ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ

ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΜΕ ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΤΑΚΤΙΚΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ 28ης ΙΟΥΝΙΟΥ 2007 ΚΑΙ ΤΗΝ ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΤΩΝ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΣΤΗΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ «ΜΕΓΑΛΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΣΗΣ» ΤΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΑΞΙΩΝ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα αυξηθεί έως € 56.227.585,15 με την έκδοση και διάθεση 52.549.145 νέων, κοινών, άυλων, ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών της Τράπεζας ονομαστικής αξίας €1,07 η κάθε μία και με τιμή διαθέσεως € 4,00 για κάθε μία μετοχή, με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων, σε αναλογία εννέα (9) νέες για κάθε δέκα (10) παλαιές μετοχές. Η υπέρ το άρτιο διαφορά €153.968.994,85 θα αχθεί σε πίστωση του λογαριασμού «Διαφορά από Έκδοση Μετοχών Υπέρ το Άρτιο».

ΔΙΕΥΚΡΙΝΙΖΕΤΑΙ ΟΤΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΔΕΝ ΥΦΙΣΤΑΤΑΙ ΕΓΓΥΗΣΗ ΚΑΛΥΨΗΣ, ΕΠΟΜΕΝΩΣ ΕΑΝ Η ΚΑΛΥΨΗ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΔΕΝ ΕΙΝΑΙ ΠΛΗΡΗΣ, ΤΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΘΑ ΑΥΞΗΘΕΙ ΜΕΧΡΙ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 13α ΠΑΡ. 1 ΤΟΥ Κ.Ν. 2190/1920

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

ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ

EFG TELESIS FINANCE Α.Ε.Π.Ε.Υ.

Η ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ ΕΙΝΑΙ Η 19Η ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ 2007

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1. ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ *6*

2. ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ *16*

2.1 Κίνδυνοι που σχετίζονται με την Τράπεζα **16**

2.2 Κίνδυνοι που σχετίζονται με την αγορά που δραστηριοποιείται η Τράπεζα **20**

2.3 Κίνδυνοι που σχετίζονται με την παρούσα έκδοση **21**

3. ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ *23*

3.1 ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ **23**

3.2 ΥΠΕΥΘΥΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ **29**

3.3 Δηλώσεις & Διοικητικές, δικαστικές και διαιτητικές διαδικασίες της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ **31**

3.3.1 Δηλώσεις της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ 31

3.3.2 Διοικητικές, δικαστικές και διαιτητικές διαδικασίες 33

3.4 ΤΑΚΤΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ **38**

3.4.1 Έκθεση Ελέγχου Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων Χρήσης 2004 που έχουν συνταχθεί για τους σκοπούς του Ενημερωτικού Δελτίου όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του Παραρτήματος Ι της ενότητας 20.1 του Κανονισμού 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων 38

3.4.2 Τακτικός Έλεγχος Δημοσιευμένων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων Χρήσης 2005 40

3.4.3 Τακτικός Έλεγχος Δημοσιευμένων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων Χρήσης 2006 40

3.5 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ **44**

3.5.1 Φορολογικός Έλεγχος ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ 44

3.5.2 Φορολογικός Έλεγχος των Εταιρειών που Περιλαμβάνονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις 44

3.6 ΕΓΓΡΑΦΑ ΜΕΣΩ ΠΑΡΑΠΟΜΠΗΣ **45**

3.7 ΕΓΓΡΑΦΑ ΣΤΗ ΔΙΑΘΕΣΗ ΤΟΥ ΚΟΙΝΟΥ **45**

3.8 ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ **47**

3.8.1 Γενικές Πληροφορίες 47

3.8.2 Ιστορικό και Επιχειρηματική Δραστηριότητα 47

3.9 ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ **49**

3.9.1 Κυριότερες Δραστηριότητες και Νέα Προϊόντα 49

3.9.1.1 Λιανική Τραπεζική 49

3.9.1.2 Πρακτόρευση Ασφαλειών 53

3.9.1.3 Χρηματοδοτικές Μισθώσεις (Leasing) 53

3.9.1.4 Επιχειρηματική Τραπεζική 53

3.9.2 Πιστοδοτήσεις 55

3.9.2.1 Εγκρίσεις δανείων 55

3.9.2.2 Διαδικασία εισήγησης των πιστοδοτήσεων 55

3.9.2.3 Διαδικασία έγκρισης των πιστοδοτήσεων 55

3.9.2.4 Διασφαλίσεις των Πιστοδοτήσεων 56

3.9.2.5 Μη εξυπηρετούμενα δάνεια ή δάνεια σε οριστική καθυστέρηση. 56

3.9.2.6 Πολιτική Πιστωτικής Αναθεώρησης 59

3.9.3 Τομέας Πληροφορικής 60

3.9.4 Δίκτυα 61

3.9.4.1 Δίκτυο Καταστημάτων Geniki Bank 61

3.9.4.2 Εναλλακτικά Δίκτυα 63

3.9.5 Επενδύσεις 65

3.10 ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ **67**

3.10.1 Όμιλος στον οποίον ανήκει η Τράπεζα 67
3.10.2 Όμιλος Εταιρειών GENIKI BANK 67
3.10.3 Θυγατρικές Εταιρείες της Geniki Bank 68
3.10.3.1 ΓΕΝΙΚΗ ΚΑΡΤΩΝ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε. 68
3.10.3.2 ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ (FINANCE) Α.Ε. 68
3.10.3.3 ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ 69
3.10.3.4 ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ (LEASING) Α.Ε. 69
3.10.3.5 GBG FINANCE PLC 70

3.11 ΑΚΙΝΗΤΑ & ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ 71
3.11.1 Ιδιόκτητα & Μισθωμένα Ακίνητα 71
3.11.2 Ακίνητα από Πλειστηριασμό 74

3.12 ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ 77

3.13 ΕΥΡΕΣΙΤΕΧΝΙΕΣ ΚΑΙ ΣΗΜΑΤΑ 77

3.14 ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ 78
3.14.1 Πηγές Κεφαλαίων 78
3.14.2 Πληροφορίες για τις Ταμειακές Ροές Χρήσεων 2004-2006 78
3.14.3 Πληροφορίες για τις Ταμειακές Ροές του α' εξαμήνου 2006 και α' εξαμήνου 2007 79
3.14.4 Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων 79
3.14.4.1 Διαδικασίες και μέθοδοι οργάνωσης 79
3.14.4.2 Πιστωτικός κίνδυνος 80
3.14.4.3 Κίνδυνοι αγοράς που συνδέονται με εμπορικές δραστηριότητες 81
3.14.4.4 Διαρθρωτικοί κίνδυνοι επιτοκίου και ισοτιμίας 81
3.14.4.5 Διαρθρωτικοί κίνδυνοι επιτοκίου 81
3.14.4.6 Διαρθρωτικοί κίνδυνοι ισοτιμίας 82
3.14.4.7 Αντιστάθμιση του κίνδυνου επιτοκίου και ισοτιμίας 83
3.14.5 Κίνδυνος ρευστότητας 84
3.14.6 Ίδια Κεφάλαια & Χρέος 85
3.14.7 Σημαντικές Αλλαγές στη Χρηματοοικονομική ή Εμπορική Θέση της Εταιρείας 86
3.14.8 Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Δεσμεύσεις που απορρέουν από στοιχεία εκτός ισολογισμού 86
3.14.9 Φερεγγυότητα – Κεφαλαιακή Επάρκεια 87
3.14.10 Πιστοληπτική Διαβάθμιση 88

3.15 ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΑΣΕΙΣ 90

3.16 ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ Ή ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΕΡΔΩΝ 91

3.17 ΑΠΟΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΧΡΗΣΕΩΝ 2003 – 2004 92
3.17.1 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Χρήσεων 2003 – 2004 βάσει του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου για Τράπεζες 93
3.17.1.1 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων χρήσεων 2003 και 2004 93
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων 95
3.17.1.2 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων ισολογισμών της 31.12.2003 και της 31.12.2004 97
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ 98
3.17.2 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ενοποιημένων Ταμειακών Ροών Χρήσεων 2003 – 2004 100
3.17.3 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες για τις Μεταβολές των Ενοποιημένων Ιδίων Κεφαλαίων των Χρήσεων 2003 – 2004 102
3.17.4 Περίληψη των Διαφορών μεταξύ Δ.Π.Χ.Π. και Ε.Λ.Π. 102

3.18 ΑΠΟΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΧΡΗΣΕΩΝ 2004 – 2006 107
3.18.1 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Χρήσεων 2004 – 2006 (Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης). 108
3.18.1.1 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων χρήσεων 2004, 2005 και 2006 108
3.18.1.2 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες Ενοποιημένων Ισολογισμών της 31.12.2004, της 31.12.2005 και της 31.12.2006. 117
3.18.1.3 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ταμιακών ροών χρήσεων 2004, 2005 και 2006 130
3.18.1.4 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες για τις μεταβολές της Καθαρής Θέσης των οικονομικών χρήσεων 2004, 2005 και 2006 132
3.18.1.5 Επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες 133
3.18.2 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Περιόδου 01.01-30.06.2007 (Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης) 135
3.18.2.1 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων περιόδου 01.01-30.06.2007 136

Καθαρά έσοδα από τόκους 137
3.18.2.2 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων ισολογισμών της 30.06.2007 140
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα 141
Υποχρεώσεις προς πελάτες 142
Καθαρή Θέση 142
3.18.2.3 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ταμειακών ροών περιόδου 01.01-30.06.2007 143
3.18.2.4 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες για τις μεταβολές της Καθαρής Θέσης της περιόδου 01.01-30.06.2007 144
3.18.2.5 Μέσα Υπόλοιπα των τοκοφόρων στοιχείων Ενεργητικού & Παθητικού και Επιτόκια 144
3.18.2.6 Επιλεγμένοι Χρηματοοικονομικοί Δείκτες 145

3.19 ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΟΜΕΝΑ ΜΕΡΗ 146
3.19.1 Αμοιβές των μελών Διοικητικού Συμβουλίου και των Γενικών Διευθυντών του Ομίλου 146
3.19.2 Λοιπές Συναλλαγές με τα μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και τους Γενικούς Διευθυντές του Ομίλου 146
3.19.3 Συναλλαγές με άλλα συνδεόμενα μέρη 147
3.19.4 Συναλλαγές με τους Βασικούς Μετόχους 147
3.19.5 Διεταιρικές Συναλλαγές 148

3.20 ΜΕΡΙΣΜΑΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ 152

3.21 ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΑ & ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΟΡΓΑΝΑ ΚΑΙ ΑΝΩΤΕΡΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ 153
3.21.1 Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη 153
3.21.2 Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα 157
3.21.2.1 Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee) 158
3.21.2.2 Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης 159
3.21.2.3 Τομέας Εσωτερικού Ελέγχου και Επιθεώρησης 160
3.21.2.4 Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management) 161
3.21.2.5 Επιτροπή Χάραξης Στρατηγικής (Executive Committee) 162
3.21.2.6 Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού / Παθητικού (ALCO) 162
3.21.3 Δηλώσεις μελών Διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων, καθώς και ανωτέρων διοικητικών στελεχών 165
3.21.4 Αμοιβές και Οφέλη 168
3.21.5 Τρόπος Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου – Εταιρική Διακυβέρνηση 171
3.21.6 Οργανόγραμμα 175

3.22 ΥΠΑΛΛΗΛΟΙ 176

3.23 ΚΥΡΙΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ 178

3.24 ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ 180
3.24.1 Μετοχικό Κεφάλαιο 180
3.24.2 Ιδρυτική Πράξη και Καταστατικό 181

3.25 ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ 184
3.25.1 Ρύθμιση και Εποπτεία των Τραπεζών στην Ελλάδα 184
3.25.1.1 Επιτόκια 186
3.25.1.2 Συνάλλαγμα 186
3.25.2 Εξασφαλίσεις δανείων 187
3.25.2.1 Πρόσθετες υποχρεώσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων 192
3.25.2.2 Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων 192
3.25.2.3 Απαγόρευση νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και καταστολή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας 192
3.25.2.4 Συμμετοχές Τραπεζών 194
3.25.2.5 Φορολογικές Υποχρεώσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων 195

4. ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΥ 196

4.1 ΛΟΓΟΙ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΧΡΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 196

4.2 ΟΡΟΙ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ 196

4.3 ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΜΕΤΟΧΕΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ 198
4.3.1 Δικαιώματα μετόχων 198
4.3.2 Φορολογία μερισμάτων 201

4.4 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΣΚΗΣΗΣ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ 202

4.5 ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΟ ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΟΛΟΚΛΗΡΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ 204

4.6 ΔΑΠΑΝΕΣ ΕΚΔΟΣΗΣ 204

4.7 ΜΕΙΩΣΗ ΤΟΥ ΠΟΣΟΣΤΟΥ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ (DILUTION) 205

4.8 ΣΥΓΚΡΟΥΣΗ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΦΥΣΙΚΩΝ ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΝ ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ 206

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 μια συνοπτική περιγραφή της δραστηριότητας της Τράπεζας, συνοπτικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες για την Τράπεζα, πληροφορίες για την ταυτότητα των μελών Δ.Σ. και των ανώτερων διοικητικών στελεχών και των κυρίων μετόχων καθώς και τα συνοπτικά στοιχεία της παρούσας Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου.

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.

ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ

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 εταιρείας κατατείνουν στην ανάπτυξη της κεφαλαιαγοράς, του εμπορίου, της βιομηχανίας, της βιοτεχνίας, της ναυτιλίας, των εξαγωγών, του τουρισμού καθώς και του πολιτισμού και των τεχνών στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.

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».

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

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

Το δίκτυο της Τράπεζας ανέρχεται σε 143 καταστήματα, συμπεριλαμβανομένων δύο κέντρων εξυπηρέτησης μεγάλων πελατών (ΚΕ.ΜΕ.),, εκ των οποίων 64 βρίσκονται στον Ν. Αττικής, 16 στον Ν. Θεσσαλονίκης και τα υπόλοιπα 63 καλύπτουν σχεδόν το σύνολο της ελληνικής επικράτειας.

Η Γενική Τράπεζα για την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών της, διαθέτει επίσης, υπηρεσίες ηλεκτρονικής τραπεζικής (GENIKI e-Banking), διευρυμένες υπηρεσίες μέσω τηλεφώνου (GENIKI call center), καθώς και ένα διευρυμένο δίκτυο 212 Αυτόματων Ταμειολογιστικών Μηχανών (στο τέλος του α' εξαμήνου 2007).

ΔΙΟΙΚΗΣΗ

Το παρόν Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εξελέγη με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας οι εργασίες της οποίας διεξήχθησαν την 28.06.2007 και συγκροτήθηκε σε σώμα την ίδια ημερομηνία.

Σημειώνεται ότι ο κ. Jacques Baillon υπέβαλε την παραίτησή του από το Δ.Σ. της Τράπεζας, και το Δ.Σ., στη συνεδρίασή του κατά την 25.09.2007 αποφάσισε να διορισθεί σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος και για το διάστημα που υπολείπεται για την συμπλήρωση της θητείας του, ο κ. Δ. Γεωργόπουλος. Μετά την αλλαγή αυτή, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας απαρτίζεται από 11 μέλη εκ των οποίων 5 είναι Γάλλοι και 6 Έλληνες υπήκοοι και η σύνθεσή του έχει ως ακολούθως:

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ			
Ονοματεπώνυμο	**Θέση στο Δ.Σ.**	**Ιδιότητα**	**Διεύθυνση**
Εκτελεστικά Μέλη			
Patrick Couste	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
Μη Εκτελεστικά Μέλη			
Τρύφωνας Κουταλίδης	Πρόεδρος	Δικηγόρος	Βαλαωρίτου 4, Αθήνα
Μελέτιος Ρόκας	Αντιπρόεδρος	Αντιστράτηγος ε.α.	Κολοκοτρώνη 13, Αθήνα
Jean – Didier Reigner	Μέλος	Τραπεζικός	Μεσογείων 109-111, Αθήνα
Marc Breillout	Μέλος	Τραπεζικός	Μεσογείων 109-111, Αθήνα
Jean-Louis Mattei	Μέλος	Τραπεζικός	Μεσογείων 109-111, Αθήνα
Ηλίας Καλύβας	Μέλος	Αντιστράτηγος (ΠΖ) ε.α.	Κολοκοτρώνη 13, Αθήνα
Ανεξάρτητα μη Εκτελεστικά Μέλη			
Χρήστος Ακκάς	Μέλος	Επιχειρηματίας	Κομνηνών 26, Θεσσαλονίκη
Δημήτριος Γκουλούσης	Μέλος	Αντιστράτηγος ε.α.	Κολοκοτρώνη 13, Αθήνα

Η θητεία του ως άνω Δ.Σ. είναι τριετής και λήγει την ημέρα της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης του έτους 2010.

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

1. Επιτροπή Εσωτερικού Ελέγχου (Audit Committee)
2. Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης
3. Τομέας Εσωτερικού Ελέγχου και Επιθεώρησης
4. Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management)
5. Επιτροπή Χάραξης Στρατηγικής (Executive Committee)
6. Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού / Παθητικού (ALCO)

αποτελούν τα εποπτικά, διαχειριστικά και διοικητικά όργανα της Τράπεζας.

Επίσης, σύμφωνα με δήλωση της Τράπεζας τα ανώτερα διοικητικά της στελέχη είναι τα ακόλουθα:

- ο κ. Κουτσουδάκης Γεώργιος, Γενικός Διευθυντής Επιχειρηματικής & Επενδυτικής Τραπεζικής
- ο κ. Νικόλαος Χαιρόπουλος, Επικεφαλής του Τομέα Νομικών Υπηρεσιών
- ο κ. Μονάχος Ιωάννης, Επικεφαλής του Τομέα Ανθρωπίνου Δυναμικού & Εκπαίδευσης
- ο κ. Bouet Christian, Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων
- η κα. Haye - Kiousis Celine, Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- ο κ. Ziad Michel Boudaou, Επικεφαλής του Τομέα Εσωτερικού Ελέγχου και Επιθεώρησης
- η κα. Βασιλική Ρούλια, Επικεφαλής της Διεύθυνσης Χρηματοοικονομικού Ελέγχου και Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού
- ο κ. Κατεβαίνης Βασίλειος του Ανδρέα, Αναπληρωτής Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Διαθεσίμων της Γενικής Τράπεζας
- ο κ. Πατεράκης Νικόλαος, Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης και Χρηματοοικονομικών

ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας την 30.06.2007 ανερχόταν σε €336.898.408,06 διαιρούμενο σε 58.387.939 κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας €5,77εκάστη και είναι ολοσχερώς καταβεβλημένο.

Κατά την 14.09.2007, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας διαιρείται σε 58.387.939 κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας €1,07 η κάθε μια.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας την 14.09.2007 για τους μετόχους που κατέχουν άνω του 2% επί των μετοχών ή δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας:

ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΤΆ ΤΗΝ 14.09.2007				
Μέτοχοι	**Αριθμός Μετοχών**	**Ποσοστό**	**Δικαιώματα Ψήφου***	**Ποσοστό**
Societe Generale	30.555.305	52,33%	30.555.305	52,33%
Μετοχικό Ταμείο Στρατού	5.996.484	10,27%	5.996.484	10,27%
Ταμείο Αλληλοβοήθειας Προσωπικού ΓΤΕ	1.631.917	2,79%	1.631.917	2,79%
Μετοχικό Ταμείο Αεροπορίας Δ/νση Λογιστικού	1.195.622	2,05%	1.195.622	2,05%
Επενδυτικό Κοινό	19.008.611	32,56%	19.008.611	32,56%
Σύνολο	**58.387.939**	**100,00%**	**58.387.939**	**100,00%**

** Σύμφωνα με το Ν 3356/2007.*

Στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 28ης Ιουνίου 2007 η οποία αποφάσισε την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, οι μέτοχοι που κατείχαν ποσοστό συμμετοχής άνω του 5% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και οι οποίοι ταυτόχρονα συμμετέχουν στην διοίκηση της δήλωσαν τις προθέσεις τους ως ακολούθως:

α) Η εταιρεία Societe Generale με ποσοστό συμμετοχής 52,32% στις 27.06.2007 στο μετοχικό κεφάλαιο της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ δήλωσε ότι θα διακρατήσει τουλάχιστον το ποσοστό που κατέχει έως την ολοκλήρωση της αύξησης και την εισαγωγή των νέων μετοχών καθώς και για 6 μήνες μετά την έναρξη διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών. Εάν υπάρξουν αδιάθετες μετοχές θα αναλάβει τη κάλυψή τους.

β) Το Μετοχικό Ταμείο Στρατού με ποσοστό συμμετοχής 10,27% στις 27.06.2007 στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, δήλωσε ότι δεν προτίθεται να διατηρήσει το ποσοστό που κατέχει.

ΟΡΟΙ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΧΡΗΣΗ ΤΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας με την από 06.06.2007 Έκθεσή του προς την από 28.6.2007 Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, 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 ανάπτυξη των εργασιών και την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας.»

Σημειώνεται ότι η Καθαρή Θέση της Τράπεζας στις 31.12.2006 και την 30.06.2007 έχει κατέλθει κάτω του 50% του καταβεβλημένου κεφαλαίου, κατά συνέπεια συντρέχει περίπτωση εφαρμογής του άρθρου 47 του Κ.Ν. 2190/1920. Επίσης, ο δείκτης ρευστότητας υπολείπεται των ελαχίστων ορίων που απαιτούνται από την ισχύουσα νομοθεσία και την Τράπεζα της Ελλάδος. Η Τράπεζα προκειμένου να συμμορφωθεί με όλους τους ρυθμιστικούς και κανονιστικούς δείκτες και κανόνες αποφάσισε την παρούσα αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου

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

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ		
ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ	**58.387.939**	**κοινές ονομαστικές**
ΈΚΔΟΣΗ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ:		
Με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων σε αναλογία 9 νέες για κάθε 10 παλαιές	μέχρι 52.549.145	κοινές ονομαστικές
ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΤΟΧΩΝ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ	**μέχρι 110.937.084**	**κοινές ονομαστικές**
ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ ΜΕΤΟΧΗΣ	€1,07	
ΤΙΜΗ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ	€4,00	
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	**μέχρι €210.196.580,00**	

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

ΗΜ/ΝΙΑ	**ΓΕΓΟΝΟΣ**
19/10/2007	Έγκριση Ενημερωτικού Δελτίου από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς
19/10/2007	Έγκριση εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των δικαιωμάτων προτίμησης από το αρμόδιο όργανο του Χ.Α.
19/10/2007	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
22/10/2007	Δημοσίευση Ενημερωτικού Δελτίου
23/10/2007	Δημοσίευση της ανακοίνωσης για τη διάθεση του Ενημερωτικού Δελτίου στο επενδυτικό κοινό
23/10/2007	Αποκοπή δικαιωμάτων προτίμησης
29/10/2007	Πίστωση στο Κ.Α.Α. των δικαιωμάτων προτίμησης στους λογαριασμούς των δικαιούχων στο Σ.Α.Τ.
29/10/2007	Έναρξη διαπραγμάτευσης και άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης
6/11/2007	Λήξη διαπραγμάτευσης δικαιωμάτων προτίμησης
12/11/2007	Λήξη περιόδου άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης
15/11/2007	Ανακοίνωση για την κάλυψη της αύξησης και τη διάθεση τυχόν αδιάθετων μετοχών
22/11/2007	Έγκριση εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των νέων μετοχών από το αρμόδιο όργανο του Χ.Α.
26/11/2007	Έναρξη διαπραγμάτευσης νέων μετοχών από την ΑΜΚ με καταβολή μετρητών

Σημειώνεται ότι το παραπάνω χρονοδιάγραμμα εξαρτάται από πολλούς αστάθμητους παράγοντες και ενδέχεται να μεταβληθεί.

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Η Εταιρεία συντάσσει τις ετήσιες και περιοδικές ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π.) από την 1.1.2005. Οι ακόλουθες χρηματοοικονομικές πληροφορίες αφορούν στις οικονομικές χρήσεις που έληξαν την 31.12.2005 και την 31.12.2006.

Οι εν λόγω οικονομικές καταστάσεις έχουν ελεγχθεί από τον τακτικό ορκωτό ελεγκτή–λογιστή κ. Νικόλαο Κ. Σοφιανό (Α.Μ. ΣΟΕΛ 12231) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε.

(Α.Μ.ΣΟ.Ε.Λ. Ε 120) Ορκωτοί Ελεγκτές & Επιχειρηματικοί Σύμβουλοι, Λ. Κηφισίας 250-254, 152 31 Χαλάνδρι, τηλ. 210 67 81 100 και εγκρίθηκαν με τις από 15.06.2006 και 28.06.2007 αποφάσεις των Ετήσιων Τακτικών Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, αντίστοιχα.

Για τις ανάγκες του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου:

- το σύνολο των κονδυλίων που αφορά στη χρήση που έληξε την 31.12.2004 προέρχεται από τη συγκρίσιμη χρήση των δημοσιευμένων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της χρήσης που έληξε την 31.12.2005,
- το σύνολο των κονδυλίων που αφορά στις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2005 και την 31.12.2006 προέρχεται από τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2006, και
- έχουν γίνει με ευθύνη της Διοίκησης της Εταιρείας ανακατατάξεις σε επιμέρους κονδύλια για λόγους συγκρισιμότητας, η ορθότητα των οποίων δεν έχει ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή - Λογιστή.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ			
*(σε χιλ. ευρώ)**	**31.12.2004**	**31.12.2005**	**31.12.2006**
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα και Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	158.835	393.095	279.097
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.415.263	2.646.756	2.939.570
Διαθέσιμο προς πώληση Χαρτοφυλάκιο	700.370	186.057	361.251
Σύνολο Ακινητοποιήσεων (αναπόσβεστη αξία)	130.706	137.547	144.433
Άλλα στοιχεία Ενεργητικού	120.573	137.883	115.348
Σύνολο Ενεργητικού	**3.525.747**	**3.501.338**	**3.839.699**
Υποχρεώσεις προς πελάτες και πιστωτικά ιδρύματα	3.151.885	3.079.458	3.485.025
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	99.829	99.883	125.201
Άλλες υποχρεώσεις και προβλέψεις	94.391	111.450	97.585
Σύνολο Παθητικού	**3.346.105**	**3.290.791**	**3.707.811**
Σύνολο Καθαρής Θέσης	**179.642**	**210.547**	**131.888**
Σύνολο Παθητικού και Ιδίων Κεφαλαίων	**3.525.747**	**3.501.338**	**3.839.699**

**Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις*

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2005 και 2006 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2004 και 2005, αντίστοιχα) και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ			
*(σε χιλ. ευρώ)**	**2004**	**2005**	**2006**
Καθαρά έσοδα από τόκους	145.993	141.181	133.131
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	31.017	31.452	32.384
Έσοδα από μερίσματα	121	73	79
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(19.269)	1.321	(1.421)
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	6.235	4.177	4.281
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	**164.097**	**178.204**	**168.454**
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(266.486)	(193.821)	(241.037)
Κέρδη προ φόρων	(102.403)	(15.740)	(72.583)
Κέρδη μετά από φόρους	(82.458)	(14.082)	(78.840)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους	53.750	(321.119)	91.734
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(174.895)	428.052	(176.541)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	88.269	100.443	25.000

**Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις*

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2005 και 2006 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2004 και 2005, αντίστοιχα) και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ			
	2004	**2005**	**2006**
Δείκτες Αποδοτικότητας			
Απόδοση Ομίλου επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Μ.Ο.) - προ φόρων	(51,4%)	(8,1%)	(42,4%)
Απόδοση Ομίλου επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.) - προ φόρων	(2,9%)	(0,4%)	(2,0%)
Δείκτες Διάρθρωσης Εσόδων			
Καθαρά έσοδα από τόκους/Σύνολο λειτουργικών εσόδων	89,0%	79,2%	79,0%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες/Σύνολο λειτουργικών εσόδων	18,9%	17,6%	19,2%
Δείκτες Διάρθρωσης Εξόδων			
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο λειτουργικών	98,6%	86,7%	100,3%
Δείκτες Διάρθρωσης Ισολογισμού			
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	76,9%	70,2%	68,5%
Απαιτήσεις κατά πελατών μετά από προβλέψεις/Σύνολο	68,5%	75,6%	76,6%
Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού/Σύνολο ενεργητικού	91,0%	89,3%	91,0%
Ιδια κεφάλαια/Σύνολο ενεργητικού	5,1%	6,0%	3,4%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	7,29%	10,77%	5,89%

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

Σημείωση:

1. *Απόδοση Ομίλου επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Μ.Ο.) προ φόρων: Για την καθαρή θέση 31.12.2003 έχει χρησιμοποιηθεί η καθαρή θέση της 01.01.2004 από τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2005, οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π.*
2. *Απόδοση Ομίλου επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.) - προ φόρων: Για το Ενεργητικό την 31.12.2003 έχει χρησιμοποιηθεί το Ενεργητικό της 01.01.2004 (Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή).*

Οι δημοσιευμένες συνοπτικές ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές πληροφορίες της περιόδου που έληξε στις 30.06.2007 συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π.Δ.Π.Χ.Π.). Οι εν λόγω οικονομικές πληροφορίες έχουν επισκοπηθεί από τον τακτικό ορκωτό ελεγκτή – λογιστή κ. Μιχάλη Τ. Καραβά (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 13371) της ελεγκτικής εταιρίας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτοί Ελεγκτές & Επιχειρηματικοί Σύμβουλοι (Α.Μ.ΣΟ.Ε.Λ. Ε 120) και εγκρίθηκαν με την από 29.08.2007 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας..

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ		
*(σε χιλ. ευρώ)**	**30.06.2006**	**30.06.2007**
Καθαρά έσοδα από τόκους	65.383	65.151
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	15.395	17.499
Έσοδα από μερίσματα	-	-
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	2.011	(390)
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	1.653	2.414
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	**84.442**	**84.674**
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(119.936)	(103.683)
Κέρδη προ φόρων	(35.494)	(19.009)
Κέρδη μετά από φόρους	(25.707)	(20.133)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους	(88.200)	65.259
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	2.922	5.505
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	-	-

** Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.*

Πηγή: Συνοπτικές ενοποιημένες ενδιάμεσες οικονομικές πληροφορίες που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π. / Δ.Λ.Π.Χ. για την περίοδο 01.01 – 30.06.2007, οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από τακτικό ορκωτό ελεγκτή – λογιστή.

ΣΤΟΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ		
*(σε χιλ. ευρώ)**	**31.12.2006**	**30.06.2007**
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα και Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	279.097	371.387
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.939.570	3.112.332
Διαθέσιμο προς πώληση Χαρτοφυλάκιο	361.251	334.428
Σύνολο Ακινητοποιήσεων (αναπόσβεστη αξία)	144.433	140.566
Άλλα στοιχεία Ενεργητικού	115.348	121.288
Σύνολο Ενεργητικού	**3.839.699**	**4.080.001**
Υποχρεώσεις προς πελάτες και πιστωτικά ιδρύματα	3.485.025	3.748.353
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	125.201	127.989
Άλλες υποχρεώσεις και προβλέψεις	97.585	90.518
Σύνολο Παθητικού	**3.707.811**	**3.966.860**
Σύνολο Καθαρής Θέσης	**131.888**	**113.141**
Σύνολο Παθητικού και Ιδίων Κεφαλαίων	**3.839.699**	**4.080.001**

** Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.*

Πηγή: Συνοπτικές ενοποιημένες ενδιάμεσες οικονομικές πληροφορίες που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π. / Δ.Λ.Π.Χ. για την περίοδο 01.01 – 30.06.2007, οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από τακτικό ορκωτό ελεγκτή – λογιστή.

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ		
	30.06.2006	**30.06.2007**
Δείκτες Αποδοτικότητας		
Απόδοση Ομίλου επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Μ.Ο.) - προ φόρων	-	(31,03%)
Δείκτες Διάρθρωσης Εσόδων		
Καθαρά έσοδα από τόκους/Σύνολο λειτουργικών εσόδων	77,43%	76,94%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες/Σύνολο λειτουργικών εσόδων	18,23%	20,67%
Καθαρά έσοδα από τόκους/Μ.Ο. Τοκοφόρου Ενεργητικού (Net Interest Margin)	-	3,61%
Δείκτες Διάρθρωσης Εξόδων		
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	96,44%	99,98%
Δείκτες Διάρθρωσης Ισολογισμού	**31.12.2006**	**30.06.2007**
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	68,54%	68,62%
Απαιτήσεις κατά πελατών μετά από προβλέψεις/Σύνολο ενεργητικού	76,56%	76,28%
Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού/Σύνολο ενεργητικού	90,99%	91,24%
Ιδια κεφάλαια/Σύνολο ενεργητικού	3,43%	2,77%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	5,89%	4,24%

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

ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΑΛΛΑΓΕΣ ΣΤΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ Ή ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΘΕΣΗ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Γενικής Τράπεζας δεν υπάρχουν σημαντικές αλλαγές στην χρηματοοικονομική ή εμπορική θέση της Τράπεζας και του Ομίλου μετά την δημοσίευση των ενδιάμεσων συνοπτικών ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της περιόδου 01.01 – 30.06.2007, πέραν της μείωσης του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας κατά € 274.423.313,30 με συμψηφισμό συσσωρευμένων ζημιών και μείωση της ονομαστικής αξίας της τιμής της μετοχής από € 5,77 στα € 1,07 ανά μετοχή όπως αποφάσισε η από 28.6.2007 Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΑΣΕΙΣ

Η εξυγίανση του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας, η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της, η παρουσίαση νέων προϊόντων στην αγορά και ο εκσυγχρονισμός των τεχνολογικών της υποδομών, δημιουργούν πλέον τις κατάλληλες συνθήκες για μια δυναμική ανάπτυξη της Τράπεζα.

Στο νέο περιβάλλον η Τράπεζα έχει διαμορφώσει ανάλογα τις στρατηγικές επιλογές και δράσεις της, επιδιώκοντας:

- Βελτιστοποίηση οργανωτικής δομής.
- Κεφαλαιακή επάρκεια.
- Διαχείριση Κινδύνων.
- Εκσυγχρονισμός τεχνολογικών υποδομών.
- Ανάπτυξη των δικτύων διανομής.
- Ενεργή διαχείριση κόστους.
- Παραγωγή νέων προϊόντων – υπηρεσιών.

Η Εταιρεία δηλώνει ότι οι σημαντικότερες τάσεις που παρατηρήθηκαν στην εξέλιξη των δραστηριοτήτων του Ομίλου της Geniki Bank από την ημερομηνία δημοσίευσης των ετήσιων οικονομικών αποτελεσμάτων μέχρι τη δημοσίευση των αποτελεσμάτων του α' εξαμήνου του 2007 είναι:

- Ο Όμιλος παρουσίασε το α΄ εξάμηνο αύξηση των εργασιών στον τομέα της λιανικής τραπεζικής. Οι πωλήσεις συνέχισαν να αυξάνονται σε σχέση με το α' εξάμηνο του 2006, κατά +12,5% στα στεγαστικά και +12,6% στα αμοιβαία κεφάλαια. Στις 30.6.2007, τα στεγαστικά δάνεια παρουσιάζουν αύξηση κατά 24,9%, και τα καταναλωτικά κατά 14,1%, σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2006. Επιπλέον, οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις και οι επαγγελματίες παρουσίασαν αύξηση σε σχέση με το α' εξάμηνο του 2006 κατά +16% σε νέο πελατολόγιο. Στις 30.6.2007, το σύνολο των δανείων και απαιτήσεων ανήλθε στα 3,1 δισ. Ευρώ παρουσιάζοντας αύξηση κατά 11,3% σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2006.
- Οι καταθέσεις και repos ανήλθαν στις 30.6.2007 στα 2.8 δισ. Ευρώ παρουσιάζοντας αύξηση κατά 8% σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2006.
- Η Γενική Συνέλευση των μετόχων της 28.6.2007, ενέκρινε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας. Τα συνολικά κεφάλαια που θα αντληθούν από την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, συνολικού ποσού 210 εκατ. Ευρώ περίπου, θα διατεθούν για την ανάπτυξη των εργασιών και την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας.
- Το δίκτυο των καταστημάτων αυξήθηκε από 139 καταστήματα στο τέλος Δεκεμβρίου του 2006 σε 143 καταστήματα στο τέλος Ιουνίου του 2007, συμπεριλαμβανομένων δύο κέντρων εξυπηρέτησης μεγάλων πελατών (ΚΕ.ΜΕ).

Για το β' εξάμηνο του 2007 η εταιρεία δηλώνει ότι αναμένεται να συνεχιστεί η ανάπτυξη των εργασιών της Τράπεζας, βασιζόμενη κυρίως στη διάθεση νέων προσφερομένων προϊόντων Λιανικής Τραπεζικής.

Η Εταιρεία δηλώνει ότι καμία σημαντική αρνητική μεταβολή δεν επηρέασε τις προοπτικές της από την ημερομηνία των τελευταίων δημοσιευμένων επισκοπημένων οικονομικών καταστάσεων της 30.6.2007 μέχρι σήμερα. Επίσης, η Εταιρεία δηλώνει ότι δεν γνωρίζει καμία γνωστή τάση, αβεβαιότητα, αίτημα, δέσμευση ή γεγονός, πέραν αυτών που περιγράφονται στο παρόν ενημερωτικό δελτίο, η οποία αναμένεται να επηρεάσει σημαντικά τις προοπτικές της Τράπεζας κατά την τρέχουσα χρήση.

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ

Οι σημαντικότεροι κίνδυνοι που συνδέονται με την Τράπεζα, την αγορά που δραστηριοποιείται καθώς και με την παρούσα έκδοση έχουν ως ακολούθως:

Κίνδυνοι που σχετίζονται με την Τράπεζα

- Ο Όμιλος είναι εκτεθειμένος σε πιστωτικό και λειτουργικό κίνδυνο, καθώς και σε κίνδυνο αγοράς και ρευστότητας.
- Ο Ομιλος της Τράπεζας 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 του Ομίλου.
- Διακοπή ή παραβίαση της ασφάλειας των συστημάτων πληροφορικής της Τράπεζας μπορεί να προκαλέσει απώλεια εργασιών και άλλες ζημίες.
- Ύπαρξη μετόχων με σημαντικά ποσοστά συμμετοχής που μπορούν να ασκήσουν σημαντική επιρροή στη λειτουργία του Ομίλου.
- Η Τράπεζα 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 ύπαρξη χαμηλού δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας και η ανάγκη κεφαλαιακής ενίσχυσης της Τράπεζας ενδεχομένως να επηρεάσει την αναπτυξιακή και μερισματική της πολιτική.
- 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.
- Το υφιστάμενο οικονομικό και πολιτικό περιβάλλον, επιδρά στα αποτελέσματα του Ομίλου.

Κίνδυνοι που σχετίζονται με την αγορά που δραστηριοποιείται η Τράπεζα

- Προσαρμογή στις αλλαγές του κανονιστικού πλαισίου λειτουργίας των τραπεζών στην Ελλάδα.
- Η Τράπεζα αντιμετωπίζει σημαντικό ανταγωνισμό από ελληνικές και ξένες τράπεζες.

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 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.
- Η αγορά των δικαιωμάτων προτίμησης ενδέχεται να μην αναπτυχθεί επαρκώς.

2. ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Εκτός από τις πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο για την Τράπεζα και τον Όμιλό της, οι επενδυτές πρέπει να λάβουν υπόψη τους και τους ακόλουθους επενδυτικούς κινδύνους, προτού λάβουν οποιαδήποτε απόφαση επένδυσης στις μετοχές της Τράπεζας. Εάν επέλθει οποιοδήποτε από τα γεγονότα που περιγράφονται παρακάτω, ενδέχεται να υπάρξουν ουσιώδεις δυσμενείς επιπτώσεις για την Τράπεζα και τον Ομιλό της, τη χρηματοοικονομική θέση τους και τα αποτελέσματά τους και, ανάλογα, ενδέχεται να μειωθεί η αξία και η τιμή πώλησης των μετοχών της, με συνέπεια την απώλεια μέρους ή και του συνόλου οποιασδήποτε επένδυσης σε αυτές. Επιπρόσθετα, είναι πιθανό οι ακόλουθοι κίνδυνοι και αβεβαιότητες να μην είναι οι μόνοι που ενδέχεται να αντιμετωπίσει η Τράπεζα και ο Όμιλος. Πρόσθετοι κίνδυνοι και αβεβαιότητες που επί του παρόντος δεν είναι γνωστοί ή θεωρούνται λιγότερο σημαντικοί, ενδέχεται να επιδράσουν δυσμενώς στις επιχειρηματικές δραστηριότητες της Τράπεζας και του Ομίλου της.

2.1 Κίνδυνοι που σχετίζονται με την Τράπεζα

Ο Όμιλος είναι εκτεθειμένος σε πιστωτικό, λειτουργικό κίνδυνο, καθώς και σε κίνδυνο αγοράς και ρευστότητας.

Ο Όμιλος, όπως και όλοι οι χρηματοικονομικοί όμιλοι, λόγω της φύσης των εργασιών του, είναι εκτεθειμένος σε μια σειρά από κινδύνους. Αποτυχία της Τράπεζας να ελέγξει αποτελεσματικά κάποιον από τους παραπάνω κινδύνους, θα μπορούσε να έχει ουσιώδεις δυσμενείς επιπτώσεις τόσο στα αποτελέσματα και την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας όσο και στη φήμη της.

Πιστωτικός κίνδυνος.

Πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος οικονομικής ζημίας που σχετίζεται με την αθέτηση από τον οφειλέτη των συμβατικών υποχρεώσεών του προς την Τράπεζα. 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, όπως στις πράξεις διαπραγμάτευσης και στις εργασίες κεφαλαιαγοράς και διακανονισμού. Επιπλέον, η Τράπεζα δεν μπορεί να διαβεβαιώσει εάν και πότε θα είναι διαθέσιμη για το τραπεζικό σύστημα ολοκληρωμένη και συνολική βάση πληροφόρησης.

Λειτουργικός Κίνδυνος.

Ο λειτουργικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος ζημίας από ανεπάρκεια ή αστοχία εσωτερικών διαδικασιών ή από εξωτερικά γεγονότα, είτε εσκεμμένα, είτε τυχαία, είτε από φυσικές αιτίες. Οι εσωτερικές διαδικασίες περιλαμβάνουν ενδεικτικά το σύστημα εσωτερικού ελέγχου, το ανθρώπινο δυναμικό και τα πληροφορικά συστήματα.

Κίνδυνος Αγοράς.

Ο κίνδυνος αγοράς περιλαμβάνει, ενδεικτικά, κινδύνους επιτοκίων, ισοτιμιών συναλλάγματος και τιμών κινητών αξιών. Μεταβολές στα επίπεδα επιτοκίων, στις καμπύλες απόδοσης και στα επιτοκιακά περιθώρια ενδέχεται να επηρεάσουν το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο της Τράπεζας. Διακυμάνσεις στις συναλλαγματικές ισοτιμίες επηρεάζουν την αξία του ενεργητικού και του παθητικού της Τράπεζας, στο βαθμό που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα, καθώς και την αξία των περιουσιακών της στοιχείων σε συνάλλαγμα, και ενδέχεται περαιτέρω να επηρεάσουν τα έσοδα της Τράπεζας από τυχόν πράξεις συναλλάγματος. Η απόδοση των χρηματοοικονομικών αγορών ενδέχεται να προκαλέσει διακυμάνσεις στην αξία του επενδυτικού χαρτοφυλακίου και του χαρτοφυλακίου συναλλαγών της Τράπεζας. Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει μεθόδους διαχείρισης κινδύνων, προκειμένου να μετριάσει και να ελέγξει τους ανωτέρω κινδύνους αγοράς, αλλά και άλλους κινδύνους στους οποίους επίσης εκτίθεται. Ωστόσο, είναι δύσκολο να προβλεφθούν με ακρίβεια τυχόν μεταβολές στις οικονομικές συνθήκες και τις συνθήκες της αγοράς και οι συνέπειες που οι μεταβολές αυτές θα ήταν δυνατόν να έχουν στην οικονομική απόδοση και επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας.

Κίνδυνος Ρευστότητας.

Η αδυναμία κάθε τράπεζας να προβλέπει και να λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα για μη αναμενόμενες μειώσεις ή αλλαγές των πηγών χρηματοδότησης, θα μπορούσε να επηρεάσει τη δυνατότητα εκπλήρωσης των υποχρεώσεών της κατά τη λήξη τους.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά παρουσιάζονται στην ενότητα 3.13.3 «Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Ο Ομιλος της Τράπεζας 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 Τραπέζης 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 του Ομίλου, όπως επίσης την εν γένει οικονομική θέση και τα αποτελέσματα αυτού.

Κατά το παρελθόν έχουν σημειωθεί απεργιακές κινητοποιήσεις και στάσεις εργασίας στην Τράπεζα, είτε από το σύλλογο εργαζομένων της Τράπεζας, είτε στα πλαίσια εθνικών και γενικών κινητοποιήσεων (π.χ. ΟΤΟΕ), επανάληψη των οποίων 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 του Ομίλου

Όπως παρουσιάζεται αναλυτικά στην ενότητα 3.9.2.5 «Μη εξυπηρετούμενα δάνεια ή δάνεια σε οριστική καθυστέρηση» τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια αντιπροσωπεύουν σημαντικό μέρος του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας. Η Τράπεζα εφαρμόζει πλέον νέες 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. Ωστόσο, δεν μπορεί να υπάρξει διαβεβαίωση ότι οι διαδικασίες αυτές θα μειώσουν το ποσοστό των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Εξελίξεις που ενδεχομένως έχουν ως αποτέλεσμα την αύξηση του ύψους των μη εξυπηρετούμενων δανείων, 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 ζημίες.

Η Τράπεζα κυρίως, αλλά και ο όμιλος συνολικά, αναπτύσσουν πληροφοριακά και τηλεπικοινωνιακά συστήματα για την υποστήριξη της επιχειρηματικής στρατηγικής της 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.

Ύπαρξη μετόχων με σημαντικά ποσοστά συμμετοχής που μπορούν να ασκήσουν σημαντική επιρροή στη λειτουργία του Ομίλου.

Στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας συμμετέχουν κύριοι μέτοχοι όπως η SOCIETE GENERALE και το ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΣΤΡΑΤΟΥ, με συνολικό ποσοστό της τάξης του 60% περίπου. Οι ανωτέρω μέτοχοι είτε από κοινού είτε ξεχωριστά ο καθένας δύνανται να ασκήσουν σημαντική επιρροή στη λειτουργία του Ομίλου, στη διαδικασία λήψης αποφάσεων των μετόχων και της Διοίκησης, αφού μπορούν από κοινού να εκλέξουν το Δ.Σ. της Εταιρείας. Το Καταστατικό της Τράπεζας δεν παρέχει ειδικά δικαιώματα ψήφου σε ειδικές κατηγορίες μετοχών, ούτε η νομοθεσία παρέχει στο Μετοχικό Ταμείο Στρατού ειδικά δικαιώματα ελέγχου επί της Τράπεζας.

Οποιαδήποτε ενδεχόμενη διαφοροποίηση των ανωτέρω δεδομένων, ισορροπιών και σχέσεων (π.χ διαφοροποίηση δικαιωμάτων ψήφου, μετοχικής διάρθρωσης και σχέσης 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 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 χρηματοοικονομικά 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, όπως έχει συμβεί και κατά το παρελθόν, 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 2007 υλοποιεί τις ακόλουθες παρεμβάσεις:

- Αύξηση του Μετοχικού της Κεφαλαίου, εντός του 2007, προκειμένου η Τράπεζα να συμμορφωθεί με τις ρυθμιστικές διατάξεις, που αφορούν τους κανονιστικούς δείκτες.
- Παρουσίαση νέων προϊόντων στην αγορά, όπως: το στεγαστικό δάνειο FAMILY, το Calypso Fund, αμοιβαίο κεφάλαιο, που προσφέρει στη λήξη του 100% εγγύηση του αρχικού κεφαλαίου που επενδύεται, καθώς και το Geniki Misthos Super Plus, ένα πακέτο μισθοδοσίας με ειδικά προνομία για μισθωτούς και συνταξιούχους. Οι πελάτες της Λιανικής Τραπεζικής θα ωφεληθούν από τις υπηρεσίες που τους προσφέρονται από εξειδικευμένους συμβούλους πελατείας. Οι σύμβουλοί αυτοί είναι εκπαιδευμένοι και ικανοί να τους προσφέρουν τα σύγχρονα και ανταγωνιστικά προϊόντα τα οποία χρειάζονται, προερχόμενα από τη μεγάλη ποικιλία ενός πολυεθνικού Ομίλου.
- Εφαρμογή των διατάξεων του πλαισίου της Βασιλείας ΙΙ.

- Διαρκής παρακολούθηση των πάσης φύσεως κινδύνων που διατρέχει η Τράπεζα από το επίπεδο του Καταστήματος μέχρι τη Διοίκηση.
- Αποτελεσματική υποστήριξη του εμπορικού τομέα, με στόχο τη βελτίωση των παρεχομένων υπηρεσιών προς τους πελάτες, την αύξηση της παραγωγικότητας και των μεριδίων αγοράς της Τράπεζας.
- Υλοποίηση συστήματος ERP (Enterpise Resource Planning) το οποίο θα επιτρέψει τη βελτίωση και αυτοματοποίηση πολλών εσωτερικών διαδικασιών της Τράπεζας και τον περαιτέρω εμπλουτισμό της λειτουργικότητας της πλατφόρμας του internet banking.

Οι παραπάνω ενέργειες στοχεύουν στην εξυγίανση του χαρτοφυλακίου, στη σημαντική βελτίωση των λειτουργικών και οργανωτικών δομών, τη βελτίωση των συστημάτων αξιοκρατικής 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 ύπαρξη χαμηλού δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας και η ανάγκη κεφαλαιακής ενίσχυσης της Τράπεζας ενδεχομένως να επηρεάσει την αναπτυξιακή και μερισματική της πολιτική.

Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου της Τράπεζας, ανήλθε για τη χρήση 2006 σε 5,89% και ήταν χαμηλότερος από τον ελάχιστο επιτρεπόμενο (8%) που έχει επιβάλει η Τράπεζα της Ελλάδος και η κοινοτική νομοθεσία για τα εγχώρια πιστωτικά ιδρύματα.

Η παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου θα ενισχύσει σημαντικά το δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας, ενώ τυχόν διατήρηση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας σε παρόμοια με τα σημερινά επίπεδα, ενδεχομένως να επηρεάσει και την πολιτική ανάπτυξης των εργασιών και αύξησης των μεγεθών όπως επίσης και να χρειαστεί να ακολουθηθεί μια συντηρητική πολιτική διανομής μερίσματος προκειμένου να ενισχυθεί περαιτέρω η κεφαλαιακή βάση της Τράπεζας χωρίς να απαιτηθούν συμπληρωματικά κεφάλαια.

Περισσότερες πληροφορίες αναφορικά με το δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ παρουσιάζονται στην ενότητα 3.13.8 «Φερεγγυότητα – Κεφαλαιακή Επάρκεια» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

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. Καθώς το μεγαλύτερο μέρος του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας ανατιμολογείται σε 5 χρόνια ή και λιγότερο η άνοδος των επιτοκίων μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα την αύξηση των δανείων σε καθυστέρηση, εάν οι δανειολήπτες δεν μπορούν να αντεπεξέλθουν στην άνοδο αυτή. Επιπλέον, άνοδος των επιτοκίων μπορεί να μειώσει τη ζήτηση για νέα δάνεια και τη δυνατότητα της Τράπεζας να χορηγήσει νέα δάνεια.

Αντιστρόφως, μείωση των επιτοκίων μπορεί να επηρεάσει δυσμενώς τα αποτελέσματα της Τράπεζας, μεταξύ άλλων από προπληρωμές στεγαστικών και λοιπών δανείων και από τον αυξανόμενο ανταγωνισμό στις καταθέσεις.

Τα επιτοκιακά περιθώρια ενδέχεται να μειωθούν.

Ιστορικά, ο τραπεζικός κλάδος στην Ελλάδα έχει επωφεληθεί από υψηλά επιτοκιακά περιθώρια, σε σύγκριση με άλλες χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Ωστόσο, καθώς η οικονομία της Ελλάδας συγκλίνει με τις οικονομίες των λοιπών χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, τα επιτοκιακά περιθώρια μειώνονται.

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.

Το υφιστάμενο οικονομικό και πολιτικό περιβάλλον, επιδρά στα αποτελέσματα του Ομίλου.

Οι εργασίες και το χαρτοφυλάκιο δανείων της Τράπεζας προέρχονται αποκλειστικώς από την Ελλάδα. Κατά συνέπεια, η πορεία της ελληνικής οικονομίας επηρεάζει άμεσα τα αποτελέσματα της Τράπεζας και του Ομίλου. Το πολιτικό και οικονομικό περιβάλλον στην Ελλάδα ενδέχεται να επηρεαστεί από γεγονότα εκτός του ελέγχου της Τράπεζας, όπως αλλαγές στην κυβερνητική πολιτική, οδηγίες της Ευρωπαϊκής Ένωσης σχετικές με τον τραπεζικό τομέα ή άλλους τομείς της οικονομίας, πολιτική αστάθεια, στρατιωτική σύρραξη, φορολογικές και άλλες πολιτικές, οικονομικές και κοινωνικές εξελίξεις. Οποιαδήποτε διαφοροποίηση των ανωτέρω δεδομένων ενδέχεται να επηρεάσει την εν γένει θέση, κατάσταση, αποτελέσματα και δραστηριότητες του Ομίλου.

2.2 Κίνδυνοι που σχετίζονται με την αγορά που δραστηριοποιείται η Τράπεζα

Αλλαγές στο 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. Επιπλέον, τα τελευταία χρόνια η Τράπεζα της Ελλάδος έχει εισηγηθεί σειρά κανονιστικών αλλαγών στον τραπεζικό κλάδο.

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 σε μια σειρά από περιπτώσεις, ως αποτέλεσμα του Νέου Συμφώνου της Βασιλείας ή τυχόν άλλων κανονιστικών μεταρρυθμίσεων, αυτό θα μπορούσε να έχει αρνητική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματά της.

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. 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 του Ομίλου.

2.3 Κίνδυνοι που σχετίζονται με την παρούσα έκδοση

Η χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας παρουσιάζει διακυμάνσεις.

Η 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.

Ορισμένοι τέτοιοι παράγοντες είναι:

- Οι πραγματικές ή αναμενόμενες διακυμάνσεις στα λειτουργικά αποτελέσματα της Τράπεζας.

- 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.

- Τα αποτελέσματα των ανταγωνιστών της Τράπεζας.

- Οι μεταβολές στις χρηματοοικονομικές εκτιμήσεις των αναλυτών.

- Οι συνθήκες και προοπτικές του τραπεζικού κλάδου στην Ελλάδα και το εξωτερικό.

- Η γενική κατάσταση των αγορών κινητών αξιών (κυρίως δε αυτής του Χ.Α.).

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. Εφόσον συμβεί κάτι τέτοιο, οι επενδυτές που άσκησαν τα δικαιώματά τους θα 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 που δεν θα ασκηθούν.

Η περίοδος άσκησης του δικαιώματος προτίμησης θα αποφασισθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας και θα ανακοινωθεί δια του Τύπου. Αν κάποιος επενδυτής δεν ασκήσει τα δικαιώματά του μέχρι το τέλος της περιόδου άσκησης, τα δικαιώματά του θα εκπνεύσουν χωρίς καμία αξία και δεν θα τύχουν καμιάς αποζημίωσης.

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 παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας δίνει 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.

3. ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

3.1 ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Η Εταιρεία συντάσσει τις ετήσιες και περιοδικές ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π.) από την 1.1.2005. Οι ακόλουθες χρηματοοικονομικές πληροφορίες αφορούν στις οικονομικές χρήσεις που έληξαν την 31.12.2005 και την 31.12.2006.

Οι εν λόγω οικονομικές καταστάσεις έχουν ελεγχθεί από τον τακτικό ορκωτό ελεγκτή–λογιστή κ. Νικόλαο Κ. Σοφιανό (Α.Μ. ΣΟΕΛ 12231) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτοί Ελεγκτές & Επιχειρηματικοί Σύμβουλοι (Α.Μ.ΣΟΕΛ Ε 120), Λ. Κηφισίας 250-254, 152 31 Χαλάνδρι, τηλ. 210 67 81 100 και εγκρίθηκαν με τις από 15.06.2006 και 28.06.2007 αποφάσεις των Ετήσιων Τακτικών Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, αντίστοιχα.

Για τις ανάγκες του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου:

- το σύνολο των κονδυλίων που αφορά στη χρήση που έληξε την 31.12.2004 προέρχεται από τη συγκρίσιμη χρήση των δημοσιευμένων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της χρήσης που έληξε την 31.12.2005,
- το σύνολο των κονδυλίων που αφορά στις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2005 και την 31.12.2006 προέρχεται από τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2006, και
- έχουν γίνει με ευθύνη της Διοίκησης της Εταιρείας ανακατατάξεις σε επιμέρους κονδύλια για λόγους συγκρισιμότητας, η ορθότητα των οποίων δεν έχει ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή - Λογιστή.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ			
*(σε χιλ. ευρώ)**	**31.12.2004**	**31.12.2005**	**31.12.2006**
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα και Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	158.835	393.095	279.097
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.415.263	2.646.756	2.939.570
Διαθέσιμο προς πώληση Χαρτοφυλάκιο	700.370	186.057	361.251
Σύνολο Ακινητοποιήσεων (αναπόσβεστη αξία)	130.706	137.547	144.433
Άλλα στοιχεία Ενεργητικού	120.573	137.883	115.348
Σύνολο Ενεργητικού	**3.525.747**	**3.501.338**	**3.839.699**
Υποχρεώσεις προς πελάτες και πιστωτικά ιδρύματα	3.151.885	3.079.458	3.485.025
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	99.829	99.883	125.201
Άλλες υποχρεώσεις και προβλέψεις	94.391	111.450	97.585
Σύνολο Παθητικού	**3.346.105**	**3.290.791**	**3.707.811**
Σύνολο Καθαρής Θέσης	**179.642**	**210.547**	**131.888**
Σύνολο Παθητικού και Ιδίων Κεφαλαίων	**3.525.747**	**3.501.338**	**3.839.699**

**Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις*

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2005 και 2006 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2004 και 2005, αντίστοιχα) και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Οι καθαρές χορηγήσεις του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε €2.939.570 χιλ. την 31.12.2006 έναντι €2.646.756 χιλ. την 31.12.2005 και € 2.415.263 χιλ. την 31.12.2004.

Οι χορηγήσεις του Ομίλου προ προβλέψεων διαμορφώθηκαν σε €3.236.192 χιλ. την 31.12.2006 έναντι €2.919.056 χιλ. την 31.12.2005 και € 2.622.116 χιλ. την 31.12.2004. Τα στεγαστικά, τα καταναλωτικά δάνεια και οι πιστωτικές κάρτες προς ιδιώτες αποτελούν το 44,90% του δανειακού χαρτοφυλακίου προ προβλέψεων την 31.12.2006 έναντι 41,51% την 31.12.2005 και 37,45% την 31.12.2004.

Όσο αφορά τα δάνεια προς επιχειρήσεις, τα επιχειρηματικά και ομολογιακά δάνεια ανήλθαν €1.650.036 χιλ. την 31.12.2006, έναντι € 1.591.850 χιλ. την 31.12.2005 και € 1.531.088 χιλ. την 31.12.2004, αντιπροσωπεύοντας το 50,99% του δανειακού χαρτοφυλακίου προ προβλέψεων την 31.12.2006 έναντι 54,53% την 31.12.2005 και 58,39% την 31.12.2004.

Οι χρηματοδοτικές μισθώσεις ανήλθαν σε €133.082 χιλ. την 31.12.2006, έναντι € 115.371 χιλ. την 31.12.2005 και € 107.514 χιλ. την 31.12.2004, αντιπροσωπεύοντας το 4,11% του δανειακού χαρτοφυλακίου προ προβλέψεων την 31.12.2006 έναντι 3,95% την 31.12.2005 και 4,10% την 31.12.2004.

Οι καταθέσεις των πελατών του Ομίλου ανήλθαν σε €2.631.608 την 31.12.2006, έναντι € 2.457.351 την 31.12.2005 και €2.710.897 την 31.12.2004. Ο λόγος χορηγήσεων (προ προβλέψεων) προς καταθέσεις την 31.12.2006 ανήλθε σε 122,97% έναντι 118,79% την 31.12.2005 και 96,73% την 31.12.2004.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ			
(σε χιλ. ευρώ) *	**2004**	**2005**	**2006**
Καθαρά έσοδα από τόκους	**145.993**	**141.181**	**133.131**
% επί των λειτουργικών εσόδων	*88,97%*	*79,22%*	*79,03%*
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	**31.017**	**31.452**	**32.384**
% επί των λειτουργικών εσόδων	*18,90%*	*17,65%*	*19,22%*
Έσοδα από μερίσματα	121	73	79
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(19.269)	1.321	(1.421)
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	6.235	4.177	4.281
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	**164.097**	**178.204**	**168.454**
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	**(266.486)**	**(193.821)**	**(241.037)**
% επί των λειτουργικών εσόδων	*-162,40%*	*-108,76%*	*-143,09%*
Αναλογία κερδών (ζημιών) από συγγενείς εταιρίες	(14)	(123)	-
Κέρδη προ φόρων	**(102.403)**	**(15.740)**	**(72.583)**
Φόρος εισοδήματος	19.945	1.658	(6.257)
Κέρδη μετά από φόρους	**(82.458)**	**(14.082)**	**(78.840)**
Αναλογούντα σε:			
Μετόχους της Τράπεζας	(82.458)	(14.082)	(78.840)
Μετόχους της μειοψηφίας	-	-	-
Βασικά Κέρδη/Ζημίες μετά από φόρους ανά μετοχή €	-2,12 €	-0,29 €	-1,35 €
Μέρισμα ανά μετοχή €	0,00 €	0,00 €	0,00 €

**Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις*

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2005 και 2006 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2004 και 2005, αντίστοιχα) και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Στη χρήση 2006, οι καθαρές ζημίες μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας ανήλθαν σε € 78.840 χιλ. έναντι ζημιών € 14.082 χιλ. στη χρήση 2005 και ζημιών € 82.458 χιλ. στη χρήση 2004.

Το αποτέλεσμα και των τριών χρήσεων είναι ζημιογόνο λόγω των παρακάτω στοιχείων:

- Τις σημαντικές προβλέψεις που διενεργήθηκαν,

- Τη συγκρατημένη αύξηση στα λειτουργικά έξοδα που οφείλεται στην ανάπτυξη του δικτύου των καταστημάτων, στην ανάπτυξη εναλλακτικών καναλιών πώλησης και στο πρόγραμμα ανασχηματισμού,
- Τη σταθερότητα των εσόδων

Τα καθαρά έσοδα από τόκους ανήλθαν σε €133.131 χιλ. το 2006, έναντι € 141.181 χιλ. για τη χρήση 2005 και € 145.993 χιλ. για το 2004. Τα ανωτέρω ποσά αντιστοιχούν σε κάθε χρήση στο 79,03% το 2006, έναντι 79,22% το 2005 και 88,97% το 2004 των λειτουργικών εσόδων.

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες διαμορφώθηκαν σε € 32.384 χιλ. το 2006, έναντι € 31.452 χιλ. για τη χρήση 2005 και € 31.017 χιλ.. για το 2004. Τα ανωτέρω ποσά αντιστοιχούν σε κάθε χρήση στο 19,22% το 2006, έναντι 17,65% το 2005 και 18,90% το 2004 των λειτουργικών εσόδων.

Τα συνολικά λειτουργικά έξοδα ανήλθαν το 2006 σε € 241.037 χιλ. έναντι € 193.821 χιλ. του 2005 και € 266.486 χιλ. το 2004. Έτσι, ο δείκτης αποτελεσματικότητας (λειτουργικά έξοδα προς λειτουργικά έσοδα) διαμορφώθηκε στο 143,09% το 2006, έναντι 108,76% για το 2005 και 162,40% για το 2004.

Το απασχολούμενο προσωπικό του Ομίλου στις 31.12.2006 ανήλθε 2.303 άτομα, έναντι 2.284 ατόμων την 31.12.2005 και 2.285 ατόμων την 31.12.2004.

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ			
(σε χιλ. €)	**2004**	**2005**	**2006**
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους	53.750	(321.119)	91.734
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(174.895)	428.052	(176.541)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	88.269	100.443	25.000

**Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις*

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2005 και 2006 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2004 και 2005, αντίστοιχα) και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Οι καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους ανήλθαν το 2006 σε € 91.734 χιλ. κυρίως λόγω της καθαρής αύξησης των υποχρεώσεων σε πιστωτικά ιδρύματα και των υποχρεώσεων προς πελάτες, από € (321.119) χιλ. το 2005 και € 53.750 χιλ. το 2004.

Ο Όμιλος παρουσίασε καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες το 2006 ύψους € (176.541) χιλ. κυρίως λόγω αγορών επενδύσεων διαθέσιμων προς πώληση, από € 428.052 χιλ. το 2005 και € (174.895) χιλ. το 2004.

Οι καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες ανήλθαν σε € 25.000 χιλ. το 2006 διότι εντός του 2006 η GBG Finance PLC, 100% θυγατρική της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, εξόφλησε δάνειο μειωμένης εξασφάλισης ποσού € 100 εκατ. και για την αντικατάστασή του, η ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ εξέδωσε ένα νέο δάνειο μειωμένης εξασφάλισης ύψους € 125 εκατ., δεκαετούς διάρκειας. Για τις χρήσεις 2005 και 2004 οι καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες ανήλθαν σε € 100.443 χιλ. το 2005 και € 88.269 χιλ. το 2004, οφειλόμενες σε καθαρή αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου κατά € 99.233 χιλ. και € 88.073 χιλ.

Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας[1] του Ομίλου κατά την 31.12.2006 ανήλθε σε 5,89% από 10,77% την 31.12.2005 και 7,29% την 31.12.2004. Σύμφωνα με τους κανόνες της Τράπεζας της Ελλάδος, απαιτείται ως ελάχιστη κεφαλαιακή βάση το 8% των σταθμισμένων κατά τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού.

1

$$\text{Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας} = \frac{\text{Συνολικά Εποπτικά Κεφάλαια}}{\text{Σύνολο Σταθμισμένου έναντι Κινδύνων Ενεργητικού}}$$

Οι δημοσιευμένες συνοπτικές ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές πληροφορίες της περιόδου που έληξε στις 30.06.2007 συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π.). Οι εν λόγω οικονομικές καταστάσεις έχουν επισκοπηθεί από τον ορκωτό ελεγκτή – λογιστή τον τακτικό ορκωτό ελεγκτή – λογιστή κ. Μιχάλη Τ. Καραβά (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 13371) της ελεγκτικής εταιρίας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτοί Ελεγκτές & Επιχειρηματικοί Σύμβουλοι (Α.Μ.ΣΟ.Ε.Λ. Ε 120) και εγκρίθηκαν με την από 29.08.2007 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ		
*(σε χιλ. ευρώ)**	**30.06.2006**	**30.06.2007**
Καθαρά έσοδα από τόκους	65.383	65.151
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	15.395	17.499
Έσοδα από μερίσματα	-	-
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	2.011	(390)
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	1.653	2.414
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	**84.442**	**84.674**
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(119.936)	(103.683)
Κέρδη προ φόρων	(35.494)	(19.009)
Κέρδη μετά από φόρους	(25.707)	(20.133)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους	(88.200)	65.259
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	2.922	5.505
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	-	-

** Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.*

Πηγή: Συνοπτικές ενοποιημένες ενδιάμεσες οικονομικές πληροφορίες που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π. / Δ.Λ.Π.Χ. για την περίοδο 01.01 – 30.06.2007, οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από τακτικό ορκωτό ελεγκτή – λογιστή.

Τα καθαρά έσοδα από τόκους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ανήλθαν σε € 65.151 χιλ. το α' εξάμηνο του 2007 έναντι € 65.383 χιλ. το α' εξάμηνο του 2006 παρουσιάζοντας οριακή μείωση 0,35%.

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, ανήλθε σε 3,61%.

Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες ανήλθαν σε € 17.499 χιλ. το α' εξάμηνο του 2007 έναντι € 15.395 χιλ. το α' εξάμηνου του 2006 παρουσιάζοντας αύξηση κατά 13,7%. Η εν λόγω αύξηση οφείλεται κυρίως στη βελτίωση και στη καλύτερη προσαρμογή της εμπορικής πολιτικής.

Τα συνολικά λειτουργικά έξοδα του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ανήλθαν σε € 103.683 χιλ. το α' εξάμηνο του 2007 έναντι € 119.936 χιλ. το α' εξάμηνο του 2006 παρουσιάζοντας μείωση 13,6%. Η εν λόγω μείωση των λειτουργικών εξόδων οφείλεται κυρίως στη μείωση των προβλέψεων επισφαλών δανείων.

Ο Όμιλος της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ σχημάτισε προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους ποσού € 19.295 χιλ. το α' εξάμηνο του 2007 έναντι € 38.504 χιλ. το α' εξάμηνο του 2006 παρουσιάζοντας μείωση 49,9%. Οι νέες προβλέψεις που σχηματίστηκαν σχετίζονται κατά κύριο λόγο με το χαρτοφυλάκιο λιανικής.

Τα αποτελέσματα μετά από φόρους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για την περίοδο 1.1- 30.6.2007 διαμορφώθηκαν σε ζημίες ύψους € 20.133 χιλ. έναντι ζημιών ύψους € 25.707 χιλ. για την αντίστοιχη περίοδο του 2006., λόγω της σταθερότητας του λειτουργικού αποτελέσματος και της συγκράτησης της αύξησης των λειτουργικών εξόδων και της σημαντικής μείωσης των προβλέψεων.

Οι καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους ανήλθαν το πρώτο εξάμηνο του 2007 σε € 65.259 χιλ. κυρίως λόγω της καθαρής αύξησης υποχρεώσεων σε πιστωτικά ιδρύματα και σε πελάτες, από € (88.200) χιλ. το πρώτο εξάμηνο του 2006.

Οι καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες του Ομίλου για το α' εξάμηνο του 2007 ανήλθαν σε € 5,5 εκατ. και αφορούν κυρίως α) αγορές ομολόγων (Ελληνικού Δημοσίου ύψους € 83 εκατ., πιστωτικών ιδρυμάτων ύψους € 13 εκατ. και επιχειρήσεων ύψους € 3 εκατ.) και β) λήξεις ομολόγων (ειδικών εκδόσεων ύψους € 83 εκατ., European Commercial Papers – ECP ύψους € 10 εκατ.) και πωλήσεις ομολόγων πιστωτικών ιδρυμάτων ύψους € 13 εκατ. Οι καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες ήταν μηδενικές για το α' εξάμηνο του 2007

ΣΤΟΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ		
*(σε χιλ. ευρώ)**	**31.12.2006**	**30.06.2007**
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα και Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	279.097	371.387
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.939.570	3.112.332
Διαθέσιμο προς πώληση Χαρτοφυλάκιο	361.251	334.428
Σύνολο Ακινητοποιήσεων (αναπόσβεστη αξία)	144.433	140.566
Άλλα στοιχεία Ενεργητικού	115.348	121.288
Σύνολο Ενεργητικού	**3.839.699**	**4.080.001**
Υποχρεώσεις προς πελάτες και πιστωτικά ιδρύματα	3.485.025	3.748.353
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	125.201	127.989
Άλλες υποχρεώσεις και προβλέψεις	97.585	90.518
Σύνολο Παθητικού	**3.707.811**	**3.966.860**
Σύνολο Καθαρής Θέσης	**131.888**	**113.141**
Σύνολο Παθητικού και Ιδίων Κεφαλαίων	**3.839.699**	**4.080.001**

** Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.*

Πηγή: Συνοπτικές ενοποιημένες ενδιάμεσες οικονομικές πληροφορίες που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π. / Δ.Λ.Π.Χ. για την περίοδο 01.01 – 30.06.2007, οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από τακτικό ορκωτό ελεγκτή – λογιστή.

Το σύνολο των καθαρών χορηγήσεων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ανήλθε σε € 3.112.332 χιλ. την 30.06.2007 έναντι € 2.939.570 χιλ. την 30.6.2006.

Το σύνολο των χορηγήσεων (προ προβλέψεων) του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ανήλθε σε € 3.428.815 χιλ. την 30.06.2007 και σε € 3.236.192 χιλ. την 31.12.2006.

Το σύνολο των χορηγήσεων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ σε ιδιώτες αποτέλεσε την 30.06.2007 το 45,79.% επί του συνολικού ύψους των χορηγήσεων και στις 31.12.2006 το 44,90%.

Το σύνολο των χορηγήσεων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ προς επιχειρήσεις αποτέλεσε την 30.06.2007 το 54,21% επί του συνολικού ύψους των χορηγήσεων και στις 31.12.2006 το 55,10%.

Η πρόβλεψη της Τράπεζας για ζημίες σε δάνεια και προκαταβολές την 30.06.2007 ανέρχεται σε € 307.775 χιλ., εκ των οποίων τα € 104.855 χιλ. αφορούν προβλέψεις για το χαρτοφυλάκιο Ιδιωτών (καταναλωτική και στεγαστική πίστη και πιστωτικές κάρτες) και τα € 202.920 χιλ. αφορούν προβλέψεις για χορηγήσεις σε Επιχειρηματικούς πελάτες.

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ προς πιστωτικά ιδρύματα, ύψους € 948.689 χιλ. την 30.06.2007 αναλύεται σε στοιχεία προς πληρωμή (€ 100.161 χιλ.) και καταθέσεις από άλλες τράπεζες (€ 848.528 χιλ.). Σημειώνεται ότι στα οφειλόμενα ποσά σε άλλες τράπεζες περιλαμβάνονται ποσά οφειλόμενα στη μητρική, σε αδελφές θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις τα οποία την 30.06.2007 ανήλθαν σε € 839.961 χιλ.

Ο λόγος των χορηγήσεων (προ προβλέψεων) προς καταθέσεις του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ανέρχεται σε 122,47% την 30.6.2007 έναντι 122,97% την 31.12.2006.

Αναλυτική πληροφόρηση για το σύνολο των οικονομικών μεγεθών για τις χρήσεις 2004, 2005 και 2006, καθώς και για την περίοδο α' εξάμηνο 2007, 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 εμπεριστατωμένα να αξιολογούν τα περιουσιακά στοιχεία, τις υποχρεώσεις, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα και τις προοπτικές του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, καθώς και τα δικαιώματα που απορρέουν από τις κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας.

Το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο αποτελείται από α) το Περιληπτικό Σημείωμα β) τους Παράγοντες Κινδύνου, γ) το Έγγραφο Αναφοράς, και δ) 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 κ.κ. Ν. Πατεράκης και Ε. Κατσάκη τηλ. 210 69 75 125 και 210 69 75 194.

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 «EFG Telesis Finance Α.Ε.Π.Ε.Υ.» (www.efgtelesis.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 «EFG Telesis Finance Α.Ε.Π.Ε.Υ.» 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 της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ και στην παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου. Η Τράπεζα, τα μέλη του Διοικητικού της Συμβουλίου, τα φυσικά πρόσωπα, που είναι υπεύθυνα για τη σύνταξη του Ενημερωτικού Δελτίου και ο Σύμβουλος Έκδοσης, 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 της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ που έχουν περιληφθεί στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο.

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, για τη χρήση που έληξε την 31.12.2004 συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τους σκοπούς του Ενημερωτικού Δελτίου όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του Παραρτήματος Ι της ενότητας 20.1 του Κανονισμού 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, βάσει του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου για Τράπεζες και του Ν. 2190/1920. Οι προαναφερόμενες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις έχουν ελεγχθεί από τον Ορκωτό Ελεγκτή–Λογιστή κ. Μιχάλη Ε. Καραβά (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτοί Ελεγκτές & Επιχειρηματικοί Σύμβουλοι (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. Ε 120) και εγκρίθηκαν με την από 12.10.2007 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Οι δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2005 και την 31.12.2006, συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π) και του Κ.Ν.2190/1920 και εγκρίθηκαν με τις από 15.06.2006 και 28.06.2007 αποφάσεις των Ετήσιων Τακτικών Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ αντίστοιχα. Οι προαναφερόμενες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις έχουν ελεγχθεί από τον τακτικό ορκωτό ελεγκτή–λογιστή κ. Νικόλαο Κ. Σοφιανό (Α.Μ. ΣΟΕΛ 12231) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτοί Ελεγκτές & Επιχειρηματικοί Σύμβουλοι (Α.Μ.ΣΟΕΛ Ε 120).

Οι δημοσιευμένες συνοπτικές ενοποιημένες ενδιάμεσες οικονομικές πληροφορίες της Τράπεζας για την περίοδο 1.1.-30.06.2007, συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π) και του Κ.Ν.2190/1920 και εγκρίθηκαν με την από 29.08.2007 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Οι προαναφερόμενες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις έχουν επισκοπηθεί από από τον ορκωτό ελεγκτή – λογιστή τον τακτικό ορκωτό ελεγκτή – λογιστή κ. Μιχάλη Τ. Καραβά (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 13371) της ελεγκτικής εταιρίας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτοί Ελεγκτές & Επιχειρηματικοί Σύμβουλοι (Α.Μ.ΣΟ.Ε.Λ. Ε 120) και εγκρίθηκαν με την από 29.08.2007 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

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

- Patrick Couste, Διευθύνων Σύμβουλος της Τράπεζας, Μεσογείων 109-111, Αθήνα, τηλ. 210-6975002
- Jacques Baillon, Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης και Χρηματοοικονομικών, Μεσογείων 109-111, Αθήνα, τηλ. 210-6975403

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και τα υπεύθυνα πρόσωπα, εκ μέρους της Τράπεζας, που επιμελήθηκαν τη σύνταξη του Ενημερωτικού Δελτίου, είναι υπεύθυνα 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 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.

Σύμβουλος Έκδοσης είναι η EFG Telesis Finance Α.Ε.Π.Ε.Υ., η οποία δηλώνει ότι έχει λάβει γνώση και συμφωνεί με το περιεχόμενο του Ενημερωτικού Δελτίου που καθίσταται διαθέσιμο στο επενδυτικό κοινό και βεβαιώνει υπεύθυνα ότι, αφού έλαβε κάθε εύλογο μέτρο για το σκοπό αυτό, οι πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο είναι, καθόσον γνωρίζει, αληθείς και δεν υπάρχουν παραλείψεις που να αλλοιώνουν το περιεχόμενό του.

Ο Σύμβουλος Έκδοσης, EFG Telesis Finance Α.Ε.Π.Ε.Υ, Φιλελλήνων 10 105 57, Αθήνα γνωστοποιεί στο επενδυτικό κοινό ότι δεν έχει 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 του Συμβούλου Έκδοσης EFG Telesis Finance Α.Ε.Π.Ε.Υ., τα οποία δύνανται να επηρεάσουν σημαντικά την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου παρουσιάζονται με σχετική αναφορά στην Ενότητα 4.8 «ΣΥΓΚΡΟΥΣΗ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΦΥΣΙΚΩΝ ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΝ ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.3 Δηλώσεις & Διοικητικές, δικαστικές και διαιτητικές διαδικασίες της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

3.3.1 **Δηλώσεις της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ**

Με την από 28.09.2007 επιστολή της προς τον Σύμβουλο Έκδοσης, η ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (Τομέας Νομικών Υπηρεσιών) δηλώνει τα εξής:

- «Η Τράπεζα είναι ανώνυμη εταιρεία και πιστωτικό ίδρυμα και υπάγεται, μεταξύ άλλων, στις διατάξεις του κωδικοποιημένου νόμου 2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος, και των νόμων 2076/1992 και 3601/2007, όπως ισχύουν σήμερα.

- 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.

- Το Καταστατικό της Τράπεζας δεν παραβιάζει τις διατάξεις του κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος.

- Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μετά την μείωση του κεφαλαίου σύμφωνα με την απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της 28.6.2007, ύψους € 62.475.094,73 είναι ολοσχερώς καταβεβλημένο.

- 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 κατέχει ίδιες μετοχές και δεν υφίστανται προγράμματα παροχής δικαιωμάτων προαίρεσης (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.

- 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 (α) οποιαδήποτε διπλώματα ευρεσιτεχνίας, (β) οποιεσδήποτε άδειες εκμετάλλευσης, (γ) οποιεσδήποτε βιομηχανικές, εμπορικές ή χρηματοοικονομικές συμβάσεις ή (δ) οποιεσδήποτε μέθοδοι μεταποίησης, που να είναι σημαντικές για τις επιχειρηματικές δραστηριότητες ή την κερδοφορία της Τράπεζας.

- Η Τράπεζα είναι φορολογικά ενήμερη έναντι του ελληνικού δημοσίου και ασφαλιστικά ενήμερη έναντι των οικείων ασφαλιστικών φορέων.

- Σχετικά με τις εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις της Τράπεζας και των εταιριών του Ομίλου της, ο Τομέας Νομικών Υπηρεσιών εκτιμά ότι
  «(α) σε σχέση με τις εκκρεμείς αγωγές κατά της Τράπεζας και των εταιριών του Ομίλου της έως την 12η Σεπτεμβρίου 2007, η υποχρέωση που εκτιμάται ότι μπορεί να προκύψει για τον Όμιλο ανέρχεται μέχρι του ποσού των €2.579.157,12,

  (β) 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 σημαντικά τη χρηματοοικονομική κατάσταση ή τη κερδοφορία της Τράπεζας και του Ομίλου της.

  (γ) ότι δεν γνωρίζει οποιεσδήποτε άλλες διοικητικές, δικαστικές ή διαιτητικές διαδικασίες (συμπεριλαμβανομένης κάθε τέτοιας διαδικασίας που εκκρεμεί ή ενδέχεται να κινηθεί εναντίον της Τράπεζας και των εταιριών του Ομίλου της και έχει περιέλθει σε γνώση της) οι οποίες ενδέχεται να έχουν ή είχαν προσφάτως σημαντικές επιπτώσεις στην χρηματοοικονομική κατάσταση ή στην κερδοφορία της Τράπεζας και του Ομίλου πλην όσων αναφέρονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο και συγκεκριμένα στην από 28.09.2007 σχετική επιστολή του Τομέα Νομικών Υπηρεσιών,

  (δ) ότι δε γνωρίζει ουδεμία άλλη πραγματική ή προβλεπόμενη υποχρέωση της Τράπεζας για την οποία έχουν εγγραφεί εμπράγματες εξασφαλίσεις.

- Η Διοίκηση της Τράπεζας βεβαιώνει ότι με την εξαίρεση όσων αναφέρονται στην ανωτέρω επιστολή του Τομέα Νομικών Υπηρεσιών, δεν έχει περιέλθει σε γνώση της Τράπεζας η ύπαρξη οιασδήποτε άλλης διοικητικής, δικαστικής ή διαιτητικής διαδικασίας (συμπεριλαμβανομένης κάθε τέτοιας διαδικασίας που εκκρεμεί ή ενδέχεται να κινηθεί εναντίον της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου), η οποία μπορεί να έχει ή είχε προσφάτως σημαντικές επιπτώσεις στην χρηματοοικονομική κατάσταση ή στην κερδοφορία της Τράπεζας και του Ομίλου της. Οι προβλέψεις που έχουν γίνει από την Εταιρεία σχετικά με τα ανωτέρω είναι επαρκείς.

- Το συνολικό ύψος των ποσών, που η Εταιρεία έχει προβλέψει ή καταλογίσει στα δεδουλευμένα έξοδά της για συντάξεις, αποζημιώσεις ή παρεμφερή οφέλη των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, των ανώτερων διοικητικών στελεχών και μελών των διαχειριστικών και εποπτικών επιτροπών και οργάνων για τη χρήση 2006 στο ποσό των € 1.482.147,93 και για το πρώτο εξάμηνο της χρήσης 2007 στο ποσό των € 1.024.127,61. Η πρόβλεψη αυτή είναι επαρκής.

- Δεν έχουν επιβληθεί σημαντικές κυρώσεις, ποινές ή πρόστιμα στην Τράπεζα από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές (όλως ενδεικτικώς Τράπεζα της Ελλάδος, Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, Χρηματιστήριο Αθηνών) για παράβαση των οικείων νομοθετικών διατάξεων.

- 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.

- Δεν υφίστανται νομικά ζητήματα που θα μπορούσαν να επηρεάσουν ουσιωδώς και κατά δυσμενή τρόπο την εν γένει νομική κατάσταση της Τράπεζας, ούτε άλλα γεγονότα που να εμποδίζουν από

νομικής άποψης την αιτούμενη Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου πλην όσων αναφέρονται στο Ενημερωτικό Δελτίο.»

3.3.2 **Διοικητικές, δικαστικές και διαιτητικές διαδικασίες**

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, σύμφωνα με την από 28.09.2007 επιστολή της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ (Τομέας Νομικών Υπηρεσιών) είναι οι εξής:

«1. Δύο (2) αγωγές κατά της Τράπεζας με αίτημα την επιδίκαση συνολικού ποσού 2.934.702,86 ευρώ (δρχ. 1.000.000.000.-) οι οποίες στηρίζονται σε ισχυρισμό του ενάγοντος ότι κακώς ανηγγέλθη 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 αποζημιώσεως σ' αυτά τα ύψη. Πιθανότητα ευδοκίμησης μικρή.

2. Αγωγή κατά της Τράπεζας με αίτημα την επιδίκαση ποσού 2.632.428,46 ευρώ (δρχ. 897.000.000) στην οποία ο ενάγων επικαλείται αδικοπρακτική συμπεριφορά υπαλλήλου της Τράπεζας επειδή προσκόμισε προς πληρωμή επιταγή εκδόσεως πελάτη της Τράπεζας για την οποία υπήρχε δήλωση του εκδότη στη Τράπεζα για ανάκληση της επιταγής επειδή αυτή είχε εκφύγει όχι νόμιμα των χειρών του. Για το όλο θέμα επελήφθησαν οι διωκτικές αρχές, γεγονός που κατά την αγωγή απετέλεσε την αιτία της ζημίας που επικαλείται ο ενάγων. Η αγωγή απορρίφθηκε τόσο από το αρμόδιο Πρωτοδικείο σε πρώτο βαθμό όσο και τελεσίδικα από το αρμόδιο Εφετείο, το οποίο μάλιστα καταδίκασε τον εκκαλούντα στην καταβολή της δικαστικής δαπάνης της Τράπεζας, ύψους 20.000 €. Δεδομένου ότι η εφετειακή απόφαση, με την οποία το Εφετείο επικύρωσε την πρωτόδικη απόφαση, υπόκειται μόνον στο ένδικο βοήθημα της αιτήσεως αναιρέσεως, θεωρούμε ότι η πιθανότητα ευδοκίμησης της αγωγής είναι μικρή.

3. Αγωγή Ανώνυμης Εταιρείας κατά μετόχων της, μεταξύ των οποίων η Τράπεζα με ποσοστό 7,3% του μετοχικού κεφαλαίου, με την οποία ζητείται η ακύρωση μεταβίβασης των μετοχών της εταιρείας από τους εναγόμενους και σε επικουρική βάση η επιδίκαση: α) ποσού 9.859.314,45 ευρώ (δρχ.3.359.561.400) για αποκατάσταση θετικής ζημίας και β) ποσού 293.470,28 ευρώ (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. Το όλο ζήτημα είναι πρωτόγνωρο όμως εκτίμησή μας είναι, 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 απόδειξη της ζημίας είναι δυσαπόδεικτη. 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. Έχει ασκηθεί προσεπίκληση από το Ελληνικό Δημόσιο και για δεύτερη αγωγή της αυτής ενάγουσας 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 χωρίς να έχει οριστεί νέα.

Εν τω μεταξύ με απόφαση του Διοικητικού Πρωτοδικείου, ενώπιον του οποίου εκκρεμούσε ανάλογη αγωγή της αντιδίκου, κρίθηκε ότι αρμόδια είναι τα πολιτικά δικαστήρια.

Μετά από κλήσεις της αντιδίκου προσδιορίστηκαν, τελικώς, να συζητηθούν ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών κατά τη δικάσιμο του Νοεμβρίου 2006 τόσο η αγωγή όσο και η προσεπίκληση του Ελληνικού Δημοσίου καθ' ημών. Αναμένεται η έκδοση της απόφασης. Μικρή πιθανότητα ευδοκίμησης της αγωγής.

4. Αγωγή ανώνυμης εταιρείας, πιστούχου σε καθυστέρηση και συνεργαζομένης κατά το παρελθόν με την Τράπεζα και την θυγατρική της Γενική Καρτών δυνάμει τριμερούς μεταξύ των Σύμβασης Συνεργασίας, ασκηθείσα ενώπιον του αρμοδίου Διαιτητικού Δικαστηρίου και η οποία αφορά δήθεν απαιτήσεις της εταιρείας από την καταγγελία της παραπάνω Σύμβασης Συνεργασίας. Ειδικότερα με την ανωτέρω αγωγή η εταιρεία αυτή ζητά τόσο από την Τράπεζα όσο και από τη Γενική Καρτών, σε ολόκληρο από την καθεμία, το συνολικό ποσόν των € 57.371.574,69, το οποίο αναλύεται ως εξής:

α) € 2.530.870,63 για δήθεν οφειλόμενες αμοιβές της από την παραπάνω σύμβαση

β) € 199.299,03 εναντίον μόνο της Γενικής Καρτών για δήθεν οφειλόμενες αμοιβές από μεταγενέστερη της Τριμερούς διμερή σύμβαση συνεργασίας μεταξύ της εταιρείας αυτής και της Γενικής Καρτών

γ) € 27.093.075,03 ως αποζημίωση από την πρόωρη καταγγελία της τριμερούς σύμβασης

δ) € 17.858.400 ως αποζημίωση για την καταστροφή του πελατολογίου τους

ε) € 10.000.000 αποζημίωση για ηθική βλάβη.

Ενώπιον του αυτού Διαιτητικού Δικαστηρίου, η Τράπεζα και η Γενική Καρτών άσκησαν από κοινού αγωγή κατά της άνω εταιρείας, ζητώντας σε εκπλήρωση των υποχρεώσεων της εταιρείας από την ανωτέρω τριμερή Σύμβαση Συνεργασίας, την επιδίκαση ποσού € 6.725.000,10 , με επιφύλαξη για όλες τις τυχόν λοιπές απαιτήσεις τους. Το Δικαστήριο εξέδωσε την απόφασή του, με την οποία ουσιαστικά απέρριψε την αγωγή της εταιρείας πλην ποσού 300.000 €, επεδίκασε όμως υπέρ της Τράπεζας ποσό 532.939,40 € και το τελικό αποτέλεσμα είναι η εταιρεία να πρέπει να καταβάλει στην τράπεζα μετά από συμψηφισμό το ποσό των 232.939,40 €.

Κατά της απόφασης τόσο η Τράπεζα όσο και η εταιρεία άσκησαν αγωγές ακύρωσής της. Το αρμόδιο Εφετείο με απόφασή του απέρριψε και τις δύο αγωγές και επικύρωσε την απόφαση του Διαιτητικού Δικαστηρίου.

5. Στη συνέχεια το Μάιο του 2007 η ίδια ανωτέρω εταιρεία άσκησε κατά της Τράπεζας και της Γενικής Καρτών δύο νέες αγωγές, οι οποίες συζητούνται ενώπιον του αρμοδίου Πολυμελούς Πρωτοδικείου το Μάιο του 2008. Με τη μία αγωγή διεκδικεί το ποσό των 22.850.400 €, γιατί σύμφωνα με τους ισχυρισμούς της ενάγουσας αμφότερες 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 οποία 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 μας 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 Καρτών 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 Καρτών 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 Καρτών 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 Καρτών το ποσό των € 720.000 ως αμοιβή για την είσπραξη υπερήμερων οφειλών από 1-1-20004 έως 31-12-2006 και κατά της τράπεζας χρηματική ικανοποίηση για την ηθική βλάβη που υπέστη ύψους 100.000 €. Εκτιμούμε 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 ευδοκίμησής της.

6. Αγωγή του Σωματείου των υπαλλήλων κατά της Τράπεζας με την οποία ζητείται 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 συζητήθηκε τον Ιούνιο του 2006 και απορρίφθηκε πρωτόδικα. Σημειώνεται ότι έχει ληφθεί γνωμοδότηση διαπρεπούς πανεπιστημιακού καθηγητή του εμπορικού δικαίου με την οποία υποστηρίζεται το αβάσιμο της αγωγής. Μικρή πιθανότητα ευδοκίμησης της αγωγής.

7. Αγωγή δύο ιδιωτών, κληρονόμων αποβιώσαντος πελάτη της Τράπεζας, με την οποία ζητούν: 1ον) να αναγνωρισθούν σαν δικαιούχοι του ποσού των 931.759,26 Ευρώ το οποίο αποτελεί τμήμα επαναγοράς άυλων τίτλων με σύμβαση REPOS και 2ον) να υποχρεωθεί η Τράπεζα να τους καταβάλει το ανωτέρω ποσό νομιμοτόκως από 26.1.2004 άλλως από 7.2.2004. Το Πρωτοδικείο με οριστική απόφασή του έκανε δεκτή την αγωγή και υποχρέωσε την τράπεζα να καταβάλει στους ενάγοντες το ποσό με το νόμιμο τόκο υπερημερίας από της επιδόσεως της αγωγής. Η τράπεζα άσκησε έφεση η οποία συζητήθηκε το Μάρτιο του 2007, στη δίκη δε αυτή συμμετείχαν και λοιποί νόμιμοι κληρονόμοι του αποβιώσαντος. Θα πρέπει να επισημανθεί ότι το διεκδικούμενο τόσο από τους ενάγοντες όσο και από τους λοιπούς κληρονόμους που παρενέβησαν στη δίκη ποσό βρίσκεται στα χέρια της τράπεζας, δυνάμει δικαστικής απόφασης με την οποία είχε οριστεί μεσεγγυούχος. Συνεπώς η Τράπεζα θα αποδώσει το ποσό σε όποιον κρίνει το Δικαστήριο ότι είναι δικαιούχος, με μόνο τον κίνδυνο να υποχρεωθεί τυχόν η Τράπεζα να καταβάλει τόκους. Ο κίνδυνος, όμως, αυτός είναι περιορισμένος δεδομένου ότι η Τράπεζα τυγχάνει μεσεγγυούχος δυνάμει δικαστικής απόφασης. Σε κάθε περίπτωση η όποια τοκοδοσία, μπορεί να αφορά μόνον τόκους καταθετικού προϊόντος και όχι υπερημερίας. Ήδη το Εφετείο Αθηνών έκανε δεκτή την έφεση της Τράπεζας. Μικρή πιθανότητα ευδοκίμησης της αγωγής.

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

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 τελεσιδίκως.

9. 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 υπεξαίρεσε 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.

10. 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 (17.240 €). Μικρή πιθανότητα ευδοκίμησης της αγωγής.

11. Αγωγή δύο πιστούχων σε καθυστέρηση κατά της Τράπεζάς 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 αδικοπραξία εις βάρος τους. Η αγωγή συζητήθηκε το Μάιο του 2007 και αναμένεται η έκδοση απόφασης. Μικρή πιθανότητα ευδοκίμησης της αγωγής.

12. Αντιδικία με Δημόσιο Οργανισμό**,** ο οποίος κοινοποίησε στην Τράπεζα 3 κατασχετήρια εις χείρας της ως τρίτης κατά οφειλετών του για ποσά ευρώ 4.224.091,97, 3.770.982,65 και 8.099,26 αντίστοιχα. Λόγω καθυστέρησης στην επίδοσης 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 έχουν 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 η πρώτη εκ των οποίων εκδικάσθηκε 5-6-2007 και αναμένεται η έκδοση αποφάσεων. Πιθανολογείται ότι τελικώς οι αιτήσεις και οι ανακοπές θα γίνουν δεκτές, δεδομένου ότι τα κατασχετήρια εμφανίζουν σημαντικές δικονομικές ελλείψεις ικανές να οδηγήσουν στην ακυρότητά τους ενώ οι διατάξεις του νόμου που δίνουν τη δυνατότητα στον άνω Δημόσιο Οργανισμό να αναζητήσει τα ποσά για τα οποία επέβαλε κατάσχεση από την Τράπεζα ως τρίτη αντιβαίνουν στις διατάξεις του Συντάγματος. Περαιτέρω και ειδικότερα στην παρούσα περίπτωση θεωρούμε ότι η ξαφνική ασθένεια του δικαστικού επιμελητή συνιστά ανωτέρα βία και ως εκ τούτου πιθανολογείται ότι το Δικαστήριο θα διατάξει την επαναφορά των πραγμάτων στην προτέρα κατάσταση και θα θεωρηθεί εμπρόθεσμη η επιδοθείσα δήλωση τρίτου. Σημειώνεται ότι ακόμα και στην περίπτωση που αυτές δεν γίνουν δεκτές 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.

13. Αγωγή ανώνυμης εταιρείας, προμηθεύτριας και πιστούχου της Τράπεζας, και του Διευθύνοντος Συμβούλου της ατομικά, κατά της Τράπεζας και της θυγατρικής της Γενικής Καρτών η οποία συζητείται μετ' αναβολή το Μάρτιο του 2008, με την οποία η εταιρεία ζητεί τα ακόλουθα :

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

Ι. Να υποχρεωθεί η Γενική Καρτών να καταβάλει προς την ενάγουσα εταιρεία :

Ι.1.α. το ποσό των 16.774.161,01 ευρώ, από το οποίο :

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

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

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

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

- ποσό 8.000,00 ευρώ για έξοδα μετακόμισης και

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

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

ΙΙ. Προς δε τον δεύτερο ενάγοντα, Διευθύνοντα Σύμβουλο της εταιρείας, να υποχρεωθεί η Τράπεζα να του καταβάλει το ποσό των 8.000.000,00 ευρώ 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 ΓΕΝΙΚΗ ΚΑΡΤΩΝ 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 Καρτών και μάλιστα για τα ζητούμενα με την αγωγή υπέρογκα ποσά.

Έχοντας υπόψη τα ανωτέρω, η εκτίμησή μας 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.

14. 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 απωλέσει 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. Συζητείται ενώπιον του αρμοδίου δικαστηρίου τον Οκτώβριο του 2007. Μικρή πιθανότητα ευδοκίμησης της αγωγής.

15. Αγωγή ανώνυμης εταιρείας, προμηθεύτριας της Τράπεζας σε μηχανογραφικό εξοπλισμό και λογισμικό, με την οποία ζητεί ως αποζημίωση για την κατά τους ισχυρισμούς της αντισυμβατική καταγγελία της με την Τράπεζα σύμβασης συντήρησης και παρακολούθησης λογισμικού το ποσό του 1.200.000 €. Η αγωγή συζητείται ενώπιον του αρμοδίου δικαστηρίου το Δεκέμβριο του 2007. Μικρή πιθανότητα ευδοκίμησης της αγωγής.

16. Αγωγή ανώνυμης εταιρείας με την οποία ζητεί την επιδίκαση 1.014.673 € λόγω αδικοπρακτικής συμπεριφοράς υπαλλήλων Καταστήματος της Τράπεζας. Η αγωγή συζητείται ενώπιον του αρμοδίου δικαστηρίου τον Οκτώβριο του 2008. Από το υφιστάμενο μέχρις στιγμής υλικό δεν πιθανολογείται η ευδοκίμηση της αγωγής και μάλιστα για τέτοιου ύψους ποσό.

17. Αγωγή ανώνυμης εταιρείας, πιστούχου της Τράπεζας σε καθυστέρηση, με την οποία ζητεί την επιδίκαση 4.500.000 € ως αποζημίωση για δήθεν παράνομη διενέργεια από την Τράπεζα πλειστηριασμού ακινήτου ιδιοκτησίας της εταιρείας καθώς και ως χρηματική ικανοποίηση της ηθικής βλάβης που υπέστη εκ της υποτιθέμενης αδικοπρακτικής συμπεριφοράς των προστηθέντων της Τράπεζας. Η αγωγή συζητείται ενώπιον του αρμοδίου δικαστηρίου το Νοέμβριο του 2007. Μικρή πιθανότητα ευδοκίμησης της αγωγής.

Σε σχέση με τις εκκρεμείς αγωγές κατά της Τράπεζας και των εταιριών του Ομίλου της έως την **28η Σεπτεμβρίου 2007**, η υποχρέωση που εκτιμάται ότι μπορεί να προκύψει για την Τράπεζα ανέρχεται μέχρι του ποσού των €2.579.157,12.

Δεν είναι σε γνώση του Τομέα Νομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας οποιεσδήποτε άλλες διοικητικές, δικαστικές ή διαιτητικές διαδικασίες (συμπεριλαμβανομένης κάθε τέτοιας διαδικασίας που εκκρεμεί ή ενδέχεται να κινηθεί εναντίον της Τράπεζας και των εταιριών του Ομίλου της και έχει περιέλθει σε γνώση της) οι οποίες ενδέχεται να έχουν ή είχαν προσφάτως σημαντικές επιπτώσεις στην χρηματοοικονομική κατάσταση ή στην κερδοφορία της Τράπεζας και του Ομίλου πλην όσων αναφέρονται παραπάνω.

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

3.4 ΤΑΚΤΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ

Η ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ελέγχεται από τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές - λογιστές.

Στην Τακτική Γενική Συνέλευση που ενέκρινε τις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2004, εξελέγη για τον τακτικό έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2005, η ελεγκτική εταιρεία Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτοί Ελεγκτές & Επιχειρηματικοί Σύμβουλοι με αριθμό μητρώου ΣΟΕΛ Ε120 και ως τακτικός ελεγκτής ορίστηκε ο κ. Νικόλαος Κ. Σοφιανός(Α.Μ. ΣΟΕΛ 12231). Στην Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2005, εξελέγη για τον τακτικό έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2006, η ελεγκτική εταιρεία Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτοί Ελεγκτές & Επιχειρηματικοί Σύμβουλοι με αριθμό μητρώου ΣΟΕΛ Ε120 και ως τακτικός ελεγκτής ορίστηκε ο κ. Νικόλαος Κ. Σοφιανός (Α.Μ. ΣΟΕΛ 12231).

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. Ορκωτοί Ελεγκτές & Επιχειρηματικοί Σύμβουλοι με αριθμό μητρώου ΣΟΕΛ Ε120 και ως τακτικός ελεγκτής ορίστηκε ο κ. Μιχάλης Ε. Καραβάς (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371).

3.4.1 **Έκθεση Ελέγχου Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων Χρήσης 2004 που έχουν συνταχθεί για τους σκοπούς του Ενημερωτικού Δελτίου όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του Παραρτήματος Ι της ενότητας 20.1 του Κανονισμού 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων**

Ο ορκωτός ελεγκτής–λογιστής κ. Μιχάλης Ε. Καραβάς (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτοί Ελεγκτές & Επιχειρηματικοί Σύμβουλοι (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. Ε 120), Λ. Κηφισίας 250-254, 152 31 Χαλάνδρι, τηλ. 210 67 81 100 διενήργησε τον ειδικό έλεγχο των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, για τη χρήση που έληξε την 31.12.2004. Οι εν λόγω οικονομικές καταστάσεις συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τους σκοπούς του Ενημερωτικού Δελτίου όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του Παραρτήματος Ι της ενότητας 20.1 του Κανονισμού 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, βάσει του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου για Τράπεζες και του Ν. 2190/1920, όπως ίσχυαν την 31.12.2004 και εγκρίθηκαν με την από 12.10.2007 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Έκθεση Ελέγχου Ορκωτού Ελεγκτή – Λογιστή επί των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων Χρήσης 2004 που έχουν συνταχθεί από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ για τους σκοπούς του Ενημερωτικού Δελτίου όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του Παραρτήματος Ι της ενότητας 20.1 του Κανονισμού 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων

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. Ορκωτοί Ελεγκτές & Επιχειρηματικοί Σύμβουλοι (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. Ε 120), επί των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τη χρήση που έληξε την 31.12.2004, οι οποίες συντάχθηκαν βάσει του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου για Τράπεζες και του Ν. 2190/1920, όπως ίσχυαν την 31.12.2004.

«…Ελέγξαμε τις συνημμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Ανώνυμης Εταιρείας «ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ» (η «Τράπεζα») και των θυγατρικών της (ο «Όμιλος»), οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2004 και τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων, ταμειακών ροών καθώς και το σχετικό Προσάρτημα για τη χρήση που έληξε αυτή την ημερομηνία, οι οποίες έχουν συνταχθεί από την Διοίκηση της Τράπεζας αποκλειστικά για τους σκοπούς του Ενημερωτικού Δελτίου το οποίο θα εκδώσει η Τράπεζα σχετικά με την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας στα πλαίσια όσων απαιτούνται από τις διατάξεις της Ενότητας 20.1 του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 των

Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων. Οι παραπάνω ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις βασίζονται αποκλειστικά στις αντίστοιχες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις οι οποίες είχαν συνταχθεί από την Διοίκηση της Τράπεζας για την ως άνω χρήση με ημερομηνία 18 Μαρτίου 2005 σύμφωνα με τα λογιστικά πρότυπα που προδιαγράφονταν από την Ελληνική Εταιρική νομοθεσία και ειδικότερα τον Κ.Ν. 2190/1920 και το Κλαδικό Σχέδιο Τραπεζών όπως αυτά ίσχυαν την παραπάνω ημερομηνία εκδόσεως αυτών των οικονομικών καταστάσεων. Ο έλεγχος μας στηρίχθηκε αποκλειστικά στον αντίστοιχο τακτικό έλεγχο που διενεργήσαμε σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 37 του Κ.Ν. 2190/1920 και τις τότε αρχές και κανόνες ελεγκτικής του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών επί των παραπάνω ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της παραπάνω χρήσης επί των οποίων εκδώσαμε το πιστοποιητικό ελέγχου μας με ημερομηνία 21 Μαρτίου 2005 το οποίο δεν περιείχε παρατηρήσεις.

Ευθύνη της Διοίκησης για τις οικονομικές καταστάσεις
Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει την ευθύνη της σύνταξης και εύλογης παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα λογιστικά πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Εταιρική νομοθεσία και ειδικότερα τον Κ.Ν. 2190/1920 και το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών όπως αυτά ίσχυαν την 18 Μαρτίου 2005 ημερομηνία εκδόσεως των παραπάνω οικονομικών καταστάσεων. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει το σχεδιασμό, την εφαρμογή και την διατήρηση συστήματος εσωτερικού ελέγχου που αφορά στη σύνταξη και την εύλογη παρουσίαση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδεις ανακρίβειες, οι οποίες οφείλονται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει επίσης την επιλογή και εφαρμογή κατάλληλων λογιστικών πολιτικών και τη διαμόρφωση λογιστικών εκτιμήσεων, οι οποίες είναι εύλογες σε σχέση με τις περιστάσεις.

Ευθύνη Ελεγκτή
Η δική μας ευθύνη συνίσταται στο να εκφέρουμε γνώμη επί των οικονομικών καταστάσεων με βάση το διενεργηθέντα έλεγχο. Διενεργήσαμε τον έλεγχο σύμφωνα με τα όσα περιγράφονται στην πρώτη παράγραφο της παρούσας έκθεσης στα πλαίσια των Ελληνικών Ελεγκτικών Προτύπων. Τα πρότυπα αυτά απαιτούν τη συμμόρφωσή μας με τους κανόνες ηθικής και δεοντολογίας και το σχεδιασμό και τη διενέργεια του ελεγκτικού έργου, με σκοπό την λήψη εύλογης διασφάλισης ότι οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδεις ανακρίβειες.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για τη συγκέντρωση ελεγκτικών τεκμηρίων σχετικά με τα ποσά και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις. Οι διαδικασίες επιλέγονται κατά την κρίση του ελεγκτή και περιλαμβάνουν την εκτίμηση των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Για την εκτίμηση αυτών των κινδύνων, ο ελεγκτής λαμβάνει υπόψη το σύστημα εσωτερικού ελέγχου που αφορά στη σύνταξη και ακριβοδίκαιη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας, έτσι ώστε να σχεδιάσει κατάλληλες ελεγκτικές διαδικασίες σε σχέση με τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό να εκφέρει γνώμη για την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου 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 επίσης και την αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για να στηρίξουν την ελεγκτική μας γνώμη.

Γνώμη
Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν ακριβοδίκαια, από κάθε ουσιώδη πλευρά, την χρηματοοικονομική θέση του Ομίλου κατά την 31Δεκεμβρίου 2004, καθώς και τη χρηματοοικονομική του επίδοση και τις ταμειακές του ροές για τη χρήση που έληξε αυτή την ημερομηνία, σύμφωνα με τα λογιστικά πρότυπα που προδιαγράφονταν την 18 Μαρτίου 2005 ημερομηνία εκδόσεως των παραπάνω οικονομικών καταστάσεων, από την Ελληνική Εταιρική νομοθεσία και ειδικότερα τον Κ.Ν. 2190/1920

και το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών καθώς και τις απαιτήσεις της Ενότητας 20.1 του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.»

3.4.2 **Τακτικός Έλεγχος Δημοσιευμένων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων Χρήσης 2005**

Ο τακτικός ορκωτός ελεγκτής–λογιστής κ. Νικόλαος Κ. Σοφιανός (Α.Μ. ΣΟΕΛ 12231) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτοί Ελεγκτές & Επιχειρηματικοί Σύμβουλοι (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. Ε 120), Λ. Κηφισίας 250-254, 152 31 Χαλάνδρι, τηλ. 210 67 81 100 διενήργησε τον έλεγχο των δημοσιευμένων ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, για τη χρήση που έληξε την 31.12.2005. Οι εν λόγω οικονομικές καταστάσεις συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π / Δ.Π.Χ.Π) και έχουν εγκριθεί με την από 15.06.2006 απόφαση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.

Έκθεση Ελέγχου Τακτικού Ορκωτού Ελεγκτή–Λογιστή επί των Δημοσιευμένων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων Χρήσης 2005

Παρακάτω παρατίθεται αυτούσια η Έκθεση Ελέγχου του ελεγκτή –λογιστή κ. Νικόλαου Κ. Σοφιανού (Α.Μ. ΣΟΕΛ 12231) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτοί Ελεγκτές & Επιχειρηματικοί Σύμβουλοι επί των δημοσιευμένων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τη χρήση που έληξε την 31.12.2005, οι οποίες συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π / Δ.Π.Χ.Π.).

«…Ελέγξαμε το συνημμένο ενοποιημένο Ισολογισμό της Ανώνυμης Εταιρείας «ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ» (η «Τράπεζα») και των θυγατρικών της (ο «Όμιλος») της 31ης Δεκεμβρίου 2005 και τις σχετικές ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών, για την εταιρική χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2005. Η ευθύνη της σύνταξης των προαναφερόμενων Οικονομικών Καταστάσεων βαρύνει τη Διοίκηση της Τράπεζας. Η δική μας ευθύνη περιορίζεται στη διαμόρφωση και τη διατύπωση γνώμης επί των ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων, εδραιωμένης στο διενεργηθέντα έλεγχο.

Ο έλεγχός μας διενεργήθηκε σύμφωνα με τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα, που είναι εναρμονισμένα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν το σχεδιασμό και την εκτέλεση του ελεγκτικού έργου κατά τρόπο που να διασφαλίζει εύλογη βεβαιότητα ότι οι ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδεις ανακρίβειες και παραλείψεις. Ο έλεγχος περιλαμβάνει την εξέταση, σε δειγματοληπτική βάση, αποδεικτικών στοιχείων που να στηρίζουν τα ποσά και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις. Ο έλεγχος επίσης περιλαμβάνει την αξιολόγηση των λογιστικών αρχών που ακολουθήθηκαν, των εκτιμήσεων της Διοίκησης της Τράπεζας και, γενικότερα, της παρουσίασης των δεδομένων στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις καθώς και την αξιολόγηση της συνέπειας της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις. Πιστεύουμε ότι ο έλεγχος που διενεργήθηκε παρέχει επαρκή βάση για τη διαμόρφωση της γνώμης μας.

Κατά τη γνώμη μας, οι προαναφερόμενες ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις απεικονίζουν ακριβοδίκαια την ενοποιημένη οικονομική θέση του Ομίλου, κατά την 31 Δεκεμβρίου 2005, και τα αποτελέσματα των εργασιών του καθώς και τις μεταβολές των ιδίων κεφαλαίων και τις ταμειακές ροές του Ομίλου της χρήσεως που έληξε αυτή την ημερομηνία, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης που έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, και το περιεχόμενο της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου είναι συνεπές με τις προαναφερόμενες ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις.»

3.4.3 **Τακτικός Έλεγχος Δημοσιευμένων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων Χρήσης 2006**

Ο τακτικός ορκωτός ελεγκτής–λογιστής κ. Νικόλαος Κ. Σοφιανός (Α.Μ. ΣΟΕΛ 12231) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτοί Ελεγκτές & Επιχειρηματικοί Σύμβουλοι

(Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. Ε 120), Λ. Κηφισίας 250-254, 152 31 Χαλάνδρι, τηλ. 210 67 81 100 διενήργησε τον έλεγχο των δημοσιευμένων ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, για τη χρήση που έληξε την 31.12.2006. Οι εν λόγω οικονομικές καταστάσεις συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π / Δ.Π.Χ.Π) και εγκρίθηκαν με την από 28.06.2007 απόφαση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ..

Έκθεση Ελέγχου Τακτικού Ορκωτού Ελεγκτή–Λογιστή επί των Δημοσιευμένων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων Χρήσης 2006

Παρακάτω παρατίθεται αυτούσια η Έκθεση Ελέγχου του ελεγκτή –λογιστή κ. Νικόλαου Κ. Σοφιανού (Α.Μ. ΣΟΕΛ 12231) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτοί Ελεγκτές & Επιχειρηματικοί Σύμβουλοι, επί των δημοσιευμένων ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τη χρήση που έληξε την 31.12.2006, οι οποίες συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π / Δ.Π.Χ.Π.).

«…***Έκθεση επί των οικονομικών καταστάσεων***

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

Ευθύνη της Διοίκησης για τις οικονομικές καταστάσεις

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

Ευθύνη Ελεγκτή

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

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

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

Γνώμη

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

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

(α) στο γεγονός ότι η Καθαρή Θέση της τράπεζας στις 31.12.06 έχει κατέλθει κάτω του 50% του καταβεβλημένου κεφαλαίου, κατά συνέπεια συντρέχει περίπτωση εφαρμογής του άρθρου 47 του Κ.Ν. 2190/1920.Επιπλέον οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας υπολείπονται των ελαχίστων ορίων που απαιτούνται από την ισχύουσα νομοθεσία και την τράπεζα της Ελλάδος. Σύμφωνα με την διοίκηση της Τράπεζας ,έχουν ήδη δρομολογηθεί οι προσήκουσες ενέργειες, περιλαμβανομένης και της αύξησης κεφαλαίου, προκειμένου να συμμορφωθεί η τράπεζα με όλους τους ρυθμιστικούς και κανονιστικούς δείκτες και κανόνες.

(β) οι φορολογικές δηλώσεις των ενοποιούμενων 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.

Έκθεση επί Λοιπών Νομικών και Κανονιστικών Ρυθμίσεων

Το περιεχόμενο της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου, είναι συνεπές με τις προαναφερόμενες οικονομικές καταστάσεις.»

Έκθεση Επισκόπησης Τακτικού Ορκωτού Ελεγκτή–Λογιστή επί των Δημοσιευμένων Συνοπτικών Ενοποιημένων Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων της Περιόδου 1.1. – 30.6.2007

Παρακάτω παρατίθεται αυτούσια η Έκθεση Επισκόπησης του ελεγκτή –λογιστή κ. Μιχάλη Ε. Καραβά (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτοί Ελεγκτές & Επιχειρηματικοί Σύμβουλοι (Α.Μ. ΣΟΕΛ Ε 120), επί των δημοσιευμένων ενδιάμεσων συνοπτικών ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τη περίοδο 1.1 – 30.6.2007, οι οποίες συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π / Δ.Π.Χ.Π.).

«…Επισκοπήσαμε τον συνημμένο συνοπτικό ενοποιημένο ισολογισμό της Ανώνυμης Εταιρείας «ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ» (η «Τράπεζα») και των θυγατρικών της (συνολικά ο «Όμιλος») της 30ης Ιουνίου 2007, τις σχετικές συνοπτικές ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της εξάμηνης περιόδου που έληξε αυτήν την ημερομηνία καθώς και τις επιλεγμένες επεξηγηματικές σημειώσεις. Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και παρουσίαση αυτής της ενδιάμεσης συνοπτικής οικονομικής πληροφόρησης, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόζονται στην ενδιάμεση οικονομική πληροφόρηση («ΔΛΠ 34»). Δική μας ευθύνη είναι η έκφραση ενός συμπεράσματος επί αυτής της ενδιάμεσης συνοπτικής οικονομικής πληροφόρησης με βάση την επισκόπησή μας.

Εύρος της εργασίας επισκόπησης
Διενεργήσαμε την επισκόπηση μας σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Επισκόπησης 2410 «Επισκόπηση Ενδιάμεσης Οικονομικής Πληροφόρησης που Διενεργείται από τον Ανεξάρτητο Ελεγκτή της Οικονομικής Μονάδας» στο οποίο παραπέμπουν τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα. Η επισκόπηση συνίσταται στη διενέργεια

διαδικασιών για την αναζήτηση πληροφοριών, κυρίως από πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για οικονομικά και λογιστικά θέματα και στην εφαρμογή κριτικής ανάλυσης και λοιπών διαδικασιών επισκόπησης. Το εύρος μιας εργασίας επισκόπησης είναι ουσιωδώς μικρότερο από έναν έλεγχο που διενεργείται σύμφωνα με τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα και επομένως, δεν μας δίδει την δυνατότητα να αποκτήσουμε την διασφάλιση ότι έχουν περιέλθει στην αντίληψή μας όλα τα σημαντικά θέματα τα οποία θα είχαν επισημανθεί σε έναν έλεγχο. Κατά συνέπεια, η παρούσα δεν αποτελεί έκθεση ελέγχου.

Συμπέρασμα Επισκόπησης
Με βάση την διενεργηθείσα επισκόπηση, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε που θα μας οδηγούσε στο συμπέρασμα ότι η συνημμένη ενδιάμεση οικονομική πληροφόρηση δεν έχει καταρτισθεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με το ΔΛΠ 34.

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματα της επισκόπησης εφιστούμε την προσοχή σας:
α) στο γεγονός ότι η Καθαρή Θέση της Τράπεζας στις 30.6.07 έχει κατέλθει κάτω του 50% του καταβεβλημένου κεφαλαίου, κατά συνέπεια συντρέχει περίπτωση εφαρμογής του άρθρου 47 του Κ.Ν. 2190/1920. Επιπλέον ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας υπολείπεται του ελαχίστου ορίου που απαιτείται από την ισχύουσα νομοθεσία και την Τράπεζα της Ελλάδος. Όπως αναφέρεται στην σημείωση 14 της ενδιάμεσης συνοπτικής ενοποιημένης οικονομικής πληροφόρησης, έχει ήδη δρομολογηθεί η διαδικασία αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά συνολικό ποσό € 210 εκ. περίπου, προκειμένου να συμμορφωθεί η Τράπεζα με όλους τους ρυθμιστικούς και κανονιστικούς δείκτες και κανόνες.
β) οι φορολογικές δηλώσεις των ενοποιούμενων εταιρειών για τις χρήσεις που αναφέρονται στην σημείωση 9 της ενδιάμεσης συνοπτικής ενοποιημένης οικονομικής πληροφόρησης 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 με εύλογη ακρίβεια.»

Η ελεγκτική εταιρεία «ΧΑΤΖΗΠΑΥΛΟΥ ΣΟΦΙΑΝΟΣ & ΚΑΜΠΑΝΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ & ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ δ.τ. Deloitte (Α.Μ. ΣΟΕΛ: Ε 120) στο εξής η Deloitte, δια του νομίμου εκπροσώπου της κ. Νικολάου Κωνσταντίνου Σοφιανού δηλώνει ότι δεν συνδέεται και δεν έχει οποιοδήποτε συμφέρον στη Γενική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. (στο εξής: Γενική Τράπεζα) σχετιζόμενο με την επικείμενη αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου. Επιπλέον, η Deloitte εκτός των αμοιβών που λαμβάνει ως τακτικός ορκωτός ελεγκτής των επιμέρους εταιρικών και των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου της Γενικής Τράπεζας και των αμοιβών που αφορούν στην Αξιολόγηση της επάρκειας του Εσωτερικού Συστήματος Ελέγχου της Τράπεζας στα πλαίσια της ΠΔΤΕ 2577, ουδεμία άλλη οικονομική σχέση διατηρεί με τον Όμιλο της Γενικής Τράπεζας.

Επίσης, η εταιρεία Deloitte συναινεί να περιληφθεί στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο η έκθεση αξιολόγησης των συστημάτων λογιστικής οργάνωσης και οικονομικού λογιστικού – ελέγχου της Γενικής Τράπεζας και η έκθεση ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2004 που συντάχθηκαν σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 20.1 του παραρτήματος Ι του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.

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	**2000**	**2001**	**2002**	**2003**	**2004**	**Σύνολο**
(σε χιλ. ευρώ)						
Λογιστικές Διαφορές	1.578,85	1.277,35	1.211,36	2.330,19	1.008,57	7.406,33
Φόροι που επιβλήθηκαν επί Λογιστικών Διαφορών	631,54	479,01	0,00	815,56	0,00	1.926,11
Πρόστιμα – προσαυξήσεις	708,04	437,97	0,00	381,68	0,00	1.527,69
Σύνολο Φόρων, Προστίμων και Προσαυξήσεων	**1.339,58**	**916,98**	**0,00**	**1.197,25**	**0,00**	**3.453,81**
Καταβολή μετά την έκπτωση	**1.272,76**	**871,47**	**0,00**	**1.137,39**	**0,00**	**3.281,62**

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

Ταμειακή Επιβάρυνση Χρήσεων	**2006**
(σε χιλ. ευρώ)	
Πρόσθετοι Φόροι & Προσαυξήσεις από έλεγχο χρήσεως 2000	1.272,76
Πρόσθετοι Φόροι & Προσαυξήσεις από έλεγχο χρήσεως 2001	871,47
Πρόσθετοι Φόροι & Προσαυξήσεις από έλεγχο χρήσεως 2003	1.137,39
Σύνολο	**3.281,62**

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

3.5.2 **Φορολογικός Έλεγχος των Εταιρειών που Περιλαμβάνονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

Οι εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου που έληξε την 31.12.2006 και της 30.06.2007 της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ και οι ανέλεγκτες έως σήμερα φορολογικά χρήσεις τους παρατίθενται στον παρακάτω πίνακα:

Επωνυμία Εταιρείας	**Έδρα**	**% Συμμετοχής**	**Ανέλεγκτες Χρήσεις**
Με τη μέθοδο ολικής ενοποίησης			
ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ Α.Ε.	Ελλάδα	100,00%	2003-2006
ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	100,00%	2003-2006
ΓΕΝΙΚΗ ΚΑΡΤΩΝ ΚΑΙ ΧΡΗΜ/ΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	100,00%	2002-2006
ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ Α.Ε.	Ελλάδα	100,00%	2003-2006
GBG FINANCE P.L.C. (εταιρία ειδικού σκοπού)	Ην. Βασίλειο	100,00%	2001-2006
Με τη μέθοδο της καθαρής θέσης			
ΓΕΝΑΠ Α.Ε. (υπό εκκαθάριση)	Ελλάδα	100,00%	2002-2006

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

Σημειώσεις:
1. Η ΓΕΝΙΚΗ Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ. που συγχωνεύτηκε με την Τράπεζα το 2004, έχει ελεγχθεί φορολογικά έως και το 2001.

2. Η ΓΑΙΟΓΝΩΜΩΝ Α.Ε., που έχει εκκαθαριστεί, έχει ελεγχθεί φορολογικά έως και το 2001.
3. Η ΓΕΝΑΠ Α.Ε. που είναι υπό εκκαθάριση έχει ελεγχθεί φορολογικά έως και το 2001.
4. Λόγω του γεγονότος ότι ο φορολογικός έλεγχος ενδέχεται να απορρίψει ορισμένες δαπάνες, είναι πιθανόν να καταλογιστούν πρόσθετοι φόροι. Εκτιμάται ότι αυτοί οι φόροι δεν πρόκειται να έχουν σημαντική επίδραση στη χρηματοοικονομική θέση του Ομίλου.
5. Το ενδεχόμενο στοιχείο Ενεργητικού που αναφέρεται στις Ενοποιημένες Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις για την χρήση που έληξε την 31.12.2006 και ανερχόταν σε € 21 εκατ., δεν υφίσταται πλέον.

3.6 ΕΓΓΡΑΦΑ ΜΕΣΩ ΠΑΡΑΠΟΜΠΗΣ

- Οι δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2005 και 31.12.2006, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.) και ελέγχθηκαν από τακτικούς 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 http://www.geniki.gr/images/notes_december_2005_omilos.pdf για τη χρήση 2005 και http://www.geniki.gr/images/2006_Group_Accounts_Gbank_Greek.pdf για τη χρήση 2006

- Οι δημοσιευμένες ενδιάμεσες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για την περίοδο 1.1.-30.06.2007, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.) και έχουν επισκοπηθεί από τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές – λογιστές, είναι διαθέσιμες, στα γραφεία της Τράπεζας, Λεωφόρος Μεσογείων 109-111, 11510 Αθήνα και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας http://www.geniki.gr/images/.2007_06_30_Group_gr.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 Πρακτικό της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας της 28ης Ιουνίου 2007, 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.

- Η από 28.09.2007 επιστολή της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ (Τομέας Νομικών Υπηρεσιών) είναι διαθέσιμη στα γραφεία της Τράπεζας, Λεωφόρος Μεσογείων 109-111, 11510 Αθήνα.

- Οι οικονομικές καταστάσεις των ενοποιούμενων εταιρειών του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, για τη χρήση που έληξε την 31.12.2004 οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τους σκοπούς του Ενημερωτικού Δελτίου όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του Παραρτήματος Ι της ενότητας 20.1 του Κανονισμού 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, βάσει του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου για Τράπεζες και του Ν. 2190/1920, είναι διαθέσιμες, 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 2005 και 2006 και οι αντίστοιχες εκθέσεις ελέγχου είναι διαθέσιμες στα γραφεία της Τράπεζας, Λεωφόρος Μεσογείων 109-111, 11510 Αθήνα.

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 3.25 «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 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 εταιρείας κατατείνουν στην ανάπτυξη της κεφαλαιαγοράς, του εμπορίου, της βιομηχανίας, της βιοτεχνίας, της ναυτιλίας, των εξαγωγών, του τουρισμού καθώς και του πολιτισμού και των τεχνών στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.

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 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.

Στην κατεύθυνση αυτή, το Μετοχικό Ταμείο Στρατού διεξήγε διαγωνιστική διαδικασία για την εξεύρεση στρατηγικού επενδυτή. Η διαδικασία αυτή ολοκληρώθηκε επιτυχώς με την υπογραφή, στις 19.1.2004, συμβάσεων πωλήσεως μετοχών και συμφωνίας μετόχων μεταξύ του Μετοχικό Ταμείο Στρατού και της Société Générale. Η Société Générale κατέστη μέτοχος πλειοψηφίας (50,01%) μετά τη λήψη των σχετικών εγκρίσεων των εποπτικών αρχών και των καταστατικών οργάνων της Τράπεζας στις 05/03/2004.

Με τον τρόπο αυτό η ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ έγινε μέλος ενός από τους μεγαλύτερους Τραπεζικούς Ομίλους στην Ευρωζώνη, απολαμβάνοντας την οικονομική υποστήριξη και τα οφέλη των διαδικασιών, αρχών και αξιών του.

Στα πλαίσια της στρατηγικής της Τράπεζας σχεδιάστηκε το Νοέμβριο του 2004 και η νέα εταιρική ταυτότητα. Το λογότυπο της Τράπεζας άλλαξε από ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ σε GENIKI Bank.

Σχεδιάστηκε και εφαρμόστηκε πρόγραμμα μετασχηματισμού και διοικητικής αναδιοργάνωσης με στόχο τη δημιουργία της νέας «Γενικής Τράπεζας της Ελλάδος».

Το έργο Μετασχηματισμού αποτελείτο από τρεις (3) φάσεις:

Η πρώτη φάση ήταν μικρής διάρκειας και είχε στόχο τη γνωριμία με την Τράπεζα και τους ανθρώπους της.

Η δεύτερη φάση, είχε στόχο την αξιολόγηση και την εκτίμηση της τρέχουσας κατάστασης, καθώς και την συγκέντρωση όλων των έργων που ήταν αναγκαία να γίνουν, προκειμένου η ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ να εναρμονιστεί με τα πρότυπα της Société Générale.

Η τρίτη φάση, είχε στόχο την υλοποίηση και το μετασχηματισμό της τράπεζας, εφαρμόζοντας το επιχειρησιακό μοντέλο της Société Générale σε όλους τους τομείς: Οργάνωση Δικτύου, Κατάτμηση Πελατείας, Ανθρώπινο Δυναμικό, Οργάνωση Back Office, Εποπτεία και συμμόρφωση με το Θεσμικό Πλαίσιο, Διαχείριση Κινδύνων.

Μετά την ολοκλήρωση του προγράμματος μετασχηματισμού και διοικητικής αναδιοργάνωσης, ξεκίνησε μια μεγάλη προσπάθεια ενίσχυσης της εταιρικής εικόνας της GENIKI Bank ως μιας Τράπεζας προσανατολισμένης στην εξυπηρέτηση του πελάτη. Συνεχίστηκε με αμείωτους ρυθμούς ο εκσυγχρονισμός των καταστημάτων, ενώ παράλληλα δημιουργήθηκαν νέα εναλλακτικά δίκτυα πωλήσεων και εντάθηκαν οι διαφημίσεις σε μέσα μαζικής ενημέρωσης.

3.9 ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

3.9.1 **Κυριότερες Δραστηριότητες και Νέα Προϊόντα**

Σύμφωνα με το Κεφάλαιο Α', άρθρο 3 του καταστατικού της Τράπεζας, ως ισχύει, σκοπός της είναι η 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 εταιρείας κατατείνουν στην ανάπτυξη της κεφαλαιαγοράς, του εμπορίου, της βιομηχανίας, της βιοτεχνίας, της ναυτιλίας, των εξαγωγών, του τουρισμού καθώς και του πολιτισμού και των τεχνών στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.

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:

3.9.1.1 Λιανική Τραπεζική

Το 2006 αποτέλεσε μια κρίσιμη χρονιά για την GENIKI Bank. Μετά την ολοκλήρωση του προγράμματος μετασχηματισμού και διοικητικής αναδιοργάνωσης, το 2006 ξεκίνησε μια μεγάλη προσπάθεια ενίσχυσης της εικόνας της GENIKI Bank ως μιας Τράπεζας προσανατολισμένης στην εξυπηρέτηση του πελάτη. Συνεχίστηκε με αμείωτους ρυθμούς ο εμπλουτισμός του προϊοντικού χαρτοφυλακίου ο ανασχεδιασμός των καταστημάτων, ενώ παράλληλα δημιουργήθηκαν νέα κανάλια επαφής με τον πελάτη και εντάθηκαν οι προωθητικές ενέργειες σε μαζικά μέσα ενημέρωσης.

Για το 2007, πρωταρχικός στόχος της στρατηγικής της Τράπεζας είναι η παροχή ολοκληρωμένων χρηματοοικονομικών λύσεων στους πελάτες της με βάση τις ανάγκες και τις προσδοκίες τους και αξιοποιώντας την τεχνογνωσία της Société Générale.

- **Στεγαστική Πίστη**

Διαβλέποντας από νωρίς την ανάγκη για στεγαστικά προϊόντα που να παρέχουν προστασία από τις αυξήσεις των επιτοκίων, η GENIKI Bank εισήγαγε πρώτη στην ελληνική αγορά στεγαστικό δάνειο με παρόμοια χαρακτηριστικά – πρόγραμμα **GENIKI Σπίτι ασφαλώς** - στο τέλος του 2004. Η καινοτομία αυτή υιοθετήθηκε και από την πλειοψηφία των υπολοίπων τραπεζών στη συνέχεια, ιδίως μετά τις πρώτες αυξήσεις του βασικού παρεμβατικού επιτοκίου από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

Πέρα από την διάθεση των κλασσικών στεγαστικών προϊόντων (με σταθερό ή με κυμαινόμενο επιτόκιο) το 2004 προωθήθηκαν επίσης:
GENIKI Σπίτι Ευρώ: Στεγαστικό πρόγραμμα βασισμένο στο επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ)
GENIKI Home & Cinema: Στεγαστικό πρόγραμμα με σταθερό επιτόκιο για το πρώτο έτος και δώρο μια Τηλεόραση & ηχοσύστημα.

Παράλληλα, συνεχίστηκε και στον τομέα της στεγαστικής πίστης, η πολιτική επιβράβευσης του πιστού και καλού πελάτη με στεγαστικά προϊόντα που ανταποκρίνονται στις ιδιαίτερες ανάγκες και τα χαρακτηριστικά κάθε πελάτη προσφέροντας προνομιακό επιτόκιο, ευέλικτους όρους χρηματοδότησης, γρήγορες και απλές διαδικασίες.

Επιπλέον, διευρύνθηκαν οι επιλογές που έχει ο πελάτης με την εισαγωγή νέων ανταγωνιστικών σταθερών επιτοκίων (**GENIKI Σταθερά Στεγαστικά**) με διάρκειες που φθάνουν τα 25 έτη, συνολική διάρκεια δανείου έως 30 έτη και μέγιστη ηλικία δανειολήπτη τα 75 έτη.

Τον Ιούλιο του 2006 προωθήθηκε το **GENIKI Επιστροφή μετρητών 6%**. Με το πρόγραμμα αυτό οι δανειολήπτες λαμβάνουν σε μετρητά κατά την ημερομηνία εκταμίευσης του δανείου το 6% επί του ποσού του δανείου.

Το 2007 εμπλουτίστηκε το χαρτοφυλάκιο των στεγαστικών προϊόντων με τα εξής προγράμματα:

GENIKI Family: Στεγαστικό πρόγραμμα που απευθύνεται σε οικογένειες με παιδιά και προσφέρει προνομιακό επιτόκιο που μειώνεται ανάλογα με τον αριθμό των παιδιών προσφέροντας σε μορφή πακέτου και άλλα προϊόντα και υπηρεσίες με προνομιακούς όρους.

GENIKI Σταθερό 3,95%: Στεγαστικό πρόγραμμα με σταθερό επιτόκιο για 2 έτη 3,95% και δωρεάν όλα τα έξοδα δανείου. Μετά τα 2 έτη το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο βασισμένο στο επιτόκιο της ΕΚΤ με προκαθορισμένο περιθώριο.

- **Καταναλωτικά Δάνεια**

Πέρα από τις προσφορές εποχιακού χαρακτήρα και τα προγράμματα αναχρηματοδότησης για την υφισταμένη πελατεία, το καταναλωτικό δάνειο **GENIKI Xtra Small** αποτέλεσε το βασικό όπλο στην καταναλωτική πιστή για το 2006. Το χαμηλό επιτόκιο που παρείχε σε όλες τις κατηγορίες ποσών αποτέλεσε ένα σημείο αναφοράς για τη λήψη καταναλωτικού δάνειου και συνοδεύτηκε από δυναμική τηλεοπτική καμπάνια. Η ανταπόκριση σε αυτή την πρόταση της GENIKI Bank ήταν πολύ θετική με αποτέλεσμα οι νέες εκταμιεύσεις να αυξηθούν κατά 61% σε σχέση με το αντίστοιχο του προηγούμενου έτους.

Παράλληλα η GENIKI Bank προσφέρει την δυνατότητα επιλογής του καταναλωτικού δανείου **GENIKI Σταθερό** με σταθερό επιτόκιο για όσους θέλουν να γνωρίζουν το ποσό της δόσης τους για να προγραμματίζουν καλύτερα τα έξοδά τους.

Στην γκάμα των προϊόντων προστίθεται ακόμα το **GENIKI Open Credit**, η ανοιχτή πίστωση όπου προσφέρει ευελιξία, αφού ο πελάτης κάνει χρήση μόνο του ποσού που έχει ανάγκη και αντίστοιχα καταβάλει τόκους μόνο για αυτό.

Επίσης, προσφέρει χρηματοδοτικό πρόγραμμα για φοιτητές – σπουδαστές. Το **GENIKI Νέων** έχει εξαιρετικά χαμηλό σταθερό επιτόκιο και δίνει την δυνατότητα περιόδου χάριτος μέχρι και 60 μήνες.

- **Πιστωτικές Κάρτες**

Η GENIKI Bank με την υποστήριξη της Société Générale προσφέρει τις παρακάτω κάρτες:

- **GENIKI Visa Classic, Gold & Electron**: προσφέρει τη δυνατότητα μείωσης επιτοκίου, δυνατότητα ανάληψης μετρητών ποσού ίσου με το διαθέσιμο πιστωτικό όριο, ταξιδιωτική ασφάλιση, άτοκες συναλλαγές. Επίσης η GENIKI Visa Gold προσφέρει και δωρεάν οδική ασφάλιση

- **GENIKI Visa Electron Νέων**: απευθύνεται σε φοιτητές και σπουδαστές για την κάλυψη των αναγκών κατά την διάρκεια σπουδών τους. Προσφέρει δυνατότητα μείωσης επιτοκίου, άτοκες συναλλαγές , δυνατότητα ανάληψης μετρητών ποσού ίσου με το διαθέσιμο πιστωτικό όριο
- **GENIKI MasterCard**: προσφέρει δυνατότητα μείωσης επιτοκίου, δυνατότητα ανάληψης μετρητών ποσού ίσου με το διαθέσιμο πιστωτικό όριο, προστασία αγορών, άτοκες συναλλαγές.
- **GENIKI Maestro**: Κάρτα Αναλήψεως Μετρητών και Χρεωστική Κάρτα χωρίς συνδρομή και τόκους. Οι κάτοχοι της έχουν τη δυνατότητα να εξοφλούν σε όλο τον κόσμο, με χρέωση του τραπεζικού τους λογαριασμού αγορές από επιχειρήσεις καθώς και αναλήψεις μετρητών από ATM.

Το 2006 η τράπεζα έδωσε κίνητρα στους υφιστάμενους πελάτες της μέσω ειδικών προγραμμάτων να επωφεληθούν από την χρήση της κάρτας τους, μειώνοντας το ετήσιο επιτόκιο, εξασφαλίζοντας δωρεάν ετήσια συνδρομή.

Τα ειδικά αυτά προγράμματα συνεχίστηκαν και κατά το α' εξάμηνο του 2007.

❑ **Καταθετικά Προϊόντα για ιδιώτες**

Στον τομέα των καταθέσεων, ανταποκρινόμενη στις ανάγκες των πελατών της, προσφέρει ευρύ φάσμα καταθετικών προϊόντων, από απλές καταθέσεις ταμιευτηρίου και τρεχούμενους λογαριασμούς σε ιδιαίτερα αποδοτικούς λογαριασμούς μισθοδοσίας.

Ακολουθώντας την τάση αύξησης του βασικού παρεμβατικού επιτοκίου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, η GENIKI Bank διαθέτει από το 2006, έναν από τους ανταγωνιστικότερους καταθετικούς λογαριασμούς της αγοράς, τον **GENIKI Ευρωαπόδοση** οι αποδόσεις του οποίου συνδέονται με το βασικό παρεμβατικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Έτσι, κάθε φορά που αυτό μεταβάλλεται, αναπροσαρμόζονται αυτόματα και ανάλογα και οι αποδόσεις του **GENIKI Ευρωαπόδοση**. Ο λογαριασμός αυτός απευθύνεται σε πελάτες που θέλουν να απολαμβάνουν υψηλές αποδόσεις σε σχέση με τους παραδοσιακούς λογαριασμούς ταμιευτηρίου και παρέχει στους κατόχους του τη δυνατότητα να επωφελούνται από τις πιθανές μελλοντικές αυξήσεις των επιτοκίων. Μέσα από αυτό τον λογαριασμό οι πελάτες της GENIKI Bank μπορούν να απολαμβάνουν προνομιακό κλιμακούμενο επιτόκιο που συνδέεται με το ΕΚΤ και εφαρμόζεται σε όλο το ποσό της κατάθεσης αναλόγως της κλίμακας και μηνιαία απόδοση των τόκων. Τα πλεονεκτήματα του λογαριασμού και η ευελιξία που παρέχει στους κατόχους του, εκτιμήθηκε ιδιαίτερα από τους πελάτες της GENIKI Bank που ανταποκρίθηκαν στο νέο προϊόν και τοποθέτησαν σημαντικά ποσά σε σύντομο χρονικό διάστημα.

Στη GENIKI Bank, η μισθοδοσία δεν αποτελεί ένα ακόμα προϊόν, αλλά μια ολοκληρωμένη πρόταση αξίας για τον Έλληνα μισθοδοτούμενο και συνταξιούχο. Με γνώμονα την παροχή ολοκληρωμένης εξυπηρέτησης σε όλο το φάσμα των τραπεζικών εργασιών και υπηρεσιών, η GENIKI Bank διαθέτει το καταθετικό πρόγραμμα **GENIKI Μισθός Super Plus**, που προσφέρει ιδιαίτερα υψηλές αποδόσεις από 3% - 6% και τη δυνατότητα υπερανάληψης ενός καθαρού μισθού. Επιπλέον, οι κάτοχοι του προγράμματος απολαμβάνουν μοναδικά προνόμια στα προϊόντα της GENIKI Bank.

❑ **Επενδυτικά Προϊόντα**

Η GENIKI Bank έχοντας ως βασικό στόχο να καλύψει τις ξεχωριστές επενδυτικές ανάγκες των πελατών της, έχει διαμορφώσει ένα πλούσιο χαρτοφυλάκιο επενδυτικών προϊόντων με στόχο την ικανοποίηση όλων των επενδυτικών προφίλ. Ανάλογα με την προσδοκώμενη απόδοση, αλλά και τον κίνδυνο που επιθυμεί να αναλάβει ο πελάτης μπορεί να επιλέξει ανάμεσα σε:

- Προθεσμιακές Καταθέσεις
- Αποταμιευτικά Προγράμματα

- Repos
- Ομόλογα
- Synthetic SWAPS
- FX Forwards
- FX SWAPS

Από το 2005, επίσης παρέχει:

- Διεθνή Αμοιβαία Κεφάλαια SGAM (Societe Generale Asset Management)
- Αμοιβαία που επενδύουν στην ελληνική και διεθνή κεφαλαιαγορά (Alpha Trust)
- Agileo P2 Αμοιβαίο Κεφάλαιο με προστασία κεφαλαίου

Κατά το 2006, η GENIKI Bank εμπλούτισε την γκάμα των Αμοιβαίων Κεφαλαίων της με τέσσερα νέα Fund of Funds (SGAM Selection Profile), τέσσερεις διαφορετικούς συνδυασμούς απόδοσης – κινδύνου, καθένας εκ των οποίων αντιστοιχεί σε ένα συγκεκριμένο προφίλ επενδυτή. Παράλληλα, συνεχίζει να εμπλουτίζει την γκάμα των αμοιβαίων κεφαλαίων **SGAM** και **Alpha Trust**, αυξάνοντας έτσι ακόμα περισσότερο τις εναλλακτικές επιλογές επένδυσης στους πελάτες της.

Το 2007 προωθήθηκαν τα Αμοιβαία Κεφάλαια με προστασία κεφαλαίου:
- **Calypso, Agileo USD** καθώς και το
- **GENIKI Πολλαπλώς** το οποίο είναι συνδυασμός προθεσμιακής κατάθεσης με Αμοιβαίο κεφάλαιο.

❑ **Πακέτα Προϊόντων & Υπηρεσιών**

Στη GENIKI Bank ο σχεδιασμός ολοκληρωμένων λύσεων για συγκεκριμένες ομάδες πελατείας αποτελεί πολύτιμη εμπειρία. Παράλληλα 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.

Παραδοσιακά κοντά στις Ένοπλες Δυνάμεις προσφέρεται ένα ειδικό πακέτο προνομίων σε πολλά προϊόντα της Τράπεζας, το **GENIKI Κονσέρτο** από το 2004. Περιλαμβάνει λογαριασμό μισθοδοσίας, πιστωτική κάρτα και ασφαλιστικό προϊόν για προστασία από κλοπή ή απώλεια καρτών. Επίσης, οι κάτοχοι του Κονσέρτο απολαμβάνουν προνομιακή τιμολόγηση σε μια ευρεία γκάμα προϊόντων.

Το 2006 εισήχθη το **GENIKI Ιατρών** που περιλαμβάνει λογαριασμό όψεως, ειδικό πρόγραμμα χρηματοδοτικής μίσθωσης (leasing) για ιατρούς, αλλά και ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης ιατρών. Παράλληλα, οι κάτοχοι του GENIKI Ιατρών απολαμβάνουν προνομιακή τιμολόγηση σε μια ευρεία γκάμα προϊόντων με έμφαση στα επενδυτικά προϊόντα.

Πρόσφατα, το καλοκαίρι του 2007, δημιουργήθηκε και το **G-Club νέων**. Πρόκειται για ένα πακέτο προϊόντων ειδικά σχεδιασμένο για φοιτητές που περιλαμβάνει λογαριασμό με υψηλό επιτόκιο, πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή και ασφαλιστικό προϊόν για προστασία από κλοπή ή απώλεια καρτών. Γνωστές αλυσίδες καταστημάτων συνεργάζονται με το G-Club νέων και παρέχουν ειδικές προσφορές στα μέλη.

Η ανάλυση των καθαρών εσόδων ανά επιχειρηματικό τομέα για τις χρήσεις 2004-2006 καθώς και για το α' εξάμηνο του 2007 παρατίθεται στις ενότητες 3.18.1.1 «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων χρήσεων 2004, 2005 και 2006» και 3.18.2.1 «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων περιόδου 01.01- 30.06.2007»

3.9.1.2 Πρακτόρευση Ασφαλειών

Η Τράπεζα στα πλαίσια της δραστηριοποίησης στην πρακτόρευση ασφαλειών και σε συνεργασία με αξιόπιστες και φερέγγυες Ασφαλιστικές Εταιρείες, σχεδίασε και διέθεσε μέσω του δικτύου των Καταστημάτων της, τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα και υπηρεσίες με ιδιαίτερα ανταγωνιστικά τιμολόγια.

Η Τράπεζα το 2006 επικεντρώθηκε κατά κύριο λόγο στην ασφάλιση κατοικίας και ζωής δανειοληπτών στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων.

3.9.1.3 Χρηματοδοτικές Μισθώσεις (Leasing)

Η Τράπεζα στα πλαίσια της δραστηριοποίησης της στο χώρο των χρηματοδοτικών μισθώσεων παρέχει τις υπηρεσίες της σε εταιρείες οιασδήποτε νομικής μορφής και σε ελεύθερους επαγγελματίες προσφέροντας τα ακόλουθα προϊόντα:

- Χρηματοδοτική Μίσθωση Κινητών και Ακινήτων
- Πώληση και επανεκμίσθωση Κινητών και Ακινήτων (Sale and Leaseback)
- Χρηματοδοτική Μίσθωση Πωλήσεων (Vendor Leasing)

3.9.1.4 Επιχειρηματική Τραπεζική

Μία από τις βασικές λειτουργίες της GENIKI Bank είναι οι χρηματοδοτήσεις σε επιχειρήσεις. Η Τράπεζα προσφέρει μέσα από τα πλήρως ανανεωμένα καταστήματά της και τα νέα εναλλακτικά δίκτυα τα ακόλουθα:

- Κεφάλαια κίνησης
- Χρηματοδοτήσεις παγίων
- Leasing
- Διεκπεραίωση εισαγωγών – εξαγωγών
- Έκδοση εγγυητικών επιστολών
- Υπηρεσίες διεκπεραίωσης μισθοδοσίας
- Εταιρικές κάρτες (business cards)
- Πληθώρα επενδυτικών λύσεων

Το 2006, ήταν μία χρονιά κατά την οποία παρουσιάστηκαν νέα χρηματοδοτικά εργαλεία όπως το **GENIKI Ανοιχτός λογαριασμός** (λογαριασμός όψεως με δικαίωμα υπερανάληψης) και το **GENIKI Express Lease** (Leasing με έγκριση εντός 72 ωρών) καθώς επίσης και προσφορές στοχευμένες σε συγκεκριμένους κλάδους επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Το πρώτο εξάμηνο του 2007 η GENIKI Bank, σε συμφωνία με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, δημιούργησε ένα νέο χρηματοδοτικό πρόγραμμα, το **GENIKI EIB** που προσφέρει ευνοϊκούς όρους αποπληρωμής. Το πρόγραμμα αυτό απευθύνεται σε επιχειρήσεις οι οποίες θέλουν να χρηματοδοτήσουν τις νέες τους επενδύσεις με κεφάλαια που προέρχονται από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων.

- **Μικρές και Μεσαίου Μεγέθους Επιχειρήσεις (SMEs)**

Ο Τομέας Μικρών και Μεσαίου Μεγέθους Επιχειρήσεων (SMEs) είναι υπεύθυνος για την παρακολούθηση και διαχείριση υπηρεσιών προς της επιχειρήσεις που ανήκουν στην κατηγορία αυτή.

Η αναδιάρθρωση του χαρτοφυλακίου των επιχειρήσεων και η προσέλκυση σημαντικού αριθμού νέων πελατών (αύξηση σε ετήσια βάση κατά 176%) σε συνδυασμό με την βελτίωση της ποιότητος του χαρτοφυλακίου, απετέλεσε ένα σημαντικό βήμα στην διείσδυση της Τράπεζας στην αγορά αυτή.

Η προσπάθεια για την αύξηση των σταυροειδών πωλήσεων σηματοδότησε τη χρονιά που πέρασε, καθώς προωθήθηκαν με επιτυχία προϊόντα που μέχρι σήμερα δεν είχαν την ανάλογη αποδοχή από τους πελάτες. Σε μια σειρά επιχειρηματικών προϊόντων όπως τα μεσο-μακροπρόθεσμα δάνεια και τις συμβάσεις Leasing με μικρομεσαίες επιχειρήσεις, η Τράπεζα βελτίωσε τη διείσδυσή της στη συγκεκριμένη αγορά με ποσοστά αύξησης 144% και 267% αντίστοιχα.

Η εμπειρία του δικτύου της Τράπεζας σε συνδυασμό με την τεχνογνωσία που αποκτήθηκε στην πελατειακή αυτή κατηγορία καθώς οι κεντροποιήσεις και αυτοματοποιήσεις υποστηρικτικών υποδομών που απελευθερώνουν ανθρωποώρες από τα καταστήματα, αναμένεται να ενισχύσουν τη θέση της Τράπεζας στο μέλλον και σε αυτό το τμήμα της αγοράς.

- **Τομέας Μεγάλων Πελατών**

Ο Τομέας Μεγάλων Πελατών εξυπηρετεί κατά κύριο λόγο επιχειρήσεις με ετήσιο κύκλο εργασιών άνω των €15 εκατ. καθώς και επιχειρήσεις του Δημοσίου, Πολυεθνικές, Τράπεζες και Θεσμικούς Επενδυτές. Διαθέτει 2 Κέντρα Εξυπηρέτησης (ΚΕΜΕ): ένα στην Αθήνα για τις επιχειρήσεις που εδρεύουν στην Κεντρική & Νότια Ελλάδα και τα νησιά, εξυπηρετώντας ουσιαστικά το 86% της πελατείας του Τομέα και ένα Κέντρο στη Θεσσαλονίκη για τις εταιρίες με έδρα στη Βόρεια Ελλάδα.

Με στοιχεία τέλους 2006, ο Τομέας Μεγάλων Πελατών διαχειρίζεται περισσότερο από το ένα τέταρτο των συνολικών χρηματοδοτήσεων της Τράπεζας και πάνω από το ένα έκτο των πάσης φύσεως καταθέσεων, συμπεριλαμβανομένων των repos.
Συνεργάζεται με περισσότερους από 500 Ομίλους Επιχειρήσεων, οι οποίοι παρουσιάζουν ευρύ φάσμα δραστηριοτήτων, ενώ πολλοί έχουν αναπτύξει δράση και εκτός συνόρων με θυγατρικές ή εταίρους σε άλλες αγορές.

Το παραπάνω, αποτελεί συγκριτικό πλεονέκτημα της Geniki Bank έναντι του ανταγωνισμού. Η συνεργασία με τις μονάδες Επιχειρηματικής και Επενδυτικής Τραπεζικής της Société Générale στο Παρίσι και το Λονδίνο, δίνουν στη Geniki Bank την ευκαιρία να προσφέρει στους πελάτες της την γεωγραφική πρόσβαση σε μεγάλο εύρος αγορών και πλήρη γκάμα τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών.

Σε αυτό βασίζεται ο κύριος άξονας στρατηγικής του Τομέα Μεγάλων Πελατών για την:

- Δημιουργία εικόνας ενός σύγχρονου διεθνούς παίκτη στην Ελληνική Τραπεζική Αγορά, σε τρόπο ώστε να αποτελεί βασική επιλογή ως κύριας Τράπεζας συνεργασίας για τις καλύτερες επιχειρήσεις, παρέχοντας καθολική υποστήριξη στην πελατεία, χρησιμοποιώντας το δίκτυο της Société Générale στο εξωτερικό και αξιοποιώντας τα εξειδικευμένα σε σύνθετα επενδυτικά προϊόντα στελέχη από το SG CIB (Société Générale Corporate Investment Banking) σε Παρίσι και Λονδίνο.
- Δημιουργία ισχυρών σχέσεων εμπιστοσύνης με επιλεγμένους παλαιούς και νέους πελάτες.

- Διατήρηση του μεριδίου αγοράς αρχικά και την αύξησή του στη συνέχεια, με ταυτόχρονη βελτίωση της αποδοτικότητας στοχεύοντας σε πωλήσεις προϊόντων υψηλής προστιθέμενης αξίας, όπως είναι τα προϊόντα Treasury.

Στο τέλος του 2006, οι ενήμερες χορηγήσεις προς επιχειρήσεις αυξήθηκαν κατά € 65 εκατ. και διαμορφώθηκαν σε € 1.380 εκατ. ποσό το οποίο αντιστοιχεί στο 50,5% του συνολικού ενήμερου χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.

Κατά το 2007 εκτιμάται ότι η πελατοκεντρική προσέγγιση που ακολουθείται, θα εδραιώσει στους πελάτες της Geniki Bank, αλλά και στην αγορά γενικότερα, την εικόνα μιας Τράπεζας – Συνεργάτη υψηλής στάθμης εξυπηρέτησης, στην οποία έχει άμεση πρόσβαση μέσω του εξειδικευμένου Υπεύθυνου Πελατείας.

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 που έχουν θεσπιστεί από τα πρότυπα του ομίλου της Société Générale, την Τράπεζα Ελλάδος και λοιπές νομισματικές αρχές.

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 ΜΜΕ 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 ΙΙ.

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

Η εγκριτική διαδικασία της Τράπεζας εμπλέκει τα καταστήματα, τα Καταστήματα Κέντρα, τη Γενική Leasing, τον Τομέα Δικτύου Πωλήσεων (Δ/νση ΜΜΕ και Δ/νση Ιδιωτών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων), τον Τομέα Διαχείρισης Κινδύνου (Δ/νση Αξιολόγησης Πιστοδοτήσεων, Δ/νση Αντιμετώπισης Δυσχερών Πιστοδοτικών

Σχέσεων), το Δ/νοντα Σύμβουλο και κεντρικά τμήματα του ομίλου Société Générale (BHFM – International Retail Banking Unit)

Η αξιολόγηση πιστοδοτήσεων στηρίζεται κυρίως:
- Στις καλύψεις και την αναλογία μεταξύ καλυμμένου και ακάλυπτου μέρους των πιστοδοτικών γραμμών
- Στη διάρκειά τους
- Στους συνολικούς κινδύνους που αναλαμβάνει η Τράπεζα τόσο σε επίπεδο κάθε εταιρείας όσο και σε επίπεδο του ομίλου της
-Στα ποιοτικά στοιχεία της επιχείρησης και των φορέων-εγγυητών της

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 καθοριστεί σύμφωνα με πίνακα διπλής εισόδου στον οποίο παρουσιάζονται τα όρια πιστωτικού κινδύνου ανάλογα με το προϊον 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 Διασφαλίσεις των Πιστοδοτήσεων

Οι διασφαλίσεις 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 διασφάλισης 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 ή δάνεια σε οριστική καθυστέρηση.

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 ομαλοποίηση της σχέσης με τον δανειολήπτη. Σε περαιτέρω στάδιο και με τη συμπλήρωση 180 ημερών μη εμπρόθεσμης πληρωμής, η χορήγηση χαρακτηρίζεται ως μη εξυπηρετούμενη.
- Οι χορηγήσεις στεγαστικής πίστης χαρακτηρίζονται ως επισφαλείς υπό την έννοια της Βασιλείας στις 180 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 ΙΙ, 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 των επιχειρηματικών δανείων ως μη εξυπηρετούμενων πραγματοποιείται με εισήγηση του αρμοδίου 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 της μεθόδου των Δ.Λ.Π.Χ.Π. για την απομείωση σε επίπεδο χαρτοφυλακίου, η Τράπεζα εφαρμόζει την παρακάτω μέθοδο ως την καλύτερη δυνατή προσέγγιση.

Στην κατηγορία των δανείων προς ιδιώτες (καταναλωτική και στεγαστική πίστη), οι προβλέψεις σχηματίζονται βάσει των αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος, (ΠΔΤΕ 2442, όπως έχει τροποποιηθεί, για ελάχιστες προβλέψεις για σκοπούς κεφαλαιακής επάρκειας), και το σχετικό ποσό της πρόβλεψης εξαρτάται από τον τύπο και τη χρονική περίοδο για την οποία το δάνειο τελεί υπό καθυστέρηση. Στα πλαίσια εξυγίανσης και βελτίωσης της παρακολούθησης του χαρτοφυλακίου ιδιωτών, κατά τη διάρκεια του 2006 πραγματοποιήθηκαν αποσβέσεις μη εξυπηρετούμενων δανείων ύψους €22,186 εκατ.

Επιπλέον, για το συγκεκριμένο χαρτοφυλάκιο σχηματίστηκαν νέες προβλέψεις για το 2005 και το 2006 ύψους € 18,5 εκατ. και €31,3 εκατ. αντίστοιχα. Αποτέλεσμα αυτών των ενεργειών ήταν η βελτίωση της κάλυψης των μη εξυπηρετούμενων δανείων από τις σχετικές προβλέψεις.

σε χιλ. Ευρώ	**Επισφαλές χαρτοφυλάκιο Ιδιωτών**	**Πρόβλεψη**	**% κάλυψης**
31/12/2005	128.325	82.227	64,08%
31/12/2006	131.035	91.383	69,74%
30/6/2007	144.299	104.855	72,67%

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

Επιχειρηματικά:
Από 1/1/2005 η Τράπεζα υιοθέτησε τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (IFRS) για το σχηματισμό προβλέψεων και τη ταυτόχρονη απομείωση της αξίας επισφαλών επιχειρηματικών δανείων (πρότυπο 39). Η ζημία που εκτιμάται με τα κριτήρια που προβλέπονται στο ΔΛΠ 39 απεικονίζεται στα αποτελέσματα της Τράπεζας είτε μέσω διαγραφών είτε μέσω του σχηματισμού προβλέψεων. Στα πλαίσια εξυγίανσης του επιχειρηματικού

χαρτοφυλακίου η Τράπεζα προχώρησε σε διαγραφές ύψους € 43,024 εκατ. το 2005 και €30,182 εκατ. για το 2006.

31/12/2005			31/12/2006			30/6/2007		
Υπόλοιπα επισφαλών επιχειρηματικών δανείων	**πρόβλεψη**	**% κάλυψης**	**Υπόλοιπα επισφαλών επιχειρηματικών δανείων**	**πρόβλεψη**	**% κάλυψης**	**Υπόλοιπα επισφαλών επιχειρηματικών δανείων**	**πρόβλεψη**	**% κάλυψης**
382.973	167.436	**43,72%**	365.674	189.254	**51,75%**	347.433	195.505	**56,27%**

Σημείωση: Ποσά σε χιλ. Ευρώ

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

Οι σωρευτικές προβλέψεις για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο ανά κατηγορία επιχείρησης (κατηγοριοποίηση βάσει κύκλου εργασιών: Πολύ Μικρές, έως € 750.000, ΜΜΕ έως €15.000.000 και Μεγάλες άνω των €15.000.000) αναλύονται ως εξής:

σε χιλ. Ευρώ	31/12/2005			31/12/2006		
	Υπόλοιπα επισφαλών επιχειρηματικών δανείων	**πρόβλεψη**	**% κάλυψης**	**υπόλοιπα επισφαλών επιχειρηματικών δανείων**	**πρόβλεψη**	**% κάλυψης**
ΜΕΓΑΛΗ	230.603	101.430	**43,98%**	209.560	101.752	**48,56%**
ΜΕΣΑΙΑ-ΜΙΚΡΗ	86.834	34.235	**39,43%**	71.652	44.319	**61,85%**
ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΗ-ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ	65.536	31.771	**48,48%**	84.462	43.183	**51,13%**

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

σε χιλ. Ευρώ	30/6/2007		
	υπόλοιπα επισφαλών επιχειρηματικών δανείων	**πρόβλεψη**	**% κάλυψης**
ΜΕΓΑΛΗ	188.361	102.156	**54,23%**
ΜΕΣΑΙΑ-ΜΙΚΡΗ	70.478	45.351	**64,35%**
ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΗ-ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ	88.594	47.998	**54,18%**

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

Το συνολικό ποσό των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις ανήλθαν σε € 273.254 χιλ. για την χρήση 2005, σε € 296.785 χιλ. για τη χρήση 2006 και σε € 314.939 χιλ. για την περίοδο 1.1 – 30.6.2007. Στο συνολικό ποσό των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις για τις χρήσεις 2005, 2006 και την περίοδο 1.1 – 30.6.2007 πέραν των προβλέψεων για δάνεια προς ιδιώτες και των προβλέψεων για επιχειρηματικά δάνεια (σε επίπεδο πελάτη) περιλαμβάνονται και προβλέψεις που έχουν διενεργηθεί στο επίπεδο του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου για ποσό € 16.521 χιλ. το 2005, για ποσό € 8.139 χιλ. το 2006 και για ποσό € 7.415 χιλ. την περίοδο 1.1 – 30.6.2007.

Κατά τα έτη 2005, 2006 και έως και το 1ο εξάμηνο του 2007 καταβλήθηκε σημαντική προσπάθεια για την εξυγίανση του δανειακού χαρτοφυλακίου. Ο δείκτης επισφαλείς απαιτήσεις προς το σύνολο των χορηγήσεων της Τράπεζας παρουσίασε βελτίωση από 18,26% το 2005 σε 15,09% το 1ο εξάμηνο του 2007.

Συγκεκριμένα για την κατηγορία των χορηγήσεων προς Ιδιώτες (καταναλωτικά, πιστωτικές κάρτες και στεγαστικά δάνεια), ο συγκεκριμένος δείκτης μειώθηκε από το 10,75% το 2005 σε 9,31% το 1ο εξάμηνο του 2007.

Για τα δάνεια προς επιχειρήσεις, ο συγκεκριμένος δείκτης το 1ο εξάμηνο του 2007 καταγράφει μείωση (20,33%) σε σχέση με το 2005 (23,84%).

σε χιλ. Ευρώ	**2005**	**2006**	**30/6/2007**
Ιδιώτες, σύνολο χαρτοφυλακίου	1.194.130	1.445.832	1.550.610
Ιδιώτες, Basel-default χαρτοφυλάκιο	128.325	131.035	144.299
ποσοστό %	**10,75%**	**9,06%**	**9,31%**
	2005	**2006**	**6/2007**
Επιχειρήσεις, σύνολο χαρτοφυλακίου	1.606.488	1.643.187	1.708.653
Επιχειρήσεις, Basel-default χαρτοφυλάκιο	382.973	365.674	347.433
ποσοστό %	**23,84%**	**22,25%**	**20,33%**
	2005	**2006**	**6/2007**
Σύνολο δανειακού χαρτοφυλακίου	2.800.618	3.089.019	3.259.263
Basel-default χαρτοφυλάκιο	511.298	496.709	491.731
ποσοστό %	**18,26%**	**16,08%**	**15,09%**

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 όποια περιλαμβάνει δέκα 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 ωρίμανση του κινδύνου στον οποίο εκτίθεται η Τράπεζα, καθώς και η αξία των υφιστάμενων εξασφαλίσεων. Εφόσον εκτιμηθεί ότι υπάρχει κίνδυνος, λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα ώστε να περιοριστεί η έκθεση στον κίνδυνο αυτό.
Ενδεικτικά μέτρα αποτελούν η αύξηση των εξασφαλίσεων, η μείωση ή και σταδιακή αποπληρωμή των δανείων και η αύξηση του επιτοκίου χορηγήσεων.

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 τέσσερις κατηγορίες υψηλότερου κινδύνου, αξιολογούνται κατά περίπτωση και δημιουργούνται επαρκείς προβλέψεις.

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

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**

Αντικείμενο του Τομέα Πληροφορικής είναι ο τεχνικός σχεδιασμός η υλοποίηση και εγκατάσταση καθώς και η υποστήριξη όλου του εξοπλισμού και των εφαρμογών πληροφορικής και τηλεπικοινωνιών που γίνεται είτε μέσω του προσωπικού της Διεύθυνσης είτε με εποπτεία εξωτερικών συνεργατών.

Κατά το 2006 συνεχίστηκαν οι επενδύσεις της Geniki Bank στον τομέα της Πληροφορικής και ολοκληρώθηκαν σημαντικά έργα υποδομής, με κυριότερο την αναβάθμιση του τηλεπικοινωνιακού δικτύου μετάδοσης δεδομένων μεταξύ των καταστημάτων και της Διοίκησης. Πρόκειται για ένα σύγχρονο δίκτυο VPN που χρησιμοποιεί τον δικτυακό κορμό του ΟΤΕ και της ΟΤΕΝΕΤ, και βασίζεται στην τεχνολογία IP/MPLS. Είναι το πρώτο έργο τέτοιας τεχνολογίας που υλοποιείται σε Τράπεζα στην Ελλάδα και έχει αυξημένα χαρακτηριστικά ασφάλειας και εγγυημένης ποιότητας υπηρεσιών (QoS).

Ολοκληρώθηκε επίσης η μετάπτωση σε περιβάλλον ιδεατών εξυπηρετητών δικτύου (server virtualization) για ένα μεγάλο αριθμό περιφερειακών εφαρμογών της Τράπεζας, το οποίο σε συνδυασμό με τη χρήση αρχιτεκτονικής δικτυακών αποθηκευτικών μονάδων (storage area network) απέφερε σημαντικά οφέλη τόσο στον τομέα της διαχείρισης όσο και της ασφάλειας των υπολογιστικών συστημάτων.

Υλοποιήθηκε η κεντρική εγκατάσταση και διαχείριση των client εφαρμογών πάνω σε πλατφόρμα Citrix. Το συγκεκριμένο έργο παρέχει σημαντικά οφέλη στην κεντρική διαχείριση των εφαρμογών, καθώς επιτρέπει άμεση και εύκολη εγκατάσταση νέων εκδόσεων και εφαρμογών στους απομακρυσμένους χρήστες, αλλά και βέλτιστη εκμετάλλευση των πόρων του τηλεπικοινωνιακού δικτύου.

Στον τομέα της ηλεκτρονικής τραπεζικής, σχεδιάστηκε και αναπτύχθηκε σε συνεργασία με εξωτερικό συνεργάτη το e-banking site της Τράπεζας. Η λύση υλοποιήθηκε πάνω σε σύγχρονα τεχνολογικά πρότυπα,

χρησιμοποιώντας αρχιτεκτονική SOA (Service Oriented Architecture), η οποία επιτρέπει αλληλεπίδραση σε πραγματικό χρόνο με τα κεντρικά συστήματα της Τράπεζας μέσω του internet. Έχει δε αξιολογηθεί σαν μια από της ασφαλέστερες υλοποιήσεις της τραπεζικής αγοράς από σχετικά περιοδικά του χώρου.

Αναπτύχθηκαν εσωτερικά διάφορα συστήματα όπως το νέο εσωτερικό intranet της Τράπεζας, και το νέο σύστημα αυτοματοποιημένης διαχείρισης μεταχρονολογημένων επιταγών, το οποίο πρόκειται να τεθεί σε παραγωγή μέσα στο 2007.

Παράλληλα προχώρησαν και πολλά άλλα έργα υποδομής όπως η δημιουργία του εναλλακτικού μηχανογραφικού κέντρου, το οποίο αναμένεται να ολοκληρωθεί μέσα στο 2007, η μετάπτωση όλων των σταθμών εργασίας σε περιβάλλον Windows XP, καθώς το έργο μετάπτωσης του συστήματος επεξεργασίας συνδιαλλαγών ATM στη νέα κεντροποιημένη πλατφόρμα όλων των θυγατρικών της Societe Generale.

Για το 2007, έχουν προγραμματιστεί έργα Πληροφορικής που αναμένεται να βοηθήσουν ακόμα περισσότερο την Τράπεζα να επιτύχει τους επιχειρηματικούς της στόχους.

Επιγραμματικά, μπορούμε να αναφέρουμε την υλοποίηση ενός συστήματος ERP (Enterprise Resource Planning), οποίο θα επιτρέψει την βελτίωση και αυτοματοποίηση πολλών εσωτερικών διαδικασιών της Τράπεζας και τον περαιτέρω εμπλουτισμό της λειτουργικότητας της πλατφόρμας του internet banking.

3.9.4 **Δίκτυα**

3.9.4.1 Δίκτυο Καταστημάτων Geniki Bank

Το δίκτυο της Τράπεζας ανέρχεται σε 141 καταστήματα (105 μισθωμένα, 28 ιδιόκτητα, 5 με leasing, 1 με δωρεάν παραχώρηση από την Ελληνική Αεροπορική Βιομηχανία και 2 ιδιόκτητα με επέκταση μισθωμένη). Επίσης, υπάρχουν και 2 καταστήματα Κέντρα Μεγάλων Πελατών, ένα στην Αθήνα και ένα στη Θεσσαλονίκη.

Η κατανομή των 141 καταστημάτων της Τράπεζας στην ελληνική επικράτεια έχει ως εξής:

Γεωγραφική Περιοχή	Αριθμός Καταστημάτων
Ν. ΑΤΤΙΚΗΣ	63
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	15
Ν. ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	2
Ν. ΚΑΒΑΛΑΣ	3
Ν. ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	1
Ν. ΚΑΣΤΟΡΙΑΣ	1

Γεωγραφική Περιοχή	Αριθμός Καταστημάτων
Ν. ΚΕΡΚΥΡΑΣ	1
Ν. ΚΙΛΚΙΣ	1
Ν. ΚΟΖΑΝΗΣ	2
Ν. ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	3
Ν. ΚΥΚΛΑΔΩΝ	1
Ν. ΛΑΚΩΝΙΑΣ	1
Ν. ΛΑΡΙΣΑΣ	3
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
Ν. ΦΛΩΡΙΝΑΣ	1
Ν. ΧΑΝΙΩΝ	3
Ν. ΧΙΟΥ	1
ΣΥΝΟΛΟ	**141**

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα

Αναλυτική περιγραφή των ακινήτων και των εγκαταστάσεων της Τράπεζας δίνεται στην ενότητα με τίτλο «Ακίνητα & Εγκαταστάσεις».

Το 2006 η GENIKI Bank επεκτάθηκε με 19 νέα καταστήματα τόσο στην Αττική όσο και στην ευρύτερη περιφέρεια. Με στόχο την επικοινωνία έναρξης και την προσέλκυση νέων πελατών πραγματοποιήθηκε σειρά προωθητικών ενεργειών σε 25 νέα καταστήματα (6 καταστήματα με έναρξη λειτουργίας το 2005 και 19 καταστήματα το 2006).Οι ενέργειες αυτές δίνουν τη δυνατότητα στο νέο κατάστημα να γίνεται ευρύτερα γνωστό στην περιοχή του ενώ συγχρόνως ενισχύουν την εικόνα της GENIKI Bank ως μίας τράπεζας που ενδιαφέρεται για τον κάθε πελάτη προσωπικά. Επιπλέον στο κατάστημά της, στην πλατεία Συντάγματος φιλοξενείται και το νέο εκδοτήριο εισιτηρίων του Μεγάρου Μουσικής Αθηνών. Στο ισόγειο του καταστήματος, οι ενδιαφερόμενοι μπορούν να ενημερωθούν για το πρόγραμμα των παραστάσεων και να προμηθευτούν εισιτήρια. Σύντομα στον ημιώροφο θα στεγαστεί και έκθεση του Μεγάρου Μουσικής Αθηνών. Το κατάστημα προσφέρει παροχή τραπεζικής ενημέρωσης και εκτός τραπεζικού ωραρίου με ώρες λειτουργίας: Δευτέρα – Παρασκευή 10:00 – 20:00 και Σάββατο 10:00 – 15:00.

Στο πλαίσιο της υποστήριξης του προσωπικού των καταστημάτων της GENIKI Bank και με στόχο την ενδυνάμωση του πελατοκεντρικού μοντέλου επικαιροποιήθηκαν και ενισχύθηκαν τόσο οι Οδηγοί Πωλήσεων των Συμβούλων Πελατών (Οδηγός Πωλήσεων για προϊόντα Επαγγελματιών , ΠΜΕ και ΜΜΕ) όσο και τα Πακέτα Καλωσορίσματος προς τους νέους πελάτες τα οποία διατίθενται εκτός από τα Ελληνικά, στα Αγγλικά, Γαλλικά και Αλβανικά.

Αναφορικά με την τμηματοποίηση των πελατών της Τράπεζας, πραγματοποιήθηκε αναλυτικός οδηγός που απευθύνεται στους Συμβούλους πελατών και στους διευθυντές καταστημάτων με στόχο τη διαρκή αξιοποίηση

των βασικών αρχών της τμηματοποίησης. Παράλληλα πραγματοποιήθηκαν ενέργειες εμπλουτισμού των στοιχείων της πελατειακής βάσης της Τράπεζας.

Με σκοπό την διεύρυνση της γνώσης μας σε ότι αφορά το προφίλ των πελατών μας καθώς και τη διερεύνηση των μελλοντικών αναγκών τους αναπτύχθηκαν 6 ολοκληρωμένα μοντέλα πιθανοτήτων. Στόχο αποτελεί η περαιτέρω αξιοποίηση της γνώσης αυτής από το προσωπικό των καταστημάτων μας.

Επιπλέον, με στόχο την ανάλυση του ανταγωνισμού, των αναγκών και των προϊοντικών τάσεων του καταναλωτικού κοινού, το επίπεδο της παρεχόμενης εξυπηρέτησης από τη GENIKI Bank καθώς και την αποτελεσματικότητα των ενεργειών προώθησης πραγματοποιήθηκαν ποιοτικές και ποσοτικές έρευνες. Τα αποτελέσματα των ερευνών αξιοποιήθηκαν έτσι ώστε να βελτιστοποιηθούν τόσο οι υπηρεσίες όσο και τα προϊόντα της Τράπεζας.

3.9.4.2 Εναλλακτικά Δίκτυα

Με στόχο την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών της Τράπεζας και την περαιτέρω διείσδυση της Τράπεζας στην αγορά, η GENIKI Bank υλοποίησε και παρουσίασε τη νέα υπηρεσία ηλεκτρονικής τραπεζικής, ένα νέο εργαλείο πελατοκεντρικής διαχείρισης (CRM) καθώς και διευρυμένες υπηρεσίες μέσω του GENIKI call center.

Ειδικότερα:

- **GENIKI e-Banking.**

Το Μάιο του 2006 η Τράπεζα ξεκίνησε με επιτυχία την παροχή ηλεκτρονικών υπηρεσιών μέσω Internet. Το GENIKI e-banking προσφέρει πρωτοποριακά φιλικό περιβάλλον για τον χρήστη παράλληλα με εξαιρετικά 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 GENIKI Bank και προς λογαριασμούς τρίτων όχι μόνο της GENIKI Bank αλλά και άλλων τραπεζών,
- Πληρωμές πιστωτικών καρτών, εμβάσματα προς ελληνικές τράπεζες, τηλεφωνίας, ΦΠΑ, ΙΚΑ, ΤΕΒΕ, Φόρο Εισοδήματος, κτλ..

Κατά τη διάρκεια του α' εξαμήνου 2007, εμπλουτίστηκαν οι παρεχόμενες υπηρεσίες, παρέχοντας τη δυνατότητα στο χρήστη να παρακολουθεί όλα τα προϊόντα του (δάνεια, προθεσμιακές καταθέσεις, αμοιβαία) καθώς και να πραγματοποιεί πολλαπλές μεταφορές ποσών.

Παράλληλα, αναπτύχθηκε εργαλείο πραγματοποίησης των ίδιων συναλλαγών τηλεφωνικά (μέσω του Geniki contact center) – phone banking.

- **Customer Relationship Management & GENIKI Call – Center:**

Με στόχο την ενδυνάμωση της σχέσης μας με τους υφιστάμενους αλλά και δυνητικούς πελάτες μας στις 9 Οκτωβρίου 2006 λανσαρίστηκε το νέο καινοτόμο εργαλείο Customer Relationship Management (CRM). Πρόκειται για σύστημα διαχείρισης της σχέσης Τράπεζας με τον πελάτη.

Μέσω του το νέου CRM, το Marketing σε συνεργασία με το νέο τηλεφωνικό κέντρο εξυπηρέτησης πελατών της GENIKI Bank προετοιμάζει και πραγματοποιεί προωθητικές ενέργειες με στόχο την αύξηση των πωλήσεων καθώς και των σταυροειδών πωλήσεων.

Κατά τη διάρκεια του α' εξαμήνου 2007 μία σειρά νέων υπηρεσιών έγιναν διαθέσιμες για το ευρύτερο κοινό μέσω του call center:

- Αυτόματη ενημέρωση υπολοίπων λογαριασμών και πιστωτικών καρτών (IVR)
- Τραπεζικές συναλλαγές (phone banking) μέσω τηλεφώνου.
- Τηλεφωνική εξυπηρέτηση πελατών για οποιαδήποτε πληροφορία ή πρόβλημα αντιμετωπίζουν (customer support), μέσω χρήσης του νέου συστήματος διαχείρισης πελατείας (CRM).
- Ηλεκτρονική εξυπηρέτηση αιτημάτων πελατών μέσω του web site της Γενικής Τράπεζας.

Προκειμένου να βελτιστοποιηθεί η ποιότητα των προσφερόμενων υπηρεσιών, πραγματοποιήθηκε μία σειρά συνεχών εκπαιδεύσεων (διάρκειας 2 μηνών) σε όλα τα προϊόντα και υπηρεσίες της Τράπεζας σε όλο το προσωπικό του contact center. Ήδη ο μέσος μηνιαίως όρος εισερχομένων κλήσεων αυξήθηκε από 800 σε 4.500 κλήσεις.

Όλες οι παραπάνω υπηρεσίες υποστηρίζονται από συστηματικό ποιοτικό έλεγχο με στόχο την βελτιστοποίηση των παρεχομένων υπηρεσιών.

Τέλος στο α' εξάμηνο του 2007, ιδρύθηκε, εκπαιδεύτηκε και λειτουργεί ομάδα προώθησης προϊόντων και υπηρεσιών της Γενικής Τράπεζας σε υφιστάμενους και υποψήφιους πελάτες της.

- **Δίκτυο ATM**

Κατά τη διάρκεια του 2006 και α' εξαμήνου 2007 διευρύνθηκε το δίκτυο των ATMs της Τράπεζας. Εγκαταστάθηκαν 24 νέα ATMs (19 σε καταστήματα and 5 offsite) και 16 ATMs καταργήθηκαν.

Στο τέλος του α' εξαμήνου 2007 η Τράπεζα διέθετε 212 Αυτόματες Ταμειολογιστικές Μηχανές (ATM) εκ των οποίων οι 67 ευρίσκοντο σε τοποθεσίες εκτός του χώρου των καταστημάτων (off site) και οι 145 ήταν εγκατεστημένες στα καταστήματα.

Κατά τη διάρκεια του α' εξαμήνου 2007, αλλά και του β' εξαμήνου η Τράπεζα συνεχίζει την αντικατάσταση των ATMs παλιάς τεχνολογίας με στόχο την αύξηση της διαθεσιμότητάς τους, την εναρμόνιση με τη νέα εταιρική ταυτότητα της GENIKI Bank, και την καλύτερη εξυπηρέτηση του Πελάτη. Παράλληλα η Τράπεζα επενδύει σε νέες τεχνολογίες ασφάλειας των ATMς (anti-fraud measures) και διαχείρισης των συναλλαγών τους, με στόχο την καλύτερη και ασφαλέστερη εξυπηρέτηση των πελατών.

3.9.5 **Επενδύσεις**

Επενδύσεις σε πάγια περιόδου 2004- 2006 και α' εξαμήνου 2007

Περιγραφή & ύψος των κυριότερων επενδύσεων που πραγματοποίησε η Τράπεζα κατά την τριετία 2004-2006 καθώς και το α' εξάμηνο 2007.

Στον πίνακα που ακολουθεί αναλύονται οι επενδύσεις σε ενσώματα πάγια κατά την τριετία 2004–2006 καθώς και το α' εξάμηνο του 2007.

ΕΝΣΩΜΑΤΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ						
(σε χιλ. €)	**Οικόπεδα, κτίρια, βελτιώσεις μισθίων**	**Χρηματοδοτική Μίσθωση οικοπέδων και κτιρίων**	**Έπιπλα, εξοπλισμός, αυτοκίνητα, οχήματα**	**Εξοπλισμός υπολογιστών**	**Υπό κατασκευή**	**Σύνολο**
Προσθήκες	3.374	0	4.082	0	2.752	10.208
Υπόλοιπο την 31.12.2004	**3.374**	**0**	**4.082**	**0**	**2.752**	**10.208**
Προσθήκες	122	0	1.735	3.200	15.230	20.287
Υπόλοιπο την 31.12.2005	**122**	**0**	**1.735**	**3.200**	**15.230**	**20.287**
						0
Προσθήκες	2.071	0	1.427	3.723	11.462	18.683
Υπόλοιπο την 31.12.2006	**2.071**	**0**	**1.427**	**3.723**	**11.462**	**18.683**
Προσθήκες	310	0	609	925	1.302	3.146
Υπόλοιπο την 30.06.2007	**310**	**0**	**609**	**925**	**1.302**	**3.146**

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

Ο Όμιλος της Γενικής Τράπεζας στο πλαίσιο του εκσυγχρονισμού του έχει προβεί σε επενδύσεις σε κτήρια, 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 αυτές χρηματοδοτήθηκαν εξ ιδίων διαθεσίμων και έχουν πραγματοποιηθεί στο πλαίσιο του προγράμματός ανακαινίσεως των παλαιών καταστημάτων αλλά και στο πλαίσιο της ανάπτυξης του δικτύου καταστημάτων. Συγκεκριμένα, από το 2005 έως και το 2006 είχαν ανακαινισθεί 86 καταστήματα και είχαν ανοιχθεί 27 νέα καταστήματα.

Στον πίνακα που ακολουθεί αναλύονται οι επενδύσεις σε ασώματα πάγια κατά την τριετία 2004–2006 καθώς και το α' εξάμηνο 2007.

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ			
(σε χιλ. €)	**Εξοπλισμός & λογισμικό υπολογιστών**	**Λοιπά**	**Σύνολο**
Προσθήκες	3.470	10.957	14.427
Υπόλοιπο 31.12.2004	**3.470**	**10.957**	**14.427**
Προσθήκες	1.853	-	1.853
Υπόλοιπο την 31.12.2005	**1.853**	**-**	**1.853**
Προσθήκες	2.971	16	2.987
Υπόλοιπο την 31.12.2006	**2.971**	**16**	**2.987**
Προσθήκες	756	-	756
Υπόλοιπο 30.06.2007	**756**	**-**	**756**

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

Το ποσό των λοιπών ασώματων παγίων ύψους €10.957 χιλ. την χρήση του 2004 έχει σχηματισθεί κατά τη απορρόφηση του υποκαταστήματος της SOCIETE GENERALE στην Ελλάδα στο πλαίσιο της εφαρμογής του ΔΠΧΠ 3 που επιβάλλει τη αναγνώριση ασώματων στοιχείων που αποκτώνται στο πλαίσιο εταιρικών συνδυασμών. Το πάγιο που αναγνωρίστηκε σχετίζεται με το πελατολόγιο που εξαγοράστηκε στο πλαίσιο της απορρόφησης του υποκαταστήματος της SOCIETE GENERALE .

3.10 ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ

3.10.1 **Όμιλος στον οποίον ανήκει η Τράπεζα**

Η Société Générale είναι ένας από τους μεγαλύτερους ομίλους χρηματοοικονομικών υπηρεσιών στη ζώνη του Ευρώ. Έχει παρουσία σε 77 χώρες, με περισσότερους από 20 εκατομμύρια πελάτες παγκοσμίως. Ο Όμιλος απασχολεί περισσότερα από 103.000 άτομα παγκοσμίως σε τρεις βασικούς επιχειρηματικούς τομείς:

- Λιανική Τραπεζική & Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες
- Διαχείριση Επενδύσεων Παγκοσμίως & Υπηρεσίες
- Εταιρική & Επενδυτική Τραπεζική

Ο Όμιλος κατατάσσεται μεταξύ των πρωτοπόρων τραπεζών παγκοσμίως στις αγορές κεφαλαίων Ευρώ, παραγώγων και δομημένης χρηματοδότησης.

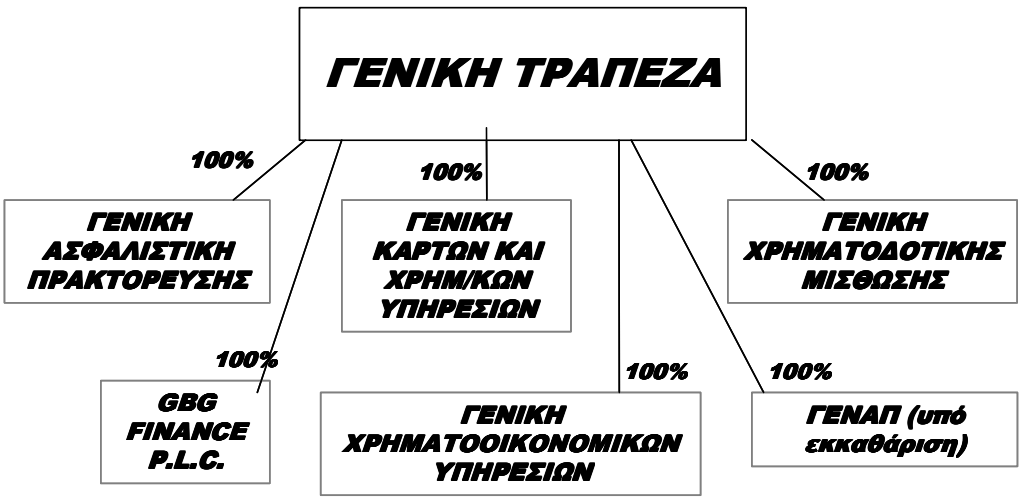
Οι τρεις θεμελιώδεις αξίες του Ομίλου είναι ο επαγγελματισμός, το ομαδικό πνεύμα και η καινοτομία.

Η Μετοχή της Société Générale είναι εισηγμένη στο χρηματιστήριο Euronext του Παρισιού. Η κεφαλαιοποίηση της εταιρείας την 30.6.2007 ανήρχετο στα € 63,5 δισ. περίπου.

Η Société Générale ελέγχει το 52,33% 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 ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, κατά την 30.06.2007.



**Η συμμετοχή της Γενικής Τράπεζας στη ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ είναι άμεση 80% και έμμεση κατά 20% μέσω συμμετοχής της Γενική Finance.*

*** Η συμμετοχή της Γενικής Τράπεζας στη GBG Finance P.L.C. είναι άμεση 99,998% και έμμεση κατά 0,002% μέσω συμμετοχής της Γενική Χρηματοδοτικής Μίσθωσης.*

Σημειώνεται ότι τα ποσοστά των δικαιωμάτων ψήφου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ στις παρακάτω εταιρείες, αντιστοιχούν στα ποσοστά άμεσης και έμμεσης συμμετοχής της σε αυτές.

Σύμφωνα με δήλωση της Εκδότριας στη χρήση 2006 και την 30.06.2007, 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 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 ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.

3.10.3 **Θυγατρικές Εταιρείες της Geniki Bank**

3.10.3.1 ΓΕΝΙΚΗ ΚΑΡΤΩΝ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε.

Η «ΓΕΝΙΚΗ ΚΑΡΤΩΝ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε.» ιδρύθηκε το 1998, έχει έδρα την Αθήνα, και η διάρκειά της έχει οριστεί σε 50 χρόνια, ήτοι μέχρι το έτος 2048. Η εταιρεία δραστηριοποιείται στο χώρο του πλαστικού χρήματος από το Νοέμβριο του 1998. Συγκεκριμένα, σκοπός της εταιρείας είναι η διαχείριση καρτών και δανείων της GENIKI Bank, η εκκαθάριση συναλλαγών μέσω καρτών, καθώς και η προσφορά υπηρεσιών τηλεφωνικής υποστήριξης (Call Center) για την εξυπηρέτηση των πελατών και την παρακολούθηση των λογαριασμών σε καθυστέρηση.

Η εταιρεία απασχολεί 97 άτομα προσωπικό, σύμφωνα με στοιχεία του α' εξαμήνου 2007 .

Η εταιρεία χρησιμοποιεί το δίκτυο πωλήσεων της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.

Το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας ανέρχεται σε €4.095 χιλ. διαιρούμενο σε 136.500 ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας €30 έκαστη. Η ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ συμμετέχει άμεσα με ποσοστό 100%.

Οι σχέσεις συνεργασίας και οι συμφωνίες μεταξύ της εταιρείας και της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ αποτυπώνονται στην ενότητα «Διεταιρικές Συναλλαγές» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.10.3.2 ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ (FINANCE) Α.Ε.

Η «ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ (FINANCE) Α.Ε.» ιδρύθηκε το 1996, έχει έδρα την Αθήνα και η διάρκειά της έχει οριστεί σε 100 χρόνια, ήτοι μέχρι το έτος 2096. Η εταιρεία δραστηριοποιείται στο χώρο παροχής χρηματοοικονομικών και συμβουλευτικών υπηρεσιών σε ιδιωτικές επιχειρήσεις και δημόσιους φορείς.

Τα στελέχη της έχουν γνώση των παραδοσιακά ισχυρών κλάδων της εγχώριας αγοράς καθώς και άριστη γνώση του Ελληνικού επιχειρηματικού περιβάλλοντος. Στα πλαίσια του Ομίλου της Société Générale, συνεργάζεται στενά με την αντίστοιχη ομάδα που ειδικεύεται στις εξαγορές και συγχωνεύσεις στις αναδυόμενες αγορές της Κεντρικής και Ανατολικής Ευρώπης

Η ομάδα της Γενικής Finance Α.Ε. προσφέρει ένα ευρύ φάσμα συμβουλευτικών υπηρεσιών σε κάθε στάδιο της συναλλαγής – από την αποτίμηση, τη διαπραγμάτευση έως και την ολοκλήρωση του έργου – λαμβάνοντας υπόψη την στρατηγική των πελατών της που αφορά εξαγορές και συγχωνεύσεις.

Η εταιρεία απασχολεί 40 άτομα προσωπικό, σύμφωνα με στοιχεία του α' εξαμήνου 2007 .

Το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας ανέρχεται σε €360 χιλ. διαιρούμενο σε 120.000 ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας €3 έκαστη. Η ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ συμμετέχει άμεσα με ποσοστό 100%.

Οι σχέσεις συνεργασίας και οι συμφωνίες μεταξύ της εταιρείας και της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ αποτυπώνονται στην ενότητα «Διεταιρικές Συναλλαγές» του παρόντος ενημερωτικού Δελτίου.

3.10.3.3 ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ

Η «ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ» , ιδρύθηκε το 2000, έχει έδρα την Αθήνα και η διάρκειά της έχει οριστεί σε 20 χρόνια, ήτοι μέχρι το έτος 2020.

Το 2006 η εταιρεία μετατράπηκε σε Α.Ε. προκειμένου να ανταποκριθεί αποτελεσματικότερα στις απαιτήσεις του Ομίλου της Société Générale.

Η εταιρία δραστηριοποιείται στον ευρύτερο ασφαλιστικό χώρο παρέχοντας διαμεσολαβητικές και ασφαλιστικές συμβουλευτικές υπηρεσίες, δραστηριοποιούμενη σε όλους τους Κλάδους Ασφάλισης, συνεργαζόμενη με τις μεγαλύτερες ασφαλιστικές εταιρίες που λειτουργούν στην Ελλάδα.

Η εταιρεία απασχολεί 11 άτομα προσωπικό, σύμφωνα με στοιχεία του α' εξαμήνου 2007.

Το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας ανέρχεται σε €166 χιλ. διαιρούμενο σε 2.770 ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας €60 έκαστη. Η μετοχική σύνθεση της εταιρείας έχει ως εξής:

Μέτοχος	**Ποσοστό %**
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.	80%
ΓΕΝΙΚΗ FINANCE	20%
Σύνολο	**100%**

Οι σχέσεις συνεργασίας και οι συμφωνίες μεταξύ της εταιρείας και της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ αποτυπώνονται στην ενότητα «Διεταιρικές Συναλλαγές» του παρόντος ενημερωτικού Δελτίου.

3.10.3.4 ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ (LEASING) Α.Ε.

Η «ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ (LEASING) Α.Ε.», ιδρύθηκε το 1987, έχει έδρα την Αθήνα, και η διάρκειά της έχει οριστεί σε 100 χρόνια, ήτοι μέχρι το έτος 2087.

Η εταιρεία εντάχθηκε στον Όμιλο της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ στις 30 Αυγούστου 2001 μετά την εξαγορά της από τον Όμιλο της CITIBANK N.A

Η εταιρεία δραστηριοποιείται αποκλειστικά στην Χρηματοδοτική Μίσθωση. Παρέχει τις υπηρεσίες της σε εταιρείες οιασδήποτε νομικής μορφής και σε ελεύθερους επαγγελματίες προσφέροντας τα ακόλουθα προϊόντα :

- Χρηματοδοτική Μίσθωση Κινητών και Ακινήτων
- Πώληση και επανεκμίσθωση Κινητών και Ακινήτων (Sale and Leaseback)
- Χρηματοδοτική Μίσθωση Πωλήσεων (Vendor Leasing)

Η εταιρεία απασχολεί 16 άτομα προσωπικό, σύμφωνα με στοιχεία του α' εξαμήνου 2007 .

Το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας ανέρχεται σε € 8.525 χιλ. διαιρούμενο σε 2.909.600 ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας €2.93 έκαστη. Η ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ συμμετέχει άμεσα με ποσοστό 100%.

Οι σχέσεις συνεργασίας και οι συμφωνίες μεταξύ της εταιρείας και της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ αποτυπώνονται στην ενότητα «Διεταιρικές Συναλλαγές» του παρόντος ενημερωτικού Δελτίου.

3.10.3.5 GBG FINANCE PLC

Εταιρεία ειδικού σκοπού (S.P.V.) η οποία ιδρύθηκε το Νοέμβριο 2001, με έδρα το Λονδίνο, και κύρια δραστηριότητα την έκδοση και διαχείριση του ανακλήσιμου Ομολογιακού Δανείου μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier II) της Τράπεζας, ύψους € 100 εκατ. Στις 18 Δεκεμβρίου 2006 η εταιρεία ανακάλεσε το ομολογιακό δάνειο των €100 εκατ. το οποίο είχε εγγυηθεί η Τράπεζα. Για την αντικατάσταση του δανείου μειωμένης εξασφάλισης η Geniki Bank εξέδωσε ένα νέο δάνειο μειωμένης εξασφάλισης ποσού €125 εκατ. Το ομολογιακό δάνειο τοποθετήθηκε 100% στη Société Générale. Η διάρκεια του δανείου είναι 10έτη με σταθερό επιτόκιο 4,46% για τα πρώτα 5 έτη και με κυμαινόμενο επιτόκιο για τα υπόλοιπα. Το δάνειο μπορεί να αποπληρωθεί μετά από 5 έτη.

Η εταιρεία συμπεριλαμβάνεται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.

Η μετοχική σύνθεση της εταιρείας έχει ως εξής:

Μέτοχος	**Ποσοστό %**
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.	99,998%
ΓΕΝΙΚΗ ΚΑΡΤΩΝ & ΧΡΗΜ/ΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε.	0,002%
Σύνολο	**100%**

Η GBG FINANCE PLC δεν έχει υπαλλήλους ή εντεταλμένους συμβούλους.

3.11 ΑΚΙΝΗΤΑ & ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

3.11.1 **Ιδιόκτητα & Μισθωμένα Ακίνητα**

Κατά την 30.6.2007, η συνολική αξία (αναπόσβεστη) των ιδιόκτητων ακινήτων (γήπεδα και κτίρια) της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε € 104.060 χιλ. Στα εν λόγω πάγια περιλαμβάνεται ως αναπόσβεστη αξία ποσό € 6.874 χιλ. που αφορά πάγια (γήπεδα – κτίρια) τα οποία αποκτήθηκαν με χρηματοδοτική μίσθωση, στη λήξη της οποίας η κυριότητα θα παραμείνει στην Τράπεζα. Κατά τη χρήση 2006, η Τράπεζα κατέβαλε συνολικά € 4,89 εκατ. σε ετήσια μισθώματα για κτίρια και καταστήματα και για την περίοδο 1.1 – 30.6.2007, η Τράπεζα κατέβαλε συνολικά € 4,55 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:

Α/Α	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ/ΚΕΝΤΡΟ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ	ΙΔΙΟΚΤ. ΚΑΘΕΣΤΩΣ
1	ΚΕΝΤΡΙΚΟ	ΜΕΣΟΓΕΙΩΝ 109-111,	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ
2	ΚΟΛΟΚΟΤΡΩΝΗ	ΚΟΛΟΚΟΤΡΩΝΗ 13	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
3	ΠΑΠΑΓΟΥ	ΠΛΑΤΕΙΑ ΙΩΑΝ.ΜΕΤΑΞΑ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
4	ΠΕΙΡΑΙΑ	Δ.ΓΟΥΝΑΡΗ 21-23	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ
5	ΤΣΙΜΙΣΚΙ	ΤΣΙΜΙΣΚΗ 6 - Ι. ΔΡΑΓΟΥΜΗ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ
6	ΑΙΓΑΛΕΩ	ΙΕΡΑ ΟΔΟΣ 245 & ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΟΥ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ
7	ΠΑΤΡΩΝ	ΜΑΙΖΩΝΟΣ 104	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ
8	ΜΑΡΝΗ	ΜΑΡΝΗ 11	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ
9	ΛΑΡΙΣΑΣ	ΚΥΠΡΟΥ 24-28	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
10	ΗΛΙΟΥΠΟΛΗΣ	Λ.ΕΙΡΗΝΗΣ 40 & ΚΑΝΑΡΗ	LEASING
11	ΜΕΝΙΔΙΟΥ	ΔΕΚΕΛΕΙΑΣ 15	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ
12	ΑΓ.ΔΗΜΗΤΡΙΟΥ	Θ.ΚΟΛΟΚΟΤΡΩΝΗ 1-3 - ΜΠΡΑΧΑΜΙ	LEASING
13	ΑΜΠΕΛΟΚΗΠΩΝ	Λ.ΚΗΦΙΣΙΑΣ 64-66	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ
14	ΣΕΡΡΩΝ	Μ.ΑΝΔΡΟΝΙΚΟΥ 1	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ
15	ΠΑΤΗΣΙΩΝ	ΠΑΤΗΣΙΩΝ 343 - ΠΑΤΗΣΙΑ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
16	ΠΑΓΚΡΑΤΙΟΥ	ΥΜΗΤΤΟΥ 89 - ΠΑΓΚΡΑΤΙ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
17	ΛΑΜΙΑΣ	ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΟΥ 3	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ
18	ΑΧΑΡΝΩΝ	ΑΧΑΡΝΩΝ 73	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ
19	ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	ΚΡΥΣΤΑΛΛΗ 7	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ
20	ΟΜΟΝΟΙΑΣ	ΣΤΑΔΙΟΥ 65 - ΟΜΟΝΟΙΑ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
21	Ν.ΕΡΥΘΡΑΙΑ	ΕΛ. ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ 113	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ
22	ΒΕΡΟΙΑΣ	ΕΛ. ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ 5	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
23	ΝΙΚΑΙΑΣ	ΠΛ.ΔΑΒΑΚΗ 13 & Π. ΡΑΛΛΗ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ
24	ΑΡΓΥΡΟΥΠΟΛΗΣ	ΚΥΠΡΟΥ 36	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ
25	ΙΛΙΣΙΩΝ	ΝΥΜΦΑΙΟΥ 1-3 & ΜΙΧΑΛΑΚΟΠΟΥΛΟΥ	LEASING
26	ΧΙΟΥ	ΠΛΑΤΕΙΑ ΒΟΥΝΑΚΙΟΥ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
27	Λ.ΑΛΕΞΑΝΔΡΑΣ	ΒΑΤΑΤΖΗ 67 - Λ. ΑΛΕΞΑΝΔΡΑΣ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ
28	ΚΑΛΛΙΘΕΑΣ	ΔΑΒΑΚΗ 50 & ΑΝΔΡΟΜΑΧΗΣ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
29	ΧΑΛΑΝΔΡΙΟΥ	ΑΝΔΡΕΑ ΠΑΠΑΝΔΡΕΟΥ 87	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
30	ΤΡΙΚΑΛΩΝ	ΔΙΟΝΥΣΙΟΥ ΣΚΥΛΟΣΟΦΟΥ 5	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ
31	ΧΑΛΚΙΔΑΣ	ΕΛ. ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ 32	LEASING
32	ΜΟΝΑΣΤΗΡΑΚΙ	ΕΡΜΟΥ 87-89 - ΜΟΝΑΣΤΗΡΑΚΙ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ
33	ΠΛ.ΑΜΕΡΙΚΗΣ	ΠΑΤΗΣΙΩΝ 171 & Λ. ΚΑΡΑΓΙΑΝΝΗ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
34	Ν.ΙΩΝΙΑΣ	ΕΛ. ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ 56-62 Ν.ΙΩΝΙΑ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ
35	ΠΛ.ΣΥΝΤΑΓΜΑΤΟΣ	ΕΡΜΟΥ 1 & ΠΛ. ΣΥΝΤΑΓΜΑΤΟΣ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
36	ΒΟΛΟΥ	ΙΑΣΩΝΟΣ 75	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
37	ΚΟΡΙΝΘΟΥ	ΕΘΝ. ΑΝΤΙΣΤΑΣΗΣ 18	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
38	ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ ΚΡ.	ΑΓΙΟΥ ΜΗΝΑ 34	LEASING
39	ΔΙΟΙΚΗΤΗΡΙΟΥ	ΔΙΟΙΚΗΤΗΡΙΟΥ 16	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
40	ΚΑΒΑΛΑΣ	Π.ΜΕΛΑ - Κ. ΠΑΛΑΜΑ 3	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
41	Ν. ΦΑΛΗΡΟΥ	ΑΘΗΝΩΝ ΠΕΙΡΑΙΩΣ 66-68 Ν.ΦΑΛΗΡΟ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ
42	ΑΓΡΙΝΙΟΥ	ΑΝΑΣΤΑΣΙΑΔΗ 5	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
43	ΑΓ.ΝΙΚΟΛΑΟΥ	28ης ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ 11	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
44	ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ	Λ. ΣΙΔΗΡΟΔΡΟΜΙΚΟΥ ΣΤΑΘΜΟΥ 2	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
45	ΚΟΖΑΝΗΣ	ΠΑΝΔΩΡΑΣ 2 (ΜΕΓ.ΜΗΤΡΟΠΟΛΕΩΣ)	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
46	ΠΕΡΙΣΤΕΡΙΟΥ	ΘΗΒΩΝ 201 & ΑΓ.ΒΑΣΙΛΕΙΟΥ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ
47	ΙΕΡΑΠΕΤΡΑΣ	ΚΟΘΡΗ & ΘΕΟΤΟΚΟΠΟΥΛΟΥ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
48	ΧΑΝΙΩΝ	Α.ΠΑΠΑΝΔΡΕΟΥ 35 - ΑΡΧΟΝΤΑΚΗ 11	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
49	ΞΑΝΘΗΣ	4ΗΣ ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ & ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ 1	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ/ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
50	ΠΥΡΓΟΥ	ΠΑΤΡΩΝ 38 & Γ.ΔΟΥΚΑ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ

51	ΛΟΥΤΡΑΚΙΟΥ	ΑΛΚΥΩΝΙΔΩΝ 1 & ΕΘΝ.ΑΝΤΙΣΤΑΣΗΣ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
52	ΚΙΑΤΟΥ	ΚΛΕΙΣΘΕΝΟΥΣ 30	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
53	ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	Μ. ΙΕΖΕΚΙΗΛ & ΚΟΛΟΚΟΤΡΩΝΗ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
54	ΠΑΤΡΩΝ Β	ΕΛΛΗΝΟΣ ΣΤΡ/ΤΟΥ 89 & ΛΑΡΝΑΚΟΣ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
55	ΚΙΛΚΙΣ	21ης ΙΟΥΝΙΟΥ 69 & ΚΑΥΚΑΣΟΥ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
56	ΜΥΤΙΛΗΝΗΣ	ΑΡΧΙΠΕΛΑΓΟΥΣ & ΧΙΟΥ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
57	ΑΛΕΞ/ΠΟΛΗΣ	Λ. ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ 325	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ
58	ΛΕΙΒΑΔΙΑΣ	ΜΠΟΥΦΙΔΟΥ 15 & ΧΡΙΣΤΟΔΟΥΛΟΥ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
59	ΗΓΟΥΜΕΝΙΤΣΑΣ	ΑΓΙΩΝ ΑΠΟΣΤΟΛΩΝ 7	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
60	ΦΛΩΡΙΝΑΣ	ΠΑΥΛΟΥ ΜΕΛΑ 76	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
61	ΠΤΟΛΕΜΑΙΔΑΣ	25ΗΣ ΜΑΡΤΙΟΥ 63	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
62	ΡΟΔΟΥ	ΑΜΕΡΙΚΗΣ 65 & Γ.ΕΥΣΤΑΘΙΟΥ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
63	ΨΥΧΙΚΟΥ	Λ.ΚΗΦΙΣΙΑΣ 264-266 & ΟΜΗΡΟΥ 1	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
64	ΠΡΕΒΕΖΑΣ	ΠΕΡΔΙΚΑΡΗ 11	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
65	ΤΡΙΠΟΛΗΣ	28ΗΣ ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ 13	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
66	ΓΙΑΝΝΙΤΣΩΝ	Δ & Μ ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΥ 2	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
67	ΚΕΡΚΥΡΑΣ	Σ. ΣΑΜΑΡΑ 3	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ
68	ΚΟΜΟΤΗΝΗΣ	ΟΡΦΕΩΣ 26	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ
69	ΤΑΝΑΓΡΑΣ	Ε.Α.Β. - ΤΑΝΑΓΡΑ	ΔΩΡΕΑΝ ΠΑΡΑΧΩΡΗΣΗ
70	ΣΤΡΑΤ.ΠΑΠΑΓΟΥ	ΣΤΡΑΤΟΠ. ΠΑΠΑΓΟΥ ΠΕΝΤΑΓΩΝΟ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
71	ΑΡΤΑΣ	ΦΙΛΕΛΛΗΝΩΝ 16	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
72	ΧΡΥΣΟΥΠΟΛΗΣ	ΕΛ. ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ 64	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
73	ΜΑΡΤΙΟΥ	ΒΑΣ. ΟΛΓΑΣ 201	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
74	ΜΟΝΑΣΤΗΡΙΟΥ	ΜΟΝΑΣΤΗΡΙΟΥ 185	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ
75	ΚΑΛΟΧΩΡΙΟΥ	28ης ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ 39 ΚΑΛΟΧΩΡΙ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
76	ΠΕΔ.ΒΟΛΗΣ ΚΡΗ	ΠΕΔΙΟ ΒΟΛΗΣ ΚΡΗΤΗΣ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
77	ΚΟΡΩΠΙΟΥ	Λ. ΒΑΣΙΛΕΩΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ 251	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
78	Ν. ΣΜΥΡΝΗΣ	ΟΜΗΡΟΥ 73 & ΕΛ. ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ 32	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
79	ΣΤΑΥΡΟΥΠΟΛΗΣ	ΑΝΤΩΝΗ ΤΡΙΤΣΗ & ΛΕΥΚΗΣ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
80	ΓΛΥΦΑΔΑΣ	ΒΟΥΛΙΑΓΜΕΝΗΣ 85	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ
81	ΛΑΡΙΣΑΣ Β'	ΗΡΩΩΝ ΠΟΛΥΤΕΧΝΙΟΥ 169	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
82	ΑΜΑΡΟΥΣΙΟΥ	ΛΕΩΦ.ΚΗΦΙΣΙΑΣ 64	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ
83	ΠΑΛΛΗΝΗΣ	Λ. ΜΑΡΑΘΩΝΟΣ 58 & ΥΑΚΙΝΘΩΝ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
84	ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ Β'	ΛΕΩΦ.ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ 61 ΗΡΑΚΛΕΙΟ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
85	110 Π.Μ ΛΑΡΙΣΑΣ	110 ΠΤΕΡΥΓΑ ΜΑΧΗΣ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
86	ΑΡΓΟΥΣ	ΠΛΑΤΕΙΑ ΑΓΙΟΥ ΠΕΤΡΟΥ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ
87	ΝΑΥ..ΣΑΛΑΜΙΝΑΣ	ΝΑΥΣΤΑΘΜΟΣ ΣΑΛΑΜΙΝΑΣ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
88	ΣΠΑΡΤΗΣ	Ι.ΓΚΟΡΤΣΟΛΟΓΛΟΥ 73	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
89	ΡΕΘΥΜΝΟΥ	ΠΛΑΤΕΙΑ 4 ΜΑΡΤΥΡΩΝ 22	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ
90	ΔΡΑΜΑΣ	ΚΑΡΑΪΣΚΑΚΗ 9 ΔΡΑΜΑ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
91	ΟΔΟΥ ΚΙΣΣΑΜΟΥ	ΚΙΣΣΑΜΟΥ 97 ΧΑΝΙΑ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
92	ΑΓ. ΠΑΡΑΣΚΕΥΗΣ	Λ. ΜΕΣΟΓΕΙΩΝ 455	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
93	ΟΡΕΣΤΙΑΔΑΣ	ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥΠΟΛΕΩΣ 191	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
94	ΚΑΤΕΡΙΝΗΣ	25ης ΜΑΡΤΙΟΥ 8	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
95	ΕΛΕΥΣΙΝΑΣ	ΠΑΓΚΑΛΟΥ 87 & ΙΕΡΑ ΟΔΟΣ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
96	ΠΕΙΡΑΙΑ Β	ΗΡΩΩΝ ΠΟΛ/ΝΕΙΟΥ 59	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
97	ΚΟΛΩΝΑΚΙΟΥ	ΚΑΨΑΛΗ 7	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
98	ΓΛΥΦΑΔΑΣ Β	ΑΝΔΡ. ΠΑΠΑΝΔΡΕΟΥ 4	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
99	Π. ΦΑΛΗΡΟΥ	ΑΓ. ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥ 34-36	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
100	ΚΑΛΑΜΑΡΙΑΣ	ΧΙΛΗΣ 6	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ

101	ΑΓ. ΑΝΑΡΓΥΡΩΝ	Λ.ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ 45	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
102	ΘΗΒΑΣ	ΕΠΑΜΕΙΝΩΝΔΑ 30 & ΔΡΑΚΟΥ 20	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
103	ΚΟΡΑΗ	ΚΟΡΑΗ 7	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
104	ΛΗΜΝΟΥ	ΠΛΑΤ. ΥΨΙΠΥΛΗΣ (ΟΤΕ)	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
105	Ν. ΜΑΚΡΗΣ	Λ.ΜΑΡΑΘΩΝΟΣ & ΠΛΑΣΤΗΡΑ(ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΠΛΑΤΕΙΑ)	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
106	ΓΑΛΑΤΣΙΟΥ	ΒΕΪΚΟΥ 9-11	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
107	ΑΓ. ΣΤΕΦΑΝΟΥ	ΧΕΛΜΟΥ 9-11	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
108	ΒΡΙΛΗΣΣΙΩΝ	Λ. ΠΕΝΤΕΛΗΣ 62	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
109	Α.ΤΟΥΜΠΑ	ΓΡΗΓ. ΛΑΜΠΡΑΚΗ 158 & ΕΠΙΔΑΥΡΟΥ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
110	ΑΛΙΜΟΣ	ΚΑΛΑΜΑΚΙΟΥ 13	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
111	ΒΟΥΛΑ	ΒΑΣ. ΠΑΥΛΟΥ 94	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
112	ΒΥΡΩΝΑΣ	ΧΕΙΜΑΡΑΣ 1 & ΚΥΠΡΟΥ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
113	ΠΕΡΑΙΑΣ	ΑΜΠΕΛΟΚΗΠΩΝ 36 & ΚΡΗΤΗΣ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
114	ΝΕΑΠΟΛΗ	ΑΝΔΡΕΑ ΠΑΠΑΝΔΡΕΟΥ 155	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
115	Ν.ΗΡΑΚΛΕΙΟ	ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ 388 & ΚΑΡΑΚΩΝ/ΝΟΥ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
116	ΠΕΥΚΗ	Λ.ΕΙΡΗΝΗΣ 18	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
117	ΜΕΛΙΣΣΙΑ	ΛΕΩΦ.ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ 61	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
118	ΒΑΣ.ΓΕΩΡΓΙΟΥ	ΒΑΣ.ΓΕΩΡΓΙΟΥ 42	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
119	ΚΩΣ	ΝΥΜΦΑΙΑΣ & ΣΚΕΥΟΥ ΖΕΡΒΟΥ 1	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
120	ΜΟΣΧΑΤΟ	ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ 2	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
121	ΚΑΣΤΟΡΙΑ	Λ.ΚΥΚΝΩΝ 28	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
122	ΣΥΡΟΣ	ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΝΤΙΣΤΑΣΕΩΣ 50	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
123	ΜΕΣΟΛΟΓΓΙ	ΣΠΥΡΟΥ ΤΡΙΚΟΥΠΗ 8	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
124	ΣΑΜΟΣ	ΘΕΜΙΣΤΟΚΛΗ ΣΟΦΟΥΛΗ 73	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
125	ΚΕΡΑΤΣΙΝΙ	25 ΜΑΡΤΙΟΥ 251& Λ.ΣΑΛΑΜΙΝΑΣ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
126	ΕΔΕΣΣΑ	ΕΓΝΑΤΙΑΣ 38 & ΚΑΠΕΤΑΝ ΑΚΡΙΤΑ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
127	ΙΩΑΝΝΙΝΑ Β	Ν.ΖΕΡΒΑ 10	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
128	ΕΥΟΣΜΟΣ	ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥ 55 & ΣΜΥΡΝΗΣ 14	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
129	ΑΜΠ/ΠΟΙ ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	Μ.ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥ 44 & ΠΑΠΑΦΛΕΣΣΑ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
130	ΜΑΡΟΥΣΙ Β'	ΒΑΣ.ΣΟΦΙΑΣ 66	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
131	ΜΑΡΚΟΠΟΥΛΟ	ΠΛΑΤΕΙΑ ΔΗΜΟΣΘΕΝΟΥΣ ΣΩΤΗΡΙΟΥ 24	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
132	ΚΥΨΕΛΗ	ΚΥΨΕΛΗΣ 75 & ΣΥΡΟΥ 60	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
133	ΘΕΡΜΗ	ΤΑΒΑΚΗ 6-8	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
134	ΝΙΜΤΣ	ΜΟΝΗΣ ΠΕΤΡΑΚΗ 10-12	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
135	Ν. ΦΙΛΑΔΕΛΦΕΙΑ	ΔΕΚΕΛΕΙΑΣ 91 & Π. ΧΑΤΖΗΓΕΩΡΓΙΟΥ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
136	ΕΛΛΗΝΙΚΟ	Λ.ΙΑΣΩΝΙΔΟΥ 57 & ΑΜΑΖΟΝΩΝ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
137	ΧΑΡΙΛΑΟΥ	25ης ΜΑΡΤΙΟΥ 92 & Α.ΖΟΥΜΕΤΙΚΟΥ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
138	ΔΑΦΝΗ	ΜΙΧ ΚΑΡΑΟΛΗ 6	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
139	ΜΕΤΑΜΟΡΦΩΣΗ	ΓΕΩΡΓΙΟΥ ΠΑΠΑΝΔΡΕΟΥ 68	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
140	ΚΕΝΤΡΟ ΒΟΡ/ΚΗΣ ΠΕΛ/ΝΗΣΟΥ ΣΤΕΡΕΑΣ &ΝΗΣΩΝ	ΜΕΣΟΓΕΙΩΝ 109-111	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
141	ΚΕΝΤΡΟ ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	ΕΘΝ.ΑΝΤΙΣΤΑΣΕΩΣ 137	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
142	ΚΕΝΤΡΟ ΚΑΒΑΛΑΣ	ΕΘΝ.ΑΝΤΙΣΤΑΣΕΩΣ 8	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
143	ΚΕΜΕ ΑΘΗΝΑΣ	Λ. ΚΗΦΙΣΙΑΣ 280	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
144	ΚΕΜΕ ΘΕΣ/ΚΗΣ	ΤΣΙΜΙΣΚΗ 6	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ
145	ΑΜΑΡΟΥΣΙΟΥ ΚΟΜΒΟΣ	ΛΕΩΦ.ΚΗΦΙΣΙΑΣ 64	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ

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 30.6.2007.

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 119 περίπου ακινήτων που προήλθαν από διαδικασία πλειστηριασμού. Η λογιστική αξία των κτιρίων από πλειστηριασμό με ημερομηνία 30.9.2007 ανερχόταν σε € 8.947 χιλ. Σημειώνεται ότι τα πάγια στοιχεία από πλειστηριασμό εμφανίζονται στον Ισολογισμό της Τράπεζας στην κατηγορία «λοιπά στοιχεία ενεργητικού».

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται τα ιδιόκτητα ακίνητα από πλειστηριασμό της Τράπεζας:

ΑΚΙΝΗΤΑ ΑΠΟΚΤΗΘΕΝΤΑ ΣΕ ΠΛΕΙΣΤΗΡΙΑΣΜΟΥΣ ΜΕΧΡΙ 30-09-2007		
Α/Α	**ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΑΚΙΝΗΤΟΥ**	**ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ (σε ευρώ)**
1	ΜΑΡΑΘΩΝΑΣ : ΘΕΣΗ ΚΟΚΚΙΝΑΔΕΖΑ (ΑΘΛΗΤΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ)	1.750.100,00
2	ΚΙΛΚΙΣ : ΚΤΗΜΑΤ. ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑ ΣΤΑΥΡΟΧΩΡΙΟΥ (ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΟ ΚΤΙΡΙΟ)	1.041.218,60
3	ΗΓΟΥΜΕΝΙΤΣΑ: ΘΕΣΗ ΒΙΓΛΑ (4 ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΑ)	563.394,49
4	ΘΕΣ/ΝΙΚΗ , ΠΑΝΟΡΑΜΑ : ΜΑΤΘΑΙΟΥ ΚΩΦΙΔΗ 14 (1 ΔΙΑΜΕΡΙΣΜΑ)	322.402,72
5	ΨΑΧΝΑ ΕΥΒΟΙΑΣ : ΘΕΣΗ ΠΑΛΙΑΜΠΕΛΑ (ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΟΣ ΧΩΡΟΣ)	239.473,09
6	ΛΕΥΚΑΔΑ : ΚΟΙΝΟΤΗΣ ΤΣΟΥΚΑΛΑΔΩΝ , ΘΕΣΗ ΑΓ.ΓΕΩΡΓΙΟΣ (ΕΛΑΙΟΚΤΗΜΑ)	234.776,00
7	ΚΟΡΙΝΘΟΣ : ΚΑΤΑΚΑΛΙ,ΘΕΣΗ ΓΚΡΑΒΑ ΗΛΙΟΠΟΥΛΟΥ (ΑΓΡΟΤ.ΕΚΤΑΣΗ ΜΕ ΔΙΩΡΟΦΟ ΚΤΙΣΜΑ)	227.723,40
8	ΒΙΛΛΙΑ ΑΤΤΙΚΗΣ : ΘΕΣΗ ΨΑΘΑ	176.370,55
9	ΚΑΒΑΛΑ : ΠΕΡΙΟΧΗ ΠΕΡΙΓΙΑΛΙ (ΑΙΘΟΥΣΑ ΔΙΑΛΟΓΗΣ ΕΡΓΟΣΤΑΣΙΟΥ Α΄ΟΡΟΦΟΥ)	174.201,00
10	ΚΟΜΟΤΗΝΗ : ΘΕΣΗ ΜΙΧΑΛΙΤΣ (ΟΙΚΟΠΕΔΟ-ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΟ ΜΕ ΙΣΟΓΕΙΑ ΟΙΚΙΑ)	169.000,00
11	ΒΟΧΑΣ ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ :ΘΕΣΗ ΡΟΥΣΤΑΜΙ (ΣΥΣΚΕΥΑΣΤΗΡΙΟ)	142.626,56
12	ΠΡΕΒΕΖΑ : ΝΕΑ ΣΑΜΨΟΥΝΤΑ (ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΟ ΜΕ ΟΙΚΟΔΟΜΗ)	139.056,86
13	ΑΘΗΝΑ : ΚΑΤΕΧΑΚΗ ΚΑΙ ΒΡΑΝΑ (2 ΔΙΑΜΕΡΙΣΜΑΤΑ)	138.321,99
14	ΠΡΕΒΕΖΑ : ΚΑΝΑΛΙ, ΘΕΣΗ ΣΚΑΜΠΟΥΛΙΑ (ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΟ)	135.452,98
15	ΙΩΑΝΝΙΝΑ : Δ.Δ. ΖΩΟΔΟΧΟΥ ΔΗΜΟΥ ΠΑΣΣΑΡΩΝΟΣ (ΓΗΠΕΔΟ ΜΕ ΒΙΟΜΗΧΑΝΟΣΤΑΣΙΟ)	133.400,00
16	ΠΡΕΒΕΖΑ : ΚΑΝΑΛΙ , ΘΕΣΗ ΦΡΑΞΥΛΑ (ΟΙΚΟΠΕΔΟ ΜΕ ΔΙΩΡΟΦΗ ΟΙΚΟΔΟΜΗ)	122.375,19
17	ΚΑΛΑΜΑΤΑ : ΧΡΥΣ. ΣΜΥΡΝΗΣ 19 (ΙΣΟΓΕΙΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ)	114.716,07
18	ΧΑΛΚΙΔΑ : ΚΟΙΝΟΤΗΤΑ ΔΡΟΣΙΑΣ ,ΘΕΣΗ ΚΟΚΚΙΝΙΑ & ΠΟΥΝΤΑ (2 ΟΙΚΟΠΕΔΑ)	110.080,71
19	ΒΡΑΧΑΤΙ ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ (ΥΠΟΓΕΙΟΣ ΧΩΡΟΣ, Α΄ΟΡΟΦΟΣ ,ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΥΨΟΥΝ)	105.416,29
20	ΜΕΛΙΣΣΙΑ ΑΤΤΙΚΗΣ : ΛΟΦΟΣ ΣΑΛΙΓΚΑΡΟΥ, ΘΕΣΗ ΠΑΛΗΓΙΑΝΝΗ (ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΟ)	101.071,17
21	ΑΓ.ΚΩΝ/ΝΟΣ ΛΟΚΡΙΔΑΣ : ΘΕΣΗ ΑΧΛΑΔΕΣ (ΟΙΚΟΠΕΔΟ ΜΕ ΟΙΚΟΔΟΜΗ)	96.258,00
22	ΑΓΡΙΝΙΟ : ΤΡΙΧΩΝΙΔΟΣ 10 (ΤΡΙΟΡΟΦΗ ΟΙΚΟΔΟΜΗ)	79.598,96
23	ΚΑΜΙΝΙΑ ΠΕΙΡΑΙΑ : ΚΟΜΟΤΗΝΗΣ (ΔΙΑΜΕΡΙΣΜΑ Β΄ΟΡ.)	77.050,00
24	ΜΕΝΙΔΙ : ΤΑΤΟΪΟΥ 65, ΘΕΣΗ ΜΟΝΟΠΑΤΙ ΚΤΥΠΗΤΟ (½ ΕΞ ΑΔΙΑΙΡ. ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΟΥ ΧΩΡΟΥ)	76.306,00
25	ΙΩΑΝΝΙΝΑ :ΛΑΪΚΕΣ ΚΑΤ. ΑΜΠΕΛΟΚΗΠΩΝ,Μ.ΚΟΤΟΠΟΥΛΗ&Β.ΗΠΕΙΡΟΥ (ΙΣΟΓΕΙΟ ΔΙΑΜΕΡΙΣΜΑ)	76.000,00
26	ΠΕΙΡΑΙΑΣ : ΒΥΡΩΝΟΣ 46 (ΔΙΑΜΕΡΙΣΜΑ Β΄ΟΡ.)	76.000,00
27	ΚΑΜΙΝΙΑ ΠΕΙΡΑΙΑ : ΚΟΜΟΤΗΝΗΣ (ΔΙΑΜΕΡΙΣΜΑ Γ΄ΟΡ.)	72.000,00
28	ΧΑΝΙΑ : ΓΟΡΤΥΝΟΣ 34 (ΨΙΛΗ ΚΥΡΙΟΤΗΤΑ Α΄ ΟΡ. ΜΕ ΤΟΝ ΑΕΡΑ)	68.081,59
29	ΠΑΡΟΣ : ΠΙΣΩ ΛΕΙΒΑΔΙ ,ΘΕΣΗ ΚΑΣΤΡΑ (ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΟ)	67.249,14
30	ΚΑΒΑΛΑ : ΚΑΡΑΪΣΚΑΚΗ 34 (ΔΙΩΡΟΦΗ ΟΙΚΟΔΟΜΗ)	66.000,00
31	ΚΟΜΟΤΗΝΗ : ΠΡΟΣΚΥΝΗΤΕΣ, ΘΕΣΗ ΑΥΛΑΤΕΣ (ΟΙΚΟΠΕΔΟ ΜΕ ΔΙΩΡΟΦΗ ΟΙΚΟΔΟΜΗ)	62.735,67
32	ΧΑΝΙΑ : ΓΟΡΤΥΝΟΣ 34 (1/2 ΕΞ ΑΔΙΑΙΡ.ΙΣΟΓΕΙΟΥ ΚΤΙΣΜΑΤΟΣ)	59.788,10
33	ΑΡΓΟΣ : ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ ΚΑΙ ΑΡΚΑΔΙΑΣ (ΥΠΕΡΥΨΩΜΕΝΗ ΙΣΟΓΕΙΑ ΟΙΚΙΑ)	57.130,49
34	ΠΕΡΙΣΤΕΡΙ ΑΤΤΙΚΗΣ : ΥΨΟΥΝΤΟΣ 5 (ΑΙΘΟΥΣΑ Β΄ΟΡΟΦΟΥ)	56.861,29
35	ΕΛΛΗΝΟΧΩΡΙΟΝ ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ : ΘΕΣΗ ΚΟΚΚΙΝΙΑ (ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΟ)	53.986,80
36	ΔΡΑΜΑ : ΟΔΟΣ ΣΚΕΠΑΣΤΩΝ , 40 ΕΚΚΛΗΣΙΕΣ (ΟΙΚΟΠΕΔΟ ΜΕ ΔΙΩΡΟΦΗ ΟΙΚΙΑ)	53.629,10
37	ΝΕΜΕΑ ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ : ΘΕΣΗ ΚΛΕΩΝΕΣ & ΓΑΛΑΡΙ (ΨΙΛΗ ΚΥΡΙΟΤΗΤΑ Α΄ ΟΡ. ,4 ΑΓΡΟΙ)	52.308,44
38	ΝΑΟΥΣΑ : ΟΛΥΜΠΙΟΥ ΓΕΩΡΓΑΚΗ & ΑΝΤΩΝΙΟΥ ΜΙΓΓΑ (ΔΙΑΜΕΡΙΣΜΑ Β΄ΟΡΟΦΟΥ)	50.010,00
39	ΙΩΑΝΝΙΝΑ : ΔΟΛΙΑΝΑ (9 ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΑ)	49.596,00
40	ΚΑΛΑΜΑΡΙΑ ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ : ΕΘΝ. ΑΝΤΙΣΤΑΣΕΩΣ 30 (10% ΕΞ ΑΔΙΑΙΡ.4ΩΝ ΑΥΤΟΤ.ΙΔΙΟΚΤΗΣ.)	49.495,55
41	ΛΑΡΙΣΑ : ΠΑΠΑΝΙΚΟΛΗ 22, ΣΥΝΟΙΚΙΑ ΦΙΛΙΠΠΟΥΠΟΛΗΣ (ΔΙΑΜΕΡΙΣΜΑ Α΄ΟΡΟΦΟΥ)	48.200,00
42	ΨΑΧΝΑ ΕΥΒΟΙΑΣ : ΘΕΣΗ ΣΤΡΑΒΟΚΟΛΙΑ (ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΟ)	46.955,00
43	ΜΕΣΗ ΑΓΥΙΑ ΠΑΤΡΩΝ:ΗΡΩΩΝ ΠΟΛΥΤΕΧΝΕΙΟΥ & ΠΕΝΤΕ ΠΗΓΑΔΙΩΝ (ΔΙΑΜΕΡΙΣΜΑ Α΄ΟΡΟΦΟΥ)	46.800,00
44	ΚΕΡΚΥΡΑ ΔΗΜΟΣ ΑΧΙΛΛΕΙΩΝ : ΘΕΣΗ ΚΟΥΤΣΟΜΑΡΟΥΛΑ (2 ΙΣΟΓ.ΚΑΤ/ΤΑ ,ΔΙΑΜ.Α΄ΟΡ.).	45.250,92
45	ΚΟΡΙΝΘΟΣ : ΔΑΜΑΣΚΗΝΟΥ & ΚΡΟΚΚΥΔΑ (3 ΔΙΑΜΕΡΙΣΜΑΤΑ)	44.642,45

ΑΚΙΝΗΤΑ ΑΠΟΚΤΗΘΕΝΤΑ ΣΕ ΠΛΕΙΣΤΗΡΙΑΣΜΟΥΣ ΜΕΧΡΙ 30-09-2007		
Α/Α	**ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΑΚΙΝΗΤΟΥ**	**ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ (σε ευρώ)**
46	ΠΥΡΓΟΣ ΗΛΕΙΑΣ : ΠΑΤΡΩΝ 12-14 (ΓΡΑΦΕΙΟ Γ΄ΟΡΟΦΟΥ)	42.691,38
47	ΑΜΑΛΙΑΔΑ : ΓΟΡΤΥΝΙΑΣ 56 (ΙΣΟΓΕΙΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ)	40.251,46
48	ΤΡΙΚΑΛΑ :ΜΑΥΡΟΚΟΡΔΑΤΟΥ 17 (ΔΙΑΜΕΡΙΣΜΑ Α΄ΟΡ.)	40.001,00
49	ΔΙΑΚΟΦΤΟ : ΘΕΣΗ ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΕΪΚΑ (ΙΣΟΓ.ΚΑΤΟΙΚΙΑ,ΜΕΛΛΟΝΤ.ΟΡΟΦΟΣ)	38.426,02
50	ΝΑΥΠΛΙΟ ΛΕΥΚΑΚΙΑ : ΘΕΣΗ ΚΙΑΦΑ (ΔΕΝΔΡΟΠΕΡΙΒΟΛΟ)	36.977,25
51	ΠΥΡΓΟΣ ΗΛΕΙΑΣ : ΠΑΤΡΩΝ 12-14 (ΓΡΑΦΕΙΟ Γ΄ΟΡΟΦΟΥ)	36.827,26
52	ΠΥΡΓΟΣ ΗΛΕΙΑΣ : ΠΑΤΡΩΝ 12-14 (ΓΡΑΦΕΙΟ Δ΄ΟΡΟΦΟΥ)	36.827,24
53	ΛΕΥΚΑΚΙΑ ΝΑΥΠΛΙΑΣ : ΘΕΣΗ ΚΙΑΦΑ (ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΟ)	35.216,43
54	ΧΑΛΚΙΔΑ : ΒΑΣΙΛΙΚΟ , ΘΕΣΗ ΚΟΚΚΙΝΙΕΣ (ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΟ)	34.741,70
55	ΚΑΒΑΛΑ : ΚΟΙΝΟΤΗΤΑ Ν. ΠΕΡΑΜΟΥ (ΔΙΑΜΕΡΙΣΜΑ Α΄ΟΡ.)	34.336,03
56	ΚΑΒΑΛΑ : ΘΕΣΗ ΠΕΡΓΙΑΛΙ, ΟΔΟΣ ΣΑΠΠΑΙΩΝ (ΥΠΟΓΕΙΟ)	34.212,04
57	ΑΘΙΚΙΑ ΚΟΡΙΝΘΟΥ : ΘΕΣΗ ΡΟΥΜΙΑ (ΙΣΟΓΕΙΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ)	31.789,83
58	ΔΗΜΟΣ ΙΑΡΔΑΝΟΥ ΗΛΕΙΑΣ : ΣΥΝΟΙΚΙΣΜΟΣ ΧΑΝΑΚΙΑ ΑΛΠΟΧΩΡΙΟΥ (ΟΙΚΟΠΕΔΟ)	30.818,49
59	ΑΜΑΛΙΑΔΑ : ΓΟΡΤΥΝΙΑΣ 56 (ΙΣΟΓΕΙΑ ΑΠΟΘΗΚΗ)	30.548,78
60	ΧΑΝΙΑ : ΔΗΜΟΣ ΕΛΕΥΘ.ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ ,ΧΩΡΙΟ ΚΑΤΣΙΦΑΡΙΑΝΑ (ΟΙΚΟΠΕΔΟ ΜΕ ΟΙΚΙΑ)	30.544,24
61	ΑΝΩ ΛΙΟΣΙΑ : ΘΕΣΗ ΤΖΑΒΕΡΔΕΛΑ (ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΟ)	30.454,47
62	ΡΟΔΟΣ ΘΕΟΛΟΓΟΣ : ΘΕΣΗ ΠΑΝΩ ΒΟΥΒΟΣ ΚΑΜΠΟΣ (ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΟ)	25.749,36
63	ΚΑΜΑΡΕΣ ΑΧΑΪΑΣ: ΠΟΥΡΝΑΡΙ ΠΡΟΒΟΔΟΥ (ΨΙΛΗ ΚΥΡΙΟΤΗΤΑ ΕΛΑΙΟΣΤ.,ΑΓΡ/ΧΙΟΥ,ΔΕΝΔΡ.)	24.000,00
64	ΛΕΥΚΙΜΗ ΚΕΡΚΥΡΑΣ : ΚΑΒΟΣ, ΘΕΣΗ ΚΟΚΚΙΝΙΑ (ΜΟΝΟΟΡΟΦΗ ΟΙΚΟΔΟΜΗ)	22.730,14
65	ΑΓ.ΣΤΕΦΑΝΟΣ ΑΤΤΙΚΗΣ : ΘΕΣΗ ΔΡΙΖΑ (ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΟ)	22.571,26
66	ΚΑΛΛΙΘΕΑ : ΣΟΦΟΚΛΕΟΥΣ 246 (ΨΙΛΗ ΚΥΡΙΟΤΗΤΑ ΔΙΑΜ/ΤΟΣ ΙΣΟΓΕΙΟΥ)	22.361,35
67	ΒΥΤΙΝΕΪΚΑ ΗΛΕΙΑΣ : ΘΕΣΗ ΜΠΙΓΜΕΝΟ ΛΙΘΑΡΙ (1/2 ΕΞ ΑΔΙΑΙΡ.ΙΣΟΓ. ΒΙΟΤΕΧΝ. ΑΠΟΘΗΚΗΣ)	22.315,33
68	ΑΝΩ ΛΙΟΣΙΑ : ΣΤΑΘΜΟΣ ΦΥΛΑΚΙΟ (ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΟ)	20.750,21
69	ΗΜΑΘΙΑ : ΔΗΜΟΣ ΑΛΕΞΑΝΔΡΕΙΑΣ (ΙΣΟΓΕΙΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ)	20.005,00
70	ΚΑΤΕΡΙΝΗ : Δ.Δ ΑΙΓΙΝΙΟΥ (ΔΙΩΡΟΦΗ ΟΙΚΟΔΟΜΗ)	20.003,00
71	ΑΡΧΑΙΑ ΟΛΥΜΠΙΑ : ΔΗΜΟΤ.ΔΙΑΜΕΡΙΣΜΑ ΠΛΑΤΑΝΟΥ (ΔΙΑΜΕΡΙΣΜΑ Α΄ΟΡΟΦΟΥ)	20.000,00
72	ΧΑΛΚΙΔΑ : ΝΕΑ ΛΑΜΨΑΚΟΣ (2 ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΑ)	19.456,98
73	Ν.ΠΕΡΑΜΟΣ ΑΤΤΙΚΗΣ : 28ης ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ 156 (ΙΣΟΓΕΙΟ ΚΑΙ ΥΠΟΓΕΙΟ ΚΑΤ/ΜΑ)	18.617,57
74	ΒΑΣΙΛΙΚΟ ΧΑΛΚΙΔΑΣ : ΘΕΣΗ ΒΑΡΙΑ (ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΟ)	18.489,00
75	ΒΟΛΟΣ-Ν. ΑΓΧΙΑΛΟΣ : ΚΥΠΡΟΥ 24 (ΟΙΚΟΠΕΔΟ ΜΕ ΠΑΛΑΙΑ ΟΙΚΙΑ)	18.470,76
76	ΒΟΛΟΣ : ΤΣΑΓΚΑΡΑΔΑ , ΑΓ. ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ (12/16 ΕΞ ΑΔΙΑΙΡ.ΟΙΚΟΠΕΔΟΥ)	17.978,73
77	ΣΕΡΡΕΣ : ΙΟΥΣΤΙΝΙΑΝΟΥ 14 (62,5% ΕΞ ΑΔΙΑΙΡ. ΔΙΑΜΕΡΙΣΜΑΤΟΣ Β΄ΟΡ.)	17.860,00
78	ΒΑΣΙΛΙΚΟ ΧΑΛΚΙΔΑΣ : ΘΕΣΗ ΒΑΡΙΑ (½ ΕΞ ΑΔΙΑΙΡ.ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΟΥ ΜΕ ΚΤΙΣΜΑ)	17.513,91
79	ΓΙΑΝΝΙΤΣΑ : ΔΑΜΙΑΝΟ (ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΟ)	17.171,83
80	ΚΟΡΙΝΘΙΑ : ΔΗΜΟΣ ΑΓ. ΘΕΟΔΩΡΩΝ - ΚΟΙΝΟΤΙΚΗ ΟΔΟΣ (ΙΣΟΓΕΙΟ ΔΙΑΜΕΡΙΣΜΑ)	17.105,00
81	ΚΕΡΑΤΣΙΝΙ ΑΤΤΙΚΗΣ : ΘΥΜΑΤΩΝ ΚΑΤΟΧΗΣ 62-64 (4 ΥΠΟΓΕΙΕΣ ΑΠΟΘΗΚΕΣ)	17.043,76
82	ΚΑΛΛΙΘΕΑ : ΣΟΦΟΚΛΕΟΥΣ 246 (ΨΙΛΗ ΚΥΡΙΟΤΗΤΑ ΔΙΑΜ/ΤΟΣ Β΄ΟΡ.)	16.611,28
83	ΣΕΡΡΕΣ : ΚΕΡΚΥΡΑΣ & ΠΑΤΡΩΝ (ΙΣΟΓΕΙΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ)	15.000,00
84	ΝΑΟΥΣΑ : ΟΛΥΜΠΙΟΥ ΓΕΩΡΓΑΚΗ & ΑΝΤΩΝΙΟΥ ΜΙΓΓΑ (ΙΣΟΓΕΙΟΣ ΧΩΡΟΣ)	14.850,00
85	ΜΑΝΔΡΑ ΑΤΤΙΚΗΣ : ΘΕΣΗ ΠΟΥΡΝΑΡΙ (ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΟ)	14.674,00
86	ΜΑΡΜΑΡΑ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ-ΘΕΣΗ:α) ΤΣΙΟΤΣΙΟΡΗ (ΜΑΝΔΡΑ),β) ΡΟΓΓΙ (ΜΑΝΔΡΑ),γ) ΠΑΛΙΟΚΛΗΣΙ (ΑΓΡΟΣ)	13.904,69
87	ΣΠΕΡΧΕΙΑΔΑ ΦΘΙΩΤΙΔΑΣ : (ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΟ 1000 Μ2)	13.408,72
88	ΙΩΑΝΝΙΝΑ : ΚΑΝΙΓΓΟΣ 13 (1/30 ΕΞ ΑΔΙΑΙΡ. ΠΑΝΔΟΧΕΙΟΥ)	12.137,15
89	ΑΘΗΝΑ : ΝΙΚΟΠΟΛΕΩΣ 15 ΚΑΙ ΠΑΤΜΟΥ (39,6% ΕΞ ΑΔΙΑΙΡ. ΔΙΑΜ/ΤΟΣ Γ΄ΟΡΟΦΟΥ)	11.876,75
90	ΑΘΙΚΙΑ ΚΟΡΙΝΘΟΥ : ΘΕΣΗ ΚΑΡΑΜΠΟΥΡΝΑΡΙ & ΓΚΡΟΠΑ ΜΠΟΥΤΑ (2 ΑΓΡΟΤ/ΧΙΑ)	11.170,21
91	ΣΠΕΡΧΕΙΑΔΑ ΦΘΙΩΤΙΔΑΣ : ΜΠΑΛΤΣΑΚΗ 15 (ΗΜΙΤΕΛΗΣ ΔΙΩΡΟΦΗ ΟΙΚΙΑ)	11.085,87
92	ΦΛΩΡΙΝΑ : ΣΥΝΟΙΚΙΣΜΟΣ ΑΝΑΡΓΥΡΩΝ (ΜΟΝΟΡΟΦΗ ΟΙΚΙΑ)	10.707,88
93	ΠΑΛΛΗΝΗ ΑΤΤΙΚΗΣ : ΘΕΣΗ ΠΑΛΛΑΔΙΟ (2 ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΑ)	10.669,22
94	ΠΡΙΝΟΣ ΘΑΣΟΥ : ΑΓΙΟΣ ΑΝΔΡΕΑΣ (ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΟ)	10.271,46
95	ΧΑΝΙΑ : ΤΖΙΤΖΙΦΕ ΑΠΟΚΟΡΩΝΟΥ (ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΟ)	10.271,00
96	ΛΟΚΡΙΔΑ : ΑΓ. ΚΩΝ/ΝΟΣ ,ΘΕΣΗ ΝΕΟΧΩΡΙ (ΕΛΑΙΟΠΕΡΙΒΟΛΟ)	10.157,45
97	ΑΘΗΝΑ : ΦΙΝΤΙΟΥ ΚΑΙ ΟΛΥΜΠΙΑΣ 35 (ΨΙΛΗ ΚΥΡΙΟΤΗΤΑ ΔΙΑΜΕΡΙΣΜΑΤΟΣ Β΄ΟΡΟΦΟΥ)	9.549,30
98	ΔΡΑΜΑ : ΑΡΙΣΤΟΤΕΛΟΥΣ & ΚΑΛΒΟΥ (ΙΣΟΓΕΙΑ ΑΠΟΘΗΚΗ)	8.964,33
99	ΔΗΜΟΣ ΣΑΡΩΝΙΚΟΥ ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ : ΘΕΣΗ ΛΑΚΚΑ ΚΟΚΚΙΝΙΑ (2 ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΑ)	8.804,11
100	ΔΗΜΟΣ ΣΑΡΩΝΙΚΟΥ ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ : ΘΕΣΗ ΟΞΥ (ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΟ)	7.923,70
101	ΛΙΒΑΔΕΙΑ : ΔΗΜ.ΟΔΟΣ ΔΑΥΛΕΙΑΣ, ΣΥΝΟΙΚΙΑ ΚΑΛΛΙΘΕΑ (ΙΣΟΓΕΙΟΣ ΟΙΚΙΑ)	7.337,00

ΑΚΙΝΗΤΑ ΑΠΟΚΤΗΘΕΝΤΑ ΣΕ ΠΛΕΙΣΤΗΡΙΑΣΜΟΥΣ ΜΕΧΡΙ 30-09-2007		
Α/Α	**ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΑΚΙΝΗΤΟΥ**	**ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ (σε ευρώ)**
102	ΧΑΝΙΑ : ΑΡΓΟΥΛΙΔΕ ΚΥΔΩΝΙΑΣ (½ ΕΞ ΑΔΙΑΙΡΕΤΟΥ ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΟΥ)	7.202,56
103	ΑΡΧΑΙΑ ΚΟΡΙΝΘΟΣ : ΘΕΣΗ ΑΚΡΟΚΟΡΙΝΘΟΣ Ή ΚΑΣΤΡΟ (ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΟ)	6.933,24
104	ΑΡΧΑΙΑ ΟΛΥΜΠΙΑ : ΠΕΛΟΠΙΟ,ΘΕΣΗ ΠΑΝΩ ΧΩΡΙΟ (ΟΙΚΟΠΕΔΟ ΜΕ ΟΙΚΙΑ)	6.746,94
105	ΛΑΡΙΣΑ : ΤΑΓΜ. ΒΕΛΙΣΣΑΡΙΟΥ 34 (ΥΠΟΓΕΙΑ ΑΠΟΘΗΚΗ)	6.476,53
106	ΑΡΤΑ : ΚΟΙΝΟΤΗΣ ΑΝΕΖΑΣ (ΟΙΚΟΠΕΔΟ)	5.897,86
107	ΜΕΣΟΛΟΓΓΙ : ΝΕΟΧΩΡΙ , ΘΕΣΗ ΦΡΑΓΚΟΣΥΚΙΕΣ (½ ΕΞ ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΟΥ)	5.540,42
108	ΓΛΥΦΑΔΑ : ΘΕΣΗ ΑΝΩ ΠΕΡΝΑΡΙ (½ ΕΞ ΑΔΙΑΙΡΕΤΟΥ ΟΙΚΟΠΕΔΟΥ)	5.251,55
109	ΑΡΧΑΙΑ ΚΟΡΙΝΘΟΣ : ΘΕΣΗ ΚΡΗΤΙΚΑ (ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΟ)	5.135,73
110	ΚΟΡΙΝΘΟΣ : ΠΑΤΡΩΝ 42Α (ΥΠΟΓΕΙΑ ΑΙΘΟΥΣΑ)	4.548,79
111	ΔΗΜΟΣ ΣΑΡΩΝΙΚΟΥ ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ : ΘΕΣΗ ΛΑΚΚΑ (ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΟ)	4.402,05
112	ΜΑΓΝΗΣΙΑ : ΔΗΜΟΣ Ν. ΙΩΝΙΑΣ (ΙΣΟΓΕΙΑ ΟΙΚΙΑ)	4.141,67
113	ΑΡΤΑ : ΚΟΙΝΟΤΗΣ ΑΝΕΖΑΣ ,ΘΕΣΗ ΒΕΡΓΕΣ (ΠΟΡΤΟΚΑΛΑΙΩΝΑΣ)	3.645,97
114	ΜΑΝΔΡΑ ΕΛΕΥΣΙΝΑΣ : ΘΕΣΗ ΝΤΡΕΣΕΖΑ (ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΟ)	2.958,17
115	ΚΟΥΒΑΡΑΣ ΑΤΤΙΚΗΣ : ΘΕΣΗ ΔΡΕΣΤΙΛΙΖΑ (ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΟ)	2.806,58
116	ΔΗΜΟΣ ΣΑΡΩΝΙΚΟΥ ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ : ΘΕΣΗ ΜΠΡΙΝΙΖΑ (ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΟ)	2.377,11
117	ΠΙΤΙΤΣΑ ΑΧΑΪΑΣ : (2/4 ΕΞ ΑΔΙΑΙΡ.ΠΑΛΑΙΑΣ ΣΕΙΣΜΟΠΛΗΚΤΗΣ ΟΙΚΙΑΣ ΜΕ ΑΠΟΘΗΚΗ)	2.111,70
118	ΚΑΒΑΛΑ:ΤΕΝΕΔΟΥ,ΚΗΠΟΥΠΟΛΗ (ΨΙΛΗ ΚΥΡΙΟΤΗΤΑ ΥΠ.ΑΠΟΘΗΚΗΣ,1/4 ΕΞ ΑΔΙΑΙΡ.ΔΙΚ.ΥΨΟΥΝ)	2.002,00
119	ΔΗΜΟΣ ΣΑΡΩΝΙΚΟΥ ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ : ΘΕΣΗ ΚΑΡΑΜΠΟΥΡΝΑΡΙ ΑΛΑΜΑΝΟΥ (ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΟ)	1.584,74
	ΣΥΝΟΛΟ	**8.947.105,71**

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

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 προηγουμένων 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 της σύμβασης δανείου μειωμένης εξασφάλισης ποσού € 125 εκ. περίπου με τη Societe Generale, μητρική της Γενικής Τράπεζας.

3.13 ΕΥΡΕΣΙΤΕΧΝΙΕΣ ΚΑΙ ΣΗΜΑΤΑ

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, δεν υφίστανται (α) οποιαδήποτε διπλώματα ευρεσιτεχνίας, (β) οποιεσδήποτε άδειες εκμετάλλευσης, (γ) οποιεσδήποτε βιομηχανικές, εμπορικές ή χρηματοοικονομικές συμβάσεις ή (δ) οποιεσδήποτε 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**

Βασική πηγή χρηματοδότησης των δραστηριοτήτων του Ομίλου της Τράπεζας, εκτός από τα ίδια κεφάλαιά του, είναι οι καταθέσεις των πελατών του. Ο Όμιλος διαθέτει επαρκή όρια δανεισμού από τη διατραπεζική αγορά για την κάλυψη τυχόν χρηματοδοτικών αναγκών της. Επίσης, ο Όμιλος της Τράπεζας έχει εκδώσει δάνειο μειωμένης εξασφάλισης ποσού € 125 εκ. περίπου, δεκαετούς διάρκειας, μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης κατά 100 % στη Societe Generale, μητρική της Γενικής Τράπεζας.

3.14.2 **Πληροφορίες για τις Ταμειακές Ροές Χρήσεων 2004-2006**

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει συνοπτικά τις ταμειακές ροές του Ομίλου για τις χρήσεις 2004 - 2006, σύμφωνα με τα Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π.:

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ			
(σε χιλ. €)	**2004**	**2005**	**2006**
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους	53.750	(321.119)	91.734
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(174.895)	428.052	(176.541)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	88.269	100.443	25.000

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2005 και 2006, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την Ελεγκτική Εταιρεία Deloitte.

Οι καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους ανήλθαν το 2006 σε € 91.734 χιλ. κυρίως λόγω της καθαρής αύξησης των υποχρεώσεων σε πιστωτικά ιδρύματα και των υποχρεώσεων προς πελάτες, από € (321.119) χιλ. το 2005 και € 53.750 χιλ. το 2004.

Ο Όμιλος παρουσίασε καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες το 2006 ύψους € (176.541) χιλ. κυρίως λόγω αγορών επενδύσεων διαθέσιμων προς πώληση, από € 428.052 χιλ. το 2005 και € (174.895) χιλ. το 2004.

Οι καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες ανήλθαν σε € 25.000 χιλ. το 2006 διότι εντός του 2006 η GBG Finance PLC, 100% θυγατρική της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, εξόφλησε δάνειο μειωμένης εξασφάλισης ποσού € 100 εκατ. και για την αντικατάστασή του, η ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ εξέδωσε ένα νέο δάνειο μειωμένης εξασφάλισης ύψους € 125 εκατ., δεκαετούς διάρκειας. Για τις χρήσεις 2005 και 2004 οι καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες ανήλθαν σε € 100.443 χιλ. το 2005 και € 88.269 χιλ. το 2004, οφειλόμενες σε καθαρή αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου κατά € 99.233 χιλ. και € 88.073 χιλ.

Σύμφωνα με δήλωση της Διοίκησης της Εκδότριας δεν υφίστανται περιορισμοί στη χρήση κεφαλαίων, πλην όσων προβλέπονται από το κανονιστικό πλαίσιο των τραπεζών.

Περαιτέρω πληροφορίες για ανωτέρω δάνειο των € 125 εκ. περίπου, την κεφαλαιακή διάρθρωση και τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις του Ομίλου της Γενικής Τράπεζας, παρατίθενται στην ενότητα με τίτλο «Ίδια Κεφάλαια & Χρέος» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.14.3 **Πληροφορίες για τις Ταμειακές Ροές του α' εξαμήνου 2006 και α' εξαμήνου 2007**

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει συνοπτικά τις ταμειακές ροές του Ομίλου για το α' εξάμηνο του 2006 και το α' εξάμηνο του 2007, σύμφωνα με τα Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π.:

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ		
(σε χιλ. ευρώ)	**30.06.2006**	**30.06.2007**
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους	(88.200)	65.259
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	2.922	5.505
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	-	-

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για το α' εξάμηνο του 2007 και 2006, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία Deloitte.

Οι καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους ανήλθαν το πρώτο εξάμηνο του 2007 σε € 65.259 χιλ. κυρίως λόγω της καθαρής αύξησης υποχρεώσεων σε πιστωτικά ιδρύματα και πελάτες, από € (88.200) χιλ. το πρώτο εξάμηνο του 2006.

Οι καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες του Ομίλου για το α' εξάμηνο του 2007 ανήλθαν σε € 5,5 εκατ. και αφορούν κυρίως α) αγορές ομολόγων (Ελληνικού Δημοσίου ύψους € 83 εκατ., πιστωτικών ιδρυμάτων ύψους € 13 εκατ. και επιχειρήσεων ύψους € 3 εκατ.) και β) λήξεις ομολόγων (ειδικών εκδόσεων ύψους € 83 εκατ., European Commercial Papers – ECP ύψους € 10 εκατ.) και πωλήσεις ομολόγων πιστωτικών ιδρυμάτων ύψους € 13 εκατ.

Οι καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες ήταν μηδενικές για το α' εξάμηνο του 2007.

3.14.4 **Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων**

Οι κυριότεροι κίνδυνοι που παρουσιάζονται στις τραπεζικές δραστηριότητες είναι οι ακόλουθοι: πιστωτικοί κίνδυνοι: (α) κίνδυνος ζημίας που προκύπτει από την αδυναμία ενός αντισυμβαλλόμενου να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές του δεσμεύσεις, (β) κίνδυνοι αγοράς: κίνδυνος ζημίας που προκύπτει από μεταβολές στις τιμές αγοράς και τα επιτόκια, σε συσχετισμό μεταξύ αυτών των στοιχείων και της μεταβλητότητάς τους, (γ) διαρθρωτικοί κίνδυνοι: κίνδυνος ζημίας από τις θέσεις του ισολογισμού της τράπεζας που προκύπτει από διακυμάνσεις σε επιτόκια ή ισοτιμίες, (δ) κίνδυνος ρευστότητας: ο κίνδυνος αδυναμίας του Ομίλου να εκπληρώσει τις δεσμεύσεις του κατά τη λήξη τους. 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 του Ομίλου, την παρακολούθηση της καταλληλότητας και συνέπειας των πληροφοριακών συστημάτων διαχείρισης κινδύνων.

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

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

Όλα τα νέα προϊόντα και οι δραστηριότητες ή τα υπό ανάπτυξη προϊόντα πρέπει να υποβάλλονται στην Επιτροπή Νέων Προϊόντων. Αυτή η Επιτροπή Νέων Προϊόντων έχει στόχο να εξασφαλίζει ότι, πριν από την έναρξη μιας νέας δραστηριότητας ή την κυκλοφορία ενός νέου προϊόντος, όλοι οι συνδεόμενοι 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 κύριων διακανονισμών συμψηφισμού με διάφορους αντισυμβαλλόμενους (συμβάσεις της ISDA που διέπουν τις συναλλαγές σε χρηματοοικονομικά παράγωγα). Στην πλειοψηφία των περιπτώσεων, αυτοί οι διακανονισμοί δεν καταλήγουν σε συμψηφισμό περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων στα λογιστικά βιβλία, αλλά ο πιστωτικός κίνδυνος που ενυπάρχει στα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που καλύπτονται από ένα κύριο διακανονισμό συμψηφισμού μειώνεται στο βαθμό που, 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 αντισυμβαλλόμενου, τις οικονομικές προοπτικές του και τις εγγυήσεις που θα ανακτηθούν ή ενδέχεται να ανακτηθούν. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων καταρτίζει προβλέψεις με βάση το δανειακό χαρτοφυλάκιο, οι οποίες επαναξετάζονται 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 Κίνδυνοι αγοράς που συνδέονται με εμπορικές δραστηριότητες

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

3.14.4.4 Διαρθρωτικοί κίνδυνοι επιτοκίου και ισοτιμίας

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

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

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

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

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

Η Διεύθυνση ΔΕΠ, που αποτελεί μέρος της Διεύθυνσης Οικονομικών Υπηρεσιών 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.

3.14.4.5 Διαρθρωτικοί κίνδυνοι επιτοκίου

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

Ο πρωταρχικός στόχος του Ομίλου είναι να μειωθεί η έκθεση σε κίνδυνο επιτοκίου όσο το δυνατό περισσότερο. Τυχόν υπολειπόμενη έκθεση σε διαρθρωτικό κίνδυνο επιτοκίου πρέπει να συμφωνεί με τα επίπεδα ευαισθησίας για τον Όμιλο όπως αυτά έχουν επικυρωθεί από την ΕΔΕΠ. Αυτή η ευαισθησία καθορίζει τη διακύμανση στην καθαρή παρούσα αξία μελλοντικών υπολειπόμενων θέσεων σταθερού επιτοκίου (πλεονάσματα ή ελλείμματα 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 του Ομίλου ορίζεται στα 15 εκ. ΕΥΡΩ.

Με στόχο την ποσοτικοποίηση της έκθεσής του σε διαρθρωτικούς κινδύνους επιτοκίου, ο Όμιλος 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.

Στον ακόλουθο πίνακα συνοψίζεται η έκθεση του Ομίλου Γενικής Τράπεζας στον διαρθρωτικό κίνδυνο επιτοκίου κατά την 31.12.2006. Συγκεκριμένα, στον πίνακα παρουσιάζονται τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού όπως απεικονίζονται στον Ισολογισμό, κατά χρονική διάρκεια επιτοκίου.

Κίνδυνος Επιτοκίου							
31.12.2006	**Έως**	**Από 1 μήνα**	**Από 3 μήνες**	**Από 1 έτος**	**Πλέον των**	**Στοιχεία μη**	**Σύνολο**
(ποσά σε εκατ. €)*	**1 μήνα**	**έως 3 μήνες**	**έως 1 έτος**	**έως 5 έτη**	**5 ετών**	**υποκείμενα στον**	
						επιτοκ. κίνδυνο	
Σύνολο Ενεργητικού	2.391	382	466	199	32	370	**3.840**
Σύνολο Υποχρεώσεων	2.650	505	321	125	-	106	**3.708**
Καθαρό Άνοιγμα	**(259)**	**(122)**	**145**	**74**	**32**	**264**	**132**
*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις							
Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2006, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την Ελεγκτική Εταιρία Deloitte							

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

3.14.4.6 Διαρθρωτικοί κίνδυνοι ισοτιμίας

Οι διαρθρωτικοί κίνδυνοι ισοτιμίας προκύπτουν από επενδύσεις που έγιναν σε νόμισμα διαφορετικό από το βασικό νόμισμα του Ομίλου (ΕΥΡΩ).

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

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

Η Διεύθυνση των Οικονομικών Υπηρεσιών του Ομίλου παρακολουθεί τις διαρθρωτικές θέσεις ισοτιμίας.

Στον ακόλουθο πίνακα συνοψίζεται η έκθεση του Ομίλου Γενικής Τράπεζας στον διαρθρωτικό κίνδυνο ισοτιμίας κατά την 31.12.2006. Συγκεκριμένα, στον πίνακα παρουσιάζονται τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού όπως απεικονίζονται στον Ισολογισμό, ανά νόμισμα.

Κίνδυνος Συναλλάγματος				
31.12.2006				
(ποσά σε εκατ. €)*	**EUR**	**USD**	**ΛΟΙΠΑ**	**Σύνολο**
Σύνολο Ενεργητικού	3.706	101	33	**3.840**
Σύνολο Υποχρεώσεων	3.421	96	191	**3.708**
Καθαρό Άνοιγμα	**285**	**5**	**(158)**	**132**
*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις				
Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2006, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την Ελεγκτική Εταιρία Deloitte				

3.14.4.7 Αντιστάθμιση του κίνδυνου επιτοκίου και ισοτιμίας

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

Για να χαρακτηριστούν αυτές οι συναλλαγές ως αντισταθμίσεις για τους σκοπούς λογιστικής των ΔΠΧΠ, 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 αντιστάθμισης κινδύνων διακόπτεται. Ωστόσο, ενδέχεται οι οικονομικές αντισταθμίσεις να συνεχίσουν να εφαρμόζονται, ανεξάρτητα από τη λογιστική επεξεργασία των ΔΠΧΠ.

(i) αντιστάθμιση εύλογης αξίας

Στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων του και με στόχο να αντισταθμίσει το ενεργητικό και παθητικό σταθερού επιτοκίου έναντι διακυμάνσεων στα μακροπρόθεσμα επιτόκια (ουσιαστικά δάνεια/ δανειακές υποχρεώσεις, εκδόσεις τίτλων και τίτλοι σταθερού επιτοκίου), ο Όμιλος 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 κεφαλαιακής φερεγγυότητας.

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. Η λήξη εκκρεμούντος ενεργητικού και παθητικού καθορίζεται με βάση τους συμβατικούς όρους των συναλλαγών, υποθέσεις συμπεριφοράς πελατών (λογαριασμοί αποταμίευσης και όψεως, πρόωρες αποπληρωμές, κτλ.), καθώς και συμβατικές παραδοχές σχετικά με ορισμένα κονδύλια (κυρίως καθαρή θέση).

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

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΟΣ						
31.12.2006	**Έως**	**Από 1 μήνα**	**Από 3 μήνες**	**Από 1 έτος**	**Πλέον των**	**Σύνολο**
(ποσά σε εκατ. €)*	**1 μήνα**	**έως 3 μήνες**	**έως 1 έτος**	**έως 5 έτη**	**5 ετών**	
Ρευστότητα Στοιχείων Ενεργητικού	1.620	261	300	552	1.106	**3.840**
Ρευστότητα Στοιχείων Υποχρεώσεων	2.713	508	326	140	21	**3.708**
Καθαρή Διαφορά Ρευστότητας	**(1.094)**	**(246)**	**(26)**	**412**	**1.085**	**132**
*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις						
Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την χρήση 2006, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την Ελεγκτική Εταιρία Deloitte						

3.14.6 **Ίδια Κεφάλαια & Χρέος**

Στους πίνακες που ακολουθούν παρουσιάζονται η κεφαλαιακή διάρθρωση και οι καθαρές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις της Τράπεζας, σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τα στοιχεία των δημοσιευμένων συνοπτικών ενοποιημένων ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών της 30.06.2007.
Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η ανάλυση των ιδίων κεφαλαίων την 30.06.2007:

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΧΡΕΟΣ	
(ποσά σε χιλ. ευρώ)	**30.06.2007**
Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	-
Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις	
Μειωμένης εξασφάλισης	
- Σταθερού Επιτοκίου	127.989
Σύνολο Υποχρεώσεων	**127.989**
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	
Μετοχικό Κεφάλαιο	336.898
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	62.620
Ειδικά αποθεματικά	8.046
Αποτελέσματα εις νέο	(294.423)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων που αντιστοιχούν στους μετόχους	**113.141**
Δικαιώματα Μειοψηφίας	-
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	**113.141**

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

Η GBG Finance PLC,100 % θυγατρική του Ομίλου, εξόφλησε στις 18 Δεκεμβρίου 2006 το Δάνειο Μειωμένης Εξασφάλισης (Subordinated Guaranteed Step up Callable Floating Rate Notes) ποσού 100 εκ. ευρώ, στο οποίο ήταν εγγυητής η Γενική Τράπεζα. Για την αντικατάσταση του Δανείου Μειωμένης Εξασφάλισης, η Τράπεζα εξέδωσε ένα νέο δάνειο μειωμένης εξασφάλισης ποσού 125 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 30.06.2007, τα συνολικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας, σε ενοποιημένη βάση, ανέρχονταν σε € 113.141 χιλ. και το χρηματοοικονομικό χρέος σε € 127,989 χιλ.

Στον πίνακα που ακολουθεί προσδιορίζονται οι καθαρές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις του Ομίλου Γενικής Τράπεζας την 30.06.2007:

ΚΑΘΑΡΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	
(σε χιλ. ευρώ)	**30.06.2007**
1. Ταμείο	33.966
2. Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	80.172
3. Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	257.249
4. Συνολική Ταμειακή Ρευστότητα (4) = (1) + (2) + (3)	**371.387**
5.Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	948.689
6. Βραχυπρόθεσμες Δανειακές Υποχρεώσεις	**948.689**
7. Καθαρές Βραχυπρόθεσμες Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις (7) = (6) - (4)	**577.302**
8. Μακροπρόθεσμες Δανειακές Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	127.989
9. Καθαρές Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις (9) = (7) +(8)	**705.291**

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 – 30.06.2007 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.

3.14.7 **Σημαντικές Αλλαγές στη Χρηματοοικονομική ή Εμπορική Θέση της Εταιρείας**

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Γενικής Τράπεζας δεν υπάρχουν σημαντικές αλλαγές στην χρηματοοικονομική ή εμπορική θέση της Τράπεζας και του Ομίλου μετά την δημοσίευση των ενδιάμεσων συνοπτικών ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της περιόδου 01.01 – 30.06.2007, πέραν της μείωσης του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας κατά € 274.423.313,30 με συμψηφισμό συσσωρευμένων ζημιών και μείωση της ονομαστικής αξίας της τιμής της μετοχής από € 5,77 στα € 1,07 ανά μετοχή όπως αποφάσισε η από 28.6.2007 Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

3.14.8 **Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Δεσμεύσεις που απορρέουν από στοιχεία εκτός ισολογισμού**

Στο σύνηθες πλαίσιο δραστηριοτήτων της Τράπεζας, η Γενική Τράπεζα παρέχει σε πελάτες της υπηρεσίες διαχειρίσεως 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.

Την 31.12.2006, η Τράπεζα είχε χορηγήσει εγγυήσεις και πιστώσεις ετοιμότητας συνολικού ύψους € 368.917 χιλ. και λοιπές εγγυήσεις χαμηλού και μέτριου κινδύνου συνολικού € 357.769 χιλ. Οι ενέγγυες πιστώσεις της Τράπεζας την 31/12/2006 ανήλθαν σε € 12.044 χιλ. (*Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή)*

Συνολικά, λαμβάνοντας υπόψη όλες τις κατηγορίες εγγυήσεων, πιστώσεων ετοιμότητας και ενέγγυων πιστώσεων, την 31.12.2006 οι συνολικές υποχρεώσεις εκτός ισολογισμού της Τράπεζας ανέρχονταν συνολικά σε € 738.730 χιλ. (*Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή)*

Την 30.06.2007, η Τράπεζα είχε χορηγήσει εγγυήσεις και πιστώσεις ετοιμότητας συνολικού ύψους € 536.637 χιλ. και λοιπές εγγυήσεις χαμηλού και μέτριου κινδύνου συνολικού € 280.081 χιλ. Οι ενέγγυες πιστώσεις της Τράπεζας την 30.06.2007 ανήλθαν σε € 6.900 χιλ. (*Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή)*

Συνολικά, λαμβάνοντας υπόψη όλες τις κατηγορίες εγγυήσεων, πιστώσεων ετοιμότητας και ενέγγυων πιστώσεων, την 30.06.2007 οι συνολικές υποχρεώσεις εκτός ισολογισμού της Τράπεζας ανέρχονταν συνολικά σε € 823.618 χιλ. (*Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή)*

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 «Εκτός ισολογισμού υποχρεώσεις» των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων χρήσης 2006.

Την 30.9.2007 δεν υπήρχαν σημαντικές μεταβολές στις ενδεχόμενες υποχρεώσεις σε σχέση με αυτές που αναφέρονται στις συνοπτικές ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές πληροφορίες της περιόδου 1.1-30.6.2007.

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 θέσεών 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 Τραπέζης Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ) αριθμ. 2524/23.7.2003 (όπως τροποποιήθηκε από την ΠΔ/ΤΕ 2564/2005) «Κωδικοποίηση των διατάξεων της ΠΔ/ΤΕ 2054/18.3.1992», όπως ισχύει, για το συντελεστή φερεγγυότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα».

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

Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας= Ίδια Κεφάλαια / [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 ζημίες χρήσης καθώς και των παρελθουσών χρήσεων και την αξία των τυχόν ιδίων μετοχών.

❖ 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.

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τα ίδια κεφάλαια και τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας- συντελεστές φερεγγυότητας του Ομίλου της Γενικής Τράπεζας, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από την Τράπεζα της Ελλάδας:

Ίδια Κεφάλαια - Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας							
		ΤΡΑΠΕΖΑ			ΟΜΙΛΟΣ		
Κεφάλαιο (σε χιλ. ευρώ)		**31.12.2005**	**31.12.2006**	**30.06.2007**	**31.12.2005**	**31.12.2006**	**30.06.2007**
Κεφάλαια (UpperTier I)	(α)	217.202	137.815	118.544	217.860	139.001	118.993
Πρόσθετα βασικά κεφάλαια (Lower Tier I)	(β)						
Μειώσεις	(γ)	(13.076)	(12.557)	(11.768)	(12.804)	(12.855)	(12.043)
Βασικά Κεφάλαια Tier I	(δ)	**204.125**	**125.259**	**106.776**	**205.055**	**126.146**	**106.950**
Κύρια Συμπληρωματικά Κεφάλαια (Upper Tier II)		(7.466)	(7.392)	(7.508)	(7.525)	(7.452)	(7.581)
Πρόσθετα Συμπληρωματικά βασικά κεφάλαια (Lower Tier II)		99.883	62.629	53.388	99.883	63.073	53.475
Μειώσεις		(5.869)	(5.869)	(5.869)	-	-	-
Συνολικά Εποπτικά Κεφάλαια	(ε)	**290.673**	**174.627**	**146.786**	**297.414**	**181.767**	**152.845**
Σταθμισμένο έναντι κινδύνων ενεργητικού :							
Εντός ισολογισμού στοιχεία (επενδυτικό χαρτοφυλάκιο)		2.406.849	2.667.349	2.775.681	2.363.646	2.631.483	2.731.962
Εκτός ισολογισμού στοιχεία		398.735	457.883	610.945	398.735	457.883	610.945
Σύνολο Σταθμισμένου έναντι κινδύνων ενεργητικού :	(στ)	**2.805.584**	**3.125.232**	**3.386.626**	**2.762.381**	**3.089.367**	**3.342.907**
Δείκτες:							
Κύριος βασικός δείκτης (core)	(α+γ)/στ	7,28%	4,01%	3,15%	7,42%	4,08%	3,20%
Συνολικός βασικός δείκτης Tier I	δ/στ	7,28%	4,01%	3,15%	7,42%	4,08%	3,20%
Συνολικός δείκτης Κεφαλαιακής επάρκειας	ε/στ	10,36%	5,59%	4,33%	10,77%	5,89%	4,57%

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

Σύμφωνα με τον παραπάνω πίνακα και σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π. και τους κανόνες της Τράπεζας της Ελλάδος, τα συνολικά εποπτικά κεφάλαια δηλ. η κεφαλαιακή βάση του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ανήλθε σε € 126.146 χιλ. την 31.12.2006 και σε € 106.950 χιλ. την 30.06.2007 και το σταθμισμένο έναντι κινδύνων ενεργητικό ανήλθε σε € 3.089.367 χιλ. και σε € 3.342.907 χιλ., αντίστοιχα. Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, κατά την 31.12.2006 και την 30.06.2007 ανήλθε σε 5,89% και 4,57%. Σύμφωνα με τους κανόνες της Τράπεζας της Ελλάδος, απαιτείται ως ελάχιστη κεφαλαιακή βάση το 8% του σταθμισμένου έναντι κινδύνων ενεργητικού.

Σύμφωνα με τις προτάσεις της Βασιλείας ΙΙ, οι οποίες θα εφαρμοστούν τον Ιανουάριο του 2008, η Τράπεζα προτίθεται να υιοθετήσει σε πρώτη φάση 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 ΙΙ, 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 11.05.2007. Πρέπει να σημειωθεί ότι η παρακάτω διαβάθμιση τελεί υπό αναθεώρηση.

Διεθνής 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.)	Χρηματοοικονομική Θέση	Ημερομηνία Πιστοποίησης
Moody's	**Aa3/ -**	**Aa3/ -**	**P-1**	**P-1**	**D+**	**11-Μαϊ-07**

Πηγή: Στοιχεία Γενικής Τράπεζας από την Bloomberg και σχετικό Δελτίο Τύπου του διεθνούς οίκου αξιολόγησης Moody's

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 εξυγίανση του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας, η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της, η παρουσίαση νέων προϊόντων στην αγορά και ο εκσυγχρονισμός των τεχνολογικών της υποδομών, δημιουργούν πλέον τις κατάλληλες συνθήκες για μια δυναμική ανάπτυξη της Τράπεζας.

Στο νέο περιβάλλον η Τράπεζα έχει διαμορφώσει ανάλογα τις στρατηγικές επιλογές και δράσεις της, επιδιώκοντας:

- Βελτιστοποίηση οργανωτικής δομής. Έχει ξεκινήσει η προσπάθεια για την επίτευξη μίας καθετοποιημένης και ευέλικτης οργανωτικής δομής, όπου θα υπάρχει διακριτή κατανομή αρμοδιοτήτων και εξατομικευμένοι στόχοι και ευθύνες, σύμφωνα με τις επιταγές της σύγχρονης κυβερνητικής και το νομοκανονιστικό πλαίσιο. Στόχοι αυτής της κίνησης είναι:

o Η παροχή έγκαιρης και έγκυρης Διοικητικής Πληροφόρησης

o Ο αποτελεσματικός σχεδιασμός των διαδικασιών και στήριξη των εργασιών του Δικτύου

o Ο αποτελεσματικός προληπτικός έλεγχος και διαχείριση κινδύνων

o Η σύγχρονη διαχείριση του Ανθρώπινου Δυναμικού

- Κεφαλαιακή επάρκεια. 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.

- 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.

- Εκσυγχρονισμός τεχνολογικών υποδομών. Η Τράπεζα επενδύει σημαντικά κεφάλαια σε έργα υποδομής, με κυριότερο την αναβάθμιση του τηλεπικοινωνιακού δικτύου μετάδοσης δεδομένων μεταξύ των καταστημάτων και της Διοίκησης. Πρόκειται για ένα σύγχρονο δίκτυο VPN που χρησιμοποιεί τον δικτυακό κορμό του ΟΤΕ και της ΟΤΕΝΕΤ, και βασίζεται στην τεχνολογία IP/MPLS. Ολοκληρώθηκε επίσης η μετάπτωση σε περιβάλλον ιδεατών εξυπηρετητών δικτύου (server virtualization) για ένα μεγάλο αριθμό περιφερειακών εφαρμογών της Τράπεζας, το οποίο σε συνδυασμό με τη χρήση αρχιτεκτονικής δικτυακών αποθηκευτικών μονάδων (storage area network) απέφερε σημαντικά οφέλη τόσο στον τομέα της διαχείρισης όσο και της ασφάλειας των υπολογιστικών συστημάτων. Υλοποιήθηκε η κεντρική εγκατάσταση και διαχείριση των client εφαρμογών πάνω σε πλατφόρμα Citrix. Στον τομέα της ηλεκτρονικής τραπεζικής, σχεδιάστηκε και αναπτύχθηκε σε συνεργασία με εξωτερικό συνεργάτη το e-banking site της Τράπεζας. Αναπτύχθηκαν εσωτερικά διάφορα συστήματα όπως το νέο εσωτερικό intranet της Τράπεζας, και το νέο σύστημα αυτοματοποιημένης διαχείρισης μεταχρονολογημένων επιταγών, το οποίο πρόκειται να τεθεί σε παραγωγή μέσα στο 2007.Για το 2007, έχουν προγραμματιστεί έργα Πληροφορικής που αναμένεται να βοηθήσουν ακόμα περισσότερο την Τράπεζα να επιτύχει τους επιχειρηματικούς της στόχους.

- Ανάπτυξη των δικτύων διανομής. Η Τράπεζα έχει θέσει στόχο τριετίας τη δημιουργία νέων καταστημάτων σε συνοικίες των νομών Αττικής και Θεσσαλονίκης αλλά και σε πρωτεύουσες νομών που εμφανίζουν τραπεζικό ενδιαφέρον. Το Internet Banking θα εμπλουτιστεί με σημαντικό αριθμό νέων υπηρεσιών και θα χρησιμοποιηθεί ως μέσο προσέλκυσης πελατών με εξοικείωση στις νέες τεχνολογίες. Με την υλοποίηση των παραπάνω η Τράπεζα αναμένει στις επόμενες χρήσεις να αυξήσει τις πωλήσεις

των τραπεζικών και λοιπών χρηματοοικονομικών προϊόντων της και να βελτιώσει τα μερίδια αγοράς που κατέχει στους επιμέρους κλάδους.

- Ενεργή διαχείριση κόστους. Η Τράπεζα έχει θέσει ως στόχο τον εξορθολογισμό του λειτουργικού της κόστους. Με την επίτευξη της μείωσης του λειτουργικού της κόστους, η Τράπεζα στοχεύει να καταστεί πιο ανταγωνιστική και να μεταφέρει μέρος των εξοικονομημένων πόρων στους πελάτες της, μέσω μίας καλύτερης τιμολογιακής πολιτικής, με απώτερο σκοπό την ταυτόχρονη αύξηση των πωλήσεων της.
- Παραγωγή νέων προϊόντων – υπηρεσιών. Η Τράπεζα θα προχωρήσει άμεσα στην παραγωγή νέων προϊόντων Bancassurance καθώς και προϊόντων καταναλωτικής πίστης. Η ανάπτυξη αυτών των νέων δραστηριοτήτων θα βοηθήσει την Τράπεζα να προχωρήσει σε μεγαλύτερη διασπορά των πηγών εσόδων της και σε μία πιο ισορροπημένη ανάπτυξη.

Η Εταιρεία δηλώνει ότι οι σημαντικότερες τάσεις που παρατηρήθηκαν στην εξέλιξη των δραστηριοτήτων του Ομίλου της Geniki Bank από την ημερομηνία δημοσίευσης των ετήσιων οικονομικών αποτελεσμάτων μέχρι τη δημοσίευση των αποτελεσμάτων του α' εξαμήνου του 2007 είναι:

- Ο Όμιλος παρουσίασε το α΄ εξάμηνο αύξηση των εργασιών στον τομέα της λιανικής τραπεζικής. Οι πωλήσεις συνέχισαν να αυξάνονται σε σχέση με το α' εξάμηνο του 2006, κατά +12,5% στα στεγαστικά και +12,6% στα αμοιβαία κεφάλαια. Στις 30.6.2007, τα στεγαστικά δάνεια παρουσιάζουν αύξηση κατά 24,9%, και τα καταναλωτικά κατά 14,1%, σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2006. Επιπλέον, οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις και οι επαγγελματίες παρουσίασαν αύξηση σε σχέση με το α' εξάμηνο του 2006 κατά +16% σε νέο πελατολόγιο. Στις 30.6.2007, το σύνολο των δανείων και απαιτήσεων ανήλθε στα 3,1 δισ. Ευρώ παρουσιάζοντας αύξηση κατά 11,3% σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2006.
- Οι καταθέσεις και repos ανήλθαν στις 30.6.2007 στα 2.8 δισ. Ευρώ παρουσιάζοντας αύξηση κατά 8% σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2006.
- Η Γενική Συνέλευση των μετόχων της 28.6.2007, ενέκρινε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας. Τα συνολικά κεφάλαια που θα αντληθούν από την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, συνολικού ποσού 210 εκατ. Ευρώ περίπου, θα διατεθούν για την ανάπτυξη των εργασιών και την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας.
- Το δίκτυο των καταστημάτων αυξήθηκε από 139 καταστήματα στο τέλος Δεκεμβρίου του 2006 σε 143 καταστήματα στο τέλος Ιουνίου του 2007, συμπεριλαμβανομένων δύο κέντρων εξυπηρέτησης μεγάλων πελατών (ΚΕ.ΜΕ.).

Για το β' εξάμηνο του 2007 η εταιρεία δηλώνει ότι αναμένεται να συνεχιστεί η ανάπτυξη των εργασιών της Τράπεζας, βασιζόμενη κυρίως στη διάθεση νέων προσφερομένων προϊόντων Λιανικής Τραπεζικής.

Η Εταιρεία δηλώνει ότι καμία σημαντική αρνητική μεταβολή δεν επηρέασε τις προοπτικές της από την ημερομηνία των τελευταίων δημοσιευμένων συνοπτικών ενοποιημένων ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών της 30.6.2007. Επίσης, η Εταιρεία δηλώνει ότι δεν γνωρίζει καμία γνωστή τάση, αβεβαιότητα, αίτημα, δέσμευση ή γεγονός, πέραν αυτών που περιγράφονται στο παρόν ενημερωτικό δελτίο, η οποία αναμένεται να επηρεάσει σημαντικά τις προοπτικές της Τράπεζας κατά την τρέχουσα χρήση.

Γεγονότα που εύλογα μπορούν ή αναμένεται να επηρεάσουν σημαντικά τις προοπτικές της Τράπεζας, τουλάχιστον για την τρέχουσα χρήση, αναφέρονται στην ενότητα 2 «ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ».

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 2007.

3.17 ΑΠΟΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΧΡΗΣΕΩΝ 2003 – 2004

Στο παρόν κεφάλαιο παρουσιάζονται οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2003 και 31.12.2004, που συντάχθηκαν από την Τράπεζα, βάσει του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου για Τράπεζες και του Κ.Ν. 2190/1920, για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, όπως προβλέπεται από τις διατάξεις της ενότητας 20.1 του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων. Οι εν λόγω οικονομικές καταστάσεις έχουν ελεγχθεί από τον Τακτικό Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή κ. Μιχάλη Ε. Καραβά (Α.Μ.ΣΟΕΛ 13371) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτοί Ελεγκτές & Επιχειρηματικοί Σύμβουλοι (Α.Μ.ΣΟΕΛ Ε 120) , εγκρίθηκαν με την από 12.10.2007 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις

Οι εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2003 – 2004 καθώς και το ποσοστό συμμετοχής (άμεσης και έμμεσης) της Τράπεζας στο μετοχικό τους κεφάλαιο παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

Επωνυμία εταιρείας	31.12.2003 % συμμετοχής	31.12.2004 % συμμετοχής
Με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης:		
ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ Α.Ε.	100%	100%
ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε.	100%	100%
ΓΕΝΙΚΗ ΚΑΡΤΩΝ ΚΑΙ ΧΡΗΜ/ΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε.	100%	100%
ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ	100%	100%
GBG FINANCE PLC (εταιρία ειδικού σκοπού)	100%	100%
ΑΘΗΝΑΪΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ	100%	100%
ΓΕΝΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	100%	
ΓΕΝΙΚΗ Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ	100%	
Με τη μέθοδο της καθαρής θέσης:		
ΓΕΝΑΠ Α.Ε. (υπό εκκαθάριση)[1]	100%	100%
ΓΑΙΟΓΝΩΜΩΝ Α.Ε. (υπό εκκαθάριση)	20%	20%

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

[2] *Η εταιρεία ΓΑΙΟΓΝΩΜΩΝ Α.Ε. τελούσε υπό εκκαθάριση από την 30η Ιουνίου 2005 έως και τη χρήση 2006, οπότε και ολοκληρώθηκε η εκκαθάρισή της.*

3.17.1 **Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Χρήσεων 2003 – 2004 βάσει του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου για Τράπεζες**

3.17.1.1 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων χρήσεων 2003 και 2004

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ενοποιημένα στοιχεία των αποτελεσμάτων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις χρήσεις 2003 και 2004:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ		
(σε χιλ. ευρώ)	**2003**	**2004**
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	184.995	195.248
Μείον: Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	69.734	67.301
Καθαρά έσοδα από τόκους	**115.261**	**127.947**
Πλέον: Έσοδα από τίτλους	411	121
α) Από μετοχές και άλλους τίτλους μεταβλητής αποδόσεως	*411*	*121*
Έσοδα από προμήθειες	50.115	42.134
Μείον: Έξοδα από προμήθειες	1.039	673
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	**49.077**	**41.461**
Πλέον: Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	2.667	(11.100)
Πλέον: Άλλα έσοδα εμκεταλλεύσεως	22.407	24.905
Μικτά Αποτελέσματα Εκμεταλλεύσεως	**189.823**	**183.334**
Μείον: Γενικά έξοδα διοικήσεως	120.934	137.524
α) Δαπάνες προσωπικού	*74.604*	*85.347*
β) Άλλα έξοδα διοικήσεως	*46.330*	*52.177*
Λειτουργικά Κέρδη (Ζημίες)	**68.890**	**45.810**
(% επί των μικτών αποτελεσμάτων εκμεταλλεύσεως)	*36,29%*	*24,99%*
Μείον: Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως	274	222
Κέρδη προ Αποσβέσεων, Προβλέψεων & Φόρων	**68.616**	**45.588**
(% επί των μικτών αποτελεσμάτων εκμεταλλεύσεως)	*36,15%*	*24,87%*
Μείον: Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	34.137	44.735
Μείον: Προβλέψεις	26.793	162.655
Μείον: Διαφορές Προσαρμογής Αξίας Κινητών Αξιών με Χαρακτήρα Χρηματοοικονομικών Ακινητοποιήσεων	23	(2.730)
Ολικά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης	**7.663**	**(159.072)**
Πλέον: Έκτακτα έσοδα	213	1.652
Μείον: Έκτακτα έξοδα	1.348	2.323
Πλέον: Έκτακτα αποτελέσματα	3.114	2.427
Κέρδη / (Ζημίες) προ Φόρων	**9.642**	**(157.316)**
(% επί των μικτών αποτελεσμάτων εκμεταλλεύσεως)	*5,08%*	*(85,81%)*
Μείον: Αναλογία μειοψηφίας στα αποτελέσματα	(49)	0
Κέρδη / (Ζημίες) προ Φόρων Ομίλου	**9.691**	**(157.316)**
Μείον: Φόρος εισοδήματος και λοιποί φόροι	2.345	3.816
Κέρδη / (Ζημίες) μετά από Φόρους	**7.346**	**(161.131)**
Μείον: Διαφορές φορολογικού ελέγχου προηγούμενων χρήσεων	7	223
Κέρδη / (Ζημίες) μετά από Φόρους και διαφορές φορολογικού ελέγχου προηγούμενων χρήσεων	**7.340**	**(161.355)**
Μείον: Δικαιώματα μειοψηφίας	-	-
Κέρδη / (Ζημίες) μετά από Φόρους, διαφορές φορολογικού ελέγχου προηγούμενων χρήσεων και δικαιωμάτων μειοψηφίας	**7.340**	**(161.355)**

** Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.*

Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου για Τράπεζες για τις χρήσεις 2003 και 2004, όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του Παραρτήματος Ι, ενότητα 20.1 του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και ελέγχθηκαν από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα ενοποιημένα καθαρά έσοδα από τόκους για τις χρήσεις 2003 και 2004 αναλύονται ως ακολούθως:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΌ ΤΟΚΟΥΣ		
*(σε χιλ. ευρώ)**	**2003**	**2004**
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα		
Διατραπεζικής	768	633
Ομολόγων	17.377	22.629
Χορηγήσεων	162.864	168.116
Χρηματοδοτικές μισθώσεις	291	332
Λοιποί τόκοι και έσοδα	3.695	3.538
Σύνολο	**184.995**	**195.248**
Τόκοι & εξομοιούμενα έξοδα		
Καταθέσεων πελατών	23.258	22.033
Καταθέσεων διατραπεζικής	6.326	6.429
Repos	14.546	16.518
Εισφορές επί δανείων και καταθέσεων	12.508	13.154
Λοιποί τόκοι και έξοδα	13.095	9.168
Σύνολο	**69.734**	**67.301**
Καθαρά έσοδα από τόκους	**115.261**	**127.947**

** Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.*
Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Τα καθαρά έσοδα από τόκους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ αυξήθηκε κατά 11,0% το 2004 σε σχέση με το 2003, ανερχόμενο σε € 127.947 χιλ. αντιπροσωπεύοντας το 69,8% των συνολικών λειτουργικών εσόδων.

Το καθαρό περιθώριο από τόκους και εξομοιούμενα έσοδα του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ως ποσοστό επί του λογαριασμού «Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα» παρουσίασε άνοδο κατά 3,23 ποσοστιαίες μονάδες και από 62,3% του εν λόγω λογαριασμού για το 2003 κατήλθε σε 65,5% το 2004.

Οι τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα ανήλθαν σε € 195.248 χιλ. το 2004 έναντι € 184.995 χιλ. το 2003 παρουσιάζοντας αύξηση 5,5%. Η αύξηση αυτή προέρχεται κυρίως από τους τόκους του χαρτοφυλακίου των ομολόγων και των τόκων των χορηγήσεων. Συγκεκριμένα, η αύξηση των τόκων από τα ομόλογα και τους λοιπούς τίτλους σταθερής απόδοσης που ανήλθε σε 30% περίπου, οφείλεται κατά κύριο λόγο στη σημαντική αύξηση των σχετικών τοποθετήσεων κατά το 2004. Αντίστοιχα, η αύξηση στους τόκους των χορηγήσεων οφείλεται στην αύξηση των καταναλωτικών αλλά και των στεγαστικών δανείων κατά 21% περίπου.

Οι τόκοι και τα εξομοιούμενα έξοδα ανήλθαν σε € 67.301 χιλ. το 2004 έναντι € 69.734 χιλ. το 2003 παρουσιάζοντας μείωση κατά 3,5%. Η μεταβολή αυτή οφείλεται κυρίως στη μείωση κατά 30% των λοιπών τόκων και εξόδων λόγω της μείωσης των τόκων από τις συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου..

Καθαρά έσοδα από προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες ανήλθαν σε € 41.461 χιλ. το 2004 έναντι € 49.077 χιλ. το 2003 παρουσιάζοντας μείωση κατά 15,5%. Η εν λόγω μείωση οφείλεται κυρίως στην αναδιάρθρωση της τιμολογιακής πολιτικής της Τράπεζας, στη συρρίκνωση της παροχής υπηρεσιών αναδοχής λόγω της επικρατούσας αρνητικής χρηματιστηριακής συγκυρίας και στην πώληση της θυγατρικής εταιρείας της Τράπεζας που απασχολείτο με τη διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων. Ως ποσοστό επί των λειτουργικών εσόδων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αποτέλεσαν το 25,9% και 22,6% για το 2003 και το 2004, αντιστοίχως.

Στο πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται τα καθαρά έσοδα από προμήθειες για τις χρήσεις 2003 και 2004:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΌ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ		
*(σε χιλ. ευρώ)**	**2003**	**2004**
Λιανικής τραπεζικής	14.672	12.952
Επιχειρηματικής πίστης	26.503	22.004
Επενδυτικής τραπεζικής	-	-
Διαχείρισης Α/Κ	2.173	-
Λοιπές προμήθειες διαμεσολάβησης	5.039	5.484
Λοιποί τόκοι και έσοδα	1.728	1.694
Σύνολο εσόδων από προμήθειες	**50.115**	**42.134**
Καταναλωτικό factoring	-	-
Πιστωτικών καρτών	-	-
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	522	-
Λοιπά	517	673
Σύνολο εξόδων από προμήθειες	**1.039**	**673**
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	**49.077**	**41.461**

** Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.*
Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων κατέγραψαν σημαντική πτώση κατά τη διάρκεια της εξεταζόμενης περιόδου, κλείνοντας με ζημίες ύψους € 11.100 χιλ. Η ανάλυση των αποτελεσμάτων χρηματοοικονομικών πράξεων για το 2003 και 2004 έχει ως ακολούθως:

ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΑΞΕΩΝ		
*(σε χιλ. ευρώ)**	**2003**	**2004**
Κέρδη/Ζημίες από πώληση χρεογράφων	1.332	1.399
Κέρδη/Ζημίες από πράξεις σε συνάλλαγμα	1.030	1.211
Αποτελέσματα από πράξεις και από αποτιμήσεις τίτλων Ελληνικού Δημοσίου	8.609	(24.647)
Λοιπά αποτελέσματα χρημ/κών πράξεων	345	414
Προβλέψεις από αποτιμήσεις λοιπών χρεογράφων	(8.649)	10.523
Σύνολο	**2.667**	**(11.100)**

** Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.*
Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Η μεγάλη μείωση στα αποτελέσματα των χρηματοοικονομικών πράξεων οφείλεται στην πολιτική αντιστάθμισης κινδύνου που εφαρμόστηκε κατά το 2004 (ενσωμάτωση της ζημίας από futures) σε συνδυασμό με την αδυναμία

αναγνώρισης των θετικών αποτιμήσεων του χαρτοφυλακίου τίτλων της Τράπεζας, στο πλαίσιο των κανόνων αποτίμησης που τίθενται από τον νόμο 2190/20.

Γενικά έξοδα διοικήσεως

Το 2004, τα γενικά έξοδα διοικήσεως του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ανήλθαν σε € 137.524 χιλ. έναντι € 120.934 χιλ. το 2003 παρουσιάζοντας αύξηση 13,7%. Η αύξηση αυτή είναι αποτέλεσμα της αύξησης των εργασιών της Τράπεζας, στις αυξήσεις προς το προσωπικό και στις δαπάνες συμβούλων και λοιπών προμηθευτών που διενεργήθηκαν στο πλαίσιο της αναδιοργάνωσης της Τράπεζας.

Κέρδη / Ζημίες προ Φόρων και δικαιωμάτων μειοψηφίας

Τα αποτελέσματα προ φόρων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ανήλθαν σε ζημίες ύψους € 157.316 χιλ. το 2004 έναντι κερδών ύψους € 9.642 χιλ. το 2003. Η σημαντική μείωση των αποτελεσμάτων προ φόρων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ είναι κυρίως αποτέλεσμα στη μείωση των μικτών αποτελεσμάτων εκμετάλλευσης, στην αύξηση του κόστους λειτουργίας και ,κυρίως, στη σημαντική αύξηση των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις.

Κέρδη / (Ζημίες) μετά από Φόρους, διαφορές φορολογικού ελέγχου προηγούμενων χρήσεων και δικαιωμάτων μειοψηφίας

Τα αποτελέσματα μετά από Φόρους, διαφορές φορολογικού ελέγχου προηγούμενων χρήσεων και δικαιωμάτων μειοψηφίας του Ομίλου, επίσης, σημείωσαν σημαντική μείωση, και από κέρδη ύψους € 7.340 χιλ. το 2003 ανήλθαν σε ζημίες ύψους € 161.355 χιλ. το 2004.

3.17.1.2 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων ισολογισμών της 31.12.2003 και της 31.12.2004

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται οι ενοποιημένοι ισολογισμοί της Τράπεζας για τις χρήσεις 2003 και 2004, όπως συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, βάσει του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου για Τράπεζες και του Ν. 2190/1920, για τις χρήσεις 2003 και 2004, όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του Παραρτήματος Ι ενότητα 20.1 του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και ελέγχθηκαν από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ		
(σε χιλ. ευρώ)	**2003**	**2004**
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και διαθέσιμα στην Τράπεζα Ελλάδος	82.784	67.141
Κρατικά και άλλα αξιόγραφα δεκτά για επαναχρ/τηση από την Τράπεζα Ελλάδος	359.180	380.783
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	93.378	91.495
Απαιτήσεις κατά πελατών	2.339.428	2.236.012
Χορηγήσεις	*2.414.085*	*2.428.450*
Λοιπές απαιτήσεις	*10.179*	*9.758*
Μείον: Προβλέψεις	*84.837*	*202.197*
Ομολογίας και άλλοι τίτλοι σταθερής αποδόσεως	231.267	374.055
Μετοχές κα άλλοι τίτλοι μεταβλητής αποδόσεως	19.144	12.875
Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις	119	119
Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις	1.161	1.133
Άυλα πάγια στοιχεία (προ αποσβέσεων)	49.668	60.172
Μείον: Αποσβέσεις	34.971	44.526
Άυλα πάγια στοιχεία	**14.697**	**15.646**
Ενσώματα πάγια στοιχεία (προ αποσβέσεων)	276.430	304.838
Μείον: Αποσβέσεις	75.676	98.446
Ενσώματα πάγια στοιχεία	**200.754**	**206.392**
Ίδιες μετοχές	790	773
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	56.636	56.614
Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα	36.216	37.063
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	**3.435.554**	**3.480.100**
ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	389.494	432.670
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.640.994	2.679.034
Καταθέσεις	*1.947.241*	*1.915.159*
Όψεως	*14.062*	*8.460*
Πράξεις προσωρινής εκχωρήσεως (REPOS)	*679.691*	*755.415*
Λοιπά στοιχεία παθητικού	76.775	71.134
Προεισπραγμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα	4.956	5.902
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	4.720	42.287
Μειωμένης εξασφαλίσεως στοιχεία παθητικού	100.000	100.000
Σύνολο Υποχρεώσεων	**3.216.940**	**3.331.027**
Ίδια Κεφάλαια		
Μετοχικό Κεφάλαιο	140.955	240.642
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	51.468	62.611
Αποθεματικά	38.427	33.985
Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας περιουσιακών στοιχείων	6.123	(15.580)
Αποτελέσματα εις νέο	(15.535)	(169.528)
Διαφορές ενοποίησης	(2.824)	(3.056)
Δικαιώματα μειοψηφίας	-	-
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	**218.614**	**149.074**
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	**3.435.554**	**3.480.100**

** Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.*

Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου για Τράπεζες για τις χρήσεις 2003 και 2004, όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του Παραρτήματος Ι, ενότητα 20.1 του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και ελέγχθηκαν από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ακολουθεί ανάλυση των σημαντικότερων μεγεθών του ενοποιημένου ισολογισμού της 31.12.2004:

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Χορηγήσεις

Την 31.12.2004, οι χορηγήσεις (προ προβλέψεων) παρουσίασαν οριακή αύξηση σε σχέση με την 31.12.2003 και διαμορφώθηκαν σε € 2.428.450 χιλ. έναντι € 2.414.085 χιλ. αντίστοιχα. Συγκεκριμένα:

Οι χορηγήσεις στεγαστικής πίστης του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ διαμορφώθηκαν σε € 512.814 χιλ. παρουσιάζοντας αύξηση 21,57.% έναντι του 2003, η οποία οφείλεται κυρίως στην αύξηση της συνολικής αγοράς των στεγαστικών δανείων

Η καταναλωτική πίστη (καταναλωτικά δάνεια και κάρτες) του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ παρουσίασε αύξηση 21,10.% και διαμορφώθηκε σε € 472.487 χιλ., η οποία οφείλεται κυρίως στην αύξηση της συνολικής αγορά των καταναλωτικών δανείων.

Τα υπόλοιπα της επιχειρηματικής πίστης του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ διαμορφώθηκαν σε € 1.443.149 χιλ. έναντι € 1.602.116 χιλ. το 2003, παρουσιάζοντας μείωση 9,92%, η οποία οφείλεται κυρίως στον αναπροσανατολισμό της εμπορικής πολιτικής της Τράπεζας και στην μείωση της έκθεσης της Τράπεζας σε συγκεκριμένους επιχειρηματικούς κλάδους υψηλού κινδύνου

Ακολούθως, παρουσιάζεται η ανάλυση των χορηγήσεων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ την 31.12.2003 και 31.12.2004:

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ		
(σε χιλ. ευρώ) *	**31.12.2003**	**31.12.2004**
Καταναλωτική πίστη	390.147	472.487
Στεγαστική πίστη	421.822	512.814
Επχειρηματική πίστη	1.602.116	1.443.149
Σύνολο Χορηγήσεων (προ προβλέψεων)	**2.414.085**	**2.428.450**
Απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων	10.179	9.758
Σύνολο απαιτήσεων κατά πελατών	**2.424.264**	**2.438.208**

** Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.*

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

Προβλέψεις για Επισφαλείς Απαιτήσεις

Η ανάλυση των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις του Ομίλου για τις χρήσεις 2003 – 2004 παρατίθεται στους ακόλουθους πίνακες:

ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΧΡΗΣΗΣ 2004					
(σε χιλ. ευρώ)	**Υπόλοιπο 31.12.2003**	**Αναπροσ. Τιμής Ξ.Ν.**	**Διαγραφές Χρήσης**	**Προβλέψεις Χρήσεις**	**Υπόλοιπο 31.12.2004**
Προβλέψεις	84.837	-	(6.277)	123.636	202.197

ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΧΡΗΣΗΣ 2003					
(σε χιλ. ευρώ)	**Υπόλοιπο 31.12.2003**	**Αναπροσ. Τιμής Ξ.Ν.**	**Διαγραφές Χρήσης**	**Προβλέψεις Χρήσεις**	**Υπόλοιπο 31.12.2004**
Προβλέψεις	60.552	-	-	24.285	84.837

** Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.*
Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

Υποχρεώσεις προς πελάτες

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Υποχρεώσεις προς πελάτες» την 31.12.2004 ανήλθε σε € 2.679.034 χιλ. έναντι € 2.640.994 χιλ. την 31.12.2003, παρουσιάζοντας οριακή αύξηση 1,4%. Η ανάλυση του εν λόγω λογαριασμού για την 31.12.2003 και την 31.12.2004 παρατίθεται στον πίνακα που ακολουθεί:

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ		
(σε χιλ. ευρώ) *	**31.12.2003**	**31.12.2004**
Καταθέσεις	1.947.241	1.915.159
Υποχρεώσεις από πράξεις προσωρινής εκχωρήσεως (Repos)	679.691	755.415
Σύνολο Καταθέσεων και Repos	**2.626.932**	**2.670.574**
Λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες όψεως	14.062	8.460
Σύνολο	**2.640.994**	**2.679.034**

** Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.*
Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Η σχέση χορηγήσεων / καταθέσεων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ / ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ		
(σε χιλ. ευρώ) *	**31.12.2003**	**31.12.2004**
Χορηγήσεις (προ προβλέψεων)	2.414.085	2.428.450
Καταθέσεις	1.947.241	1.915.159
% χορηγήσεων επί των καταθέσεων	**123,97%**	**126,80%**

** Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.*
Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Τα Ίδια Κεφάλαια του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ την 31.12.2004 ανήλθαν σε € 149.074 χιλ. έναντι € 218.614 χιλ. την 31.12.2003 παρουσιάζοντας μείωσης 31,8% η οποία οφείλεται κυρίως:

- στις ζημίες της χρήσης 2004 ύψους € 161.235 χιλ.
- στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της κατά € 99.687 χιλ.

3.17.2 **Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ενοποιημένων Ταμειακών Ροών Χρήσεων 2003 – 2004**

Τα στοιχεία των ενοποιημένων ταμειακών ροών των χρήσεων 2003 – 2004, που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, βάσει του Κανονιστικού Λογιστικού Σχεδίου για Τράπεζες και του Ν. 2190/1920, ως ίσχυαν, όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του Παραρτήματος Ι, ενότητα 20.1 του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή, παρατίθενται ακολούθως:

ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ				
		(σε χιλ. ευρώ)	**Χρήση 2003**	**Χρήση 2004**
Α		**Ταμιακές Ροές από συνήθεις (λειτουργικές) δραστηριότητες**		
Α	100	*Ταμιακές εισροές*		
	101	Τόκοι και προμήθειες (Εσοδα)	235.010	235.748
	102	Εσοδα από τίτλους	279	59
	103	Λοιπά έσοδα	22.563	26.367
	104	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	14.208	6.276
	105	Πώληση (εμπορεύσιμων) χρεογράφων	187.744	146.107
	106	Πώληση κρατικών και άλλων αξιογράφων	1.723.853	607.575
	107	Είσπραξη απαιτήσεων	-	-
	108	Αύξηση καταθέσεων	537.733	60.126
	109	*Προστίθεται* : Μείωση Εσοδα εισπρακτέα	-	-
	109	*Αφαιρείται* : Αύξηση Εσοδα εισπρακτέα	(369)	(3.240)
	110	*Προστίθεται* : Αύξηση Εσοδα επομένων χρήσεων	188	26
	110	*Αφαιρείται* : Μείωση Εσοδα επόμενων χρήσεων	-	-
	111	*Προστίθεται* : Μείωση λογαριασμών Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	2.965
	111	*Προστίθεται* : Αύξηση λογαριασμών Λοιπά στοιχεία παθητικού	-	-
	112	Πώληση περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού	3.180	790
		Σύνολο Ταμιακών Εισροών (Α100)	**2.724.390**	**1.082.798**
Α	200	*Ταμιακές εκροές*		
	201	Τόκοι και προμήθειες (Εξοδα)	(66.393)	(63.887)
	202	Γενικά έξοδα διοικήσεως	(121.487)	(138.573)
	203	Λοιπά έξοδα	(658)	(756)
	204	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(18.373)	(28.837)
	205	Αγορά (εμπορεύσιμων) χρεογράφων	(219.724)	(140.846)
	206	Αγορά κρατικών και άλλων αξιογράφων	(1.767.703)	(622.098)
	207	Χορήγηση δανείων	(388.142)	(35.920)
	208	Μείωση καταθέσεων	-	-
	209	*Προστίθεται* : Αύξηση Εξόδων επόμενων χρήσεων	-	-
	209	*Αφαιρείται* : Μείωση Εξόδων επόμενων χρήσεων	2.200	2.392
	210	*Προστίθεται* : Μείωση Εξόδων πληρωτέων	-	-
	210	*Αφαιρείται* : Αύξηση Εξόδων πληρωτέων	399	919
	211	*Προστίθεται* : Μείωση λογαριασμών Λοιπά στοιχεία παθητικού	(5.992)	(6.679)
	211	*Προστίθεται* : Αύξηση λογαριασμών Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(6.916)	-
	212	Αγορά περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού	(6.093)	(1.216)
	213	Φόροι	(2.152)	(3.001)
		Σύνολο Ταμιακών Εκροών (Α200)	**(2.601.035)**	**(1.038.503)**
		Ταμιακές Ροές από συνήθεις (λειτουργικές) δραστηριότητες (Α100-Α200)=Α	**123.355**	**44.295**

ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ				
Β		**Ταμιακές Ροές από Επενδυτικές δραστηριότητες**		
Β	100	*Ταμιακές εισροές*		
	101	Πώληση χρεογράφων συμμετοχών και τίτλων	892	43.006
	102	Πώληση άϋλων και ενσώματων παγίων	9.245	9.867
	103	Εσοδα από συμμετοχές και τίτλους	233	5.697
	104	Λοιπά έσοδα	195	220
		Σύνολο Ταμιακών Εισροών (Β100)	**10.565**	**58.790**
Β	200	*Ταμιακές εκροές*		
	201	Αγορά χρεογράφων συμμετοχών και τίτλων	(2.159)	(183.181)
		Αξία κτήσης συμμετοχών που αποκτήθηκαν στη χρήση	-	-
	202	Αγορά άϋλων και ενσώματων παγίων	(79.252)	(59.274)
		Σύνολο Ταμιακών Εκροών (Β200)	**(81.411)**	**(242.455)**
		Ταμιακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες (Β100-Β200)=Β	**(70.846)**	**(183.666)**
Γ		**Ταμιακές Ροές από Χρηματοδοτικές δραστηριότητες**		
Γ	100	*Ταμιακές εισροές*		
	101	Αύξηση υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους	-	-
	102	Αύξηση υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης	-	-
	103	Είσπραξη αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	-	89.143
	104	Πώληση Ιδίων Μετοχών & Ομολογιών	-	-
	105	Αύξηση υποχρεώσεων προς Πιστωτικά Ιδρύματα	-	21.090
		Σύνολο Ταμιακών Εισροών (Γ100)	**-**	**110.233**
Γ	200	*Ταμιακές εκροές*		
	201	Μείωση υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους	-	-
	202	Μείωση υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης	-	-
	203	Επιστροφή μετοχικού κεφαλαίου	-	-
	204	Αγορά Ιδίων Μετοχών και Ομολογιών	-	-
	205	Μείωση υποχρεώσεων προς Πιστωτικά Ιδρύματα	-	-
	206	Τόκοι πιστωτικών τίτλων (έξοδα)	(4.379)	(4.087)
	207	Μερίσματα	-	-
	208	Διάθεση κερδών στο προσωπικό	-	-
	209	Αμοιβές Δ.Σ. από κέρδη χρήσεως	-	-
		Σύνολο Ταμιακών Εκροών (Γ200)	**(4.379)**	**(4.087)**
		Ταμιακές Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (Γ100-Γ200)=Γ	**(4.379)**	**106.146**
		ΤΑΜΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ (Α+/-Β+/-Γ)	***48.129***	***(33.225)***
		Πλέον: ΤΑΜΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΕΝΑΡΞΗΣ ΧΡΗΣΗΣ	128.033	176.162
		Πλέον: ΤΑΜΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΕΝΑΡΞΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΠΟΥ ΑΠΟΡΡΟΦΗΘΗΚΑΝ ΚΑΤΑ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ	-	-
		ΤΑΜΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΤΕΛΟΥΣ ΧΡΗΣΗΣ	**176.162**	**142.937**

Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου για Τράπεζες για τις χρήσεις 2003 και 2004, όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του Παραρτήματος Ι, ενότητα 20.1 του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και ελέγχθηκαν από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

3.17.3 **Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες για τις Μεταβολές των Ενοποιημένων Ιδίων Κεφαλαίων των Χρήσεων 2003 – 2004**

Για τους σκοπούς του Ενημερωτικού Δελτίου, όπως προβλέπεται από το Παράρτημα Ι, ενότητα 20.1 του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου για Τράπεζες και του Ν. 2190/1920, και ελέγχθηκαν από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή οι ακόλουθες Καταστάσεις Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων των χρήσεων 2003 – 2004:

Μεταβολές Ενοποιημένων Ιδίων Κεφαλαίων Ομίλου 31.12.2003 - 31.12.2004							
(σε χιλ.ευρώ)	Μετοχικό Κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Διαφορές αναπροσαρμογής	Κέρδη εις νέον	Διαφορές Ενοποίησης	Σύνολο
Υπόλοιπο 31.12.2003	**140.955**	**51.468**	**38.427**	**6.123**	**(15.535)**	**(2.824)**	**218.614**
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου 14/03/2004 με καταβολή μετρητών	78.000	11.143					89.143
Κεφαλοποίηση αποθεματικών αναπροσαρμογής	21.687			(21.687)			-
Αναπροσαρμογή αναπόσβεστης αξίας ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων στο ύψος της εύλογης αξίας Ν. 3229/2004				1.912			1.912
Αποτελέσματα Χρήσης					(161.355)		(161.355)
Πώληση μετοχών εισηγμένων				376	(376)		-
Πώληση / απορόφηση θυγατρικών εταιριών			(4.442)	(2.304)	6.978	(232)	-
Λοιπα					760		760
Υπόλοιπο 31.12.2004	**240.642**	**62.611**	**33.985**	**(15.580)**	**(169.528)**	**(3.056)**	**149.074**

Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου για Τράπεζες για τις χρήσεις 2003 και 2004, όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του Παραρτήματος Ι, ενότητα 20.1 του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και ελέγχθηκαν από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

3.17.4 **Περίληψη των Διαφορών μεταξύ Δ.Π.Χ.Π. και Ε.Λ.Π.**

Ο Όμιλος εφαρμόζει τα Δ.Π.Χ.Π. για πρώτη φορά με σκοπό τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2005. Σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π.1 «Πρώτη εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης» και των λοιπών σχετικών προτύπων, ο Όμιλος εφαρμόζει για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων, τα Δ.Π.Χ.Π. όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με εφαρμογή από την 1η Ιανουαρίου 2004, με εξαίρεση τα πρότυπα που σχετίζονται με τα χρηματοπιστωτικά μέσα (Δ.Λ.Π. 32, 39).

Ο Όμιλος έκανε χρήση των μεταβατικών διατάξεων του Δ.Π.Χ.Π. 1 σχετικά με τα προαναφερόμενα πρότυπα στη διαμόρφωση των υπολοίπων της 1ης Ιανουαρίου 2005 και κατά συνέπεια δεν εφάρμοσε τα πρότυπα αυτά για τα συγκριτικά στοιχεία του 2004. Η επίδραση των προτύπων αυτών αντανακλάται μέσω προσαρμογών στα ίδια κεφάλαια κατά την 1η Ιανουαρίου 2005. Στα συγκριτικά στοιχεία του 2004, τα χρηματοπιστωτικά μέσα απεικονίζονται σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα.

Συμφωνία των Ιδίων Κεφαλαίων και των Καθαρών Αποτελεσμάτων σε Ενοποιημένη Βάση της Τράπεζας μεταξύ του Κανονιστικού Λογιστικού Σχεδίου για Τράπεζες και Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π.) Χρήσης 2004

ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		
(σε χιλ.ευρώ)	**31.12.2004**	**31.12.2003**
Αναλογούντα Ίδια κεφάλαια έναρξης περιόδου (Ε.Λ.Π.)	**145.613**	**218.614**
Αναγνώριση υποχρέωσεων από παροχές στο προσωπικό	(211)	(18.728)
Επίδραση αποσβέσεων - διαγραφή παγίων στοιχείων ενεργητικού	5.138	4.763
Προσαρμογή προβλέψεων και εσόδων τόκων δανείων	-	(37.000)
Προσαρμογή εσόδου προμήθειας δανείων σύμφωνα με ΔΛΠ 18	(9.108)	(8.349)
Αναγνώριση Χρηματοδοτικών Μισθώσεων	2.598	(2.375)
Λοιπές Προσαρμογές	(2.802)	(39)
Αγορά Ιδίων Μετοχών	-	(790)
Επίδραση αναβαλλόμενης φορολογίας	38.414	17.914
Αναλογούντα Ίδια κεφάλαια έναρξης περιόδου (Δ.Π.Χ.Π.)	**179.642**	**174.010**

Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου για Τράπεζες για τις χρήσεις 2003 και 2004, όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του Παραρτήματος Ι, ενότητα 20.1 του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και ελέγχθηκαν από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΙΣ ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΚΑΙ ΤΑ Δ.Π.Χ.Π. ΑΠΌ 01.01-31.12.2004			
*(ποσά σε χιλ. ευρώ)**	**Δ.Π.Χ.Π**	**Ελληνικές Λογιστικές Αρχές**	**Μεταβολή**
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	204.455	195.248	9.207
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(58.462)	(67.301)	8.839
Καθαρά έσοδα από τόκους	**145.993**	**127.947**	**18.046**
% επί των λειτουργικών εσόδων	*88,97%*	*68,27%*	*-77,40%*
Έσοδα από προμήθειες	32.901	42.134	(9.233)
Έξοδα από προμήθειες	(1.884)	(673)	(1.211)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	**31.017**	**41.461**	**(10.444)**
% επί των λειτουργικών εσόδων	*18,90%*	*22,12%*	*44,79%*
Έσοδα από μερίσματα	121	121	0
% επί των λειτουργικών εσόδων	*0,07%*	*0,06%*	*0,00%*
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(19.269)	(11.100)	(8.169)
% επί των λειτουργικών εσόδων	*-11,74%*	*-5,92%*	*35,04%*
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	6.235	28.984	(22.749)
% επί των λειτουργικών εσόδων	*3,80%*	*15,47%*	*97,57%*
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	**164.097**	**187.413**	**(23.316)**
Προβλέψεις για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους	(104.750)	(139.420)	34.670
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(90.316)	(105.851)	15.535
Γενικά διοικητικά έξοδα	(51.351)	(54.722)	3.371
Αποσβέσεις	(20.069)	(44.735)	24.666
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	**(266.486)**	**(344.728)**	**78.242**
% επί των λειτουργικών εσόδων	*-162,40%*	*-183,94%*	*-335,57%*
Σύνολο λειτουργικού κέρδους	**(102.389)**	**(157.315)**	**54.926**
Αναλογία κερδών (ζημιών) από συγγενείς εταιρίες	(14)	0	(14)
Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρων	**(102.403)**	**(157.315)**	**54.912**
Μείον Φόρος εισοδήματος	(1.498)	(4.039)	2.541
Αναβαλλόμενο φορολογικό αποτέλεσμα	21.443		21.443
Κέρδη / (Ζημίες) μετά από φόρους	**(82.458)**	**(161.354)**	**78.896**

Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου για Τράπεζες για τις χρήσεις 2003 και 2004, όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του Παραρτήματος Ι, ενότητα 20.1 του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και ελέγχθηκαν από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

ΣΥΜΦΩΝΙΑ Κατάστασης Αποτελεσμάτων	
(σε χιλ.ευρώ)	**31.12.2004**
Αποτέλεσμα Ομίλου (Ε.Λ.Π.)	**(161.354)**
Πρόβλεψη για επισφαλείς χορηγήσεις	36.706
Πρόβλεψη για παροχές προς εργαζόμενους	16.248
Διαγραφή άυλων παγίων	-
Επίδραση αποσβέσεων - διαγραφή παγίων στοιχείων ενεργητικού	5.191
Προσαρμογή εσόδου προμήθειας δανείων σύμφωνα με ΔΛΠ 18	(759)
Αναγνώριση Χρηματοδοτικών Μισθώσεων	(2.130)
Επίδραση αναβαλλόμενης φορολογίας	21.443
Λοιπές προσαρμογές	2.197
Αποτέλεσμα Ομίλου κατά τα Δ.Π.Χ.Π.	**(82.458)**

Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου για Τράπεζες για τις χρήσεις 2003 και 2004, όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του Παραρτήματος Ι, ενότητα 20.1 του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και ελέγχθηκαν από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Επεξηγήσεις διαφορών μεταξύ Ε.Λ.Π. και Δ.Π.Χ.Π.

Οι κυριότερες διαφορές στον Ισολογισμό και την Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων μεταξύ των Ελληνικών Λογιστικών Αρχών και του Δ.Π.Χ.Π είναι οι ακόλουθες:

1. Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών (ΔΛΠ 19)
Οι μη χρηματοδοτημένες υποχρεώσεις που προέκυψαν από τα προγράμματα καθορισμένων παροχών προς τους εργαζόμενους αναγνωρίστηκαν στο σύνολο τους. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, οι σχετικές προβλέψεις γίνονταν σύμφωνα με την εργατική νομοθεσία για τη συνταξιοδότηση του προσωπικού.

2. Έσοδα και έξοδα χορήγησης δανείων (ΔΛΠ 18 & ΔΛΠ 39)
Τα έσοδα από τους τόκους, καθώς και τα εξομοιούμενα με αυτά έσοδα και έξοδα, αναγνωρίζονται τμηματικά και ισόποσα σε σχέση με την αναμενόμενη διάρκεια ζωής των δανείων. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, όλα τα ανωτέρω έσοδα αναγνωρίζονταν ως έσοδα από προμήθειες κατά την εκταμίευση του δανείου.

3. Ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία (ΔΛΠ 16, ΔΛΠ 38 & Δ.Π.Χ.Π 1)
Για τα ενσώματα και τα άυλα πάγια στοιχεία, ο Όμιλος εφαρμόζει την αρχή του ιστορικού κόστους.
Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές που εναρμονίζονταν στο θέμα αυτό με την ελληνική φορολογική νομοθεσία, τα πάγια στοιχεία αναπροσαρμόζονταν κάθε 4 χρόνια με βάση καθορισμένους συντελεστές. Τελευταία αναπροσαρμογή των παγίων, για σκοπούς συμμόρφωσης με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, έγινε την 31 Δεκεμβρίου 2004.
Τα ενσώματα πάγια στοιχεία αποσβένονται με τη μέθοδο του σταθερού ποσού κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, οι αποσβέσεις επί των ενσώματων παγίων στοιχείων διενεργούνταν σύμφωνα με συντελεστές απόσβεσης που καθορίζονταν από φορολογικές διατάξεις και οι οποίοι δεν αντικατόπτριζαν την ωφέλιμη ζωή των παγίων.
Τα άυλα πάγια στοιχεία αναγνωρίζονται μόνο όταν είναι πιθανό ότι θα προκύψουν για τον Όμιλο μελλοντικά οικονομικά οφέλη. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, προβλεπόταν η κεφαλαιοποίηση διαφόρων κατηγοριών εξόδων.

4. Ίδιες μετοχές (ΔΛΠ 39)
Οι ίδιες μετοχές που κατέχονται από θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου, οι οποίες δεν περιλαμβάνονταν στην ενοποίηση των εταιρειών του Ομίλου με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, καταχωρούνται τώρα ως ίδιες μετοχές στο κόστος κτήσης τους.

5. Προβλέψεις για φόρους (ΔΛΠ 37)
Προβλέψεις φόρων για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις σχηματίζονται μόνο όταν η εκροή του φόρου θεωρείται πιθανή και επιπλέον μπορεί να γίνει εκτίμηση του ποσού αυτού. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές δεν σχηματίζονταν προβλέψεις για τέτοιες εκροές.

6. Μισθώσεις και κρατικές επιχορηγήσεις (ΔΛΠ 17 & ΔΛΠ 20)
Στην περίπτωση χρηματοδοτικής μίσθωσης παγίων στοιχείων, η παρούσα αξία των ελάχιστων απαιτούμενων μισθωμάτων απεικονίζεται ως το συνολικό ποσό της απαίτησης. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές όλες οι μισθώσεις παγίων στοιχείων αντιμετωπίζονταν ως λειτουργικές μισθώσεις. Οι κρατικές επιχορηγήσεις εμφανίζονται ως έσοδο επομένων χρήσεων, το οποίο αναγνωρίζεται συστηματικά μέσα σε μία περίοδο ίση με την ωφέλιμη ζωή του παγίου στοιχείου για το οποίο οι επιχορηγήσεις παρέχονται. Τα ποσά των επιχορηγήσεων δεν επηρεάζουν άμεσα την καθαρή θέση. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, οι επιχορηγήσεις κεφαλαιοποιούνταν και εμφανίζονταν ως αποθεματικά.

7. Απομείωση αξίας δανείων και απαιτήσεων (ΔΛΠ 39)
Οι απαιτήσεις εκείνες που παρουσιάζουν ενδείξεις για απομείωση της αξίας τους διαγράφονται.

8. Μερίσματα (ΔΛΠ 10)
Τα μερίσματα αναγνωρίζονται όταν εγκρίνονται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, τα μερίσματα αναγνωρίζονταν όταν προτείνονταν από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

9. Ενοποιήσεις επιχειρήσεων (ΔΛΠ 27)
Στην ενοποίηση περιλαμβάνονται οι θυγατρικές εκείνες στις οποίες ο Όμιλος, άμεσα ή έμμεσα, κατέχει την πλειοψηφία των δικαιωμάτων ψήφου ή μπορεί να επιβάλει τις αποφάσεις του σε θέματα χρηματοοικονομικής πολιτικής και λειτουργίας. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, οι θυγατρικές που ανήκαν σε διαφορετικό κλάδο δραστηριότητας από τον χρηματοπιστωτικό, αντιμετωπίζονταν ως συγγενείς εταιρείες.

10. Φόρος εισοδήματος (ΔΛΠ 12)
Σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΛΠ 12, ο υπολογισμός του αναβαλλόμενου φόρου διενεργείται με τη μέθοδο του ισολογισμού και προσδιορίζεται για όλες τις προσωρινές διαφορές, οι οποίες προκύπτουν μεταξύ της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της φορολογικής αξίας που αποδίδεται σε αυτά σύμφωνα με τις εκάστοτε φορολογικές διατάξεις. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές δεν υφίστανται σχετικές διατάξεις.

Επιπλέον των ανωτέρω, μετά την υιοθέτηση των Δ.Λ.Π 32 και Δ.Λ.Π 39, αρχής γενομένης από την 1η Ιανουαρίου 2005, υπάρχουν και οι ακόλουθες διαφορές:

11. Χρεόγραφα (εκτός παραγώγων)
Σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΛΠ 39, τα χρεόγραφα αναγνωρίζονται στο κόστος κτήσης τους στο οποίο περιλαμβάνονται και οι δαπάνες συναλλαγής. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης τους, τα χρεόγραφα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου επενδύσεων αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους και τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από μεταβολές στην εύλογη

3.18 ΑΠΟΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΧΡΗΣΕΩΝ 2004 – 2006

Η Εταιρεία συντάσσει τις ετήσιες και περιοδικές ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π.) από την 1.1.2005. Οι ακόλουθες χρηματοοικονομικές πληροφορίες αφορούν στις ενοποιημένες οικονομικές χρήσεις που έληξαν την 31.12.2005 και την 31.12.2006.

Οι εν λόγω οικονομικές καταστάσεις έχουν ελεγχθεί από τον τακτικό ορκωτό ελεγκτή–λογιστή κ. Νικόλαο Κ. Σοφιανό (Α.Μ. ΣΟΕΛ 12231) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτοί Ελεγκτές & Επιχειρηματικοί Σύμβουλοι (Α.Μ.ΣΟΕΛ Ε 120), Λ. Κηφισίας 250-254, 152 31 Χαλάνδρι, τηλ. 210 67 81 100 και εγκρίθηκαν με τις από 15.06.2006 και 28.06.2007 αποφάσεις των Ετήσιων Τακτικών Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, αντίστοιχα.

Για τις ανάγκες του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου:

- το σύνολο των κονδυλίων που αφορά στη χρήση που έληξε την 31.12.2004 προέρχεται από τη συγκρίσιμη χρήση των δημοσιευμένων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της χρήσης που έληξε την 31.12.2005,
- το σύνολο των κονδυλίων που αφορά στις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2005 και την 31.12.2006 προέρχεται από τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2006, και
- έχουν γίνει με ευθύνη της Διοίκησης της Εταιρείας ανακατατάξεις σε επιμέρους κονδύλια για λόγους συγκρισιμότητας, η ορθότητα των οποίων δεν έχει ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή - Λογιστή.

Εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις

Οι εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2004 – 2006, καθώς και το ποσοστό συμμετοχής (άμεσης και έμμεσης) της Τράπεζας στο μετοχικό τους κεφάλαιο παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

Επωνυμία εταιρείας	31.12.2004 % συμμετοχής	31.12.2005 % συμμετοχής	31.12.2006 % συμμετοχής
Με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης:			
ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ Α.Ε.	100%	100%	100%
ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε.	100%	100%	100%
ΓΕΝΙΚΗ ΚΑΡΤΩΝ ΚΑΙ ΧΡΗΜ/ΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε.	100%	100%	100%
ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ	100%	100%	100%
GBG FINANCE PLC (εταιρία ειδικού σκοπού)	100%	100%	100%
ΑΘΗΝΑΪΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ[1]	100%	-	-
Με τη μέθοδο της καθαρής θέσης:			
ΓΕΝΑΠ Α.Ε. (υπό εκκαθάριση)[2]	100%	100%	100%
ΓΑΙΟΓΝΩΜΩΝ Α.Ε. (υπό εκκαθάριση)[3]	20%	20%	-

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2005 και 2006, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

[1] Κατά την 31η Ιανουαρίου 2005 πραγματοποιήθηκε η πώληση της εταιρείας ΑΘΗΝΑΪΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ Α.Ε. (Α.Ι.S.)

[2] Η εταιρεία ΓΕΝΑΠ Α.Ε. είναι υπό εκκαθάριση από την 31η Οκτωβρίου 2002.

[3] Η εταιρεία ΓΑΙΟΓΝΩΜΩΝ Α.Ε. τελούσε υπό εκκαθάριση από την 30η Ιουνίου 2005 έως και την χρήση 2006, οπότε και ολοκληρώθηκε η εκκαθάρισή της.

3.18.1 **Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Χρήσεων 2004 – 2006 (Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης).**

3.18.1.1 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων χρήσεων 2004, 2005 και 2006

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ενοποιημένα στοιχεία των αποτελεσμάτων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις χρήσεις 2004, 2005 και 2006:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ			
*(ποσά σε χιλ. ευρώ)**	**2004**	**2005**	**2006**
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	204.455	191.656	206.388
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(58.462)	(50.475)	(73.257)
Καθαρά έσοδα από τόκους	**145.993**	**141.181**	**133.131**
% επί των λειτουργικών εσόδων	*88,97%*	*79,22%*	*79,03%*
Έσοδα από προμήθειες	32.901	33.244	34.457
Έξοδα από προμήθειες	(1.884)	(1.792)	(2.073)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	**31.017**	**31.452**	**32.384**
% επί των λειτουργικών εσόδων	*18,90%*	*17,65%*	*19,22%*
Έσοδα από μερίσματα	121	73	79
% επί των λειτουργικών εσόδων	*0,07%*	*0,04%*	*0,05%*
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(19.269)	1.321	(1.421)
% επί των λειτουργικών εσόδων	*-11,74%*	*0,74%*	*-0,84%*
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	6.235	4.177	4.281
% επί των λειτουργικών εσόδων	*3,80%*	*2,34%*	*2,54%*
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	**164.097**	**178.204**	**168.454**
Προβλέψεις για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους	(104.750)	(39.367)	(72.077)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(90.316)	(89.039)	(100.052)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(51.351)	(51.256)	(55.134)
Αποσβέσεις	(20.069)	(14.159)	(13.774)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	**(266.486)**	**(193.821)**	**(241.037)**
% επί των λειτουργικών εσόδων	*162,40%*	*108,76%*	*143,09%*
Σύνολο λειτουργικού κέρδους	**(102.389)**	**(15.617)**	**(72.583)**
Αναλογία κερδών (ζημιών) από συγγενείς εταιρίες	(14)	(123)	0
Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρων	**(102.403)**	**(15.740)**	**(72.583)**
Μείον Φόρος εισοδήματος	19.945	1.658	(6.257)
Κέρδη / (Ζημίες) μετά από φόρους	**(82.458)**	**(14.082)**	**(78.840)**
Αναλογία σε:			
Μετόχους της Μητρικής Τράπεζας	(82.458)	(14.082)	(78.840)
Δικαιώματα μειοψηφίας			
Βασικά Κέρδη/Ζημίες μετά από φόρους ανά μετοχή €	-2,12 €	-0,29 €	-1,35 €

**Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις*

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2005 και 2006 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2004 και 2005, αντίστοιχα) και 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 τέσσερις διαφορετικούς επιχειρηματικούς τομείς:

- Λιανική τραπεζική
- Επιχειρηματική τραπεζική
- Πρακτόρευση Ασφαλειών
- Leasing

Στους πίνακες που ακολουθούν παρατίθεται η ανάλυση των καθαρών εσόδων ανά επιχειρηματικό τομέα δραστηριότητας του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις οικονομικές χρήσεις 2004, 2005 και 2006:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΝΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΤΟΜΕΑ			
(σε χιλ. ευρώ) *	**2004**	**2005**	**2006**
Λιανική τραπεζική	64.418	77.734	77.677
Επιχειρηματική τραπεζική	95.164	95.985	86.053
Πρακτόρευση ασφαλειών	856	905	1.050
Leasing	5.804	2.927	3.395
Λοιπά	23.337	732	687
Απαλοιφές	(25.482)	(79)	(408)
Σύνολο	**164.097**	**178.204**	**168.454**

**Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις*

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2005 και 2006 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2004 και 2005, αντίστοιχα) και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ειδικότερα, η ανάλυση των καθαρών εσόδων ανά επιχειρηματικό τομέα από τόκους, προμήθειες χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα καθώς τα συνεπαγόμενα αποτελέσματα μετά φόρων για τις οικονομικές χρήσεις 2004, 2005 και 2006, έχει ως ακολούθως:

*(σε χιλ. ευρώ)**	**Λιανική τραπεζική**	**Επιχειρηματική τραπεζική**	**Πρακτόρευση ασφαλειών**	**Leasing**	**Λοιπά**	**Απαλοιφές**	**Σύνολο**
Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2006							
Έσοδα	77.677	86.053	1.050	3.395	687	(408)	168.454
Έξοδα	(65.995)	(86.370)	(770)	(1.485)	(974)	408	(155.186)
Προβλέψεις	(30.840)	(40.214)	8	(1.031)	-	-	(72.077)
Απόσβεση	(6.074)	(7.595)	(7)	(83)	(15)	-	(13.774)
Καθαρά Αποτελέσματα	**(25.232)**	**(48.126)**	**281**	**796**	**(302)**	**-**	**(72.583)**
Φόρος Εισοδήματος							(6.257)
Καθαρά Κέρδη / (Ζημίες) μετά από φόρους							**(78.840)**

*(σε χιλ. ευρώ)**	**Λιανική τραπεζική**	**Επιχειρηματική τραπεζική**	**Πρακτόρευση ασφαλειών**	**Leasing**	**Λοιπά**	**Απαλοιφές**	**Σύνολο**
Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2005							
Έσοδα	77.734	95.985	905	2.927	732	(79)	178.204
Έξοδα	(56.268)	(82.882)	(573)	(827)	176	79	(140.295)
Προβλέψεις	(15.468)	(22.336)	(178)	(1.385)	-	-	(39.367)
Απόσβεση	(5.873)	(8.236)	(16)	(12)	(22)	-	(14.159)
Καθαρά Αποτελέσματα	**125**	**(17.469)**	**138**	**703**	**886**	**-**	**(15.617)**
Ζημίες από συγγενείς εταιρίες							(123)
Φόρος Εισοδήματος							1.658
Καθαρά Κέρδη / (Ζημίες) μετά από φόρους							**(14.082)**

**Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις*

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2006 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2005) και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

*(σε χιλ. ευρώ)**	Λιανική τραπεζική	Επιχειρηματική τραπεζική	Πρακτόρευση ασφαλειών	Leasing	Λοιπά	Απαλοιφές	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2004							
Έσοδα	64.418	95.164	856	5.804	23.337	(25.482)	164.097
Έξοδα	(44.847)	(92.386)	(494)	(5.192)	(18.854)	20.106	(141.667)
Προβλέψεις	(33.179)	(68.349)	-	(3.122)	(100)		(104.750)
Απόσβεση	(6.320)	(13.291)	(22)	(84)	(352)	-	(20.069)
Καθαρά Αποτελέσματα	**(19.928)**	**(78.862)**	**340**	**(2.594)**	**4.031**	**(5.376)**	**(102.389)**
Ζημίες από συγγενείς εταιρίες							(14)
Φόρος Εισοδήματος							19.945
Καθαρά Κέρδη / (Ζημίες) μετά από φόρους							**(82.458)**

**Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις*

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

Η κατανομή του Ενεργητικού και Παθητικού, στους επιχειρηματικούς τομείς, παρουσιάζεται παρακάτω:

*(σε χιλ. ευρώ)**	Λιανική τραπεζική	Επιχειρηματική τραπεζική	Πρακτόρευση ασφαλειών	Leasing	Λοιπά	Απαλοιφές	Σύνολο
Σύνολο Ενεργητικού την 31.12.2004	985.302	2.557.073	1.567	124.148	110.296	(252.639)	**3.525.747**
Σύνολο Παθητικού την 31.12.2004	1.329.955	2.212.420	1.567	124.148	110.296	(252.639)	**3.525.747**
Σύνολο Ενεργητικού την 31.12.2005	1.211.700	2.300.474	1.700	113.743	-	(126.279)	**3.501.338**
Σύνολο Παθητικού την 31.12.2005	1.657.746	1.854.428	1.700	113.743	-	(126.279)	**3.501.338**
Σύνολο Ενεργητικού την 31.12.2006	1.459.930	2.389.457	2.300	139.561	-	(151.549)	**3.839.699**
Σύνολο Παθητικού την 31.12.2006	1.889.359	1.960.028	2.300	139.561	-	(151.549)	**3.839.699**

**Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις*

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2005 και 2006 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2004 και 2005, αντίστοιχα) και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

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

Ανάλυση εσόδων εκμετάλλευσης

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται η ανάλυση των εσόδων εκμετάλλευσης του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις χρήσεις 2004, 2005 και 2006:

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ			
(ποσά σε € χιλ.)*	**2004**	**2005**	**2006**
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	204.455	191.656	206.388
Έσοδα προμηθειών	32.901	33.244	34.457
Έσοδα από μερίσματα	121	73	79
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(19.269)	1.321	(1.421)
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	6.235	4.177	4.281
Σύνολο	**224.443**	**230.471**	**243.784**

**Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις*

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2005 και 2006 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2004 και 2005, αντίστοιχα) και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για τη χρήση 2004, επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα μη ελεγμένων 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 91,1% και το 83,2% και 84,7%των συνολικών μικτών εσόδων εκμετάλλευσης για τις χρήσεις 2004, 2005 και 2006 αντιστοίχως.

Τα έσοδα από προμήθειες του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ αποτέλεσαν ποσοστό14,7%, 14,4% και 14,1% επί των συνολικών εσόδων για τις χρήσεις 2004, 2005 και 2006 αντιστοίχως.

Καθαρά έσοδα από τόκους.

Τα ενοποιημένα καθαρά έσοδα από τόκους για τις χρήσεις 2004, 2005 και 2006 αναλύονται ως ακολούθως:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ			
*(σε χιλ. ευρώ)**	**2004**	**2005**	**2006**
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα			
Τόκοι από απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	1.706	4.849	6.964
Τόκοι από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	172.266	161.727	179.525
Χρηματοοικονομικά μέσα			
Διαθέσιμα προς πώληση	15.052	15.821	8.043
Αντισταθμιστικά μέσα	10.248	3.703	4.614
Χρηματοδοτικές μισθώσεις	5.183	5.556	7.242
Σύνολο	**204.455**	**191.656**	**206.388**
Τόκοι & εξομοιούμενα έξοδα			
Τόκοι από υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	8.038	9.618	23.632
Τόκοι από υποχρεώσεις προς Πελάτες	44.021	33.773	41.894
Χρηματοοικονομικά μέσα			
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	-	4.139	4.891
Αντισταθμιστικά μέσα	-	2.945	2.840
Τόκοι από παράγωγα και χρηματοοικονομικά μέσα	4.131	-	-
Λοιποί τόκοι και έξοδα	2.272	-	-
Σύνολο	**58.462**	**50.475**	**73.257**
Καθαρό αποτέλεσμα τόκων	**145.993**	**141.181**	**133.131**

**Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις*

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2005 και 2006 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2004 και 2005, αντίστοιχα) και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για τη χρήση 2004, επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Οι τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα παρουσίασαν μείωση κατά 6,26% το 2005 σε σχέση με το 2004. Η μεταβολή αυτή οφείλεται κυρίως στην μείωση των εσόδων από τόκους από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ. Πρέπει να σημειωθεί ότι στο ίδιο χρονικό διάστημα το χαρτοφυλάκιο των δανείων παρουσίασε αύξηση κατά 10% περίπου. Κατά συνέπεια η μείωση των τόκων είναι μεγαλύτερη από την ποσοστιαία μεταβολή (6,26%) εάν ληφθεί υπόψη και η προαναφερθείσα αύξηση του υποκείμενου χαρτοφυλακίου. Η σημαντική μείωση οφείλεται στη διακοπή του λογισμικού τόκων στα δάνεια που χαρακτηρίστηκαν ως επισφαλή σε συνδυασμό με τα υψηλά επιτόκια που είχαν αυτά τα δάνεια.

Οι τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα παρουσίασαν αύξηση κατά 7,69% το 2006 σε σχέση με το 2005. Η μεταβολή αυτή προέρχεται κυρίως από την ενίσχυση των τόκων από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών καθώς και την αύξηση των χρηματοδοτικών μισθώσεων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ. Η αύξηση των εσόδων από τόκους οφείλεται στην αύξηση του χαρτοφυλακίου δανείων κατά 11% περίπου και υπολείπεται της αύξησης αυτής λόγω του ανταγωνισμού.

Οι τόκοι και τα εξομοιούμενα έξοδα μειώθηκαν κατά 13,66% το 2005 σε σχέση με το 2004, ενώ αυξήθηκαν κατά 45,14% το 2006 σε σχέση με το 2005. Η μεταβολή των τόκων ακολουθεί τη μεταβολή των μεγεθών των καταθέσεων (πελατών και διατραπεζικής αντίστοιχα). Επίσης η μείωση των χρεωστικών τόκων κατά το 2005 επηρεάστηκε από το προϊόν της διενεργηθείσας αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου.

Το καθαρό αποτέλεσμα από τόκους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ μειώθηκε κατά 5,7% το 2006 σε σχέση με το 2005, ανερχόμενο σε € 133.131 χιλ. και αντιπροσωπεύοντας το 79,0% των συνολικών λειτουργικών εσόδων.

Το καθαρό αποτέλεσμα από τόκους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ μειώθηκε κατά 3,3% το 2005 σε σχέση με το 2004, ανερχόμενο σε € 141.181 χιλ. και αντιπροσωπεύοντας το 79,2% των συνολικών λειτουργικών εσόδων του έναντι ποσοστού 89,0% το 2004.

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 μέσο όρο των τοκοφόρων στοιχείων του ενεργητικού για την χρήση 2004, 2005 και την χρήση 2006 ανήλθε σε 4,96%, 4,46% και 4,02% αντίστοιχα.

Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες.

Η εξέλιξη των εσόδων και των εξόδων από προμήθειες του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ			
*(σε χιλ. ευρώ) **	**2004**	**2005**	**2006**
Συναλλαγές πελατών	8.686	9.825	8.625
Συναλλαγές τίτλων	1.100	1.731	2.643
Επενδύσεις και εγγυήσεις	7.591	6.088	6.514
Έσοδα από προμήθειες πιστωτικών καρτών	11.061	8.616	8.710
Έσοδα από αμοιβές για άλλες υπηρεσίες	4.463	6.984	7.965
Σύνολο εσόδων από αμοιβές και προμήθειες	**32.901**	**33.244**	**34.457**
Συναλλαγές με χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	-	259	281
Πράξεις με χρηματοοικονομικά μέσα	-	12	1
Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	-	201	214
Έξοδα από αμοιβές για άλλες υπηρεσίες	1.884	1.320	1.577
Σύνολο εξόδων από αμοιβές και προμήθειες	**1.884**	**1.792**	**2.073**
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	**31.017**	**31.452**	**32.384**

**Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις*

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2006 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2005, αντίστοιχα) και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για τη χρήση 2004, επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες παρουσίασαν αύξηση κατά 1,40% το 2005 σε σχέση με το 2004 και κατά 2,96% το 2006 σε σχέση με το 2005 ενώ ως ποσοστό επί των λειτουργικών εσόδων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ αποτέλεσαν το 18,90%, 17,65 % και 19,22% για το 2004, 2005 και 2006 αντιστοίχως.

Όπως προκύπτει από τον ανωτέρω πίνακα τα βασικά έσοδα από προμήθειες του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ προέρχονται κυρίως από συναλλαγές πελατών, έσοδα από προμήθειες πιστωτικών καρτών και έσοδα από αμοιβές για άλλες υπηρεσίες με ποσοστό 73,58%, 76,48% και 73,42% επί των συνολικών αμοιβών και προμηθειών για τις χρήσεις 2004, 2005 και 2006 αντιστοίχως.

Τα έσοδα από εγγυήσεις μειώθηκαν κατά το έτος 2005 έναντι του 2004 λόγω της αναδιαμόρφωσης της τιμολογιακής πολιτικής και της αναδιάρθρωσης και εξυγίανσης του σχετικού χαρτοφυλακίου.

Η μείωση των προμηθειών από συναλλαγές με πελάτες οφείλεται στη μεταβολή της τιμολογιακής πολιτικής της Τράπεζας σε συνδυασμό με την εφαρμογή της σχετικής Πράξης του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.

Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων.

Η ανάλυση των εσόδων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ από χρηματοοικονομικές πράξεις για τις χρήσεις 2004, 2005 και 2006, έχει ως ακολούθως:

ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΑΞΕΩΝ			
(σε χιλ. ευρώ) *	**2004**	**2005**	**2006**
Παράγωγα από χρηματοοικονομικά μέσα	(29.647)	(11.651)	(1.851)
Χρεόγραφα διαθέσιμα προς πώληση	11.660	12.114	(592)
Συναλλαγματικές διαφορές	(1.282)	858	1.022
Σύνολο	**(19.269)**	**1.321**	**(1.421)**

**Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις*

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2005 και 2006 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2004 και 2005, αντίστοιχα) και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για τη χρήση 2004, επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Στα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα συμπεριλαμβάνονται θέσεις σε συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης, συμβόλαια προαίρεσης και σε συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων και επιτοκίων. Τα παράγωγα χρησιμοποιούνται ως μέσα αντιστάθμισης κινδύνου και η αποτίμηση τους σε τρέχουσας τιμές συμπεριλαμβάνεται στα καθαρά αποτελέσματα από χρηματοοικονομικά μέσα. Δεδομένου ότι το ΔΛΠ 39 εφαρμόστηκε από την 1/1/2005 η θετική αποτίμηση των ομολόγων που υπήρχαν στο χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας το 2004 δεν έχει λογιστικοποιηθεί, ενώ έχει αντίστοιχα λογιστικοποιηθεί η αρνητική αποτίμηση των παραγώγων που χρησιμοποιούνταν για αντιστάθμιση κινδύνου. Το αποτέλεσμα από τα χρεόγραφα περιλαμβάνει κέρδη από πωλήσεις. Κατά τη διάρκεια του 2004 και του 2005 ρευστοποιήθηκε το μεγαλύτερο μέρος του χαρτοφυλακίου τίτλων. Τα χρεόγραφα που διατηρήθηκαν στο χαρτοφυλάκιο το 2006 αφορούν χρεόγραφα που διατηρούνται για σκοπούς ρευστότητας και για την εξυπηρέτηση πελατείας (πράξεις πώλησης και επαναγοράς – πράξεις ρέπος). Οι προαναφερθείσες μεταβολές στα μεγέθη οδήγησαν στη μείωση των σχετικών εισοδηματικών ροών.

Λειτουργικά έξοδα

Η ανάλυση των λειτουργικών εξόδων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις χρήσεις 2004, 2005 και 2006 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΑΝΑΛΥΣΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ			
(σε χιλ. ευρώ) *	**2004**	**2005**	**2006**
Προβλέψεις για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους	104.750	39.367	72.077
Δαπάνες προσωπικού	90.316	89.039	100.052
Φόροι	1.007	1.608	1.403
Δαπάνες διαφήμισης	2.653	8.897	12.221
Εξοπλισμών υπολογιστών και συντήρηση	11.591	11.150	10.769
Έξοδα συμβουλευτικών και νομικών υπηρεσιών	1.266	3.635	3.583
Δαπάνες ενοικίασης και συντήρησης κτιρίων	8.759	11.021	12.145
Λοιπά διοικητικά έξοδα	26.075	14.946	15.013
Αποσβέσεις και απομειώσεις	20.069	14.159	13.774
Σύνολο	**266.486**	**193.821**	**241.037**

**Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις*
Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2006 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2005, αντίστοιχα) και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για τη χρήση 2004, επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Τα συνολικά λειτουργικά έξοδα του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ παρουσίασαν μείωση κατά 27,27% το 2005 σε σχέση με το 2004 και αύξηση κατά 24,36% το 2006 σε σχέση με το 2005.
Οι διενεργηθείσες προβλέψεις για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους αντικατοπτρίζουν τη εξυγίανση του χαρτοφυλακίου δανείων.

Τα λειτουργικά έξοδα πριν από προβλέψεις και αποσβέσεις διαμορφώθηκαν σε € 141.667, € 140.295 και € 155.186 χιλ. Ευρώ στα έτη 2004, 2005 και 2006 αντίστοιχα. Η συγκρατημένη αύξηση των λειτουργικών εξόδων οφείλεται στο πρόγραμμα αναδιοργάνωσης της Τράπεζας και στην επέκταση του δικτύου καταστημάτων.

Πιο αναλυτικά, ο λογαριασμός «Αμοιβές και έξοδα προσωπικού», ο οποίος αποτελεί το 33,89%, 45,94% και 41,51% επί των συνολικών λειτουργικών δαπανών του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ των χρήσεων 2004, 2005 και 2006, αντίστοιχα, παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΜΟΙΒΩΝ ΚΑΙ ΕΞΟΔΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ			
(σε χιλ. ευρώ) *	**2004**	**2005**	**2006**
Μισθοί και ημερομίσθια	61.430	66.970	77.768
Δαπάνες κοινωνικής ασφάλισης	17.370	15.757	15.729
Προγράμματα καθορισμένων εισφορών	-	4.323	4.178
Προγράμματα καθορισμένων παροχών	6.408	1.989	2.377
Λοιπές επιβαρύνσεις	5.108	-	-
Σύνολο	**90.316**	**89.039**	**100.052**

**Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις*

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2005 και 2006 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2004 και 2005, αντίστοιχα) και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για τη χρήση 2004, επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Σημειώνεται ότι το προσωπικό του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ έχει τη δυνατότητα να συμμετάσχει στο Πρόγραμμα Υπαλλήλων αγοράς μετοχών της Societė Generale. Συνοπτικά το σχήμα είναι ως εξής:

- Το προσωπικό μπορεί να αγοράσει μετοχές της Societė Generale με έκπτωση 20% επί της τιμής της μετοχής κατά την ημερομηνία της ανακοίνωσης.
- Η συμμετοχή ανά υπάλληλο είναι μέχρι € 20.000
- 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 μείωση της τάξεως του 29,45% το 2005 σε σχέση με το 2004 και μείωση της τάξεως του 2,72% το 2006 σε σχέση με το 2005 και από € 20.069 χιλ. το 2004 ανήλθαν σε € 14.159 χιλ. το 2005 και σε € 13.774 χιλ. το 2006. Η κατανομή των αποσβέσεων για τις οικονομικές χρήσεις 2004, 2005 και 2006 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΝ			
(σε χιλ. ευρώ) *	**2004**	**2005**	**2006**
Οικόπεδα, κτίρια, βελτιώσεις κτιρίων	5.007	4.837	6.040
Χρηματοδοτική μίσθωση οικοπέδων και κτιρίων	169	169	169
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	9.192	5.419	4.632
Εξοπλισμός και λογισμικό υπολογιστών	5.701	2.443	1.821
Λοιπές Αποσβέσεις	-	1.291	1.112
Σύνολο	**20.069**	**14.159**	**13.774**

**Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις*

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

Φόροι χρήσης

Τα αποτελέσματα της χρήσης 2006 επιβαρύνθηκαν με φόρο ύψους € 6.257 χιλ. αντιστοίχως. Αντίθετα για τις χρήσεις 2004 και 2005, εξ αιτίας των ζημιών δημιουργήθηκε θετικός αναβαλλόμενος φόρος με αποτέλεσμα την μη επιβάρυνση των ζημιών κατά € 19.945 χιλ. και € 1.658 χιλ. αντιστοίχως.

Δεδομένου ότι το 2006 είναι η τρίτη χρονιά με φορολογικές ζημίες, ο αναβαλλόμενος φόρος ενεργητικού που αντιστοιχεί στο όφελος που σχετίζεται με τις φορολογικές ζημίες που μεταφέρονται στο μέλλον για συμψηφισμό έναντι φορολογικών κερδών δεν μπορεί να συνεχίσει να αναγνωρίζεται με βάση τα Δ.Π.Χ.Π.

Η διενεργηθείσα μείωση του κεφαλαίου με το συμψηφισμό των σωρευμένων λογιστικών ζημιών οδηγεί και στο συμψηφισμό των σωρευμένων φορολογικών ζημιών.

Στους δύο παρακάτω πίνακες αναλύεται ο φόρος εισοδήματος του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις τρεις εξεταζόμενες χρήσεις:

ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ			
(σε χιλ. ευρώ) *	**2004**	**2005**	**2006**
Τρέχων φόρος εισοδήματος	(1.498)	(1.577)	(5.747)
Αναβαλλόμενος φόρος	21.443	3.235	(510)
Σύνολο	**19.945**	**1.658**	**(6.257)**

**Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις*

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2005 και 2006 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2004 και 2005, αντίστοιχα) και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για τη χρήση 2004, επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ			
(σε χιλ. ευρώ) *	**2004**	**2005**	**2006**
Κέρδος προ φόρων	**(102.403)**	**(15.740)**	**(72.583)**
Φορολογικός συντελεστής	35%	32%	29%
Φόρος	35.841	5.037	21.049
Επίδραση από τη μεταβολή του φορολογικού συντελεστή	(11.310)	(4.081)	-
Μη φορολογούμενα έσοδα	1.388	493	23
Μη εκπιπτόμενα έξοδα	(4.333)	(636)	(233)
Εφάπαξ φορολόγηση αποθεματικών	-	-	(2.394)
Παρακρατηθείς φόρος που δεν μπορεί να συμψηφιστεί	-	-	(1.760)
Διαγραφή απαίτησης από αναβαλλόμενο φόρο που αντιστοιχεί στη συσσωρευμένη φορολογική ζημία	-	-	(21.748)
Διαφορές φορολογικού ελέγχου	(224)	-	-
Λοιπά	(1.417)	845	(1.194)
Σύνολο	**19.945**	**1.658**	**(6.257)**

**Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις*

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2005 και 2006 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2004 και 2005, αντίστοιχα) και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Καθαρά κέρδη / (ζημίες) πριν από φόρους.

Οι καθαρές ζημίες πριν από φόρους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τη χρήση 2006 διαμορφώθηκαν σε € 72.583 χιλ. έναντι ζημίας € 15.740 χιλ. για τη χρήση 2005 και ζημίας € 102.403 χιλ. το 2004.

Το αποτέλεσμα και των τριών χρήσεων είναι ζημιογόνο λόγω των παρακάτω στοιχείων:

- Τις σημαντικές προβλέψεις που διενεργήθηκαν,
- Τη συγκρατημένη αύξηση στα λειτουργικά έξοδα που οφείλεται στην ανάπτυξη του δικτύου των καταστημάτων, στην ανάπτυξη εναλλακτικών καναλιών πώλησης και στο πρόγραμμα ανασχηματισμού,
- Τη σταθερότητα των εσόδων.

Καθαρά κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους.

Ως συνέπεια των ανωτέρω οι καθαρές ζημίες μετά από φόρους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τη χρήση 2006 ανήλθαν σε € 78.840 χιλ. έναντι ζημίας € 14.082 χιλ. για τη χρήση 2005 και ζημίας € 82.458 χιλ. για τη χρήση 2004.

Οι καθαρές ζημιές μετά από φόρους διαμορφώνονται από το ζημιογόνο αποτέλεσμα πριν από φόρους και το φόρο εισοδήματος που επιβαρύνει τις σχετικές χρήσεις. Σημειώνεται ότι τα έσοδα από αναβαλλόμενους φόρους που λογίζονται, σε αρκετές περιπτώσεις, σύμφωνα με τα ΔΠΧΠ σταμάτησαν να λογίζονται στη χρήση του 2006, γιατί ήταν η τρίτη ζημιογόνα χρήση στη σειρά.

3.18.1.2 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες Ενοποιημένων Ισολογισμών της 31.12.2004, της 31.12.2005 και της 31.12.2006.

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ενοποιημένα στοιχεία της οικονομικής κατάστασης του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2004, την 31.12.2005 και την 31.12.2006:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ			
(σε χιλ. ευρώ) *	**31.12.2004**	**31.12.2005**	**31.12.2006**
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο & διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	67.101	106.692	98.209
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	91.734	286.403	180.888
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Απαιτήσεις	0	7.592	12.027
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.415.263	2.646.756	2.939.570
Διαθέσιμο προς πώληση Χαρτοφυλάκιο	700.370	186.057	361.251
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	1.266	1.143	743
Ενσώματες ακινητοποιήσεις (αναπόσβεστη αξία)	116.541	124.743	131.578
Ασώματες ακινητοποιήσεις (αναπόσβεστη αξία)	14.165	12.804	12.855
Αναβαλλόμενες Φορολογικές απαιτήσεις	42.899	67.017	64.841
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	76.408	62.131	37.737
Σύνολο Ενεργητικού	**3.525.747**	**3.501.338**	**3.839.699**
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	440.988	622.107	853.417
Υποχρεώσεις προς Πελάτες	2.710.897	2.457.351	2.631.608
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Υποχρεώσεις	0	3.574	6.008
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	99.829	99.883	125.201
Προβλέψεις για ωφελήματα σε εργαζομένους	20.874	20.759	20.557
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	19.983	18.325	9.749
Αναβαλλόμενες Φορολογικές υποχρεώσεις	3.777	8.004	6.285
Λοιπές υποχρεώσεις	49.757	60.788	54.986
Σύνολο Υποχρεώσεων	**3.346.105**	**3.290.791**	**3.707.811**
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ			
Μετοχικό Κεφάλαιο	240.642	336.898	336.898
Διαφορά από Έκδοση Μετοχών Υπέρ το Άρτιο	59.643	62.620	62.620
Μείον: Ίδιες μετοχές	(773)	0	0
Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	(119.870)	(188.971)	(267.630)
Σύνολο Καθαρής Θέσης	**179.642**	**210.547**	**131.888**
Σύνολο Παθητικού και Ιδίων Κεφαλαίων	**3.525.747**	**3.501.338**	**3.839.699**

**Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις*

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2005 και 2006 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2004 και 2005, αντίστοιχα) και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Το σύνολο του ενεργητικού του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ παρουσίασε αύξηση της τάξεως του 9,66% κατά την 31.12.2006 έναντι του τέλους της αμέσως προηγούμενης χρήσεως, η οποία κατά βάση οφείλεται στην αύξηση του λογαριασμού «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών» και του λογαριασμού «Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλακίου».

Στη συνέχεια ακολουθεί η ανάλυση των σημαντικότερων μεγεθών των ενοποιημένων οικονομικών μεγεθών της Τράπεζας για τις τρεις υπό εξέτασιν 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) *	**31.12.2004**	**31.12.2005**	**31.12.2006**
Ταμείο	34.488	43.354	38.355
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	32.613	63.338	59.854
Σύνολο	**67.101**	**106.692**	**98.209**

**Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις*

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2005 και 2006 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2004 και 2005, αντίστοιχα) και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ο εν λόγω λογαριασμός παρουσίασε αύξηση της τάξεως του 59,00% κατά την 31.12.2005 σε σχέση με το τέλος της οικονομικής χρήσης της αμέσως προηγούμενης χρονιάς (31.12.2004) και μείωση κατά 7,95% κατά την 31.12.2006 σε σχέση με την 31.12.2005.

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

Η ανάλυση του λογαριασμού απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ			
(σε χιλ. ευρώ) *	**31.12.2004**	**31.12.2005**	**31.12.2006**
Στοιχεία προς είσπραξη από άλλες τράπεζες	2.707	80.083	123.071
Τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες	89.027	206.320	57.817
Σύνολο	**91.734**	**286.403**	**180.888**

**Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις*

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2006 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2005, αντίστοιχα) και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για τη χρήση 2004, επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Ο λογαριασμός «Παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα» αναλύεται ως εξής:

ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ						
(σε χιλ. ευρώ) *	31.12.2005			31.12.2006		
	Ποσό Σύμβασης	Εύλογη αξία		Ποσό Σύμβασης	Εύλογη αξία	
		Ενεργητικό	Παθητικό		Ενεργητικό	Παθητικό
α. Παράγωγα που διαπραγματεύονται για εμπορική εκμετάλλευση (εκτοναβαπτισμένες οικονομικές αντισταθμίσεις)						
i. Συναλλαγματικά παράγωγα						
Συμβόλαια ανταλλαγής νομισμάτων	229.838	673	1.586	167.798	545	5.282
Σύνολο προβλεπόμενων χρεών συναλλάγματος		**673**	**1.586**		**545**	**5.282**
ii. Συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων						
Συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων	-	-	-	175.808	477	428
Δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίων	322.908	6.627	-		-	-
Σύνολο συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων		**6.627**	-	**175.808**	**477**	**428**
iii. Άλλα χρηματοοικονομικά παράγωγα						
Προθεσμιακά μέσα	17.508	-	144		-	-
Σύνολο άλλων χρηματοοικονομικών παραγώγων	**17.508**	-	**144**	-	-	-
Σύνολο καταχωρημένων παράγωγων περιουσιακών στοιχείων που διαπραγματεύονται για εμπορική εκμετάλλευση		**7.299**	**1.930**		**1.022**	**5.710**
β. Παράγωγα που διαπραγματεύονται για αντιστάθμιση (λογιστική αντιστάθμιση κινδύνων)						
i. Παράγωγα που ταξινομούνται ως αντισταθμίσεις εύλογης αξίας						
Συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων	73.808	214	1.285	73.808	2.311	288
Δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίων				436.858	8.693	-
Σύνολο παραγώγων που ταξινομούνται ως αντισταθμίσεις εύλογης αξίας		**214**	**1.285**		**11.004**	**288**
ii. Παράγωγα που ταξινομούνται ως αντισταθμίσεις ταμειακών ροών						
Συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων	58.808	79	638		-	-
Σύνολο παραγώγων που ταξινομούνται ως αντισταθμίσεις ταμειακών ροών		**79**	**638**	-	-	-
Σύνολο καταχωρημένων παράγωγων περιουσιακών στοιχείων που διαπραγματεύονται για εμπορική εκμετάλλευση		**293**	**1.924**		**11.004**	**288**
Σύνολο καταχωρημένων παράγωγων περιουσιακών στοιχείων που διαπραγματεύονται για αντιστάθμιση (λογιστική αντιστάθμιση κινδύνων)		**7.592**	**3.574**		**12.027**	**6.000**

**Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις*

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2006 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2005) και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ο Όμιλος υιοθετεί τα Δ.Π.Χ.Π. για πρώτη φορά με σκοπό τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2005. Σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π. 1 «Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης» και των λοιπών σχετικών προτύπων, ο Όμιλος εφαρμόζει, τα Δ.Π.Χ.Π. που είναι σε ισχύ και έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση κατά την 31η Δεκεμβρίου 2005 με εφαρμογή από την 1η Ιανουαρίου 2004, με εξαίρεση τα πρότυπα που σχετίζονται με τα χρηματοπιστωτικά μέσα (ΔΛΠ 32, 39).

Ο Όμιλος έκανε χρήση των μεταβατικών διατάξεων του Δ.Π.Χ.Π. 1 σχετικά με τα προαναφερόμενα πρότυπα στη διαμόρφωση των υπολοίπων έναρξης και κατά συνέπεια δεν εφάρμοσε τα πρότυπα αυτά για τα συγκριτικά στοιχεία του 2004. Η επίδραση των προτύπων αυτών αντανακλάται μέσω περαιτέρω προσαρμογών στα ίδια κεφάλαια κατά την 1η Ιανουαρίου 2005. Στα συγκριτικά στοιχεία του 2004, τα χρηματοπιστωτικά μέσα απεικονίζονται σύμφωνα με τις ελληνικές λογιστικές αρχές.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Την 31.12.2006, οι χορηγήσεις (προ προβλέψεων) παρουσίασαν μέση ετήσια αύξηση 11,09% σε σχέση με την 31.12.2004 και διαμορφώθηκαν σε €3.236.192 χιλ. έναντι € 2.622.116 αντίστοιχα. Συγκεκριμένα

- Οι χορηγήσεις στεγαστικής πίστης του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ διαμορφώθηκαν σε € 883.229 χιλ. παρουσιάζοντας μέση ετήσια αύξηση 31,83% έναντι του 2004, η οποία οφείλεται κυρίως στα νέα στεγαστικά προϊόντα στεγαστικής πίστης με εξασφαλισμένη διακύμανση (+-2%) του επιτοκίου, καθώς επίσης και στην αύξηση των στεγαστικών δανείων με επιτόκια Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

- Η καταναλωτική πίστη (καταναλωτικά δάνεια και κάρτες) του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ παρουσίασε μέση ετήσια αύξηση 9,68% και διαμορφώθηκε σε € 569.845 χιλ. και οφείλεται κυρίως στην αύξηση των προϊόντων καταναλωτικής πίστης με χαμηλά περιθώρια.

- Τα υπόλοιπα της επιχειρηματικής πίστης του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ διαμορφώθηκαν σε € 1.783.118 χιλ. έναντι € 1.638.602 χιλ. το 2004, παρουσιάζοντας μέση ετήσια αύξηση 4,32%, η οποία οφείλεται κυρίως στο γεγονός ότι έχουν συμπεριληφθεί οι μεγάλοι εταιρικοί πελάτες του χαρτοφυλακίου που είχε στην Ελλάδα η μητρική εταιρεία.

Η ανάλυση των απαιτήσεων από πελάτες του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ στις 31.12.2004, 31.12.2005 και 31.12.2006 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ			
(σε χιλ. ευρώ) *	**31.12.2004**	**31.12.2005**	**31.12.2006**
Ιδιώτες			
Καταναλωτικά	231.327	274.563	326.418
Στεγαστικά	508.225	682.820	883.229
Πιστωτικές κάρτες	242.408	254.453	243.427
Δάνεια προς ιδιώτες	**981.960**	**1.211.836**	**1.453.074**
Επιχειρήσεις			
Επιχειρηματικά & Ομολογιακά	1.531.088	1.591.850	1.650.036
Χρηματοδοτικές μισθώσεις	107.514	115.370	133.082
Χορηγήσεις προς Επιχειρήσεις	**1.638.602**	**1.707.220**	**1.783.118**
Λοιπές απαιτήσεις	1.554	-	-
Σύνολο Χορηγήσεων	**2.622.116**	**2.919.056**	**3.236.192**
Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων-μάκρο-αντιστάθμιση	-	-	2.228
Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων-μίκρο-αντιστάθμιση	-	954	(2.065)
Μείον: Πρόβλεψη για ζημίες σε δάνεια και προκαταβολές	(206.853)	(266.184)	(288.836)
Μείον: Πρόβλεψη για ζημίες από χρηματοδοτικές μισθώσεις	-	(7.070)	(7.949)
Σύνολο καθαρών δανείων και προκαταβολών σε πελάτες	**2.415.263**	**2.646.756**	**2.939.570**

**Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις*

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα μη ελεγμένων 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 του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ σε ιδιώτες αποτέλεσε στις 31.12.2006 το 44,90% επί του συνολικού ύψους των χορηγήσεων (προ προβλέψεων), στις 31.12.2005 το 41,51% και στις 31.12.2004 το 37,45% αντιστοίχως.

Οι χορηγήσεις προς επιχειρήσεις κατά την 31.12.2006 αποτελούσαν το 55,10% επί των συνολικών χορηγήσεων (προ προβλέψεων) του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, με ιδιαίτερη έμφαση τα δάνεια προς επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στον τομέα του εμπορίου και της βιομηχανίας.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται η χρονική ωρίμανση του χαρτοφυλακίου των δανείων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ:

ΩΡΙΜΑΝΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ			
(σε χιλ. €)	31.12. 2004	31.12.2005	31.12.2006
Μέχρι 1 έτος			
Δάνεια	2.363.963	2.397.657	1.738.687
Από 1- 5 έτη			
Δάνεια	51.300	140.508	506.422
Πέραν των 5 ετών			
Δάνεια	-	108.591	694.461
Γενικό Σύνολο	**2.415.263**	**2.646.756**	**2.939.570**

**Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις*

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006 και 2005(οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2004, αντίστοιχα) και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για τη χρήση 2005, επεξεργασία από την Τράπεζα στοιχείων μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για λόγους συγκρισμότητας με τη χρήση του 2006. Το σύνολο των δανείων κατά της 31/12/2005 ανήρχετο σε 2.571.875 και λόγω μεταφοράς των ομολογιακών δανείων αξίας € 73.000 χιλ. ευρώ ,πλέον τόκων € 927 χιλ., διαφορών αποτίμησης αντισταθμιζόμενων δανείων € 954 χιλ. από το χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση στα δάνεια και διαμορφώνεται σε ποσό € 2.646.756 χιλ..

ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ			
(σε χιλ. €)	31.12.2004	31.12.2005	31.12.2006
Εξασφαλισμένα δάνεια:			
α) Υποθήκες προσημειώσεις (Ποσά σταθμισμένα με συντελεστή εγγυήση 50%)	**735.652,00**	**852.633,00**	**1.056.217,00**
β) Εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου και εγγύηση μετρητών (Ποσά σταθμισμένα με συντελεστή εγγυήση 0%)	**63.853,00**	**107.772,00**	**47.030,00**
γ) Λοιπές εξασφαλίσεις	**1.080.253,00**	**1.144.692,00**	**960.127,00**
Σύνολο	**1.879.758,00**	**2.105.097,00**	**2.063.374,00**
Μη εξασφαλισμένα δάνεια	**535.505,00**	541.659,00	**876.196,00**
Σύνολο	**2.415.263,00**	**2.646.756,00**	**2.939.570,00**

**Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις*

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

Η πρόβλεψη για ζημίες σε δάνεια και προκαταβολές για το 2006 ανέρχεται σε € 288.836 χιλ. ,εκ των οποίων, τα € 91.383 χιλ., αφορούν προβλέψεις για το χαρτοφυλάκιο Ιδιωτών (καταναλωτική και στεγαστική πίστη και πιστωτικές κάρτες) κατά τα € 197.453 χιλ. αφορούν προβλέψεις για χορηγήσεις σε Επιχειρηματικούς πελάτες.

Για το έτος 2005 το σύνολο των προβλέψεων ανήλθε στα € 266.184 χιλ. με τις προβλέψεις για το χαρτοφυλάκιο Ιδιωτών να ανέρχονται σε € 82.227 χιλ. και τις προβλέψεις για επιχειρηματικούς πελάτες να ανέρχονται σε € 183.957 χιλ.

Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο

Στο διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο 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 καταχωρίζονται απ΄ ευθείας στα Ίδια Κεφάλαια.

Στους πίνακες που ακολουθούν παρουσιάζονται τα χρεόγραφα που περιέχονται στο διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ με βάση τη λήξη τους, τόσο στο κόστος κτήσης όσο και στην εύλογη αξία τους κατά την 31.12.2005 και την 31.12.2006:

ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ				
	31.12.2005		31.12.2006	
*(σε χιλ. ευρώ)**	Κόστος κτήσης	Εύλογη αξία	Κόστος κτήσης	Εύλογη αξία
Ομόλογα				
Ομολογίες Ελληνικού Δημοσίου	19.955	20.292	175.007	175.088
Ομολογίες Άλλων Εκδοτών	159.753	160.163	175.482	175.740
Σύνολο Ομολογιών	**179.708**	**180.455**	**350.489**	**350.828**
Μετοχές και Αμοιβαία Κεφάλαια				
Εισηγμένα				
Μη εισηγμένα	3.429	3.429	5.356	5.356
Σύνολο Μετοχών και Αμοιβαίων	**3.429**	**3.429**	**5.356**	**5.356**
Γενικό Σύνολο	**183.137**	**183.884**	**355.845**	**356.184**

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

** Στον ανωτέρω πίνακα δεν περιλαμβάνονται οι δεδουλευμένοι και μη απαιτητοί τόκοι.*

Στα ομόλογα άλλων εκδοτών περιλαμβάνονται ομόλογα ελληνικών τραπεζών που έχουν εκδοθεί στο εξωτερικό και ομόλογα ειδικών εκδόσεων του ελληνικού Δημόσιου. Στους μη εισηγμένους τίτλους περιλαμβάνεται επένδυση σε καινοτομικό κεφάλαιο και μικρές θέσεις σε μετοχές με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων.

Στους πίνακες που ακολουθούν παρουσιάζονται τα Ομόλογα που περιέχονται στο διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ με βάση τη λήξη τους, τόσο στο κόστος κτήσης όσο και στην εύλογη αξία τους κατά την 31.12.2005 και την 31.12.2006:

ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ 31.12.2006												
	Λήξεως σε ένα έτος		Λήξεως μεταξύ 1-2 ετών		Λήξεως μεταξύ 3-5 ετών		Λήξεως μεταξύ 5-10 ετών		Λήξεως πέραν των 10 ετών		Σύνολο	
*(σε χιλ. ευρώ)**	Κόστος κτήσης	Εύλογη αξία	Κόστος κτήσης	Εύλογη αξία	Κόστος κτήσης	Εύλογη αξία	Κόστος κτήσης	Εύλογη αξία	Κόστος κτήσης	Εύλογη αξία	Κόστος κτήσης	Εύλογη αξία
Ομόλογα												
Ομολογίες Ελληνικού Δημοσίου									175.007	175.088	175.007	175.088
Ομολογίες Άλλων Εκδοτών	111.076	111.097	1.582	1.586	4.739	4.744	58.085	58.313	-	-	175.482	175.740
Σύνολο (εκτός μετοχών και αμοιβαίων)	**111.076**	**111.097**	**1.582**	**1.586**	**4.739**	**4.744**	**58.085**	**58.313**	**-**	**-**	**350.488**	**350.828**

ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ 31.12.2005												
	Λήξεως σε ένα έτος		Λήξεως μεταξύ 1-2 ετών		Λήξεως μεταξύ 3-5 ετών		Λήξεως μεταξύ 5-10 ετών		Λήξεως πέραν των 10 ετών		Σύνολο	
*(σε χιλ. ευρώ)**	Κόστος κτήσης	Εύλογη αξία	Κόστος κτήσης	Εύλογη αξία	Κόστος κτήσης	Εύλογη αξία	Κόστος κτήσης	Εύλογη αξία	Κόστος κτήσης	Εύλογη αξία	Κόστος κτήσης	Εύλογη αξία
Ομόλογα												
Ομολογίες Ελληνικού Δημοσίου							19.955	20.292	-	-	19.955	20.292
Ομολογίες Άλλων Εκδοτών	373	373	80.815	80.979	3.892	3.895	74.674	74.916	-	-	159.753	160.163
Σύνολο (εκτός μετοχών και αμοιβαίων)	**373**	**373**	**80.815**	**80.979**	**3.892**	**3.895**	**94.629**	**95.208**	**-**	**-**	**179.707**	**180.455**

**Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις*

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

Ο Όμιλος υιοθετεί τα Δ.Π.Χ.Π. για πρώτη φορά με σκοπό τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2005. Σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π. 1 «Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης» και των λοιπών σχετικών προτύπων, ο Όμιλος εφαρμόζει, τα Δ.Π.Χ.Π. που είναι σε ισχύ και έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση κατά την 31η Δεκεμβρίου 2005 με εφαρμογή από την 1η Ιανουαρίου 2004, με εξαίρεση τα πρότυπα που σχετίζονται με τα χρηματοπιστωτικά μέσα (ΔΛΠ 32, 39).

Ο Όμιλος έκανε χρήση των μεταβατικών διατάξεων του Δ.Π.Χ.Π. 1 σχετικά με τα προαναφερόμενα πρότυπα στη διαμόρφωση των υπολοίπων έναρξης και κατά συνέπεια δεν εφάρμοσε τα πρότυπα αυτά για τα συγκριτικά στοιχεία του 2004. Η επίδραση των προτύπων αυτών αντανακλάται μέσω περαιτέρω προσαρμογών στα ίδια κεφάλαια κατά την 1η Ιανουαρίου 2005. Στα συγκριτικά στοιχεία του 2004, τα χρηματοπιστωτικά μέσα απεικονίζονται σύμφωνα με τις ελληνικές λογιστικές αρχές.

Ενσώματες ακινητοποιήσεις.

Η κίνηση των ενσώματων ακινητοποιήσεων για τις χρήσεις 2004, 2005 και 2006 παρουσιάζεται στους ακόλουθους πίνακες:

ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ								
(σε χιλ. €)	Οικόπεδα	Οικόπεδα με Χρηματοδοτική Μίσθωση	Κτίρια	Κτίρια με Χρηματοδοτική Μίσθωση	Βελτιώσεις σε Μισθωμένα Ακίνητα Τρίτων	Μεταφορικά Μέσα & Εξοπλισμός	Ακινητοποιήσεις υπό εκτέλεση	Σύνολο
Αξία κτήσης								
Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2004	16.898	1.930	76.876	5.625	20.719	45.042	2.949	170.039
Προσθήκες	2	-	1.045	-	2.327	4.082	2.752	10.208
Μειώσεις, διαγραφές	-	-	-	-		-	(3.840)	(3.840)
Υπόλοιπο 31.12.2004	**16.900**	**1.930**	**77.921**	**5.625**	**23.046**	**49.124**	**1.861**	**176.407**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις								-
Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2004	-	-	7.256	90	11.704	26.448	-	45.498
Αποσβέσεις περιόδου	-	-	2.756	169	2.251	9.192	-	14.368
Υπόλοιπο 31.12.2004	**-**	**-**	**10.012**	**259**	**13.955**	**35.640**	**-**	**59.866**
Αναπόσβεστη αξία λήξης περιόδου	**16.900**	**1.930**	**67.909**	**5.366**	**9.091**	**13.484**	**1.861**	**116.541**
Αναπόσβεστη αξία αρχής περιόδου	**16.898**	**1.930**	**69.620**	**5.535**	**9.015**	**18.594**	**2.948**	**124.540**

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2005 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2004) και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ							
(σε χιλ. €)	Οικόπεδα, κτίρια, βελτιώσεις μισθίων	Χρηματοδοτική Μίσθωση οικοπέδων και κτιρίων	Έπιπλα, εξοπλισμός, αυτοκίνητα, οχήματα	Εξοπλισμός υπολογιστών	Υπό κατασκευή	Σύνολο
Υπόλοιπο την 01.01.2005	**117.864**	**7.555**	**19.365**	**29.759**	**1.860**	**176.403**
Μεταφορές	10.944	-	705	335	(11.984)	-
Προσθήκες	122	-	1.735	3.200	15.230	20.287
Διαθέσεις - Διαγραφές	(1.041)	-	(2.709)	(1.817)	(481)	(6.048)
Υπόλοιπο την 31.12.2005	**127.889**	**7.555**	**19.096**	**31.477**	**4.625**	**190.642**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						-
Υπόλοιπο την 01.01.2005	**23.968**	**259**	**13.486**	**22.154**	**-**	**59.867**
Μεταφορές	-	-	-	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	(311)	-	(2.639)	(1.443)	-	(4.393)
Αποσβέσεις	4.837	169	1.703	3.716	-	10.425
Υπόλοιπο την 31.12.2005	**28.494**	**428**	**12.550**	**24.427**	**-**	**65.899**
Καθαρή λογιστική αξία στις 31.12.2005	**99.395**	**7.127**	**6.546**	**7.050**	**4.625**	**124.743**
Υπόλοιπο την 01.01.2006	**127.889**	**7.555**	**19.096**	**31.477**	**4.625**	**190.642**
Μεταφορές	5.215	-	2.131	154	(7.500)	-
Προσθήκες	2.071	-	1.427	3.723	11.462	18.683
Διαθέσεις - Διαγραφές	(825)	-	(1.243)	(2.633)	-	(4.701)
Υπόλοιπο την 31.12.2006	**134.350**	**7.555**	**21.411**	**32.721**	**8.587**	**204.624**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						-
Υπόλοιπο την 01.01.2006	**28.494**	**428**	**12.550**	**24.427**	**-**	**65.899**
Μεταφορές	-	-	-	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	(183)	-	(996)	**(2.515)**	-	(3.694)
Αποσβέσεις	6.040	169	1.936	2.696	-	10.841
Υπόλοιπο την 31.12.2006	**34.351**	**597**	**13.490**	**24.608**	**-**	**73.046**
Καθαρή λογιστική αξία στις 31.12.2006	**99.999**	**6.958**	**7.921**	**8.113**	**8.587**	**131.578**

**Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις*

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2006 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2005) και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Η αύξηση στα υπόλοιπα των ενσωμάτων παγίων κατά την 31.12.2006 σε σχέση με την 31.12.2004 οφείλεται κυρίως στις προσθήκες και βελτιώσεις των υποδομών του δικτύου των καταστημάτων που έλαβαν χώρα κατά τα έτη αυτά σαν αποτέλεσμα της ενσωμάτωσης της Τράπεζας στη Societe Generale.

Τα πάγια υπό κατασκευή περιλαμβάνουν το κόστος της κατασκευής, βελτίωσης και εξοπλισμού νέων καταστημάτων που δεν έχουν τεθεί ακόμα σε λειτουργία.

Ο Όμιλος της Γενικής Τράπεζας στο πλαίσιο του εκσυγχρονισμού του έχει προβεί σε επενδύσεις σε κτήρια, 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 αυτές έχουν πραγματοποιηθεί στο πλαίσιο του προγράμματός ανακαινίσεως των παλαιών καταστημάτων αλλά και στο πλαίσιο της ανάπτυξης του δικτύου καταστημάτων. Συγκεκριμένα, από το 2005 έως και το 2006 είχαν ανακαινισθεί 86 καταστήματα και είχαν ανοιχθεί 27 νέα καταστήματα.

Ασώματες ακινητοποιήσεις.

Η κίνηση των ασώματων ακινητοποιήσεων για τις χρήσεις 2004, 2005 και 2006 παρουσιάζεται στους ακόλουθους πίνακες:

ΑΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ			
(σε χιλ. €)	**Λογισμικό**	**Λοιπά**	**Σύνολο**
Αξία κτήσης			
Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2004	22.511	-	22.511
Προσθήκες	3.470	10.957	14.427
Υπόλοιπο 31.12.2004	**25.981**	**10.957**	**36.938**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			-
Υπόλοιπο έναρξης 01.01.2004	17.072	-	17.072
Αποσβέσεις περιόδου	5.701	-	5.701
Υπόλοιπο 31.12.2004	**22.773**	**-**	**22.773**
Αναπόσβεστη αξία λήξης περιόδου	**3.208**	**10.957**	**14.165**
Αναπόσβεστη αξία αρχής περιόδου	**5.439**	**-**	**5.439**

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2005 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2004) και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Το ποσό των λοιπών ασώματων παγίων ύψους €10.957 χιλ. την χρήση του 2004 έχει σχηματισθεί κατά τη απορρόφηση του υποκαταστήματος της SOCIETE GENERALE στην Ελλάδα στο πλαίσιο της εφαρμογής του ΔΠΧΠ 3 που επιβάλλει τη αναγνώριση ασώματων στοιχείων που αποκτώνται στο πλαίσιο εταιρικών συνδυασμών. Το πάγιο που αναγνωρίστηκε σχετίζεται με το πελατολόγιο που εξαγοράστηκε στο πλαίσιο της συγχώνευσης με το υποκατάστημα της SOCIETE GENERALE .

ΑΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ			
(σε χιλ. €)	**Εξοπλισμός & λογισμικό υπολογιστών**	**Λοιπά**	**Σύνολο**
Υπόλοιπο την 01.01.2005	**26.794**	**11.152**	**37.946**
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	1.853	-	1.853
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	-
Υπόλοιπο την 31.12.2005	**28.647**	**11.152**	**39.799**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			-
Υπόλοιπο την 01.01.2005	**23.261**	**-**	**23.261**
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	-
Αποσβέσεις	2.443	1.291	3.734
Υπόλοιπο την 31.12.2005	**25.704**	**1.291**	**26.995**
Καθαρή λογιστική αξία στις 31.12.2005	**2.943**	**9.861**	**12.804**
Υπόλοιπο την 01.01.2006	**28.647**	**11.152**	**39.799**
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	2.971	16	2.987
Διαθέσεις - Διαγραφές	(3)	-	(3)
Υπόλοιπο την 31.12.2006	**31.615**	**11.168**	**42.783**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			-
Υπόλοιπο την 01.01.2006	**25.704**	**1.291**	**26.995**
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	-
Αποσβέσεις	1.821	1.112	2.933
Υπόλοιπο την 31.12.2006	**27.525**	**2.403**	**29.928**
Καθαρή λογιστική αξία στις 31.12.2006	**4.090**	**8.765**	**12.855**

**Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις*

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2006 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2005) και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

Ο εν λόγω λογαριασμός ο οποίος αποτελεί στοιχείο του ενεργητικού του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις χρήσεις 2004, 2005 και 2006 ανήλθε σε € 42.899 χιλ., € 67.017 χιλ. και € 64.841 χιλ. αντιστοίχως.

ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ			
*(σε χιλ. ευρώ)**	**31.12.2004**	**31.12.2005**	**31.12.2006**
Φορολογική ζημία σε μεταφορά	8.969	18.086	-
Περιθώριο για απομειώσεις σε δάνεια & προκαταβολές πελατών	23.034	36.465	51.975
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών	4.960	4.907	5.098
Προμήθειες και απαιτήσεις σε πελάτες	2.350	3.107	3.696
Προβλέψεις για άλλους κινδύνους	3.586	3.413	2.376
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	374	(142)
Λοιπές διαφορές	-	665	1.838
Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων	**42.899**	**67.017**	**64.841**

**Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις*

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2005 και 2006 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2004 και 2005, αντίστοιχα) και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Η αύξηση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ κατά την περίοδο 2004-2006 οφείλεται κατά βάση στη αύξηση του περιθωρίου για απομειώσεις σε δάνεια και προκαταβολές πελατών κατά € 28.941 χιλ. περίπου.

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Ο λογαριασμός «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» αναλύεται ως εξής:

ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			
*(σε χιλ. ευρώ)**	**31.12 2004**	**31.12.2005**	**31.12.2006**
Προπληρωμένα έξοδα και εισπρακτέα έσοδα	12.577	7.317	4.053
Στοιχεία ενεργητικού από πλειστηριασμούς	9.716	10.083	9.456
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	54.115	44.731	24.228
Σύνολο	**76.408**	**62.131**	**37.737**

**Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις*

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2006 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2005, αντίστοιχα) και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για τη χρήση 2004, επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή

Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ προς πιστωτικά ιδρύματα, ύψους € 853.417 χιλ. κατά την 31.12.2006 αναλύεται σε στοιχεία προς πληρωμή (€ 65.452 χιλ.) και καταθέσεις από άλλες τράπεζες (€ 787.965 χιλ.) Σημειώνεται ότι στα οφειλόμενα ποσά σε άλλες τράπεζες περιλαμβάνονται ποσά οφειλόμενα στη μητρική, σε αδελφές θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις τα οποία την 31.12.2006 ανήλθαν σε € 729.062 χιλ.

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ προς πιστωτικά ιδρύματα, ύψους € 622.107 χιλ. κατά την 31.12.2005 αναλύεται σε στοιχεία προς πληρωμή (€ 44.148 χιλ.) και καταθέσεις από άλλες τράπεζες (€ 577.959 χιλ.) Σημειώνεται ότι στα οφειλόμενα ποσά σε άλλες τράπεζες περιλαμβάνονται ποσά οφειλόμενα στη μητρική, σε αδελφές θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις τα οποία την 31.12.2005 ανήλθαν σε € 311.030 χιλ.

Υποχρεώσεις προς πελάτες

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται η ανάλυση του λογαριασμού καταθέσεων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις τρεις υπό εξέτασιν χρήσεις:

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ			
(σε χιλ. ευρώ)	**31.12.2004**	**31.12.2005**	**31.12.2006**
Λογαριασμοί ταμιευτηρίου και τρεχούμενοι λογαριασμοί	1.462.082	1.465.715	1.482.324
Προθεσμιακές καταθέσεις και συμφωνίες επαναγοράς	1.248.815	991.636	1.149.284
Σύνολο	**2.710.897**	**2.457.351**	**2.631.608**

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2006 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2005, αντίστοιχα) και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για τη χρήση 2004, επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή

Οι προθεσμιακές καταθέσεις και συμφωνίες επαναγοράς ανήλθαν σε € 1.149.28 χιλ. την 31.12.2006 παρουσιάζοντας μείωση 7,97% σε σχέση με την 31.12.2004. Η μείωση αυτή είναι αποτέλεσμα της μείωσης των προσφερόμενων επιτοκίων σε μεγάλους πελάτες δεδομένου ότι η Τράπεζα εξασφάλισε πρόσβαση σε πιο φθηνές πηγές χρηματοδότησης ως μέλος του ομίλου της Societe Generale.

Ο λόγος των χορηγήσεων προς καταθέσεις του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ κατά τις εξεταζόμενες χρήσεις παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ/ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ			
(σε χιλ. ευρώ) *	**31.12.2004**	**31.12.2005**	**31.12.2006**
Χορηγήσεις (προ προβλέψεων)	2.622.116	2.919.056	3.236.192
Καταθέσεις	2.710.897	2.457.351	2.631.608
% χορηγήσεων επί των καταθέσεων	**96,73%**	**118,79%**	**122,97%**

**Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις*

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π.ΓΙΑ για τις χρήσεις 2004-2006 και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Μειωμένα εξασφάλισης στοιχεία παθητικού

Η GBG Finance PLC, 100% θυγατρική του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, εξόφλησε στις 18 Δεκεμβρίου 2006 το Δάνειο μειωμένης εξασφάλισης (Subordinated Guaranteed Step up Callable Floating Rate Notes) ποσού € 100 εκατ., στο οποίο ήταν εγγυητής η Γενική Τράπεζα. Για την αντικατάσταση του Δανείου μειωμένης εξασφάλισης, η Τράπεζα εξέδωσε ένα νέο δάνειο μειωμένης εξασφάλισης ποσού € 125 εκατ. Το ομολογιακό δάνειο τοποθετήθηκε 100% στη Societé 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.

Προβλέψεις για ωφελήματα σε εργαζομένους

Ο λογαριασμός «Προβλέψεις για ωφελήματα σε εργαζομένους» κατά την 31.12.2004, 31.12.2005 και 31.12.2006 αναλύεται ως εξής:

ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΩΦΕΛΗΜΑΤΑ ΣΕ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ			
(σε χιλ. ευρώ) *	**31.12.2004**	**31.12.2005**	**31.12.2006**
Στις 1 Ιανουαρίου	19.964	20.874	20.759
Σύνολο εξόδου	6.408	2.694	2.348
Καταβληθείσες αποζημιώσεις	(5.498)	(2.809)	(2.550)
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου	**20.874**	**20.759**	**20.557**

**Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις*

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

Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη

Το ανωτέρω κονδύλι αναλύεται ως εξής:

ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΒΑΡΗ			
(σε χιλ. ευρώ) *	**31.12.2004**	**31.12.2005**	**31.12.2006**
Προβλέψεις για εκκρεμείς νομικής φύσεως ή φορολογικές υποθέσεις			
Στις 1 Ιανουαρίου	**3.637**	3.190	3.126
Προσθήκες	-	-	1.202
Χρήση	-	(64)	(308)
Διαγραφές	-	-	-
Λοιπά	-	-	(1.423)
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου	**3.637**	**3.126**	**2.597**
Προβλέψεις για απομειώσεις	**-**		
Στις 1 Ιανουαρίου	-	1.012	1.012
Προσθήκες	-	-	-
Χρήση	-	-	(675)
Διαγραφές	-	-	(337)
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου	**-**	**1.012**	**-**
Λοιπές Προβλέψεις Εκμετάλλεσης			
Στις 1 Ιανουαρίου	-	15.781	14.187
Προσθήκες	**16.346**	2.585	880
Χρήση	-	(4.179)	(5.827)
Διαγραφές	-	-	(488)
Λοιπά	-	-	(1.600)
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου	**16.346**	**14.187**	**7.152**
Υπόλοιπα προβλέψεων για κινδύνους και βάρη στις 31 Δεκεμβρίου	**19.983**	**18.325**	**9.749**

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2006 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2005, αντίστοιχα) και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για τη χρήση 2004, επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή

Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις

Ο εν λόγω λογαριασμός ο οποίος αποτελεί στοιχείο του ενεργητικού του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις χρήσεις 2004, 2005 και 2006 ανήλθε σε € 3.777 χιλ., € 8.004 χιλ. και € 6.285 χιλ. αντιστοίχως.

ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
*(σε χιλ. ευρώ)**	**31.12.2004**	**31.12.2005**	**31.12.2006**
Παράγωγα και χρηματοοικονομικά μέσα	-	330	(516)
Πάγια περιουσιακά στοιχεία	3.777	7.674	6.801
Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων	**3.777**	**8.004**	**6.285**

**Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις*

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2005 και 2006 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2004 και 2005, αντίστοιχα) και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Λοιπές υποχρεώσεις

Ο λογαριασμός «Λοιπές υποχρεώσεις» αναλύεται ως εξής:

ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ			
(σε χιλ. ευρώ) *	**31.12.2004**	**31.12.2005**	**31.12.2006**
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	-	44	1.953
Έσοδα επομένων χρήσεων και δεδουλευμένα έξοδα	3.919	4.964	10.907
Λοιπές υποχρεώσεις	45.838	55.780	42.126
Σύνολο	**49.757**	**60.788**	**54.986**

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2006 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2005, αντίστοιχα) και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για τη χρήση 2004, επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή

Ο εν λόγω λογαριασμός παρουσίασε αύξηση κατά 22,17% την 31.12.2005 σε σχέση με την 31.12.2004 και μείωση κατά 9,54% στη χρήση 2006.

Ίδια κεφάλαια

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, ποσού € 336.898.408,03, διαιρείται σε 58.387.939 κοινές ονομαστικές μετοχές αξίας € 5,77 εκάστη.

Στο παρακάτω πίνακα παρατίθεται η ανάλυση των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου για την περίοδο 2004-2006:

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
*(σε χιλ. ευρώ)**	**31.12.2004**	**31.12.2005**	**31.12.2006**
Μετοχικό Κεφάλαιο	240.642	336.898	336.898
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	59.643	62.620	62.620
ίδιες Μετοχές	(773)	-	-
Λοιπά Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	(119.870)	(188.971)	(267.630)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων που αναλογούν στους μετόχους	**179.642**	**210.547**	**131.888**
Δικαιώματα Μειοψηφίας	-	-	-
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	**179.642**	**210.547**	**131.888**

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη τις χρήσεις 2006 και 2005 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2005 και 2004, αντίστοιχα) και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Οι βασικές μεταβολές που έλαβαν χώρα από 31.12.2004 έως και 31.12.2006 συνοψίζονται ως εξής:

- Με την από 12.5.2005 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων το Μετοχικό Κεφάλαιο αυξήθηκε κατά 96.256.686,36 ευρώ με καταβολή μετρητών και με την έκδοση 16.682.268 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 5,77 ευρώ ανά μετοχή, με τη διαδικασία άσκησης του δικαιώματος προτίμησης των μετόχων με αναλογία τέσσερις (4) νέες μετοχές για κάθε δέκα (10) παλαιές με τιμή διάθεσης 6,00 ευρώ ανά μετοχή. Έτσι το Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε στο ποσό των 336.898.408,03 ευρώ διαιρούμενο σε 58.387.939 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας 5,77 ευρώ ανά μετοχή και είναι ολοσχερώς καταβεβλημένο.
- Τα Ίδια Κεφάλαια του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ την 31.12.2005 μειώθηκαν λόγω ζημιών κατά € 14.082 χιλ.
- Τα Ίδια Κεφάλαια του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ την 31.12.2006 μειώθηκαν λόγω ζημιών κατά € 78.840 χιλ. και από € 210.547 χιλ. την 31.12.2005 ανήλθαν σε € 131.888 χιλ. κατά την 31.12.2006.

3.18.1.3 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ταμιακών ροών χρήσεων 2004, 2005 και 2006

Η ανάλυση των ταμιακών ροών του Ομίλου για τις οικονομικές χρήσεις 2004, 2005 και 2006 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ			
(σε χιλ. ευρώ) *	**31.12.2004**	**31.12.2005**	**31.12.2006**
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες			
Ζημίες μετά από φόρους	(82.458)	(14.082)	(78.840)
Προσαρμογή ζημιών μετά από φόρους για:			
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων	14.368	10.619	10.841
Αποσβέσεις άυλων παγίων	5.701	3.540	2.934
Απομειώσεις δανείων και προβλέψεις	88.404	41.185	77.599
Προβλέψεις ωφελημάτων προσωπικού	6.408	1.756	(204)
Λοιπές προβλέψεις	16.346	(1.818)	(8.475)
Αναβαλλόμενο φορολογικό αποτέλεσμα	(21.443)	(3.235)	510
Κέρδη (Ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις	(5.769)	(12.982)	731
Κέρδη (Ζημίες) από πωλήσεις παγίων	-	(153)	(98)
Έσοδα από μερίσματα χαρτοφυλακίου επενδύσεων	(121)	-	-
Αναλογία ζημιών από συγγενείς εταιρίες	13	123	-
Συναλλαγματικό κέρδος (ζημία) από αποίμηση διαθεσίμων	(1.211)	(858)	(14)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	**20.238**	**24.095**	**4.984**
Καθαρή (αύξηση)/μείωση στοιχείων ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:			
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	(29.862)	(26.027)	34.260
Παράγωγα	-	(4.551)	(1.468)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(30.951)	(266.128)	(370.413)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(2.673)	14.784	24.607
Καθαρή (αύξηση)/μείωση υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:			
Υποχρεώσεις σε πιστωτικά ιδρύματα	45.502	181.119	231.310
Υποχρεώσεις σε πελάτες	36.640	(253.546)	174.257
Λοιπές υποχρεώσεις	14.856	9.135	(127)
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος	-	-	(5.676)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους	**53.750**	**(321.119)**	**91.734**
Ταμιακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες			
Αγορές επενδύσεων διαθέσιμων προς πώληση	(946.495)	(206.407)	(245.541)
Αγορές ενσώματων παγίων στοιχείων	(6.369)	(31.969)	(18.683)
Αγορές άυλων παγίων στοιχείων	(14.427)	(2.179)	(2.985)
Αγορές παγίων στοιχείων από πληστηριασμό	(2.752)	-	-
Μερίσματα εισπραχθέντα από το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	121	-	-
Πωλήσεις / προϊόν εκκαθάρισης συμμετοχών σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις		-	239
Πώληση επενδύσεων διαθεσίμωνν προς πρώληση	793.986	655.599	89.324
Προϊόν από πώληση παγίων στοιχείων αποκτηθέντων από πλειστηριασμό	1.041	-	-
Πώληση ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	-	13.008	1.105
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	**(174.895)**	**428.052**	**(176.541)**
Ταμιακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Άυξηση μετοχικού κεφαλαίου	88.073	99.233	-
Έκδοση δανείου μειωμένης εξασφάλισης	-	-	125.000
Αποπληρωμή δανείων μειωμένης εξασφάλισης	179	54	(100.000)
Προϊόν από πώληση ιδίων μετοχών	17	1.156	-
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	**88.269**	**100.443**	**25.000**
Επίδραση από συναλλαγματικές μεταβολές του ταμείου και χρηματικών διαθεσίμων	1.211	858	14
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και χρηματικών διαθεσίμων	**(31.665)**	**208.234**	**(59.793)**
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	160.638	128.973	337.207
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους περιόδου	**128.973**	**337.207**	**277.414**

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη τις χρήσεις 2006 και 2005 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2005 και 2004, αντίστοιχα) και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Η περιγραφή των μεταβολών των ταμειακών ροών του Ομίλου για τις χρήσεις 2004, 2005 και 2006 παρατίθεται στην ενότητα «Πληροφορίες για τις ταμειακές ροές χρήσεων 2004 – 2005 - 2006» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.18.1.4 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες για τις μεταβολές της Καθαρής Θέσης των οικονομικών χρήσεων 2004, 2005 και 2006

Στον παρακάτω πίνακα ακολουθούν οι καταστάσεις των μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις οικονομικές χρήσεις 2004, 2005 και 2006:

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ						
(σε χιλ. ευρώ)	**Μετοχικό Κεφάλαιο**	**Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο**	**Αποθεματικά εύλογης αξίας**	**Υπόλοιπο εις νέον και λοιπά αποθεματικά**	**Ίδιες Μετοχές**	**Σύνολο ιδίων Κεφαλαίων**
Υπόλοιπο 01/01/2004	**140.955**	**49.570**	**-**	**(15.725)**	**(790)**	**174.010**
Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου	78.000	10.073	-	-	-	**88.073**
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων						**-**
Πώληση Ιδίων Μετοχών	-	-	-	-	17	**17**
Κεφαλαιοποίηση αποθεματικών	21.687	-	-	(21.687)	-	**-**
Αποτελέσματα περιόδου	-	-	-	(82.458)	-	**(82.458)**
Υπόλοιπα 31/12/2004	**240.642**	**59.643**	**-**	**(119.870)**	**(773)**	**179.642**

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2005 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2004) και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ 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 01/01/2005	**240.642**	**59.643**	**-**	**5.866**	**15.395**	**(141.131)**	**(773)**	**179.642**
Πρώτη εφαρμογή Δ.Λ.Π. 39 (01/01/2005)	-	-	5.134	-	-	(55.618)	-	**(50.484)**
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	96.256	2.977	-	-	-	-	-	**99.233**
Πώληση Ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	383	773	**1.156**
Αποτίμηση χαρτοφυλακίου διαθεσίμων προς πώληση χρεογράφων	-	-	(4.973)	-	-	-	-	**(4.973)**
Αποτελέσματα περιόδου	-	-	-	-	-	(14.082)	-	**(14.082)**
Λοιπά	-	-	-	-	-	55	-	**55**
Υπόλοιπο 31/12/2005	**336.898**	**62.620**	**161**	**5.866**	**15.395**	**(210.393)**	**-**	**210.547**
Υπόλοιπο 01/01/2006	**336.898**	**62.620**	**161**	**5.866**	**15.395**	**(210.393)**	**-**	**210.547**
Αποτίμηση του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	-	-	(70)	-	-	-	-	**(70)**
Αναβαλλόμενη φορολογία από αποτίμηση χαρτοφυλακίου	-	-	55	-	-	-	-	**55**
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών	-	-	533	-	-	-	-	**533**
Ανακύκλωση στην ΚΑΧ	-	-	(337)	-	-	-	-	**(337)**
Μεταφορά	-	-	-	-	(14.957)	14.957	-	**-**
Ζημίες περιόδου	-	-	-	-	-	(78.840)	-	**(78.840)**
Υπόλοιπο 31/12/2006	**336.898**	**62.620**	**342**	**5.866**	**438**	**(274.276)**	**-**	**131.888**

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2006 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2005) και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

3.18.1.5 Επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες οι οποίοι υπολογίσθηκαν με βάση τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2005 και 2006 του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, που έχει συνταχθεί βάσει των Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π.:

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ			
	2004	**2005**	**2006**
Δείκτες αποδοτικότητας			
Απόδοση Ομίλου επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Μ.Ο.) - προ φόρων	-51,40%	-8,07%	-42,39%
Απόδοση Ομίλου επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.) - προ φόρων	-2,94%	-0,45%	-1,98%
Δείκτες διάρθρωσης εσόδων			
Καθαρά έσοδα από τόκους/Σύνολο λειτουργικών εσόδων	88,97%	79,22%	79,03%
Καθαρά έσοδα από τόκους / Μ.Ο. Ενεργητικού (Net Interest Margin)	-	4,46%	4,02%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες/Σύνολο λειτουργικών εσόδων	18,90%	17,65%	19,22%
Δείκτες διάρθρωσης εξόδων			
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	98,56%	86,67%	100,30%
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Μέσος Όρος Ενεργητικού	-	4,40%	4,60%
Μικτά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης εκτός Τόκων / Μέσος Όρος Ενεργητικού	-	1,05%	0,96%
Δείκτες διάρθρωσης Ισολογισμού			
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων)	103,39%	84,18%	81,30%
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	76,89%	70,18%	68,54%
Απαιτήσεις κατά πελατών μετά από προβλέψεις/Σύνολο ενεργητικού	68,50%	75,59%	76,56%
Σύνολο συμμετοχών και χρεογράφων/Σύνολο ενεργητικού	19,90%	5,35%	9,43%
Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού/Σύνολο ενεργητικού	90,97%	89,30%	90,99%
Ιδια κεφάλαια/Σύνολο ενεργητικού	5,10%	6,01%	3,43%

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

Σημειώσεις:

1. *Απόδοση Ομίλου επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Μ.Ο.) προ φόρων: Για την καθαρή θέση την 31.12.2003 έχει χρησιμοποιηθεί η καθαρή θέση της 01.01.2004 από τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2005, οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π.*
2. *Απόδοση Ομίλου επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.) - προ φόρων: Για το Ενεργητικό την 31.12.2003 έχει χρησιμοποιηθεί το Ενεργητικό της 01.01.2004 (Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή).*

ΕΠΕΞΗΓΗΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΔΕΙΚΤΩΝ	
ΔΕΙΚΤΕΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ	
Απόδοση επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Μ.Ο.) - προ φόρων	Αποτελέσματα χρήσεως / [(Ίδια Κεφάλαια Τρέχουσας Χρήσεως+Ίδια Κεφάλαια Προηγούμενης Χρήσεως)/2]
Απόδοση επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.) - προ φόρων	Αποτελέσματα χρήσεως / [(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 Προμήθειες +Έσοδα από μερίσματα +Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων +Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσης)
Καθαρά Έσοδα από προμήθειες /Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	Καθαρά έσοδα από προμήθειες / (Καθαρά Έσοδα από τόκους +Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες +Έσοδα από μερίσματα +Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων+ Λοιπά Έσοδα 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 προμήθειες +Έσοδα από μερίσματα+ Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων + Λοιπά Έσοδα 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 Προμήθειες +Έσοδα από μερίσματα+ Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων+ +Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσης) /[(Σύνολο Ενεργητικού Τρέχουσας Χρήσεως+ Σύνολο Ενεργητικού Προηγούμενης Χρήσεως)/2]
ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων)	(Υποχρεώσεις προς Πελάτες)/ Απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων)
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	(Υποχρεώσεις προς Πελάτες)/Σύνολο Ενεργητικού
Απαιτήσεις κατά Πελατών μετά από προβλέψεις / Σύνολο Ενεργητικού	Απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)/Σύνολο Ενεργητικού
Σύνολο Συμμετοχών & Χρεογράφων / Σύνολο Ενεργητικού	(Συμμετοχές σε θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις+ Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο) / Σύνολο Ενεργητικού
Τοκοφόρα Στοιχεία Ενεργητικού / Σύνολο Ενεργητικού	(Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων+ Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα- Απαιτήσεις + Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πελατών μετά από προβλέψεις + Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο)/ Σύνολο Ενεργητικού
Ίδια Κεφάλαια / 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]

3.18.2 **Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Περιόδου 01.01-30.06.2007 (Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης)**

Στην παρούσα ενότητα παρουσιάζονται χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τα οικονομικά μεγέθη του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ όπως αυτά προκύπτουν από τις δημοσιευμένες συνοπτικές ενοποιημένες ενδιάμεσες οικονομικές πληροφορίες της περιόδου 01.01-30.06.2007. Οι καταστάσεις αυτές συντάχθηκαν από τον Όμιλο της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π.), συνοδεύονται από συγκριτικές συνοπτικές ενοποιημένες ενδιάμεσες οικονομικές πληροφορίες της περιόδου 01.01-30.06.2006, έχουν επισκοπηθεί από Τακτικό Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή, κ. Μιχάλη Τ. Καραβά (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 13371) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου, Σοφιανός & Καμπάνης Ανώνυμη εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών & Συμβούλων Επιχειρήσεων (Α.Μ.ΣΟ.Ε.Λ. Ε 120) και εγκρίθηκαν με την από 29.08.2007 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Οι εταιρίες που περιλαμβάνονται στις συνοπτικές ενοποιημένες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 1.1 – 30.06.2007, καθώς και το ποσοστό συμμετοχής (άμεσης και έμμεσης) της Τράπεζας στο μετοχικό τους κεφάλαιο παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

Επωνυμία εταιρείας	30.06.2007 % συμμετοχής
Με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης:	
ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ Α.Ε.	100%
ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε.	100%
ΓΕΝΙΚΗ ΚΑΡΤΩΝ ΚΑΙ ΧΡΗΜ/ΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε.	100%
ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ Α.Ε.	100%
GBG FINANCE P.L.C. (εταιρεία ειδικού σκοπού)	100%
Με τη μέθοδο της καθαρής θέσης:	
ΓΕΝΑΠ Α.Ε. (υπό εκκαθάριση)[1]	100%

Πηγή: Συνοπτικές ενοποιημένες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π. / Δ.Λ.Π.Χ. για την περίοδο 01.01 – 30.06.2007, οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από τακτικό ορκωτό ελεγκτή – λογιστή.

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

3.18.2.1 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων περιόδου 01.01-30.06.2007

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ενοποιημένα στοιχεία των αποτελεσμάτων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για την περίοδο 01.01-30.06.2007:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ		
*(ποσά σε χιλ. ευρώ)**	**1.1-30.6.2006**	**1.1.-30.6.2007**
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	95.419	115.522
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(30.036)	(50.371)
Καθαρά έσοδα από τόκους	**65.383**	**65.151**
% επί των λειτουργικών εσόδων	*77,43%*	*76,94%*
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	16.373	18.535
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(978)	(1.036)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	**15.395**	**17.499**
% επί των λειτουργικών εσόδων	*18,23%*	*20,67%*
Έσοδα από μερίσματα	0	0
% επί των λειτουργικών εσόδων	*0,00%*	*0,00%*
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	2.011	(390)
% επί των λειτουργικών εσόδων	*2,38%*	*-0,46%*
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	1.653	2.414
% επί των λειτουργικών εσόδων	*1,96%*	*2,85%*
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	**84.442**	**84.674**
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(38.504)	(19.295)
Προβλέψεις για άλλους κινδύνους	0	271
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(46.680)	(51.863)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(27.845)	(26.075)
Αποσβέσεις	(6.907)	(6.721)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	**(119.936)**	**(103.683)**
% επί των λειτουργικών εσόδων	*-142,03%*	*-122,45%*
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	**(35.494)**	**(19.009)**
Κέρδη / (Ζημίες) εισοδήματος πριν από φόρους	**(35.494)**	**(19.009)**
Μείον Φόρος εισοδήματος	9.787	(1.124)
Κέρδη / (Ζημίες) μετά από φόρους	**(25.707)**	**(20.133)**
Βασικά Κέρδη/Ζημίες μετά από φόρους ανά μετοχή €	-0,44 €	-0,34 €

** Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.*

Πηγή: Συνοπτικές ενοποιημένες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π. / Δ.Λ.Π.Χ. για την περίοδο 01.01 – 30.06.2007, οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από τακτικό ορκωτό ελεγκτή – λογιστή.

Στον πίνακα που ακολουθεί, παρουσιάζεται η ανάλυση των καθαρών λειτουργικών εσόδων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για κάθε τομέα επιχειρηματικής δραστηριότητας, για το α' εξάμηνο του 2006 και 2007:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΝΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΤΟΜΕΑ		
(σε χιλ. ευρώ) *	**30.06.2006**	**30.06.2007**
Λιανική τραπεζική	39.663	41.105
Επιχειρηματική τραπεζική	42.434	41.020
Ασφαλιστική πρακτόρευση	658	554
Χρηματοδοτικές μισθώσεις	1.553	1.671
Λοιπά	184	951
Απαλοιφές	(50)	(627)
Σύνολο	**84.442**	**84.674**

** Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.*

Πηγή: Συνοπτικές ενοποιημένες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π. / Δ.Λ.Π.Χ. για την περίοδο 01.01 – 30.06.2007, οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από τακτικό ορκωτό ελεγκτή – λογιστή.

Όπως προκύπτει από τον παραπάνω πίνακα, το σύνολο των καθαρών λειτουργικών εσόδων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ παρουσιάζει οριακή αύξηση της τάξης του 0,27% την περίοδο 01.01 – 30.06.2007.

Ειδικότερα, η ανάλυση των αποτελεσμάτων χρήσης ανά τομέα επιχειρηματικής δραστηριότητας καθώς και τα συνεπαγόμενα αποτελέσματα προ φόρων και μετά φόρων για το α' εξάμηνο του 2006 και 2007, έχει ως ακολούθως:

Για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2006							
*(σε χιλ. ευρώ)**	Λιανική τραπεζική	Επιχειρηματική τραπεζική	Ασφαλιστική πρακτόρευση	Χρηματοδοτικές μισθώσεις	Λοιπά	Απαλοιφές μεταξύ τομέων	Σύνολο
Έσοδα	39.663	42.434	658	1.553	184	(50)	84.442
Έξοδα	(29.890)	(43.407)	(505)	(481)	(292)	50	(74.525)
Προβλέψεις	(15.198)	(22.607)	4	(703)	-	-	(38.504)
Αποσβέσεις	(2.834)	(4.048)	-	(17)	(8)	-	(6.907)
Καθαρά Αποτελέσματα	**(8.259)**	**(27.628)**	**157**	**352**	**(116)**	**-**	**(35.494)**
Φόρος Εισοδήματος							9.787
Καθαρά Κέρδη / (Ζημίες) μετά από φόρους							**(25.707)**

Για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2007							
*(σε χιλ. ευρώ)**	Λιανική τραπεζική	Επιχειρηματική τραπεζική	Ασφαλιστική πρακτόρευση	Χρηματοδοτικές μισθώσεις	Λοιπά	Απαλοιφές μεταξύ τομέων	Σύνολο
Έσοδα	41.105	41.020	554	1.671	951	(627)	84.674
Έξοδα	(34.518)	(42.184)	(318)	(617)	(928)	627	(77.938)
Προβλέψεις	(8.295)	(10.513)	-	(215)	(1)	-	(19.024)
Αποσβέσεις	(3.027)	(3.647)	(5)	(38)	(4)	-	(6.721)
Καθαρά Αποτελέσματα	**(4.735)**	**(15.324)**	**231**	**801**	**18**	**-**	**(19.009)**
Φόρος Εισοδήματος							(1.124)
Καθαρά Κέρδη / (Ζημίες) μετά από φόρους							**(20.133)**

** Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.*

Πηγή: Συνοπτικές ενοποιημένες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π. / Δ.Λ.Π.Χ. για την περίοδο 01.01 – 30.06.2007, οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από τακτικό ορκωτό ελεγκτή – λογιστή.

Η κατανομή του Ενεργητικού και Παθητικού, στους επιχειρηματικούς τομείς, παρουσιάζεται παρακάτω:

*(σε χιλ. ευρώ)**	Λιανική τραπεζική	Επιχειρηματική τραπεζική	Πρακτόρευση ασφαλειών	Leasing	Λοιπά	Απαλοιφές	Σύνολο
Σύνολο Ενεργητικού την 31.12.2006	1.459.930	2.389.457	2.300	139.561	-	(151.549)	**3.839.699**
Σύνολο Παθητικού την 31.12.2006	1.889.359	1.960.028	2.300	139.561	-	(151.549)	**3.839.699**
Σύνολο Ενεργητικού την 30.06.2007	1.562.536	2.514.301	2.583	157.530	1.350	(158.299)	**4.080.001**
Σύνολο Παθητικού την 30.06.2007	2.021.498	2.066.556	2.750	147.994	(498)	(158.299)	**4.080.001**

** Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.*

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

Ακολουθεί η περιγραφή των επιμέρους λογαριασμών των αποτελεσμάτων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για το α' εξάμηνο του 2006 και του 2007:

Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ανήλθαν σε € 65.151 χιλ. το α' εξάμηνο του 2007 έναντι € 65.383 χιλ. το α' εξάμηνο του 2006 παρουσιάζοντας οριακή μείωση 0,35%.
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, ανήλθε σε 3,61%.

Οι τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα παρουσίασαν αύξηση 21,1% το α' εξάμηνο του 2007 σε σχέση με το α' εξάμηνο του 2006 προερχόμενη κατά κύριο λόγω στην αύξηση του χαρτοφυλακίου των δανείων καθώς και στην αύξηση των τοποθετήσεων στη διατραπεζική αγορά.

Οι τόκοι και τα εξομοιούμενα έξοδα παρουσίασαν αύξηση 67,7% το α' εξάμηνο του 2007 σε σχέση με το α' εξάμηνο του 2006 προερχόμενη κατά κύριο λόγω στην αύξηση του δανεισμού διατραπεζικής αγοράς.

Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες ανήλθαν σε € 17.499 χιλ. το α' εξάμηνο του 2007 έναντι € 15.395 χιλ. το α' εξάμηνου του 2006 παρουσιάζοντας αύξηση κατά 13,7%. Η εν λόγω αύξηση οφείλεται κυρίως στη βελτίωση και στη καλύτερη προσαρμογή της εμπορικής πολιτικής**.** Ως ποσοστό επί των λειτουργικών εσόδων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες αποτέλεσαν το 18,2% και 20,7% για το α' εξάμηνο του 2006 και το α' εξάμηνο του 2007, αντιστοίχως.

Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

Η ανάλυση των εσόδων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ από χρηματοοικονομικές πράξεις για το α' εξάμηνο του 2006 και του 2007, έχει ως ακολούθως:

ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΑΞΕΩΝ		
*(σε χιλ. ευρώ)**	**30.6.2006**	**30.6.2007**
Παράγωγα από χρηματοοικονομικά μέσα	1.318	(918)
Χρεόγραφα διαθέσιμα προς πώληση	139	22
Συναλλαγματικές διαφορές	553	506
Σύνολο	**2.011**	**(390)**

** Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.*
Πηγή: Στοιχεία από την Εταιρία, μη επισκοπημένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Το θετικό αποτέλεσμα των παραγώγων Χρηματοοικονομικών στοιχείων κατά το πρώτο εξάμηνο του 2006 αποτελείται κυρίως από την αποτίμηση συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης η θέση των οποίων έκλεισε κατά το πρώτο τρίμηνο του 2007.

Λειτουργικά έξοδα

Τα συνολικά λειτουργικά έξοδα του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ανήλθαν σε € 103.683 χιλ. το α' εξάμηνο του 2007 έναντι € 119.936 χιλ. το α' εξάμηνο του 2006 παρουσιάζοντας μείωση 13,6%. Η εν λόγω μείωση των λειτουργικών εξόδων οφείλεται κυρίως στη μείωση των προβλέψεων επισφαλών δανείων. Ως ποσοστό επί των λειτουργικών εσόδων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, τα λειτουργικά έξοδα αποτέλεσαν το 142,0% και 122,4% για το α' εξάμηνο του 2006 και το α' εξάμηνο του 2007, αντιστοίχως.

Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους

Ο Όμιλος της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ σχημάτισε προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους ποσού € 19.295 χιλ. το α' εξάμηνο του 2007 έναντι € 38.504 χιλ. το α' εξάμηνο του 2006 παρουσιάζοντας μείωση 49,9%. Οι νέες προβλέψεις που σχηματίστηκαν σχετίζονται κατά κύριο λόγο με το χαρτοφυλάκιο λιανικής.

Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Ο λογαριασμός «Αμοιβές και έξοδα προσωπικού» ανήλθε σε € 51.863 χιλ. το α' εξάμηνο του 2007 έναντι € 46.680 χιλ. το α' εξάμηνο του 2006 παρουσιάζοντας αύξηση 11,1%, η οποία οφείλεται κυρίως στην αναπροσαρμογή των μισθών του προσωπικού με την εφαρμογή της συλλογικής σύμβασης εργασίας.

Καθαρά κέρδη / (ζημίες) προ φόρων

Τα αποτελέσματα προ φόρων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για την περίοδο 1.1- 30.6.2007 διαμορφώθηκαν σε ζημίες ύψους € 19.009 χιλ. έναντι ζημιών ύψους € 35.494 χιλ. για την αντίστοιχη περίοδο του 2006., λόγω της σταθερότητας του λειτουργικού αποτελέσματος και της συγκράτησης της αύξησης των λειτουργικών εξόδων και της σημαντικής μείωσης των προβλέψεων.

Φόροι χρήσης
Ο ονομαστικός φορολογικός συντελεστής για τη φορολογία των ανωνύμων εταιρειών μειώθηκε από 32% σε 29% από 1.1.2006 και από 1.1.2007 σε 25%.

Τα αποτελέσματα της περιόδου 1.1- 30.6.2007 επιβαρύνθηκαν με φόρο ύψους € 1.124 χιλ., ενώ για την περίοδο 1.1- 30.6.2006, εξ αιτίας των ζημιών δημιουργήθηκε θετικός αναβαλλόμενος φόρος με αποτέλεσμα την μη επιβάρυνση των ζημιών κατά € 9.787 χιλ.

Καθαρά κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους

Ως συνέπεια των ανωτέρω τα αποτελέσματα μετά από φόρους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για την περίοδο 1.1. – 30.6.2007 ανήλθαν σε ζημίες ύψους € 20.133 χιλ. έναντι ζημιών ύψους € 25.707 χιλ. για την περίοδο 1.1 – 30.6.2006

3.18.2.2 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων ισολογισμών της 30.06.2007

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ενοποιημένα στοιχεία της οικονομικής κατάστασης του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ κατά την 30.06.2007:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ		
(σε χιλ. ευρώ) *	**31.12.2006**	**30.6.2007**
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο & διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	98.209	114.138
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	180.888	257.249
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	12.027	18.548
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.939.570	3.112.332
Χαρτοφυλάκιο τίτλων- διαθέσιμο προς πώληση	361.251	334.428
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	0	0
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	743	743
Ασώματες ακινητοποιήσεις (αναπόσβεστη αξία)	12.855	12.043
Ενσώματα πάγια	131.578	128.523
Αναβαλλόμενες Φορολογικές απαιτήσεις	64.841	64.815
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	37.737	37.182
Σύνολο Ενεργητικού	**3.839.699**	**4.080.001**
ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	853.417	948.689
Υποχρεώσεις προς Πελάτες	2.631.608	2.799.664
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	6.008	4.022
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	125.201	127.989
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	20.557	20.912
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	9.749	9.478
Αναβαλλόμενες Φορολογικές υποχρεώσεις	6.285	6.378
Λοιπές υποχρεώσεις	54.986	49.728
Σύνολο Υποχρεώσεων	**3.707.811**	**3.966.860**
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ		
Μετοχικό Κεφάλαιο	336.898	336.898
Διαφορά από Έκδοση Μετοχών Υπέρ το Άρτιο	62.620	62.620
Μείον: Ίδιες μετοχές	0	0
Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	(267.630)	(286.377)
Σύνολο Καθαρής Θέσης	**131.888**	**113.141**
Σύνολο Παθητικού και Ιδίων Κεφαλαίων	**3.839.699**	**4.080.001**

** Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.*

Πηγή: Συνοπτικές ενοποιημένες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π. / Δ.Λ.Π.Χ. για την περίοδο 01.01 – 30.06.2007, οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από τακτικό ορκωτό ελεγκτή – λογιστή.

Το Σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ αυξήθηκε κατά 6,3% κατά την 30.06.2007 έναντι της 31.12.2006, ως αποτέλεσμα κυρίως από την αύξηση των δανείων της λιανικής τραπεζικής.

Στη συνέχεια ακολουθεί η ανάλυση των σημαντικότερων μεγεθών του ενοποιημένου ισολογισμού της 30.06.2007:

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

Οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων ανήλθαν σε € 257.249 χιλ. την 30.06.2007 έναντι € 180.888 χιλ. την 31.12.2006 παρουσιάζοντας αύξηση 42,2%, η οποία οφείλεται στο γεγονός ότι ο ρυθμός αύξησης των καταθέσεων είναι για το συγκεκριμένο χρονικό διάστημα μεγαλύτερος από τον αντίστοιχο ρυθμό αύξησης των χορηγήσεων. Αυτό έχει ως αποτέλεσμα την ύπαρξη πλεονάζουσας ρευστότητας που τοποθετείται στην διατραπεζική αγορά.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Η ανάλυση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ στις 31.12.2006 και στις 30.06.2007 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ		
(σε χιλ. ευρώ) *	**31.12.2006**	**30.06.2007**
Ιδιώτες		
Καταναλωτικά	326.418	339.517
Στεγαστικά	883.229	990.907
Πιστωτικές κάρτες	243.427	239.500
Δάνεια προς ιδιώτες	**1.453.074**	**1.569.924**
Επιχειρήσεις		
Επιχειρηματικά & Ομολογιακά	1.650.036	1.707.366
Χρηματοδοτικές μισθώσεις	133.082	151.525
Χορηγήσεις προς Επιχειρήσεις	**1.783.118**	**1.858.891**
Λοιπές απαιτήσεις	-	-
Σύνολο Χορηγήσεων	**3.236.192**	**3.428.815**
Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων-μάκρο-αντιστάθμιση	2.228	(1.544)
Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων-μίκρο-αντιστάθμιση	(2.065)	-
Μείον: Πρόβλεψη για ζημίες σε δάνεια και προκαταβολές	(288.836)	(307.775)
Μείον: Πρόβλεψη για ζημίες από χρηματοδοτικές μισθώσεις	(7.949)	(7.164)
Σύνολο καθαρών δανείων και προκαταβολών σε πελάτες	**2.939.570**	**3.112.332**

** Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολο οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.*
Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα, μη επισκοπημένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Το σύνολο των χορηγήσεων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ανήλθε σε € 3.428.815 χιλ. την 30.06.2007 και σε € 3.236.192 χιλ. την 31.12.2006.

Το σύνολο των χορηγήσεων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ σε ιδιώτες αποτέλεσε την 30.06.2007 το 45,79.% επί του συνολικού ύψους των χορηγήσεων και στις 31.12.2006 το 44,90%.

Το σύνολο των χορηγήσεων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ προς επιχειρήσεις αποτέλεσε την 30.06.2007 το 54,21% επί του συνολικού ύψους των χορηγήσεων και στις 31.12.2006 το 55,10%.

Η πρόβλεψη για ζημίες σε δάνεια και προκαταβολές την 30.06.2007 ανέρχεται σε € 307.775 χιλ., εκ των οποίων τα € 104.855 χιλ. αφορούν προβλέψεις για το χαρτοφυλάκιο Ιδιωτών (καταναλωτική και στεγαστική πίστη και πιστωτικές κάρτες) και τα € 202.920 χιλ. αφορούν προβλέψεις για χορηγήσεις σε Επιχειρηματικούς πελάτες.

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ προς πιστωτικά ιδρύματα, ύψους € 948.689 χιλ. την 30.06.2007 αναλύεται σε στοιχεία προς πληρωμή (€ 100.161 χιλ.) και καταθέσεις από άλλες τράπεζες (€ 848.528 χιλ.). Σημειώνεται ότι στα οφειλόμενα ποσά σε άλλες τράπεζες περιλαμβάνονται ποσά οφειλόμενα στη μητρική, σε αδελφές θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις τα οποία την 30.06.2007 ανήλθαν σε € 839.961 χιλ.

Υποχρεώσεις προς πελάτες

Η ανάλυση του λογαριασμού «Υποχρεώσεις προς πελάτες» για την 31.12.2006 και την 30.06.2007 παρατίθεται στον πίνακα που ακολουθεί:

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ		
(σε χιλ. ευρώ) *	**31.12.2006**	**30.06.2007**
Λογαριασμοί ταμιευτηρίου και τρεχούμενοι λογαριασμοί	1.482.324	1.461.690
Προθεσμιακές καταθέσεις και συμφωνίες επαναγοράς	1.149.284	1.337.973
Σύνολο	**2.631.608**	**2.799.664**

** Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολο οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.*
Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα, μη επισκοπημένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ο λόγος των χορηγήσεων (προ προβλέψεων) προς καταθέσεις του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ την 31.12.2006 και την 30.06.2007 παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ / ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ		
(σε χιλ. ευρώ) *	**31.12.2006**	**30.06.2007**
Χορηγήσεις (προ προβλέψεων)	3.236.192	3.428.815
Καταθέσεις	2.631.608	2.799.664
% χορηγήσεων επί των καταθέσεων	**122,97%**	**122,47%**

** Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολο οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.*
Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα, μη επισκοπημένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Το ποσοστό των δανείων άνω των € 300 χιλ. την 30.6.2007ανέρχεται σε 24% επί του συνόλου των χορηγήσεων του Ομίλου.

Καθαρή Θέση

Η Καθαρή Θέση του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ την 30.06.2007 μειώθηκε κατά € 18.747 χιλ. ή κατά 14,2% έναντι € 131.888 χιλ. την 31.12.2006 και ανήλθε σε € 113.141 χιλ.

Στο παρακάτω πίνακα παρατίθεται η ανάλυση της Καθαρής Θέσης του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ στις 30.06.2007 σε σχέση με τις 31.12.2006:

ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ		
(σε χιλ. ευρώ) *	**31.12.2006**	**30.06.2007**
Μετοχικό Κεφάλαιο	336.898	336.898
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	62.620	62.620
ίδιες Μετοχές	-	-
Λοιπά Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	(267.630)	(286.377)
Σύνολο Καθαρής Θέσης που αναλογούν στους μετόχους	**131.888**	**113.141**
Δικαιώματα Μειοψηφίας	-	-
Σύνολο Καθαρής Θέσης	**131.888**	**113.141**

** Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.*

Πηγή: Συνοπτικές ενοποιημένες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π. / Δ.Λ.Π.Χ. για την περίοδο 01.01 – +30.06.2007, οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από τακτικό ορκωτό ελεγκτή – λογιστή.

3.18.2.3 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ταμειακών ροών περιόδου 01.01-30.06.2007

Η ανάλυση των ταμειακών ροών του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις περιόδους 01.01-30.06.2006 και 01.01-30.06.2007 παρατίθενται στον ακόλουθο πίνακα:

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ		
(σε χιλ. ευρώ) *	**30.6.2006**	**30.6.2007**
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Ζημίες μετά από φόρους	(25.707)	(20.133)
Προσαρμογή κερδών για:		
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων	5.493	5.153
Αποσβέσεις άυλων παγίων	1.414	1.568
Απομειώσεις δανείων και προβλέψεις	37.980	19.295
Προβλέψεις ωφελημάτων προσωπικού	706	355
Λοιπές προβλέψεις	(3.292)	(271)
Αναβαλλόμενο φορολογικό αποτέλεσμα	(10.597)	119
Κέρδη (Ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις	2.896	(117)
Κέρδη (Ζημίες) από πωλήσεις παγίων	(61)	23
Κέρδη (Ζημίες) από πωλήσεις συγγενών εταιριών	-	-
Συναλλαγματικό κέρδος (ζημία) από απτοίμηση διαθεσίμων	(553)	(3)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	**8.279**	**5.989**
Καθαρή (αύξηση)/μείωση στοιχείων ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	15.939	(1.575)
Παράγωγα	(5.728)	(8.507)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(226.022)	(192.057)
Λοιπών στοιχείων ενεργητικού	3.626	3.342
Καθαρή (αύξηση)/μείωση υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:		
Υποχρεώσεις σε πιστωτικά ιδρύματα	18.203	95.272
Υποχρεώσεις σε πελάτες	110.592	168.056
Λοιπές υποχρεώσεις	(9.807)	(3.996)
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος	(3.282)	(1.265)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους	**(88.200)**	**65.259**
Ταμιακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές επενδύσεων διαθέσιμων προς πώληση	(15.562)	(100.356)
Αγορές ενσώματων παγίων στοιχείων	(8.047)	(2.961)
Αγορές άυλων παγίων στοιχείων	(1.097)	(756)
Πώληση επενδύσεων διαθεσίμων προς πρώληση	27.378	108.738
Πώληση ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	250	840
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	**2.922**	**5.505**
Ταμιακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Αποπληρωμή δανείων μειωμένης εξασφαλέσεως	-	-
Άυξηση μετοχικού κεφαλαίου	-	-
Προϊόν από πώληση ιδίων μετοχών	-	-
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	**-**	**-**
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα	553	3
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και χρηματικών διαθεσίμων	**(84.725)**	**70.767**
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	337.206	277.414
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους περιόδου	**252.481**	**348.181**

** Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.*

Πηγή: Συνοπτικές ενοποιημένες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π. / Δ.Λ.Π.Χ. για την περίοδο 01.01 – 30.06.2007, οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από τακτικό ορκωτό ελεγκτή – λογιστή.

3.18.2.4 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες για τις μεταβολές της Καθαρής Θέσης της περιόδου 01.01-30.06.2007

Στον παρακάτω πίνακα ακολουθούν οι καταστάσεις των μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις περιόδους 01.01-30.06.2006 και 01.01-30.06.2007:

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ							
(σε χιλ. ευρώ)	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Ίδιες Μετοχές	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Για το εξάμηνο που έληξε την 30.06.2006							
Υπόλοιπο της 01/01/2006	**336.898**	**62.620**	**161**	**27.350**	**(216.482)**	**-**	**210.547**
Αποτίμηση του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	-	-	(672)	-	-	-	**(672)**
Ζημιά περιόδου	-	-	-	-	(25.707)	-	**(25.707)**
Υπόλοιπο 30/06/2006	**336.898**	**62.620**	**(511)**	**27.350**	**(242.189)**	**-**	**184.168**
Για το εξάμηνο που έληξε την 30.06.2007							
Υπόλοιπο 01/01/2007	**336.898**	**62.620**	**342**	**6.304**	**(274.276)**	**-**	**131.888**
Αποτίμηση του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	-	-	1.386	-	-	-	**1.386**
Μεταφορά αποθεματικών	-	-	-	14	(14)	-	**-**
Ζημιά περιόδου	-	-	-	-	(20.133)	-	**(20.133)**
Υπόλοιπο 30/6/2007	**336.898**	**62.620**	**1.728**	**6.318**	**(294.423)**	**-**	**113.141**

** Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.*

Πηγή: Συνοπτικές ενοποιημένες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π. / Δ.Λ.Π.Χ. για την περίοδο 01.01 – 30.06.2007, οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από τακτικό ορκωτό ελεγκτή – λογιστή.

3.18.2.5 Μέσα Υπόλοιπα των τοκοφόρων στοιχείων Ενεργητικού & Παθητικού και Επιτόκια

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται τα μέσα υπόλοιπα (σε μηνιαία βάση) των τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού για τα οικονομικά έτη που έληξαν 31 Δεκεμβρίου 2004, 2005, 2006 και την περίοδο 1.1 – 30.6.2007, καθώς και οι αντίστοιχοι τόκοι (έσοδα και έξοδα) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες.

	31.12.2004			31.12.2005			31.12.2006			30.06.2007		
*(ποσά σε χιλ €)**	Μέσο υπόλοιπο	Τόκος	Επιτόκιο	Μέσο υπόλοιπο	Τόκος	Επιτόκιο	Μέσο υπόλοιπο	Τόκος	Επιτόκιο	Μέσο υπόλοιπο	Τόκος	Επιτόκιο
Ενεργητικό												
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	28.000	609	2,14%	151.750	3.965	2,58%	174.917	5.521	3,11%	237.903	4.982	4,22%
Απαιτήσεις κατά πελατών	2.432.765	169.357	6,85%	2.511.171	167.869	6,59%	2.732.025	184.464	6,66%	2.909.655	104.587	7,15%
Χρεόγραφα	644.779	22.342	3,41%	306.367	9.660	3,11%	261.368	8.048	3,04%	325.174	6.421	3,93%
Σύνολο Ενεργητικού	**3.105.544**	**192.308**	**6,09%**	**2.969.288**	**181.494**	**6,03%**	**3.168.310**	**198.033**	**6,16%**	**3.472.732**	**115.990**	**6,64%**
Παθητικό												
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	326.323	6.759	2,04%	372.574	8.510	2,25%	714.917	22.583	3,12%	845.772	16.467	3,87%
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.698.772	38.249	1,39%	2.589.002	31.911	1,22%	2.491.906	38.950	1,54%	2.703.848	29.338	2,16%
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους κ μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία παθητικού	100.000	4.087	4,02%	100.000	4.095	4,04%	100.822	4.891	4,78%	125.000	2.787	4,43%
Σύνολο παθητικού	**3.125.095**	**49.095**	**1,55%**	**3.061.576**	**44.516**	**1,43%**	**3.307.645**	**66.424**	**1,98%**	**3.674.620**	**48.592**	**2,63%**
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο	4,96%			4,46%			4,02%			3,61%		

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

3.18.2.6 Επιλεγμένοι Χρηματοοικονομικοί Δείκτες

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ		
	30.06.2006	**30.06.2007**
Απόδοση Ομίλου επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Μ.Ο.) - προ φόρων	-	(31,03%)
Καθαρά έσοδα από τόκους/Σύνολο λειτουργικών εσόδων	77,43%	76,94%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες/Σύνολο λειτουργικών εσόδων	18,23%	20,67%
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	96,44%	99,98%
Καθαρά έσοδα από τόκους/Μ.Ο. Τοκοφόρου Ενεργητικού (Net Interest Margin)	-	3,61%
	31.12.2006	**30.06.2007**
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	68,54%	68,62%
Απαιτήσεις κατά πελατών μετά από προβλέψεις/Σύνολο ενεργητικού	76,56%	76,28%
Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού/Σύνολο ενεργητικού	90,99%	91,24%
Ιδια κεφάλαια/Σύνολο ενεργητικού	3,43%	2,77%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	5,89%	4,24%

Πηγή: Οι παραπάνω δείκτες υπολογίσθηκαν με βάση τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο 01.01 – 30.06.2007, οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από τακτικό ορκωτό ελεγκτή – λογιστή.

3.19 ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΟΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Σύμφωνα με δήλωση της Τράπεζας δεν υπάρχουν άλλες συναλλαγές με συνδεόμενα 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 συνδεόμενα μέρη έχουν συναφθεί σύμφωνα με τους όρους της αγοράς.

3.19.1 **Αμοιβές των μελών Διοικητικού Συμβουλίου και των Γενικών Διευθυντών του Ομίλου**

Οι συνολικές αμοιβές των μελών Διοικητικού Συμβουλίου και των Γενικών Διευθυντών του Ομίλου της Τράπεζας ανήλθαν σε € 1.748 χιλ. το 2004, σε € 1.150 χιλ. το 2005, σε € 940 χιλ. το 2006 και σε € 667 χιλ. για την περίοδο 1.1 – 30.6.2007.

3.19.2 **Λοιπές Συναλλαγές με τα μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και τους Γενικούς Διευθυντές του Ομίλου**

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται τα υπόλοιπα των συναλλαγών με τα μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και τους Γενικούς Διευθυντές του Ομίλου.

Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών και Μέλη Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων			
(ποσά σε χιλ. €)	**2005**	**2006**	**30.6.2007**
Δάνεια	0	0	0
Καταθέσεις	256	262	473
Έσοδα (τόκοι, προμήθειες)	0	0	0
Έξοδα (τόκοι, προμήθειες, ενοίκια)	0	0	0
Εγγυητικές	0	0	0

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή
Σημείωση: Για την χρήση 2004 δεν υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία

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.

3.19.3 **Συναλλαγές με άλλα συνδεόμενα μέρη**

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται τα υπόλοιπα των συναλλαγών της SOCIETE GENERALE:

SOCIETE GENERALE			
(ποσά σε χιλ. €)	**2005**	**2006**	**30.6.2007**
Ενεργητικό			
Οφειλές από τράπεζες	156.634	21.793	66.240
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	3.514	5.155	7.413
Σύνολο	**160.148**	**26.948**	**73.653**
Παθητικό			
Οφειλές σε τράπεζες	311.030	729.062	839.961
Δάνειο μειωμένης εξασφάλισης	-	125.201	127.989
Σύνολο	**311.030**	**854.263**	**967.950**
Έσοδα			
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	1.183	1.913	1.651
Έσοδα από προμήθειες	-	-	465
Αποτελέσματα χρηματοοικονικών πράξεων	-	-	2.258
Σύνολο	**1.183**	**1.913**	**4.374**
Έξοδα			
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	1.463	18.739	19.280
Σύνολο	**1.463**	**18.739**	**19.280**

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολο από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

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

Η πολιτική χορηγήσεων και καταθέσεων της Γενικής Τράπεζας όσον αφορά στις χορηγήσεις και καταθέσεις σε άλλα συνδεόμενα με αυτή μέρη δεν διαφέρει από τη γενικότερη πολιτική χορηγήσεων δανείων και καταθέσεων προς πελάτες της.

3.19.4 **Συναλλαγές με τους Βασικούς Μετόχους**

Οι συναλλαγές με το βασικό μέτοχο SOCIETE GENERALE παρουσιάζονται στην ενότητα 3.19.3 «Συναλλαγές με άλλα συνδεόμενα μέρη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται τα υπόλοιπα των συναλλαγών του βασικού μετόχου ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ ΣΤΡΑΤΟΥ:

ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΣΤΡΑΤΟΥ			
(ποσά σε χιλ. €)	2005	2006	30.6.2007
Ενεργητικό			
Δάνεια	-	-	-
Απαιτήσεις από Χρηματιστηριακές Συναλλαγές	-	-	-
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	-	-	-
Σύνολο	**0**	**0**	**0**
Παθητικό			
Καταθέσεις	10.696	24.329	4.921
Υποχρεώσεις από Χρηματιστηριακές Συναλλαγές	-	-	-
Λοιπά Στοιχεία Παθητικού	-	-	-
Σύνολο	**10.696**	**24.329**	**4.921**
Έσοδα			
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	-	-	-
Σύνολο	**0**	**0**	**0**
Έξοδα			
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	55	109	68
Σύνολο	**55**	**109**	**68**

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολο από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

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

Η πολιτική χορηγήσεων και καταθέσεων της Γενικής Τράπεζας όσον αφορά στις χορηγήσεις και καταθέσεις στους βασικούς μετόχους της δεν διαφέρει από τη γενικότερη πολιτική χορηγήσεων δανείων και καταθέσεων προς πελάτες της.

3.19.5 **Διεταιρικές Συναλλαγές**

Οι συναλλαγές μεταξύ των εταιρειών του Ομίλου για τις χρήσεις 2005 – 2006 καθώς και το α' εξάμηνο του 2007 παρουσιάζονται στους κάτωθι πίνακες:

ΔΙΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ 2005						
(ποσά σε χιλ.€)	ΓΕΝΙΚΗ ΚΑΡΤ.& ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚ.ΥΠΗΡΕΣ. Α.Ε.	ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΕ	ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ ΑΕ	ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ ΑΕ	GBG FINANCE PLC	AIS
Υποχρεώσεις προς Πελάτες (IPT06)						
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	1.543	417	220	11.337	-	-
Δάνεια & προκαταβολές σε πελάτες (IAT06)						
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	(116.030)	-	-
Λοιπές υποχρεώσεις (IPT09)						
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	1.267	-	-	-	20	-
FINANCE A.E.	-	-	-	-	-	-
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού (IAT11)						
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(102)	-	(21)	-	-	-
Εκδοθείσες ομολογίες και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις (IPT13)						
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	-	100.000	-
Τόκοι & εξομοιούμενα έξοδα (IRT02)						
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(24)	(30)	-	(351)	(4.095)	-
FINANCE	-	-	-	(3)	-	-
Εσοδα από προμήθειες (IRT03)						
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	186	-	83	4	-	-
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης (IRT07)						
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	363	12	14	23	-	-
Γενικά έξοδα Διοίκησης (IRT09)						
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(9.527)	-	-	-	(30)	-
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα (IRT01)						
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	3.112	-	-
Δαπάνες προσωπικού (IRT08)						
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	36	-	-	-	-	-
Έσοδα από μερίσματα (IRT05)						
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	445	900	123	-	-	-
FINANCE A.E.	55	-	31	-	-	-

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

ΔΙΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ 2006					
(ποσά σε χιλ.€)	ΓΕΝΙΚΗ ΚΑΡΤ.& ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚ ΥΠΗΡΕΣ. Α.Ε.	ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΕ	ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ ΑΕ	ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ ΑΕ	GBG FINANCE PLC
Υποχρεώσεις προς Πελάτες (IPT06)					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	4.081	607	840	7.307	-
Δάνεια & προκαταβολές σε πελάτες (IAT06)					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	(126.116)	-
Λοιπές υποχρεώσεις (IPT09)					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	218	225	-	502	13
FINANCE A.E.	-	-	-	-	-
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα (IPT05)					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	2	-
FINANCE A.E.	-	-	-	0	-
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού (IAT11)					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	(103)	(73)	-	-
Τόκοι & εξομοιούμενα έξοδα (IRT02)					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(21)	(24)	-	(136)	(4.690)
FINANCE A.E.	-	-	-	(2)	-
Εσοδα από προμήθειες (IRT03)					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	183		394	14	
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης (IRT07)					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	188	20	28	38	
Γενικά έξοδα Διοίκησης (IRT09)					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(7.627)	(289)			(32)
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα (IRT01)					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.				4.193	
Δαπάνες προσωπικού (IRT08)					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.		157			

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

ΔΙΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ 30.6.2007					
(ποσά σε χιλ. €)	ΓΕΝΙΚΗ ΚΑΡΤ.& ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚ. ΥΠΗΡΕΣ.Α.Ε.	ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΕ	ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ ΑΕ	ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ ΑΕ	GBG FINANCE PLC
Υποχρεώσεις προς πελάτες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	2.539	547	559	7.802	-
Δάνεια & προκαταβολές σε πελάτες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	(145.286)	-
Λοιπές υποχρεώσεις					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	548	152	-	195	6
FINANCE A.E.	-	-	-	-	-
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	1	-
FINANCE A.E.	-	-	-	-	-
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(311)	(26)	(267)	(7)	-
Τόκοι & εξομοιούμενα έξοδα					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	(8)	-	(25)	-
FINANCE A.E.	-	-	-	(0)	-
Έσοδα από προμήθειες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	92	-	285	8	-
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	1	10	17	42	-
Γενικά έξοδα διοίκησης					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(2.555)	(453)	-	-	(13)
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	2.929	-
Δαπάνες προσωπικού					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	146	-	-	-
Έσοδα από μερίσματα					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	216	-	-

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

3.20 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 μέρισμα 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.Λ.Π., αλλά δεν τυγχάνουν της ιδίας 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 μέρισμα προς τους μετόχους μετά τη χρήση 2001, λόγω αρνητικών αποτελεσμάτων.

3.21 ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΑ & ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΟΡΓΑΝΑ ΚΑΙ ΑΝΩΤΕΡΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ

3.21.1 **Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη**

Σύμφωνα με το άρθρο 17 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 28.06.2007 και συγκροτήθηκε σε σώμα την ίδια ημερομηνία.

Σημειώνεται ότι ο κ. Jacques Baillon υπέβαλε την παραίτησή του από το Δ.Σ. της Τράπεζας, και το Δ.Σ., στη συνεδρίασή του κατά την 25.09.2007 αποφάσισε να διορισθεί σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος και για το διάστημα που υπολείπεται για την συμπλήρωση της θητείας του, ο κ. Δ. Γεωργόπουλος. Μετά την αλλαγή αυτή, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας απαρτίζεται από 11 μέλη εκ των οποίων 5 είναι Γάλλοι και 6 Έλληνες υπήκοοι και η σύνθεσή του έχει ως ακολούθως:

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ			
Ονοματεπώνυμο	**Θέση στο Δ.Σ.**	**Ιδιότητα**	**Διεύθυνση**
Εκτελεστικά Μέλη			
Patrick Couste	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
Μη Εκτελεστικά Μέλη			
Τρύφωνας Κουταλίδης	Πρόεδρος	Δικηγόρος	Βαλαωρίτου 4, Αθήνα
Μελέτιος Ρόκας	Αντιπρόεδρος	Αντιστράτηγος ε.α.	Κολοκοτρώνη 13, Αθήνα
Jean – Didier Reigner	Μέλος	Τραπεζικός	Μεσογείων 109-111, Αθήνα
Marc Breillout	Μέλος	Τραπεζικός	Μεσογείων 109-111, Αθήνα
Jean-Louis Mattei	Μέλος	Τραπεζικός	Μεσογείων 109-111, Αθήνα
Ηλίας Καλύβας	Μέλος	Αντιστράτηγος (ΠΖ) ε.α.	Κολοκοτρώνη 13, Αθήνα
Ανεξάρτητα μη Εκτελεστικά Μέλη			
Χρήστος Ακκάς	Μέλος	Επιχειρηματίας	Κομνηνών 26, Θεσσαλονίκη
Δημήτριος Γκουλούσης	Μέλος	Αντιστράτηγος ε.α.	Κολοκοτρώνη 13, Αθήνα

Η θητεία του ως άνω Δ.Σ. είναι τριετής και λήγει την ημέρα της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης του έτους 2010.

Σύμφωνα, περαιτέρω, με το από 28.06.2007 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. PATRICK COUSTE, ο οποίος ενεργώντας μόνος του και χωρίς τη σύμπραξη άλλου, δεσμεύει με την υπογραφή του 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. PATRICK COUSTE, ο οποίος παρέχει στους Δικηγόρους της Τράπεζας ή άλλους Δικηγόρους την κατά τα άρθρο 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. κ. Patrick Couste

με μόνη την υπογραφή του Εντεταλμένου Συμβούλου κ. Emmanuel Martin

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. Κουτσουδάκης Γεώργιος, Γενικός Διευθυντής Επιχειρηματικής & Επενδυτικής Τραπεζικής
- ο κ. Νικόλαος Χαιρόπουλος, Επικεφαλής του Τομέα Νομικών Υπηρεσιών
- ο κ. Μονάχος Ιωάννης, Επικεφαλής του Τομέα Ανθρωπίνου Δυναμικού & Εκπαίδευσης
- ο κ. Bouet Christian, Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων
- η κα. Haye - Kiousis Celine, Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- ο κ. Ziad Michel Boudaou, Επικεφαλής του Τομέα Εσωτερικού Ελέγχου και Επιθεώρησης
- η κα. Βασιλική Ρούλια, Επικεφαλής της Διεύθυνσης Χρηματοοικονομικού Ελέγχου και Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού
- ο κ. Κατεβαίνης Βασίλειος του Ανδρέα, Αναπληρωτής Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Διαθεσίμων της Γενικής Τράπεζας
- ο κ. Πατεράκης Νικόλαος, Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης και Χρηματοοικονομικών

Ακολούθως παρατίθενται σύντομα βιογραφικά σημειώματα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών της Τράπεζας:

Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου:

Patrick Couste, Διευθύνων Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος

Γεννήθηκε το 1948 και κατέχει πτυχίο Νομικής και Διοίκησης Επιχειρήσεων. Ξεκίνησε την καριέρα του στη Societe Generale στο Μπορντό και μετά στο Λονδίνο, στο Εδιμβούργο και στο Μπαχρέιν. Στη συνέχεια επέστρεψε στο Γαλλικό Δίκτυο στην Λυών, στην Αβινιόν και στο Παρίσι. Στην προηγούμενη θέση του ήταν Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής της Societe Generale Αργεντινής.

Emmanuel Martin, Εντεταλμένος Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος

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

Ο κ. Δημήτρης Γεωργόπουλος, γεννημένος το 1961, ήταν μέχρι πρόσφατα Δ/ντης Marketing & CVM της NovaBank. Ξεκίνησε τη συνεργασία του με τη NovaBank το 1999 σαν Δ/ντης Εναλλακτικών Δικτύων. Διετέλεσε Δ/ντης Ηλεκτρονικής Τραπεζικής στον Όμιλο της Τράπεζας Πειραιώς. Εργάσθηκε επίσης στη Δ/νση Πληροφορικής της XIOSBANK, όπου, από το 1990, ήταν επικεφαλής της Λειτουργίας Πληροφορικών Συστημάτων. Είναι επίσης αντιπρόεδρος του Ελληνικού Ινστιτούτου Εξυπηρέτησης Πελατών (ΕΙΕΠ). Το Νοέμβριο του 2006, ο κ. Δημήτρης Γεωργόπουλος αναλαμβάνει τη θέση του Γενικού Εμπορικού Διευθυντή, της Geniki Bank υπεύθυνος για τους Τομείς τις Λιανικής Τραπεζικής, των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων και του marketing. Το Σεπτέμβριο του 2007 ορίζεται Εντεταλμένος Σύμβουλος και Μέλος Δ.Σ.

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.

Μελέτιος Ρόκας, Αντιπρόεδρος του Δ.Σ., μη εκτελεστικό Μέλος

Γεννήθηκε το 1946. Αντιστράτηγος ε.α. Είναι απόφοιτος της Στρατιωτικής Σχολής Ευελπίδων με το βαθμό του Ανθυπολοχαγού Πεζικού και προήχθη μέχρι το βαθμό του Αντιστράτηγου. Αποστρατεία το 2004, με τον βαθμό του Αντιστράτηγου και τον τίτλο του επίτιμου Διευθυντού Πεζικού του Γενικού Επιτελείου Στρατού. Διετέλεσε μεταξύ άλλων Υποστράτηγος, Διευθυντής Διεύθυνσης Πεζικού / Γ.Ε.Σ., Πρόεδρος Δ.Σ. του Μετοχικού Ταμείου Στρατού από το 2004 και Πρόεδρος Δ.Σ. του Νοσηλευτικού Ιδρύματος ΜΤΣ.

Marc Breillout, μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.

Γεννήθηκε το 1954. Είναι πτυχιούχος της σχολής HEC και το 1978 ξεκίνησε την καριέρα του στον Όμιλο της Societe Generale, όπου παραμένει μέχρι σήμερα. Μετά από την τοποθέτηση του σε διάφορες θέσεις το 1997 έγινε αντιπρόεδρος του Ομίλου FIMAT και το 1999 ορίστηκε Πρόεδρος – Διευθύνων Σύμβουλος και Γενικός Διευθυντής του Ομίλου FIMAT. Το 2002 ορίσθηκε Διευθυντής της Διεύθυνσης Οικονομικών Υπηρεσιών και Υποστηρικτικών Λειτουργιών του τομέα Επενδυτικής Τραπεζικής της Societe Generale. Το 2003 ορίσθηκε Διευθυντής Αγορών και Χρηματοδοτήσεων.

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 ορίσθηκε επικεφαλής της Οικονομικής Υπηρεσίας για την Επενδυτική Τραπεζική και Επιχειρήσεις 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 τον έλεγχο των Θυγατρικών της Societe Generale στη Βουλγαρία, την Ελλάδα, τη Τσεχία, τη Ρουμανία, τη Ρωσία, τη Σλοβακία καθώς και τη Σερβία και Μαυροβούνιο.

Jean-Louis Mattei, μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.

Γεννήθηκε το 1947 στην Cargese της Νότιας Κορσικής. Διαθέτει Πτυχίο στο Ιδιωτικό Δίκαιο, Πτυχίο Ανώτερων Σπουδών Ιδιωτικού Δικαίου, Πτυχίο του Ινστιτούτου Πολιτικών Σπουδών και Πτυχίο του «Κέντρου Ανώτερων Τραπεζικών Σπουδών». Εργάζεται στη Societe Generale από το 1973. Μεταξύ άλλων διετέλεσε Διευθυντής της Ζώνης Αφρικής και Υπερπόντιων Εδαφών έως το 1993, Διευθυντής της Ζώνης Αφρικής, Εγγύς και Μέσης Ανατολής και Υπερποντίων Εδαφών έως το 1995 και Διευθυντής της Διεθνούς Λιανικής Τραπεζικής έως το 1998.

Ηλίας Καλύβας, μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.

Γεννήθηκε το 1941. Αντιστράτηγος (ΠΖ) ε.α. Απόφοιτος της Στρατιωτικής Σχολής Ευελπίδων. Πτυχιούχος της Νομικής Σχολής του Πανεπιστημίου Αθηνών. Υπηρέτησε σε Μονάδες Εκστρατείας, Στρατιωτικές Σχολές (ΣΣΕ-ΑΣΠ) και σε Επιτελεία Συγκροτημάτων και Σχηματισμών, στο ΓΕΕΦ και στο ΓΕΕΘΑ. Διοίκησε τις προβλεπόμενες για τους βαθμούς Μονάδες, Συγκροτήματα και Σχηματισμό. Αποστρατεύθηκε το 1995 με τον βαθμό του Αντιστράτηγου και του απονεμήθηκε ο τίτλος του Επίτιμου Διοικητή IV Μεραρχίας Πεζικού.

Χρήστος Ακκάς, Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό Μέλος του Δ.Σ.

Είναι πτυχιούχος Νομικών και Οικονομικών Επιστημών του Αριστοτελείου Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης. Πρόεδρος της ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΥΦΑΝΤΟΥΡΓΙΑΣ Α.Ε. και του Κλωστοϋφαντουργικού Ομίλου Ακκά. Αντιπρόεδρος του Ελληνοβρετανικού Επιμελητηρίου. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της ασφαλιστικής εταιρείας "ΦΟΙΝΙΞ METROLIFE – ΕΜΠΟΡΙΚΗ Α.Ε. Μέλος της Συμβουλευτικής Επιτροπής του South – East European Research Center.

Δημήτριος Γκουλούσης, Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό Μέλος του Δ.Σ.

Γεννήθηκε το 1937. Αποφοίτησε από όλα τα Σχολεία Στρατού ΣΤΗΑΔ – ΑΣΠ – ΣΕΘΑ. Μετά την αποστρατεία του έγινε Ιδρυτικό μέλος της Ελληνικής Εταιρείας Στρατηγικών Μελετών (ΕΛΕΣΜΕ). Διετέλεσε μεταξύ ‘άλλων Διοικητής ΣΕΘΑ και Διευθυντής του 2ου ΕΓ / ΓΕΣ, Διευθυντής Α΄ Κλάδου του ΓΕΣ.

<u>Ανώτερα /Διοικητικά Στελέχη:</u>

Γιώργος Κουτσουδάκης, Γενικός Διευθυντής Επιχειρηματικής και Επενδυτικής Τραπεζικής

Γεννήθηκε το 1965. Είναι κάτοχος πτυχίου Bsc Econ. από το Queen Mary College του Πανεπιστημίου του Λονδίνου. Έχει εργασθεί στην ΕΤΕΒΑ Όμιλος Εθνικής Τράπεζας) και στην Alpha Finance (Όμιλος Alpha Bank) με αντικείμενο την Επενδυτική Τραπεζική. Στη ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ εργάζεται από το 2002 στην αρχή ως αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής και από το 2004 υπεύθυνος Τομέα Μεγάλων Πελατών. τον Νοέμβριο του 2006 ο κ. Γιώργος Κουτσουδάκης μέχρι τώρα επικεφαλής του Τομέα Μεγάλων Πελατών αναλαμβάνει τη θέση του Γενικού Διευθυντή Επιχειρηματικής και Επενδυτικής Τραπεζικής με αρμοδιότητα τις μεγάλες Επιχειρήσεις, τις υπηρεσίες επενδυτικής Τραπεζικής και το treasury.

Νικόλαος Χαιρόπουλος

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.

Ιωάννης Μονάχος

Γεννήθηκε το 1954 στην Αθήνα, παντρεμένος με δύο παιδιά. 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.

Celine Haye-Κιούση

Γεννήθηκε το 1972. Σπούδασε στο PARIS I Panthéon Sorbonne Law University και είναι κάτοχος Master in Banking and Financial Law. Από το 1996 είναι Δικηγόρος στη Societe Generale. Το 2001 τοποθετήθηκε επικεφαλής της Μονάδας Ευρωπαϊκών και Παγκόσμιων Νομικών Υποθέσεων της Τράπεζας. Από το 2005 είναι επικεφαλής της Μονάδος Εποπτείας Συμμόρφωσης Θεσμικού Πλαισίου καθώς επίσης και αναπληρώτρια Διευθύντρια του Τομέα Νομικών Υπηρεσιών.

Ziad Michel Boudaou

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.

Christian Bouet

Γεννήθηκε το 1952. Είναι κάτοχος διπλώματος CESB diploma (Centre d'Etudes Supérieures de Banques- Center of Superior Banking Studies). Εργάζεται στην Societe Generale από το 1973. Από το 1981 κατείχε διευθυντικές θέσεις σε Τομείς Διοίκησης και Θυγατρικών στο Παρίσι και στο εξωτερικό. Το 1999 τοποθετήθηκε στη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνου του Ομίλου Societe Generale, ως αναπληρωτής και έπειτα ως επικεφαλής Διαχείρισης Κινδύνου της ανατολικής Γαλλίας. Από το 2006 είναι επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων.

Βασιλική Ρούλια

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 Νοέμβριου του 2004 είναι Επικεφαλής της Διεύθυνσης Χρηματοοικονομικού Ελέγχου και Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού.

Κατεβαίνης Βασίλειος του Ανδρέα

Γεννήθηκε το 1970 και κατέχει πτυχίο του Οικονομικού Τμήματος Πανεπιστημίου Πειραιώς. Εργάζεται στη Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων της Γενικής Τράπεζας από τον Σεπτέμβριο του 2001. Από τον Απρίλιο του 2005 ασκεί καθήκοντα Αναπληρωτή Επικεφαλής της Διεύθυνσης.

Νικόλαος Χ. Πατεράκης

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 επικεφαλή 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).

3.21.2 **Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα**

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

1. Επιτροπή Εσωτερικού Ελέγχου (Audit Committee)
2. Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης
3. Τομέας Εσωτερικού Ελέγχου και Επιθεώρησης
4. Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management)
5. Επιτροπή Χάραξης Στρατηγικής (Executive Committee)

6. Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού / Παθητικού (ALCO)

αποτελούν τα εποπτικά, διαχειριστικά και διοικητικά όργανα της Τράπεζας.

Οι ανωτέρω επιτροπές και διευθύνσεις αναλυτικά, έχουν ως εξής:

3.21.2.1 Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee)

Σύμφωνα με το από 27.01.2005 Πρακτικό Δ.Σ., το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ενέκρινε την στελέχωση της ανωτέρω Επιτροπής ως ακολούθως:

- ο κ. Μελέτιος Ρόκας, Πρόεδρος
- ο κ. Χρήστος Ακκάς, Μέλος και
- ο κ. Δημήτριος Γκουλούσης, 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 από το έτος 2003 και λειτουργεί η Επιτροπή Ελέγχου. 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 εφαρμόσθηκαν.
- 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.

3.21.2.2 Μονάδα 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 ΙΙ.

Επικεφαλής της εν λόγω μονάδας έχει ορισθεί η κα. Celine Haye-Kiousis, η οποία 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, συμβουλεύεται 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.

3.21.2.3 Τομέας Εσωτερικού Ελέγχου και Επιθεώρησης

Σύμφωνα με το από 25.07.2007 πρακτικό του Δ.Σ. της Τράπεζας, επικεφαλής της Εσωτερικής Επιθεώρησης σε αντικατάσταση του κ. Cristophe Porquet είναι από τον Σεπτέμβριο του 2007 ο κ. Ziad Michel Boudaou 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 35A/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.

Η Εσωτερική Επιθεώρηση 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 νεοιδρυθείσα Μονάδα Ειδικών Ερευνών / Απάτης.

Πιο συγκεκριμένα, η Μονάδα Ειδικών Ερευνών / Απάτης:

- Επιβλέπει ή διενεργεί έρευνες για βεβαιωμένες η 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.

3.21.2.4 Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management)

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. Christian Bouet.

Αντικείμενο της Διεύθυνσης 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» και «ευαίσθητους φακέλους».

- 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 και στο εξωτερικό.
- 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.
- Ολοκλήρωση της πρώτης 'άσκησης' για εκτίμηση Κινδύνων & Ελέγχων για όλα τα τμήματα της Τράπεζας με τη χρήση αναλυτικού Ερωτηματολογίου με στόχο την αντιμετώπιση Λειτουργικών Κινδύνων πριν την εμφάνισή τους μέσω των κατάλληλων διαδικασιών ελέγχου.
- 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 η Εταιρεία εξαιρείται από την ως άνω υποχρέωση καθώς το εντός και εκτός ισολογισμού ενεργητικό της δεν υπερβαίνει το ποσό των 10 δις Ευρώ.

3.21.2.5 Επιτροπή Χάραξης Στρατηγικής (Executive Committee)

Η Επιτροπή Χάραξης Στρατηγικής (Executive Committee) συστήθηκε με την από Μαρτίου 2007 σχετική πράξη Διοίκησης και απαρτίζεται από τα παρακάτω μέλη:

- κ. P. Couste, Διευθύνων Σύμβουλος
- κ. Δ. Γεωργόπουλος, Εντεταλμένος Σύμβουλος και Γενικός Εμπορικός Διευθυντής
- κ. E. Martin, Εντεταλμένος Σύμβουλος
- κ. Γ. Κουτσουδάκης, Γενικός Διευθυντής Επιχειρηματικής & Επενδυτικής Τραπεζικής
- κ. Ν. Πατεράκης, Τομεάρχης Τομέα Διαχείρισης & Χρηματοοικονομικών (από τον Οκτώβριο του 2007)
- κ. C. Bouet, Τομεάρχης 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.

3.21.2.6 Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού / Παθητικού (ALCO)

Η επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού / Παθητικού (ALCO) λειτουργεί βάσει του κανονισμού λειτουργίας της ALCO, 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 βραχυχρονίων 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.Patrick Couste, Πρόεδρος
- κ. Emmanuel Martin, Μέλος
- κ. Γεώργιος Κουτσουδάκης, Μέλος
- κ. Δημήτρης Γεωργόπουλος, Μέλος
- κ. Ν. Πατεράκης, Μέλος (από τον Οκτώβριο του 2007)
- κ. Christian Bouet, Μέλος
- κα. Βασιλική Ρούλια, Μέλος
- κ. Βασίλης 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, θα καταγράφονται οι τυχόν διαφωνίες.

3.21.3 **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 οποιουσδήποτε 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 εξής εξαιρέσεις αυτών που αναφέρονται παρακάτω:

Ονοματεπώνυμο	Θέση στην Τράπεζα	Εταιρεία	Θέση / Ποσοστό
Τ. Κουταλίδης	Πρόεδρος Δ.Σ.	Δ.Ο.Λ. Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ.
		Regency Entairtainment Ψυχαγωγική Τουριστική Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ.
Μ. Ρόκας	Αντιπρόεδρος Δ.Σ.	Μ.Τ.Σ	Πρόεδρος Δ.Σ.
		Ν.Ι.Μ.Ι.Τ.Σ.	Πρόεδρος Δ.Σ.
Η. Καλύβας	Μέλος Δ.Σ.	-	-
Χ. Ακκάς	Μέλος Δ.Σ.	ΑΛΦΑ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΕΣ & ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ Α.Ε.	50%
		ΑΛΦΑ ΕΜΠΟΡΙΑ ΚΛΩΣΤΟΥΦΑΝΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ Α.Ε.	Αντιπρόεδρος Δ.Σ., 10%
		ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΥΦΑΝΤΟΥΡΓΙΑ Α.Ε.	Πρόεδρος Δ.Σ., 22,27%
		ΕΚΚΟΚΙΣΤΗΡΙΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ Α.Β.Ε.Ε.	Πρόεδρος Δ.Σ.
		ΕΚΚΟΚΙΣΤΗΡΙΑ ΘΡΑΚΗΣ Α.Β.Ε.Ε.	Διευθύνων Σύμβουλος, 10%
		ΗΛΙΟΤΕΞ Α.Ε.	23,19%
		ΙΩΑΝΝΗΣ ΑΚΚΑΣ Α.Β.Ε.Ε.	Αντιπρόεδρος Δ.Σ., 27,90%
		ΚΛΩΣΤΗΡΙΑ ΘΡΑΚΗΣ Α.Β.Ε.Ε.	Διευθύνων Σύμβουλος
		ΦΟΙΝΙΞ METROLIFE ΕΜΠΟΡΙΚΗ	Μέλος Δ.Σ.
Δ. Γκουλούσης	Μέλος Δ.Σ.	-	-
Γ. Κουτσουδάκης	Γενικός Διευθυντής Επιχειρηματικής & Επενδυτικής Τραπεζικής	ΓΕΝΙΚΗ FINANCE	Πρόεδρος Δ.Σ.
		FORTHNET Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ.
Δ. Γεωργόπουλος	Γενικός Εμπορικός Διευθυντής	ΓΕΝΙΚΗ LEASING	Μέλος Δ.Σ.
Ι. Μονάχος	Επικεφαλής Τομέα Ανθρωπίνου Δυναμικού	-	-
C. Haye Kioussis	Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης	-	-
C. Bouet	Επικεφαλής Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων	-	-
C. Porquet	Επικεφαλής Διεύθυνσης Εσωτ. Ελέγχου	-	-
J.L.Mattei	Μέλος Δ.Σ.	SGA - STE GALE ALGERIE	Membre CS
		SGBA - STE GALE DE BQ AUX ANTILLES	Adm, Président
		SG EXPRESSBANK	Membre
		SGBC - STE GALE DE BQ AU CAMEROUN	Administrateur
		SGBCI - STE GALE DE BQ EN COTE D'IVOIRE	Administrateur
		SOGEBOURSE CI	Pdt Adm
		NSGB - NAT STE GALE BK	Administrateur
		GENERAL BANK OF GREECE "GENIKI"	Administrateur
		SGBL - STE GALE de BQ au LIBAN	Administrateur
		SOGELEASE MAROC	Administrateur
		SGMB - STE GALE MAROCAINE DE BANQUE	Membre Conseil de Surv.
		INVESTIMA	Administrateur
		SGCB - STE GALE CALEDONIENNE DE BQ	Adm, Président
		BDP - BQ DE POLYNESIE	Adm, Président
		KOMERCNI BANKA	Vice Pdt, membre
		KOMERCNI BANKA	Membre
		BRD - BQ ROUMAINE deDEVELOP.Groupe SG	Administrateur
		BSGV- BANK SOCIETE GENERALE VOSTOK	Adm, Président
		DELTA CREDIT	Administrateur
		ROSBANK	Administrateur
		SGBS - STE GALE DE BQ AU SENEGAL	Administrateur
		UIB - UNION INT.de BQ	Administrateur

Ονοματεπώνυμο	Θέση στην Τράπεζα	Εταιρεία	Θέση / Ποσοστό
E. Martin	Εντεταλμένος Σύμβουλος	GEFA Bank	Gérant non associé
		Gefa Leasing gmbh	Gérant associé
P. Couste	Διευθύνων Σύμβουλος	GENIKI LEASING	Adm; Pdt
		ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ	Président
J. Baillon	Μέλος Δ.Σ. (έως τις 25.9.2007)	-	-
J.D. Reigner	Μέλος Δ.Σ.	SG EXPRESS BANK	Membre
		SG SPLITSKA BANKA	Président
		PODGORICKA BANKA	Administrateur
		DC MORTGAGE FINANCE NEDERLAND	Membre
		DELTA CREDIT	Membre
		BSGV	Administrateur
		SGYB	Administrateur
		SKB BANKA	Pdt, Membre
M. Breillout	Μέλος Δ.Σ.	FIMAT ALTERNATIVE STRATEGIES	Administrateur
		FIMAT BANQUE	Membre
		FIMAT BANQUE	Administrateur
		SOGEPROM	Administrateur
		ORBEO	Administrateur
		EGRET CAPITAL LLP	Gérant
		FIMAT USA, LLC	Administrateur
Ν. Πατεράκης	Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης & Χρηματοοικονομικών (από τον Οκτώβριο του 2007)	-	-

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:

Ονοματεπώνυμο	Θέση στην Τράπεζα	Εταιρεία	Θέση / Ποσοστό
Γ. Κουτσουδάκης	Γενικός Διευθυντής Επιχειρηματικής & Επενδυτικής Τραπεζικής	Κοινωνία της Πληροφορίας	Μέλος Δ.Σ.
		ΓΕΝΙΚΗ ΑΕΔΑΚ	Αντιπρόεδρος Δ.Σ. & Μέλος Επενδυτικής Επιτροπής
		ΓΕΝΙΚΗ ΑΧΕΠΕΥ	Μέλος Δ.Σ.
J.L.Mattei	Μέλος Δ.Σ.	BFV SG	Administrateur
		SGBL - STE GALE de BQ au LIBAN	Administrateur
		PROPARCO	Censeur Non Statutaire
M. Breillout	Μέλος Δ.Σ.	BOURSORAMA	Administrateur
Ν. Χαιρόπουλος	Επικεφαλής του Τομέα Νομικών Υπηρεσιών	ΓΕΝΙΚΗ ΚΑΡΤΩΝ	Μέλος Δ.Σ.
Ν. Πατεράκης	Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης & Χρηματοοικονομικών (από τον Οκτώβριο του 2007)	KPMG Κυριάκου Λογιστές Α.Ε.	Πρόεδρος Δ.Σ. & Γενικός Διευθυντής

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.

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. Νικόλαου Χαιρόπουλου, ο οποίος την 21.9.2007 κατείχε 700 μετοχές της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.

12. Δεν γνωρίζουν να εκκρεμεί σε βάρος τους οποιαδήποτε ποινική δίωξη ή να εμπλέκονται σε οποιαδήποτε ποινική διαδικασία εν γένει.

3.21.4 **Αμοιβές και Οφέλη**

Οι συνολικές αμοιβές των μελών του Δ.Σ., 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 2006 καθώς και το α' εξάμηνο του 2007, στις οποίες συμπεριλαμβάνονται μισθοί και λοιπές αμοιβές και παροχές και οφέλη, σύμφωνα με την θέση που κατέχουν σήμερα, παρατίθενται στους πίνακες που ακολουθούν:

ΑΜΟΙΒΕΣ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ., ΓΕΝΙΚΩΝ ΔΙΕΥΘΥΝΤΩΝ, ΜΕΛΩΝ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ, ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΓΙΑ ΤΟ 2006 (σε ευρώ)							
ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	**ΙΔΙΟΤΗΤΑ**	**ΚΟΣΤΟΣ ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ**	**ΑΜΟΙΒΕΣ Δ.Σ.**	**ΛΟΙΠΕΣ ΑΜΟΙΒΕΣ****	**ΛΟΙΠΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ*****	**ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ**	**ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΚΟΣΤΟΣ 2006**
ΜΕΛΗ ΤΟΥ Δ.Σ.							
ΚΟΥΤΑΛΙΔΗΣ ΤΡΥΦΩΝ	Πρόεδρος Δ.Σ.	-	18.000,00	-	-	-	18.000,00
ΡΟΚΑΣ ΜΕΛΕΤΙΟΣ	Αντιπρόεδρος Δ.Σ.	-	16.500,00	-	-	-	16.500,00
ΑΚΚΑΣ ΧΡΗΣΤΟΣ	Μέλος Δ.Σ.	-	14.000,00	-	-	-	14.000,00
ΚΑΛΥΒΑΣ ΗΛΙΑΣ	Μέλος Δ.Σ.	-	12.500,00	-	-	-	12.500,00
ΓΚΟΥΛΟΥΣΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	Μέλος Δ.Σ.	-	14.000,00	-	-	-	14.000,00
COUSTE PATRICK*	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος & Μέλος Δ.Σ. (από τον Μάϊο του 2006)	127.108,95	-	-	-	3.823,47	130.932,42
BAILLON JACQUES*	Επικεφαλής Τομέα Διαχείρισης και Χρηματοοικονομικών & Μέλος Δ.Σ. (έως τις 25.9.2007)	222.628,46	-	-	-	5.606,76	228.235,22
EMMANUEL MARTIN*	Ενταταλμένος Σύμβουλος και Μέλος Δ.Σ. (από τον Ιούλιο του 2007)	-	-	-	-	-	-
JEAN-DIDIER REIGNER	Μέλος Δ.Σ.	-	-	-	-	-	-
MARC BREILLOUT	Μέλος Δ.Σ.	-	-	-	-	-	-
JEAN-LOUIS MATTEI	Μέλος Δ.Σ.	-	-	-	-	-	-
ΣΥΝΟΛΟ		**349.737,41**	**75.000,00**	**-**	**-**	**9.430,23**	**434.167,64**
ΓΕΝΙΚΟΙ ΔΙΕΥΘΥΝΤΕΣ, ΜΕΛΗ ΤΩΝ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ, ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ							
ΜΟΝΑΧΟΣ ΙΩΑΝΝΗΣ*	Επικεφαλής του Τομέα Ανθρωπίνου Δυναμικού & Εκπαίδευσης	106.930,59	-	11.040,00	8.808,00	6.340,32	133.118,91
BOUET CHRISTIAN*	Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων	155.355,44	-	-	-	4.983,72	160.339,16
HAYE - KIOUSIS CELINE*	Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης	90.349,10	-	-	-	-	90.349,10
PORQUET CHRISTOPHE*	Επικεφαλής του Τομέα Εσωτερικού Ελέγχου και Επιθεώρησης (έως τον Σεπτέμβριο του 2007)	157.469,60	-	-	-	5.678,16	163.147,76
ΓΕΩΡΓΟΠΟΥΛΟΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ*	Γενικός Εμπορικός Διευθυντής (από το Νοέμβριο του 2006) - Ενταταλμένος Σύμβουλος και Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου (από το Σεπτέμβριο του 2007)	20.164,00	-	1.379,89	1.800,00	992,46	24.336,35
ΚΑΤΕΒΑΙΝΗΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ	Αναπληρωτής Επικεφαλής της Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων	87.092,89	-			-	87.092,89
ΚΟΥΤΣΟΥΔΑΚΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ*	Γενικός Διευθυντής Επιχειρηματικής & Επενδυτικής Τραπεζικής	154.426,36	-	11.039,64	10.800,00	6.340,32	182.606,32
ΡΟΥΛΙΑ ΒΑΣΙΛΙΚΗ*	Επικεφαλής της Διεύθυνσης Χρηματοοικονομικού Ελέγχου και Διαχείρισης Ενεργητικού- Παθητικού	73.812,63	-	-	-	-	73.812,63
ΧΑΙΡΟΠΟΥΛΟΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ*	Επικεφαλής του Τομέα Νομικών Υπηρεσιών	109.508,97	-	10.090,68	8.808,00	4.769,52	133.177,17
ΣΥΝΟΛΟ		**955.109,58**	**-**	**33.550,21**	**30.216,00**	**29.104,50**	**1.047.980,29**
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ		**1.304.846,99**	**75.000,00**	**33.550,21**	**30.216,00**	**38.534,73**	**1.482.147,93**

Οι αμοιβές μελών Δ.Σ. για το 2006 έχουν προεγκριθεί από την από 15.06.2006 Τακτική Γενική Συνέλευση.
** αφορά χρήση κινητού τηλεφώνου με επιβάρυνση έως €60 μηνιαίως*
*** αφορά έξοδα παραστάσεως*
****αφορά πιστωτικές κάρτες*

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

ΑΜΟΙΒΕΣ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ., ΓΕΝΙΚΩΝ ΔΙΕΥΘΥΝΤΩΝ, ΜΕΛΩΝ ΤΩΝ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ, ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΓΙΑ ΤΟ Α' ΕΞΑΜΗΝΟ 2007 (σε ευρώ)							
ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	**ΙΔΙΟΤΗΤΑ**	**ΚΟΣΤΟΣ ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ**	**ΑΜΟΙΒΕΣ Δ.Σ.**	**ΛΟΙΠΕΣ ΑΜΟΙΒΕΣ****	**ΛΟΙΠΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ*****	**ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ**	**ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΚΟΣΤΟΣ Α' ΕΞΑΜ. 2007**
ΜΕΛΗ ΤΟΥ Δ.Σ.							
ΚΟΥΤΑΛΙΔΗΣ ΤΡΥΦΩΝ	Πρόεδρος Δ.Σ.		9.000,00				9.000,00
ΡΟΚΑΣ ΜΕΛΕΤΙΟΣ	Αντιπρόεδρος Δ.Σ.		7.500,00				7.500,00
ΑΚΚΑΣ ΧΡΗΣΤΟΣ	Μέλος Δ.Σ.		7.000,00				7.000,00
ΚΑΛΥΒΑΣ ΗΛΙΑΣ	Μέλος Δ.Σ.		6.000,00				6.000,00
ΓΚΟΥΛΟΥΣΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	Μέλος Δ.Σ.		7.000,00				7.000,00
COUSTE PATRICK*	Διευθύνων Σύμβουλος & Μέλος Δ.Σ. (από τον Ιούνιο του 2007)	139.475,51				3.277,26	142.752,77
BAILLON JACQUES*	Επικεφαλής Τομέα Διαχείρισης και Χρηματοοικονομικών & Μέλος Δ.Σ. (έως τις 25.9.2007)	129.742,09				2.803,38	132.545,47
EMMANUEL MARTIN*	Ενταταλμένος Σύμβουλος και Μέλος Δ.Σ. (από τον Ιούλιο του 2007)						
MARC BREILLOUT	Μέλος Δ.Σ.						
JEAN-DIDIER REIGNER	Μέλος Δ.Σ.						
JEAN-LOUIS MATTEI	Μέλος Δ.Σ.						
ΣΥΝΟΛΟ		**269.217,60**	**36.500,00**	**-**	**-**	**6.080,64**	**311.798,24**
ΓΕΝΙΚΟΙ ΔΙΕΥΘΥΝΤΕΣ, ΜΕΛΗ ΤΩΝ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ, ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ							
ΜΟΝΑΧΟΣ ΙΩΑΝΝΗΣ*	Επικεφαλής του Τομέα Ανθρωπίνου Δυναμικού & Εκπαίδευσης	59.019,14		6.440,00	4.404,00	3.170,16	73.033,30
BOUET CHRISTIAN*	Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων	138.147,13				2.491,86	140.638,99
HAYE - KIOUSIS CELINE*	Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης	46.433,07					46.433,07
PORQUET CHRISTOPHE*	Επικεφαλής του Τομέα Εσωτερικού Ελέγχου και Επιθεώρησης (έως τον Σεπτέμβριο του 2007)	78.659,65				2.839,08	81.498,73
ΓΕΩΡΓΟΠΟΥΛΟΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ*	Γενικός Εμπορικός Διευθυντής (από το Νοέμβριο του 2006) - Ενταταλμένος Σύμβουλος και Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου (από το Σεπτέμβριο του 2007)	97.383,43		6.439,38	5.400,00	2.977,38	112.200,19
ΚΑΤΕΒΑΙΝΗΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ	Αναπληρωτής Επικεφαλής της Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων	47.839,55					47.839,55
ΚΟΥΤΣΟΥΔΑΚΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ*	Γενικός Διευθυντής Επιχειρηματικής & Επενδυτικής Τραπεζικής	80.026,73		6.439,79	5.400,00	3.170,16	95.036,68
ΡΟΥΛΙΑ ΒΑΣΙΛΙΚΗ*	Επικεφαλής της Διεύθυνσης Χρηματοοικονομικού Ελέγχου και Διαχείρισης Ενεργητικού- Παθητικού	42.867,94					42.867,94
ΧΑΙΡΟΠΟΥΛΟΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ*	Επικεφαλής του Τομέα Νομικών Υπηρεσιών	60.424,99		5.567,17	4.404,00	2.384,76	72.780,92
ΣΥΝΟΛΟ		**650.801,63**	**-**	**24.886,34**	**19.608,00**	**17.033,40**	**712.329,37**
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ		**920.019,23**	**36.500,00**	**24.886,34**	**19.608,00**	**23.114,04**	**1.024.127,61**

Οι αμοιβές μελών Δ.Σ. για το 2007 έχουν προεγκριθεί από την από 28.06.2007 Τακτική Γενική Συνέλευση.
** αφορά χρήση κινητού τηλεφώνου με επιβάρυνση έως €60 μηνιαίως*
*** αφορά έξοδα παραστάσεως*
****αφορά πιστωτικές κάρτες*

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

Σύμφωνα με δήλωση της Διοίκησης της Τράπεζας, δεν υπάρχουν συμβάσεις της Εταιρείας και των εταιρειών του ομίλου με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και στελέχη της διοίκηση πέραν των συνήθων 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.

Η Πρόβλεψη αποζημίωσης λόγω εξόδου από την υπηρεσία για τους Έλληνες Γενικούς Διευθυντές / Διευθυντές υπολογίζεται βάσει του Ν. 2112/1920 και την 31.12.2006 ανήλθε σε € 53,5 χιλ., ενώ για τους Γάλλους Γενικούς Διευθυντές / Διευθυντές δεν σχηματίζεται καμία τέτοια πρόβλεψη.

Τα εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας, τα ανώτερα διοικητικά στελέχη και τα μέλη των εποπτικών, διοικητικών και διαχειριστικών οργάνων της Τράπεζας καλύπτονται από το ομαδικό πρόγραμμα ασφάλισης του προσωπικού στην ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ που περιγράφεται στην ενότητα 3.22 «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 ενοποιούμενές της εταιρείες για τη χρήση 2006 και το α' εξάμηνο 2007, έχουν όπως παρατίθενται στον παραπάνω πίνακα και δεν υφίστανται άλλες αμοιβές και οφέλη πέραν αυτών.

Αμοιβή Συμβούλων

Η Αμοιβή και οι τυχόν λοιπές αποζημιώσεις των μη – εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου καθορίστηκαν με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, στις συνεδριάσεις του που έλαβαν χώρα στις 26 Αυγούστου 2004 και 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 Γάλλοι Σύμβουλοι, εκτελεστικοί και μη, όπως ορίζεται από την πολιτική της Société Générale, δεν λαμβάνουν ιδιαίτερη αποζημίωση για τη συμμετοχή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο ή σε Συμβούλια ή Επιτροπές.

3.21.5 **Τρόπος Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου – Εταιρική Διακυβέρνηση**

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της, «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». Επιπλέον, η διοίκηση της Τράπεζας βεβαιώνει ότι «εφαρμόζει όλες τις απαραίτητες διαδικασίες και λαμβάνει και θα λαμβάνει εγκαίρως όλα τα απαραίτητα μέτρα για την πλήρη συμμόρφωσή της με τη νομοθεσία περί αντιμετώπισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.»

Διοικητικό Συμβούλιο

Σύμφωνα με το άρθρο 20 του Καταστατικού της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει στην έδρα της εταιρείας, τακτικά μία φορά τουλάχιστον κάθε ημερολογιακό μήνα, 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, έκτακτα δε 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 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 στην Ελλάδα ή το Εξωτερικό, καθορίζει με ειδικό κανονισμό τις πράξεις και τον οργανισμό γενικά των υποκαταστημάτων και των υπηρεσιών της Εταιρείας, 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 Εταιρεία δανείζεται και δέχεται καταθέσεις πληρωτέες 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 Εταιρείας, 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 28.06.2007) και βάσει των διατάξεων του Ν. 3016/2002 οι κ.κ. Χρήστος Ακκάς και Δημήτριος Γκουλούσης ορίστηκαν ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, ενώ με απόφαση του από 31.05.2007 Διοικητικού Συμβουλίου ορίστηκαν εκτελεστικά μέλη ο Διευθύνων Σύμβουλος, κ. Patrick Cousté και ο Εντεταλμένος Σύμβουλος κ. Emmanuel Martin και μη εκτελεστικά μέλη οι κ.κ. Τρύφωνας Κουταλίδης, Μελέτιος Ρόκας, Jacques Baillon, Marc Breillout, Jean – Didier Reigner, Jean-Louis Mattei και Ηλίας Καλύβας.

Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου αποτελεί σύνολο ελεγκτικών μηχανισμών και διαδικασιών που καλύπτει σε συνεχή βάση κάθε δραστηριότητα της Τράπεζας και συντελεί στην αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της.

Η Τράπεζα διαθέτει εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας ως εγκρίθηκε με το από 2633/18.11.2002 πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου της.

Σχετικά με το Σύστημα Ελέγχου οι ορκωτοί ελεγκτές της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτοί Ελεγκτές & Επιχειρηματικοί Σύμβουλοι σημειώνουν τα εξής:

«…Στα πλαίσια του τακτικού ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων της Ανώνυμης Εταιρείας Γενική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2006 μελετήσαμε και αξιολογήσαμε τα συστήματα λογιστικής οργανώσεως και οικονομικού – λογιστικού εσωτερικού ελέγχου της εταιρείας, στο βαθμό που θεωρήσαμε απαραίτητο ώστε να έχουμε μια εκτίμηση της αξιοπιστίας των συστημάτων αυτών, όπως απαιτείται από τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα, που είναι εναρμονισμένα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα. Ο αποκλειστικός σκοπός αυτής της μελέτης και αξιολόγησης ήταν να προσδιοριστεί η φύση, ο χρόνος και η έκταση των ελεγκτικών διαδικασιών που κρίναμε αναγκαίες, ώστε να είμαστε σε θέση να εκφέρουμε γνώμη για τις οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας και συνεπώς, η έρευνα αυτή ήταν σημαντικά πιο περιορισμένη από ότι θα χρειαζόταν αν επρόκειτο να εκφέρουμε γνώμη για την πληρότητα των ανωτέρω συστημάτων στο σύνολό τους.

Επισημαίνουμε ότι, λόγω των εγγενών περιορισμών σε οποιοδήποτε σύστημα εσωτερικού ελέγχου, είναι πιθανόν να υπάρχουν λάθη ή διαχειριστικές ανωμαλίες που να μην είναι δυνατόν να αποκαλυφθούν από τον έλεγχο. Επίσης η προβολή στο μέλλον οποιασδήποτε τρέχουσας εκτίμησης, σχετικά με την αξιοπιστία ενός συστήματος, υπόκειται στον κίνδυνο ότι οι διαδικασίες μπορεί να καταστούν ανεπαρκείς λόγω αλλαγών στις συνθήκες ή λόγω του ότι η έκταση εφαρμογής αυτών των διαδικασιών υποβαθμίζεται στο μέλλον.

Λαμβανομένων υπόψη των ανωτέρω, με βάση τις ελεγκτικές διαδικασίες και επαληθεύσεις που διενεργήσαμε, σύμφωνα με τα προαναφερόμενα Ελεγκτικά Πρότυπα, για τον αποκλειστικό σκοπό της έκφρασης γνώμης επί των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, δεν έχουν υποπέσει στην αντίληψη μας αδυναμίες που να επιδρούν ουσιωδώς στην επάρκεια και αξιοπιστία των συστημάτων λογιστικής οργανώσεως και οικονομικού – λογιστικού εσωτερικού ελέγχου της πιο πάνω εταιρείας για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2006.

Πάντως, υπάρχουν περιθώρια σημαντικής βελτίωσης και μάλιστα στα πλαίσια των κανόνων διαρκούς εποπτείας που ακολουθεί ο Όμιλος της Societe Generale και ιδιαίτερα σε ότι αφορά

1.- στην σημαντική ενίσχυση και διατήρηση σε συνεχή βάση των διαθέσιμων δεξιοτήτων και γνώσης πρακτικής εφαρμογής των ΔΠΧΠ και στην γενικότερη ανάπτυξη και διατήρηση σε διαρκή βάση αξιόπιστου και επαρκούς

συστήματος παραγωγής σε έγκαιρη βάση, έγκυρης, πλήρους, συναφούς, επίκαιρης και ακριβούς χρηματοοικονομικής πληροφόρησης σύμφωνα με τα ΔΠΧΠ.

2.- στην ενίσχυση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας των κυρίων μέτρων και σημείων ελέγχου / δικλείδων ασφαλείας των πληροφοριακών συστημάτων (General Computer Controls), σε ότι αφορά την αντιμετώπιση των κινδύνων εμπιστευτικότητας, ακεραιότητας και διαθεσιμότητας των δεδομένων, τόσο στην κύρια τραπεζική εφαρμογή (PROFITS) όσο και στις υπόλοιπες εφαρμογές και συστήματα ασφαλείας της Τράπεζας.

3.- στην ταχύτερη δυνατή επεξεργασία και ουσιαστική υλοποίηση των σχετικών συμφωνημένων εισηγήσεων του τμήματος εσωτερικού ελέγχου – επιθεώρησης της Τράπεζας.»

Αναφορικά με τις παραπάνω επισημάνσεις της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτοί Ελεγκτές & Επιχειρηματικοί Σύμβουλοι στο σύστημα εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας σημειώνεται ότι η Διοίκηση της GENIKI Bank :

1. Συνεχίζει τη στελέχωση των Οικονομικών Υπηρεσιών με προσωπικό που έχει συγκεκριμένη πείρα στα IFRS. Παράλληλα έχει ξεκινήσει πρόγραμμα εκπαίδευσης του προσωπικού των Οικονομικών Υπηρεσιών το οποίο μάλιστα οδηγεί σε Διεθνή Πιστοποίηση στα IFRS.

2. Σχεδιάζει την ανάπτυξη επιπρόσθετων δικλείδων ασφαλείας τόσο με τη χρήση μηχανογραφικών εφαρμογών, όσο και με την εισαγωγή νέων διαδικασιών.

3. Επίσης, η βελτίωση των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου βασίζεται σε συνεχή επαναξιολόγηση των τυχόν αδυναμιών που αναγνωρίζονται στα υπάρχοντα συστήματα και διαδικασίες. Δεδομένου ότι η Τράπεζα βρίσκεται σε φάση προσαρμογής στις νέες ανάγκες που δημιουργούνται από τις απαιτήσεις του Θεσμικού Πλαισίου, εξετάζει τα ειδικότερα μέτρα που πρέπει να ληφθούν και τις μεθόδους που απαιτούνται για την εφαρμογή των πορισμάτων του εσωτερικού ελέγχου.

Η Τράπεζα διαθέτει Μονάδα Επικοινωνίας με Θεσμικούς Επενδυτές και Γενική Γραμματεία, στην οποία υπάγεται το Τμήμα Μετοχολογίου το οποίο λειτουργεί και ως Υπηρεσία (α) εξυπηρέτησης μετόχων και (β) εταιρικών ανακοινώσεων. Επικεφαλής της ως άνω Μονάδας είναι η κ. Ευαγγελία Κατσάκη.

Υπηρεσία Εταιρικών Ανακοινώσεων

Η υπηρεσία Εταιρικών Ανακοινώσεων αναλαμβάνει μεταξύ άλλων τη διεκπεραίωση των ακόλουθων εργασιών:

- Επιβλέπει την υποβολή στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και στο Χ.Α. του Ετήσιου Δελτίου, 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:

Υπεύθυνη για την υπηρεσία εταιρικών ανακοινώσεων είναι η κ. Σουζάνα Φρανσές.

Υπηρεσία Εξυπηρέτησης Μετόχων

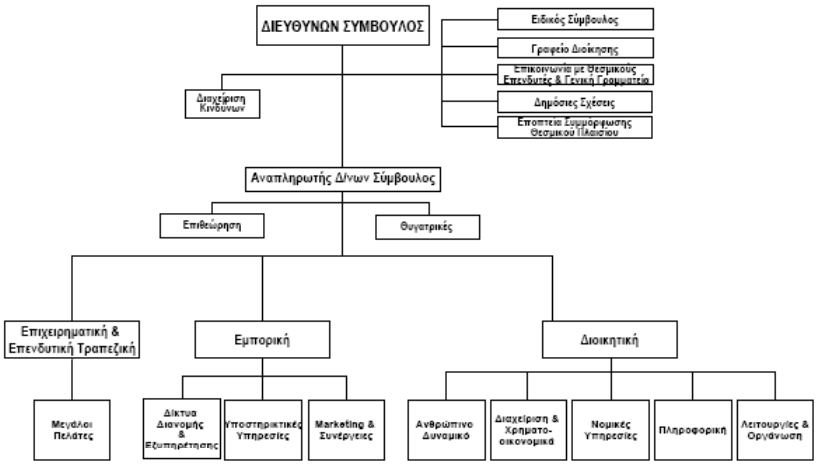
Η υπηρεσία Εξυπηρέτησης Μετόχων σύμφωνα με τον Κανονισμό της αναλαμβάνει μεταξύ άλλων τις ακόλουθες εργασίες:,

- 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)
- Παρέχει πληροφορίες σχετικά με τις τακτικές ή έκτακτες Γενικές Συνελεύσεις και τις αποφάσεις τους.
- 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.
- Τηρεί και ενημερώνει το μετοχολόγιο της Τράπεζας. Η υπηρεσία αυτή έχει την ευθύνη της σχετικής επικοινωνίας με το κεντρικό αποθετήριο τίτλων.
- 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. Χρυσούλα Τζάμαλη.

3.21.6 **Οργανόγραμμα**

Από τον Ιούλιο του 2007, τέθηκε σε εφαρμογή το νέο οργανόγραμμα της Τράπεζας, το οποίο έχει ως εξής:



Η Τράπεζα διαθέτει εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας ως εγκρίθηκε με το από 2633/18.11.2002 πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου της.

3.22 ΥΠΑΛΛΗΛΟΙ

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται η εξέλιξη του προσωπικού του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ κατά την 31.12.2004, 31.12.2005, 31.12.2006 και την 30.6.2007, καθώς και η κατανομή του ανά κατηγορία δραστηριότητας:

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ				
	31.12.2004	**31.12.2005**	**31.12.2006**	**30.06.2007**
Διοίκηση	801	918	914	908
Καταστήματα	1.303	1.221	1.213	1.193
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	**2.104**	**2.139**	**2.127**	**2.101**
Θυγατρικές	181	145	176	164
ΟΜΙΛΟΣ της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	**2.285**	**2.284**	**2.303**	**2.265**

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από τον Όμιλο ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Κατά την 30.6.2007 το προσωπικό της Τράπεζας ανερχόταν σε 2.101 υπαλλήλους εκ των οποίων οι 1.193 απασχολούνταν στα Καταστήματα της Τράπεζας. Από τα παραπάνω 2.101 άτομα ποσοστό 32,25% ήταν πτυχιούχοι ανωτάτων σχολών και κάτοχοι τίτλων μεταπτυχιακών σπουδών, ποσοστό 8,23% ήταν πτυχιούχοι ανωτέρων σχολών ή κάτοχοι πτυχίων άλλων ιδρυμάτων και ποσοστό 59,52% είναι απόφοιτοι Λυκείου.

Η Τράπεζα διαθέτει «Οργανισμό Προσωπικού Γενικής Τραπέζης Ελλάδος», που δημοσιεύθηκε στο Φ.Ε.Κ. 1048/24.9.1975, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει σήμερα.

Στις 22 Δεκεμβρίου 2006 υπεγράφη Συλλογική Σύμβαση Εργασίας (ΣΣΕ) Τραπεζών – ΟΤΟΕ για τα έτη 2006 – 2007. Η εν λόγω ΣΣΕ ρύθμισε τον βασικό μισθό για τα δύο έτη, διάφορα επιδόματα, όπως για παράδειγμα το επίδομα τοκετού, βρεφονηπιακού σταθμού κτλ., το ποσό που προβλέπεται για πολιτιστικές και αθλητικές δραστηριότητες, τα σχετικά με τη χορήγηση επιδόματος τέκνων, το ωράριο λειτουργίας ειδικών υπηρεσιών που λόγω ιδιαιτερότητας αντικειμένου λειτουργούν καθ΄ όλες τις ημέρες της εβδομάδας και το ωράριο ορισμένων καταστημάτων, το ανώτατο ποσό που δύναται να χορηγηθεί για στεγαστικό δάνειο σε υπάλληλο κ.α. Η εν λόγω ΣΣΕ λήγει την 31.12.2007.

Την 1.8.2006 υπεγράφη Επιχειρησιακή Συλλογική Σύμβαση Εργασίας ετών 2005 – 2006 με την οποία ρυθμίστηκαν οικονομικά και θεσμικά θέματα προσωπικού, η οποία κατατέθηκε στην Επιθεώρηση Εργασίας στις 9.8.2006.

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΑΝΑ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΠΕΡΙΟΧΗ				
	31.12.2004	**31.12.2005**	**31.12.2006**	**30.06.2007**
Αττική	1542	1598	1595	1573
Βόρεια Ελλάδα	280	275	293	286
Υπόλοιπη Ελλάδα	463	411	415	406
Σύνολο	**2.285**	**2.284**	**2.303**	**2.265**

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από τον Όμιλο ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ο Όμιλος 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.

Ασφάλιση προσωπικού:

Οι υποχρεώσεις της Τράπεζας προς το Ταμείο Αλληλοβοηθείας του Προσωπικού της Γενικής Τράπεζας εξαντλούνται στην α) καταβολή των μηνιαίων εργοδοτικών εισφορών ποσοστού 9% επί των τακτικών αποδοχών των εργαζομένων καθώς και β) στην απόδοση των παρακρατουμένων από το προσωπικό εισφορών.

Όλο το προσωπικό είναι ασφαλισμένο στην ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ 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

Επί πλέον είναι ασφαλισμένα τα μέλη των οικογενειών τους (σύζυγοι & τέκνα) σε καλύψεις ευρείας νοσοκομειακής περίθαλψης από ατύχημα ή ασθένεια, νοσοκομειακού και χειρουργικού επιδόματος.

3.23 ΚΥΡΙΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ

Κατά την 14.09.2007, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας διαιρείται σε 58.387.939 κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας €1,07 η κάθε μια.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας την 14.09.2007 για τους μετόχους που κατέχουν άνω του 2% επί των μετοχών ή δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας:

ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ 14.09.2007				
Μέτοχοι	**Αριθμός Μετοχών**	**Ποσοστό**	**Δικαιώματα Ψήφου***	**Ποσοστό**
Societe Generale	30.555.305	52,33%	30.555.305	52,33%
Μετοχικό Ταμείο Στρατού	5.996.484	10,27%	5.996.484	10,27%
Ταμείο Αλληλοβοήθειας Προσωπικού ΓΤΕ	1.631.917	2,79%	1.631.917	2,79%
Μετοχικό Ταμείο Αεροπορίας Δ/νση Λογιστικού	1.195.622	2,05%	1.195.622	2,05%
Επενδυτικό Κοινό	19.008.611	32,56%	19.008.611	32,56%
Σύνολο	**58.387.939**	**100,00%**	**58.387.939**	**100,00%**

** Σύμφωνα με το Ν 3356/2007.*

Η SOCIETE GENERALE, βασικός μέτοχος της Τράπεζας, ασκεί τον έλεγχό της σύμφωνα με τις διατάξεις του Καταστατικού και τις διατάξεις του κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος.

Στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας συμμετέχουν τρεις (3) εκπρόσωποι της μειοψηφίας οι οποίοι έχουν εκλεγεί από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων μετά από πρόταση της βασικής μετόχου, συμμετέχοντας και στις Επιτροπές και τα Συμβούλια που προβλέπονται από τον Οργανισμό Προσωπικού ενώ δύο (2) δε εξ αυτών συμμετέχουν στην τριμελή Επιτροπή Ελέγχου.

Κατά την ανωτέρω ημερομηνία, κανένας μέτοχος πλην όσων αναφέρονται στον παραπάνω πίνακα, σύμφωνα με το μετοχολόγιο της Τράπεζας, δεν είχε στην κατοχή του μετοχές, που να υπερβαίνουν το 2% του μετοχικού κεφαλαίου της.

Η Εκδότρια δεν κατέχει Ίδιες μετοχές.

Κατά την 14.09.2007, είχαν ενεχυριασθεί συνολικά 59.038 μετοχές της Τράπεζας, ήτοι ποσοστό 0,10% επί του συνολικού της μετοχικού κεφαλαίου.

Τα ποσοστά των κυρίων μετόχων διαμορφώθηκαν ως άνω κατόπιν της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης υπέρ της SOCIETE GENERALE (όπως αποφασίσθηκε στην από 27.02.2004 Γενική Συνέλευση των Μετόχων της) και σύμφωνα με την υπ' αριθμ. Κ2-2690/5.3.2004 απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης.

Στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 28ης Ιουνίου 2007 η οποία αποφάσισε την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, οι μέτοχοι που κατείχαν ποσοστό συμμετοχής άνω του 5% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και οι οποίοι ταυτόχρονα συμμετέχουν στην διοίκηση της δήλωσαν τις προθέσεις τους ως ακολούθως:

α) Η εταιρεία Societe Generale με ποσοστό συμμετοχής 52,32% στις 27.06.2007 στο μετοχικό κεφάλαιο της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ δήλωσε ότι θα διακρατήσει τουλάχιστον το ποσοστό που κατέχει έως την ολοκλήρωση της αύξησης και την εισαγωγή των νέων μετοχών καθώς και για 6 μήνες μετά την έναρξη διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών. Εάν υπάρξουν αδιάθετες μετοχές θα αναλάβει τη κάλυψή τους.

β) Το Μετοχικό Ταμείο Στρατού με ποσοστό συμμετοχής 10,27% στις 27.06.2007 στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, δήλωσε ότι δεν προτίθεται να διατηρήσει το ποσοστό που κατέχει.

Η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας, όπως αυτή θα διαμορφωθεί μετά την ολοκλήρωση της παρούσας αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, παρουσιάζεται στην ενότητα 4.7 με τίτλο «Μείωση ποσοστού συμμετοχής (Dilution)».

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τη διοίκηση της Τράπεζας οι κύριοι μέτοχοι της Εταιρείας δεν έχουν διαφορετικά δικαιώματα ψήφου και δεν είναι γνωστή στην Εταιρεία οποιαδήποτε συμφωνία, της οποίας η εφαρμογή θα μπορούσε, σε μία μεταγενέστερη ημερομηνία, να επιφέρει αλλαγές όσον αφορά τον έλεγχο της Εταιρείας.

3.24 ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

3.24.1 **Μετοχικό Κεφάλαιο**

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας την 30.06.2007 ανερχόταν σε €336.898.408,06 διαιρούμενο σε 58.387.939 κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας €5,77εκάστη και είναι ολοσχερώς καταβεβλημένο.

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας την 14.09.2007 ανερχόταν σε €62.475.094,73 διαιρούμενο σε 58.387.939 κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας €1,07 εκάστη και είναι ολοσχερώς καταβεβλημένο.

Η διαμόρφωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, από τη χρήση 2004 έως και σήμερα, παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

(ποσά σε ευρώ)

Ημερομηνία 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
27.02.2004	78.000.000,75	14.857.143	78.000.000,75	0,00	0,00	218.954.772,75	5,25	41.705.671
19.11.2004	21.686.948,92	0		21.686.948,92	0,00	240.641.721,67	5,77	41.705.671
12.05.2005	96.256.686,36	16.682.268	96.256.686,36	0,00	0,00	336.898.408,03	5,77	58.387.939
28.6.2007	(274.423.313,30)	0	0,00	0,00	(274.423.313,30)	62.475.094,73	1,07	58.387.939
Παρούσα Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου:								
28.06.2007	56.227.585,15	52.549.145	56.227.585,15	0,00	0,00	118.702.679,88	1,07	110.937.084

Ειδικότερα, από τη χρήση 2004 έως και σήμερα:

- Με την από 27.2.2004 απόφαση της Α΄ Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων το Μετοχικό Κεφάλαιο αυξήθηκε κατά 78.000.000,75 ευρώ με καταβολή μετρητών και με την έκδοση 14.857.143 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 5,25 ευρώ ανά μετοχή. Έτσι το Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε στο ποσό των 218.954.772,75 ευρώ διαιρούμενο σε 41.705.671 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας 5,25 ευρώ ανά μετοχή.

- Με την από 19.11.2004 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων το Μετοχικό Κεφάλαιο αυξήθηκε κατά 21.686.948,92 ευρώ με κεφαλαιοποίηση της υπεραξίας ακινήτων από αναπροσαρμογή της αναπόσβεστης αξίας των ακινήτων της σύμφωνα με τις διατάξεις των Νόμων 2065/1992 και 3229/2004, αναπροσαρμογή η οποία προέρχεται κατά 21.535.648,08 € από την αναπροσαρμογή που έγινε με βάση τις διατάξεις του άρθρου 15 του Ν.3229/2004 και 151.300,84 € απ' τις αναπροσαρμογές που έχουν γίνει με βάση τις διατάξεις του Ν.2065/1992, και με αύξηση της ονομαστικής αξίας των υφιστάμενων 41.705.671 κοινών ονομαστικών μετοχών κατά 0,52 ευρώ ανά μετοχή.

- Με την από 12.5.2005 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων το Μετοχικό Κεφάλαιο αυξήθηκε κατά 96.256.686,36 ευρώ με καταβολή μετρητών και με την έκδοση 16.682.268 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 5,77 ευρώ ανά μετοχή, με τη διαδικασία άσκησης του δικαιώματος προτίμησης των μετόχων με αναλογία τέσσερις (4) νέες μετοχές για κάθε δέκα (10) παλαιές με τιμή διάθεσης 6,00 ευρώ ανά μετοχή. Έτσι το Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε στο ποσό των 336.898.408,03 ευρώ διαιρούμενο σε 58.387.939 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας 5,77 ευρώ ανά μετοχή και είναι ολοσχερώς καταβεβλημένο.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 28.06.2007 αποφάσισε μεταξύ άλλων:

α) Τη μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας κατά € 274.423.313,30 με συμψηφισμό συσσωρευμένων ζημιών, με μείωση της ονομαστικής αξίας της τιμής της μετοχής από € 5,77 στα € 1,07 ανά μετοχή και

β) Την αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας μέχρι του ποσού των €56.227.585,15 με καταβολή μετρητών, με την έκδοση 52.549.145 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας € 1,07 η καθεμία, με προτεινόμενη τιμή διάθεσης € 4,00 ανά μετοχή και με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων με αναλογία 9 νέων μετοχών ανά 10 παλαιές.

Με την υπ' αριθμ. Κ2-10393/12.07.2007 απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης τροποποιήθηκε το άρθρο 5 του Καταστατικού της Τράπεζας όσον αφορά στην ανωτέρω μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας κατά € 274.423.313,30 με συμψηφισμό συσσωρευμένων ζημιών και μείωση της ονομαστικής αξίας της τιμής της μετοχής από € 5,77 στα € 1,07 ανά μετοχή.

Μετά την ανωτέρω μείωση το Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε €62.475.094,73 διαιρούμενο σε 58.387.939 κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας €1,07 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 για δέσμευση αύξησης του κεφαλαίου.

3.24.2 **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 52,32% στην Τράπεζα.

Βάσει του καταστατικού της (άρθρο 2) με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας είναι δυνατό να ιδρύονται 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 εταιρείας κατατείνουν στην ανάπτυξη της κεφαλαιαγοράς, του εμπορίου, της βιομηχανίας, της βιοτεχνίας, της ναυτιλίας, των εξαγωγών, του τουρισμού καθώς και του πολιτισμού και των τεχνών στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.

Στις εργασίες της εταιρείας περιλαμβάνονται ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, οι ακόλουθες:

α) Η Αποδοχή καταθέσεων κάθε είδους σε δραχμές ή σε συνάλλαγμα.

β) Η Αποδοχή καταθέσεων Ταμιευτηρίου ή Προθεσμίας σε δραχμές 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 γιά 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 εξυπηρέτησης 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 δραχμές 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 οποιωνδήποτε 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 γιά 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 χρηματογράφων 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 (διάρθρωσης 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:

Η Γενική Συνέλευση των μετόχων αποτελεί το ανώτατο όργανο της εταιρείας 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.

Η Γενική Συνέλευση συνέρχεται μετά από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου υποχρεωτικά στην έδρα της Εταιρείας τουλάχιστον μία φορά σε κάθε εταιρική χρήση και μέσα σε έξι (6) το πολύ μήνες από τη λήξη της χρήσης αυτής. Έκτακτα συνέρχεται μετά από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου με πρόσκληση του Προέδρου του. Στην τακτική Γενική Συνέλευση διαβάζεται η έκθεση των Ελεγκτών και τίθεται σε ψηφοφορία προς έγκριση. Επίσης, στη Συνέλευση αυτή εκλέγονται οι Ελεγκτές για το επόμενο έτος.

Η Γενική Συνέλευση, με εξαίρεση τις επαναληπτικές συνελεύσεις και εκείνες που εξομοιώνονται προς αυτές, πρέπει να συγκαλείται είκοσι (20) πλήρεις ημέρες πριν από την ημερομηνία που έχει οριστεί για τη συνεδρίαση της (υπολογίζονται και οι μη εργάσιμες ημέρες). Η ημέρα δημοσίευσης της πρόσκλησης της Γενικής Συνέλευσης και η ημέρα συνεδρίασης της δεν υπολογίζονται.

Η πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης, η οποία περιλαμβάνει τουλάχιστον το οίκημα, τη χρονολογία, την ώρα της συνεδρίασης, καθώς και τα θέματα της ημερήσιας διάταξης με σαφήνεια, τοιχοκολλάται σε εμφανή θέση του κεντρικού καταστήματος της Εταιρείας και δημοσιεύεται ως εξής: α) στο τεύχος Ανωνύμων Εταιριών και Εταιριών Περιορισμένης Ευθύνης της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως, β) σε μία από τις ημερήσιες πολιτικές εφημερίδες που εκδίδονται στην Αθήνα και κυκλοφορούν ευρύτερα κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου, γ) σε μία ημερήσια οικονομική εφημερίδα από τις οριζόμενες με απόφαση του Υπουργού Εμπορίου ως οικονομικές που εκδίδεται στην Αθήνα ανελλιπώς κάθε ημέρα, τουλάχιστον από τριετίας με ελάχιστη ημερήσια κυκλοφορία 5.000 φύλλων.

Στη Γενική Συνέλευση οι μέτοχοι παρίστανται αυτοπροσώπως ή με ειδικό αντιπρόσωπο. Τα πληρεξούσια έγγραφα των αντιπροσώπων πρέπει να κατατίθενται στο γραφείο της Εταιρείας, πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν την ημερομηνία που έχει οριστεί γιά τη συνεδρίαση. Κάθε μετοχή παρέχει δικαίωμα μιας ψήφου.

Δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου στη Γενική Συνέλευση έχουν οι μέτοχοι, οι οποίοι κατέθεσαν τους τίτλους των μετοχών τους, με απόδειξη, στην Τράπεζα ή το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, ή σε οποιαδήποτε Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία στην Ελλάδα ή στις οριζόμενες μέσα στην πρόσκληση σύγκλησης της Συνέλευσης από το Διοικητικό Συμβούλιο Τράπεζες του εξωτερικού, πέντε (5) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημερομηνία που έχει ορισθεί η συνεδρίαση της Γενικής Συνελεύσεως.

Δέκα (10) ημέρες πριν από κάθε Γενική Συνέλευση πρέπει να δίδεται σε κάθε μέτοχο που το ζητά, αντίγραφο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, καθώς και οι σχετικές εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών.

Ύστερα από αίτηση Μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο οφείλει να συγκαλέσει έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, ορίζοντας ημέρα συνεδρίασης που να απέχει το πολύ τριάντα (30) ημέρες από την ημερομηνία επίδοσης της αίτησης στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου.

Ειδικές διατάξεις:

Το Καταστατικό της Τράπεζας περιέχει και ειδικές διατάξεις, όπως η ακόλουθη:

- Το Μετοχικό Ταμείο Στρατού δύναται να διορίζει τρία (3) από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, εφ' όσον είναι μέτοχος της Τράπεζας (άρθρο 17, παρ. 1 του Καταστατικού). Η διάταξη αυτή έχει προστεθεί με

απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 27ης Φεβρουαρίου 2004, χωρίς μέχρι σήμερα να έχει γίνει χρήση της.

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.

3.25 ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

3.25.1 **Ρύθμιση και Εποπτεία των Τραπεζών στην Ελλάδα**

Η Τράπεζα της Ελλάδας 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 (ο "Νόμος περί Τραπεζών») (που ρυθμίζει την αδειοδότηση, λειτουργία, εποπτεία και τον έλεγχο των πιστωτικών ιδρυμάτων), το Ν. 2832/2000 (που μεταξύ άλλων ρυθμίζει το σύστημα εγγύησης καταθέσεων), το Ν. 2331/1995 (για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματική δραστηριότητα) 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/ΕΚ 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/ΕΚ 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,

(γ) Η Οδηγία για την εξυγίανση και την εκκαθάριση των πιστωτικών ιδρυμάτων (Οδηγία 2001/24/ΕΚ), 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/ΕΚ για τη συμπληρωματική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων, ασφαλιστικών επιχειρήσεων και επιχειρήσεων επενδύσεων χρηματοοικονομικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων (Οδηγία 2002/87/ΕΚ) οποία ενσωματώθηκε με το Ν. 3455/2006

Δυνάμει του Νόμου περί Τραπεζών, η Τράπεζα της Ελλάδος εξέδωσε στις 20.8.2007 δέκα νέες Πράξεις του Διοικητή της που ενσωματώνουν τις υπόλοιπες διατάξεις των Οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ ή εξειδικεύουν τα άρθρα του Νόμου περί Τραπεζών.

Στο πλαίσιο της προετοιμασίας της Ελλάδος για την ένταξή της στην Ευρωπαϊκή Νομισματική Ένωση, έγιναν σημαντικές αλλαγές στον τρόπο λειτουργίας της Τράπεζας της Ελλάδος. Συγκεκριμένα, τροποποιήθηκε το καταστατικό της, ώστε να ενισχυθεί η ανεξαρτησία της από το Ελληνικό Δημόσιο, να αναγνωρισθεί η νομική ένταξη της Τράπεζας της Ελλάδος στο Ευρωπαϊκό Σύστημα των Κεντρικών Τραπεζών και να αποκτήσει μεγαλύτερη εξουσία επιβολής κυρώσεων για τη διασφάλιση καλύτερης εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων.

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, 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, 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).

Σύμφωνα με το Νόμο περί Τραπεζών και άλλους σχετικούς νόμους, 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, να απομακρύνει τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της πιστωτικού ιδρύματος 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 (άρθρα 8 και 68 του Νόμου περί Τραπεζών). 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 (άρθρο 63 του Νόμου περί Τραπεζών).

Σύμφωνα με το άρθρο 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδας, όπως τροποποιήθηκε 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% του ύψους 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 για λογαριασμό του Ελληνικού Δημοσίου, το οποίο ανέρχεται στο 40% του ύψους της παράβασης είτε στο εφάπαξ ποσό € 880.441, το οποίο αυξάνεται σε € 1,467.351 σε περίπτωση επανάληψης της παράβασης.

ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΚΑΙ ΑΠΕΛΕΥΘΕΡΩΣΗ ΤΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Ιστορικά, το ελληνικό τραπεζικό σύστημα υπέκειτο σε αυστηρούς θεσμικούς περιορισμούς, μεταξύ των οποίων και οι περιορισμοί ως προς:

- τον ελεύθερο προσδιορισμό των επιτοκίων
- τη χρηματοδότηση συγκεκριμένων κλάδων της οικονομίας, π.χ. πως, πότε και που μπορούσαν να επενδύσουν τα κεφάλαιά τους εταιρίες του δημόσιου τομέα και

- ορισμένες χρηματοοικονομικές δραστηριότητες στην αγορά ξένου συναλλάγματος.

Από τα τέλη του 1980 και, κυρίως, από τις αρχές της δεκαετίας του 1990, απελευθερώθηκε σταδιακά το θεσμικό πλαίσιο στην Ελλάδα, λόγω:

- της αυξανόμενης αλληλεπίδρασης των εθνικών οικονομιών
- της αυξανόμενης διεθνούς πίεσης για το άνοιγμα των αγορών και
- της επερχόμενης ΟΝΕ.

Η απελευθέρωση της κίνησης κεφαλαίων, με την ενσωμάτωση των σχετικών Ευρωπαϊκών Οδηγιών και ειδικότερα της Δεύτερης Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Οδηγίας συνεισέφερε ουσιαστικά στην απελευθέρωση.

3.25.1.1 Επιτόκια

Από το 1987, ο καθορισμός κατώτατων ορίων επιτοκίων σταδιακά αντικατέστησε τον καθορισμό επιτοκίων από την Τράπεζα της Ελλάδος. Το 1992 καταργήθηκαν τα διοικητικά καθοριζόμενα επιτόκια. Η κατάργηση την 8η Μαΐου 1992 του προβλεπομένου ελαχίστου επιτοκίου καταθέσεων ήταν το πρώτο βήμα προς την πλήρη απελευθέρωση των τραπεζικών επιτοκίων. Έκτοτε, τα πιστωτικά ιδρύματα είναι ελεύθερα να διαπραγματεύονται επιτόκια με τους πελάτες με βάση τις συνθήκες της αγοράς. Επιπλέον, οι περιορισμοί που ίσχυαν στην τραπεζική χρηματοδότηση ορισμένων οικονομικών δραστηριοτήτων καταργήθηκαν το 1991. Ως συνέπεια τούτου, επιτρέπεται στα πιστωτικά ιδρύματα να διαπραγματεύονται ελεύθερα και να χορηγούν στην πελατεία τους νέους τύπους δανείων χωρίς περιορισμούς ως προς το επιτόκιο, συμπεριλαμβανομένων δανείων για:

- κεφάλαιο κίνησης,
- αγορά παγίων και εξοπλισμού,
- επισκευή, αγορά ή ανέγερση ακινήτων,
- αγορά διαρκών αγαθών επί πιστώσει, και
- καταναλωτικά και προσωπικά δάνεια.

Εν τούτοις και σήμερα εξακολουθούν να υφίστανται ορισμένοι περιορισμοί εκ του νόμου στη διαμόρφωση των σχετικών συμβάσεων πιστώσεως. Έτσι, λόγου χάρη, ο ανατοκισμός προϋποθέτει την πάροδο εξαμήνου ενώ με το άρθρο 39 του Ν.3259/2004 καθιερώθηκε ανώτατο ύψος οφειλής το τριπλάσιο του χορηγηθέντος κεφαλαίου.

3.25.1.2 Συνάλλαγμα

Η απελευθέρωση των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών επήλθε με το Π.Δ. 96/1993 (και τις αντίστοιχες Πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αριθμ. 2199, 2200, 2201/07.03.1993), το Π.Δ. 104/1994 (και τις αντίστοιχες Πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αριθμ. 2301, 2302, 2303/16.05.1994) και το Ν. 2076/1992 ο οποίος αντικαταστάθηκε από το Νόμο περί Τραπεζών ο οποίος ενσωματώνει τις οδηγίες 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ στο ελληνικό δίκαιο. Ο Ν. 2076/1992 αποποινικοποίησε τις παραβάσεις των κανόνων περί συναλλάγματος. Από το 1991 επετράπη στους δανειολήπτες να δανείζονται σε ξένο νόμισμα για κάθε νόμιμη επιχειρηματική δραστηριότητα και με επιτόκια και όρους ελεύθερα διαπραγματεύσιμους. Από τον Ιανουάριο του 1992 επετράπη στα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν άδεια πράξεων συναλλάγματος να συνάπτουν συναλλαγές σε άμεσα παραδοτέο συνάλλαγμα (spot), προθεσμιακές συναλλαγές συναλλάγματος (forward) ή συμφωνίες ανταλλαγής νομισμάτων (swap) και παρόμοιες συναλλαγές στην αγορά ξένου συναλλάγματος, σύμφωνα με την υπ' αριθμ. 1986/1991 Πράξη του Διοικητή της τράπεζας της Ελλάδος.

Το 1994, με την υπ' αριθμ. 2344/94 πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, δόθηκε για πρώτη φορά η δυνατότητα σε φυσικά και νομικά πρόσωπα στην Ελλάδα να συνάπτουν ελεύθερα συναλλαγές σε ξένο νόμισμα στο εξωτερικό, συμπληρώνοντας μία απλή αίτηση σε οποιαδήποτε τράπεζα. Επίσης, επετράπη στα πιστωτικά ιδρύματα να δέχονται καταθέσεις φυσικών και νομικών προσώπων σε ξένο νόμισμα.

Από το 1991, οι περιορισμοί αναφορικά με το συνάλλαγμα σταδιακά μειώθηκαν και καταργήθηκαν τελείως ταυτόχρονα με την υιοθέτηση του ευρώ την 1η Ιανουαρίου 2001. Ο συντελεστής υποχρεωτικής δέσμευσης στην Τράπεζα της Ελλάδος που ισχύει για τις καταθέσεις σε ευρώ (2%), ισχύει και για τις καταθέσεις σε ξένο νόμισμα.

Η δραχμή, ως εθνικό νόμισμα, παρέμεινε σε κυκλοφορία στην Ελλάδα έως την 28η Φεβρουαρίου 2002.

Σύμφωνα με το άρθρο 4 του Ν. 2842/2000, ο οποίος τέθηκε σε ισχύ την 01.01.2001, τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα και είναι αδειοδοτημένα για τη διενέργεια πράξεων συναλλάγματος, δύνανται να συνάπτουν ελεύθερα οποιαδήποτε συναλλαγή σε ξένο νόμισμα ή ξένα χαρτονομίσματα, για δικό τους λογαριασμό και με δικό τους κίνδυνο, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

Επιπλέον, τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα εκδίδουν ημερησίως δελτίο με τις τιμές αγοράς και πώλησης ξένου συναλλάγματος και χαρτονομισμάτων για τους σκοπούς των συναλλαγών τους με το κοινό. Το σχετικό περιθώριο τιμών αγοράς-πώλησης (spread) καθορίζεται ελεύθερα. Η Τράπεζα της Ελλάδος δημοσιεύει τις ημερήσιες συναλλαγματικές ισοτιμίες αναφοράς για το ευρώ έναντι των ξένων νομισμάτων βάσει των αντίστοιχων δελτίων ισοτιμιών συναλλάγματος της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Καταργήθηκε η διαπραγμάτευση «ανοιχτής εκφώνησης» μέσω του μηχανισμού fixing για τον καθορισμό της ισοτιμίας της δραχμής έναντι των ξένων νομισμάτων. Κατά συνέπεια, κάθε αναφορά στις εν λόγω ισοτιμίες σε νομικές, διοικητικές, ρυθμιστικές και συμβατικές διατάξεις αντικαθίσταται από τις ισοτιμίες αναφοράς που δημοσιεύει η Τράπεζα της Ελλάδος, εκτός αν άλλως προβλεφθεί ή συμφωνηθεί.

3.25.2 **Εξασφαλίσεις δανείων**

Στα πιστωτικά ιδρύματα επιτρέπεται να χορηγούν στους πελάτες τους δάνεια και πιστώσεις με λήψη εξασφαλίσεων σε παντός είδους περιουσιακά αγαθά αυτών. Η ενυπόθηκη χρηματοδότηση από Τράπεζες πραγματοποιείται κυρίως με τη λήψη του μέτρου της προσημειώσεως υποθήκης, λόγω του μικρότερου κόστους της προσημειώσεως έναντι του κόστους της υποθήκης.

ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΙ ΣΤΗ ΧΡΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Το πλαίσιο υποχρεωτικών δεσμεύσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος έχει τροποποιηθεί σύμφωνα με τους κανονισμούς του Ευρωσυστήματος (Eurosystem). Από 10 Ιουλίου 2000, ο συντελεστής δέσμευσης καθορίζεται ανά κατηγορία παθητικού, αντί του ενιαίου συντελεστή 12% που ίσχυε προηγουμένως για τις εμπορικές τράπεζες. Ο συντελεστής δέσμευσης είναι 2% για όλες τις κατηγορίες παθητικού που αποτελούν την βάση δεσμεύσεων, με εξαίρεση τις εξής κατηγορίες για τις οποίες ισχύει μηδενικός συντελεστής:

- προθεσμιακές καταθέσεις με συμφωνημένη λήξη άνω των δύο ετών,
- καταθέσεις υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών,
- repos, και
- χρεόγραφα με συμφωνημένη λήξη άνω των δύο ετών.

Η απαίτηση αυτή ισχύει για όλα τα πιστωτικά ιδρύματα, καθώς επίσης για το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο.

Κατευθύνσεις αναφορικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις

Τα τελευταία χρόνια, οι αρμόδιες ρυθμιστικές αρχές των μεγαλύτερων βιομηχανικών χωρών συνεργάστηκαν με σκοπό τη θέσπιση διεθνών κατευθυντηρίων γραμμών για την κεφαλαιακή επάρκεια των πιστωτικών ιδρυμάτων με βάση τη σχέση μεταξύ κεφαλαίων και αναλαμβανόμενου κινδύνου. Τον Ιούλιο του 1988, η Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία υιοθέτησε τις κατευθυντήριες γραμμές που σχετίζονται με την κεφαλαιακή επάρκεια σε βάση κινδύνων ενεργητικού, οι οποίες ενσωματώθηκαν στο θεσμικό πλαίσιο για τις τράπεζες στα κράτη που προσυπογράφουν τις αρχές της Επιτροπής της Βασιλείας, στα οποία κράτη περιλαμβάνεται και η Ελλάδα. Αυτές οι κατευθυντήριες γραμμές αποσκοπούν στη μείωση των άνισων όρων

ανταγωνισμού μεταξύ διεθνών τραπεζών μέσω της εναρμόνισης του κανονιστικού ορισμού της κεφαλαιακής επάρκειας, βασισμένου στη στάθμιση του κινδύνου ενεργητικού και στην καθιέρωση ενιαίου δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας.

Η εναρμόνιση των προτύπων για τα πιστωτικά ιδρύματα αποτελεί πρωταρχικό παράγοντα για τη δημιουργία εσωτερικής τραπεζικής αγοράς στις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Το 1989, το Συμβούλιο Υπουργών της Ευρωπαϊκής Ένωσης υιοθέτησε την Οδηγία για τα ίδια κεφάλαια των πιστωτικών ιδρυμάτων, που είναι γνωστή ως «Οδηγία Ιδίων Κεφαλαίων», καθώς και την Οδηγία που είναι γνωστή ως «Οδηγία για το Δείκτη Φερεγγυότητας», οι οποίες κωδικοποιήθηκαν στην Οδηγία 2000/12 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου.

Η Οδηγία Ιδίων Κεφαλαίων ορίζει ως υποχρεωτικά εποπτικά ίδια κεφάλαια για τον υπολογισμό του δείκτη της κεφαλαιακής επάρκειας, το άθροισμα ορισμένων στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων (Tier I capital) και των συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων (Tier II capital). Η Οδηγία ακολουθεί το μηχανισμό των κατευθυντηρίων γραμμών της Επιτροπής της Βασιλείας.

Οι κανόνες ουσιαστικού δικαίου της Οδηγίας για το Δείκτη Φερεγγυότητας που βασίζονται στη στάθμιση κινδύνου ενσωματώνουν κατά κανόνα τις κατευθυντήρες γραμμές της Επιτροπής της Βασιλείας στο δίκαιο της ΕΕ. Η Οδηγία για το Δείκτη Φερεγγυότητας προσδιορίζει τον πιστωτικό κίνδυνο στον οποίο εκτίθεται μια τράπεζα με το ενεργητικό της πολλαπλασιάζοντας (1) την αξία κάθε στοιχείου του ενεργητικού στον ισολογισμό με (2) το σχετικό συντελεστή στάθμισης κινδύνων, ώστε να υπολογιστεί η προσαρμοσμένη (ως προς τον κίνδυνο) αξία (RAV). Για στοιχεία εκτός ισολογισμού εφαρμόζεται υπολογισμός της προσαρμοσμένης αξίας σε δύο βήματα, λαμβάνοντας υπόψη (1) το εκάστοτε χρηματοπιστωτικό μέσο και (2) τον αντισυμβαλλόμενο. Για στοιχεία εκτός ισολογισμού που αφορούν επιτόκια και ξένες συναλλαγματικές ισοτιμίες (όπως συμφωνίες ανταλλαγής νομισμάτων (swap), προθεσμιακές συναλλαγές συναλλάγματος (forward) ή δικαιώματα προαίρεσης (options)), οι ρυθμιστικές αρχές επιβάλλουν μετρήσεις που βασίζονται σε αποτίμηση με τρέχουσες τιμές (mark to market) της τρέχουσας ή της αρχικής αξίας ενεργητικού. Από τον Ιανουάριο του 1993, τα πιστωτικά ιδρύματα στα κράτη μέλη της ΕΕ υποχρεούνται να διατηρούν την κεφαλαιακή τους επάρκεια το κατώτερο στο 8%.

Μετά την εφαρμογή της Οδηγίας για την κεφαλαιακή επάρκεια, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για ένα πιστωτικό ίδρυμα συναρτήσει των πιστωτικών κινδύνων στους οποίους εκτίθεται στη χώρα όπου δραστηριοποιείται υπολογίζονται βάσει του επενδυτικού χαρτοφυλακίου του πιστωτικού ιδρύματος στο οποίο περιλαμβάνονται τα στοιχεία του ενεργητικού και οι συναλλαγές εκτός ισολογισμού που δεν καταχωρίζονται στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο. Προ της θέσης σε εφαρμογή της Οδηγίας για την κεφαλαιακή επάρκεια στην Ελλάδα, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις υπολογίζονταν βάσει όλων των στοιχείων του ενεργητικού και των συναλλαγών εκτός ισολογισμού σύμφωνα με τις επιταγές της Τράπεζας της Ελλάδος.

Το ύψος του εποπτικού κεφαλαίου που υποχρεούται να διαθέτει ένα πιστωτικό ίδρυμα ως διασφάλιση έναντι των κινδύνων που σχετίζονται με το εμπορικό χαρτοφυλάκιο, εξαρτάται από τη μεθοδολογία που χρησιμοποιείται για τη μέτρηση των γενικών και ειδικών κινδύνων θέσης αναφορικά με διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους και παράγωγα, μετοχές και παράγωγα μετοχών, καθώς και τον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου για «εξωχρηματιστηριακά» παράγωγα, repo και repo με σύμφωνο επαναπώλησης, τον κίνδυνο συγκέντρωσης και διακανονισμού για όλα τα στοιχεία του εμπορικού χαρτοφυλακίου και τον συναλλαγματικό κίνδυνο του συνόλου των στοιχείων εντός και εκτός ισολογισμού.

Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της Επιτροπής της Βασιλείας, οι κατά τόπους εποπτικές αρχές σε κάθε δικαιοδοσία έχουν τη διακριτική ευχέρεια να ορίσουν εάν θα συμπεριλάβουν στα κεφάλαια ορισμένα στοιχεία σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές και εάν θα ορίσουν διαφορετική στάθμιση, εντός ορισμένου εύρους, για διάφορες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού.

Οι κατευθυντήριες γραμμές της Επιτροπής της Βασιλείας απαιτούν ο λόγος των κεφαλαίων προς τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία του ενεργητικού και εκτός ισολογισμού στοιχεία, να είναι τουλάχιστον 8%. Τουλάχιστον το ήμισυ των απαιτουμένων κεφαλαίων πρέπει να ανήκει στην κατηγορία των βασικών ιδίων κεφαλαίων (Tier I) και το υπόλοιπο στην κατηγορία των συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων

(Tier II). Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές που θέσπισε η Τράπεζα της Ελλάδος, τα εποπτικά ίδια κεφάλαια υπολογίζονται ως εξής:

Ίδια κεφάλαια (Tier I), στα οποία περιλαμβάνονται τα εξής:

- μετοχικό κεφάλαιο,
- αποθεματικά από κεφαλαιοποίηση κερδών, διαφορές υπέρ το άρτιον και λοιπά αποθεματικά,
- κέρδη εις νέον,
- καινοτόμοι τίτλοι Tier I, ιδίως προνομιούχες μετοχές μη σωρευτικού μερίσματος,
- δικαιώματα μειοψηφίας, και
- αρνητικές διαφορές ενοποίησης.

Εντούτοις, από τον υπολογισμό των βασικών κεφαλαίων (Tier I) αφαιρούνται:

- ο αριθμός των ιδίων μετοχών και ιδίων τίτλων Tier I,
- οι καθαρές ζημίες προηγουμένων ετών, καθώς και ζημίες του τρέχοντος έτους,
- η υπεραξία από εξαγορές επιχειρήσεων,
- οι ενδιάμεσες μη δημοσιευμένες καθαρές ζημίες,
- το 50% του σωρευτικού ελλείμματος από τυχόν ασφαλιστικά προγράμματα καθορισμένων παροχών,
- αρνητικές διαφορές αποτίμησης του διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου ομολόγων και μετοχών, και
- οι θετικές διαφορές ενοποίησης.

Στα συμπληρωματικά κεφάλαια (Tier II) περιλαμβάνονται κυρίως:

- αποθεματικά από την επανεκτίμηση της αξίας των παγίων,
- αποθεματικά για την κάλυψη γενικών τραπεζικών κινδύνων,
- προνομιούχες μετοχές σωρευτικού μερίσματος και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης με ελάχιστη διάρκεια πέντε ετών, εφόσον πληρούνται ορισμένες προϋποθέσεις,
- το 45% των θετικών διαφορών αποτίμησης του διαθεσίμου προς πώληση μετοχικού χαρτοφυλακίου, και
- άλλα πιστωτικά μέσα αόριστης διάρκειας που προσομοιάζουν με ίδια κεφάλαια εφόσον πληρούνται ορισμένες προϋποθέσεις, όπως προνομιούχες μετοχές σωρευτικού μερίσματος και υποχρεωτικώς μετατρέψιμα χρεόγραφα,

Από το άθροισμα των βασικών (Tier I) και συμπληρωματικών (Tier II) ιδίων κεφαλαίων πρέπει, επίσης, να αφαιρούνται:

- επενδύσεις σε μη ενοποιούμενες θυγατρικές και σε άλλα χρηματοδοτικά ιδρύματα σε ποσοστό άνω του 10% του μετοχικού τους κεφαλαίου,
- το 50% του σωρευτικού ελλείμματος από τυχόν ασφαλιστικά προγράμματα καθορισμένων παροχών για το προσωπικό, και
- το άθροισμα όλων των συμμετοχών στο μετοχικό κεφάλαιο άλλων χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, κατά το μέτρο που υπερβαίνει το 10% της κεφαλαιακής βάσης του πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με τα επιλέξιμα στοιχεία βασικών και συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων.

Σύμφωνα με την Απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αριθμ. 178/7/19.07.2004 και την εγκύκλιο υπ' αριθμ. 21/22.09.2004 του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος

όπως τροποποιήθηκε με την απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αριθμ. 198/17.05.2005, στον υπολογισμό των βασικών ιδίων κεφαλαίων μπορούν να περιληφθούν υβριδικοί τίτλοι, υπό αυστηρές, όμως προϋποθέσεις. Επιπλέον, οι καινοτόμοι και μη καινοτόμοι υβριδικοί τίτλοι βασικών ιδίων κεφαλαίων (Tier I), δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν συνολικά το 25% των βασικών ιδίων κεφαλαίων (Tier I), ενώ οι καινοτόμοι υβριδικοί τίτλοι δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν το 10% των βασικών ιδίων κεφαλαίων (Tier I).

Τα συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια (Tier II) δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν τα κύρια ίδια κεφάλαια (Tier I). Επίσης, υφίστανται περιορισμοί ως προς το ανώτατο ύψος ορισμένων στοιχείων των συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων που επιτρέπεται να ληφθούν υπόψη για τον υπολογισμό του ελαχίστου απαιτουμένου εποπτικού κεφαλαίου μιας τράπεζας. Ειδικότερα, το άθροισμα προνομιούχων μετοχών σωρευτικού μερίσματος και δανείων μειωμένης εξασφάλισης με ελάχιστη διάρκεια πέντε ετών δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 50% των βασικών ιδίων κεφαλαίων (Tier I).

Για την εκτίμηση της κεφαλαιακής επάρκειας των τραπεζών με τις κατευθυντήριες γραμμές, το κεφάλαιο μιας τράπεζας εξετάζεται σε σχέση με το άθροισμα του κινδύνου που αντιστοιχεί ένα στοιχείο ενεργητικού της και τα εκτός ισολογισμού στοιχεία, όπως αυτός σταθμίζεται με βάση τέσσερις βασικές κατηγορίες κινδύνου (καθεμιά από τις οποίες αντανακλά την πιθανότητα ζημίας, μη εκτέλεσης ή υπερημερίας) 0%, 20%, 50% και 100%. Επίσης, οι κατευθυντήριες γραμμές καθορίζουν τύπους μετατροπής για τη στάθμιση του κινδύνου από εκτός ισολογισμού στοιχεία, στα οποία συμπεριλαμβάνονται εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και συμβάσεις συναλλάγματος και επιτοκίων.

Σύμφωνα με την Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αριθμ. 2156/92 (όπως τροποποιήθηκε με την υπ' αριθμ. 2560/05 Πράξη), όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα πρέπει να παρέχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος ανά τρίμηνο πληροφορίες για τη ρευστότητά τους. Από την 31.05.1993, η υποχρέωση αυτή αφορά:

- ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα,
- ελληνικά υποκαταστήματα τραπεζών από κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και
- ελληνικά υποκαταστήματα τραπεζών τρίτων χωρών.

Σύμφωνα με την Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αριθμ. 2560/11.04.2005, κάθε πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να υποβάλλει, ανά τρίμηνο, συμπληρωμένους πίνακες ρευστότητας. Όλα τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού κατηγοριοποιούνται σε χρονικές ζώνες, σύμφωνα με την εναπομένουσα χρονική διάρκειά τους. Στοιχεία χωρίς συμφωνημένη συμβατική τακτή λήξη πρέπει να κατηγοριοποιούνται σε χρονικές ζώνες με βάση τη λογιστική αρχή της συντηρητικής απεικόνισης, δηλαδή τα μεν στοιχεία ενεργητικού στη χρονική ζώνη που υπερβαίνει το 1 έτος, τα δε στοιχεία παθητικού στη ζώνη άμεσης λήξης. Εξαιρούνται τα ομόλογα στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο και τα ομόλογα που είναι διαθέσιμα προς πώληση, καθώς και οι καταθέσεις όψεως και ταμιευτηρίου, που κατηγοριοποιούνται με βάση ανάλυση συμπεριφοράς. Για τους σκοπούς του ελέγχου, τα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται να τηρούν δείκτες ρευστότητας με τη μορφή ελαχίστων ορίων, ως εξής:

- Δείκτης ρευστών διαθεσίμων: ορίζεται ως ο λόγος των «ρευστών διαθεσίμων» της χρονικής ζώνης άμεσης λήξης μέχρι και 30 ημέρες προς τα «δανεισμένα κεφάλαια». Το ελάχιστο όριο του δείκτη ορίζεται σε 20%
- Δείκτης ασυμφωνίας ληκτότητας απαιτήσεων-υποχρεώσεων: ορίζεται ως ο λόγος της διαφοράς των «απαιτήσεων και υποχρεώσεων» της χρονικής ζώνης άμεσης λήξης μέχρι και 30 ημέρες προς τα «δανεισμένα κεφάλαια». Το ελάχιστο όριο του δείκτη (με την επισήμανση του αρνητικού πρόσημου) ορίζεται σε -20%.

Σύμφωνα με την Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αριθμ. 2442/29.01.1999 (όπως τροποποιήθηκε με την Πράξη υπ' αριθμ. 2513/15.01.2003), τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα, καθώς και τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν την έδρα τους σε τρίτες χώρες και διατηρούν κατάστημα στην Ελλάδα, πρέπει να διενεργούν προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις τουλάχιστον για τα ποσά

που προκύπτουν με βάση τους συντελεστές που ορίζει η ως άνω Πράξη. Υπό ορισμένες συνθήκες, τα πιστωτικά ιδρύματα δύνανται εναλλακτικά να υιοθετήσουν τον τρόπο υπολογισμού που περιλαμβάνει η έκθεση εκτίμησης που εκδίδει ο Εσωτερικός Έλεγχος και η οποία υποβάλλεται και εγκρίνεται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Σύμφωνα με την ως άνω Πράξη, από το Σεπτέμβριο του 2002, τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να αποστέλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος ανά τρίμηνο έκθεση για τις διενεργηθείσες προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις.

Η υπ' αριθμ. 2246/1993 Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος ενσωμάτωσε την Οδηγία του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου για τα Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα, με σκοπό τον έλεγχο του πιστωτικού κινδύνου που αναλαμβάνεται έναντι ενός οφειλέτη ή περισσοτέρων συνδεδεμένων οφειλετών. Ένα χρηματοδοτικό άνοιγμα θεωρείται μεγάλο, εάν υπερβαίνει το 10% των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων. Η συγκεκριμένη Οδηγία, στηριζόμενη στη Σύσταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής το 1986, επιβάλλει στα πιστωτικά ιδρύματα:

- την άμεση ειδοποίηση της κεντρικής τράπεζας σε περίπτωση υπερβολικής συγκέντρωσης πιστωτικού κινδύνου, και
- τον περιορισμό της συγκέντρωσης πιστωτικού κινδύνου σε ορισμένο ποσοστό των εποπτικών κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος

Η ανωτέρω Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος θέτει δύο περιορισμούς αναφορικά με τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα. Πρώτον, η αξία κάθε μεγάλου χρηματοδοτικού ανοίγματος δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 25% των εποπτικών κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος. Δεύτερον, το συνολικό ύψος των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 800% των εποπτικών κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος. Υπέρβαση των ορίων αυτών επιτρέπεται μόνον για στοιχεία του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και με την προϋπόθεση ότι τηρείται πρόσθετο εποπτικό κεφάλαιο.

Το Νοέμβριο του 2005, η Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία δημοσίευσε τις τελικές προτάσεις της για τα νέα πρότυπα κεφαλαιακής επάρκειας, που είναι γνωστά ως «Βασιλεία ΙΙ». Οι προτάσεις αυτές περιλαμβάνουν διαφοροποιημένη μεθοδολογία για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων με βάση τον πιστωτικό κίνδυνο και το λειτουργικό κίνδυνο (ένας νέος όρος που σημαίνει τον κίνδυνο ζημίας από την ανεπάρκεια ή την αποτυχία εσωτερικών διαδικασιών, προσωπικού και συστημάτων ή από εξωτερικούς παράγοντες) καθώς επίσης αναγκαίες αναθεωρήσεις της Τροπολογίας για τους Κινδύνους της Αγοράς (1996). Το νέο πλαίσιο στην Τυποποιημένη (standardized) προσέγγισή του (πιστωτικός & λειτουργικός κίνδυνος) καθώς και η προσέγγιση F-IRB (πιστωτικός κίνδυνος) αναμένεται να τεθούν σε εφαρμογή εντός του 2007, ενώ η πιο προχωρημένη προσέγγιση για τη διαχείριση του πιστωτικού και λειτουργικού κινδύνου εντός του 2008. Επιπλέον, στην τελική πρόταση της Βασιλείας ΙΙ δίδεται κατευθυντήρια γραμμή ως προς τη διαπραγμάτευση τίτλων και τη διπλή υπερημερία (double default), εναρμονίζοντας το πλαίσιο με τις εξελίξεις στην αγορά και την πρόοδο που έχει σημειωθεί στις πρακτικές διαχείρισης κινδύνων.

Η Οδηγία 2006/48/ΕΚ σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και η Οδηγία 2006/49/ΕΚ για την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων των επιχειρήσεων επενδύσεων και των πιστωτικών ιδρυμάτων του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου οριστικοποιήθηκαν και δημοσιεύτηκαν τον Ιούνιο του 2006. Τον Αύγουστο του 2007 και έπειτα από τη θέση σε ισχύ του ν. 3601/2007 που ενσωμάτωσε στο ελληνικό δίκαιο τις Οδηγίες 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, που εισήγαγαν το Πλαίσιο της Βασιλείας ΙΙ για την Κεφαλαιακή Επάρκεια (το «Νέο Σύμφωνο της Βασιλείας για την Κεφαλαιακή Επάρκεια»), η Τράπεζα της Ελλάδος εξέδωσε σειρά αποφάσεων για την εξειδίκευση διατάξεων του νόμου αυτού και την ενσωμάτωση στο ελληνικό δίκαιο και των λοιπών διατάξεων των παραπάνω Οδηγιών (το «Νέο Νομοθετικό και Κανονιστικό Πλαίσιο»).

Ο Όμιλος της Γενικής Τράπεζας υποχρεούται να εφαρμόσει τους κανόνες της Basel II τόσο για σκοπούς αναφοράς προς την Τράπεζα της Ελλάδος αλλά και προς την μητρική εταιρεία SOCIETE GENERALE, η οποία αναφέρεται σε ενοποιημένο επίπεδο στις εποπτικές αρχές της Γαλλίας. Η Γενική Τράπεζα λαμβάνει τεχνογνωσία και κατευθύνσεις αναφορικά με διαδικασίες, συστήματα και οργάνωση εργασίας από τη μητρική της εταιρεία στο πλαίσιο ενός έργου το οποίο έχει ήδη ξεκινήσει από το 2005. Με βάση την πορεία του έργου, η Διοίκηση

της Τράπεζας εκτιμά ότι θα είναι σε θέση να ανταπεξέλθει στις απαιτήσεις του νέου θεσμικού και κανονιστικού πλαισίου τόσο από πλευράς συστημάτων όσο και πιθανής επίδρασης στα εποπτικά κεφάλαια.

3.25.2.1 Πρόσθετες υποχρεώσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων

Όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα πρέπει να παρέχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος: α) τριμηνιαία έκθεση για την κεφαλαιακή επάρκεια, β) τριμηνιαία έκθεση για την αποδοτικότητα και την έκθεση σε τραπεζικούς κινδύνους, σύμφωνα με τα Παραρτήματα 2 και 3 της Πράξης του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔΤΕ) υπ' αριθμ. 1313/88, όπως τροποποιήθηκε με την ΠΔΤΕ υπ' αριθμ. 2563/05, γ) μηνιαία στοιχεία για τις ανοικτές συναλλαγματικές θέσεις, σύμφωνα με την ΠΔΤΕ υπ' αριθμ. 2291/94, όπως τροποποιήθηκε με την απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων υπ' αριθμ. 176/18.06.04, δ) τριμηνιαία έκθεση για τις προβλέψεις επισφαλειών σύμφωνα με την ΠΔΤΕ υπ' αριθμ. 2442/99, όπως τροποποιήθηκε με την ΠΔΤΕ υπ' αριθμ. 2513/03 και 2565/05, ε) τριμηνιαία έκθεση για τη ρευστότητα σύμφωνα με την ΠΔΤΕ υπ' αριθμ. 2156/92, όπως τροποποιήθηκε με την ΠΔΤΕ υπ' αριθμ. 2560/05, στ) τριμηνιαία έκθεση για τα διασυνοριακά πιστωτικά ανοίγματα, σύμφωνα με την ΠΔΤΕ υπ' αριθμ. 2520/03, ζ) ετήσια έκθεση εσωτερικού ελέγχου σύμφωνα με την ΠΔΤΕ υπ' αριθμ. 2438/98 (όπως αντικαταστάθηκε από την ΠΔΤΕ 2577/06), η) τριμηνιαία έκθεση για τα μεγάλα ανοίγματα σύμφωνα με την Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αριθμ. 2246/93, (θ) εξαμηνιαία έκθεση για τους μεγάλους δανειολήπτες σύμφωνα με την Τράπεζα της Ελλάδος και τις αποφάσεις της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων υπ' αριθμ. 485/91, 540/94, 159/03 και 915/03, (ι) εξαμηνιαία έκθεση για τα ανοίγματα των πιστωτικών ιδρυμάτων σύμφωνα με την πράξη υπ' αριθμ. 2563/05, (ια) τριμηνιαία έκθεση για την τιτλοποίηση σύμφωνα με την πράξη υπ' αριθμ. 2563/05, και (ιβ) εξαμηνιαία έκθεση για κερδοσκοπικά αμοιβαία κεφάλαια (hedge funds) σύμφωνα με την πράξη υπ' αριθμ. 2563/05.

3.25.2.2 Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων

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. Το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων άρχισε να λειτουργεί τον Σεπτέμβριο του 1995. Σήμερα, το ταμείο, το οποίο είναι νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου που διέπεται από το Ν. 2832/2000, διοικείται από κοινού από την Τράπεζα της Ελλάδος, την Ελληνική Ένωση Τραπεζών, το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών και την Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος.

Το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων χρηματοδοτείται από τις ετήσιες εισφορές των πιστωτικών ιδρυμάτων που συμμετέχουν σ' αυτό (και των συνεταιριστικών τραπεζών κατά το Ν. 2832/2000 και το προεδρικό διάταγμα 329/2000). 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 επιπλέον εισφορά. Ωστόσο, η εισφορά αυτή δεν δύναται να υπερβεί το 300% της προηγούμενης ετήσιας εισφοράς της εν λόγω τράπεζας. Τέτοια πρόσθετη εισφορά συμψηφίζεται έναντι εισφορών επομένων ετών. Η ελληνική νομοθεσία υιοθέτησε το ελάχιστο ποσό κάλυψης που προβλέπεται από την Οδηγία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, για ποσό 20 χιλ. ευρώ ανά καταθέτη και πιστωτικό ίδρυμα.

3.25.2.3 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 .

Πιο συγκεκριμένα:

Τα άρθρα 5 και 6 του Ν. 2145/1993 ενσωμάτωσαν μέρος των βασικών διατάξεων της Οδηγίας του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης 91/308 σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες. Τον Αύγουστο του 1995, η Βουλή ψήφισε το Ν. 2331/1995 (που τροποποιήθηκε από το Ν. 2479/1997 και το Ν. 2515/1997) για την απαγόρευση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και την ενσωμάτωση της Οδηγίας του Συμβουλίου της ΕΕ με αριθμό 91/308. Οι κύριες διατάξεις της σχετικής ελληνικής νομοθεσίας είναι οι ακόλουθες:

- Η νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες 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.
- Με το Ν. 2331/1995 συστάθηκε αρχή η οποία είναι υπεύθυνη για την εξέταση αναφορών που υποβάλλονται από τράπεζες αναφορικά με ύποπτες συναλλαγές και τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις σχετικές διατάξεις. Μεταξύ άλλων στη διοίκηση της αρχής συμμετέχουν διάφορα υπουργεία, η Τράπεζα της Ελλάδος, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, οι φορολογικές αρχές, η αστυνομία και η Ελληνική Ένωση Τραπεζών.

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/ΕΚΑΤ.

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/ΕΚ 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.

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.

3.25.2.4 Συμμετοχές Τραπεζών

Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να ακολουθούν ορισμένες διαδικασίες αναφορικά με τις συμμετοχές τους σε άλλες εταιρίες (άρθρο 23 του Νόμου περί Τραπεζών):

Οι ειδικές συμμετοχές όπως ορίζονται στο Νόμο περί Τραπεζών, σε εταιρείες εκτός του χρηματοπιστωτικού κλάδου δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν το 15% των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος ανά εταιρεία ή το 60% των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος συνολικά, σύμφωνα με το άρθρο 23 παρ. 1 και 2 του Νόμου περί Τραπεζών.

Στα όρια αυτά δεν συμπεριλαμβάνονται μετοχές ή μερίδια (α) που κατέχονται από το πιστωτικό ίδρυμα στο πλαίσιο χρηματοδοτική ενίσχυσης ή στήριξης που αποσκοπεί στην εξυγίανση ή στη διάσωση μιας επιχείρησης για χρονικό διάστημα μέχρι 1 έτους, με ευχέρεια παράτασης 1 ακόμη έτους με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, (β) που κατέχονται από το πιστωτικό ίδρυμα λόγω παροχής υπηρεσιών αναδόχου εκδόσεως τίτλων (underwriting) και για χρονικό διάστημα μέχρι 6 μηνών από την ημερομηνία της περιόδου διάθεσης των τίτλων, (γ) που κατέχονται στο όνομα του πιστωτικού ιδρύματος αλλά για λογαριασμό τρίτου και (δ) που εντάσσονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών του πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 21 του άρθρου 2 του ν.2396/1996 όπως ισχύει.

Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιτρέπει την υπέρβαση των παραπάνω ορίων καθώς και της προθεσμίας των 6 μηνών, για περίοδο 6 μηνών με την προϋπόθεση ότι το πιστωτικό ίδρυμα θα αυξήσει τα ίδια κεφάλαια ή θα λάβει άλλα μέτρα ισοδύναμου αποτελέσματος.

Επίσης η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί κατ' εξαίρεση να επιτρέψει την υπέρβαση των ως άνω ορίων και πέραν των έξι (6) μηνών υπό την προϋπόθεση ότι οι ειδικές συμμετοχές που υπερβαίνουν το ατομικό ή και το συνολικό όριο καλύπτονται 100% από τα ίδια κεφάλαια τα οποία δεν λαμβάνονται υπόψη κατά τον υπολογισμό του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας.

Οι ειδικές συμμετοχές σε (α) πιστωτικά ιδρύματα, (ιι) χρηματοδοτικά ιδρύματα, (ιιι) ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, (δ) επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και (ε) επιχειρήσεις των οποίων η δραστηριότητα αποτελεί άμεση προέκταση της τραπεζικής δραστηριότητας ή αφορά δευτερεύσουσες υπηρεσίες της (όπως διαχείριση υπηρεσιών πληροφορικής ή άλλη παρόμοια δραστηριότητα) δεν υπόκεινται στα ως άνω όρια. Ωστόσο, η Τράπεζα της Ελλάδος δικαιούται να καθορίζει ότι για την πραγματοποίησή τους, απαιτείται κατά περίπτωση η προηγούμενη έγκρισή τους. Σύμφωνα με την Απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος υπ΄αριθμ. 80/15/29.08.2000, όπως τροποποιήθηκε με την Απόφαση 150/9/09.05.2003, η Τράπεζα της Ελλάδος καθόρισε τους ειδικότερους όρους (συμπεριλαμβανομένων και των ορίων άνω των οποίων υφίσταται υποχρέωση για λήψη έγκρισης) για την απόκτηση ή αύξηση ειδικής συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο των εξής επιχειρήσεων: πιστωτικά ιδρύματα, χρηματοδοτικά ιδρύματα, ασφαλιστικές εταιρείες, επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, εταιρείες διαχείρισης ακινήτων, εταιρείες υπηρεσιών πληροφορικής, εταιρείες διαχείρισης διατραπεζικών συστημάτων, εταιρείες διαχείρισης στοιχείων ενεργητικού-παθητικού, εταιρείες με κύρια δραστηριότητα την απόκτηση συμμετοχών, χρηματιστήρια αξιών και παραγώγων, κεντρικά αποθετήρια και εταιρεία εκκαθάρισης συναλλαγών επί παραγώγων.

Σύμφωνα με τους κανονισμούς της ΕΕ, νέες και μεγάλες συμμετοχές (συγκεντρώσεις) πρέπει να αναφέρονται στην Επιτροπή Ανταγωνισμού σύμφωνα με το νόμο 703/1977, όπως ισχύει.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και η αντίστοιχη εταιρεία πρέπει να ενημερώνονται όποτε υπερβαίνονται τα προβλεπόμενα όρια κατοχής μετοχών σε εισηγμένες εταιρείες.

3.25.2.5 Φορολογικές Υποχρεώσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων

Οι Τράπεζες όπως και οι υπόλοιπες Ανώνυμες Εταιρείες που εδρεύουν στην Ελλάδα, βαρύνονται με συντελεστή φόρου 32% για το 2005, 29% για το 2006 και 25% για το 2007 επί των φορολογητέων κερδών τους πριν από οποιαδήποτε διανομή.

4. ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΥ

4.1 ΛΟΓΟΙ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΧΡΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Με την από 06.06.2007 Έκθεσή του προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, η οποία συνήλθε την 28.6.2007, 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 ανάπτυξη των εργασιών και την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας.»

Σημειώνεται ότι η Καθαρή Θέση της Τράπεζας στις 31.12.2006 και την 30.06.2007 έχει κατέλθει κάτω του 50% του καταβεβλημένου κεφαλαίου, κατά συνέπεια συντρέχει περίπτωση εφαρμογής του άρθρου 47 του Κ.Ν. 2190/1920. Επίσης, ο δείκτης ρευστότητας υπολείπεται των ελαχίστων ορίων που απαιτούνται από την ισχύουσα νομοθεσία και την Τράπεζα της Ελλάδος. Η Τράπεζα προκειμένου να συμμορφωθεί με όλους τους ρυθμιστικούς και κανονιστικούς δείκτες και κανόνες αποφάσισε την παρούσα αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου.

4.2 ΟΡΟΙ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, κατά τη συνεδρίαση της 28.6.2007, αποφάσισε, μεταξύ άλλων, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών συνολικού ύψους μέχρι του ποσού των € 56.227.585,15. Συγκεκριμένα αποφασίστηκε η αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας με την διαδικασία άσκησης του δικαιώματος υπέρ των παλαιών μετόχων με την έκδοση 9 νέων μετοχών για κάθε 10 παλαιές μετοχές, συνολικά και σε περίπτωση κάλυψης 100% της ΑΜΚ, θα εκδοθούν 52.549.145 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας € 1,07 η κάθε μια με τιμή διάθεσης € 4,00 και θα αντληθεί το ποσό των € 210.196.580,00. Το Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας θα αυξηθεί κατά € 56.227.585,15 ενώ η διαφορά ύψους € 153.968.994,85 θα αχθεί σε πίστωση του Αποθεματικού από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.

Επίσης, η ως άνω Τακτική 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 κάτοχοι υφισταμένων μετοχών της Τράπεζας, οι οποίοι θα είναι εγγεγραμμένοι στο Μητρώο Μετοχών του Κεντρικού Αποθετηρίου Αξιών, μετά το πέρας της εκκαθάρισης συναλλαγών που θα έχουν πραγματοποιηθεί μέχρι και τη λήξη της συνεδρίασης του Χρηματιστηρίου Αθηνών την εργάσιμη ημέρα που προηγείται της ημερομηνίας αποκοπής του δικαιώματος, και δεν θα έχουν προχωρήσει σε πώληση δικαιωμάτων. Η ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος θα αποφασιστεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας μετά τη λήψη των σχετικών εγκρίσεων.

β) όσοι αποκτήσουν δικαιώματα προτίμησης κατά την περίοδο διαπραγμάτευσης τους στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

Στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 28ης Ιουνίου 2007 η οποία αποφάσισε την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, οι μέτοχοι που κατείχαν ποσοστό συμμετοχής άνω του 5% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και οι οποίοι ταυτόχρονα συμμετέχουν στην διοίκηση της δήλωσαν τις προθέσεις τους ως ακολούθως:

α) Η εταιρεία Societe Generale με ποσοστό συμμετοχής 52,32% στις 27.06.2007 στο μετοχικό κεφάλαιο της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ δήλωσε ότι θα διακρατήσει τουλάχιστον το ποσοστό που κατέχει έως την ολοκλήρωση της αύξησης και την εισαγωγή των νέων μετοχών καθώς και για 6 μήνες μετά την έναρξη διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών. Εάν υπάρξουν αδιάθετες μετοχές θα αναλάβει τη κάλυψή τους.

β) Το Μετοχικό Ταμείο Στρατού με ποσοστό συμμετοχής 10,27% στις 27.06.2007 στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, δήλωσε ότι δεν προτίθεται να διατηρήσει το ποσοστό που κατέχει.

Διαδικασία Κάλυψης των τυχόν Αδιάθετων Νέων Μετοχών

Μετά την ολοκλήρωση της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα συνεδριάσει προκειμένου να διαπιστώσει τον αριθμό των τυχόν αδιάθετων μετοχών.

Σε περίπτωση που μετά την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης απομένουν αδιάθετες μετοχές, εξουσιοδοτείται το Διοικητικό Συμβούλιο για την ελεύθερη διάθεσή τους σε τρίτους μετόχους ή μη στην τιμή διάθεσης, σύμφωνα με το άρθρο 13 του Κ.Ν. 2190/1920.

Σημειώνεται ότι η Societe Generale στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 28ης Ιουνίου 2007 δήλωσε την πρόθεσή της να αναλάβει το σύνολο των τυχόν αδιάθετων μετοχών.

Εφόσον υπάρξουν αδιάθετες μετοχές, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα εξετάσει ταυτόχρονα την ελεύθερη διάθεση των μετοχών αυτών στη Societe Generale ή σε τρίτους.

Σε οποιαδήποτε περίπτωση τυχόν αδυναμίας διάθεσης τυχόν αδιάθετων μετοχών από το Δ.Σ. της Τράπεζας, η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου να περιοριστεί ισόποσα σύμφωνα με το άρθρο 13α του Κ.Ν. 2190/1920.
Η Τράπεζα θα εκδώσει ανακοίνωση για την κάλυψη της αύξησης και τη διάθεση τυχόν αδιάθετων μετοχών μέσω του Ηλεκτρονικού Δελτίου Τιμών του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

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

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ		
ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ	**58.387.939**	**κοινές ονομαστικές**
ΈΚΔΟΣΗ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ: Με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων σε αναλογία 9 νέες για κάθε 10 παλαιές	μέχρι 52.549.145	κοινές ονομαστικές
ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΤΟΧΩΝ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ	**μέχρι 110.937.084**	**κοινές ονομαστικές**
ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ ΜΕΤΟΧΗΣ	€1,07	
ΤΙΜΗ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ	€4,00	
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	**μέχρι €210.196.580,00**	

Οι νέες μετοχές θα δικαιούνται μερίσματος από τυχόν κέρδη χρήσης 2007, 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 Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 28.6.2007 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.

Η Διοίκηση της Τράπεζας δεσμεύεται να ενημερώνει ανά εξάμηνο το Χρηματιστήριο Αθηνών, καθώς και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, σύμφωνα με το άρθρο 275 του Κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών και τις αποφάσεις 33/24.11.2005 του Δ.Σ. του Χ.Α. και 2/396/31.8.2006 και 7/448/11.10.2007 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς όπως ισχύουν, σχετικά με τη διάθεση των αντληθέντων κεφαλαίων. Η ενημέρωση του επενδυτικού κοινού για τη διάθεση των αντληθέντων κεφαλαίων γίνεται μέσω της ηλεκτρονικής σελίδας του Χ.Α., της Τράπεζας και του Ημερήσιου Δελτίου Τιμών του Χ.Α.

Επιπλέον, η Διοίκηση της Τράπεζας δεσμεύεται ότι για τροποποιήσεις του προορισμού των κεφαλαίων, καθώς και για κάθε επιπρόσθετη σχετική πληροφορία θα ενημερώνει το επενδυτικό κοινό, τους μετόχους, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και το Διοικητικό Συμβούλιο του Χρηματιστηρίου Αθηνών, σύμφωνα με τις διατάξεις της χρηματιστηριακής νομοθεσίας.

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 GRS002013001.

Αρμόδιος φορέας για την τήρηση του σχετικού αρχείου των άυλων μετοχών είναι η εταιρεία ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ Α.Ε. (πρώην Κεντρικό Αποθετήριο Αξιών), Μαυροκορδάτου & Αχαρνών 17, 104 83 Αθήνα.

Η μονάδα διαπραγμάτευσης των μετοχών στο Χ.Α. είναι η μία κοινή ονομαστική μετοχή.

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 περιεχομένης στο άρθρο 17 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 27ης 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 εκποίησή 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 5% 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 εταιρείας, 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 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. (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 εταιρεία. 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 εταιρείας, 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 40 παρ. 5 του Κ.Ν.2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος).

- Μέρισμα δικαιούται κάθε μέτοχος κατά την ημερομηνία έγκρισης των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων ή οποτεδήποτε ορισθεί.
- 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 ούτε 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 Εταιρεία, 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 Εταιρείας.
- Δεν υφίστανται δημόσιες προτάσεις τρίτων για την εξαγορά του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά την τελευταία και τρέχουσα χρήση.

4.3.2 **Φορολογία μερισμάτων**

Σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος των τραπεζών ανέρχεται σε 35% το 2004, σε 32% το 2005, σε 29% το 2006 και 25% το 2007 επί των φορολογητέων κερδών τους πριν από οποιαδήποτε διανομή.

Έτσι, τα μερίσματα που διανέμονται προέρχονται από τα ήδη φορολογηθέντα στο νομικό πρόσωπο κέρδη και επομένως ο μέτοχος δεν έχει καμία φορολογική υποχρέωση επί του ποσού των μερισμάτων που εισπράττει.

Ως χρόνος απόκτησης του εισοδήματος από τα μερίσματα λογίζεται η ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου, από τα κέρδη που πραγματοποιούν σε κάθε χρήση οι θυγατρικές εταιρείες και διανέμονται μερίσματα, το μέρος των μερισμάτων που αντιστοιχεί στη μητρική εταιρεία καταβάλλεται κατά την επόμενη χρήση (εκτός αν δοθεί προμέρισμα) και συνεπώς περιέχεται στα κέρδη της μητρικής εταιρείας της επόμενης χρήσης. Τα μερίσματα από τα κέρδη της μητρικής εταιρείας που σχηματίζονται κατά ένα μέρος από τα διανεμόμενα κέρδη των εταιρειών στις οποίες συμμετέχει, εφόσον διανεμηθούν καταβάλλονται στην επόμενη από τη λήψη τους χρήση.

4.4 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΣΚΗΣΗΣ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ

Σύμφωνα με απόφαση της από 28.6.2007 Τακτικής 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 δυνάμενη 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 προβλεπομένου από το Νόμο χρονικού διαστήματος και θα ανακοινωθεί έγκαιρα στον Τύπο καθώς και στο τεύχος Α.Ε. και Ε.Π.Ε. της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως.

Το σύνολο των Νέων Μετοχών θα διατεθεί με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων οι οποίοι θα είναι εγγεγραμμένοι στο Σύστημα Άυλων Τίτλων του Κεντρικού Αποθετηρίου Αξιών, μετά το πέρας της εκκαθάρισης των συναλλαγών, που θα έχουν πραγματοποιηθεί μέχρι και τη λήξη της συνεδρίασης του Χρηματιστηρίου Αθηνών (Χ.Α.) την προηγούμενη εργάσιμη ημέρα από την ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης, 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, προς τούτο και η σύσταση προς τους κ.κ. Μετόχους όπως συγκεντρώσουν μέσω του Χ.Α. αριθμό μετοχών ή και δικαιωμάτων προτίμησης που κατά την εξάσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης να παράγουν ακέραιο αριθμό νέων μετοχών. Σημειώνεται ότι ο κάτοχος μίας (1) μετοχής της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, ή ενός δικαιώματος προτίμησης δεν μπορεί να εγγραφεί για νέες μετοχές της Τράπεζας.

Τα δικαιώματα προτίμησης θα διαπραγματεύονται στο Χ.Α. κατά τις ημερομηνίες που θα ανακοινωθούν στον Τύπο.

Η έναρξη άσκησης του δικαιώματος προτίμησης θα πραγματοποιηθεί κατά τα προβλεπόμενα από τον Κανονισμό του Χ.Α. μέσα σε δέκα (10) εργάσιμες ημέρες από την ημερομηνία αποκοπής. 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 άσκησής 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 ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ και στα επιλεγμένα καταστήματα της Τράπεζας EFG Eurobank Ergasias Α.Ε. (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 προτίμησής 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.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με το άρθρο 16 του Ν. 3401/2005 κάθε νέο σημαντικό στοιχείο, ουσιώδης ανακρίβεια ή ουσιώδες σφάλμα σχετικά με τις πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, που μπορεί να επηρεάσει την αξιολόγηση των κινητών αξιών και ανακύπτει 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:

ΗΜ/ΝΙΑ	ΓΕΓΟΝΟΣ
19/10/2007	Έγκριση Ενημερωτικού Δελτίου από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς
19/10/2007	Έγκριση εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των δικαιωμάτων προτίμησης από το αρμόδιο όργανο του Χ.Α.
19/10/2007	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
22/10/2007	Δημοσίευση Ενημερωτικού Δελτίου
23/10/2007	Δημοσίευση της ανακοίνωσης για τη διάθεση του Ενημερωτικού Δελτίου στο επενδυτικό κοινό
23/10/2007	Αποκοπή δικαιωμάτων προτίμησης
29/10/2007	Πίστωση στο Κ.Α.Α. των δικαιωμάτων προτίμησης στους λογαριασμούς των δικαιούχων στο Σ.Α.Τ.
29/10/2007	Έναρξη διαπραγμάτευσης και άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης
6/11/2007	Λήξη διαπραγμάτευσης δικαιωμάτων προτίμησης
12/11/2007	Λήξη περιόδου άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης
15/11/2007	Ανακοίνωση για την κάλυψη της αύξησης και τη διάθεση τυχόν αδιάθετων μετοχών
22/11/2007	Έγκριση εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των νέων μετοχών από το αρμόδιο όργανο του Χ.Α.
26/11/2007	Έναρξη διαπραγμάτευσης νέων μετοχών από την ΑΜΚ με καταβολή μετρητών

Σημειώνεται ότι το παραπάνω χρονοδιάγραμμα εξαρτάται από πολλούς αστάθμητους παράγοντες και ενδέχεται να μεταβληθεί.

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 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 ευρώ)	
Αμοιβές ορκωτών ελεγκτών	50.000,00
Δικαιώματα Χρηματιστηρίου	210.196,58
Υποχρεώσεις προς Κ.Α.Α.	105.098,29
Πόρος κεφαλαιαγοράς	16.384,00
Εισφορά επιτροπής ανταγωνισμού	210.196,58
Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς	43.048,26
Φόρος συγκέντρωσης κεφαλαίου	562.275,85
Αμοιβή συμβούλου έκδοσης	100.000,00
Εκτύπωση και Διανομή ενημερωτικού	5.000,00
Διάφορα έξοδα	20.000,00
Σύνολο	**1.322.199,56**

4.7 ΜΕΙΩΣΗ ΤΟΥ ΠΟΣΟΣΤΟΥ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ (DILUTION)

Στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 28ης Ιουνίου 2007 η οποία αποφάσισε την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, οι μέτοχοι που κατείχαν ποσοστό συμμετοχής άνω του 5% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και οι οποίοι ταυτόχρονα συμμετέχουν στην διοίκηση της δήλωσαν τις προθέσεις τους ως ακολούθως:

α) Η εταιρεία Societe Generale με ποσοστό συμμετοχής 52,32% στις 27.06.2007 στο μετοχικό κεφάλαιο της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ δήλωσε ότι θα διακρατήσει τουλάχιστον το ποσοστό που κατέχει έως την ολοκλήρωση της αύξησης και την εισαγωγή των νέων μετοχών καθώς και για 6 μήνες μετά την έναρξη διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών. Εάν υπάρξουν αδιάθετες μετοχές θα αναλάβει τη κάλυψή τους.
β) Το Μετοχικό Ταμείο Στρατού με ποσοστό συμμετοχής 10,27% στις 27.06.2007 στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, δήλωσε ότι δεν προτίθεται να διατηρήσει το ποσοστό που κατέχει.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση, κατά την 14.09.2007 και μετά την ολοκλήρωση της παρούσας αύξησης, έχοντας λάβει την παραδοχή ότι όλοι οι παλαιοί μέτοχοι πλην του Μετοχικού Ταμείου Στρατού θα ασκήσουν εξ ολοκλήρου τα δικαιώματα τους και ότι η Societe Generale θα αναλάβει την κάλυψη των αδιάθετων μετοχών.

ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ						
	Κατά την 14.09.2007			Μετά την παρούσα αύξηση		
Μέτοχοι	Αριθμός Μετοχών	Δικαιώματα Ψήφου[1]	Ποσοστό	Αριθμός Μετοχών	Δικαιώματα Ψήφου[1]	Ποσοστό
Societe Generale	30.555.305	30.555.305	52,33%	63.451.915	63.451.915	57,20%
Μετοχικό Ταμείο Στρατού	5.996.484	5.996.484	10,27%	5.996.484	5.996.484	5,41%
Ταμείο Αλληλοβοήθειας Προσωπικού ΓΤΕ	1.631.917	1.631.917	2,79%	3.100.642	3.100.642	2,79%
Μετοχικό Ταμείο Αεροπορίας Δ/νση Λογιστικού	1.195.622	1.195.622	2,05%	2.271.682	2.271.682	2,05%
Επενδυτικό Κοινό	19.008.611	19.008.611	32,56%	36.116.361	36.116.361	32,56%
Σύνολο	**58.387.939**	**58.387.939**	**100,00%**	**110.937.084**	**110.937.084**	**100,00%**

**Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.*

[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 Προεγγραφής και ότι η Societe Generale θα αναλάβει την κάλυψη των αδιάθετων μετοχών.

ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ						
	Κατά την 14.09.2007			Μετά την παρούσα αύξηση		
Μέτοχοι	Αριθμός Μετοχών	Δικαιώματα Ψήφου[1]	Ποσοστό	Αριθμός Μετοχών	Δικαιώματα Ψήφου[1]	Ποσοστό
Societe Generale	30.555.305	30.555.305	52,33%	83.104.450	83.104.450	74,91%
Μετοχικό Ταμείο Στρατού	5.996.484	5.996.484	10,27%	5.996.484	5.996.484	5,41%
Ταμείο Αλληλοβοήθειας Προσωπικού ΓΤΕ	1.631.917	1.631.917	2,79%	1.631.917	1.631.917	1,47%
Μετοχικό Ταμείο Αεροπορίας Δ/νση Λογιστικού	1.195.622	1.195.622	2,05%	1.195.622	1.195.622	1,08%
Επενδυτικό Κοινό	19.008.611	19.008.611	32,56%	19.008.611	19.008.611	17,13%
Σύνολο	**58.387.939**	**58.387.939**	**100,00%**	**110.937.084**	**110.937.084**	**100,00%**

**Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.*

[1] *Σύμφωνα με το Ν 3356/2007.*

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

Η EFG Telesis Finance ως Σύμβουλος Έκδοσης, δεν έχει συμφέροντα, τα οποία δύνανται να επηρεάσουν σημαντικά την εν λόγω αύξηση μετοχικού κεφαλαίου εκτός από την αμοιβή που θα λάβει για τις παρεχόμενες υπηρεσίες της ως Σύμβουλος Έκδοσης (Ενότητα 4.6 με τίτλο «Δαπάνες Έκδοσης») και τις τυχόν σχέσεις και συναλλαγές που δύνανται να έχουν δύο χρηματοοικονομικοί όμιλοι, στα πλαίσια άσκησης των τρεχουσών δραστηριοτήτων τους, καθώς και των μετοχών ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ που κατέχουν ορισμένες εταιρείες του Ομίλου, ως εξής:

- EFG Eurobank Χρηματιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ. (Οι μετοχές κατέχονται από την EFG Eurobank ΑΧΕΠΕΥ ειδικό διαπραγματευτή ΤΥΠ Β στο ΧΠΑ)
- EFG Eurolife Ανώνυμος Εταιρία Ασφαλίσεων Ζωής
- EFG Private Bank (Luxembourg) S.A. , Λουξεμβούργο
- ΔΙΑΣ Α.Ε.Ε.Χ.