



ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ ΓΙΑ ΤΗ ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. ΜΕ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ 11ης ΜΑΪΟΥ 2009 ΚΑΙ ΤΗΝ ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΤΩΝ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΣΤΗΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ «ΜΕΓΑΛΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΣΗΣ» ΤΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΑΞΙΩΝ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα αυξηθεί έως € 175.724.341,2 με την έκδοση και διάθεση 244.061.585 νέων, κοινών, άυλων, ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών της Τράπεζας ονομαστικής αξίας € 0,72 η κάθε μία και με τιμή διάθεσης € 0,72 για κάθε μία μετοχή, με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων, σε αναλογία 2,2 νέες για κάθε 1 παλαιά μετοχή.

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

ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ



EUROBANK EFG TELESIS FINANCE Α.Ε.Π.Ε.Υ.

Η ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ ΕΙΝΑΙ Η 30^Η ΙΟΥΝΙΟΥ 2009

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1	ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ	6
2	ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	20
2.1	Κίνδυνοι που σχετίζονται με τον Όμιλο της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	20
2.2	Κίνδυνοι που σχετίζονται με την αγορά που δραστηριοποιείται η Τράπεζα	26
2.3	Κίνδυνοι που σχετίζονται με την παρούσα έκδοση	27
3	ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ	29
3.1	ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	29
3.2	ΥΠΕΥΘΥΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	36
3.3	Διοικητικές, δικαστικές και διαιτητικές διαδικασίες της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	37
3.4	ΤΑΚΤΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ	43
3.4.1	Τακτικός Έλεγχος Δημοσιευμένων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων Χρήσης 2006	44
3.4.2	Τακτικός Έλεγχος Δημοσιευμένων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων Χρήσης 2007	45
3.4.3	Τακτικός Έλεγχος Δημοσιευμένων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων Χρήσης 2008	47
3.5	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ	48
3.5.1	Φορολογικός Έλεγχος ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	48
3.5.2	Φορολογικός Έλεγχος των Εταιρειών που Περιλαμβάνονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις	49
3.6	ΕΓΓΡΑΦΑ ΜΕΣΩ ΠΑΡΑΠΟΜΠΗΣ	49
3.7	ΕΓΓΡΑΦΑ ΣΤΗ ΔΙΑΘΕΣΗ ΤΟΥ ΚΟΙΝΟΥ	50
3.8	ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ	51
3.8.1	Γενικές Πληροφορίες	51
3.8.2	Ιστορικό και Επιχειρηματική Δραστηριότητα	51
3.9	ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ	52
3.9.1	Κυριότερες Δραστηριότητες και Νέα Προϊόντα	52
3.9.1.1	Λιανική Τραπεζική	53
3.9.1.2	Πρακτόρευση Ασφαλειών	56
3.9.1.3	Χρηματοδοτικές Μισθώσεις (Leasing)	56
3.9.1.4	Επιχειρηματική Τραπεζική	56
3.9.2	Πιστοδοτήσεις	58
3.9.2.1	Εγκρίσεις δανείων	58
3.9.2.2	Διαδικασία εισήγησης των πιστοδοτήσεων	58
3.9.2.3	Διαδικασία έγκρισης των πιστοδοτήσεων	58
3.9.2.4	Εξασφαλίσεις των Πιστοδοτήσεων	59
3.9.2.5	Μη εξυπηρετούμενα δάνεια και δάνεια σε οριστική καθυστέρηση (επισφαλή).	59
3.9.2.6	Πολιτική Πιστωτικής Αναθεώρησης	62
3.9.3	Τομέας Πληροφορικής	63
3.9.4	Δίκτυα	64
3.9.4.1	Δίκτυο Καταστημάτων Geniki Bank	64
3.9.4.2	Εναλλακτικά Δίκτυα	67
3.9.5	Επενδύσεις	69
3.10	ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ	70

3.10.1	Όμιλος στον οποίον ανήκει η Τράπεζα	70
3.10.2	Όμιλος Εταιρειών GENIKI BANK	71
3.11	ΑΚΙΝΗΤΑ & ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ	72
3.11.1	Ιδιότητα & Μισθωμένα Ακίνητα	72
3.11.2	Ακίνητα από Πλειστηριασμό	76
3.12	ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ	76
3.12.1	Συμβάσεις με το Ελληνικό Δημόσιο.	76
3.13	ΕΥΡΕΣΙΤΕΧΝΙΕΣ ΚΑΙ ΣΗΜΑΤΑ	77
3.14	ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ	77
3.14.1	Πηγές Κεφαλαίων	77
3.14.2	Πληροφορίες για τις Ταμειακές Ροές Χρήσεων 2006-2008 και του α' τριμήνου του 2009	77
3.14.3	Περιορισμοί στη Χρήση Κεφαλαίων	78
3.14.4	Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων	79
3.14.4.1	Διαδικασίες και μέθοδοι οργάνωσης	80
3.14.4.2	Πιστωτικός κίνδυνος	80
3.14.4.3	Κίνδυνος αγοράς	81
3.14.4.4	Κίνδυνος αγοράς (επιτοκιακός και συναλλαγματικός κίνδυνος)	81
3.14.4.5	Επιτοκιακός κίνδυνος	82
3.14.4.6	Συναλλαγματικός κίνδυνος	83
3.14.4.7	Αντιστάθμιση του κινδύνου επιτοκίου και ισοτιμίας	84
3.14.5	Κίνδυνος ρευστότητας	85
3.14.6	Απολογισμός της Χρήσης Κεφαλαίων Προηγούμενης Αύξησης Κεφαλαίου της Τράπεζας	86
3.14.7	Σημαντικές Αλλαγές στη Χρηματοοικονομική ή Εμπορική Θέση της Τράπεζας	89
3.14.8	Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Δεσμεύσεις που απορρέουν από στοιχεία εκτός ισολογισμού	89
3.14.9	Φερεγγυότητα – Κεφαλαιακή Επάρκεια	90
3.14.10	Πιστοληπτική Διαβάθμιση	92
3.15	ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΑΣΕΙΣ	92
3.16	ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ Ή ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΕΡΔΩΝ	94
3.17	ΑΠΟΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΧΡΗΣΕΩΝ 2006 – 2008	95
3.17.1	Εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις	95
3.17.2	Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Χρήσεων 2006 – 2008	96
3.17.2.1	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων χρήσεων 2006, 2007 και 2008	96
3.17.2.2	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες Ενοποιημένων Ισολογισμών της 31.12.2006, της 31.12.2007 και της 31.12.2008	106
3.17.2.3	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ταμειακών ροών χρήσεων 2006, 2007 και 2008	119
3.17.2.4	Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες για τις μεταβολές της Καθαρής Θέσης των οικονομικών χρήσεων 2006, 2007 και 2008	121
3.17.2.5	Επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες	122
3.17.3	Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Περιόδου 01.01-31.03.2009	124
3.17.3.1	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων περιόδου 01.01-31.03.2009	125
3.17.3.2	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων ισολογισμών της 31.03.2009	131
3.17.3.3	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ταμειακών ροών περιόδου 01.01-31.03.2009	134
3.17.3.4	Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες για τις μεταβολές της Καθαρής Θέσης της περιόδου 01.01-31.03.2009	135
3.17.3.5	Επιλεγμένοι Χρηματοοικονομικοί Δείκτες	135
3.18	ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΟΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	137
3.18.1	Αμοιβές των μελών Διοικητικού Συμβουλίου και των Γενικών Διευθυντών του Ομίλου	137
3.18.2	Λοιπές Συναλλαγές με τα μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και τους Γενικούς Διευθυντές του Ομίλου	137
3.18.3	Συναλλαγές με άλλα συνδεδεμένα μέρη	138
3.18.4	Συναλλαγές με τους Βασικούς Μετόχους	138
3.18.5	Διεταιρικές Συναλλαγές	139

3.19	ΜΕΡΙΣΜΑΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ	144
3.20	ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΑ & ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΟΡΓΑΝΑ ΚΑΙ ΑΝΩΤΕΡΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ	145
3.20.1	Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη	145
3.20.2	Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα	150
3.20.2.1	Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee)	150
3.20.2.2	Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης	151
3.20.2.3	Τομέας Εσωτερικού Ελέγχου και Επιθεώρησης	152
3.20.2.4	Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management)	153
3.20.2.5	Επιτροπή Χάραξης Στρατηγικής (Executive Committee)	154
3.20.2.6	Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού / Παθητικού (ALCO)	155
3.20.3	Δηλώσεις μελών Διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων, καθώς και ανωτέρων διοικητικών στελεχών	156
3.20.4	Αμοιβές και Οφέλη	159
3.20.5	Τρόπος Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου – Εταιρική Διακυβέρνηση	161
3.20.6	Οργανόγραμμα	165
3.21	ΥΠΑΛΛΗΛΟΙ	166
3.22	ΚΥΡΙΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ	168
3.23	ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	169
3.23.1	Μετοχικό Κεφάλαιο	169
3.23.2	Ιδρυτική Πράξη και Καταστατικό	171
3.24	ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	173
3.24.1	Ρύθμιση και Εποπτεία των Τραπεζών στην Ελλάδα	173
3.24.2	Επιτροπή της Βασιλείας	175
3.24.3	Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων	176
3.24.4	Απαγόρευση νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και καταστολή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας	177
3.24.5	Ν. 3723/2008 περί Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Οικονομίας	178
3.24.6	Φορολογικές Υποχρεώσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων	180
4	ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΥ	181
4.1	ΛΟΓΟΙ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΧΡΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	181
4.2	ΟΡΟΙ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	182
4.3	ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΜΕΤΟΧΕΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	183
4.3.1	Δικαιώματα μετόχων	184
4.3.2	Φορολογία μερισμάτων	187
4.3.3	Φορολογία του κέρδους από την πώληση μετοχών εταιρειών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών	188
4.4	ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΣΚΗΣΗΣ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΕΓΓΡΑΦΗΣ	189
4.4.1	Αποκοπή Δικαιώματος	189
4.4.2	Διαδικασία Άσκησης Δικαιωμάτων Προτίμησης	189
4.4.3	Δικαίωμα Προεγγραφής	191
4.4.4	Κάλυψη/Δυνατότητα υπαναχώρησης	191
4.5	ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΟ ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΟΛΟΚΛΗΡΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	192
4.6	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΧΡΕΟΣ	192
4.7	ΔΑΠΑΝΕΣ ΕΚΔΟΣΗΣ	194

4.8 ΜΕΙΩΣΗ ΤΟΥ ΠΟΣΟΣΤΟΥ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ (DILUTION) _____ 194

4.9 ΣΥΓΚΡΟΥΣΗ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΦΥΣΙΚΩΝ ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΩΝ
ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΝ ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ _____ 195

1 ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Το Δίκτυο Καταστημάτων της Τράπεζας είναι δομημένο σε δύο εμπορικές περιφέρειες: Νότια Ελλάδα και Βόρεια Ελλάδα. Οι δύο περιφέρειες απαρτίζονται από δώδεκα συνολικά Καταστήματα-Κέντρα, με διοικητικές και οργανωτικές αρμοδιότητες. Το δίκτυο καταστημάτων της Τράπεζας αποτελείται από 141 καταστήματα στα οποία περιλαμβάνονται και τα Καταστήματα Κέντρα, καθώς και 2 Κέντρα Εξυπηρέτησης Μεγάλων Πελατών. Με αυτό το δίκτυο καταστημάτων υπάρχει ευρεία γεωγραφική κάλυψη σε όλη την Ελλάδα.

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 198 Αυτόματων Ταμειολογιστικών Μηχανών (στο τέλος του α' τριμήνου του 2009).

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. Επίσης, ο κ. Μελέτιος Ρόκας υπέβαλε την παραίτησή του από το Δ.Σ. της Τράπεζας, και το Δ.Σ., στη συνεδρίασή του κατά την 29.11.2007 αποφάσισε να διορισθεί σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος και για το διάστημα που υπολείπεται για την συμπλήρωση της θητείας του, ο κ. Ηλίας Σιακαβέλλας. Τέλος, ο κ. Marc Breillout υπέβαλε την παραίτησή του από το Δ.Σ. της Τράπεζας, και το Δ.Σ., στη συνεδρίασή του κατά την 23.07.2008 αποφάσισε να διορισθεί σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος και για το διάστημα που υπολείπεται για την συμπλήρωση της θητείας του, ο κ. Eric Bellaiche. Μετά τις αλλαγές αυτές, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας απαρτίζεται από 11 μέλη εκ των οποίων 5 είναι Γαλλικής υπηκοότητας και 6 ελληνικής και η σύνθεσή του έχει ως ακολούθως:

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ			
Όνοματεπώνυμο	Θέση στο Δ.Σ.	Ιδιότητα	Διεύθυνση
<u>Μη Εκτελεστικά Μέλη</u>			
Τρύφωνας Κουταλίδης	Πρόεδρος	Δικηγόρος	Βαλαωρίτου 4, Αθήνα
Ηλίας Σιακαβέλλας	Αντιπρόεδρος	Αντιστράτηγος ε.α.	Θεσσαλίας 9, Χαλάνδρι 100 Esplanade du General de Gaulle, Coeur Defense, Παρίσι
Jean – Didier Reigner	Μέλος	Τραπεζικός	Tour SG 17, Cours Valmy, La Defense 7 Παρίσι
Eric Bellaiche	Μέλος	Τραπεζικός	24 Rue Pierre et Marie Curie, Παρίσι
Jean-Louis Mattei	Μέλος	Τραπεζικός	Οδησού 20, Ν. Ψυχικό
Ηλίας Καλύβας	Μέλος	Αντιστράτηγος (ΠΖ) ε.α.	
<u>Εκτελεστικά Μέλη</u>			
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
<u>Ανεξάρτητα μη Εκτελεστικά Μέλη</u>			
Χρήστος Ακκάς	Μέλος	Επιχειρηματίας	Κομνηνών 26, Θεσσαλονίκη
Δημήτριος Γκουλούσης	Μέλος	Αντιστράτηγος ε.α.	Νευροκοπίου 2, Παπάγου

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 της 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.

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

- ο κ. Thierry Alias, Αναπληρωτής Διευθυντής Επιχειρηματικής Τραπεζικής
- ο κ. Ιωάννης Βουγιουκαλάκης, Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- ο κ. Ziad Michel Boudaou, Επικεφαλής του Τομέα Εσωτερικού Ελέγχου και Επιθεώρησης
- ο κ. Σπύρος Ζάρκος, Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων
- ο κ. Βασίλειος Κατεβαίνης, Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Διαθεσίμων
- ο κ. Ιωάννης Μονάχος, Επικεφαλής του Τομέα Ανθρωπίνου Δυναμικού & Εκπαίδευσης
- ο κ. Νικόλαος Πατεράκης, Οικονομικός Διευθυντής

- η κα. Βασιλική Ρούλια, Αναπληρώτρια Οικονομική Διευθύντρια
- ο κ. Νικόλαος Χαιρόπουλος, Επικεφαλής του Τομέα Νομικών Υπηρεσιών

ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας την 11.05.2009 σύμφωνα με το μετοχολόγιο της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης που αποφάσισε μεταξύ άλλων την παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, για τους μετόχους που κατέχουν άνω του 5% επί των μετοχών ή δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας:

ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ 11.05.2009				
Μέτοχοι	Αριθμός Μετοχών	Ποσοστό	Δικαιώματα Ψήφου*	Ποσοστό
Societe Generale	58.039.364	52,32%	58.039.364	52,32%
Μετοχικό Ταμείο Στρατού	5.996.484	5,41%	5.996.484	5,41%
Επενδυτικό Κοινό (μέτοχοι κάτω του 5%)	46.901.236	42,27%	46.901.236	42,27%
Σύνολο	110.937.084	100,00%	110.937.084	100,00%

* Σύμφωνα με το Ν 3356/2007.

Στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 11ης Μαΐου 2009 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 11.5.2009 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 5,41% στις 11.5.2009 στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, δήλωσε ότι αποφάσισε να μην συμμετάσχει στην παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου.

ΟΡΟΙ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΧΡΗΣΗ ΤΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

Με την από 28.4.2009 Έκθεσή του προς την Α' Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, η οποία συνεδρίασε στις 11.5.2009, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ενημέρωσε τους μετόχους, μεταξύ άλλων, και για τα ακόλουθα:

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

Σημειώνεται ότι ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, κατά την 31.12.2008 και την 31.03.2009 διαμορφώθηκε σε 8,51% και 8,07% αντίστοιχα, προσεγγίζοντας την ελάχιστη κεφαλαιακή βάση του 8% επί του σταθμισμένου έναντι κινδύνων ενεργητικού, όπως αυτή ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

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

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ	110.937.084	κοινές ονομαστικές
ΕΚΔΟΣΗ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ:		
Με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων σε αναλογία 2,2 νέες για κάθε 1 παλαιά	μέχρι 244.061.585	κοινές ονομαστικές
ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΤΟΧΩΝ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ	μέχρι 354.998.669	κοινές ονομαστικές
ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ ΜΕΤΟΧΗΣ	€0,72	
ΤΙΜΗ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ	€0,72	
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	μέχρι € 175.724.341,20	

Οι νέες μετοχές θα δικαιούνται μερίσματος από τυχόν κέρδη χρήσης 2009, 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.

Δικαίωμα συμμετοχής στην παρούσα αύξηση με καταβολή μετρητών του μετοχικού κεφαλαίου θα έχουν:

α) όλοι οι Μέτοχοι οι οποίοι είναι εγγεγραμμένοι στο Σύστημα Άυλων Τίτλων της "Ελληνικά Χρηματιστήρια ΑΕ", δύο εργάσιμες ημέρες μετά την ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης, η οποία θα αποφασισθεί και θα ανακοινωθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

β) όσοι αποκτήσουν δικαιώματα προτίμησης κατά την περίοδο διαπραγμάτευσης τους στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

Το Διοικητικό Συμβούλιο με την από 19/6/2009 απόφασή του (όπως εξουσιοδοτήθηκε από την 11/5/2009 Α'Επιταληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας) αποφάσισε ότι σε περίπτωση που μετά την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης, παραμείνουν αδιάθετες μετοχές (εφεξής οι «Αδιάθετες Μετοχές»), το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα τις διαθέσει στους ασκήσαντες Δικαίωμα Προεγγραφής.

Δικαίωμα Προεγγραφής έχουν οι Δικαιούχοι Μέτοχοι και τα πρόσωπα που θα αποκτήσουν δικαιώματα προτίμησης κατά τη διαπραγμάτευσή τους στο Χ.Α. εφόσον θα έχουν ασκήσει πλήρως το δικαίωμα προτίμησής τους.

Μετά την ολοκλήρωση της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης και προεγγραφής, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα συνεδριάσει προκειμένου να διαπιστώσει τον αριθμό των τυχόν αδιάθετων μετοχών. Σε περίπτωση που και μετά τις ανωτέρω ενέργειες εξακολουθούν να υφίστανται αδιάθετες μετοχές, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα τις διαθέσει κατά τη κρίση του, άλλως το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα αυξηθεί κατά το ποσό της τελικής κάλυψης, σύμφωνα με το άρθρο 13α του 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.

Τα αντληθέντα κεφάλαια από την παρούσα Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου, αφαιρουμένων των εκτιμώμενων δαπανών έκδοσης θα διατεθούν για την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας. Συγκεκριμένα:

Κατηγορία Χρήσης Αντληθέντων Κεφαλαίων	σε εκατ.€
Ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας	173,3
Δαπάνες ΑΜΚ	2,4
Σύνολο κεφαλαίων από ΑΜΚ	175,7

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

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΓΕΓΟΝΟΣ
30 Ιουνίου 2009	Έγκριση Ενημερωτικού Δελτίου από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς
30 Ιουνίου 2009	Έγκριση εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των δικαιωμάτων προτίμησης από το αρμόδιο όργανο του Χ.Α.
30 Ιουνίου 2009	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
1 Ιουλίου 2009	Δημοσίευση Ενημερωτικού Δελτίου
1 Ιουλίου 2009	Δημοσίευση της ανακοίνωσης για τη διάθεση του Ενημερωτικού Δελτίου στο επενδυτικό κοινό
2 Ιουλίου 2009	Αποκοπή δικαιωμάτων προτίμησης
6 Ιουλίου 2009	Ημέρα προσδιορισμού των δικαιούχων (record date)
8 Ιουλίου 2009	Έναρξη διαπραγμάτευσης και άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης
16 Ιουλίου 2009	Λήξη διαπραγμάτευσης δικαιωμάτων προτίμησης
22 Ιουλίου 2009	Λήξη περιόδου άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης
24 Ιουλίου 2009	Ανακοίνωση για την κάλυψη της αύξησης και τη διάθεση τυχόν αδιάθετων μετοχών
30 Ιουλίου 2009	Έγκριση εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των νέων μετοχών από το αρμόδιο όργανο του Χ.Α.
4 Αυγούστου 2009	Έναρξη διαπραγμάτευσης νέων μετοχών από την ΑΜΚ με καταβολή μετρητών

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

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Οι ακόλουθες χρηματοοικονομικές πληροφορίες προέρχονται:

1. Για την χρήση 2006 από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την δωδεκάμηνη περίοδο που έληξε την 31.12.2006, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π.), έχουν ελεγχθεί από τον 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 την από 28.06.2007 απόφαση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.
2. Για την χρήση 2007 από τις ενοποιημένες οικονομικές για την δωδεκάμηνη περίοδο που έληξε την 31.12.2007, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π.), 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.ΣΟΕΛ Ε 120), Λ. Κηφισίας 250-254, 152 31 Χαλάνδρι, τηλ. 210 67 81 100 και εγκρίθηκαν με την από 25.06.2008 απόφαση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
3. Για την χρήση 2008 από τις ενοποιημένες οικονομικές για την δωδεκάμηνη περίοδο που έληξε την 31.12.2008, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π.), 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.ΣΟΕΛ Ε 120), Λ. Κηφισίας 250-254, 152 31 Χαλάνδρι, τηλ. 210 67 81 100 και εγκρίθηκαν με την από 26.3.2009 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ			
(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα και Απατήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	279.097	449.170	173.614
Δάνεια και απατήσεις κατά πελατών	2.939.570	3.294.190	4.108.968
Διαθέσιμο προς πώληση Χαρτοφυλάκιο	361.251	332.865	413.269
Ασώματες ακινητοποιήσεις	144.433	11.439	9.696
Άλλα στοιχεία Ενεργητικού	115.348	246.774	261.602
Σύνολο Ενεργητικού	3.839.699	4.334.438	4.967.149
Υποχρεώσεις προς πελάτες και πιστωτικά ιδρύματα	3.485.025	3.822.768	4.534.655
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	125.201	125.201	125.201
Άλλες υποχρεώσεις και προβλέψεις	97.585	86.391	81.153
Σύνολο Παθητικού	3.707.811	4.034.360	4.741.009
Σύνολο Καθαρής Θέσης	131.888	300.078	226.140
Σύνολο Παθητικού και Ιδίων Κεφαλαίων	3.839.699	4.334.438	4.967.149

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ			
(σε χιλ. ευρώ)*	2006	2007	2008
Καθαρά έσοδα από τόκους	133.131	132.247	142.725
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	32.384	33.061	33.991
Έσοδα από μερίσματα	79	59	825
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(1.421)	592	(863)
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	4.281	5.012	17.311
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	168.454	170.971	193.989
Προβλέψεις για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους	(72.077)	(39.991)	(52.576)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	(168.960)	(169.008)	(163.704)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(241.037)	(208.999)	(216.280)
Αποτελέσματα προ φόρων	(72.583)	(38.028)	(22.291)
Αποτελέσματα μετά από φόρους	(78.840)	(43.630)	(37.462)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους	91.734	(82.376)	(172.229)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(176.541)	5.310	(96.062)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	25.000	208.928	(3)

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΟΜΙΛΟΥ ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ			
	2006	2007	2008
Δείκτες Αποδοτικότητας			
Απόδοση Ομίλου επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Μ.Ο.) - προ φόρων	(42,4%)	(17,6%)	(8,5%)
Απόδοση Ομίλου επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.) - προ φόρων	(2,0%)	(0,9%)	(0,5%)
Δείκτες Διάρθρωσης Εσόδων			
Καθαρά έσοδα από τόκους/Σύνολο λειτουργικών εσόδων	79,0%	77,4%	73,6%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες/Σύνολο λειτουργικών εσόδων	19,2%	19,3%	17,5%
Δείκτες Διάρθρωσης Εξόδων			
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	100,3%	98,9%	84,4%
Δείκτες Διάρθρωσης Ισολογισμού			
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	68,5%	63,5%	51,0%
Απατήσεις κατά πελατών μετά από προβλέψεις/Σύνολο ενεργητικού	76,6%	76,0%	82,7%
Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού/Σύνολο ενεργητικού	91,0%	91,4%	92,6%
Ίδια κεφάλαια/Σύνολο ενεργητικού	3,4%	6,9%	4,6%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας Ομίλου Γενικής Τράπεζας	5,89%	11,91%	8,51%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας Γενικής Τράπεζας	5,59%	11,64%	8,57%
Δείκτης Ρευστότητας	15,40%	19,7%	16,5%

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

Οι δημοσιευμένες συνοπτικές ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές πληροφορίες της περιόδου που έληξε στις 31.03.2009 συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π.). Οι εν λόγω οικονομικές πληροφορίες εγκρίθηκαν με την από 28.5.2009 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και δεν έχουν ελεγχθεί από ορκωτό ελεγκτή - λογιστή.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ		
(σε χιλ. ευρώ)*	1.1-31.3.2008	1.1.-31.3.2009
Καθαρά έσοδα από τόκους	33.208	38.983
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	6.848	8.350
Έσοδα από μερίσματα	-	1
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(656)	(313)
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	1.163	815
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	40.563	47.836
Προβλέψεις για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους	10.652	21.648
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	40.577	40.501
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	51.229	62.149
Αποτελέσματα προ φόρων	(10.666)	(14.313)
Αποτελέσματα μετά από φόρους	(11.124)	(15.364)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους	(162.780)	(8.867)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	7.118	6.312
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(3)	-

* 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 – 31.03.2009, οι οποίες δεν έχουν ελεγχθεί από ορκωτό ελεγκτή – λογιστή.

ΣΤΟΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ		
(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2008	31.3.2009
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα και Απατήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	173.614	152.005
Δάνεια και απατήσεις κατά πελατών	4.108.968	4.158.030
Διαθέσιμο προς πώληση Χαρτοφυλάκιο	413.269	397.713
Ασώματες ακινητοποιήσεις	9.696	8.908
Άλλα στοιχεία Ενεργητικού	261.602	261.582
Σύνολο Ενεργητικού	4.967.149	4.978.238
Υποχρεώσεις προς πελάτες και πιστωτικά ιδρύματα	4.534.655	4.570.717
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	125.201	126.595
Άλλες υποχρεώσεις και προβλέψεις	81.153	79.286
Σύνολο Παθητικού	4.741.009	4.776.598
Σύνολο Καθαρής Θέσης	226.140	201.640
Σύνολο Παθητικού και Ιδίων Κεφαλαίων	4.967.149	4.978.238

* 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 – 31.03.2009, οι οποίες δεν έχουν ελεγχθεί από ορκωτό ελεγκτή – λογιστή.

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΟΜΙΛΟΥ ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ		
	31.3.2008	31.3.2009
Δείκτες αποδοτικότητας		
Απόδοση Ομίλου επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Μ.Ο.) - προ φόρων	-	-6,7%
Απόδοση Ομίλου επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.) - προ φόρων	-	-0,3%
Δείκτες διάρθρωσης εσόδων		
Καθαρά έσοδα από τόκους/Σύνολο λειτουργικών εσόδων	81,9%	81,5%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες/Σύνολο λειτουργικών εσόδων	16,9%	17,5%
Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο (Net Interest Margin)	-	0,8%
Δείκτες διάρθρωσης εξόδων		
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	-100,0%	-84,7%
Δείκτες διάρθρωσης Ισολογισμού	31.12.2008	31.3.2009
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	51,0%	51,3%
Απατήσεις κατά πελατών μετά από προβλέψεις/Σύνολο ενεργητικού	82,7%	83,5%
Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού/Σύνολο ενεργητικού	92,6%	92,7%
Ίδια κεφάλαια/Σύνολο ενεργητικού	4,6%	4,1%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας Ομίλου Γενικής Τράπεζας	8,50%	8,07%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας Γενικής Τράπεζας	8,57%	8,25%
Δείκτης Ρευστότητας	16,5%	19,1%

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

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΑΞΕΙΣ

Η GENIKI Bank, μέλος του ομίλου Societe Generale, επηρεάζεται από τις εξελίξεις τόσο στην παγκόσμια και την ελληνική οικονομία, όσο και στο τραπεζικό περιβάλλον.

Είναι γεγονός ότι η διεθνής τραπεζική και χρηματιστηριακή αγορά έχει έντονα κλονιστεί, επηρεαζόμενη από την παγκόσμια κρίση του τελευταίου έτους. Οι πρώτες ενέργειες των κρατών-μελών της ευρωζώνης για την αντιμετώπιση της οικονομικής κρίσης είναι η αποκατάσταση της εμπιστοσύνης στην τραπεζική και χρηματιστηριακή αγορά. Έτσι, προχωρούν σε συντονισμένες κρατικές εγγυήσεις και χρηματοδοτήσεις για τη στήριξη του τραπεζικού συστήματος, προσφέροντας όλες τις απαιτούμενες εγγυήσεις για την χρηματοδότηση των τραπεζών.

Παράλληλα, οι ηγέτες των κρατών της ευρωζώνης καλούν τις τράπεζες να προωθήσουν άμεσα στην αγορά το κρατικό χρήμα που θα δεχτούν, ώστε το κόστος του χρήματος να μειωθεί, να φτάσει πιο εύκολα μέσω του δανεισμού σε ιδιώτες και επιχειρήσεις και να τροφοδοτηθεί η ανάπτυξη. Επιπλέον, τα χρήματα αυτά θα χρησιμοποιηθούν τόσο για την αναδιάρθρωση του κεφαλαίου των τραπεζών όσο και για την εγγύηση των διατραπεζικών συναλλαγών. Η πρόταση των χωρών-μελών της ευρωζώνης για την εγγύηση της αναχρηματοδότησης των τραπεζών θα ισχύει μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2009.

Στα πλαίσια της λήψης μέτρων για την αντιμετώπιση της κρίσης, στην ελληνική αγορά, εφαρμόστηκε πρόγραμμα σταθεροποίησης της οικονομίας και ενίσχυσης της ρευστότητας ύψους € 28 δις, με στόχο την τόνωση της ελληνικής οικονομίας και τη διατήρηση των επιπέδων πιστωτικής επέκτασης και χρηματοδότησης των επιχειρήσεων και των καταναλωτών. Το Πρόγραμμα ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας, είναι παρόμοιο με προγράμματα άλλων χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Στόχος του είναι η σταδιακή αποκατάσταση της χρηματοδότησης επιχειρήσεων και ιδιωτών, καθώς και η ενίσχυση της οικονομίας, νοικοκυριών και επιχειρήσεων, μέσω των ελληνικών τραπεζών.

Η παρούσα διεθνής χρηματοοικονομική κρίση έχει δημιουργήσει συνθήκες αβεβαιότητας και συνεπώς, η δυνατότητα πρόβλεψης των συνθηκών της αγοράς είναι ιδιαίτερα μειωμένη. Η εξέλιξη της χρηματοπιστωτικής κρίσης θα διαμορφώσει την τάση για την τρέχουσα χρήση στο σύνολο του τραπεζικού τομέα αλλά και σε επίπεδο ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ. Η παρούσα διεθνής χρηματοοικονομική κρίση έχει δημιουργήσει συνθήκες αβεβαιότητας και συνεπώς, η δυνατότητα πρόβλεψης των συνθηκών της αγοράς είναι ιδιαίτερα μειωμένη. Η εξέλιξη της χρηματοπιστωτικής κρίσης θα διαμορφώσει την τάση για την τρέχουσα χρήση στο σύνολο του τραπεζικού τομέα αλλά και σε επίπεδο ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ. Η επίδραση της πρόσφατης και σε εξέλιξη πιστωτικής κρίσης αναμένεται ότι δεν θα αναστρέψει την μακροχρόνια τάση μείωσης των περιθωρίων. Βέβαια αυτή η τάση θα επανεκτιμηθεί όταν οι οικονομίες περάσουν στη φάση της ανάκαμψης.

Σε αυτό το περιβάλλον η Τράπεζα έχει διαμορφώσει ανάλογα τις στρατηγικές και τακτικές επιλογές και δράσεις της. Συγκεκριμένα:

Τομέας Λιανικής Τραπεζικής

Η Τράπεζα παραμένει ενεργή στον τομέα της Λιανικής Τραπεζικής και προωθεί καταναλωτικά και στεγαστικά δάνεια και δάνεια σε μικρές επιχειρήσεις με αυστηρότερα κριτήρια πιστοληπτικής αξιολόγησης. Στο πλαίσιο αυτό αναμένεται σταθερότητα εσόδων από τόκους από το συγκεκριμένο τομέα.

Τομέας Μεγάλων Επιχειρήσεων

Μετά τη σημαντική αύξηση των δανειακών χαρτοφυλακίων των μεγάλων επιχειρήσεων που πραγματοποιήθηκε το 2008, ο τομέας μεγάλων επιχειρήσεων συνεχίζει τη στήριξη και τη χρηματοδότηση των πελατών του με ανταγωνιστικούς όρους. Στο πλαίσιο αυτό αναμένεται η διατήρηση της τάσης των εσόδων που παρατηρήθηκαν το 2008.

A. Άμεσες ενέργειες

Οι άμεσες ενέργειες της Τράπεζας είναι οι εξής:

- Βελτίωση των κεφαλαίων και ενίσχυση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας. Η παρούσα αύξηση κεφαλαίου αποτελεί την υλοποίηση της συγκεκριμένης ενέργειας.

- Προσαρμογή της τιμολογιακής πολιτικής των δανειακών προϊόντων έτσι ώστε να τιμολογούνται όλοι οι αναλαμβανόμενοι κίνδυνοι (π.χ. πιστωτικός, επιτοκιακός) και ειδικότερα ο κίνδυνος ρευστότητας.
- Προσαρμογή της τιμολογιακής πολιτικής των καταθετικών προϊόντων έτσι ώστε να διατηρηθεί η καταθετική βάση της Τράπεζας. Η προσαρμογή της τιμολογιακής πολιτικής των καταθέσεων οδήγησε στην προσφορά βελτιωμένων επιτοκίων προς τους καταθέτες τα οποία όμως παραμένουν αποδοτικά για την Τράπεζα.
- Βελτίωση των διαδικασιών και των υποδομών για την είσπραξη των απαιτήσεων είτε αυτές βρίσκονται στο στάδιο της επισφάλειας είτε στο στάδιο της προσωρινής καθυστέρησης.
- Βελτίωση των εργαλείων και των μέσων για τη μέτρηση, παρακολούθηση, αξιολόγηση και τη λήψη αποφάσεων για τη διαχείριση ενεργητικού – παθητικού, τον κίνδυνο επιτοκίου και τον κίνδυνο ρευστότητας. Στο πλαίσιο αυτό είναι σε εξέλιξη η εφαρμογή και θέση σε λειτουργία συστήματος διαχείρισης ενεργητικού – παθητικού (ALM) σε συνεργασία με διεθνή οίκο και με τη μητρική μας Τράπεζα. Το σύστημα αναμένεται ότι θα τεθεί σε λειτουργία το τρίτο τρίμηνο του 2009.

B. Άμεσες ενέργειες με μεσο-μακροχρόνια επίδραση

Οι άμεσες ενέργειες της Τράπεζας που αναμένεται ότι θα έχουν μεσο-μακροχρόνια επίδραση είναι οι εξής:

- Βελτίωση του συστήματος διοικητικής πληροφόρησης.
- Βελτίωση των διαδικασιών υποστήριξης του Δικτύου.

Η Τράπεζα δίνει ιδιαίτερη σημασία στη διατήρηση και βελτίωση του θετικού αποτελέσματος που παρουσιάζει στο επίπεδο των λειτουργικών της αποτελεσμάτων. Στο πλαίσιο αυτό συνεχίζει την προσπάθεια συγκράτησης του λειτουργικού της κόστους και παρακολουθεί στενά την τιμολογιακή πολιτική των χορηγητικών και καταθετικών της προϊόντων. Τέλος, δίνει ιδιαίτερη έμφαση στην αντιμετώπιση τους κόστους των προβλέψεων από επισφαλείς χορηγήσεις που επιβαρύνει σημαντικά και διαμορφώνει τα αρνητικά αποτελέσματα της Τράπεζας.

Επίσης, η Τράπεζα 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 «ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ».

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 Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε., Λ. Αθηνών 110, 104 42 Αθήνα.

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

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

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

ΕΓΓΡΑΦΑ ΜΕΣΩ ΠΑΡΑΠΟΜΠΗΣ

▪ Οι δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2006, 31.12.2007 και 31.12.2008, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.) και ελέγχθηκαν από ορκωτούς ελεγκτές – λογιστές, καθώς και οι αντίστοιχες εκθέσεις ελέγχου, είναι διαθέσιμες, στα γραφεία της Τράπεζας, Μεσογείων 109-111, 11510 Αθήνα και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας http://www.geniki.gr/images/2006_Group_Accounts_Gbank_Greek.pdf, για τη χρήση 2006 www.geniki.gr/images/2007_12_31_Group_gr.pdf για τη χρήση 2007 και www.geniki.gr/images/annual_report_2008_gr.pdf για τη χρήση 2008.

▪ Οι δημοσιευμένες ενδιάμεσες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για την περίοδο 1.1.-31.03.2009, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.), είναι διαθέσιμες, στα γραφεία της Τράπεζας, Λεωφόρος Μεσογείων 109-111, 11510 Αθήνα και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας http://www.geniki.gr/images/29_05_2009_GENIKI&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.

ΕΓΓΡΑΦΑ ΣΤΗ ΔΙΑΘΕΣΗ ΤΟΥ ΚΟΙΝΟΥ

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

- Το απόσπασμα του Πρακτικού της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας της 11^{ης} Μαΐου 2009, που ενέκρινε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της, είναι διαθέσιμο στα γραφεία της Τράπεζας, Λεωφόρος Μεσογείων 109-111, 11510 Αθήνα.
- Το κωδικοποιημένο Καταστατικό της Τράπεζας είναι διαθέσιμο στα γραφεία της Τράπεζας, Λεωφόρος Μεσογείων 109-111, 11510 Αθήνα.
- Οι δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις των ενοποιούμενων εταιρειών του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, για τις χρήσεις 2007-2008 και οι αντίστοιχες εκθέσεις ελέγχου είναι διαθέσιμες στα γραφεία της Τράπεζας, Λεωφόρος Μεσογείων 109-111, 11510 Αθήνα.
- Το από 19/6/2009 πρακτικό του Δ.Σ. της Τράπεζας που αφορά στη διαδικασία άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης και δικαιωμάτων προεγγραφής.

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ

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

Κίνδυνοι που σχετίζονται με τον Όμιλο της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

- Ο Όμιλος είναι εκτεθειμένος σε πιστωτικό κίνδυνο, καθώς και σε κίνδυνο αγοράς και ρευστότητας.
- Ο Όμιλος της Τράπεζας και ο τραπεζικός κλάδος γενικότερα χαρακτηρίζεται από υψηλό επίπεδο συμμετοχής των εργαζομένων σε συνδικαλιστικές οργανώσεις.
- Τυχόν απόφαση του Δ.Σ. του Ενιαίου Ταμείου Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (ΕΤΑΤ) για ένταξη του Ταμείου Αλληλοβοήθειας Προσωπικού της Γενικής Τράπεζας (ΤΑΠΓΤΕ) ενδέχεται να επιδράσει αρνητικά στην οικονομική κατάσταση της Τράπεζας
- 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.
- Η SOCIETE GENERALE ασκεί σημαντική επιρροή στη λειτουργία του Ομίλου.
- Η Τράπεζα, όπως και κάθε χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, είναι εκτεθειμένη σε κινδύνους απάτης και άλλης μορφής παράνομων δραστηριοτήτων των υπαλλήλων της.
- Τυχόν καθυστέρηση στην υλοποίηση των προθέσεων της Διοίκησης της Τράπεζας θα έχει δυσμενή επίπτωση στα αποτελέσματα και τη χρηματοοικονομική της θέση.
- Η Τράπεζα υπόκειται στον κίνδυνο μη ικανοποιητικής κεφαλαιακής επάρκειας για κάλυψη των ελάχιστων εποπτικών απαιτήσεων. Επιπλέον, οι ελάχιστες απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας όπως ορίζονται από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές δύναται να διαφοροποιηθούν στο μέλλον.
- Οι διακυμάνσεις των επιτοκίων ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά τα έσοδα της Τράπεζας από τόκους και επιπλέον να έχουν και άλλες αρνητικές επιπτώσεις.
- Τα επιτοκιακά περιθώρια ενδέχεται να μειωθούν.
- Υπάρχει αβεβαιότητα όσον αφορά την χρήση στην οποία η Τράπεζα θα είναι σε θέση να διανείμει μέρος
- Κίνδυνος υποβάθμισης της αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας.
- Σημαντικό μέρος της πολιτικής επενδύσεων και αντιμετώπισης κινδύνων, καθώς και τα εσωτερικά όρια καθορίζονται από την μητρική εταιρεία Societe Generale
- Η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη σε διάφορες μορφές νομικού κινδύνου (litigation risk)
- Κίνδυνοι που σχετίζονται με την αγορά που δραστηριοποιείται η Τράπεζα
- Αλλαγές στο κανονιστικό πλαίσιο λειτουργίας των τραπεζών στην Ελλάδα.

Κίνδυνοι που σχετίζονται με την αγορά που δραστηριοποιείται η Τράπεζα

- Αλλαγές στο κανονιστικό πλαίσιο λειτουργίας των τραπεζών στην Ελλάδα.
- Η Τράπεζα αντιμετωπίζει σημαντικό ανταγωνισμό από ελληνικές και ξένες τράπεζες.
- Οικονομικές, πολιτικές εξελίξεις και σημαντικά γεγονότα στην Ελλάδα.

Κίνδυνοι που σχετίζονται με την παρούσα έκδοση

- Η χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας παρουσιάζει διακυμάνσεις.

- Η χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας ενδέχεται να σημειώσει πτώση κατά τη διάρκεια ή μετά τη λήξη της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης.
- Δεν θα υπάρξει αποζημίωση για τα δικαιώματα προτίμησης που δεν θα ασκηθούν.
- Μέτοχοι που δεν θα ασκήσουν όλα τα δικαιώματά τους στην παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου θα υποστούν μείωση του ποσοστού συμμετοχής τους στην Τράπεζα.
- Η αγορά των δικαιωμάτων προτίμησης ενδέχεται να μην αναπτυχθεί επαρκώς.
- Σημαντική μείωση στην τιμή της μετοχής της Τράπεζας θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά την τιμή των δικαιωμάτων προτίμησης.
- Η πώληση νέων μετοχών, μετά το τέλος της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, ενδέχεται να έχει αρνητική επίδραση στη χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας

2 ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

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

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

2.1 Κίνδυνοι που σχετίζονται με τον Όμιλο της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

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

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

Πιστωτικός κίνδυνος.

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

Κίνδυνος Αγοράς (επιτοκιακός και συναλλαγματικός κίνδυνος).

Ο κίνδυνος αγοράς είναι ο κίνδυνος ζημιάς που προκύπτει από δυσμενείς εξελίξεις στην τιμή ή στη μεταβλητότητα που παρατηρούνται στις αγορές επιτοκίων, συναλλάγματος, δεικτών ομολόγων, μετοχών και αγαθών. Ο Όμιλος προσφέρει ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων. Η δραστηριότητα αυτή περιλαμβάνει την ανάληψη κινδύνου αγοράς, τον οποίο ο Όμιλος εντοπίζει, εκτιμά, και διαχειρίζεται βάσει ενός πλαισίου αρχών, διαδικασιών εκτίμησης και μιας επαρκούς δομής ορίων που εφαρμόζεται σε όλες τις συναλλαγές του Ομίλου. Τα σημαντικότερα είδη κινδύνου αγοράς για τον Όμιλο είναι ο επιτοκιακός και ο συναλλαγματικός.

- Ο επιτοκιακός κίνδυνος προκύπτει από υπολειπόμενα ανοίγματα σε θέσεις σταθερού επιτοκίου με μελλοντική λήξη. Με στόχο την ποσοτικοποίηση της έκθεσής του σε επιτοκιακό κίνδυνο, 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.

- Ο συναλλαγματικός κίνδυνος προκύπτει από επενδύσεις που έγιναν σε νόμισμα διαφορετικό από το βασικό νόμισμα του Ομίλου (ΕΥΡΩ). Ο Όμιλος ποσοτικοποιεί την έκθεσή του σε συναλλαγματικό κίνδυνο αναλύοντας όλα τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις που διενεργούνται σε ξένα νομίσματα και προκύπτουν από εμπορικές και περιουσιακές συναλλαγές. Καθώς οι εμπορικές συναλλαγές αντισταθμίζονται έναντι του συναλλαγματικού κινδύνου, η υπολειπόμενη έκθεση του Ομίλου προκύπτει κυρίως από περιουσιακές συναλλαγές.

Κίνδυνος Ρευστότητας.

Ο κίνδυνος ρευστότητας αφορά την δυνατότητα του Ομίλου να διατηρεί επαρκή ρευστότητα για την εκπλήρωση των συναλλακτικών του υποχρεώσεων είτε προγραμματισμένων είτε έκτακτων. Η διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας καλύπτει όλους τους τομείς επιχειρηματικής δράσης της Γενικής Τράπεζας, από διαπραγματικές συναλλαγές έως διαρθρωτικές συναλλαγές (εμπορικές ή περιουσιακές συναλλαγές).

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

Ο Όμιλος 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 Τράπεζας χαρακτηρίζονται και από στοιχεία διαφωνιών σε θέματα που αφορούν εργασιακά, ασφαλιστικά κ.τ.λ., ενώ σε συνδυασμό με την πολιτική των μετόχων, θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά την εξέλιξη των εργασιών και τη δραστηριότητα 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.

Τυχόν απόφαση του Δ.Σ. του Ενιαίου Ταμείου Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (ΕΤΑΤ) για ένταξη του Ταμείου Αλληλοβοήθειας Προσωπικού της Γενικής Τράπεζας (ΤΑΠΓΤΕ) ενδέχεται να επιδράσει αρνητικά στην οικονομική κατάσταση της Τράπεζας

Οι υπάλληλοι της Τράπεζας ίδρυσαν, χωρίς την παραμικρή συμμετοχή της Τράπεζας στη ίδρυση, διοίκηση και διαχείριση, ένα επικουρικό ταμείο (ΤΑΠΓΤΕ) για την παροχή εφάπαξ και επικουρικής σύνταξης κατά την αποπληρωμή τους. Οι ασφαλισμένοι στο επικουρικό ταμείο αποφάσισαν να αιτηθούν την ένταξη τους στο ΕΤΑΤ και υπέβαλαν σχετική αίτηση. Η Τράπεζα κλήθηκε από το ΕΤΑΤ και υπέβαλε αιτιολογημένες αντιρρήσεις.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με δικαστικές αποφάσεις έχουν ήδη κριθεί τα παρακάτω:

1. Έχει κριθεί τελεσίδικα ότι δεν είναι υποχρεωτική η επικουρική ασφάλιση του προσωπικού της Γενικής Τράπεζας στο ΤΑΠΓΤΕ.
2. Έχει κριθεί σε πρώτο βαθμό, από δύο διαφορετικά δικαστήρια, ότι το ΤΑΠΓΤΕ είναι αυτοδιοικούμενο σωματείο που ιδρύθηκε χωρίς τη συμμετοχή της Τράπεζας και ότι η Τράπεζα δεν έχει αναλάβει υποχρεώσεις έναντι αυτού και ειδικότερα δεν έχει αναλάβει τη διατήρηση της αναλογιστικής του βάσης. Συνέπεια των παραπάνω δεν έχει σχηματισθεί καμία σχετική πρόβλεψη στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Υφίστανται αγωγές του Συλλόγου Υπαλλήλων της Γενικής Τράπεζας και του Ταμείου Αλληλοβοηθείας Προσωπικού Γενικής Τράπεζας Ελλάδος κατά της Τράπεζας (βλ. ενότητα «Διοικητικές, δικαστικές και διαιτητικές διαδικασίες») αναφορικά με την υποχρέωσή της να καταβάλλει εργοδοτικές εισφορές στο Ταμείο Αλληλοβοηθείας του Προσωπικού της Γενικής Τράπεζας. Οι αγωγές που έχουν εξεταστεί από την Δικαιοσύνη έχουν πρωτοδικώς απορριφθεί. Η Διοίκηση της Τράπεζας πιθανολογεί ότι τυχόν εφέσεις που θα ασκηθούν θα έχουν περιορισμένες πιθανότητες ευδοκίμησης.

Το ΕΤΑΤ συνεκτιμώντας τις θέσεις της Τράπεζας και παρότι αρμόδιο από το νόμο, δεν έλαβε απόφαση για την ένταξη των εργαζομένων σε αυτό και παρέπεμψε το ζήτημα στο Υπουργείο Απασχόλησης & Κοινωνικής Προστασίας και στο Υπουργείο Οικονομίας & Οικονομικών. Στη συνέχεια το Υπουργείο Οικονομίας & Οικονομικών προχώρησε στη ανάθεση σχετικής οικονομικής μελέτης σε εταιρεία.

Σημειώνεται ότι τυχόν μελλοντική απόφαση του Δ.Σ. του ΕΤΑΤ για ένταξη του ΤΑΠΓΤΕ, ενδέχεται να επηρεάσει σημαντικά την υφιστάμενη πολιτική προβλέψεων και να επιβαρύνει τα μελλοντικά αποτελέσματα και την καθαρή θέση της Τράπεζας.

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

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

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

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

Η SOCIETE GENERALE ασκεί σημαντική επιρροή στη λειτουργία του Ομίλου.

Στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας συμμετέχει η SOCIETE GENERALE, με ποσοστό 52,32%. Η SOCIETE GENERALE δύναται να ασκήσει σημαντική επιρροή στη λειτουργία του Ομίλου, στη διαδικασία λήψης αποφάσεων των μετόχων και της Διοίκησης.

Οποιαδήποτε ενδεχόμενη διαφοροποίηση των ανωτέρω δεδομένων, (π.χ διαφοροποίηση δικαιωμάτων ψήφου, μετοχικής διάρθρωσης κ.τ.λ.) θα μπορούσε να έχει ως αποτέλεσμα τη σημαντική αλλαγή και τροποποίηση της επιχειρηματικής πολιτικής και στρατηγικής της Τράπεζας, όπως επίσης και επίπτωση στην δραστηριότητα, την οικονομική θέση, κατάσταση και τα αποτελέσματα του Ομίλου.

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

Στις δραστηριότητες της Τράπεζας συμπεριλαμβάνονται οι εγκρίσεις χορηγήσεων και η διαχείριση μεγάλων χρηματικών ποσών. Η εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από την ορθή, σύννομη και επαγγελματική συμπεριφορά του προσωπικού της. Επιπλέον, οι κανονισμοί που σχετίζονται με το οικονομικό έγκλημα, συμπεριλαμβανομένου της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, έχουν γίνει σημαντικά αυστηρότεροι σε πολλές δικαιοδοσίες με συνέπειες διαρκώς αυστηρότερες για τα 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 2009 υλοποιεί τις ακόλουθες παρεμβάσεις:

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

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

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

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

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

Σύμφωνα με τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2008, ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας ανερχόταν σε 8,5%, και ήταν πέραν του γενικά ελάχιστου ποσοστού όπως αυτό ορίζεται από την Κεντρική Τράπεζα της Ελλάδος (8%). Όμως δεν μπορεί να αποκλεισθεί το ενδεχόμενο η Τράπεζα να υποχρεωθεί από την εποπτική αρχή να διατηρεί υψηλότερα επίπεδα κεφαλαίων, το οποίο ενδέχεται να μειώσει τη λειτουργική ευελιξία του και να αυξήσει τις χρηματοδοτικές του δαπάνες. Στο πλαίσιο συμμετοχής της Τράπεζας στο πλάνο της ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας απαιτείται η διατήρηση του βασικού δείκτη εποπτικών ιδίων κεφαλαίων (Tier I) πάνω από 8 %.

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

Τυχόν ανεπάρκεια διαθέσιμων κεφαλαίων θα έχει επίσης επιπτώσεις στη δυνατότητα της Τράπεζας να συνεχίσει την οργανική της ανάπτυξη.

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

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

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

Τα επιτοκιακά περιθώρια ενδέχεται να μειωθούν.

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. Η επίδραση της πρόσφατης και σε εξέλιξη πιστωτικής κρίσης αναμένεται ότι δεν θα αναστρέψει την μακροχρόνια τάση μείωσης των περιθωρίων. Βέβαια αυτή η τάση θα επανεκτιμηθεί όταν οι οικονομίες περάσουν στη φάση της ανάκαμψης.

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

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

Η τελευταία χρήση κατά την οποία η Τράπεζα διένειμε μέρισμα ήταν το 2001. Από τότε έως την τελευταία δημοσιευμένη χρήση του 2008, η Τράπεζα με εξαίρεση τη χρήση 2003 παρουσιάζει συσσωρευμένες ζημιές από προηγούμενες χρήσεις. Κατά την 31.12.2008 ο λογαριασμός «Ζημιές εις Νέον» συμπεριλαμβανομένης και της χρήσης 2008 ανήλθε στο ποσό των € 80.347 χιλ.

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

Κίνδυνος υποβάθμισης της αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας.

Η Τράπεζα αξιολογείται από τον διεθνή οίκο αξιολόγησης Moody' s Investor Service (βλ. υποενοότητα «Πιστοληπτική διαβάθμιση»). Η Moody' s Investor Service μπορεί να αλλάξει την αξιολόγηση που έχει δοθεί στην Τράπεζα. Υποβάθμιση της αξιολόγησης της χρηματοοικονομικής ισχύος, ή της πιστοληπτικής ικανότητας, ή έστω ανακοίνωση πιθανής υποβάθμισης θα μπορούσε να έχει ουσιώδεις δυσμενείς επιπτώσεις στις εργασίες της Τράπεζας, στα λειτουργικά αποτελέσματα ή στην οικονομική της κατάσταση (μείωση ζήτησης υπηρεσιών, μείωση ανταγωνιστικής θέσης και εμπιστοσύνης, αύξηση κόστους δανεισμού κ.λ.π.).

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

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

Επιπλέον η Societe Generale πρέπει να είναι σε θέση να παρακολουθεί τη δική της συμμόρφωση για την κεφαλαιακή επάρκεια, τα ίδια κεφάλαια, την ποιότητα των χαρτοφυλακίων, τη ρευστότητα, την έκθεση σε μεγάλες πιστώσεις και άλλες απαιτήσεις. Κατά συνέπεια, το πλαίσιο των στρατηγικών, στόχων και βασικών κατευθύνσεων σε διάφορους τομείς, όπως η διαχείριση κινδύνων, η λογιστική απεικόνιση / προσέγγιση, ο λειτουργικός έλεγχος και η δημοσίευση των οικονομικών καταστάσεων, καθώς και τα συστήματα και οι πολιτικές της Τράπεζας στους τομείς αυτούς είναι ευθυγραμμισμένα με εκείνα της Societe Generale. Η παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας δεν πρόκειται να μεταβάλλει το πλαίσιο αυτό εναρμόνισης στην αντιμετώπιση των βασικών λειτουργιών των δύο ομίλων.

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

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

Επιπρόσθετα σε περίπτωση που οι νομικές πτυχές δεν τυγχάνουν σωστού χειρισμού από την Τράπεζα μπορεί να επιφέρουν ακυρότητα σε συμβόλαια πελατών, να οδηγήσουν σε έγερση αγωγών εναντίον της Τράπεζας και έκδοση δυσμενών δικαστικών αποφάσεων, και να έχουν δυσμενή αντίκτυπο στην καλή φήμη του Ομίλου της Τράπεζας. Όλα αυτά πιθανόν να έχουν αρνητικό αντίκτυπο στην ομαλή διεξαγωγή των εργασιών της Τράπεζας και μείωση των ιδίων κεφαλαίων και κερδών.

Αναλυτική αναφορά στις σημαντικότερες εκκρεμείς αγωγές της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου της γίνεται στην ενότητα «Διοικητικές, δικαστικές και διαιτητικές διαδικασίες» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

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

2.2 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.

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

Η Τράπεζα δεν μπορεί να προβλέψει τι είδους κανονιστικές αλλαγές θα υπάρξουν στο μέλλον ως αποτέλεσμα κανονιστικών πρωτοβουλιών είτε της Ευρωπαϊκής Ένωσης είτε της Τράπεζας της Ελλάδος. Εάν η Τράπεζα υποχρεωθεί να προβεί σε διαφοροποίηση ή προσαρμογή της πολιτικής της λόγω κανονιστικών μεταρρυθμίσεων, 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.

Οικονομικές, πολιτικές εξελίξεις και σημαντικά γεγονότα στην Ελλάδα.

Οι εργασίες και το χαρτοφυλάκιο δανείων του Ομίλου είναι συγκεντρωμένο στην Ελλάδα. Κατά συνέπεια, η πορεία της ελληνικής οικονομίας επηρεάζει άμεσα τη συνολική χρηματοοικονομική κατάσταση του Ομίλου καθώς και τη χρηματοπιστωτική πορεία της μετοχής του. Επομένως, τυχόν επιβράδυνση της οικονομίας, ή οποιαδήποτε άλλη δυσμενής εξέλιξη, ενδέχεται να έχει ως αποτέλεσμα, μεταξύ άλλων, την αύξηση των δανείων σε καθυστέρηση, ή τη μείωση του ρυθμού χορήγησης νέων δανείων και να επηρεάσει αρνητικά τις δραστηριότητες, την οικονομική κατάσταση, τις ταμειακές ροές και τα αποτελέσματα του Ομίλου.

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

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 προτίμησης που δεν θα ασκηθούν.

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

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

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

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

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

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

3.1 ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Οι ακόλουθες χρηματοοικονομικές πληροφορίες προέρχονται:

1. Για την χρήση 2006 από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την δωδεκάμηνη περίοδο που έληξε την 31.12.2006, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π.), 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 την από 28.06.2007 απόφαση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.
2. Για την χρήση 2007 από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την δωδεκάμηνη περίοδο που έληξε την 31.12.2007, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π.), 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), Λ. Κηφισίας 250-254, 152 31 Χαλάνδρι, τηλ. 210 67 81 100 και εγκρίθηκαν με την από 25.06.2008 απόφαση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.
3. Για την χρήση 2008 από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την δωδεκάμηνη περίοδο που έληξε την 31.12.2008, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π.), 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), Λ. Κηφισίας 250-254, 152 31 Χαλάνδρι, τηλ. 210 67 81 100 και εγκρίθηκαν με την από 26.3.2009 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ			
<i>(σε χιλ. ευρώ)*</i>	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα και Απατήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	279.097	449.170	173.614
Δάνεια και απατήσεις κατά πελατών	2.939.570	3.294.190	4.108.968
Διαθέσιμο προς πώληση Χαρτοφυλάκιο	361.251	332.865	413.269
Σύνολο Ακινήτοποιήσεων (αναπόσβεστη αξία)	144.433	11.439	9.696
Άλλα στοιχεία Ενεργητικού	115.348	246.774	261.602
Σύνολο Ενεργητικού	3.839.699	4.334.438	4.967.149
Υποχρεώσεις προς πελάτες και πιστωτικά ιδρύματα	3.485.025	3.822.768	4.534.655
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	125.201	125.201	125.201
Άλλες υποχρεώσεις και προβλέψεις	97.585	86.391	81.153
Σύνολο Παθητικού	3.707.811	4.034.360	4.741.009
Σύνολο Καθαρής Θέσης	131.888	300.078	226.140
Σύνολο Παθητικού και Ιδίων Κεφαλαίων	3.839.699	4.334.438	4.967.149

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Οι καθαρές χορηγήσεις του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε € 4.108.968 χιλ. την 31.12.2008 έναντι €3.294.190 χιλ. την 31.12.2007 και €2.939.570 χιλ. την 31.12.2006.

Την 31.12.2008, οι χορηγήσεις (προ προβλέψεων) παρουσίασαν αύξηση της τάξης του 35,39% σε σχέση με την 31.12.2006 και διαμορφώθηκαν σε €4.381.375 χιλ. έναντι € 3.236.192 χιλ. αντίστοιχα.

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 31.12.2007 το 58,3% και στις 31.12.2008 το 55,1% αντιστοίχως.

Οι χορηγήσεις προς επιχειρήσεις κατά την 31.12.2008 αποτελούσαν το 44,9% επί των συνολικών χορηγήσεων (προ προβλέψεων) του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, με ιδιαίτερη έμφαση στα δάνεια προς επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στον τομέα του εμπορίου και της βιομηχανίας.

Οι καταθέσεις των πελατών του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε €2.534.806 χιλ. την 31.12.2008, έναντι € 2.753.571 χιλ. την 31.12.2007 και €2.631.608 χιλ. την 31.12.2006. Ο λόγος χορηγήσεων (προ προβλέψεων) προς καταθέσεις την 31.12.2008 ανήλθε σε 172,85% έναντι 130,12% την 31.12.2007 και 122,97% την 31.12.2006.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ			
(σε χιλ. ευρώ) *	2006	2007	2008
Καθαρά έσοδα από τόκους	133.131	132.247	142.725
% επί των λειτουργικών εσόδων	79,03%	77,35%	73,57%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	32.384	33.061	33.991
% επί των λειτουργικών εσόδων	19,22%	19,34%	17,52%
Έσοδα από μερίσματα	79	59	825
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(1.421)	592	(863)
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	4.281	5.012	17.311
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	168.454	170.971	193.989
Προβλέψεις για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους	(72.077)	(39.991)	(52.576)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	(168.960)	(169.008)	(163.704)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(241.037)	(208.999)	(216.280)
% επί των λειτουργικών εσόδων	-143,09%	-122,24%	-111,49%
Αναλογία κερδών (ζημιών) από συγγενείς εταιρίες	-	-	-
Αποτελέσματα προ φόρων	(72.583)	(38.028)	(22.291)
Φόρος εισοδήματος	(6.257)	(5.602)	(15.171)
Αποτελέσματα μετά από φόρους	(78.840)	(43.630)	(37.462)
Αναλογούντα σε:			
Μετόχους της Τράπεζας	(78.840)	(43.630)	(37.462)
Μετόχους της μειοψηφίας	-	-	-
Βασικά Αποτελέσματα μετά από φόρους ανά μετοχή €	-1,35 €	-0,39 €	-0,34 €
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 Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

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

Τα καθαρά έσοδα από τόκους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ μειώθηκε κατά 0,7% το 2007 σε σχέση με το 2006, διαμορφώθηκε σε € 132.247 χιλ. αντιπροσωπεύοντας το 77,4% των συνολικών λειτουργικών εσόδων της χρήσης 2007 έναντι ποσοστού 79% το 2006.

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

Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες παρουσίασαν αύξηση κατά 2,1% το 2007 σε σχέση με το 2006 και κατά 2,8% το 2008 σε σχέση με το 2007 ενώ ως ποσοστό επί των λειτουργικών εσόδων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ αποτέλεσαν το 19,2%, 19,3% και 17,5% για το 2006, 2007 και 2008 αντιστοίχως.

Τα συνολικά λειτουργικά έξοδα του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ παρουσίασαν μείωση κατά 13,3% το 2007 σε σχέση με το 2006 και αύξηση κατά 3,5% το 2008 σε σχέση με το 2007.

Οι καθαρές ζημιές πριν από φόρους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τη χρήση 2008 διαμορφώθηκαν σε € 22.291 χιλ. έναντι ζημίας € 38.028 χιλ. για τη χρήση 2007, παρουσιάζοντας δηλαδή συρρίκνωση των καθαρών ζημιών πριν από φόρους της τάξης του 41,4%. Η εν λόγω συρρίκνωση των ζημιών οφείλεται στους ακόλουθους λόγους; α) στην κατά 13,5% αύξηση του συνόλου των λειτουργικών εσόδων και β) στην συγκρατημένη αύξηση των λειτουργικών εξόδων που αντισταθμίζει εν μέρει τις αυξημένες προβλέψεις επισφαλών δανείων.

Ως συνέπεια των ανωτέρω οι καθαρές ζημιές μετά από φόρους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τη χρήση 2008 διαμορφώθηκαν σε € 37.462 χιλ. έναντι ζημίας € 43.630 χιλ. για τη χρήση 2007 και ζημίας € 78.840 χιλ. για τη χρήση 2006.

Το απασχολούμενο προσωπικό του Ομίλου στις 31.12.2008 ανήλθε 1.917 άτομα, έναντι 2.104 ατόμων την 31.12.2007 και 2.305 ατόμων την 31.12.2006.

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ			
(σε χιλ. €)	2006	2007	2008
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους	91.734	(82.376)	(172.229)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(176.541)	5.310	(96.062)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	25.000	208.928	(3)

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Οι καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους διαμορφώθηκαν το 2008 σε € (172.229) χιλ. έναντι € (82.376) χιλ. το 2007 και € 91.734 χιλ. το 2006. Η εν λόγω μείωση οφείλεται κυρίως στην πιστωτική επέκταση της Τράπεζας κατά την τριετία 2006-2008 σε συνδυασμό με την μείωση των καταθέσεων ως συνέπεια της χρηματοπιστωτικής κρίσης.

Ο Όμιλος παρουσίασε καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες το 2008 ύψους € (96.062) χιλ. έναντι € 5.310 χιλ. το 2007 και € (176.541) χιλ. το 2006. Η εν λόγω διακύμανση οφείλεται κυρίως στις πράξεις αγοράς και πώλησης ομολόγων.

Οι καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες διαμορφώθηκαν 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 εξόδωσε ένα νέο δάνειο μειωμένης εξασφάλισης ύψους € 125 εκατ., δεκαετούς διάρκειας. Για τη χρήση 2007 οι καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες ανήλθαν σε € 208.928 χιλ. οφειλόμενες στην καθαρή αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκε κατά την εν λόγω χρήση.

Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας¹ του Ομίλου κατά την 31.12.2008 ανήλθε σε 8,51% από 11,91% την 31.12.2007 και 5,89% την 31.12.2006. Σύμφωνα με τους κανόνες της Τράπεζας της Ελλάδος, απαιτείται ως ελάχιστη κεφαλαιακή βάση το 8% των σταθμισμένων κατά τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού.

1

Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας=

$$\frac{\text{Συνολικά Εποπτικά Κεφάλαια}}{\text{Σύνολο Σταθμισμένου έναντι Κινδύνων Ενεργητικού}}$$

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΟΜΙΛΟΥ ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ			
	2006	2007	2008
Δείκτες Αποδοτικότητας			
Απόδοση Ομίλου επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Μ.Ο.) - προ φόρων	(42,4%)	(17,6%)	(8,5%)
Απόδοση Ομίλου επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.) - προ φόρων	(2,0%)	(0,9%)	(0,5%)
Δείκτες Διάρθρωσης Εσόδων			
Καθαρά έσοδα από τόκους/Σύνολο λειτουργικών εσόδων	79,0%	77,4%	73,6%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες/Σύνολο λειτουργικών εσόδων	19,2%	19,3%	17,5%
Δείκτες Διάρθρωσης Εξόδων			
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	100,3%	98,9%	84,4%
Δείκτες Διάρθρωσης Ισολογισμού			
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	68,5%	63,5%	51,0%
Απατήσεις κατά πελατών μετά από προβλέψεις/Σύνολο ενεργητικού	76,6%	76,0%	82,7%
Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού/Σύνολο ενεργητικού	91,0%	91,4%	92,6%
Ίδια κεφάλαια/Σύνολο ενεργητικού	3,4%	6,9%	4,6%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας Ομίλου Γενικής Τράπεζας	5,89%	11,91%	8,51%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας Γενικής Τράπεζας	5,59%	11,64%	8,57%
Δείκτης Ρευστότητας	15,40%	19,7%	16,5%

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

Οι δημοσιευμένες συνοπτικές ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές πληροφορίες της περιόδου που έληξε στις 31.03.2009 συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π.). Οι εν λόγω οικονομικές πληροφορίες εγκρίθηκαν με την από 28.5.2009 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και δεν έχουν ελεγχθεί από ορκωτό ελεγκτή - λογιστή.

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ		
(σε χιλ. ευρώ) *	1.1-31.3.2008	1.1.-31.3.2009
Καθαρά έσοδα από τόκους**	33.208	38.983
% επί των λειτουργικών εσόδων	81,87%	81,49%
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες**	6.848	8.350
% επί των λειτουργικών εσόδων	16,88%	17,46%
Έσοδα από μερίσματα	-	1
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(656)	(313)
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	1.163	815
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	40.563	47.836
Προβλέψεις για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους	10.652	21.648
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	40.577	40.501
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	51.229	62.149
% επί των λειτουργικών εσόδων	126,29%	129,92%
Αποτελέσματα προ φόρων	(10.666)	(14.313)
Φόρος εισοδήματος	(458)	(1.051)
Αποτελέσματα μετά από φόρους	(11.124)	(15.364)
Βασικά Αποτελέσματα μετά από φόρους ανά μετοχή €	0,00 €	0,00 €

* 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 – 31.03.2009, οι οποίες δεν έχουν ελεγχθεί από ορκωτό ελεγκτή – λογιστή.

Τα καθαρά έσοδα από τόκους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ανήλθαν σε € 38.983 χιλ. το α' τρίμηνο του 2009 έναντι € 33.208 χιλ. το α' τρίμηνο του 2008 παρουσιάζοντας αύξηση της τάξης του 17,4%. Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (Net Interest Margin), υπολογιζόμενο ως ο λόγος καθαρών τόκων προς το μέσο όρο των τοκοφόρων στοιχείων του ενεργητικού για την εν λόγω περίοδο, διαμορφώθηκε σε 0,8%.

Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες ανήλθαν σε € 8.350 χιλ. το α' τρίμηνο του 2009 έναντι € 6.848 χιλ. το α' τρίμηνο του 2008 παρουσιάζοντας αύξηση κατά 21,9%. Η εν λόγω αύξηση οφείλεται κυρίως στη βελτίωση και στη καλύτερη προσαρμογή της εμπορικής πολιτικής της Τράπεζας.

Τα συνολικά λειτουργικά έξοδα του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ανήλθαν σε € 62.149 χιλ. το α' τρίμηνο του 2009 έναντι € 51.229 χιλ. το α' τρίμηνο του 2008 παρουσιάζοντας αύξηση της τάξης του 21,3%. Η εν λόγω αύξηση των λειτουργικών εξόδων οφείλεται κυρίως στην κατά 70,8% αύξηση των προβλέψεων για απομείωση δανείων και απαιτήσεων. Οι προβλέψεις για απομείωση δανείων και απαιτήσεων ανήλθαν σε 21.947 χιλ. € την 31.3.2009 έναντι 12.848 χιλ. € την 31.3.2008, παρουσιάζοντας αύξηση της τάξης του 70,8%. Οι διενεργηθείσες προβλέψεις για απομείωση δανείων και απαιτήσεων αντικατοπτρίζουν τη εξυγίανση του χαρτοφυλακίου δανείων.

Τα αποτελέσματα προ φόρων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για την περίοδο 1.1- 31.3.2009 διαμορφώθηκαν σε ζημίες ύψους € 14.313 χιλ. έναντι ζημιών ύψους € 10.666 χιλ. για την αντίστοιχη περίοδο του 2008 λόγω της σημαντικής αύξησης των προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους.

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ ΚΑΤΑ Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π.		
<i>(σε χιλ. ευρώ) *</i>	31.12.2008	31.3.2009
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο & διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	104.054	99.725
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	69.560	52.280
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	8.996	7.478
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	4.108.968	4.158.030
Διαθέσιμο προς πώληση Χαρτοφυλάκιο	413.269	397.713
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	743	743
Ενσώματες ακινητοποιήσεις (αναπόσβεστη αξία)	9.696	8.908
Ασώματες ακινητοποιήσεις (αναπόσβεστη αξία)	103.706	101.069
Αναβαλλόμενες Φορολογικές απαιτήσεις	46.284	46.284
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	101.873	106.008
Σύνολο Ενεργητικού	4.967.149	4.978.238
ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	1.999.849	2.015.994
Υποχρεώσεις προς Πελάτες	2.534.806	2.554.723
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Υποχρεώσεις	9.480	12.451
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	125.201	126.595
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	20.043	20.434
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	3.305	3.006
Λοιπές υποχρεώσεις	48.325	43.395
Σύνολο Παθητικού	4.741.009	4.776.598
Σύνολο Καθαρής Θέσης	226.140	201.640
Σύνολο Παθητικού και Ιδίων Κεφαλαίων	4.967.149	4.978.238

* 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 – 31.03.2009, οι οποίες δεν έχουν ελεγχθεί από ορκωτό ελεγκτή – λογιστή.

Το σύνολο των χορηγήσεων (προ προβλέψεων) του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ανήλθε σε € 4.448.140 χιλ. την 31.03.2009 έναντι € 4.381.375 χιλ. την 31.12.2008.

Το σύνολο των χορηγήσεων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ σε ιδιώτες αποτέλεσε την 31.03.2009 το 53,7% επί του συνολικού ύψους των χορηγήσεων και στις 31.12.2008 το 55,1%.

Το σύνολο των χορηγήσεων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ προς επιχειρήσεις αποτέλεσε την 31.03.2009 το 46,3% επί του συνολικού ύψους των χορηγήσεων και στις 31.12.2008 το 44,9%.

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ προς πιστωτικά ιδρύματα, ύψους € 2.015.994 χιλ. την 31.3.2009 αναλύεται σε στοιχεία προς πληρωμή (€ 338.907 χιλ.) και καταθέσεις από άλλες τράπεζες (€1.677.087 χιλ.). Σημειώνεται ότι στα οφειλόμενα ποσά σε άλλες τράπεζες περιλαμβάνονται ποσά οφειλόμενα στη μητρική, σε αδελφές θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις τα οποία την 31.03.2009 ανήλθαν σε € 1.531.763 χιλ.

Ο λόγος των χορηγήσεων (προ προβλέψεων) προς καταθέσεις του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ την 31.03.2009 ανήλθε σε 174,11% έναντι 172,85% την 31.12.2008.

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ		
(σε χιλ. €)	1.1-31.3.2008	1.1.-31.3.2009
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους	(162.780)	(8.867)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	7.118	6.312
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(3)	-

Οι καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους διαμορφώθηκαν το πρώτο τρίμηνο του 2009 σε € (8.867) χιλ. έναντι € (162.780) χιλ. κατά το πρώτο τρίμηνο του 2008. Η εν λόγω μείωση οφείλεται κυρίως στην πιστωτική επέκταση της Τράπεζας κατά την εν λόγω περίοδο σε συνδυασμό με την μείωση των καταθέσεων ως συνέπεια της χρηματοπιστωτικής κρίσης.

Οι καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες του Ομίλου για το πρώτο τρίμηνο του 2009 διαμορφώθηκαν σε € 6.312 χιλ. έναντι € 7.118 χιλ. κατά το πρώτο τρίμηνο του 2008.

Οι καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες ήταν μηδενικές για το α' τρίμηνο του 2009.

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΟΜΙΛΟΥ ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ		
	31.3.2008	31.3.2009
Δείκτες αποδοτικότητας		
Απόδοση Ομίλου επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Μ.Ο.) - προ φόρων	-	-6,7%
Απόδοση Ομίλου επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.) - προ φόρων	-	-0,3%
Δείκτες διάρθρωσης εσόδων		
Καθαρά έσοδα από τόκους/Σύνολο λειτουργικών εσόδων	81,9%	81,5%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες/Σύνολο λειτουργικών εσόδων	16,9%	17,5%
Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο (Net Interest Margin)	-	0,8%
Δείκτες διάρθρωσης εξόδων		
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	-100,0%	-84,7%
Δείκτες διάρθρωσης Ισολογισμού		
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	51,0%	51,3%
Απαιτήσεις κατά πελατών μετά από προβλέψεις/Σύνολο ενεργητικού	82,7%	83,5%
Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού/Σύνολο ενεργητικού	92,6%	92,7%
Ίδια κεφάλαια/Σύνολο ενεργητικού	4,6%	4,1%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας Ομίλου Γενικής Τράπεζας	8,50%	8,07%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας Γενικής Τράπεζας	8,57%	8,25%
Δείκτης Ρευστότητας	16,5%	19,1%

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

Αναλυτική πληροφόρηση για το σύνολο των οικονομικών μεγεθών για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008, καθώς και για την περίοδο 1.1.-31.3.2009 παρατίθενται στις ενότητες με τίτλο «Απολογιστικές Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.2 ΥΠΕΥΘΥΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

Στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο περιέχονται και παρουσιάζονται με εύληπτο και κατανοητό τρόπο όλες οι πληροφορίες που είναι απαραίτητες προκειμένου οι επενδυτές να μπορούν εμπειριστατωμένα να αξιολογούν τα περιουσιακά στοιχεία, 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 η κα Κ. Κυριαζή και η κα Σ. Φράνσες τηλ. 210 69 75 116 και 210 69 75 704.

Η σύνταξη και διάθεση του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου έγινε σύμφωνα με τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ενέκρινε το περιεχόμενο του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου μόνο όσον αφορά την κάλυψη των αναγκών πληροφόρησης του επενδυτικού κοινού, όπως αυτές καθορίζονται από τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, και θα είναι διαθέσιμο στο επενδυτικό κοινό σε ηλεκτρονική μορφή στην ηλεκτρονική διεύθυνση του Χρηματιστηρίου Αθηνών (www.ase.gr), της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (www.hcmc.gr) του Συμβούλου Έκδοσης «Eurobank EFG Telesis Finance A.E.Π.Ε.Υ.» (www.efqtelesis.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 «Eurobank EFG Telesis Finance A.E.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 χρήσεις που έληξαν την 31.12.2006, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π.), 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 την από 28.06.2007 απόφαση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.

Οι ενοποιημένες οικονομικές χρήσεις που έληξαν την 31.12.2007, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π.), 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),

Λ. Κηφισίας 250-254, 152 31 Χαλάνδρι, τηλ. 210 67 81 100 και εγκρίθηκαν με την από 25.06.2008 απόφαση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Οι ενοποιημένες οικονομικές χρήσεις που έληξαν την 31.12.2008, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π.), έχουν ελεγχθεί από τον τακτικό ορκωτό ελεγκτή-λογιστή κ. Μιχάλη Ε. Καραβά (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφινός & 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 την από 26.3.2009 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας.

Οι δημοσιευμένες συνοπτικές ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές πληροφορίες της περιόδου που έληξε στις 31.03.2009 συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π.). Οι εν λόγω οικονομικές πληροφορίες εγκρίθηκαν με την από 28.5.2009 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και δεν έχουν ελεγχθεί από ορκωτό ελεγκτή - λογιστή.

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
- Νικόλαος Πατεράκης, Οικονομικός Διευθυντής, 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 Eurobank 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, Eurobank 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 Eurobank 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 «ΣΥΓΚΡΟΥΣΗ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΦΥΣΙΚΩΝ ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΝ ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.3 Διοικητικές, δικαστικές και διαιτητικές διαδικασίες της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

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

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

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

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

4. Αγωγή ανώνυμης εταιρείας κατά της Τράπεζας και της Γενικής Καρτών δύο νέες αγωγές, οι οποίες συζητούνται ενώπιον του αρμοδίου Πολυμελούς Πρωτοδικείου τον Ιανουάριο του 2010. Με τη μία αγωγή διεκδικεί το ποσό των 22.850.400 €, γιατί σύμφωνα με τους ισχυρισμούς της ενάγουσας αμφοτέρως οι εναγόμενες ευθύνονται για την καταστροφή του πελατολογίου της εταιρείας μετά την καταγγελία της μεταξύ τους σύμβασης και κατά συνέπεια ευθύνονται για την ζημία που υπέστη εκ 17.850.400 € πλέον της ηθικής βλάβης που υπέστη και η ικανοποίηση της 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 της Τράπεζας συμπίπτει απόλυτα με την εκτίμηση επί του συγκεκριμένου θέματος διαπρεπούς νομικού συγγραφέως εξειδικευμένου στα θέματα του δεδικασμένου. Με την άλλη αγωγή η εταιρεία ισχυρίζεται ότι η Τράπεζα έπεισε παράνομα την Γενική 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 1-1-2004 έως 31-12-2006 και κατά της τράπεζας χρηματική ικανοποίηση για την ηθική βλάβη που υπέστη ύψους 100.000 €. Η Τράπεζα εκτιμά αφενός μεν ότι οι ανωτέρω απαιτήσεις εμπίπτουν στο δεδικασμένο της απόφασης του Διαιτητικού Δικαστηρίου, αφετέρου δε ότι με βάση τα μέχρι σήμερα διαθέσιμα στοιχεία, κυρίως δε από το υλικό της μέχρι σήμερα αντιδικίας, δεν φαίνεται να παρέχεται έδαφος ευδοκίμησης της αγωγής και κατά συνέπεια υφίσταται μικρή πιθανότητα ευδοκίμησης της.

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

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

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

β) να αναγνωρισθεί η ακυρότητα των ονομαστικών μετοχών που εκδόθηκαν υπέρ των αγοραστριών εταιριών. Η εκτίμησή μας είναι ότι υφίσταται μικρή πιθανότητα ευδοκίμησης της αγωγής, καθώς αγωγή με το αυτό, σχεδόν, περιεχόμενο του αποβιώσαντος μετόχου έχει απορριφθεί τελεσιδικώς.

7. 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 υπεξάιρεσε 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.

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

9. Αγωγή δύο πιστούχων σε καθυστέρηση κατά της Τράπεζας και των διευθυνόντων του Καταστήματος με την οποία ζητείται να υποχρεωθούν οι εναγόμενοι αλληλεγγύως και σε ολόκληρο καθένας να καταβάλουν στους ενάγοντες και κατ' αναλογία 50% σε έκαστο εξ αυτών το ποσό του 1.600.000 € νομιμοτόκως από 8-4-2006 μέχρις εξοφλήσεως καθώς και 150 € ημερησίως από 5-8-2004 μέχρι 9-3-2006 ως αποζημίωση για την αδικοπραξία εις βάρος τους. Η αγωγή συζητήθηκε το Μάιο του 2007 και απορρίφθηκε. Μικρή πιθανότητα ευδοκίμησης της αγωγής.

10. Αντιδίκη 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. Τελικώς οι αιτήσεις και οι ανακοπές έγιναν δεκτές. Το Δημόσιο έχει ασκήσει έφεση που συζητείται την 3-11-2009. Σημειώνεται ότι ακόμα και στην περίπτωση που οι αιτήσεις και ανακοπές μας απορριφθούν τελεσιδικώς, τότε το ποσό που θα κληθεί να πληρώσει η Τράπεζα δεν θα είναι το άθροισμα και των τριών ως άνω ποσών αλλά μόνο των δύο εξ αυτών δεδομένου ότι οι οφειλές των δύο εξ αυτών (συζύγων) είναι κοινές σε μεγάλο βαθμό, ήτοι 4.000.000 € περίπου.

11. 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 συζητήθηκε και αναμένεται η έκδοση απόφασης. Η εταιρεία 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.

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

I.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.

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

II. Προς δε τον δεύτερο ενάγοντα, Διευθύνοντα Σύμβουλο της εταιρείας, να υποχρεωθεί η Τράπεζα να του καταβάλει το ποσό των 8.000.000,00 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. Το Πρωτοδικείο Αθηνών απέρριψε την αγωγή ως αόριστη.

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

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

13. 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 απορρίφθηκε από το Πρωτοδικείο ως αόριστη. Μικρή πιθανότητα ευδοκίμησης της αγωγής.

14. Αγωγή ιδιώτη κατά της Τράπεζας, με την οποία ισχυρίζεται ότι εκ σφάλματος των υπαλλήλων της ανηγγέλθη στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ως νόμιμος εκπρόσωπος εταιρείας, εκδόσεως της οποίας επιταγές είχαν σφραγιστεί. Ο ενάγων διεκδικεί το ποσό των 590.000 € ως αποζημίωσης και χρηματική ικανοποίηση ηθικής βλάβης που ισχυρίζεται ότι υπέστη.

15. Αντιδικία με Δημόσιο Οργανισμό που κοινοποίησε ένα κατασχετήριο κατά οφειλέτου στα χέρια της τράπεζας ως τρίτης για το ποσό των € 24.043.651.99 €, επειδή δεν έγινε η δήλωση τρίτου, λόγω λειτουργικών αιτών. Η Τράπεζα έχει υποβάλει τις απαιτούμενες αιτήσεις ενώπιον του Πρωτοδικείου Θεσσαλονίκης και αναμένεται η συζήτηση την 13-6-2009. Πιθανολογείται η ευδοκίμηση των ενδίκων μέσων.

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

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

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

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

20. Αγωγή ανώνυμης εταιρείας κατά της Τράπεζας με το οποίο διεκδικεί το ποσό των 1.389.297 €. Την αξίωσή της θεμελιώνει κατά τους ισχυρισμούς της σε εγγυητική επιστολή που εξέδωσε η Τράπεζα με δικαιούχο την ενάγουσα εταιρεία υπέρ μίας πιστούχου εταιρείας. Αναμένεται η έκδοση απόφασης.

21. Αγωγές (2) του πρώην Διευθύνοντος Συμβούλου της «Γενικής Καρτών» κατά της εταιρείας και της Τράπεζας, των οποίων η συζήτηση έχει οριστεί για τον Μάιο και Ιούνιο 2010. Διεκδικεί το ποσό των 1.500.000 € από την Τράπεζα ως χρηματική ικανοποίηση της ηθικής βλάβης που δήθεν υπέστη και απώλεια εισοδήματος από την καταγγελία της σύμβασης. Μικρή πιθανολόγηση ευδοκίμησης των αγωγών.

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

23. Αγωγή ανώνυμης εταιρείας με την οποία διεκδικεί χρηματική ικανοποίηση λόγω, δήθεν, αδικοπρακτικής συμπεριφοράς των προστιθέντων της Τράπεζας, ύψους 1.014.673 €. Αναμένεται η έκδοση της απόφασης του Πρωτοδικείου.

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

25. Αγωγή του Ταμείου Αλληλοβοηθείας Προσωπικού Γενικής Τράπεζας Ελλάδος κατά της τράπεζας ποσού 3.042.119,32 € για αποζημίωση του Ταμείου, προς αποκατάσταση της ζημίας που υπέστη από απώλεια εισφορών και καταβολή παροχών σε ασφαλισμένους μέλη του – υπαλλήλους της τράπεζας, που η Τράπεζα απομάκρυνε από την υπηρεσία της υπό μορφή εθελουσίας εξόδου. Η αγωγή εκδικάζεται στις 12-11-2009. Πιθανολογείται ότι δεν θα ευδοκιμήσει ενόψει και της προαναφερόμενης εκδοθείσας αποφάσεως.

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

27. Αγωγή του Ταμείου Αλληλοβοηθείας Προσωπικού Γενικής Τράπεζας Ελλάδος κατά της Τράπεζας με την οποία το συγκεκριμένο ταμείο επικουρικής ασφάλισης ζητάει να αναγνωρισθεί ότι η Τράπεζα οφείλει να

καταβάλλει σε αυτό και όχι στο Ι.Κ.Α. - Ε.Τ.Ε.Α.Μ., τις μηνιαίες εισφορές (εργατικές – εργοδοτικές) για τον κλάδο της επικουρικής σύνταξης και για τους νεοπροσλαμβανόμενους υπαλλήλους της από το έτος 2005 και εντεύθεν. Ήδη επί της αγωγής αυτής εκδόθηκε η υπ' αριθμό 2210/2008 απόφαση του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών με την οποία απορρίφθηκε η προαναφερόμενη αγωγή. Δεν έχει ασκηθεί έφεση κατά της Πρωτοδικού Αποφάσεως. Πιθανολογείται ότι τυχόν έφεση που θα ασκηθεί θα έχει περιορισμένες πιθανότητες ευδοκίμησης.

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

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

Σε σχέση με τις εκκρεμείς αγωγές κατά της Τράπεζας και των εταιριών του Ομίλου της έως την 28/5/2009, η υποχρέωση που εκτιμάται ότι μπορεί να προκύψει για την Τράπεζα ανέρχεται μέχρι του ποσού των € 3.006.000. Σημειώνεται ότι έχει σχηματιστεί ισόποση πρόβλεψη στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της 31.3.2009 του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.

Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι δεν υπήρξε κατά τους τελευταίους 12 μήνες και δεν υπάρχει, καθόσον γνωρίζει, διοικητική ή δικαστική ή διαιτητική διαδικασία, (συμπεριλαμβανομένης κάθε τέτοιας διαδικασίας που εκκρεμεί ή ενδέχεται να κινηθεί εναντίον της Τράπεζας ή του Ομίλου της και έχει περιέλθει σε γνώση της), η οποία μπορεί να έχει ή είχε προσφάτως, σημαντικές επιπτώσεις στην χρηματοοικονομική κατάσταση ή στην κερδοφορία της Τράπεζας ή/και του Ομίλου της.

Επίσης, σύμφωνα με την Διοίκηση της Τράπεζας δεν έχουν ασκηθεί, ούτε ενδέχεται να ασκηθούν από την Τράπεζα ή τις εταιρίες του Ομίλου της αγωγές ή ένδικες διεκδικήσεις κατά τρίτων, πέραν εκείνων για τη διεκδίκηση απαιτήσεων που απορρέουν από την πιστοδοτική δραστηριότητα της Τράπεζας, που μπορεί να επηρεάζουν είτε από τη φύση τους είτε λόγω ποσού σημαντικά τη χρηματοοικονομική κατάσταση ή τη κερδοφορία της Τράπεζας και του Ομίλου της.

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

3.4 ΤΑΚΤΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ

Η ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ελέγχεται από ορκωτούς ελεγκτές - λογιστές.

Στην Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2005, εξελέγη για τον τακτικό έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2006, η ελεγκτική εταιρεία Deloitte Χατζηπαύλου Σοφινός & 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). Τέλος, στην Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2007, εξελέγη για τον τακτικό έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2008, η ελεγκτική εταιρεία Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. 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 Τακτικός Έλεγχος Δημοσιευμένων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων Χρήσης 2006

Ο 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 τακτικό 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 Ορκωτού Ελεγκτή-Λογιστή επί των Δημοσιευμένων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων Χρήσης 2006

Παρακάτω παρατίθεται αυτούσια η Έκθεση Ελέγχου του ορκωτού ελεγκτή-λογιστή κ. Νικόλαου Κ. Σοφιανού (Α.Μ. ΣΟΕΛ 12231) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτοί Ελεγκτές & Επιχειρηματικοί Σύμβουλοι με ημερομηνία 27.2.2007, 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 31 Δεκεμβρίου 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 προσαιζησεων 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.»

3.4.2 Τακτικός Έλεγχος Δημοσιευμένων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων Χρήσης 2007

Ο ορκωτός ελεγκτής-λογιστής κ. Μιχάλης Ε. Καραβάς (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφινός & 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 τακτικό έλεγχο των δημοσιευμένων ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, για τη χρήση που έληξε την 31.12.2007. Οι εν λόγω οικονομικές καταστάσεις συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π / Δ.Π.Χ.Π) και εγκρίθηκαν με την από 25.06.2008 απόφαση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.

Έκθεση Ελέγχου Ορκωτού Ελεγκτή-Λογιστή επί των Δημοσιευμένων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων Χρήσης 2007

Παρακάτω παρατίθεται αυτούσια η Έκθεση Ελέγχου του ορκωτού ελεγκτή-λογιστή κ. Μιχάλη Ε. Καραβά (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφινός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτοί Ελεγκτές & Επιχειρηματικοί Σύμβουλοι με ημερομηνία 28.3.2008, επί των δημοσιευμένων ατομικών και ενοποιημένων

οικονομικών καταστάσεων της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τη χρήση που έληξε την 31.12.2007, οι οποίες συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π / Δ.Π.Χ.Π.).

«Έκθεση επί των οικονομικών καταστάσεων»

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

Ευθύνη της Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις

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

Ευθύνη Ελεγκτή

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

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

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

Γνώμη

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

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

Αναφορά επί άλλων νομικών και κανονιστικών θεμάτων.

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

3.4.3 Τακτικός Έλεγχος Δημοσιευμένων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων Χρήσης 2008

Ο ορκωτός ελεγκτής–λογιστής κ. Μιχάλης Ε. Καραβάς (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφινός & Καμπάνης Α.Ε. 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 τακτικό έλεγχο των δημοσιευμένων ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, για τη χρήση που έληξε την 31.12.2008. Οι εν λόγω οικονομικές καταστάσεις συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π / Δ.Π.Χ.Π) και εγκρίθηκαν με την από 26.03.2009 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας.

Έκθεση Ελέγχου Ορκωτού Ελεγκτή–Λογιστή επί των Δημοσιευμένων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων Χρήσης 2008

Παρακάτω παρατίθεται αυτούσια η Έκθεση Ελέγχου του ορκωτού ελεγκτή –λογιστή κ. Μιχάλη Ε. Καραβά (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφινός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτοί Ελεγκτές & Επιχειρηματικοί Σύμβουλοι με ημερομηνία 27.3.2009, επί των δημοσιευμένων ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τη χρήση που έληξε την 31.12.2008, οι οποίες συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π / Δ.Π.Χ.Π.).

«Έκθεση επί των οικονομικών καταστάσεων

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

Ευθύνη της Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις

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

Ευθύνη Ελεγκτή

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

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

αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών που εφαρμόστηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων.

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

Γνώμη

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

Αναφορά επί άλλων νομικών θεμάτων.

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

3.5 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 31.3.2009 της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ και οι ανέλεγκτες έως σήμερα φορολογικά χρήσεις τους παρατίθενται στον παρακάτω πίνακα:

Επωνυμία Εταιρείας	Έδρα	%	Ανέλεγκτες
		Συμμετοχής	Χρήσεις
<i>Με τη μέθοδο ολικής ενοποίησης</i>			
ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ Α.Ε.	Ελλάδα	100,00%	2007-2008
ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	100,00%	2007-2008
ΓΕΝΙΚΗ ΚΑΡΤΩΝ ΚΑΙ ΧΡΗΜ/ΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	100,00%	2007-2008
ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ Α.Ε.	Ελλάδα	100,00%	2003-2008
<i>Με τη μέθοδο της καθαρής θέσης</i>			
ΓΕΝΑΠ Α.Ε. (υπό εκκαθάριση)	Ελλάδα	100,00%	2003-2008

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

Σημειώσεις:

1. Η ΓΑΙΟΓΝΩΜΩΝ Α.Ε., που έχει εκκαθαριστεί, έχει ελεγχθεί φορολογικά έως και το 2001.
2. Η ΓΕΝΑΠ Α.Ε. που είναι υπό εκκαθάριση έχει ελεγχθεί φορολογικά έως και το 2002.
3. 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 της Τράπεζας και του Ομίλου.

Η Διοίκηση της Τράπεζας να δηλώσει ότι κατά την εκτίμησή της, τα αποτελέσματα του φορολογικού ελέγχου των ανέλεγκτων χρήσεων της Τράπεζας και των λοιπών εταιρειών του Ομίλου, που μπορεί να προκύψουν, δεν μπορούν να επηρεάσουν σημαντικά την χρηματοοικονομική κατάσταση, την περιουσιακή διάρθρωση, την κερδοφορία και τις ταμειακές ροές της Τράπεζας και του Ομίλου της.

3.6 ΕΓΓΡΑΦΑ ΜΕΣΩ ΠΑΡΑΠΟΜΠΗΣ

- Οι δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2006, 31.12.2007 και 31.12.2008, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.) και ελέγχθηκαν από ορκωτούς ελεγκτές – λογιστές, καθώς και οι αντίστοιχες εκθέσεις ελέγχου, είναι διαθέσιμες, στα γραφεία της Τράπεζας, Μεσογείων 109-111, 11510 Αθήνα και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας http://www.geniki.gr/images/2006_Group_Accounts_Gbank_Greek.pdf, για τη χρήση 2006 www.geniki.gr/images/2007_12_31_Group_gr.pdf για τη χρήση 2007 και www.geniki.gr/images/annual_report_2008_gr.pdf για τη χρήση 2008.
- Οι δημοσιευμένες ενδιάμεσες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για την περίοδο 1.1.-31.03.2009, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.), είναι διαθέσιμες, στα γραφεία της Τράπεζας, Λεωφόρος Μεσογείων 109-111, 11510 Αθήνα και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας http://www.geniki.gr/images/29_05_2009_GENIKI&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 απόσπασμα του Πρακτικού της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας της 11^{ης} Μαΐου 2009, που ενέκρινε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της, είναι διαθέσιμο στα γραφεία της Τράπεζας, Λεωφόρος Μεσογείων 109-111, 11510 Αθήνα.
- Το κωδικοποιημένο Καταστατικό της Τράπεζας είναι διαθέσιμο στα γραφεία της Τράπεζας, Λεωφόρος Μεσογείων 109-111, 11510 Αθήνα.
- Οι δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις των ενοποιούμενων εταιρειών του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, για τις χρήσεις 2007-2008 και οι αντίστοιχες εκθέσεις ελέγχου είναι διαθέσιμες στα γραφεία της Τράπεζας, Λεωφόρος Μεσογείων 109-111, 11510 Αθήνα.
- Το από 19/6/2009 πρακτικό του Δ.Σ. της Τράπεζας που αφορά στη διαδικασία άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης και δικαιωμάτων προεγγραφής.

3.8 ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ

3.8.1 Γενικές Πληροφορίες

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

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

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

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

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

Η διάρκεια της Τράπεζας είναι μέχρι τις 31.12.2037.

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

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

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

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

3.8.2 Ιστορικό και Επιχειρηματική Δραστηριότητα

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

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

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

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

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

Τα επόμενα χρόνια και ως τις μέρες μας, υπήρξε έντονη δραστηριότητα για την βελτίωση και ανάπτυξη της μηχανογραφικής υποδομής της Τράπεζας και τον μετασχηματισμό της σε πλήρη Χρηματοπιστωτικό όμιλο ικανό να προσφέρει ολοκληρωμένη εξυπηρέτηση στην πελατεία του, παρέχοντας μια σειρά σύγχρονων και ανταγωνιστικών τραπεζικών – επενδυτικών προϊόντων.

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

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

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

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

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

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

3.9 ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

3.9.1 Κυριότερες Δραστηριότητες και Νέα Προϊόντα

Σκοπός της Τράπεζας είναι η διενέργεια στην Ελλάδα 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, για λογαριασμό δικό της ή τρίτων,.

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

Η Τράπεζα, μέσω του δικτύου και των υπηρεσιών της καθώς και μέσω των εταιρειών του Ομίλου της, προσφέρει ένα πλήρες φάσμα υπηρεσιών, όπως αναλυτικά παρουσιάζονται στη συνέχεια.

Η διεθνής οικονομική κρίση επηρέασε τις δραστηριότητες της Τράπεζας θέτοντας ως προτεραιότητα την βελτιστοποίηση του ισολογισμού μέσω της προσέλκυσης καταθέσεων και την αυστηρότερη πιστοδοτική πολιτική.

3.9.1.1 Λιανική Τραπεζική

□ **Στεγαστική Πίστη**

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

Επιπλέον το 2008 εμπλουτίστηκε το χαρτοφυλάκιο των στεγαστικών προϊόντων και διευρύνθηκαν οι επιλογές που έχει ο πελάτης με την εισαγωγή:

- Νέων ανταγωνιστικών σταθερών επιτοκίων (**GENIKI Σταθερά Στεγαστικά**) με διάρκεια επιτοκίου έως τα 25 έτη, συνολική διάρκεια δανείου έως 30 έτη. (Το λανσάρισμα των νέων Σταθερών Στεγαστικών Δανείων υποστηρίχθηκε από επικοινωνιακή προβολή κατά το 3^ο τρίμηνο του 2008)
- Νέων ευέλικτων στεγαστικών προγραμμάτων (**GENIKI Σπίτι Euribor**) με κυμαινόμενο επιτόκιο βασισμένο στο Euribor 1M (κατά την ημερομηνία εκταμίευσης) πλέον ανταγωνιστικού περιθωρίου, το οποίο παραμένει σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου.

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

□ **Καταναλωτικά Δάνεια**

Το ανοιχτό καταναλωτικό δάνειο **GENIKI Sweet 15** αποτέλεσε το βασικό όπλο στην καταναλωτική πίστη για το 2008. Η χαμηλή δόση που παρείχε και το προνομιακό σταθερό επιτόκιο αποτέλεσε ένα σημείο αναφοράς για τη λήψη καταναλωτικού δανείου και συνοδεύτηκε από δυναμική τηλεοπτική & υπαίθρια (outdoor) καμπάνια. Η ανταπόκριση σε αυτή την πρόταση της GENIKI Bank ήταν πολύ θετική με αποτέλεσμα οι νέες εκταμιεύσεις να αυξηθούν κατά 13.000 τεμάχια σε σχέση με το προηγούμενο έτος.

Επιπλέον, στις αρχές του 2008 η GENIKI Bank έθεσε στη διάθεση των καταναλωτών ένα νέο πρόγραμμα μεταφοράς υπολοίπων με δυνατότητα επιλογής σταθερού ή κυμαινόμενου επιτοκίου 9,95% και δυνατότητα τρίμηνης περιόδου χάριτος.

Παράλληλα η GENIKI Bank προσφέρει την δυνατότητα επιλογής του καταναλωτικού δανείου **GENIKI Xtra Small** το οποίο ισχύει και για μεταφορά υπολοίπου, με χαμηλό επιτόκιο σε όλες τις κατηγορίες ποσών.

□ **Χρεωστικές / Πιστωτικές Κάρτες**

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

- **GENIKI Visa Classic & GENIKI VISA Electron:** Προσφέρουν προνόμια όπως άτοκες δόσεις, άτοκη περίοδο έως 50 ημερών, δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλεια και νομική προστασία και δυνατότητα έκδοσης μέχρι και δύο πρόσθετων καρτών.
- **GENIKI VISA Gold:** Προσφέρει όλα τα προνόμια των GENIKI VISA Classic & Electron και επιπλέον υψηλότερο πιστωτικό όριο, δωρεάν οδική βοήθεια και σημαντική έκπτωση στην ενοικίαση αυτοκινήτου.
- **GENIKI VISA Electron Νέων:** Η κάρτα που απευθύνεται σε φοιτητές και σπουδαστές για την κάλυψη των αναγκών τους κατά την διάρκεια των σπουδών. Προσφέρει όλα τα πλεονεκτήματα της GENIKI VISA Electron, παρέχεται χωρίς συνδρομή καθ' όλη τη διάρκεια των σπουδών και ταυτόχρονα λειτουργεί και ως κάρτα μέλους στο G-club νέων που προσφέρει σημαντικές εκπτώσεις σε μεγάλο αριθμό συμβεβλημένων επιχειρήσεων ειδικά για τους φοιτητές.
- **GENIKI MasterCard:** Η κάρτα αυτή παρέχει δωρεάν την υπηρεσία προστασίας και ασφάλισης αγορών από κλοπή, πυρκαγιά ή τυχαία ζημιά (Shopping protection). Προσφέρει επίσης προνόμια όπως άτοκες δόσεις σε μεγάλο αριθμό συμβεβλημένων επιχειρήσεων, άτοκη περίοδο έως 50 ημερών και δυνατότητα έκδοσης μέχρι και δύο πρόσθετων καρτών.
- **GENIKI Maestro:** Κάρτα Ανάληψης Μετρητών και Χρεωστική Κάρτα χωρίς συνδρομή ή τόκους. Οι κάτοχοι της έχουν τη δυνατότητα να έχουν άμεση 24ωρη πρόσβαση στον τραπεζικό λογαριασμό που διατηρούν στη GENIKI Bank από οποιοδήποτε σημείο στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό μέσω όλων των ATM με το σήμα Maestro, να διενεργούν συναλλαγές αναλήψεων, καταθέσεων και μεταφοράς χρημάτων μέσω των τραπεζικών τους λογαριασμών και να πραγματοποιούν αγορές σε καταστήματα, χρεώνοντας απευθείας τον τραπεζικό τους λογαριασμό με ποσό έως και το διαθέσιμο υπόλοιπο του.

Επίσης, το 2008 η Τράπεζα κινήθηκε στο χώρο της μεταφοράς υπολοίπων καρτών από άλλες τράπεζες με το προϊόν **GENIKI Μεταφορά Υπολοίπων Πιστωτικών Καρτών**, με τις ακόλουθες προτάσεις:

- Επιτόκιο 3,95% σταθερό για 1 χρόνο για το μεταφερόμενο ποσό και δωρεάν συνδρομή για πάντα.
- Επιτόκιο 4,9% σταθερό για 2 χρόνια για το μεταφερόμενο ποσό και δωρεάν συνδρομή για πάντα.

□ **Καταθετικά Προϊόντα για ιδιώτες**

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

Στο πλαίσιο αυτό κατά το τελευταίο τρίμηνο του 2008 προωθήθηκαν τα παρακάτω προγράμματα:

- **Λογαριασμός GENIKI Ταμειυτήριο Plus:** Μία λύση για κάθε καταθέτη που επιθυμεί να απολαμβάνει υψηλό επιτόκιο από το πρώτο ευρώ χωρίς δεσμεύσεις και υποχρεώσεις.
- **Υψηλότοκες Προθεσμιακές καταθέσεις,** με διάρκεια που ταιριάζει σε κάθε επενδυτικό ορίζοντα, οι οποίες απευθύνονται σε κάθε υποψήφιο καταθέτη, με μικρό ή μεγάλο διαθέσιμο κεφάλαιο.

Επιπλέον, διατίθεται ο λογαριασμός μισθοδοσίας **GENIKI Μισθός Super Plus** που αποτελεί μια ολοκληρωμένη πρόταση αξίας για τον Έλληνα μισθοδοτούμενο και συνταξιούχο. Με γνώμονα την παροχή ολοκληρωμένης εξυπηρέτησης σε όλο το φάσμα των τραπεζικών εργασιών ο **GENIKI Μισθός Super Plus**, προσφέρει ιδιαίτερα υψηλές αποδόσεις 3% 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 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 κ.τ.λ.

Επιπλέον ο πελάτης μπορεί να επιλέξει την τοποθέτησή του σε εγχώρια (Alpha Trust) ή διεθνή Αμοιβαία Κεφάλαια SGAM (Societe Generale Asset Management), απλά ή εγγυημένου κεφαλαίου ανάλογα με το επενδυτικό προφίλ του και το συνδυασμό απόδοσης / κινδύνου που επιθυμεί να αναλάβει.

Η GENIKI Bank φροντίζει να εμπλουτίζει συνεχώς το χαρτοφυλάκιο των αμοιβαίων κεφαλαίων **SGAM** και **Alpha Trust**, αυξάνοντας έτσι ακόμα περισσότερο τις εναλλακτικές επιλογές επένδυσης στους πελάτες της.

Κατά τη διάρκεια του 2008 προωθήθηκαν τα παρακάτω επενδυτικά προγράμματα:

- **GENIKI Ευημερία:** Το αποταμιευτικό – επενδυτικό πρόγραμμα που δίνει τη δυνατότητα συμμετοχής σε διευρμένο χαρτοφυλάκιο Αμοιβαίων Κεφαλαίων SGAM και Alpha Trust μέσω ελάχιστης μηνιαίας καταβολής ανά Αμοιβαίο Κεφάλαιο.
- **GENIKI Πολλαπλώς** αποτελεί συνδυασμό τοποθέτησης μέρος του κεφαλαίου σε τρίμηνη προθεσμιακή κατάθεση και επένδυσης του υπόλοιπου κεφαλαίου σε ένα ή περισσότερα Αμοιβαία Κεφάλαια των χρηματοοικονομικών οίκων SGAM και ALPHA TRUST.

□ **Πακέτα Προϊόντων & Υπηρεσιών**

Στη GENIKI Bank 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 διατίθεται το ειδικό πακέτο προνομίων σε πολλά προϊόντα της Τράπεζας, το **GENIKI Κονσέρτο**. Περιλαμβάνει λογαριασμό μισθοδοσίας, πιστωτική κάρτα και επιλογή μεταξύ προηγμένων ασφαλιστικών προϊόντων που καλύπτουν κάθε ανάγκη των Ενόπλων Δυνάμεων και των Σωμάτων Ασφαλείας. Επίσης, οι κάτοχοι του Κονσέρτο απολαμβάνουν προνομιακή τιμολόγηση σε ένα εμπλουτισμένο χαρτοφυλάκιο προϊόντων. Κατά τη διάρκεια του 2008 εμπλουτίστηκε περαιτέρω το χαρτοφυλάκιο καταναλωτικών δανείων που αφορούν στις Ένοπλες Δυνάμεις προσφέροντας τη δυνατότητα λήψης προνομιακού σταθερού ή κυμαινόμενου επιτόκιο καθώς και δυνατότητα αποπληρωμής του δανείου μέσω παρακράτησης από το ΟΛΚΕΣ (ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ & ΝΟΜΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΣΤΡΑΤΟΥ).

Το καλοκαίρι του 2007, δημιουργήθηκε και το **G-club νέων**. Πρόκειται για ένα πακέτο προϊόντων ειδικά σχεδιασμένο για φοιτητές που περιλαμβάνει φοιτητικό λογαριασμό με υψηλό επιτόκιο, φοιτητική πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή κατά τη διάρκεια των σπουδών, την υπηρεσία GENIKI e-banking, καθώς και ειδικούς προνομιακούς όρους στη χορήγηση χρηματοδοτικών και ασφαλιστικών προγραμμάτων. Επίσης, γνωστές αλυσίδες καταστημάτων, το πλήθος των οποίων εμπλουτίζεται συνεχώς, συνεργάζονται με το G-club νέων και παρέχουν ειδικές προσφορές και εκπτώσεις στα μέλη.

□ **Τραπεζοασφαλιστικά Προϊόντα**

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

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

- Το GENIKI Στήριξη, που προσφέρει οικονομική κάλυψη στα κοντινά πρόσωπα του ασφαλιζόμενου σε περίπτωση ξαφνικής απώλειας του από ατύχημα και εν ώρα υπηρεσίας για τις Ένοπλες Δυνάμεις και τα Σώματα Ασφαλείας.
- Το GENIKI Ασφάλιση Ζωής Στεγαστικού Δανείου, που ασφαλίσει την αποπληρωμή του δανείου του ασφαλιζόμενου λόγω θανάτου από όλες τις αιτίες, καθώς και από μερική ή ολική ανικανότητα .
- Το GENIKI Ασφάλιση Ζωής Καταναλωτικού Δανείου που εξασφαλίζει την αποπληρωμή του δανείου του ασφαλιζόμενου σε περίπτωση θανάτου από όλες τις αιτίες και μερικής ή ολικής ανικανότητας.
- Το GENIKI Ασφάλιση Ζωής Ανοιχτού Καταναλωτικού Δανείου, που εξασφαλίζει την αποπληρωμή του δανείου σε περίπτωση θανάτου από όλες τις αιτίες.
- Το GENIKI Military Care Plan, ένα πρόγραμμα ασφάλισης ζωής με ιδιαίτερα ανταγωνιστικό τιμολόγιο που απευθύνεται αποκλειστικά στους εργαζόμενους στις Ένοπλες Δυνάμεις και στα Σώματα Ασφαλείας και τους καλύπτει ακόμα και εν ώρα υπηρεσίας σε περίπτωση θανάτου, από ατύχημα, και μερικής ή ολικής ανικανότητας.

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

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.

3.9.1.3 Χρηματοδοτικές Μισθώσεις (Leasing)

Η Τράπεζα στο πλαίσιο της δραστηριότητας 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)

Επιπλέον, διατίθεται το **GENIKI Express Lease** χάρη στο οποίο μια επιχείρηση μπορεί να αποκτήσει) εξοπλισμό (μεταφορικά μέσα, εξοπλισμό γραφείου, ιατρικό ή μηχανολογικό εξοπλισμό) με έγκριση εντός 72 ωρών.

3.9.1.4 Επιχειρηματική Τραπεζική

Μία από τις βασικές δραστηριότητες της GENIKI Bank είναι η επιχειρηματική τραπεζική. Η Τράπεζα προσφέρει μέσα από τα καταστήματά της και τα νέα εναλλακτικά δίκτυα τα ακόλουθα:

- Λογαριασμοί όψεως με υπερανάλυση: Το 2008 λανσαρίστηκε στην αγορά ο νέος λογαριασμός όψεως «GENIKI Προνομιακός Όψεως» που προσφέρει υψηλές αποδόσεις από το πρώτο κιόλας ευρώ καθώς και δυνατότητα υπερανάλυσης για την εξασφάλιση της ρευστότητας της επιχείρησης.
- Κεφάλαια κίνησης
- Χρηματοδοτήσεις παγίων
- Leasing

- Factoring: Τον Ιούνιο του 2008, ξεκίνησε τη λειτουργία της η Μονάδα Factoring που παρέχει στους πελάτες ένα ευέλικτο χρηματοοικονομικό πακέτο υπηρεσιών το οποίο προσφέρει λογιστική παρακολούθηση και είσπραξη των επιχειρηματικών απαιτήσεων (τιμολογίων επί πιστώσει), άμεση προεξόφληση τους και κατά περίπτωση ασφαλιστική κάλυψη.
- Διεκπεραίωση εισαγωγών – εξαγωγών
- Έκδοση εγγυητικών επιστολών
- Υπηρεσίες διεκπεραίωσης μισθοδοσίας
- Εταιρικές κάρτες (business credit cards)
- Πληθώρα επενδυτικών λύσεων

□ **Μικρού και Μεσαίου Μεγέθους Επιχειρήσεις (ΜΜΕ)**

Η Διεύθυνση Μικρών και Μεσαίων Επιχειρήσεων (ΜΜΕ) είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση και βελτιστοποίηση των παρεχόμενων υπηρεσιών προς τις επιχειρήσεις που ανήκουν στην κατηγορία αυτή.

Η αναδιάρθρωση του χαρτοφυλακίου των επιχειρήσεων και η προσέλκυση σημαντικού αριθμού νέων πελατών σε συνδυασμό με την βελτίωση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου, απέτέλεσε ένα σημαντικό βήμα στην διεύθυνση της Τράπεζας στην αγορά αυτή.

Η ανάπτυξη ειδικών εργαλείων και μεθόδων, προσέφερε καλύτερη παρακολούθηση της αποδοτικότητας των επιχειρηματικών κέντρων αλλά και του κάθε πελάτη ξεχωριστά, ενώ πραγματοποιήθηκε ενδυνάμωση του στελεχιακού δυναμικού με στόχο την αποδοτικότερη λειτουργία και ανάπτυξη των εργασιών των επιχειρηματικών κέντρων. Εντός αυτών των πλαισίων, δημιουργήθηκε το Επιχειρηματικό Κέντρο Αγίων Αναργύρων με σκοπό τόσο την καλύτερη εξυπηρέτηση των επιχειρήσεων όσο και την περαιτέρω διεύθυνση της Τράπεζας στις επιχειρήσεις που εδρεύουν στη Δυτική Αττική, καθώς και στον Άγιο Στέφανο.

Η πείρα του δικτύου της Τράπεζας σε συνδυασμό με την τεχνογνωσία που αποκτήθηκε στην πελατειακή αυτή κατηγορία καθώς οι κεντροποιήσεις και αυτοματοποιήσεις υποστηρικτικών υποδομών εξασφαλίζουν την άμεση εξυπηρέτηση των πελατών.

□ **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 85% της πελατείας του Τομέα και ένα Κέντρο στη Θεσσαλονίκη για τις εταιρίες με έδρα στη Βόρεια Ελλάδα.

Με στοιχεία τέλους 2008, ο Τομέας Μεγάλων Πελατών διαχειρίζεται περισσότερο από το ένα τρίτο των συνολικών χρηματοδοτήσεων της Τράπεζας και περίπου το ένα έβδομο των πάσης φύσεως καταθέσεων, συμπεριλαμβανομένων των γeros. Επίσης, ο Τομέας Μεγάλων Πελατών συνεργάζεται με περισσότερους από 500 Ομίλους Επιχειρήσεων, οι οποίοι παρουσιάζουν ευρύ φάσμα δραστηριοτήτων, ενώ πολλοί έχουν αναπτύξει δράση και εκτός συνόρων με θυγατρικές ή εταιρίες σε άλλες αγορές.

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 πλήρες χαρτοφυλάκιο τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών.

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

- Δημιουργία εικόνας ενός σύγχρονου διεθνούς Τραπεζικού Ιδρύματος στην Ελληνική Τραπεζική Αγορά, με τρόπο ώστε να αποτελεί βασική επιλογή ως κύρια Τράπεζα 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 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.

3.9.2 Πιστοδοτήσεις

3.9.2.1 Εγκρίσεις δανείων

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

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

3.9.2.2 Διαδικασία εισήγησης των πιστοδοτήσεων

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

Στην διαδικασία της έγκρισης χρησιμοποιούνται διάφορα συστήματα όπως:

- Το σύστημα profits που παρέχει τη θέση του πελάτη και άλλα γενικά του στοιχεία (core banking system)
- Το σύστημα FICLI που παρέχει παγκόσμια μοναδικούς κωδικούς για κάθε πιστούχο
- Το σύστημα Εγγυητικών Επιστολών που παρέχει πληροφορίες για τις Εγγυητικές Επιστολές
- Το DCCIT –workflow εργαλείο- για την ηλεκτρονική ροή κάθε επιχειρηματικού (για μεγάλες και 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 II.

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

3.9.2.3 Διαδικασία έγκρισης των πιστοδοτήσεων

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

Η αξιολόγηση πιστοδοτήσεων στηρίζεται κυρίως:

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

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

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

3.9.2.4 Εξασφαλίσεις των Πιστοδοτήσεων

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

- Η φύση της αιτούμενης πιστοδότησης
- Τα οικονομικά στοιχεία του αντισυμβαλλόμενου
- Τα ποιοτικά στοιχεία του αντισυμβαλλόμενου
- Ο κλάδος δραστηριότητας
- Το ιστορικό συνεργασίας και η συναλλακτική συμπεριφορά

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

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

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

- Τα δάνεια καταναλωτικής πίστης (καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες) χαρακτηρίζονται ως επισφαλή υπό την έννοια της Βασιλείας (Basel default) με τη συμπλήρωση 90 ημερών μη εμπρόθεσμης πληρωμής. Αυτό σηματοδοτεί την αλλαγή της διαδικασίας είσπραξης, με την έμφαση να δίνεται στην ομαλή αποπληρωμή της χρηματοδότησης μέσα από ένα πλέγμα στοχευμένων ενεργειών (όπως ρύθμιση ληξιπρόθεσμων οφειλών και αναχρηματοδότηση δανείου).
- Οι χορηγήσεις στεγαστικής πίστης χαρακτηρίζονται ως επισφαλείς υπό την έννοια της Βασιλείας στις 90 ημέρες μη εμπρόθεσμης πληρωμής, ενώ χαρακτηρίζονται ως μη εξυπηρετούμενες κατόπιν απόφασης του αρμόδιου κλιμακίου και αφού έχουν εξαντληθεί τα περιθώρια ομαλής αποπληρωμής.
- Σε ότι αφορά τα δάνεια προς επιχειρήσεις και στα πλαίσια της Βασιλείας II, η ύπαρξη υπερήμερων οφειλών (90+ ημέρες μη εμπρόθεσμης πληρωμής) δεν αποτελεί το αποκλειστικό κριτήριο προκειμένου ένα δάνειο να χαρακτηριστεί ως επισφαλές. Ο χαρακτηρισμός είναι απόρροια της συνολικής αξιολόγησης της

ικανότητας ομαλής αποπληρωμής μιας επιχειρηματικής σχέσης και βασίζεται στην εξέταση μιας σειράς παρατηρήσιμων παραγόντων όπως:

- i. Σημαντική οικονομική δυσχέρεια του οφειλέτη όπως αυτή προκύπτει από τα παρεχόμενα οικονομικά στοιχεία/ λογιστικές καταστάσεις.
- ii. Παρατήρηση καθυστερήσεων στις πληρωμές του οφειλέτη σε τρίτους ή εν γένει δυσμενείς μεταβολές στην κατάσταση των πληρωμών του.
- iii. Μεταβολές με αρνητικό αποτέλεσμα στην τεχνολογία, την αγορά, το οικονομικό ή νομικό περιβάλλον, στο οποίο μια επιχείρηση δραστηριοποιείται.
- iv. Σημαντικά αρνητικά εξωγενή γεγονότα που δύνανται να επηρεάσουν την οικονομική δραστηριότητα του οφειλέτη ή την εξέλιξη των εργασιών του.

Τέλος, ο χαρακτηρισμός ενός επιχειρηματικού δανείου ως επισφαλούς πραγματοποιείται με εισήγηση του 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. 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 του χαρτοφυλακίου ιδιωτών, κατά τη διάρκεια του 2006 πραγματοποιήθηκαν διαγραφές επισφαλών δανείων ύψους €22,186 εκατ. Επιπλέον, για το συγκεκριμένο χαρτοφυλάκιο σχηματίστηκαν νέες προβλέψεις για το 2006, το 2007 και το 2008 ύψους €31,3 εκατ., €28 εκατ. και €36,7 εκατ. αντίστοιχα.

	Μη εξυπηρετούμενο χαρτοφυλάκιο ιδιωτών	Πρόβλεψη	% κάλυψης
31/12/2006	131.035	91.383	69,74%
31/12/2007	156.698	119.390	76,19%
31/12/2008	261.337	156.137	59,75%
31/03/2009	291.162	172.465	59,23%

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 την ταυτόχρονη απομείωση της αξίας επισφαλών επιχειρηματικών δανείων (39 Δ.Λ.Π.). 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.

	Υπόλοιπα μη εξυπηρετούμενων επιχειρηματικών δανείων	Πρόβλεψη	% κάλυψης
31/12/2006	365.674	197.453	54,00%
31/12/2007	350.957	159.956	45,58%
31/12/2008	296.414	114.872	38,75%
31/03/2009	342.240	121.210	35,42%

Σημείωση: Ποσά σε χιλ. Ευρώ

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

Στα πλαίσια εξυγίανσης του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου, η Τράπεζα προχώρησε σε διαγραφές ύψους € 30.182 χιλ. το 2006, € 51.001 χιλ. το 2007 και € 59.520 χιλ. το 2008.

Το συνολικό ποσό των προβλέψεων της τράπεζας για μη εξυπηρετούμενες απαιτήσεις ανήλθε σε €288.836 χιλ. για τη χρήση 2006, σε €279.346 χιλ. για το 2007 και σε €271.009 χιλ. για το 2008 και σε €293.675 χιλ για το α' τρίμηνο του 2009.

Κατά τη διάρκεια της περιόδου 2006-2008 καταβλήθηκε σημαντική προσπάθεια για την αποτελεσματική διαχείριση των προσωρινών και οριστικών καθυστερήσεων. Ως αποτέλεσμα, ο δείκτης μη εξυπηρετούμενων απαιτήσεων προς το σύνολο των χορηγήσεων της Τράπεζας παρουσίασε βελτίωση από 15,38% το 2006 σε 12,64% το 2008, όπως φαίνεται στον παρακάτω πίνακα:

σε χιλ. Ευρώ	2006	2007	2008
Σύνολο δανειακού χαρτοφυλακίου	3.229.226	3.573.580	4.412.264
Μη εξυπηρετούμενο χαρτοφυλάκιο	496.709	507.655	557.751
ποσοστό %	15,38%	14,21%	12,64%

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

Ο δείκτης μη εξυπηρετούμενων απαιτήσεων προς το σύνολο των χορηγήσεων της Τράπεζας για το α' τρίμηνο του 2009 παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

	31.3.2009
Σύνολο δανειακού χαρτοφυλακίου	4.481.203
Μη εξυπηρετούμενο χαρτοφυλάκιο	633.402
ποσοστό %	14,13%

Ποσά σε χιλ. Ευρώ

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

Τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια και οι χορηγήσεις σε καθυστέρηση της Τράπεζας την 31.12.2006, την 31.12.2007, την 31.12.2008 και την 31.3.2009 αναλύονται ακολούθως:

ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ - ΤΡΑΠΕΖΑ				
(σε χιλ. €)	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008	31/3/2009
Σε καθυστέρηση > 90 ημερών (Defaulted)	496.709	507.655	557.751	633.402
Είδος Δανείου				
Επιχειρηματικά	365.674	350.957	296.414	342.240
Στεγαστικά	27.263	32.941	100.189	103.122
Καταναλωτικά	43.522	55.180	78.110	98.562
Κάρτα	60.250	68.577	83.038	89.478
Σύνολο	496.709	507.655	557.751	633.402

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

Το συνολικό δανειακό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας την 31.12.2006, την 31.12.2007, την 31.12.2008 και την 31.3.2009 αναλύεται ακολούθως:

(σε χιλ. €)	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008	31/3/2009
Σύνολο Δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας	3.229.226	3.573.580	4.412.264	4.481.203
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	288.836	279.346	271.009	293.675
Σύνολο NPL's (καταγγελθείσες συμβάσεις)	342.110	330.908	322.593	344.190
Σύνολο NPL's ως ποσοστό επί των Συνολικών Δανείων	10,59%	9,26%	7,31%	7,68%
Ποσοστό κάλυψης NPL's από τις προβλέψεις	84,43%	84,42%	84,01%	85,32%
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων ως % επί του συνολικού Δανειακού Χαρτοφυλακίου	8,94%	7,82%	6,14%	6,55%
* Καθαρές Διαγραφές Δανείων ως % επί της απομείωσης χρήσης	40,23%	123,38%	120,51%	0,00%
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων ως % επί των Μη Εξυπ. Δανείων >90 ημέρες	58,15%	55,03%	48,59%	46,36%
* Διαγραφές Χρήσης	30.182	51.001	59.520	0
* Απομείωση Χρήσης	75.020	41.337	49.390	22.596

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

3.9.2.6 Πολιτική Πιστωτικής Αναθεώρησης

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

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

Η ταξινόμηση γίνεται σύμφωνα με την τυποποιημένη κλίμακα του Ομίλου SG, η οποία περιλαμβάνει 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 ταξινόμησεων 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 περιορισθεί η έκθεση στον κίνδυνο αυτό. Ενδεικτικά μέτρα αποτελούν η αύξηση των εξασφαλίσεων, η μείωση ή και σταδιακή αποπληρωμή των δανείων.

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

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

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

Εντός του 2008 η Τράπεζα συνέχισε την προσπάθεια εκσυγχρονισμού των συστημάτων και υποδομών πληροφορικής, με ιδιαίτερη έμφαση στην αύξηση του επιπέδου ασφαλείας και του περιορισμού του λειτουργικού κινδύνου, καθώς και στην αυτοματοποίηση τραπεζικών λειτουργιών.

Στα πλαίσια ενός συνολικού προγράμματος θωράκισης των πιο κρίσιμων πληροφοριακών εφαρμογών του ομίλου Société Générale, και με τη βοήθεια εξειδικευμένων εξωτερικών συμβουλευτικών εταιρειών, καταγράφηκαν τα δυνατά σημεία των εφαρμογών αυτών και αντιμετωπίστηκαν άμεσα οι όποιες αδυναμίες ανακαλύφθηκαν. Παράλληλα με την αναμόρφωση των εσωτερικών μηχανισμών ελέγχου της Τράπεζας, εντός του 2009 ολοκληρώθηκε η αποτελεσματική και στοχευμένη ενδυνάμωση των μηχανισμών ασφαλείας των πληροφοριακών συστημάτων της Τράπεζας.

Στον τομέα των υποδομών, η μεταστέγαση όλων των υπηρεσιών υποστήριξης της Τράπεζας σε ένα καινούριο κτίριο συνοδεύτηκε με την αναβάθμιση των τηλεφωνικών κέντρων της Διοίκησης και την εγκατάσταση ενός πλήρους και λειτουργικού δικτύου Internet Protocol (IP) τηλεφωνίας. Οι τεχνολογίες που εγκαταστάθηκαν επιτρέπουν αφενός την επικοινωνία μηδενικού κόστους μεταξύ των δυο κτιρίων και αφετέρου την εφεδρική υποστήριξη των τηλεφωνικών λειτουργιών της Διοίκησης σε περίπτωση προβλήματος. Σε συνδυασμό με την επιλεκτική αναβάθμιση απομακρυσμένων τηλεφωνικών κέντρων, η Τράπεζα έχει ολοκληρώσει ένα δίκτυο τηλεφωνικών κέντρων νέας γενιάς με πλήρη υποστήριξη Voice Over IP τεχνολογίας, το οποίο θα χρησιμοποιηθεί για τη σημαντική μείωση του κόστους των τηλεφωνικών κλήσεων.

Ταυτόχρονα, στις αρχές του 2009, ολοκληρώθηκε επιτυχώς η μεταστέγαση του Εναλλακτικού Μηχανογραφικού Κέντρου σε νέες σύγχρονες εγκαταστάσεις με ασφαλή πρόσβαση και σε απόσταση ασφαλείας από το κύριο Μηχανογραφικό Κέντρο. Η υλοποίηση του Σχεδίου Ανάκαμψης από Καταστροφή συνεχίστηκε σύμφωνα και με τις απαιτήσεις των θεσμικών υποχρεώσεων, ενώ πραγματοποιήθηκαν επιτυχείς έλεγχοι του Σχεδίου Ανάκαμψης για όλες τις κρίσιμες επιχειρηματικές μονάδες της Τράπεζας.

Συνεχείς ήταν και οι προσπάθειες στο τομέα συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις της Βασιλείας II και της οδηγίας MiFID, με την ανάπτυξη ειδικών εφαρμογών για την καλύτερη πληροφόρηση των πελατών μας και των εποπτικών αρχών. Ταυτόχρονα, ξεκίνησε η λειτουργία των απαραίτητων μηχανισμών για την υποστήριξη της μεθόδου IRBF αναφορικά με τον πιστωτικό κίνδυνο.

Σημαντικά έργα έγιναν επίσης τόσο στο κεντρικό τραπεζικό σύστημα για την υποστήριξη νέων προϊόντων και λειτουργιών, όσο και στα συστήματα πληρωμών για την υποστήριξη του πλαισίου Target II. Όσον αφορά στην ηλεκτρονική πλατφόρμα συναλλαγών (e-banking), σημαντικές λειτουργικότητες, κυρίως για τους επιχειρηματικούς χρήστες, υλοποιήθηκαν, ενώ έγιναν βελτιώσεις και στον τομέα της χρηστικότητας και ασφάλειας συναλλαγών.

Στα πλαίσια της μηχανογραφικής υποστήριξης της νέας επιχειρηματικής μονάδας του Factoring, εγκαταστάθηκε ένα νέο κεντρικό σύστημα διαχείρισης, το οποίο είχε επιλεγεί και για άλλες θυγατρικές του ομίλου Société Générale. Το νέο αυτό σύστημα είναι σε θέση να αυτοματοποιήσει όλες τις λειτουργίες της νέας μονάδας, από τη διαχείριση του πελατολογίου μέχρι την λογιστική τακτοποίηση των λογαριασμών, ενώ έχουν αναπτυχθεί και όλες οι απαραίτητες διασυνδέσεις για την άμεση ενημέρωση των υπόλοιπων συστημάτων της τράπεζας.

Εντός του 2008 εγκαταστάθηκε και υλοποιήθηκε και η αυτοματοποίηση της Διαχείρισης Παγίων και Προμηθευτών της Τράπεζας, με την εγκατάσταση συγκεκριμένων στοιχείων ενός ERP (Enterprise Resource planning), με στόχο την καλύτερη και πιο ολοκληρωμένη λογιστική παρακολούθηση καθώς και την εξάλειψη μη αυτοματοποιημένων διαδικασιών.

Τέλος, αξίζει να αναφερθούν και οι σημαντικές πρωτοβουλίες της Τράπεζας στον τομέα της Πράσινης Πληροφορικής και της προστασίας του περιβάλλοντος. Με συντονισμένες ενέργειες από όλες τις διευθύνσεις, μειώθηκε η κατανάλωση μηχανογραφικού χαρτιού, μέσω της ορθολογικότερης κατανομής εκτυπωτών, της ενεργοποίησης της εκτύπωσης διπλής όψης, καθώς και του ανασχεδιασμού των αντιγράφων λογαριασμού που αποστέλλονται στους πελάτες. Ταυτόχρονα, η χρήση νέων τεχνολογιών ιδεατής επεξεργασίας (virtualisation) και διάφορες τεχνικές εξοικονόμησης ενέργειας στους προσωπικούς υπολογιστές, μείωσε σε σημαντικό βαθμό την κατανάλωση ρεύματος και τους αντίστοιχους ρύπους CO2.

3.9.4 Δίκτυα

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

3.9.4.1 Δίκτυο Καταστημάτων Geniki Bank

Το Δίκτυο Καταστημάτων της Τράπεζας είναι δομημένο σε δύο εμπορικές περιφέρειες: Νότια Ελλάδα και Βόρεια Ελλάδα. Οι δύο περιφέρειες απαρτίζονται από δώδεκα συνολικά Καταστήματα-Κέντρα, με διοικητικές και οργανωτικές αρμοδιότητες. Παράλληλα συνεχίζεται η κεντροποίηση των υποστηρικτικών υπηρεσιών προκειμένου να αυξηθεί ο παραγωγικός χρόνος των καταστημάτων και να δημιουργηθούν οικονομίες κλίμακας.

Το δίκτυο καταστημάτων της Τράπεζας αποτελείται από 141 καταστήματα στα οποία περιλαμβάνονται και τα Καταστήματα Κέντρα, καθώς και 2 Κέντρα Εξυπηρέτησης Μεγάλων Πελατών. Με αυτό το δίκτυο καταστημάτων υπάρχει ευρεία γεωγραφική κάλυψη σε όλη την Ελλάδα.

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

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

Ιδιαίτερη έμφαση δίνεται στην επίτευξη του προϋπολογισμού ανά κατάσταση καθώς και στην ανάπτυξη των δεξιοτήτων πώλησης του προσωπικού. Προκειμένου δε για την ανάπτυξη των πωλήσεων στις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις αυξάνεται ο αριθμός των επιχειρηματικών κέντρων σε επιλεγμένες γεωγραφικές περιοχές που παρουσιάζουν συγκέντρωση Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων και έχει ξεκινήσει με επιτυχία η παροχή υπηρεσιών factoring. Παράλληλη έμφαση δίνεται στην πώληση επενδυτικών και τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων. Επιπρόσθετα συνεχίζονται οι ενέργειες για βελτίωση των σταυροειδών πωλήσεων καθώς για την ανάπτυξη συνεργειών με τις άλλες εταιρείες του Ομίλου.

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

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

Γεωγραφική Περιοχή	Αριθμός Καταστημάτων
N. ΑΤΤΙΚΗΣ	62
N. ΑΙΤΩΛΟΑΚΑΡΝΑΝΙΑΣ	2
N. ΑΡΓΟΛΙΔΑΣ	1
N. ΑΡΚΑΔΙΑΣ	1
N. ΑΡΤΑΣ	1
N. ΑΧΑΪΑΣ	2
N. ΒΟΙΩΤΙΑΣ	3
N. ΔΡΑΜΑΣ	1
N. ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΩΝ	2
N. ΕΒΡΟΥ	2
N. ΕΥΒΟΙΑΣ	1
N. ΗΛΕΙΑΣ	1
N. ΗΜΑΘΙΑΣ	1
N. ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	3
N. ΘΕΣΠΡΩΤΙΑΣ	1
N. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	15
N. ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	2
N. ΚΑΒΑΛΑΣ	3
N. ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	1
N. ΚΑΣΤΟΡΙΑΣ	1
N. ΚΕΡΚΥΡΑΣ	1
N. ΚΙΛΚΙΣ	1
N. ΚΟΖΑΝΗΣ	2
N. ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	3
N. ΚΥΚΛΑΔΩΝ	1
N. ΛΑΚΩΝΙΑΣ	1
N. ΛΑΡΙΣΑΣ	4
N. ΛΑΣΙΘΙΟΥ	2
N. ΛΕΣΒΟΥ	2
N. ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	1
N. ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	1
N. ΞΑΝΘΗΣ	1
N. ΠΕΛΛΑΣ	2
N. ΠΙΕΡΙΑΣ	1
N. ΠΡΕΒΕΖΑΣ	1
N. ΡΕΘΥΜΝΟΥ	1
N. ΡΟΔΟΠΗΣ	1
N. ΣΑΜΟΥ	1
N. ΣΕΡΡΩΝ	1
N. ΤΡΙΚΑΛΩΝ	1
N. ΦΘΙΩΤΙΔΑΣ	1
N. ΦΛΩΡΙΝΑΣ	1
N. ΧΑΝΙΩΝ	3
N. ΧΙΟΥ	1
ΣΥΝΟΛΟ	141

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

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

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 κατηγοριοποίηση των πελατών της Τράπεζας, συντάχθηκε 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 της Τράπεζας σε ότι αφορά το προφίλ των πελατών της, 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 προϊόντικών 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

Το 2008 η Geniki Bank ανέπτυξε αποτελεσματικές επιχειρηματικές λύσεις που βασίζονται στα εναλλακτικά δίκτυα, την προώθηση των προϊόντων και υπηρεσιών της Τράπεζας μέσω των δικτύων αυτών, την προσφορά ποιοτικής και προσωποποιημένης εξυπηρέτησης στους πελάτες της Τράπεζας και την αξιοποίηση των δυνατοτήτων της τεχνολογίας για τη δημιουργία νέων προϊόντων και υπηρεσιών, με αποτέλεσμα το 50% των συναλλαγών της Τράπεζας να πραγματοποιηθεί μέσω των εναλλακτικών δικτύων της.

Ο πελάτης, με το άνοιγμα του λογαριασμού του και με μία μόνο επίσκεψη αποκτά πρόσβαση και στα 3 δίκτυα (ATMs, E-banking, Contact Center):

- Αποκτά τον κωδικό πελάτη και επιλέγει ο ίδιος τον προσωπικό κωδικό ασφαλείας για χρήση στο Internet/e-banking και στο Contact Center (υπηρεσία Phone Banking). Έτσι όλοι ανεξαιρέτως οι πελάτες γίνονται άμεσα μέλη των υπηρεσιών των Εναλλακτικών Δικτύων.
- Αποκτά τη Maestro Card, η οποία είναι έτοιμη για χρήση στο δίκτυο των ATMs καθώς και στα εμπορικά καταστήματα για αγορές (debit).

Ειδικότερα:

□ **GENIKI e-Banking.**

Το 2008 η Τράπεζα συνέχισε με επιτυχία την παροχή ηλεκτρονικών υπηρεσιών μέσω Internet. Το GENIKI e-banking προσφέρει πρωτοποριακά φιλικό περιβάλλον για τον χρήστη παράλληλα με εξαιρετικά υψηλά επίπεδα ασφαλείας. 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
- Πάγιες εντολές

Το 2008, το πλήθος των πελατών που χρησιμοποίησαν για την εξυπηρέτησή τους το GENIKI e-Banking διπλασιάστηκε σε σχέση με το 2007. Αξίζει δε να σημειώσουμε ότι το 15% των πελατών αυτών είναι εταιρείες. Ο μέσος αριθμός μηνιαίων εγγραφών σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος εμφάνισε αύξηση πλέον του 150% και των συναλλαγών (πληροφορίες/συναλλαγές) αύξηση πλέον του 100%.

□ **GENIKI Contact Center:**

Υλοποιώντας τη στρατηγική για την εξ' αποστάσεως εξυπηρέτησης των πελατών και την ενδυνάμωση της σχέσης με τους υφιστάμενους αλλά και δυνητικούς πελάτες η Τράπεζα, το 2008 ανέπτυξε τις ακόλουθες υπηρεσίες:

α) Αυτόματη ενημέρωση τραπεζικών προϊόντων σε 3 γλώσσες (Ελληνικά, Αγγλικά και Γαλλικά)

β) Τραπεζικές συναλλαγές (phone banking) μέσω τηλεφώνου. Οι κυριότερες υπηρεσίες που παρέχονται είναι πληροφορίες προϊόντων, μεταφορά ποσών σε λογαριασμούς του ιδίου πελάτη ή τρίτου στη Γενική, ή σε άλλη τράπεζα στην Ελλάδα, πληρωμές λογαριασμών (π.χ τηλεφωνίας, πιστωτικών καρτών, ασφαλιστικών εισφορών, πληρωμών ΔΕΚΟ)

γ) Τηλεφωνική εξυπηρέτηση πελατών για οποιαδήποτε πληροφορία ή πρόβλημα αντιμετωπίζουν σε σχέση με τη χρήση προϊόντων και υπηρεσιών της τράπεζας, καταγραφή παραπόνων, αποδοχή και διαχείριση τηλεφωνικών αιτήσεων σε σύντομο χρονικό διάστημα

δ) Τηλεφωνική προώθηση προϊόντων/υπηρεσιών που αφορά στην ενημέρωση των πελατών της Τράπεζας αλλά και υποψήφιων πελατών για προσφορές ή χαρακτηριστικά των προϊόντων

ε) Εφαρμογή και διαχείριση ενός μοντέλου διευρυμένης επικοινωνίας και εξυπηρέτησης πελατών μέσω των καναλιών web site –email-fax

Το 2008 ο αριθμός των πελατών που εξυπηρετήθηκαν μέσω contact center τετραπλασιάστηκε σε σχέση με το 2007.

□ **Δίκτυο ATM**

Η Geniki Bank παρέχει υψηλού επιπέδου υπηρεσίες στους πελάτες της όλο το 24ωρο, μέσω του δικτύου των 200 ATMς, σε όλη την Ελλάδα, καλύπτοντας όλα τα διεθνή πρότυπα EMV – PCI standards και των οργανισμών Visa και MasterCard.

Το 2008, η Geniki Bank βελτίωσε τη λειτουργικότητα των ATMs και εμπλούτισε τη δυνατότητα συναλλαγών τους σε 4 γλώσσες (Ελληνικά, Αγγλικά, Γαλλικά και Αλβανικά).

Στο πλαίσιο ενδυνάμωσης της ασφάλειας συναλλαγών, η Τράπεζα αναβάθμισε τους μηχανισμούς πρόληψης απάτης (anti-skimming, shutter) σε όλο το δίκτυο των ATMs. Αξίζει να σημειωθεί ότι το 2008, τα περιστατικά απάτης σε ATM της GENIKI Bank ήταν σχεδόν μηδενικά, ενώ ταυτόχρονα υπήρξε σημαντική αύξηση των συναλλαγών και των εσόδων.

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

3.9.5 Επενδύσεις

Επενδύσεις σε πάγια περιόδου 2006- 2008 και ά τριμήνου 2009

Περιγραφή & ύψος των κυριότερων επενδύσεων που πραγματοποίησε η Τράπεζα κατά την τριετία 2006-2008.

Στον πίνακα που ακολουθεί αναλύονται οι επενδύσεις σε ενσώματα πάγια κατά την τριετία 2006-2008.

ΕΝΣΩΜΑΤΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ						
(σε χιλ. €)	Οικόπεδα, κτίρια, βελτιώσεις μισθίων	Χρηματοδοτική Μίσθωση οικόπεδων και κτιρίων	Έπιπλα, εξοπλισμός, αυτοκίνητα, οχήματα	Εξοπλισμός υπολογιστών	Ακίνητοποιήσεις υπό εκτέλεση	Σύνολο
Προσθήκες	2.071	-	1.427	3.723	11.462	18.683
Υπόλοιπο την 31.12.2006	2.071	-	1.427	3.723	11.462	18.683
Προσθήκες	765	-	551	1.176	3.235	5.727
Υπόλοιπο την 31.12.2007	765	-	551	1.176	3.235	5.727
Προσθήκες	599	-	790	1.462	1.527	4.378
Υπόλοιπο την 31.12.2008	599	-	790	1.462	1.527	4.378

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

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

Οι επενδύσεις για την τριετία 2006-2008, συμπεριλαμβανομένων και των επενδύσεων σε ακίνητοποιήσεις υπό εκτέλεση, αφορούν κατά κύριο λόγο σε βελτιώσεις ιδιόκτητων κτιρίων καθώς και βελτιώσεις σε κτίρια τρίτων.

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

Σχετικός πίνακας για την κίνηση των παγίων, όπου αναλύεται και η κατανομή του λογαριασμού «Ακίνητοποιήσεις υπό εκτέλεση» κατά την ολοκλήρωση των έργων, παρατίθεται στην ενότητα «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες Ενοποιημένων Ισολογισμών της 31.12.2006, της 31.12.2007 και της 31.12.2008» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

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

Στον πίνακα που ακολουθεί αναλύονται οι επενδύσεις σε ασώματα πάγια κατά την τριετία 2006–2008.

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ			
(σε χιλ. €)	Εξοπλισμός & λογισμικό υπολογιστών	Λοιπά	Σύνολο
Προσθήκες	2.971	16	2.987
Υπόλοιπο την 31.12.2006	2.971	16	2.987
Προσθήκες	1.824	-	1.824
Υπόλοιπο την 31.12.2007	1.824	-	1.824
Προσθήκες	1.473	1	1.474
Υπόλοιπο την 31.12.2008	1.473	1	1.474

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Στον πίνακα που ακολουθεί αναλύονται οι επενδύσεις σε ενσώματα πάγια κατά το α' τρίμηνο του 2009, οι οποίες χρηματοδοτήθηκαν από ίδια κεφάλαια:

ΕΝΣΩΜΑΤΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ						
(σε χιλ. €)	Οικόπεδα	Οικόπεδα και Κτίρια με Χρηματοδοτική Μίσθωση	Μεταφορικά Μέσα & Εξοπλισμός	Εξοπλισμός υπολογιστών	Ακινητοποιήσ εις υπό εκτέλεση	Σύνολο
Υπόλοιπο την 31.12.2008	599	-	790	1.462	1.527	4.378
Προσθήκες	26	-	65	15	-	106
Υπόλοιπο 31.03.2009	625	-	855	1.477	1.527	4.484

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

Στον πίνακα που ακολουθεί αναλύονται οι επενδύσεις σε ασώματα πάγια κατά το α' τρίμηνο του 2009.

ΕΝΣΩΜΑΤΕΣ ΣΕ ΑΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ			
(σε χιλ. €)	Εξοπλισμός & λογισμικό υπολογιστών	ΛΟΙΠΑ	Σύνολο
Υπόλοιπο την 31.12.2008	1.473	1	1.474
Προσθήκες	12	-	12
Υπόλοιπο 31.03.2009	1.485	1	1.486

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

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

3.10 ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ

3.10.1 Όμιλος στον οποίον ανήκει η Τράπεζα

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

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

Σήμερα εξυπηρετώντας περισσότεροι από 30 εκατομμύρια πελάτες σε όλο τον κόσμο, ο Όμιλος Société Générale δραστηριοποιείται σε 82 χώρες και απασχολεί περίπου 163.000 εργαζόμενους.

Οι βασικές δραστηριότητες του Ομίλου είναι:

- Γαλλικό δίκτυο: Στην Γαλλία ο όμιλος κατέχει και δραστηριοποιείται μέσω δυο μεγάλων δικτύων, της Société Générale και της Credit du Nord, όπου με συνολικά 3.000 υποκαταστήματα καλύπτεται όλη η Γαλλική επικράτεια.
- Διεθνές Δίκτυο Λιανικής Τραπεζικής: Στα τέλη του 2008, το Διεθνές Δίκτυο Λιανικής Τραπεζικής κατέχει 40 τράπεζες με περισσότερα από 3.700 υποκαταστήματα και απασχολεί περίπου 63.000 εργαζόμενους. Σημαντική είναι η παρουσία του Ομίλου στην Κεντρική και Ανατολική Ευρώπη, με ιδιαίτερη έμφαση στη Ρουμανία και στη Τσεχία. Αξιοσημείωτη είναι η απόκτηση του πλειοψηφικού πακέτου στην Ρωσική Τράπεζα Rosbank εντός του 2008, με την οποία ο Όμιλος απέκτησε ένα πολύ σημαντικό ιδιωτικό τραπεζικό δίκτυο στην Ρωσία. Επίσης, πολύ σημαντική είναι η παρουσία του Ομίλου στην Μέση Ανατολή, καθώς και σε πολλές χώρες της Αφρικής.
- Επιχειρηματική και Λιανική Τραπεζική, καθώς και οι Επενδυτικές και Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες Ο Όμιλος κατατάσσεται μεταξύ των πρωτοπόρων τραπεζών παγκοσμίως στις αγορές κεφαλαίων Ευρώ, παραγώγων και δομημένης χρηματοδότησης.

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

Στο τέλος του 2008, το καθαρό εισόδημα του Ομίλου έφτασε τα 2 δις € – αυξανόμενο περισσότερο από 100% σε σύγκριση με το αντίστοιχο εισόδημα του 2007 (που ανήρχετο στα 947 εκατ. €). Οι καλές αυτές επιδόσεις, προέρχονται κυρίως από στην Λιανική Τραπεζική στην Γαλλία και στο εξωτερικό και επιβεβαιώνουν την δύναμη και σταθερότητα του Ομίλου. Έτσι για το 2009 ο δείκτης απόδοσης ιδίων κεφαλαίων μετά φόρων του Ομίλου (ROE) διαμορφώνεται σε 6,4% σε σύγκριση με 3,6% που ήταν το 2007.

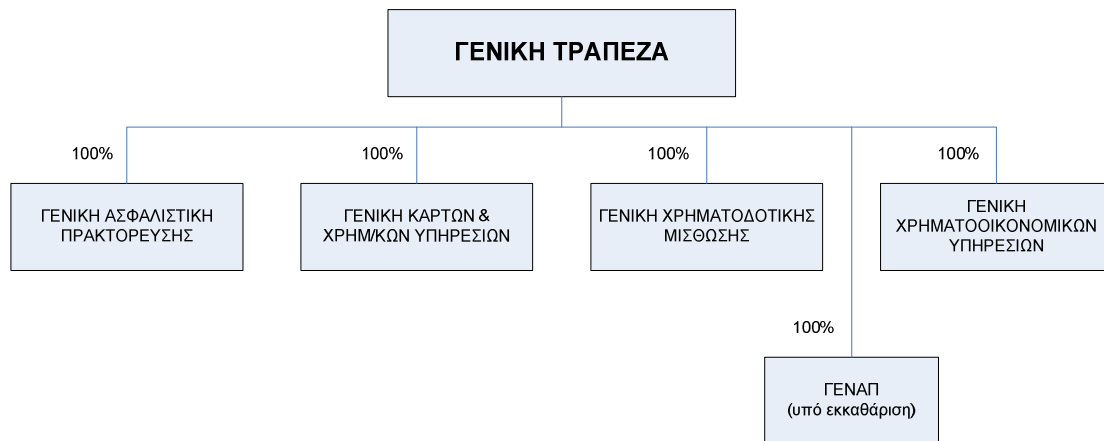
Η Γενική Τράπεζα ανήκει στο Διεθνές Δίκτυο Λιανικής Τραπεζικής του Ομίλου.

Η Μετοχή της Société Générale είναι εισηγμένη στο χρηματιστήριο Euronext του Παρισιού. Η κεφαλαιοποίηση της εταιρείας την 22.5.2009 ανήρχετο στα € 22,3 δισ. περίπου.

Η Société Générale ελέγχει το 52,32% 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 22.6.2009.



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

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 2008 και την 31.3.2009, 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.

3.11 ΑΚΙΝΗΤΑ & ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

3.11.1 Ιδιότητα & Μισθωμένα Ακίνητα

Κατά την 31.3.2009, η συνολική αξία (αναπόσβεστη) των ιδιόκτητων ακινήτων (γήπεδα και κτίρια) της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε € 74.065,56 χιλ. Κατά την περίοδο 1.1 – 31.3.2009, η Τράπεζα κατέβαλε συνολικά € 2,5 εκατ. σε μισθώματα για κτίρια και καταστήματα (Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή).

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται τα ιδιόκτητα και μισθωμένα ακίνητα της Τράπεζας την 31.3.2009:

ΜΙΣΘΩΜΕΝΑ - ΙΔΙΟΚΤΗΤΑ ΑΚΙΝΗΤΑ 31.03.2009				
Α/Α	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ	ΙΔΙΟΚΤ. ΚΑΘΕΣΤΩΣ	ΧΡΗΣΗ	
1	ΑΘΗΝΑ ,ΜΕΣΟΓΕΙΩΝ 109-111	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ/ΔΙΟΙΚΗΣΗ	ΚΕΝΤΡΙΚΟ
2	ΑΘΗΝΑ, ΚΟΛΟΚΟΤΡΩΝΗ 13	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΟΛΟΚΟΤΡΩΝΗ
3	ΠΑΠΑΓΟΥ, ΠΛΑΤΕΙΑ ΙΩΑΝ .ΜΕΤΑΞΑ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΑΠΑΓΟΥ
4	ΠΕΙΡΑΙΑΣ, Δ.ΓΟΥΝΑΡΗ 21-23	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΕΙΡΑΙΑ Α΄
5	ΘΕΣ/ΝΙΚΗ, ΤΣΙΜΙΣΚΗ 6 - Ι. ΔΡΑΓΟΥΜΗ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΤΣΙΜΙΣΚΗ
6	ΑΙΓΑΛΕΩ, ΙΕΡΑ ΟΔΟΣ 245 & ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΟΥ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΙΓΑΛΕΩ
7	ΠΑΤΡΑ, ΜΑΙΖΩΝΟΣ 104	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΑΤΡΩΝ Α΄
8	ΑΘΗΝΑ, ΜΑΡΝΗ 11	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΜΑΡΝΗ
9	ΛΑΡΙΣΑ, ΚΥΠΡΟΥ 24-28	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΛΑΡΙΣΑΣ Α΄
10	ΗΛΙΟΥΠΟΛΗ, Λ.ΕΙΡΗΝΗΣ 40 & ΚΑΝΑΡΗ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΗΛΙΟΥΠΟΛΗΣ
11	ΜΕΝΙΔΙ, ΔΕΚΕΛΕΙΑΣ 15	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΜΕΝΙΔΙΟΥ
12	ΑΓ.ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ, Θ.ΚΟΛΟΚΟΤΡΩΝΗ 1-3 - ΜΠΡΑΧΑΜΙ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΓ.ΔΗΜΗΤΡΙΟΥ
13	ΑΘΗΝΑ, Λ.ΚΗΦΙΣΙΑΣ 64-66	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΜΠΕΛΟΚΗΠΩΝ
14	ΣΕΡΡΕΣ, Μ.ΑΝΔΡΟΝΙΚΟΥ 1 & Π.ΤΣΑΛΔΑΡΗ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΣΕΡΡΩΝ
15	ΠΑΤΗΣΙΑ, ΠΑΤΗΣΙΩΝ 343	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΑΤΗΣΙΩΝ
16	ΠΑΓΚΡΑΤΙ, ΥΜΗΤΤΟΥ 89	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΑΓΚΡΑΤΙΟΥ
17	ΛΑΜΙΑ, ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΟΥ 3	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΛΑΜΙΑΣ
18	ΑΘΗΝΑ, ΑΧΑΡΝΩΝ 73	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΧΑΡΝΩΝ
19	ΙΩΑΝΝΙΝΑ, ΚΡΥΣΤΑΛΛΗ 7	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ Α΄
20	ΟΜΟΝΟΙΑ, ΣΤΑΔΙΟΥ 65-	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΟΜΟΝΟΙΑΣ
21	Ν.ΕΡΥΘΡΑΙΑ, ΕΛ. ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ 113	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	Ν.ΕΡΥΘΡΑΙΑ
22	ΒΕΡΟΙΑ, ΕΛ. ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ 5	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΒΕΡΟΙΑΣ
23	ΝΙΚΑΙΑ, ΠΛ.ΔΑΒΑΚΗ 13 & Π. ΡΑΛΛΗ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΝΙΚΑΙΑΣ
24	ΑΡΓΥΡΟΥΠΟΛΗ, ΚΥΠΡΟΥ 36	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΡΓΥΡΟΥΠΟΛΗΣ
25	ΙΛΙΣΙΑ, ΝΥΜΦΑΙΟΥ 1-3 & ΜΙΧΑΛΑΚΟΠΟΥΛΟΥ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΙΛΙΣΙΩΝ
26	ΧΙΟΣ, ΛΕΩΦ.ΑΙΓΑΙΟΥ & ΡΟΔΟΚΑΝΑΚΗ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΧΙΟΥ
27	ΑΘΗΝΑ, ΒΑΤΑΤΖΗ 67 - Λ. ΑΛΕΞΑΝΔΡΑΣ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	Λ.ΑΛΕΞΑΝΔΡΑΣ
28	ΚΑΛΛΙΘΕΑ, ΔΑΒΑΚΗ 50 & ΑΝΔΡΟΜΑΧΗΣ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΑΛΛΙΘΕΑΣ
29	ΧΑΛΑΝΔΡΙ, ΑΝΔΡΕΑ ΠΑΠΑΝΔΡΕΟΥ 87	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΧΑΛΑΝΔΡΙΟΥ
30	ΤΡΙΚΑΛΑ, ΔΙΟΝΥΣΙΟΥ ΣΚΥΛΟΣΟΦΟΥ 5	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΤΡΙΚΑΛΩΝ
31	ΧΑΛΚΙΔΑ, ΕΛ. ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ 32	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΧΑΛΚΙΔΑΣ
32	ΑΘΗΝΑ, ΠΑΤΗΣΙΩΝ 171 & Λ. ΚΑΡΑΓΙΑΝΝΗ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΛ.ΑΜΕΡΙΚΗΣ
33	Ν.ΙΩΝΙΑ, ΕΛ. ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ 56-62 Ν.ΙΩΝΙΑ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	Ν.ΙΩΝΙΑΣ
34	ΑΘΗΝΑ, ΕΡΜΟΥ 1 & ΠΛ. ΣΥΝΤΑΓΜΑΤΟΣ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΛ.ΣΥΝΤΑΓΜΑΤΟΣ
35	ΒΟΛΟΣ, ΙΑΣΩΝΟΣ 75	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΒΟΛΟΥ
36	ΚΟΡΙΝΘΟΣ, ΕΘΝ. ΑΝΤΙΣΤΑΣΗΣ 18	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΟΡΙΝΘΟΥ
37	ΗΡΑΚΛΕΙΟ ΚΡΗΤΗΣ, ΑΓΙΟΥ ΜΗΝΑ 34	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ ΚΡ. Α΄
38	ΘΕΣ/ΝΙΚΗ ,ΚΑΡΑΟΛΗ ΔΗΜΗΤΡΙΟΥ & ΒΕΡΝΑΔΑΚΗ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΔΙΟΙΚΗΤΗΡΙΟΥ
39	ΚΑΒΑΛΑ, Π.ΜΕΛΑ - Κ. ΠΑΛΑΜΑ 3	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΑΒΑΛΑΣ
40	Ν.ΦΑΛΗΡΟ, ΑΘΗΝΩΝ ΠΕΙΡΑΙΩΣ 66-68 Ν.ΦΑΛΗΡΟ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	Ν. ΦΑΛΗΡΟΥ
41	ΑΓΡΙΝΙΟ, ΑΝΑΣΤΑΣΙΑΔΗ 5	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΓΡΙΝΙΟΥ
42	ΑΓ.ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΚΡΗΤΗΣ, 28ης ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ 11	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΓ.ΝΙΚΟΛΑΟΥ
43	ΚΑΛΑΜΑΤΑ, Λ. ΣΙΔΗΡΟΔΡΟΜΙΚΟΥ ΣΤΑΘΜΟΥ 2	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ
44	ΠΑΝΔΩΡΑΣ 2 (ΜΕΓ.ΜΗΤΡΟΠΟΛΕΩΣ)	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΟΖΑΝΗΣ
45	ΠΕΡΙΣΤΕΡΙ, ΘΗΒΩΝ 201 & ΑΓ.ΒΑΣΙΛΕΙΟΥ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΕΡΙΣΤΕΡΙΟΥ
46	ΙΕΡΑΠΕΤΡΑ, ΚΟΘΡΗ & ΘΕΟΤΟΚΟΠΟΥΛΟΥ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΙΕΡΑΠΕΤΡΑΣ
47	ΧΑΝΙΑ, Α.ΠΑΠΑΝΔΡΕΟΥ 35 - ΑΡΧΟΝΤΑΚΗ 11	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΧΑΝΙΩΝ Α΄
48	ΞΑΝΘΗ, 4ΗΣ ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ & ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ 1	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΞΑΝΘΗΣ
49	ΠΥΡΓΟΣ, ΠΑΤΡΩΝ 38 & Γ.ΔΟΥΚΑ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΥΡΓΟΥ
50	ΛΟΥΤΡΑΚΙ, ΑΛΚΥΩΝΙΔΩΝ 1 & ΕΘΝ.ΑΝΤΙΣΤΑΣΗΣ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΛΟΥΤΡΑΚΙΟΥ

51	ΚΙΑΤΟ, ΚΛΕΙΣΘΕΝΟΥΣ 30	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΙΑΤΟΥ
52	ΚΑΡΔΙΤΣΑ, Μ. ΙΕΖΕΚΙΗΛ & ΚΟΛΟΚΟΤΡΩΝΗ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ
53	ΠΑΤΡΑ, ΕΛΛΗΝΟΣ ΣΤΡ/ΤΟΥ 89 & ΛΑΡΝΑΚΟΣ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΑΤΡΩΝ Β
54	ΚΙΛΚΙΣ, 21ης ΙΟΥΝΙΟΥ 69 & ΚΑΥΚΑΣΟΥ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΙΛΚΙΣ
55	ΜΥΤΙΛΗΝΗΣ, ΑΡΧΙΠΕΛΑΓΟΥΣ & ΧΙΟΥ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΜΥΤΙΛΗΝΗΣ
56	ΑΛΕΞ/ΛΗ, Λ. ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ 325	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΛΕΞ/ΠΟΛΗΣ
57	ΛΕΙΒΑΔΙΑ, ΜΠΟΥΦΙΔΟΥ 15 & ΧΡΙΣΤΟΔΟΥΛΟΥ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΛΕΙΒΑΔΙΑΣ
58	ΗΓΟΥΜΕΝΙΤΣΑ, ΑΓΙΩΝ ΑΠΟΣΤΟΛΩΝ 7	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΗΓΟΥΜΕΝΙΤΣΑΣ
59	ΦΛΩΡΙΝΑ, ΠΑΥΛΟΥ ΜΕΛΑ 76	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΦΛΩΡΙΝΑΣ
60	ΠΤΟΛΕΜΑΪΔΑ, 25ΗΣ ΜΑΡΤΙΟΥ 63	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΤΟΛΕΜΑΪΔΑΣ
61	ΡΟΔΟΣ, ΑΜΕΡΙΚΗΣ 65 & Γ.ΕΥΣΤΑΘΙΟΥ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΡΟΔΟΥ
62	ΨΥΧΙΚΟ, Λ.ΚΗΦΙΣΙΑΣ 264-266 & ΟΜΗΡΟΥ 1	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΨΥΧΙΚΟΥ
63	ΠΡΕΒΕΖΑ, ΠΕΡΔΙΚΑΡΗ 11	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΡΕΒΕΖΑΣ
64	ΤΡΙΠΟΛΗ, 28ΗΣ ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ 13	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΤΡΙΠΟΛΗΣ
65	ΓΙΑΝΝΙΤΣΑ, Δ & Μ ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΥ 2	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΓΙΑΝΝΙΤΣΩΝ
66	ΚΕΡΚΥΡΑ, Σ. ΣΑΜΑΡΑ 3	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΕΡΚΥΡΑΣ
67	ΚΟΜΟΤΗΝΗ, ΟΡΦΕΩΣ 26	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΟΜΟΤΗΝΗΣ
68	Ε.Α.Β. - ΤΑΝΑΓΡΑ	ΔΩΡ. ΠΑΡΑΧ.	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΤΑΝΑΓΡΑΣ
69	ΣΤΡΑΤΟΠ. ΠΑΠΑΓΟΥ ΠΕΝΤΑΓΩΝΟ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΣΤΡΑΤ.ΠΑΠΑΓΟΥ
70	ΑΡΤΑ, ΦΙΛΕΛΛΗΝΩΝ 16	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΡΤΑΣ
71	ΕΛ. ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ 64	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΧΡΥΣΟΥΠΟΛΗΣ
72	ΘΕΣ/ΝΙΚΗ, ΒΑΣ. ΟΛΓΑΣ 201	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΜΑΡΤΙΟΥ
73	ΘΕΣ/ΝΙΚΗ, ΜΟΝΑΣΤΗΡΙΟΥ 185	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΜΟΝΑΣΤΗΡΙΟΥ
74	ΚΑΛΟΧΩΡΙ, 28ης ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ 39	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΑΛΟΧΩΡΙΟΥ
75	ΠΕΔΙΟ ΒΟΛΗΣ ΚΡΗΤΗΣ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΕΔ.ΒΟΛΗΣ ΚΡΗΤΗΣ
76	ΚΟΡΩΠΙ, Λ. ΒΑΣΙΛΕΩΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ 251	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΟΡΩΠΙΟΥ
77	Ν.ΣΜΥΡΝΗ, ΟΜΗΡΟΥ 73 & ΕΛ. ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ 32	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	Ν. ΣΜΥΡΝΗΣ
78	ΣΤΑΥΡΟΥΠΟΛΗ, ΛΑΓΚΑΔΑ 301-303	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΣΤΑΥΡΟΥΠΟΛΗΣ
79	ΓΛΥΦΑΔΑ, ΒΟΥΛΙΑΓΜΕΝΗΣ 85	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΓΛΥΦΑΔΑΣ Α'
80	ΛΑΡΙΣΑ, ΗΡΩΩΝ ΠΟΛΥΤΕΧΝΙΟΥ 169	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΛΑΡΙΣΑΣ Β'
81	ΜΑΡΟΥΣΙ, ΛΕΩΦ.ΚΗΦΙΣΙΑΣ 64	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΜΑΡΟΥΣΙΟΥ Α'
82	ΠΑΛΛΗΝΗ, Λ. ΜΑΡΑΘΩΝΟΣ 58 & ΥΑΚΙΝΘΩΝ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΑΛΛΗΝΗΣ
83	ΗΡΑΚΛΕΙΟ ΚΡΗΤΗΣ, ΛΕΩΦ.ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ 61 ΗΡΑΚΛΕΙΟ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ Β'
84	ΛΑΡΙΣΑ, 110 ΠΤΕΡΥΓΑ ΜΑΧΗΣ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	110 Π.Μ ΛΑΡΙΣΑΣ
85	ΑΡΓΟΣ, ΠΛΑΤΕΙΑ ΑΓΙΟΥ ΠΕΤΡΟΥ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΡΓΟΥΣ
86	ΝΑΥΣΤΑΘΜΟΣ ΣΑΛΑΜΙΝΑΣ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΝΑΥ.ΣΑΛΑΜΙΝΑΣ
87	ΣΠΑΡΤΗ, Ι.ΓΚΟΡΤΣΟΛΟΓΛΟΥ 73	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΣΠΑΡΤΗΣ
88	ΡΕΘΥΜΝΟ, ΠΛΑΤΕΙΑ 4 ΜΑΡΤΥΡΩΝ 22	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΡΕΘΥΜΝΟΥ
89	ΔΡΑΜΑ, ΚΑΡΑΪΣΚΑΚΗ 9	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΔΡΑΜΑΣ
90	ΧΑΝΙΑ, ΚΙΣΣΑΜΟΥ 97	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΟΔΟΥ ΚΙΣΣΑΜΟΥ
91	ΑΓ.ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ, Λ. ΜΕΣΟΓΕΙΩΝ 455	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΓ. ΠΑΡΑΣΚΕΥΗΣ
92	ΟΡΕΣΤΙΑΔΑ, ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥΠΟΛΕΩΣ 191	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΟΡΕΣΤΙΑΔΑΣ
93	ΚΑΤΕΡΙΝΗ, 25ης ΜΑΡΤΙΟΥ 8	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΑΤΕΡΙΝΗΣ
94	ΕΛΕΥΣΙΝΑ, ΠΑΓΚΑΛΟΥ 87 & ΙΕΡΑ ΟΔΟΣ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΕΛΕΥΣΙΝΑΣ
95	ΠΕΙΡΑΙΑΣ, ΗΡΩΩΝ ΠΟΛ/ΝΕΙΟΥ 59	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΕΙΡΑΙΑ Β
96	ΚΟΛΩΝΑΚΙ, ΚΑΨΑΛΗ 7	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΟΛΩΝΑΚΙΟΥ
97	ΓΛΥΦΑΔΑ, ΑΝΔΡ. ΠΑΠΑΝΔΡΕΟΥ 4	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΓΛΥΦΑΔΑΣ Β
98	ΠΑΛ. ΦΑΛΗΡΟ, ΑΓ. ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥ 34-36	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	Π. ΦΑΛΗΡΟΥ
99	ΚΑΛΑΜΑΡΙΑ, ΧΙΛΗΣ 6	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΑΛΑΜΑΡΙΑΣ
100	ΑΓ. ΑΝΑΡΓΥΡΟΙ, Λ.ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ 45	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΓ. ΑΝΑΡΓΥΡΩΝ

101	ΘΗΒΑ, ΕΠΑΜΕΙΝΩΝΔΑ 30 & ΔΡΑΚΟΥ 20	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΘΗΒΑΣ
102	ΑΘΗΝΑ, ΚΟΡΑΗ 7	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΟΡΑΗ
103	ΛΗΜΝΟΣ, ΠΛΑΤ. ΥΨΙΠΥΛΗΣ (ΟΤΕ)	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΛΗΜΝΟΥ
104	Ν. ΜΑΚΡΗ, Λ.ΜΑΡΑΘΩΝΟΣ & ΠΛΑΣΤΗΡΑ(ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΠΛΑΤΕ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	Ν. ΜΑΚΡΗΣ
105	ΓΑΛΑΤΣΙ, ΒΕΪΚΟΥ 9-11	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΓΑΛΑΤΣΙΟΥ
106	ΑΓ. ΣΤΕΦΑΝΟΣ, ΧΕΛΜΟΥ 9-11	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΓ. ΣΤΕΦΑΝΟΥ
107	ΒΡΙΑΗΣΣΙΑ, Λ. ΠΕΝΤΕΛΗΣ 62	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΒΡΙΑΗΣΣΙΩΝ
108	Α.ΤΟΥΜΠΑ, ΓΡΗΓ. ΛΑΜΠΡΑΚΗ 158 & ΕΠΙΔΑΥΡΟΥ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	Α.ΤΟΥΜΠΑΣ
109	ΒΟΥΛΑ, ΒΑΣ. ΠΑΥΛΟΥ 94	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΒΟΥΛΑΣ
110	ΒΥΡΩΝΑΣ, ΧΕΙΜΑΡΑΣ 1 & ΚΥΠΡΟΥ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΒΥΡΩΝΑ
111	ΠΕΡΑΙΑ, ΑΜΠΕΛΟΚΗΠΩΝ 36 & ΚΡΗΤΗΣ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΕΡΑΙΑΣ
112	ΝΕΑΠΟΛΗ ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ, ΑΝΔΡΕΑ ΠΑΠΑΝΔΡΕΟΥ 155	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΝΕΑΠΟΛΗΣ
113	ΗΡΑΚΛΕΙΟ ΑΤΤΙΚΗΣ, ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ 388 & ΚΑΡΑΚΩΝ/ΝΟΥ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	Ν.ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ
114	ΠΕΥΚΗ, Λ.ΕΙΡΗΝΗΣ 18	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΕΥΚΗΣ
115	ΜΕΛΙΣΣΙΑ, ΛΕΩΦ.ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ 61	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΜΕΛΙΣΣΙΩΝ
116	ΘΕΣ/ΝΙΚΗ, ΒΑΣ.ΓΕΩΡΓΙΟΥ 42	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΒΑΣ.ΓΕΩΡΓΙΟΥ
117	ΚΩΣ, ΝΥΜΦΑΙΑΣ & ΣΚΕΥΟΥ ΖΕΡΒΟΥ 1	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΩΣ
118	ΜΟΣΧΑΤΟ, ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ 2	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΜΟΣΧΑΤΟΥ
119	ΚΑΣΤΟΡΙΑ, Λ.ΚΥΚΝΩΝ 28	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΑΣΤΟΡΙΑΣ
120	ΣΥΡΟΣ, ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΝΤΙΣΤΑΣΕΩΣ 50	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΣΥΡΟΥ
121	ΜΕΣΟΛΟΓΓΙ, ΣΠΥΡΟΥ ΤΡΙΚΟΥΠΗ 8	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ
122	ΣΑΜΟΣ, ΘΕΜΙΣΤΟΚΛΗ ΣΟΦΟΥΛΗ 73	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΣΑΜΟΥ
123	ΚΕΡΑΤΣΙΝΙ, 25 ΜΑΡΤΙΟΥ 251& Λ.ΣΑΛΑΜΙΝΑΣ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΕΡΑΤΣΙΝΙΟΥ
124	ΕΔΕΣΣΑ, ΕΓΝΑΤΙΑΣ 38 & ΚΑΠΕΤΑΝ ΑΚΡΙΤΑ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΕΔΕΣΣΑΣ
125	ΙΩΑΝΝΙΝΑ, Ν.ΖΕΡΒΑ 10	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ Β
126	ΕΥΟΣΜΟΣ ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ, ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥ 55 & ΣΜΥΡΝΗΣ 14	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΕΥΟΣΜΟΥ
127	ΘΕΣ/ΝΙΚΗ, Μ.ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥ 44 & ΠΑΠΑΦΛΕΣΣΑ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΜΠ/ΠΩΝ ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ
128	ΜΑΡΟΥΣΙ, ΒΑΣ.ΣΟΦΙΑΣ 66	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΜΑΡΟΥΣΙΟΥ Β'
129	ΜΑΡΚΟΠΟΥΛΟ, ΠΛΑΤΕΙΑ ΔΗΜΟΣΘΕΝΟΥΣ ΣΩΤΗΡΙΟΥ 24	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΜΑΡΚΟΠΟΥΛΟΥ
130	ΚΥΨΕΛΗ, ΚΥΨΕΛΗΣ 75 & ΣΥΡΟΥ 60	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΥΨΕΛΗΣ
131	ΘΕΡΜΗ, ΤΑΒΑΚΗ 6-8	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΘΕΡΜΗΣ
132	ΑΘΗΝΑ, ΜΟΝΗΣ ΠΕΤΡΑΚΗ 10-12	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΝΙΜΤΣ
133	Ν.ΦΙΛΑΔΕΛΦΕΙΑ, ΔΕΚΕΛΕΙΑΣ 91 & Π. ΧΑΤΖΗΓΕΩΡΓΙΟΥ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	Ν. ΦΙΛΑΔΕΛΦΕΙΑΣ
134	ΕΛΛΗΝΙΚΟ, Λ.ΙΑΣΩΝΙΔΟΥ 57 & ΑΜΑΖΩΝΩΝ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ
135	ΧΑΡΙΛΑΟΥ ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ, 25ης ΜΑΡΤΙΟΥ 92 & Α.ΖΟΥΜΕΤΙΚΟΥ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΧΑΡΙΛΑΟΥ
136	ΔΑΦΝΗ, ΜΙΧ ΚΑΡΑΟΛΗ 6	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΔΑΦΝΗΣ
137	ΜΕΤΑΜΟΡΦΩΣΗ, ΓΕΩΡΓΙΟΥ ΠΑΠΑΝΔΡΕΟΥ 68	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΜΕΤΑΜΟΡΦΩΣΗΣ
138	ΠΕΙΡΑΙΑΣ, ΚΟΛΟΚΟΤΡΩΝΗ 126 & ΣΚΟΥΖΕ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΕΙΡΑΙΑ
139	ΗΡΑΚΛΕΙΟ ΚΡΗΤΗΣ, ΕΘΝ. ΑΝΤΙΣΤΑΣΗΣ 137	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ-ΚΕΝΤΡΟ	ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ
140	ΚΑΒΑΛΑ, ΕΘΝ. ΑΝΤΙΣΤΑΣΗΣ 8	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ-ΚΕΝΤΡΟ	ΚΑΒΑΛΑΣ
141	ΜΑΡΟΥΣΙ, ΛΕΩΦ.ΚΗΦΙΣΙΑΣ 64	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ-ΚΕΝΤΡΟ	ΑΜΑΡΟΥΣΙΟΥ
142	ΘΕΣ/ΝΙΚΗ, ΤΣΙΜΙΣΚΗ 6 - Ι. ΔΡΑΓΟΥΜΗ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΜΕΓ.ΠΕΛΑΤΩΝ ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ
143	ΑΘΗΝΑ, ΜΕΣΟΓΕΙΩΝ 109-111	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΜΕΓ.ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΘΗΝΑΣ
144	Ν.ΦΑΛΗΡΟ, ΠΕΙΡΑΙΩΣ & ΚΗΦΙΣΟΥ 58	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΟΙΚΟΠΕΔΟ	
145	ΘΕΣ/ΝΙΚΗ, ΔΙΟΙΚΗΤΗΡΙΟΥ 16	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΑΠΟΘΗΚΗ	ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ
146	ΛΑΡΙΣΑ, ΦΙΛΕΛΛΗΝΩΝ 80	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΑΠΟΘΗΚΗ	ΛΑΡΙΣΑΣ
147	ΘΕΣ/ΝΙΚΗ, ΒΑΣ.ΟΛΓΑΣ & ΣΚΙΑΘΟΥ 1	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΑΠΟΘΗΚΗ	ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ
148	ΑΘΗΝΑ, ΠΤΟΛΕΜΑΙΟΥ 8	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΑΠΟΘΗΚΗ	ΑΘΗΝΑΣ
149	ΣΠΑΤΑ ΑΤΤΙΚΗΣ, ΒΑΣ.ΠΑΥΛΟΥ & ΔΗΜ.Γ. ΜΠΕΚΑ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΓΡΑΦΕΙΑ	ΑΘΗΝΑΣ
150	ΚΑΛΥΒΙΑ ΑΤΤΙΚΗΣ, ΘΕΣΗ ΣΤΑΘΜΟΣ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΑΠΟΘΗΚΗ	ΚΑΛΥΒΙΑ ΑΤΤΙΚΗΣ
151	ΘΕΣ/ΝΙΚΗ, ΝΑΥΜ.ΛΗΜΝΟΥ & ΟΛ.ΔΙΑΜΑΝΤΗ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΑΠΟΘΗΚΗ	ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ
152	ΑΘΗΝΑ, ΦΙΛΙΠΠΙΔΟΥ 21	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΑΠΟΘΗΚΗ	ΑΘΗΝΑΣ

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 31.3.2009.

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 126 περίπου ακινήτων που προήλθαν από διαδικασία πλειστηριασμού συνολικής αξίας 11.162,6 χιλ. € την 31.3.2009. Σημειώνεται ότι τα πάγια στοιχεία από πλειστηριασμό εμφανίζονται στον Ισολογισμό της Τράπεζας στην κατηγορία «λοιπά στοιχεία ενεργητικού».

3.12 ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ

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

3.12.1 Συμβάσεις με το Ελληνικό Δημόσιο.

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

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

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

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

3.13 ΕΥΡΕΣΙΤΕΧΝΙΕΣ ΚΑΙ ΣΗΜΑΤΑ

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

3.14 ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

3.14.1 Πηγές Κεφαλαίων

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

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

3.14.2 Πληροφορίες για τις Ταμειακές Ροές Χρήσεων 2006-2008 και του α΄ τριμήνου του 2009

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει συνοπτικά τις ταμειακές ροές του Ομίλου για τις χρήσεις 2006 - 2008, σύμφωνα με τα Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π.:

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ			
(σε χιλ. €)	2006	2007	2008
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους	91.734	(82.376)	(172.229)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(176.541)	5.310	(96.062)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	25.000	208.928	(3)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Οι καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους διαμορφώθηκαν το 2008 σε € (172.229) χιλ. έναντι € (82.376) χιλ. το 2007 και € 91.734 χιλ. το 2006. Η εν λόγω μείωση οφείλεται κυρίως στην πιστωτική επέκταση της Τράπεζας κατά την τριετία 2006-2008 σε συνδυασμό με την μείωση των καταθέσεων ως συνέπεια της χρηματοπιστωτικής κρίσης.

Ο Όμιλος παρουσίασε καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες το 2008 ύψους € (96.062) χιλ. έναντι € 5.310 χιλ. το 2007 και € (176.541) χιλ. το 2006. Η εν λόγω διακύμανση οφείλεται κυρίως στις πράξεις αγοράς και πώλησης ομολόγων.

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

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα του Ομίλου κατά την 31.12.2006, την 31.12.2007 και την 31.12.2008 παρατίθενται στον παρακάτω πίνακα:

ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ			
(σε χιλ. ευρώ) *	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα (εξαιρουμένων των υποχρεωτικών καταθέσεων)	98.209	75.187	55.147
Δάνεια και προκαταβολές σε τράπεζες	159.255	287.791	39.557
Διαθέσιμοι προς πώληση επενδυτικοί τίτλοι	19.950	-	-
Σύνολο	277.414	362.978	94.704

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει συνοπτικά τις ταμειακές ροές του Ομίλου για το α' τρίμηνο του 2009 και το α' τρίμηνο του 2008, σύμφωνα με τα Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π.:

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ		
(σε χιλ. €)	1.1-31.3.2008	1.1.-31.3.2009
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους	(162.780)	(8.867)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	7.118	6.312
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(3)	-

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για το α' τρίμηνο του 2009 και οι οποίες δεν έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Οι καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους διαμορφώθηκαν το πρώτο τρίμηνο του 2009 σε € (8.867) χιλ. έναντι € (162.780) χιλ. κατά το πρώτο τρίμηνο του 2008. Η εν λόγω μείωση οφείλεται κυρίως στην πιστωτική επέκταση της Τράπεζας κατά την εν λόγω περίοδο σε συνδυασμό με την μείωση των καταθέσεων ως συνέπεια της χρηματοπιστωτικής κρίσης.

Οι καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες του Ομίλου για το πρώτο τρίμηνο του 2009 διαμορφώθηκαν σε € 6.312 χιλ. έναντι € 7.118 χιλ. κατά το πρώτο τρίμηνο του 2008.

Οι καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες ήταν μηδενικές για το α' τρίμηνο του 2009.

Περαιτέρω πληροφορίες για το 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 Περιορισμοί στη Χρήση Κεφαλαίων

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

- Σύμφωνα με τις ΠΔ/ΤΕ 2588/20.08.2007 και 2591/20.08.2007, ο ελάχιστος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας καθορίζεται στο 8%.

- Σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2596/20.08.2007 το ανώτατο όριο χρηματοδοτικού ανοίγματος ενός πιστωτικού ιδρύματος έναντι ενός πελάτη ή ομάδας συνδεδεμένων πελατών δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 25% των Ιδίων Κεφαλαίων.
- Το συνολικό ύψος των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων ενός πιστωτικού ιδρύματος δεν πρέπει να υπερβαίνει το 800% των Ιδίων Κεφαλαίων του.

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

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

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

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

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

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

3.14.4 Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων

Οι κυριότεροι κίνδυνοι που παρουσιάζονται στις τραπεζικές δραστηριότητες είναι οι ακόλουθοι: α) πιστωτικός κίνδυνος: κίνδυνος ζημίας που προκύπτει από την αδυναμία ενός αντισυμβαλλόμενου να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές του δεσμεύσεις, (β) κίνδυνος αγοράς (επιτοκιακός και συναλλαγματικός): κίνδυνος ζημίας που προκύπτει από μεταβολές στις τιμές αγοράς και τα επιτόκια, σε συσχέτισμό μεταξύ αυτών των στοιχείων και της μεταβλητότητάς τους, (γ) κίνδυνος ρευστότητας: ο κίνδυνος αδυναμίας του Ομίλου να εκπληρώσει τις δεσμεύσεις του κατά τη λήξη τους χωρίς να υποστεί σημαντικές ζημιές. Η Τράπεζα εξετάζει και εγκρίνει αρχές

για τη διαχείριση κάθε ενός από αυτούς τους κινδύνους, ενώ ταυτόχρονα παρακολουθεί τον κίνδυνο αγοράς που προκύπτει από όλα τα χρηματοπιστωτικά της μέσα. Αναλυτική περιγραφή των εν λόγω κινδύνων παρατίθεται ακολούθως.

3.14.4.1 Διαδικασίες και μέθοδοι οργάνωσης

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

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων της Γενικής Τράπεζας είναι υπεύθυνη για: (α) τον καθορισμό και την αξιολόγηση των μεθόδων που χρησιμοποιούνται για την ανάλυση, αποτίμηση, έγκριση και παρακολούθηση των κινδύνων, (β) την κριτική αξιολόγηση στρατηγικών πωλήσεων για τομείς υψηλού κινδύνου, (γ) τη συμμετοχή στην ανεξάρτητη εκτίμηση πιστωτικών κινδύνων διατυπώνοντας σχόλια για συναλλαγές που προτείνονται από τις μονάδες πωλήσεων και παρακολουθώντας τις από την αρχή μέχρι το τέλος, (δ) την αναγνώριση όλων των κινδύνων 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 ανθρωπικοί πόροι, αναλύσεις χαρτοφυλακίων και κόστος του κινδύνου, όρια συγκέντρωσης κινδύνων αγοράς και πιστωτικών κινδύνων και διαχείριση κρίσεων.

Όλα τα νέα προϊόντα και οι δραστηριότητες ή τα υπό ανάπτυξη προϊόντα πρέπει να υποβάλλονται στην Επιτροπή Νέων Προϊόντων. Αυτή η Επιτροπή Νέων Προϊόντων έχει στόχο να εξασφαλίζει ότι, πριν από την έναρξη μιας νέας δραστηριότητας ή την κυκλοφορία ενός νέου προϊόντος, όλοι οι 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 συμβάσεων πολλαπλού συμψηφισμού (συμβάσεις της ISDA που διέπουν τις συναλλαγές σε χρηματοοικονομικά παράγωγα). Στην πλειοψηφία των περιπτώσεων, αυτοί οι διακανονισμοί δεν καταλήγουν σε

συμφηφισμό στοιχείων ενεργητικού ή παθητικού στα λογιστικά βιβλία, αλλά ο πιστωτικός κίνδυνος που ενυπάρχει στα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που καλύπτονται από ένα κύριο διακανονισμό συμφηφισμού μειώνεται δεδομένου ότι σε περίπτωση αδυναμίας εξόφλησης, τα οφειλόμενα ποσά τακτοποιούνται με βάση την καθαρή αξία τους.

Όταν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις απομείωσης, λαμβάνονται αποφάσεις για την διενέργεια προβλέψεων για συγκεκριμένους αντισυμβαλλόμενους. Το ποσό της απόσβεσης εξαρτάται από την πιθανότητα ανάκτησης των οφειλόμενων ποσών. Η απόσβεση καταχωρείται με βάση τη χρηματοοικονομική θέση του 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 Κίνδυνος αγοράς

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

3.14.4.4 Κίνδυνος αγοράς (επιτοκιακός και συναλλαγματικός κίνδυνος)

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

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

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

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

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

3.14.4.5 Επιτοκιακός κίνδυνος

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

Ο πρωταρχικός στόχος του Ομίλου είναι να μειωθεί η έκθεση σε κίνδυνο επιτοκίου όσο το δυνατό περισσότερο. Τυχόν υπολειπόμενη έκθεση σε επιτοκιακό κίνδυνο πρέπει να συμφωνεί με τα επίπεδα ευαισθησίας για 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 είναι από -4 εκατομμύρια ευρώ (χαμηλό όριο) έως + 8 εκατομμύρια ευρώ (υψηλό όριο) και οφείλεται να τηρείται και ανά χρονική περίοδο (βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα).

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

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

Στον ακόλουθο πίνακα συνοψίζεται η έκθεση του Ομίλου Γενικής Τράπεζας στον επιτοκιακό κίνδυνο 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 (ποσά σε εκατ. €)*	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Στοιχεία μη υποκειμένα στον επιτοκ. κίνδυνο	Σύνολο
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

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

	31-Δεκ-08				
	Ευαισθησία (σε χιλ.€)	Ευαισθησία (%)	Διάρκεια (σε έτη)	Υπόλοιπα Περίοδου	Ευαισθησία / Σύνολο
Καθαρή ευαισθησία - όλα τα νομίσματα	(2.162)	-	-	-	-
Παθητικό	38.623	0,801%	0,854	4.967.147	-0,04%
Ενεργητικό	(40.784)	0,853%	0,974	(4.967.147)	-

	31-Δεκ-07				
	Ευαισθησία (σε χιλ.€)	Ευαισθησία (%)	Διάρκεια (σε έτη)	Υπόλοιπα	Ευαισθησία / Σύνολο Ισολογισμού
Καθαρή ευαισθησία - όλα τα νομίσματα	477	-	-	-	-
Παθητικό	44.589	1,090%	1,176	4.334.438	0,01%
Ενεργητικό	(44.112)	1,083%	1,182	(4.334.438)	

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

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 Συναλλαγματικός κίνδυνος

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

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

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

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

Στον ακόλουθο πίνακα συνοψίζεται η έκθεση του Ομίλου Γενικής Τράπεζας στον συναλλαγματικό κίνδυνο κατά την 31.12.2006, την 31.12.2007 και την 31.12.2008 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

Κίνδυνος Συναλλάγματος 31.12.2007*				
(σε εκατ. €)	EUR	USD	ΛΟΙΠΑ	ΣΥΝΟΛΟ
Σύνολο Ενεργητικού	4.197	112	26	4.334
Σύνολο υποχρεώσεων	3.896	102	36	4.034
Καθαρό άνοιγμα	300	9	-10	300

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

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

Κίνδυνος Συναλλάγματος 31.12.2008*				
(σε εκατ. €)	EUR	USD	ΛΟΙΠΑ	ΣΥΝΟΛΟ
Σύνολο Ενεργητικού	4.843	101	24	4.967
Σύνολο υποχρεώσεων	4.543	134	64	4.741
Καθαρό άνοιγμα	300	-33	-41	226

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

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

3.14.4.7 Αντιστάθμιση του κινδύνου επιτοκίου και ισοτιμίας

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

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

(i) αντιστάθμιση εύλογης αξίας

Στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων του και με στόχο να αντισταθμίσει το ενεργητικό και παθητικό σταθερού επιτοκίου έναντι διακυμάνσεων στα μακροπρόθεσμα επιτόκια (κατά κύριο λόγο δάνεια/ δανειακές υποχρεώσεις, εκδόσεις τίτλων και τίτλοι σταθερού επιτοκίου), ο Όμιλος χρησιμοποιεί αντισταθμίσεις εύλογης αξίας κυρίως με τη μορφή συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων και δικαιωμάτων προαίρεσης επιτοκίων.

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

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

(ii) αντιστάθμιση ταμειακών ροών

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

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

3.14.5 Κίνδυνος ρευστότητας

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΟΣ						
31.12.2007	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	1.886	100	248	1.107	1.716	5.057
Ρευστότητα Στοιχείων Υποχρεώσεων	2.722	459	216	154	505	4.057
Καθαρή Διαφορά Ρευστότητας	(836)	(359)	32	952	1.211	1.000

*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 2007, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την Ελεγκτική Εταιρία Deloitte

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΟΣ						
31.12.2008	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	1.927	92	305	1.544	1.879	5.747
Ρευστότητα Στοιχείων Υποχρεώσεων	3.192	682	282	143	459	4.758
Καθαρή Διαφορά Ρευστότητας	(1.265)	(590)	23	1.401	1.420	990

*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 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την Ελεγκτική Εταιρία Deloitte

3.14.6 Απολογισμός της Χρήσης Κεφαλαίων Προηγούμενης Αύξησης Κεφαλαίου της Τράπεζας

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων, κατά τη συνεδρίαση της 28ης Ιουνίου 2007, αποφάσισε την αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας κατά 56.227.585,15 ευρώ με καταβολή μετρητών με έκδοση

52.549.145 νέων, κοινών, άυλων, ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 1,07 ευρώ και τιμή διάθεσης 4,00 ευρώ η κάθε μία, με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων, σε αναλογία εννέα (9) νέες για κάθε δέκα (10) παλαιές μετοχές. Το συνολικό ποσό των αντληθέντων Κεφαλαίων ανήλθε σε 210.196.580,00 ευρώ. Τα έξοδα αύξησης ανήλθαν σε 1.268.642,86 ευρώ. Το καθαρό ποσό της άντλησης από την αύξηση ανήλθε σε 208.927.937,14 ευρώ. Η εισαγωγή των μετοχών για διαπραγμάτευση στο Χ.Α. πραγματοποιήθηκε στις 26.11.2007. Ο προορισμός των αντληθέντων κεφαλαίων και οι πραγματοποιηθείσες επενδύσεις έως 31.12.2007 έχουν ως ακολούθως:

Α/Α	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΠΡΟΟΡΙΣΜΟΥ	ΧΡΟΝΟΣ ΥΛΟΠΟΙΗΣΗΣ	ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΕΞΟΔΑ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΔΙΑΤΕΘΕΝΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΑΠΟ 01.01.2007 ΕΩΣ 31.12.2007	ΣΥΝΟΛΟ ΔΙΑΤΕΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	ΑΔΙΑΘΕΤΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ 31.12.2007
1.	ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΕΡΓΑΣΙΩΝ & ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ	ΑΜΕΣΑ	208.927.937,14	208.927.937,14	208.927.937,14	-
ΣΥΝΟΛΟ			208.927.937,14	208.927.937,14	208.927.937,14	-

Ακολούθως παρατίθεται αυτούσια η έκθεση του ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή, κου Μιχάλη Ε. Καραβά (Α.Μ. ΣΟΕΛ: 13371), αναφορικά με τον πίνακα διάθεσης των αντληθέντων κεφαλαίων της 31.12.2007:

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

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

Οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που διενεργήθηκαν ήταν οι εξής:

- 1) Εξετάσαμε την πληρότητα της Έκθεσης Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων από την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου με Καταβολή Μετρητών (στο εξής η Έκθεση) και την συνέπεια του περιεχομένου της με τα αναφερόμενα στο Ενημερωτικό Δελτίο, που εκδόθηκε από την Τράπεζα για το σκοπό αυτό, καθώς και με τις σχετικές αποφάσεις και ανακοινώσεις των αρμόδιων οργάνων της Τράπεζας.
- 2) Συγκρίναμε το ποσό της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου που εμφανίζεται στην παραπάνω Έκθεση με το αντίστοιχο ποσό που αναφέρεται στην απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων που πραγματοποιήθηκε την 28 Ιουνίου 2007 και ενέκρινε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου καθώς και το αντίστοιχο ποσό που αναφέρεται στο Ενημερωτικό Δελτίο που συνέταξε η Τράπεζα με ημερομηνία 19 Οκτωβρίου 2007.
- 3) Συγκρίναμε το συνολικό ποσό του καταθετικού λογαριασμού 0026-0998-18-0200050825 που τηρείται στην EFG Eurobank, στον οποίο καταχωρήθηκαν τα ποσά που εισπράχθηκαν από την υπό εξέταση αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με το αντίστοιχο ποσό που μεταφέρθηκε από τον ανωτέρω

λογαριασμό στον καταθετικό λογαριασμό με Αριθμό IBAN GR 12-0100-0420-0000-0000-0610017 που τηρεί η Τράπεζα στην Τράπεζα της Ελλάδος την 14 Νοεμβρίου 2007.

- 4) Λάβαμε κατάσταση με όλους τους αιτούντες που είχαν εγγραφεί για συμμετοχή στην υπό εξέταση αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, η οποία περιλαμβάνει τον αριθμό των μετοχών και το ποσό για το οποίο είχαν εγγραφεί και συγκρίναμε το υπόλοιπο της κατάστασης με το υπόλοιπο των καταθετικών λογαριασμών που αναφέρονται στην παραπάνω τρίτη παράγραφο.
- 5) Λάβαμε γνώση των λογιστικών εγγραφών που αφορούν στην υπό εξέταση αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου και συγκρίναμε ότι τα υπόλοιπα των ποσών των καταθετικών λογαριασμών που αναφέρονται στη τρίτη παράγραφο ανωτέρω, καταχωρήθηκαν στα βιβλία της Τράπεζας στο λογαριασμό «Μετοχικό Κεφάλαιο» κατά ποσό Ευρώ 56.227.585,15 και στον λογαριασμό «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο» κατά ποσό Ευρώ 153.968.994,85.
- 6) Συγκρίναμε τα υπόλοιπα των καταθετικών λογαριασμών που αναφέρονται στην τρίτη παράγραφο ανωτέρω με τα αντίστοιχα ποσά που αναφέρονται στο πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας υπ' αριθ. 2720 στο οποίο το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας πιστοποίησε την καταβολή του προϊόντος της υπό εξέταση αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου.
- 7) Λάβαμε και συγκρίναμε τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας που συντάχθηκαν από την Διοίκηση της Τράπεζας και προκύπτουν από τους Πίνακες Δείκτη Φερεγγυότητας και Μετοχικής Διάρθρωσης που υποβλήθηκαν από την Τράπεζα στην Τράπεζα της Ελλάδος, για τις περιόδους που έληξαν την 30 Σεπτεμβρίου 2007 και 31 Δεκεμβρίου 2007, δηλαδή πριν και μετά από την υπό εξέταση αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου.
- 8) Συζητήσαμε με τη Διοίκηση της Τράπεζας τον τρόπο ανάπτυξης των εργασιών της Τράπεζας που επιτεύχθηκε με την υπό εξέταση αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου.
- 9) Συγκρίναμε και ελέγξαμε σε δειγματοληπτική βάση σε σχέση με τα διαθέσιμα δικαιολογητικά, αναλυτική κατάσταση με τα έξοδα της έκδοσης του μετοχικού κεφαλαίου που έθεσε υπ όψη μας η Διοίκηση της Τράπεζας με το αντίστοιχο ποσό Ευρώ 1.268.642,86 που αναφέρεται στην «Έκθεση Διάθεσης Αντληθέντων από την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου» που συνέταξε η Τράπεζα.

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

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

- Το συνολικό ποσό του καταθετικού λογαριασμού 0026-0998-18-0200050825 που τηρεί η Τράπεζα στην EFG Eurobank, στον οποίο κατατέθηκαν αρχικά τα ποσά που εισπράχθηκαν από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου ανήλθε σε Ευρώ 210.196.580,00. Το συνολικό ποσό που κατόπιν μεταφέρθηκε από τον ανωτέρω λογαριασμό στον καταθετικό λογαριασμό με Αριθμό IBAN GR 12-0100-0420-0000-0000-0610017 που τηρεί η Τράπεζα στην Τράπεζα της Ελλάδος την 14 Νοεμβρίου 2007 ανήλθε επίσης σε Ευρώ 210.196.580,00. Τα παραπάνω ποσά συμφωνούν με τα αντίστοιχα ποσά που εμφανίζονται στην υπό εξέταση Έκθεση (πριν την αφαίρεση των σχετικών εξόδων που αναφέρονται παρακάτω).
- Το υπόλοιπο της κατάστασης με όλους τους αιτούντες που είχαν εγγραφεί για συμμετοχή στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, η οποία περιλαμβάνει τον αριθμό των μετοχών και το ποσό για το οποίο είχαν εγγραφεί συμφωνεί με το υπόλοιπο των καταθετικών λογαριασμών που αναφέρονται στην προηγούμενη παράγραφο.
- Οι λογιστικές εγγραφές που έγιναν στα βιβλία της Τράπεζας που αφορούν στην υπό εξέταση αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου συμφωνούν με τα υπόλοιπα των ποσών των καταθετικών λογαριασμών που αναφέρονται ανωτέρω και τα σχετικά κονδύλια που καταχωρήθηκαν στο λογαριασμό «Μετοχικό Κεφάλαιο» και στον λογαριασμό «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο» στις 14 Νοεμβρίου 2007 ανέρχονται σε Ευρώ 56.227.585,15 και Ευρώ 153.968.994,85 αντίστοιχα.
- Τα υπόλοιπα των καταθετικών λογαριασμών που αναφέρονται ανωτέρω συμφωνούν με τα ποσά που αναφέρονται στο πρακτικό 2720 της συνεδρίασης της 14 Νοεμβρίου 2007 του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας που πιστοποίησε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου.
- Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας που προκύπτει από τους Πίνακες Δείκτη Φερεγγυότητας και Μετοχικής Διάρθρωσης που υποβλήθηκαν στην Τράπεζα της Ελλάδος για τις περιόδους που έληξαν την 30 Σεπτεμβρίου 2007 και 31 Δεκεμβρίου 2007 και συγκεκριμένα ο δείκτης

κεφαλαιακής επάρκειας (TIER I + TIER II) αυξήθηκε από 3,56% για την 30 Σεπτεμβρίου 2007 σε 11,64% για την 31 Δεκεμβρίου 2007.

- Σύμφωνα με την Διοίκηση της Τράπεζας η υπό εξέταση αύξηση κεφαλαίου της Τράπεζας ενίσχυσε τις εργασίες της διότι τα ποσά που αντλήθηκαν, μειώνουν το μέσο κόστος δανεισμού της Τράπεζας επ' ωφελεία της κερδοφορίας της. Επίσης η αύξηση του δείκτη φερεγγυότητας σε επίπεδα μεγαλύτερα από το ελάχιστο που επιβάλλεται από την Τράπεζα της Ελλάδος δίνει στην Τράπεζα τη δυνατότητα να αυξήσει τις χορηγήσεις της.
- Το σύνολο της κατάστασης με τα έξοδα της έκδοσης του μετοχικού κεφαλαίου που τέθηκε υπ' όψιν μας από τη Διοίκηση της Τράπεζας, συμφωνεί με το ποσό των Ευρώ 1.268.642,86 που αναφέρεται στην «Έκθεση Διάθεσης Αντληθέντων από την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου» που συνέταξε η Τράπεζα. Επιπλέον, τα σχετικά δικαιολογητικά που επιλέξαμε σε δειγματοληπτική βάση και έθεσε στην διάθεση μας η Τράπεζα, συμφωνούν με τα αντίστοιχα ποσά που αναγράφονται στην παραπάνω κατάσταση με τα έξοδα της έκδοσης που τέθηκαν υπ' όψιν μας από την Τράπεζα.

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

Η παρούσα Έκθεση απευθύνεται αποκλειστικά προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, στα πλαίσια της τήρησης των υποχρεώσεών της προς το κανονιστικό πλαίσιο του Χρηματιστηρίου Αθηνών καθώς και το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς. Ως εκ τούτου, η Έκθεση αυτή δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιηθεί για άλλους σκοπούς αφού περιορίζεται μόνο στα στοιχεία που αναφέρονται παραπάνω και δεν επεκτείνεται στις οικονομικές καταστάσεις που συνέταξε η Τράπεζα για την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2007 για τις οποίες εκδώσαμε ξεχωριστή Έκθεση Ελέγχου με ημερομηνία 28 Μαρτίου 2008».

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

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

3.14.7 Σημαντικές Αλλαγές στη Χρηματοοικονομική ή Εμπορική Θέση της Τράπεζας

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Γενικής Τράπεζας δεν υπάρχουν σημαντικές αλλαγές στην χρηματοοικονομική ή εμπορική θέση της Τράπεζας και του Ομίλου μετά την δημοσίευση των ενδιάμεσων συνοπτικών ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της περιόδου 1.1-31.3.2009, πέραν α) της μείωσης του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας κατά € 38.827.979,40 με συμψηφισμό συσσωρευμένων ζημιών και μείωση της ονομαστικής αξίας της τιμής της μετοχής από € 1,07 στα € 0,72 ανά μετοχή όπως αποφάσισε η από 11.5.2009 Γενική Συνέλευση των Μετόχων και β) της συμμετοχής στο πλάνο ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής Κυβέρνησης σύμφωνα με τον Ν. 3723/2008. Σε αυτό το πλαίσιο, η Τράπεζα ήδη άντλησε ρευστότητα 158 εκατομμυρίων ευρώ από τον τρίτο πυλώνα.

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 31.12.2008, η Τράπεζα είχε χορηγήσει εγγυήσεις και πιστώσεις ετοιμότητας συνολικού ύψους € 431.944 χιλ. και λοιπές εγγυήσεις χαμηλού και μέτριου κινδύνου συνολικού ύψους € 524.909 χιλ. Οι ενέγγυες πιστώσεις της Τράπεζας την 31/12/2008 ανήλθαν σε € 7.049 χιλ. (Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή).

Συνολικά, λαμβάνοντας υπόψη όλες τις κατηγορίες εγγυήσεων, πιστώσεων ετοιμότητας και ενέγγυων πιστώσεων, την 31.12.2008 οι συνολικές υποχρεώσεις εκτός ισολογισμού της Τράπεζας ανέρχονταν συνολικά σε € 963.902 χιλ. (Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί 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 2008 και στη σημείωση 10 «Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις για κεφαλαιακές επενδύσεις» των συνοπτικών ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας της 31.3.2009.

Την 31.3.2009 δεν υπήρχαν σημαντικές μεταβολές στις ενδεχόμενες υποχρεώσεις σε σχέση με αυτές που αναφέρονται στις ενοποιημένες οικονομικές πληροφορίες της περιόδου 1.1-31.12.2008 πλην των κατωτέρω: α) κατά τη διάρκεια του έτους 2009 η Τράπεζα αναμένεται να προβεί στην πληρωμή του προστίμου που επιβλήθηκε σε πολλές Τράπεζες από το Υπουργείο Ανάπτυξης για καταχρηστικούς όρους σε συμβάσεις εις βάρος των καταναλωτών. Το ποσό του προστίμου που επιβλήθηκε και είναι το ίδιο για όλες τις Τράπεζες ανέρχεται στο ποσό των € 600 χιλ. Η Τράπεζα έχει προσφύγει και ζητά την ακύρωση άλλως την μείωση του ποσού. Δεδομένου ότι το τελικό ποσό του προστίμου που τυχόν θα καταβληθεί δεν μπορεί να εκτιμηθεί στο παρόν στάδιο με ακρίβεια και γι αυτό δεν έχει σχηματισθεί πρόβλεψη στις δημοσιευμένες συνοπτικές ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές πληροφορίες της περιόδου που έληξε στις 31.03.2009 και β) εκκρεμεί αγωγή εταιρείας παροχής τηλεπικοινωνιακών υπηρεσιών κατά της θυγατρικής εταιρείας του Ομίλου "Γενική Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Leasing A.E" ύψους € 155.032 χιλ. Μετά από μελέτη του σχετικού υλικού αλλά και την άποψη καθηγητή της Νομικής Σχολής του Πανεπιστημίου Αθηνών, αναμένεται ότι δεν θα ευδοκιμήσει η εν λόγω αγωγή.

Εναντίον της Τράπεζας και του Ομίλου της εκκρεμούν αγωγές και άλλες νομικές ενέργειες συνολικού ύψους περίπου 469,3 εκατ. € την 31.3.2009, οι οποίες εκτιμάται ότι δεν θα ευδοκιμήσουν και συνεπώς, δεν έχει σχηματιστεί πρόβλεψη στα βιβλία της Τράπεζας. (Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή).

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

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

3.14.9 Φερεγγυότητα – Κεφαλαιακή Επάρκεια

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

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

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

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

Ειδικότερα, τα ίδια κεφάλαια διακρίνονται σε:

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

❖ Κεφάλαια Tier II: Περιλαμβάνουν ενδεικτικά τα αποθεματικά από αναπροσαρμογή και τα δάνεια μειωμένης εξασφάλισης.

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

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

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα ίδια κεφάλαια και τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας- συντελεστές φερεγγυότητας του Ομίλου της Γενικής Τράπεζας, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από την Τράπεζα της Ελλάδας την 31.12.2006, την 31.12.2007, την 31.12.2008 και την 31.3.2009:

Ίδια Κεφάλαια - Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας				
Κεφάλαιο (σε χιλ.ευρώ)	ΟΜΙΛΟΣ			
	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008	31/3/2009
Κεφάλαιο (Upper Tier 1)	138.998,00	296.970,00	264.249,00	244.916,00
Πρόσθετα βασικά κεφάλαια (Lower Tier 1)				
Μειώσεις	-12.855,00	-11.439,00	-12.945,00	-12.205,00
Βασικά Κεφάλαια Tier 1	126.143,00	285.531,00	251.304,00	232.711,00
Κύρια συμπληρωματικά κεφάλαια (Upper Tier 1)	63.072,00	125.201,00	125.000,00	125.000,00
Πρόσθετα συμπληρωματικά κεφάλαια (Lower Tier 1)				
Μειώσεις	-7.452,00			-6.996,00
Συνολικά Εποπτικά Κεφάλαια	181.763,00	410.732,00	376.304,00	350.715,00
Σταθμισμένο έναντι κινδύνων ενεργητικού:				
Εντός ισολογισμού στοιχεία (επενδυτικό χαρτοφυλάκιο)	2.625.129,00	2.802.913,00	3.657.692,00	3.577.224,00
Εκτός ισολογισμού στοιχεία	464.238,00	646.709,00	692.802,00	698.300,00
Σύνολο Σταθμισμένου έναντι κινδύνων ενεργητικού:	3.089.367,00	3.449.622,00	4.350.494,00	4.275.524,00
Κεφαλαιακές απαιτήσεις από λειτουργικό κίνδυνο			5.772,00	5.772,00
Δείκτες:				
Κύριος βασικός δείκτης (core)	4,08%	8,28%	5,68%	5,35%
Συνολικός βασικός δείκτης Tier 1	4,08%	8,28%	5,68%	5,35%
Συνολικός δείκτης Κεφαλαιακής επάρκειας	5,88%	11,91%	8,51%	8,07%

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 € 251.304 χιλ. την 31.12.2008 και σε € 232.711 χιλ. την 31.3.2009 και το σταθμισμένο έναντι κινδύνων ενεργητικό ανήλθε σε € 4.350.494 χιλ. και σε € 4.275.524 χιλ., αντίστοιχα. Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, κατά την 31.12.2008 και την 31.03.2009 διαμορφώθηκε σε 8,51% και 8,07% αντίστοιχα. Σύμφωνα με τους κανόνες της Τράπεζας της Ελλάδος, απαιτείται ως ελάχιστη κεφαλαιακή βάση το 8% του σταθμισμένου έναντι κινδύνων ενεργητικού.

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

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

3.14.10 Πιστοληπτική Διαβάθμιση

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η πιστοληπτική διαβάθμιση της Τράπεζας όπως επικοινωνήθηκε από το διεθνή οίκο Moody's Investors Service («Moody's») την 15.04.2009. 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.)	Δείκτης χρηματοοικονομικής ευρωστίας	Ημερομηνία Πιστοποίησης
Moody's	Baa1	Baa1	Prime - 1	Prime - 2	D+	15-Απρ-09

Πηγή: Δελτίο Τύπου του διεθνούς οίκου αξιολόγησης Moody's με ημερομηνία 15.04.2009

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 GENIKI Bank, μέλος του ομίλου Societe Generale, επηρεάζεται από τις εξελίξεις τόσο στην παγκόσμια και την ελληνική οικονομία, όσο και στο τραπεζικό περιβάλλον.

Είναι γεγονός ότι η διεθνής τραπεζική και χρηματιστηριακή αγορά έχει έντονα κλονιστεί, επηρεαζόμενη από την παγκόσμια κρίση του τελευταίου έτους. Οι πρώτες ενέργειες των κρατών-μελών της ευρωζώνης για την αντιμετώπιση της οικονομικής κρίσης είναι η αποκατάσταση της εμπιστοσύνης στην τραπεζική και χρηματιστηριακή αγορά. Έτσι, προχωρούν σε συντονισμένες κρατικές εγγυήσεις και χρηματοδοτήσεις για τη στήριξη του τραπεζικού συστήματος, προσφέροντας όλες τις απαιτούμενες εγγυήσεις για την χρηματοδότηση των τραπεζών.

Παράλληλα, οι ηγέτες των κρατών της ευρωζώνης καλούν τις τράπεζες να προωθήσουν άμεσα στην αγορά το κρατικό χρήμα που θα δεχτούν, ώστε το κόστος του χρήματος να μειωθεί, να φτάσει πιο εύκολα μέσω του δανεισμού σε ιδιώτες και επιχειρήσεις και να τροφοδοτηθεί η ανάπτυξη. Επιπλέον, τα χρήματα αυτά θα χρησιμοποιηθούν τόσο για την αναδιάρθρωση του κεφαλαίου των τραπεζών όσο και για την εγγύηση των διατραπεζικών συναλλαγών. Η πρόταση των χωρών-μελών της ευρωζώνης για την εγγύηση της αναχρηματοδότησης των τραπεζών θα ισχύει μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2009.

Στα πλαίσια της λήψης μέτρων για την αντιμετώπιση της κρίσης, στην ελληνική αγορά, εφαρμόστηκε πρόγραμμα σταθεροποίησης της οικονομίας και ενίσχυσης της ρευστότητας ύψους € 28 δις, με στόχο την

τόνωση της ελληνικής οικονομίας και τη διατήρηση των επιπέδων πιστωτικής επέκτασης και χρηματοδότησης των επιχειρήσεων και των καταναλωτών. Το Πρόγραμμα ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας, είναι παρόμοιο με προγράμματα άλλων χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Στόχος του είναι η σταδιακή αποκατάσταση της χρηματοδότησης επιχειρήσεων και ιδιωτών, καθώς και η ενίσχυση της οικονομίας, νοικοκυριών και επιχειρήσεων, μέσω των ελληνικών τραπεζών.

Η παρούσα διεθνής χρηματοοικονομική κρίση έχει δημιουργήσει συνθήκες αβεβαιότητας και συνεπώς, η δυνατότητα πρόβλεψης των συνθηκών της αγοράς είναι ιδιαίτερα μειωμένη. Η εξέλιξη της χρηματοπιστωτικής κρίσης θα διαμορφώσει την τάση για την τρέχουσα χρήση στο σύνολο του τραπεζικού τομέα αλλά και σε επίπεδο ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ. Η παρούσα διεθνής χρηματοοικονομική κρίση έχει δημιουργήσει συνθήκες αβεβαιότητας και συνεπώς, η δυνατότητα πρόβλεψης των συνθηκών της αγοράς είναι ιδιαίτερα μειωμένη. Η εξέλιξη της χρηματοπιστωτικής κρίσης θα διαμορφώσει την τάση για την τρέχουσα χρήση στο σύνολο του τραπεζικού τομέα αλλά και σε επίπεδο ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ. Η επίδραση της πρόσφατης και σε εξέλιξη πιστωτικής κρίσης αναμένεται ότι δεν θα αναστρέψει την μακροχρόνια τάση μείωσης των περιθωρίων. Βέβαια αυτή η τάση θα επανεκτιμηθεί όταν οι οικονομίες περάσουν στη φάση της ανάκαμψης.

Σε αυτό το περιβάλλον η Τράπεζα έχει διαμορφώσει ανάλογα τις στρατηγικές και τακτικές επιλογές και δράσεις της. Συγκεκριμένα:

Τομέας Λιανικής Τραπεζικής

Η Τράπεζα παραμένει ενεργή στον τομέα της Λιανικής Τραπεζικής και προωθεί καταναλωτικά και στεγαστικά δάνεια και δάνεια σε μικρές επιχειρήσεις με αυστηρότερα κριτήρια πιστοληπτικής αξιολόγησης. Στο πλαίσιο αυτό αναμένεται σταθερότητα εσόδων από τόκους από το συγκεκριμένο τομέα.

Τομέας Μεγάλων Επιχειρήσεων

Μετά τη σημαντική αύξηση των δανειακών χαρτοφυλακίων των μεγάλων επιχειρήσεων που πραγματοποιήθηκε το 2008, ο τομέας μεγάλων επιχειρήσεων συνεχίζει τη στήριξη και τη χρηματοδότηση των πελατών του με ανταγωνιστικούς όρους. Στο πλαίσιο αυτό αναμένεται η διατήρηση της τάσης των εσόδων που παρατηρήθηκαν το 2008.

A. Άμεσες ενέργειες

Οι άμεσες ενέργειες της Τράπεζας είναι οι εξής:

- Βελτίωση των κεφαλαίων και ενίσχυση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας. Η παρούσα αύξηση κεφαλαίου αποτελεί την υλοποίηση της συγκεκριμένης ενέργειας.
- Προσαρμογή της τιμολογιακής πολιτικής των δανειακών προϊόντων έτσι ώστε να τιμολογούνται όλοι οι αναλαμβανόμενοι κίνδυνοι (π.χ. πιστωτικός, επιτοκιακός) και ειδικότερα ο κίνδυνος ρευστότητας.
- Προσαρμογή της τιμολογιακής πολιτικής των καταθετικών προϊόντων έτσι ώστε να διατηρηθεί η καταθετική βάση της Τράπεζας. Η προσαρμογή της τιμολογιακής πολιτικής των καταθέσεων οδήγησε στην προσφορά βελτιωμένων επιτοκίων προς τους καταθέτες τα οποία όμως παραμένουν αποδοτικά για την Τράπεζα.
- Βελτίωση των διαδικασιών και των υποδομών για την είσπραξη των απαιτήσεων είτε αυτές βρίσκονται στο στάδιο της επισφάλειας είτε στο στάδιο της προσωρινής καθυστέρησης.
- Βελτίωση των εργαλείων και των μέσων για τη μέτρηση, παρακολούθηση, αξιολόγηση και τη λήψη αποφάσεων για τη διαχείριση ενεργητικού – παθητικού, τον κίνδυνο επιτοκίου και τον κίνδυνο ρευστότητας. Στο πλαίσιο αυτό είναι σε εξέλιξη η εφαρμογή και θέση σε λειτουργία συστήματος διαχείρισης ενεργητικού – παθητικού (ALM) σε συνεργασία με διεθνή όικο και με τη μητρική μας Τράπεζα. Το σύστημα αναμένεται ότι θα τεθεί σε λειτουργία το τρίτο τρίμηνο του 2009.

B. Άμεσες ενέργειες με μεσο–μακροχρόνια επίδραση

Οι άμεσες ενέργειες της Τράπεζας που αναμένεται ότι θα έχουν μεσο-μακροχρόνια επίδραση είναι οι εξής:

- Βελτίωση του συστήματος διοικητικής πληροφόρησης.
- Βελτίωση των διαδικασιών υποστήριξης του Δικτύου.

Η Τράπεζα δίνει ιδιαίτερη σημασία στη διατήρηση και βελτίωση του θετικού αποτελέσματος που παρουσιάζει στο επίπεδο των λειτουργικών της αποτελεσμάτων. Στο πλαίσιο αυτό συνεχίζει την προσπάθεια συγκράτησης του λειτουργικού της κόστους και παρακολουθεί στενά την τιμολογιακή πολιτική των χορηγητικών και καταθετικών της προϊόντων. Τέλος, δίνει ιδιαίτερη έμφαση στην αντιμετώπιση τους κόστους των προβλέψεων από επισφαλείς χορηγήσεις που επιβαρύνει σημαντικά και διαμορφώνει τα αρνητικά αποτελέσματα της Τράπεζας.

Επίσης, η Τράπεζα 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 «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 2009 ή για επόμενες χρήσεις.

3.17 ΑΠΟΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΧΡΗΣΕΩΝ 2006 – 2008

Οι ακόλουθες χρηματοοικονομικές πληροφορίες προέρχονται:

1. Για την χρήση 2006 από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την δωδεκάμηνη περίοδο που έληξε την 31.12.2006, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π.), έχουν ελεγχθεί από τον 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 την από 28.06.2007 απόφαση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.
2. Για την χρήση 2007 από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την δωδεκάμηνη περίοδο που έληξε την 31.12.2007, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π.), 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.ΣΟΕΛ Ε 120), Λ. Κηφισίας 250-254, 152 31 Χαλάνδρι, τηλ. 210 67 81 100 και εγκρίθηκαν με την από 25.06.2008 απόφαση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
3. Για την χρήση 2008 από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την δωδεκάμηνη περίοδο που έληξε την 31.12.2008, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π.), 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.ΣΟΕΛ Ε 120), Λ. Κηφισίας 250-254, 152 31 Χαλάνδρι, τηλ. 210 67 81 100 και εγκρίθηκαν με την από 26.3.2009 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας.

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

3.17.1 Εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις

Οι εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2006 – 2008, καθώς και το ποσοστό συμμετοχής (άμεσης και έμμεσης) της Τράπεζας στο μετοχικό τους κεφάλαιο παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

Επωνυμία εταιρείας	31.12.2006 % συμμετοχής	31.12.2007 % συμμετοχής	31.12.2008 % 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%
Με τη μέθοδο της καθαρής θέσης:			
ΓΕΝΑΠ Α.Ε. (υπό εκκαθάριση) ¹	100%	100%	100%

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

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

3.17.2 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Χρήσεων 2006 – 2008

3.17.2.1 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων χρήσεων 2006, 2007 και 2008

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ενοποιημένα στοιχεία των αποτελεσμάτων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ			
(ποσά σε χιλ. ευρώ)*	2006	2007	2008
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	206.388	243.824	288.055
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(73.257)	(111.577)	(145.330)
Καθαρά έσοδα από τόκους	133.131	132.247	142.725
% επί των λειτουργικών εσόδων	79,03%	77,35%	73,57%
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	34.457	36.959	41.336
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(2.073)	(3.898)	(7.345)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	32.384	33.061	33.991
% επί των λειτουργικών εσόδων	19,22%	19,34%	17,52%
Έσοδα από μερίσματα	79	59	825
% επί των λειτουργικών εσόδων	0,05%	0,03%	0,43%
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(1.421)	592	(863)
% επί των λειτουργικών εσόδων	-0,84%	0,35%	-0,44%
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	4.281	5.012	17.311
% επί των λειτουργικών εσόδων	2,54%	2,93%	8,92%
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	168.454	170.971	193.989
Προβλέψεις για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους	(72.077)	(39.991)	(52.576)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(100.052)	(100.702)	(95.486)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(55.134)	(54.320)	(53.406)
Αποσβέσεις	(13.774)	(13.986)	(14.812)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(241.037)	(208.999)	(216.280)
% επί των λειτουργικών εσόδων	143,09%	122,24%	111,49%
Σύνολο λειτουργικού κέρδους	(72.583)	(38.028)	(22.291)
Αναλογία κερδών (ζημιών) από συγγενείς εταιρίες	0	0	0
Αποτελέσματα προ φόρων	(72.583)	(38.028)	(22.291)
Μείον Φόρος εισοδήματος	(6.257)	(5.602)	(15.171)
Αποτελέσματα μετά από φόρους	(78.840)	(43.630)	(37.462)
Αναλογία σε:			
Μετόχους της Μητρικής Τράπεζας	(78.840)	(43.630)	(37.462)
Δικαιώματα μειοψηφίας			
Βασικά Αποτελέσματα μετά από φόρους ανά μετοχή €	-1,35 €	-0,39 €	-0,34 €

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Γεωγραφική Κατανομή Εσόδων

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

Ανάλυση Εσόδων ανά Τομέα Δραστηριότητας

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

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

Η ανάλυση των καθαρών εσόδων ανά επιχειρηματικό τομέα από τόκους, προμήθειες από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα καθώς τα συνεπαγόμενα αποτελέσματα μετά φόρων για τις οικονομικές χρήσεις 2006, 2007 και 2008, έχει ως ακολούθως:

	31-Δεκ-06						
(σε χιλ. ευρώ)*	Επιχειρηματική & Επενδυτική Τραπεζική	Τραπεζική Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων	Λιανική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων	Υπηρεσίες Θεματοφυλακής	Λοιποί Τομείς	Σύνολο
Έσοδα							
Καθαρά έσοδα από τόκους	12.739	17.245	88.308	4.263	153	10.423	133.131
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	4.876	5.086	18.360	0	4.062	0	32.384
Λοπά λειτουργικά έσοδα	0	0	0	643	31	2.265	2.939
Σύνολο εσόδων ανά επιχ.τομέα	17.615	22.331	106.668	4.906	4.246	12.688	168.454
Αποτελέσματα πριν από φόρους ανά επιχ.τομέα	(12.353)	(20.783)	(59.639)	3.313	2.213	14.666	(72.583)
Φόρος εισοδήματος							(6.257)
Αποτελέσματα μετά από φόρους							(78.840)

*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 2007 και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

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

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

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

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

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

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

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

- Επιχειρηματική και επενδυτική τραπεζική. Τα καθαρά αποτελέσματα ξεκινούν αρνητικά στη χρήση 2006 και διαμορφώνονται σε θετικά κατά τη χρήση 2007 – 2008. Η παραπάνω βελτίωση οφείλεται κατά κύριο λόγο στη μείωση των προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων λόγω της εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου των μεγάλων πελατών καθώς και της συγκράτησης του κόστους.
- Λιανική τραπεζική. Τα καθαρά αποτελέσματα κατά τη διάρκεια της τριετίας 2006-2008 είναι αρνητικά επηρεασμένα από τις αυξημένες προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων. Στον κλάδο αυτό επιρρίπτεται σημαντικό λειτουργικό κόστος λόγω του συγκριτικού μεγέθους του σε σχέση με τους άλλους επιχειρηματικούς τομείς.
- Τραπεζική μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Τα καθαρά έσοδα κατά την τριετία 2006-2008 μολονότι αρνητικά παρουσιάζουν βελτίωση, η οποία οφείλεται στη συγκράτηση των προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων, λόγω της εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου και του λειτουργικού κόστους.
- Διαχείριση διαθεσίμων. Τα καθαρά έσοδα της διαχείρισης διαθεσίμων κατά τη διετία 2006-2007 παραμένουν σταθερά ενώ για το 2008 αυξάνονται σημαντικά. Η αύξηση οφείλεται στην ενίσχυση της θέσης σε ομόλογα κατά τη διάρκεια του 2008 και στη διαχείριση της καμπύλης επιτοκίων σε περιβάλλον πτωτικών επιτοκίων.

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 2006, 2007 και 2008:

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ			
(σε χιλ. ευρώ)*	2006	2007	2008
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	206.388	243.824	288.055
Έσοδα προμηθειών	34.457	36.959	41.336
Έσοδα από μερίσματα	79	59	825
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(1.421)	592	(863)
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	4.281	5.012	17.311
Σύνολο	243.784	286.446	346.664

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Όπως προκύπτει από τον ανωτέρω πίνακα, το μεγαλύτερο ποσοστό επί των εσόδων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ προέρχεται από τα επιτοκιακά έσοδα τα οποία αποτέλεσαν το 84,7%, το 85,1% και το 83,1% των συνολικών εσόδων εκμετάλλευσης για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 αντιστοίχως.

Τα λοιπά λειτουργικά έσοδα αποτελούνται κυρίως από κέρδη και ζημιές από πωλήσεις παγίων περιουσιακών στοιχείων, κέρδη και ζημιές από εκποιήσεις ακινήτων από πλειστηριασμό και έσοδα από λειτουργικές μισθώσεις ακινήτων. Σημειώνεται ότι στο έτος 2008, στα λοιπά λειτουργικά έσοδα ύψους 17.273 χιλ. € περιλαμβάνεται αποτέλεσμα ύψους €12,9 εκατ. από την πώληση ακινήτου επί της οδού Ερμού 87-89.

Τα έσοδα από προμήθειες του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ αποτέλεσαν ποσοστό 14,1%, 12,9% και 11,9% επί των συνολικών εσόδων εκμετάλλευσης για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 αντιστοίχως.

Καθαρά έσοδα από τόκους.

Τα ενοποιημένα καθαρά έσοδα από τόκους για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 αναλύονται ως ακολούθως:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ			
(σε χιλ. ευρώ)*	2006	2007	2008
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα			
Τόκοι από απατήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	6.964	10.347	8.392
Τόκοι από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	179.525	205.684	242.607
<i>Χρηματοοικονομικά μέσα</i>			
Διαθέσιμα προς πώληση	8.043	13.765	20.379
Αντισταθμιστικά μέσα	4.614	3.754	6.039
Χρηματοδοτικές μισθώσεις	7.242	10.274	10.638
Σύνολο	206.388	243.824	288.055
Τόκοι & εξομοιούμενα έξοδα			
Τόκοι από υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	23.632	37.761	61.803
Τόκοι από υποχρεώσεις προς Πελάτες	41.894	68.241	77.952
<i>Χρηματοοικονομικά μέσα</i>			
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	4.891	5.575	5.575
Αντισταθμιστικά μέσα	2.840	-	-
Σύνολο	73.257	111.577	145.330
Καθαρό αποτέλεσμα τόκων	133.131	132.247	142.725

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Οι τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα παρουσίασαν αύξηση κατά 18,1% το 2007 σε σχέση με το 2006. Η μεταβολή αυτή προέρχεται κυρίως από την ενίσχυση των τόκων από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών λόγω της αύξησης του χαρτοφυλακίου δανείων κατά 12% περίπου.

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

Οι τόκοι και τα εξομοιούμενα έσοδα αυξήθηκαν κατά 52,3% το 2007 σε σχέση με το 2006 και κατά 30,3% το 2008 σε σχέση με το 2007. Το γεγονός αυτό οφείλεται εν μέρει στην αύξηση του διατραπεζικού δανεισμού και το υπόλοιπο λόγω διακυμάνσεων των επιτοκίων αγοράς.

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

Το καθαρό αποτέλεσμα από τόκους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ μειώθηκε κατά 0,7% το 2007 σε σχέση με το 2006, διαμορφώθηκε σε € 132.247 χιλ. αντιπροσωπεύοντας το 77,4% των συνολικών λειτουργικών εσόδων της χρήσης 2007 έναντι ποσοστού 79% το 2006.

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

Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (Net Interest Margin), υπολογιζόμενο ως ο λόγος καθαρών τόκων προς το μέση τιμή των τοκοφόρων στοιχείων του ενεργητικού για την χρήση 2006, 2007 και την χρήση 2008 ανήλθε σε 4,0%, 3,5% και 3,3% αντίστοιχα.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται τα μέσα υπόλοιπα των τοκοφόρων στοιχείων Ενεργητικού-Παθητικού (σ.σ. υπολογισμένα με βάση τον αριθμητικό μέσο όρο των ημερήσιων υπολοίπων για κάθε έτος) της Τράπεζας, κατά την τριετία 2006-2008 και κατά το α' τρίμηνο του 2009:

(σε χιλ. €)	2006			2007			2008			Α' τρίμηνο 2009		
	ΜΕΣΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΟ ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ	ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ *	ΜΕΣΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΟ ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ	ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ *	ΜΕΣΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΟ ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ	ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ *	ΜΕΣΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΟ ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ	ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ *
Α. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ - ΔΑΝΕΙΑ												
ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	1.375.652	2,32%	32.385	1.444.394	2,36%	34.529	1.779.313	1,88%	33.989	2.171.625	1,85%	10.045
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	262.800	6,42%	17.112	301.449	4,97%	15.203	351.015	5,33%	19.036	398.393	6,91%	6.886
ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	776.397	1,73%	13.586	953.521	1,04%	10.092	1.089.693	0,74%	8.186	1.133.328	0,92%	2.615
ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ	193.071	12,63%	24.720	182.036	11,49%	21.209	172.150	11,08%	19.398	185.511	13,28%	6.158
Β. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ - ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ												
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΏΦΕΩΣ	360.129	2,82%	6.057	386.822	2,32%	9.095	413.438	2,31%	9.715	383.139	0,17%	160
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ	1.037.913	2,69%	2.298	1.294.416	0,15%	1.915	1.294.108	0,11%	1.420	1.244.583	0,11%	348
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ	1.093.864	2,04%	22.582	1.037.342	2,82%	29.621	943.874	3,04%	29.133	861.480	0,86%	1.854

* Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο

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

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

Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες.

Η εξέλιξη των εσόδων και των εξόδων από αμοιβές και προμήθειες του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ			
(σε χιλ. ευρώ) *	2006	2007	2008
Συναλλαγές πελατών	8.625	10.230	15.416
Συναλλαγές τίτλων	2.643	3.183	1.901
Επενδύσεις και εγγυήσεις	6.514	6.323	7.107
Έσοδα από προμήθειες πιστωτικών καρτών	8.710	7.379	7.621
Έσοδα από αμοιβές για άλλες υπηρεσίες	7.965	9.844	9.291
Σύνολο εσόδων από αμοιβές και προμήθειες	34.457	36.959	41.336
Συναλλαγές με χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	281	387	329
Πράξεις με χρηματοοικονομικά μέσα	1	68	91
Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	214	277	1.664
Έσοδα από αμοιβές για άλλες υπηρεσίες	1.577	3.166	5.261
Σύνολο εξόδων από αμοιβές και προμήθειες	2.073	3.898	7.345
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	32.384	33.061	33.991

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Τα καθαρά έσοδα από Συναλλαγές με Πελάτες αφορούν κυρίως σε έσοδα από παροχή υπηρεσιών για εξέταση και έγκριση πιστοδοτήσεων, για διαχείριση χορηγήσεων, για διαχείριση συναλλαγών εισαγωγών - εξαγωγών.

Τα έσοδα από αμοιβές για άλλες υπηρεσίες, που παρουσιάζονται στον ανωτέρω πίνακα, περιλαμβάνουν έσοδα από προμήθειες διαμεσολάβησης, διαπραγμάτευσης συναλλάγματος, καθώς και έσοδα από εργασίες θεματοφυλακής.

Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες παρουσίασαν αύξηση κατά 2,1% το 2007 σε σχέση με το 2006 και κατά 2,8% το 2008 σε σχέση με το 2007 ενώ ως ποσοστό επί των λειτουργικών εσόδων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ αποτέλεσαν το 19,2%, 19,3% και 17,5% για το 2006, 2007 και 2008 αντιστοίχως.

Όπως προκύπτει από τον ανωτέρω πίνακα τα βασικά έσοδα από αμοιβές και 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 73,42%, 74,28% και 78,21% επί των συνολικών αμοιβών και προμηθειών για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 αντιστοίχως.

Η μείωση των προμηθειών από διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων οφείλεται στην ρευστοποίηση μεγάλου μέρους αμοιβαίων κεφαλαίων λόγω της οικονομικής κρίσης.

Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων.

Η ανάλυση των εσόδων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ από χρηματοοικονομικές πράξεις για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008, έχει ως ακολούθως:

ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΑΞΕΩΝ			
(σε χιλ. ευρώ) *	2006	2007	2008
Παράγωγα από χρηματοοικονομικά μέσα	(1.851)	(915)	(1.179)
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα προς πώληση	(592)	458	(614)
Συναλλαγματικές διαφορές	1.022	1.049	930
Σύνολο	(1.421)	592	(863)

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Το πραγματοποιηθέν (realised) αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις ανήλθε σε ζημιά 1.959 χιλ. €, 1.826 χιλ. € και 1.352 χιλ. € για τα έτη 2006, 2007 και 2008 αντίστοιχα. Το αποτέλεσμα αποτίμησης (μη πραγματοποιηθέν αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις) ανήλθε σε κέρδη 538 χιλ. €, 2.418 χιλ. € και 489 χιλ. € για τα έτη 2006, 2007 και 2008 αντίστοιχα.

Λειτουργικά έξοδα

Η ανάλυση των λειτουργικών εξόδων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΑΝΑΛΥΣΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ			
(σε χιλ. ευρώ) *	2006	2007	2008
Προβλέψεις για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους	72.077	39.991	52.576
Δαπάνες προσωπικού	100.052	100.702	95.486
Φόροι	1.403	1.550	1.857
Δαπάνες διαφήμισης & λοιπά διοικητικά έξοδα	12.221	23.262	23.270
Εξοπλισμών υπολογιστών και συντήρηση	10.769	14.513	11.445
Έξοδα συμβουλευτικών και νομικών υπηρεσιών	3.583	1.671	1.668
Δαπάνες ενοικίασης και συντήρησης κτιρίων	12.145	13.324	15.166
Λοιπά διοικητικά έξοδα	15.013		
Αποσβέσεις και απομειώσεις	13.774	13.986	14.812
Σύνολο	241.037	208.999	216.280

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Η μείωση του κόστους του προσωπικού κατά την τριετία 2006-2008 οφείλεται στην ορθολογικότερη χρήση του προσωπικού αλλά και στη μείωση του αριθμού του.

Η ανάλυση των προβλέψεων για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

(σε χιλ. €)*			
Προβλέψεις για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους Τράπεζα	75.020	41.337	49.390
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους χρηματοδοτικών μισθώσεων	1.097	739	1.735
Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους	-4.040	-2.085	1.451
ΣΥΝΟΛΟ	72.077	39.991	52.576

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

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

Τα συνολικά λειτουργικά έξοδα του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ παρουσίασαν μείωση κατά 13,3% το 2007 σε σχέση με το 2006 και αύξηση κατά 3,5% το 2008 σε σχέση με το 2007.

Οι διενεργηθείσες προβλέψεις για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους αντικατοπτρίζουν τη εξυγίανση του χαρτοφυλακίου δανείων.

Τα λειτουργικά έξοδα πριν από προβλέψεις και αποσβέσεις διαμορφώθηκαν σε 155.186 χιλ. Ευρώ, 155.022 χιλ. Ευρώ και 148.892 χιλ. Ευρώ στα έτη 2006, 2007 και 2008 αντίστοιχα. Η σταδιακή μείωση των εν λόγω λειτουργικών εξόδων οφείλεται στην ορθολογική διαχείριση των δαπανών, καθώς και στην επανεξέταση και επαναδιαπραγμάτευση διαφόρων συμβάσεων.

Πιο αναλυτικά, ο λογαριασμός «Αμοιβές και έξοδα προσωπικού», ο οποίος αποτελεί το 41,5%, 48,2% και 44,1% επί των συνολικών λειτουργικών δαπανών του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ των χρήσεων 2006, 2007 και 2008, αντίστοιχα, παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΜΟΙΒΩΝ ΚΑΙ ΕΞΟΔΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ			
<i>(σε χιλ. ευρώ) *</i>	2006	2007	2008
Μισθοί, ημερομίσθια και άλλα σχετικά έξοδα	93.497	96.078	91.845
Προγράμματα καθορισμένων εισφορών	4.178	4.515	3.768
Προγράμματα καθορισμένων παροχών	2.377	109	(127)
Σύνολο	100.052	100.702	95.486

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Σημειώνεται ότι το προσωπικό του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ έχει τη δυνατότητα να συμμετάσχει στο σχήμα πληρωμών με μετοχές που υποστηρίζεται από τη Societè Generale. Συνοπτικά το σχήμα είναι ως εξής:

- Το προσωπικό μπορεί να αγοράσει μετοχές της Societè Generale με έκπτωση 20% επί της τιμής της μετοχής κατά την ημερομηνία της ανακοίνωσης.
- Οι υπάλληλοι πρέπει να κρατήσουν τις μετοχές για περίοδο 5 ετών. Μπορούν να πωλήσουν τις μετοχές νωρίτερα σε συγκεκριμένες περιπτώσεις όπως γάμος, παραίτηση, αγορά νέας οικίας.

Η Societè Generale πρόσφερε στις 21/03/2008 στους υπαλλήλους του Ομίλου της, ως μέρος της πολιτικής διάθεσης των μετοχών της, τη δυνατότητα να εγγραφούν στην αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου, με τιμή μετοχής € 53,67 και με έκπτωση 20 %, επί της μέσης τιμής που είχε η μετοχή τις τελευταίες 20 ημέρες πριν από την 21/03/2008 αντίστοιχη ημέρα.

Ο αριθμός των μετοχών ήταν 9.443, αντιπροσωπεύοντας ένα έξοδο για το 2008 της τάξεως των € 82,5 χιλ. για τον Όμιλο και με πενταετή υποχρεωτική περίοδο διατήρησης των μετοχών. Η μέθοδος αποτίμησης, συγκρίνει το όφελος που θα προέκυπτε για τον υπάλληλο αν είχε τη δυνατότητα άμεσης πώλησης των μετοχών, με το θεωρητικό κόστος της πενταετούς διατήρησής τους.

Οι αποσβέσεις του Ομίλου παρουσίασαν αύξηση 1,5% το 2007 σε σχέση με το 2006 και αύξηση 5,9% το 2008 σε σχέση με το 2007. Η κατανομή των αποσβέσεων για τις οικονομικές χρήσεις 2006, 2007 και 2008 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΝ			
<i>(σε χιλ. ευρώ) *</i>	2006	2007	2008
Οικόπεδα, κτίρια, βελτιώσεις κτιρίων	6.040	6.279	7.548
Χρηματοδοτική μίσθωση οικοπέδων και κτιρίων	169	169	-
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	1.936	1.811	1.801
Εξοπλισμός και λογισμικό υπολογιστών	4.517	4.632	4.369
Λοιπές Αποσβέσεις	1.112	1.095	1.095
Σύνολο	13.774	13.986	14.812

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

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

Φόρος εισοδήματος

Στον παρακάτω πίνακα αναλύεται ο φόρος εισοδήματος του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις τρεις εξεταζόμενες χρήσεις:

ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ			
(σε χιλ. ευρώ) *	2006	2007	2008
Τρέχων φόρος εισοδήματος	(5.747)	(5.268)	(3.233)
Αναβαλλόμενος φόρος	(510)	(334)	(11.938)
Σύνολο	(6.257)	(5.602)	(15.171)

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ο φόρος στα κέρδη προ φόρων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ διαφέρει από το θεωρητικό ποσό που θα προέκυπτε αν είχε χρησιμοποιηθεί ο βασικός φορολογικός συντελεστής ως εξής:

ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ			
(σε χιλ. ευρώ) *	2006	2007	2008
Κέρδος προ φόρων	(72.583)	(38.028)	(22.291)
Φορολογικός συντελεστής	29%	25%	25%
Φόρος	21.049	9.507	5.573
Επίδραση από τη μεταβολή του φορολογικού συντελεστή	-	-	(11.560)
Μη φορολογούμενα έσοδα	23	69	61
Μη εκπιπτόμενα έξοδα	(233)	(379)	(324)
Εφάπαξ φορολόγηση αποθεματικών	(2.394)		
Παρακρατηθείς φόρος που δεν μπορεί να συμψηφιστεί	(1.760)	(2.101)	(2.778)
Διαγραφή απαίτησης από αναβαλλόμενο φόρο που αντιστοιχεί στη συσσωρευμένη φορολογική ζημία	(21.748)	(8.314)	(2.595)
Μη αναγνώριση απαίτησης από αναβαλλόμενο φόρο που αντιστοιχεί στη συσσωρευμένη φορολογική ζημία	-		(1.450)
Λοιπά	(1.194)	(4.384)	(2.098)
Σύνολο	(6.257)	(5.602)	(15.171)

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Αποτελέσματα πριν από φόρους.

Οι καθαρές ζημιές πριν από φόρους στη χρήση 2008 διαμορφώθηκαν σε € 22.291 χιλ. έναντι ζημίας € 38.028 χιλ. στη χρήση 2007 και έναντι ζημίας € 72.583 χιλ. στη χρήση 2006 και επηρεάστηκαν από τα εξής:

- Την αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους η οποία οφείλεται στη συνδυασμένη επίδραση της σημαντικής αύξησης των χορηγήσεων (θετική επίπτωση) και στην ταυτόχρονη μείωση των επιτοκιακών περιθωρίων (αρνητική επίπτωση). Οι καταθέσεις δεν έχουν ακολουθήσει αντίστοιχη πορεία παρουσιάζοντας ελαφρά μείωση σε σχέση με το 2006. Η πορεία των καταθέσεων έχει οδηγήσει σε αύξηση του δανεισμού από διατραπεζική αγορά και κατά συνέπεια σε αύξηση των τόκων έξοδα, επιδρώντας αρνητικά στα καθαρά έσοδα από τόκους.
- Τα λοιπά λειτουργικά έσοδα παρουσιάζουν σταθερότητα με εξαίρεση τη χρήση του 2008 που συμπεριλαμβάνουν εφάπαξ κέρδος από την πώληση του κτιρίου στην οδό Ερμού 87-89 ύψους € 12,9 εκατ.
- Τις προβλέψεις για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους κατά το 2006 οι οποίες είναι αυξημένες και οφείλονται στην εξυγίανση του χαρτοφυλακίου κυρίως μεγάλων και μικρομεσαίων επιχειρηματικών

πελατών. Κατά το 2007, η πορεία των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις παρουσιάζει βελτίωση ως αποτέλεσμα της προηγούμενης εξυγίανσης παραμένοντας σε υψηλά επίπεδα, λόγω των προβλέψεων του χαρτοφυλακίου της λιανικής τραπεζικής. Οι αντίστοιχες προβλέψεις του 2008 αντικατοπτρίζουν τον αντίκτυπο της πιστωτικής κρίσης και σχετίζονται κυρίως με το χαρτοφυλάκιο της λιανικής τραπεζικής.

- Τα λειτουργικά έξοδα και τα έξοδα προσωπικού κατά την τριετία 2006-2008 συγκρατούνται και βαίνουν μειούμενα.

Αποτελέσματα μετά από φόρους.

Ως συνέπεια των ανωτέρω οι καθαρές ζημιές μετά από φόρους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τη χρήση 2008 διαμορφώθηκαν σε € 37.462 χιλ. έναντι ζημίας € 43.630 χιλ. για τη χρήση 2007 και ζημίας € 78.840 χιλ. για τη χρήση 2006.

Οι καθαρές ζημιές μετά από φόρους διαμορφώνονται από το ζημιογόνο αποτέλεσμα πριν από φόρους και το φόρο εισοδήματος που επιβαρύνει τις σχετικές χρήσεις.

3.17.2.2 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες Ενοποιημένων Ισολογισμών της 31.12.2006, της 31.12.2007 και της 31.12.2008

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ενοποιημένα στοιχεία της οικονομικής κατάστασης του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2006, την 31.12.2007 και την 31.12.2008:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ			
<i>(σε χιλ. ευρώ) *</i>	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο & διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	98.209	128.406	104.054
Απατήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	180.888	320.764	69.560
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Απατήσεις	12.027	14.113	8.996
Δάνεια και απατήσεις κατά πελατών	2.939.570	3.294.190	4.108.968
Διαθέσιμο προς πώληση Χαρτοφυλάκιο	361.251	332.865	413.269
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	743	743	743
Ενσώματες ακινητοποιήσεις (αναπόσβεστη αξία)	131.578	0	0
Ασώματες ακινητοποιήσεις (αναπόσβεστη αξία)	12.855	11.439	9.696
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια		125.549	103.706
Αναβαλλόμενες Φορολογικές απατήσεις	64.841	58.223	46.284
Λοπά στοιχεία ενεργητικού	37.737	48.146	101.873
Σύνολο Ενεργητικού	3.839.699	4.334.438	4.967.149
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	853.417	1.069.197	1.999.849
Υποχρεώσεις προς Πελάτες	2.631.608	2.753.571	2.534.806
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Υποχρεώσεις	6.008	931	9.480
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	125.201	125.201	125.201
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	20.557	20.666	20.043
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	9.749	5.026	3.305
Αναβαλλόμενες Φορολογικές υποχρεώσεις	6.285	0	0
Λοπές υποχρεώσεις	54.986	59.768	48.325
Σύνολο Υποχρεώσεων	3.707.811	4.034.360	4.741.009
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ			
Μετοχικό Κεφάλαιο	336.898	118.703	118.703
Διαφορά από Έκδοση Μετοχών Υπέρ το Άρτιο	62.620	215.320	215.317
Μείον: Ίδιες μετοχές	0	0	0
Λοπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	(267.630)	(33.945)	(107.880)
Σύνολο Καθαρής Θέσης	131.888	300.078	226.140
Σύνολο Παθητικού και Ιδίων Κεφαλαίων	3.839.699	4.334.438	4.967.149

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Στη συνέχεια ακολουθεί η ανάλυση των σημαντικότερων μεγεθών των ενοποιημένων οικονομικών μεγεθών της Τράπεζας για τις τρεις υπό εξέταση χρήσεις.

Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα.

Η ανάλυση του εν λόγω λογαριασμού παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ			
<i>(σε χιλ. ευρώ) *</i>	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Ταμείο	38.355	43.107	38.534
Τοποθετήσεις στην Κεντρική Τράπεζα	59.854	85.299	65.520
Σύνολο	98.209	128.406	104.054

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ο εν λόγω λογαριασμός παρουσίασε αύξηση της τάξεως του 30,7% κατά την 31.12.2007 σε σχέση με την 31.12.2006 και μείωση κατά 19% κατά την 31.12.2008 σε σχέση με την 31.12.2007.

Σημειώνεται ότι οι άτοκες δεσμευμένες και υποχρεωτικές καταθέσεις στην Τράπεζας της Ελλάδος διαμορφώθηκαν σε 53.219 χιλ. € την 31.12.2007 και σε 48.907 χιλ. € την 31.12.2008. Οι υποχρεωτικές καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα, αντιπροσωπεύουν το ελάχιστο μέσο υπόλοιπο καταθέσεων που πρέπει να διατηρεί η Τράπεζα. Τα διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα, μπορούν να αποσυρθούν ανά πάσα στιγμή, εφόσον διατηρείται το ελάχιστο μηνιαίο μέσο υπόλοιπο καταθέσεων.

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

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

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ			
<i>(σε χιλ. ευρώ) *</i>	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Στοιχεία προς είσπραξη από άλλες τράπεζες	123.071	52.764	10.058
Τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες	57.817	268.000	59.502
Σύνολο	180.888	320.764	69.560

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Απαιτήσεις

Ο λογαριασμός «Παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα - απαιτήσεις» αναλύεται ως εξής:

ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ									
(σε χιλ. ευρώ) *	31.12.2006			31.12.2007			31.12.2008		
	Ποσό Σύμβασης	Εύλογη αξία		Ποσό Σύμβασης	Εύλογη αξία		Ποσό Σύμβασης	Εύλογη αξία	
		Ενεργητικό	Παθητικό		Ενεργητικό	Παθητικό		Ενεργητικό	Παθητικό
α. Παράγωγα που διακρατώνται για εμπορική εκμετάλλευση (περιλαμβανομένης οικονομικής αντιστάθμισης)									
<i>i. Συναλλαγματικά παράγωγα</i>									
Συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων	187.790	545	5.282	53.267	390	(494)	96.228	696	(4.354)
Σύνολο προθεσμιακών πράξεων συναλλάγματος		545	5.282		390	(494)		696	(4.354)
<i>ii. Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων</i>									
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	175.000	477	428				86.125	488	(1.739)
Δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίων		-	-		-	-		-	-
Σύνολο συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων		477	428		-	-		488	(1.739)
<i>iii. Άλλα χρηματοοικονομικά παράγωγα</i>									
Προθεσμιακά μέσα		-	-	3.466	34	(42)		-	-
Σύνολο άλλων χρηματοοικονομικών παραγώγων		-	-	3.466	34	(42)		-	-
Σύνολο καταχωρημένων παραγώγων περιουσιακών στοιχείων που διακρατώνται για εμπορική εκμετάλλευση									
		1.022	5.710		424	(536)		1.184	(6.093)
β Παράγωγα που διακρατώνται για αντιστάθμιση (λογιστική αντιστάθμιση κινδύνων)									
<i>i. Παράγωγα που ταξινομούνται ως αντισαθμίσεις εύλογης αξίας</i>									
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	73.000	2.311	298	88.000	3.351	(395)	128.700	11	(3.387)
Δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίων	436.050	8.693		503.150	10.338		488.600	7.801	
Σύνολο παραγώγων που ταξινομούνται ως αντισαθμίσεις εύλογης αξίας		11.004	298		13.689	(395)		7.812	(3.387)
Σύνολο καταχωρημένων παραγώγων περιουσιακών στοιχείων που διακρατώνται για λογιστική αντιστάθμιση		11.004	298		13.689	(395)		7.812	(3.387)
Σύνολο καταχωρημένων παραγώγων περιουσιακών στοιχείων (απαιτήσεων / υποχρεώσεων)		12.026	6.008		14.113	(931)		8.996	(9.480)

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Την 31.12.2008, οι χορηγήσεις (προ προβλέψεων) παρουσίασαν αύξηση της τάξης του 35,39% σε σχέση με την 31.12.2006 και διαμορφώθηκαν σε €4.381.375 χιλ. έναντι € 3.236.192 χιλ. αντίστοιχα. Συγκεκριμένα:

- Οι χορηγήσεις στεγαστικής πίστης του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ διαμορφώθηκαν σε € 1.162.989 χιλ. παρουσιάζοντας αύξηση 33,51% έναντι του 2006, η οποία οφείλεται κυρίως στα νέα στεγαστικά προϊόντα με επιτόκια Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και euribor, σταθερά και χαμηλής εκκίνησης.
- Η καταναλωτική πίστη (καταναλωτικά δάνεια και κάρτες) του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ παρουσίασε αύξηση 26,5% έναντι του 2006 και διαμορφώθηκε την 31.12.2008 σε € 727.843 χιλ. και οφείλεται κυρίως στην αύξηση των προϊόντων καταναλωτικής πίστης με χαμηλά περιθώρια (spread).
- Τα υπόλοιπα της επιχειρηματικής πίστης του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ διαμορφώθηκαν σε € 1.966.501 χιλ. έναντι € 1.783.118 χιλ. το 2006, παρουσιάζοντας αύξηση της τάξης του 10,3%, η οποία οφείλεται κυρίως στην αύξηση δανείου προς μεγάλους πελάτες και στη συμμετοχή του Ομίλου σε Κοινοπρακτικά δάνεια.

Η ανάλυση των απαιτήσεων από πελάτες του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ στις 31.12.2006, 31.12.2007 και 31.12.2008 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ			
(σε χιλ. ευρώ) *	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Ιδιώτες			
Καταναλωτικά	331.585	356.285	468.371
Στεγαστικά	871.106	1.042.631	1.162.989
Πιστωτικές κάρτες	243.573	239.517	259.472
Overdrafts	43	63	110
Λοπά	394.292	448.588	523.932
Δάνεια προς ιδιώτες	1.840.599	2.087.084	2.414.874
Επιχειρήσεις			
Επιχειρηματικά & Ομολογιακά	1.395.593	1.495.917	1.966.501
Χρηματοδοτικές μισθώσεις	-	-	-
Χορηγήσεις προς Επιχειρήσεις	1.395.593	1.495.917	1.966.501
Λοπές απαιτήσεις	-	-	-
Σύνολο Χορηγήσεων	3.236.192	3.583.001	4.381.375
Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων-μάκρο-αντιστάθμιση	2.228	507	6.674
Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων-μίκρο-αντιστάθμιση	(2.065)	(2.858)	778
Μειών: Προβλέψεις για απομείωση αξίας δανείων της Τράπεζας	(288.836)	(279.346)	(271.009)
Μειών: Προβλέψεις για ζημίες από χρηματοδοτικές μισθώσεις	(7.949)	(7.115)	(8.850)
Σύνολο καθαρών δανείων και προκαταβολών σε πελάτες	2.939.570	3.294.190	4.108.968

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

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

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

Το σύνολο των χορηγήσεων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ σε ιδιώτες αποτέλεσε στις 31.12.2006 το 44,90% επί του συνολικού ύψους των χορηγήσεων (προ προβλέψεων), στις 31.12.2007 το 58,3% και στις 31.12.2008 το 55,0% αντιστοίχως.

Οι χορηγήσεις προς επιχειρήσεις κατά την 31.12.2008 αποτελούσαν το 44,8% επί των συνολικών χορηγήσεων (προ προβλέψεων) του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, με ιδιαίτερη έμφαση στα δάνεια προς επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στον τομέα του εμπορίου και της βιομηχανίας.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται η χρονική ωρίμανση του χαρτοφυλακίου των δανείων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ την 31.12.2008:

ΩΡΙΜΑΝΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ	
(σε χιλ. ευρώ)	31/12/2008
Μέχρι 1 έτος	
Δάνεια	2.027.112,00
Από 1 - 5 έτη	
Δάνεια	1.396.513,00
Πέραν των 5 ετών	
Δάνεια	1.326.706,00
Σύνολο	4.750.331,00

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

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

ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ	
(σε χιλ. ευρώ) *	31.12.2008
Σύνολο δανείων προ προβλέψεων	4.381.375,00
Εγγυημένα από Κεντρική Κυβέρνηση	84.981,00
Εξασφαλισμένα με καλύμματα αστικών ακινήτων	393.338,00
Εξασφαλισμένα με καλύμματα εμπορικών ακινήτων	53.245,00
Λοπά καλύμματα (μετρητά)	16.856,00
Με εξασφαλίσεις που προς το παρόν δεν αναγνωρίζονται εμποπτικά καθώς και δάνεια χωρίς εξασφαλίσεις.	3.832.955,00
Σύνολο	4.381.375,00

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

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

Η κατηγοριοποίηση των δανείων του ανωτέρω πίνακα βασίστηκε σε εξασφαλίσεις που αναγνωρίζονται από την τυποποιημένη μέθοδο υπολογισμού της κεφαλαιακής επάρκειας και με την προϋπόθεση ότι η διαθέσιμη πληροφόρηση πληρεί τα κριτήρια της ΤτΕ. Η Τράπεζα ήδη έχει προχωρήσει στην υλοποίηση έργων για την τεκμηρίωση των πληροφοριών σχετικά με τα καλύμματα των δανείων ώστε να είναι διαθέσιμες για εποπτική και διοικητική χρήση

Η πρόβλεψη για απομείωση αξίας για το 2008 ανέρχεται σε € 271.009 χιλ., εκ της οποίας το σύνολο της αφορά σε προβλέψεις για το χαρτοφυλάκιο Ιδιωτών (καταναλωτική και στεγαστική πίστη και πιστωτικές κάρτες).

Η πρόβλεψη για απομείωση αξίας για το 2007 ανέρχεται σε € 279.346 χιλ., εκ της οποίας το σύνολο της αφορά σε προβλέψεις για το χαρτοφυλάκιο Ιδιωτών (καταναλωτική και στεγαστική πίστη και πιστωτικές κάρτες).

Τέλος, η πρόβλεψη για ζημιές 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.

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.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται οι τίτλοι που περιέχονται στο διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ κατά την 31.12.2008:

Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο*			
(σε χιλ. €)	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Χρεόγραφα - στην εύλογη αξία			
-εισηγμένα	355.895	327.581	408.045
-μη εισηγμένα		0	
Συμμετοχικοί τίτλοι-στην εύλογη αξία			
-εισηγμένοι			1.624
-μη εισηγμένοι	5.356	5.284	3.600
Σύνολο τίτλων διαθεσίμων προς πώληση	361.251	332.865	413.269
Εκ των οποίων ενεχυριασμένα για σκοπούς ρευστότητας από την Τράπεζα της Ελλάδος	65.000	57.000	337.566
Εκ των οποίων δεσμευμένα για γeros	97.714	72.298	25.416

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή

Στους εισηγμένους τίτλους περιλαμβάνεται ομόλογα των ελληνικών τραπεζών που έχουν εκδοθεί στο εξωτερικό, ομόλογα ειδικών εκδόσεων του Ελληνικού Δημοσίου, καθώς και ομολογίες του Ελληνικού Δημοσίου. Στους μη εισηγμένους τίτλους περιλαμβάνεται επένδυση σε καινοτομικό κεφάλαιο και μικρές θέσεις σε μετοχές με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων.

Η κίνηση των επενδυτικών τίτλων διαθέσιμων προς πώληση την 31.12.2006, την 31.12.2007 και την 31.12.2008 συνοψίζεται ως εξής:

(σε χιλ. €)*	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου	186.057	361.251	332.865
Αγορές	269.820	118.026	192.273
Διαθέσεις	-94.219	-149.179	-74.399
Αναπροσαρμογές	-70	2.767	-36.287
Ανακύκλωση στα αποτελέσματα	-337	0	-269
Απομείωση		0	-886
Συναλλαγματικές διαφορές		0	-28
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου	361.251	332.865	413.269

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Στον πίνακα που ακολουθεί 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 31.12.2008:

Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	
(σε χιλ. ευρώ)	31/12/2008
Μέχρι 1 έτος	
ΟΜΟΛΟΓΑ -ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΟΙ ΤΟΚΟΙ-ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ ΤΟΚΩΝ-ΜΕΤΟΧΕΣ	32.352,00
Από 1 - 5 έτη	
ΟΜΟΛΟΓΑ-ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ ΤΟΚΩΝ	89.274,00
Πέραν των 5 ετών	
ΟΜΟΛΟΓΑ-ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ ΤΟΚΩΝ	430.171,00
ΣΥΝΟΛΟ	551.797,00

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

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

Ασώματες ακινητοποιήσεις.

Η κίνηση των ασώματων ακινητοποιήσεων για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 παρουσιάζεται στους ακόλουθους πίνακες:

ΑΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ			
(σε χιλ. €)	Εξοπλισμός & λογισμικό υπολογιστών	Λοιπά	Σύνολο
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 και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

ΑΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ*			
(σε χιλ. €)	Εξοπλισμός και λογισμικό Η/Υ	Λοιπά	Σύνολο Άυλων Περιουσιακών Στοιχείων
Τρέχον Κόστος			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2007	31.615	11.168	42.783
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	1.824	-	1.824
Διαθέσεις - Διαγραφές	(150)	-	(150)
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2007	33.289	11.168	44.457
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2007	27.525	2.403	29.928
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	(68)	-	(68)
Αποσβέσεις	2.063	1.095	3.158
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2007	29.520	3.498	33.018
Καθαρή λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2007	3.769	7.670	11.439
Τρέχον Κόστος			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2008	33.289	11.168	44.457
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	1.473	1	1.474
Διαθέσεις - Διαγραφές			
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2008	34.762	11.169	45.931
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2008	29.520	3.498	33.018
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	-
Αποσβέσεις	2.122	1.095	3.217
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2008	31.642	4.593	36.235
Καθαρή Λογιστική αξία στις 31 Δεκεμβρίου 2008	3.120	6.576	9.696

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

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

Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια

Η κίνηση των ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων για τις χρήσεις 2007 και 2008 παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα. Σημειώνεται ότι ο εν λόγω λογαριασμός ήταν μηδενικός την 31.12.2006.

ΙΔΙΟΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ*						
(σε χιλ. €)	Οικόπεδα, κτίρια, βελτιώσεις μισθίων	Χρηματοδοτική μίσθωση οικοπέδων και κτιρίων	Έπιπλα, εξοπλισμός, αυτοκίνητα οχήματα	Εξοπλισμός Η/Υ	Υπό κατασκευή	Σύνολο Ενσώματων Ακινήτων-ποιήσεων
Τρέχον Κόστος						
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2007	134.350	7.555	21.411	32.721	8.587	204.624
Μεταφορές	5.209	-	819	115	(5.807)	336
Προσθήκες	765	-	551	1.176	3.235	5.727
Διαθέσεις - Διαγραφές	(1.028)	-	(1.576)	(4.788)	(5)	(7.397)
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2007	139.296	7.555	21.205	29.224	6.010	203.290
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2007	34.351	597	13.490	24.608	-	73.046
Μεταφορές	-	-	-	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	(167)	-	(1.206)	(4.760)	-	(6.133)
Αποσβέσεις	6.279	169	1.811	2.569	-	10.828
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2007	40.463	766	14.095	22.417	-	77.741
Καθαρή λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2007	98.833	6.789	7.110	6.807	6.010	125.549
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2007	139.296	7.555	21.205	29.224	6.010	203.290
Μεταφορές	12.988	(7.555)	637	134	(6.204)	-
Προσθήκες	599	-	790	1.462	1.527	4.378
Διαθέσεις - Διαγραφές	(16.823)	-	(737)	(1.536)	(14)	(19.110)
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2008	136.060	-	21.895	29.284	1.319	188.558
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2008	40.463	766	14.095	22.417	-	77.741
Μεταφορές	766	(766)	-	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	(2.707)	-	(377)	(1.401)	-	(4.485)
Αποσβέσεις	7.548	-	1.801	2.247	-	11.596
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2008	46.070	-	15.519	23.263	-	84.852
Καθαρή Λογιστική αξία στις 31 Δεκεμβρίου 2008	89.990	-	6.376	6.021	1.319	103.706

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008 και οι οποίες 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 2006, 2007 και 2008 ανήλθε σε και € 58.556 χιλ., € 58.223 χιλ. και € 46.284 χιλ. αντιστοίχως.

ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ			
(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Φορολογική ζημία σε μεταφορά	-	1.450	-
Προβλέψεις για απομειώσεις σε δάνεια & προκαταβολές πελατών	51.975	46.419	27.355
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών	5.098	5.108	3.948
Προμήθειες και λοιπές προσαρμογές σε δάνεια	3.696	10.414	17.952
Προβλέψεις για άλλους κινδύνους	2.376	2.557	631
Λοπά χρηματοοικονομικά μέσα	(142)	-	-
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	516	(1.853)	283
Πάγια περιουσιακά στοιχεία	(6.801)	(7.800)	(4.666)
Λοιπές διαφορές	1.838	1.928	781
Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων	58.556	58.223	46.284

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

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

Η κατά 20,5% μείωση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ κατά την περίοδο 2007-2008 οφείλεται κυρίως στην κατά 41,1% μείωση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που σχετίζεται με τις προβλέψεις για απομειώσεις σε δάνεια και προκαταβολές πελατών. Σημειώνεται ότι ο Όμιλος της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ δεν αναγνωρίζει πρόσθετες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις εξαιτίας σειράς ετών με φορολογικές ζημιές.

Σημειώνεται ότι στις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ της χρήσης 2007 αναφέρεται ότι στην αναβαλλόμενη φορολογία έγινε συμψηφισμός της αναβαλλόμενης φορολογικής υποχρέωσης με την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ποσού 6.285 χιλ. €

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Ο λογαριασμός «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» αναλύεται ως εξής κατά την εξεταζόμενη τριετία :

ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			
(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Προπληρωμένα έξοδα και εισπρακτέα έσοδα	4.053	4.045	4.296
Στοιχεία ενεργητικού από πλειστηριασμούς	9.456	10.377	51.083
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία ⁽¹⁾	24.228	21.107	32.222
Λογαριασμός συμψηφισμού επιπαγών		12.617	14.272
Σύνολο	37.737	48.146	101.873

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

(1) Στα Λοιπά περιουσιακά στοιχεία (Όμιλος & Τράπεζα) της 31 Δεκεμβρίου 2008 περιλαμβάνονται πρόσθετες ανακτήσιμες εισφορές στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (Τ.Ε.Κ.Ε.) ποσού € 11.758 χιλιάδες (σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3746/09)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί 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 € 1.069.197 χιλ. κατά την 31.12.2007 αναλύεται σε στοιχεία προς πληρωμή (€ 65.397 χιλ.) και καταθέσεις από άλλες τράπεζες (€1.003.800) χιλ. Σημειώνεται ότι στα οφειλόμενα ποσά σε άλλες τράπεζες περιλαμβάνονται ποσά οφειλόμενα στη μητρική, σε αδελφές θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις τα οποία την 31.12.2007 ανήλθαν σε € (1.024.070 χιλ.)

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ προς πιστωτικά ιδρύματα, ύψους (€ 1.999.849 χιλ.) κατά την 31.12.2008 αναλύεται σε στοιχεία προς πληρωμή (€ 104.465 χιλ.) και καταθέσεις από άλλες τράπεζες (€ 1.895.384 χιλ.) Σημειώνεται ότι στα οφειλόμενα ποσά σε άλλες τράπεζες περιλαμβάνονται ποσά οφειλόμενα στη μητρική, σε αδελφές θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις τα οποία την 31.12.2008 ανήλθαν σε € 1.695.285 χιλ.

Υποχρεώσεις προς πελάτες

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

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ			
(σε χιλ. ευρώ) *	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Λογαριασμοί ταμειευτηρίου και τρεχούμενοι λογαριασμοί	1.482.324	1.435.110	1.258.004
Προθεσμιακές καταθέσεις και συμφωνίες επαναγοράς	1.149.284	1.318.461	1.276.802
Σύνολο	2.631.608	2.753.571	2.534.806

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

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

ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ (προ προβλέψεων) / ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ			
(σε χιλ. ευρώ) *	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Χορηγήσεις (προ προβλέψεων)	3.236.192	3.583.001	4.381.375
Καταθέσεις	2.631.608	2.753.571	2.534.806
% χορηγήσεων επί των καταθέσεων	122,97%	130,12%	172,85%

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες 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 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 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.

Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό

Ο λογαριασμός «Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό» κατά την 31.12.2006, 31.12.2007 και 31.12.2008 αναλύεται ως εξής:

ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΩΦΕΛΗΜΑΤΑ ΣΕ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ			
(σε χιλ. ευρώ) *	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Στις 1 Ιανουαρίου	20.759	20.557	20.666
Τρέχον κόστος	1.315	1.415	1.302
Έξοδα από τόκους (αναστροφή της προεξόφλησης)	951	1.352	1.458
Καταχωρημένες αναλογιστικές ζημιές	82	315	213
Χρησιμοποιηθείσες προβλέψεις για υπαλλήλους που υποχώρησαν	(2.550)	(2.973)	(3.596)
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου	20.557	20.666	20.043

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Σημειώνεται ότι η πλέον πρόσφατη αναλογιστική μελέτη από εξωτερικό αναλογιστή πραγματοποιήθηκε το 2007. Τα ποσά του 2008 υπολογίστηκαν με βάση το τρέχον κόστος, τα έξοδα από τόκους, τις καταχωρημένες αναλογιστικές ζημιές που λογιστικοποιήθηκαν μέσα στο 2008 με βάση την αναλογιστική μελέτη του 2007.

Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη

Ο λογαριασμός «Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη» κατά την 31.12.2006 αναλύεται ως εξής:

ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΒΑΡΗ	
(σε χιλ. ευρώ) *	31.12.2006
<i>Προβλέψεις για εκκρεμείς νομικής φύσεως ή φορολογικές υποθέσεις</i>	
Στις 1 Ιανουαρίου	3.126
Προσθήκες	1.202
Χρήση	(308)
Διαγραφές	-
Λοπά	(1.423)
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου	2.597
<i>Προβλέψεις για απομειώσεις</i>	
Στις 1 Ιανουαρίου	1.012
Προσθήκες	-
Χρήση	(675)
Διαγραφές	(337)
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου	-
<i>Λοιπές Προβλέψεις Εκμετάλλευσης</i>	
Στις 1 Ιανουαρίου	14.187
Προσθήκες	880
Χρήση	(5.827)
Διαγραφές	(488)
Λοπά	(1.600)
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου	7.152
Υπόλοιπα προβλέψεων για κινδύνους και βάρη στις 31 Δεκεμβρίου	9.749

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

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

Ο λογαριασμός «Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη» κατά την 31.12.2007 και 31.12.2008 αναλύεται ως εξής:

ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΒΑΡΗ		
(σε χιλ. ευρώ) *	31.12.2007	31.12.2008
<i>Προβλέψεις για νομικές υποθέσεις προσωπικού</i>		
Στις 1 Ιανουαρίου	2.597	1.421
Προσθήκες	231	978
Χρήση	(1.407)	(617)
Διαγραφές	-	(32)
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου	1.421	1.750
<i>Προβλέψεις για άλλες δικαστικές υποθέσεις</i>		
Στις 1 Ιανουαρίου	7.152	3.605
Προσθήκες	150	189
Χρήση	(1.059)	(2.239)
Διαγραφές	(2.638)	-
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου	3.605	1.555
Υπόλοιπα προβλέψεων για κινδύνους και βάρη στις 31 Δεκεμβρίου	5.026	3.305

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

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

Λοιπές υποχρεώσεις

Ο λογαριασμός «Λοιπές υποχρεώσεις» αναλύεται ως εξής:

ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
(σε χιλ. ευρώ) *	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	1.953	1	335
Έσοδα επομένων χρήσεων και δεδουλευμένα έξοδα	10.907	7.542	7.638
Λοιπές υποχρεώσεις	42.126	52.225	40.352
Σύνολο	54.986	59.768	48.325

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

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

Ο εν λόγω λογαριασμός παρουσίασε αύξηση κατά 8,7% την 31.12.2007 σε σχέση με την 31.12.2006 και μείωση κατά 19,1% στη χρήση 2008 η οποία κυρίως οφείλεται στην εξάσκηση του δικαιώματος εξαγοράς μισθοδοτικών μισθώσεων ποσού 5,5 εκατ. €.

Ίδια κεφάλαια

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, ποσού € 118.702.680, διαιρείται σε 110.937.084 κοινές ονομαστικές μετοχές αξίας € 1,07 εκάστη.

Στο παρακάτω πίνακα παρατίθεται η ανάλυση των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου για την περίοδο 2006-2008:

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
(σε χιλ. ευρώ) *	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Μετοχικό Κεφάλαιο	336.898	118.703	118.703
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	62.620	215.320	215.317
Ίδιες Μετοχές	-	-	-
Λοιπά Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	(267.630)	(33.945)	(107.880)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων που αναλογούν στους μετόχους	131.888	300.078	226.140
Δικαιώματα Μειοψηφίας	-	-	-
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	131.888	300.078	226.140

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

3.17.2.3 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ταμειακών ροών χρήσεων 2006, 2007 και 2008

Η ανάλυση των ταμειακών ροών του Ομίλου για τις οικονομικές χρήσεις 2006, 2007 και 2008 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ			
(σε χιλ. ευρώ)	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες			
Ζημίες μετά από φόρους	(78.840)	(43.630)	(37.462)
Προσαρμογή ζημιών μετά από φόρους για:			
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων	10.841	10.828	11.595
Αποσβέσεις άυλων παγίων	2.934	3.158	3.217
Απομειώσεις δανείων και προβλέψεις	77.599	42.076	51.125
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		-	419
Προβλέψεις ωφελημάτων προσωπικού	(204)	109	(623)
Λοπές προβλέψεις	(8.475)	(2.085)	(1.721)
Έξοδα απομείωσης στοιχείων από πλειστηριασμούς			3.173
Αναβαλλόμενο φορολογικό αποτέλεσμα	510	334	11.938
Έσοδα από μερίσματα χαρτοφυλακίου επενδύσεων		(59)	(547)
Χρηματοδότηση αγοράς μετοχών προσωπικού		126	83
Έξοδα προμηθειών		-	1.324
Κέρδη (Ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις	731	(552)	615
Κέρδη (Ζημίες) από πωλήσεις ενσώματων παγίων	(98)	(34)	(13.513)
Ζημίες από διαγραφές ενσώματων παγίων	-	-	1.678
Έσοδα από ασφαλιστική αποζημίωση καταστροφών λειτουργικών περιουσιακών στοιχείων	-	-	(1.607)
Συναλλαγματικό κέρδος (ζημία) από αποτίμηση διαθεσίμων	(14)	(42)	(22)
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	4.984	10.229	29.672
<i>Καθαρή (αύξηση)/μείωση στοιχείων ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:</i>			
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	34.260	(18.223)	7.284
Παράγωγα	(1.468)	(7.162)	13.666
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(370.413)	(396.694)	(910.679)
Λοπά στοιχεία ενεργητικού	24.607	(13.050)	(12.616)
<i>Καθαρή (αύξηση)/μείωση υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:</i>			
Υποχρεώσεις σε πιστωτικά ιδρύματα	231.310	215.780	930.652
Υποχρεώσεις σε πελάτες	174.257	121.962	(218.764)
Λοπές υποχρεώσεις	(127)	10.384	(8.202)
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος	(5.676)	(5.602)	(3.242)
Καθαρές ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους	91.734	(82.376)	(172.229)
Ταμιακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες			
Αγορές επενδύσεων διαθεσίμων προς πώληση	(245.541)	(115.414)	(188.119)
Αγορές ενσώματων παγίων στοιχείων	(18.683)	(6.063)	(4.317)
Αγορές άυλων παγίων στοιχείων	(2.985)	(1.824)	(1.474)
Μερίσματα εισπραχθέντα από το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	-	59	547
Πωλήσεις / προϊόν εκκαθάρισης συμμετοχών σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	239	-	-
Πώληση επενδύσεων διαθεσίμων προς πώληση	89.324	127.173	70.901
Πώληση ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	1.105	1.298	26.400
Πώληση άυλων παγίων στοιχείων		81	
Καθαρές ταμιακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(176.541)	5.310	(96.062)
Ταμιακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	-	210.197	-
Έκδοση δανείου μειωμένης εξασφάλισης	125.000	-	-
Αποπληρωμή δανείων μειωμένης εξασφάλισης	(100.000)	-	-
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	-	-	(3)
Προϊόν από πώληση ιδίων μετοχών	-	(1.269)	-
Καθαρές ταμιακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	25.000	208.928	(3)
Επίπτωση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα	14	42	22
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και χρηματικών διαθεσίμων	(59.793)	131.904	(268.272)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	337.207	231.074	362.978
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους περιόδου	277.414	362.978	94.706

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Σημειώνεται ότι στις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑ της χρήσης 2007 αναφέρεται ότι στα ταμειακά ισοδύναμα έχουν εξαιρεθεί στη χρήση 2007 τα κονδύλια που σχετίζονται με τον λογαριασμό δέσμευσης στην Τράπεζα της Ελλάδος. Η αντίστοιχη μεταβολή στα ταμειακά ισοδύναμα του 2006 ανέρχεται σε 46.340 χιλ. ευρώ με αντίστοιχη επίδραση στην Κατάσταση των Ταμειακών ρών.

Η περιγραφή των μεταβολών των ταμειακών ρών του Ομίλου για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 παρατίθεται στην ενότητα «Πληροφορίες για τις ταμειακές ροές χρήσεων 2006 – 2007 - 2008» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.17.2.4 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες για τις μεταβολές της Καθαρής Θέσης των οικονομικών χρήσεων 2006, 2007 και 2008

Στον παρακάτω πίνακα ακολουθούν οι καταστάσεις των μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις οικονομικές χρήσεις 2006, 2007 και 2008:

ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ								
(σε χιλ. ευρώ)	Διαφορά από							
	Μετοχικό Κεφάλαιο	έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Τακτικό Αποθεματικό	Αφορολόγητα Αποθεματικά	Κέρδη εις νέον	Ίδιες Μετοχές	Σύνολο ιδίων Κεφαλαίων
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
(σε χιλ. ευρώ)	Μετοχικό Κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Τακτικό Αποθεματικό	Αφορολόγητα αποθεματικά	Κέρδη εις νέον	Ίδιες μετοχές	Σύνολο
Υπόλοιπο της 01.01.2007	336.898	62.620	342	5.866	438	(274.276)	-	131.888
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	56.228	152.700	-	-	-	-	-	208.928
Συμφωνισμός ζημιών με μείωση ονομαστικής αξίας μετοχών	(274.423)	-	-	14	-	274.409	-	-
Αποτίμηση του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	-	-	2.766	-	-	-	-	2.766
Χρηματοδότηση αγοράς μετοχών προσωπικού	-	-	-	-	-	126	-	126
Ζημίες χρήσης 2007 μετά από φόρους	-	-	-	-	-	(43.630)	-	(43.630)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2007	118.703	215.320	3.108	5.880	438	(43.371)	-	300.078
(σε χιλ. ευρώ)	Μετοχικό Κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Τακτικό Αποθεματικό	Αφορολόγητα αποθεματικά	Κέρδη εις νέον	Ίδιες μετοχές	Σύνολο
Υπόλοιπο της 01.01.2008	118.703	215.320	3.108	5.880	438	(43.371)	-	300.078
Λοπές κινήσεις	-	(3)	-	-	-	-	-	(3)
Μεταφορά	-	-	-	(403)	-	403	-	-
Αποτίμηση του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	-	-	(36.287)	-	-	-	-	(36.287)
Ανακύκλωση στην ΚΑΧ	-	-	(269)	-	-	-	-	(269)
Χρηματοδότηση αγοράς μετοχών προσωπικού	-	-	-	-	-	83	-	83
Ζημίες χρήσης 2008 μετά από φόρους	-	-	-	-	-	(37.462)	-	(37.462)
Σύνολο εσόδων / εξόδων αναγνωρισμένα στην καθαρή θέση	-	-	(36.556)	-	-	(37.379)	-	(73.935)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2008	118.703	215.317	(33.448)	5.477	438	(80.347)	-	226.140

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Το χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση αποτελείται κυρίως από Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (εφεξής «ΟΕΔ») και σε μικρότερο βαθμό από ομόλογα ελληνικών τραπεζών. Οι απομειώσεις αξίας που εμφανίζονται στον ανωτέρω πίνακα σχετίζονται με τα ΟΕΔ. Συγκεκριμένα οφείλονται στην αρνητική αποτίμηση των ΟΕΔ λόγω της σημαντικής αύξησης του credit spread (πιστωτικού περιθωρίου) για το Ελληνικό Δημόσιο. Τα συγκεκριμένα ομόλογα διακρατούνται για σκοπούς ενίσχυσης της ρευστότητας και για την διενέργεια πράξεων προσωρινής εκχώρησης με συμφωνία επαναγοράς (Repos). Κατά συνέπεια αναμένεται ότι δεν θα πωληθούν έως τη λήξη τους και άρα η παραπάνω αρνητική αποτίμηση θα αντιστραφεί σταδιακά.

3.17.2.5 Επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες οι οποίοι υπολογίσθηκαν με βάση τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2006, 2007 και 2008 του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, που έχει συνταχθεί βάσει των Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π.:

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ			
	2006	2007	2008
Δείκτες αποδοτικότητας			
Απόδοση Ομίλου επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Μ.Ο.) - προ φόρων	-42,4%	-17,6%	-8,5%
Απόδοση Ομίλου επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.) - προ φόρων	-2,0%	-0,9%	-0,5%
Δείκτες διάρθρωσης εσόδων			
Καθαρά έσοδα από τόκους/Σύνολο λειτουργικών εσόδων	79,0%	77,4%	73,6%
Καθαρό Επποικιακό Περιθώριο (Net Interest Margin)	4,0%	3,5%	3,3%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες/Σύνολο λειτουργικών εσόδων	19,2%	19,3%	17,5%
Δείκτες διάρθρωσης εξόδων			
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	100,3%	98,9%	84,4%
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Μέσος Όρος Ενεργητικού	-4,6%	-4,1%	-3,5%
Μικτά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης εκτός Τόκων / Μέσος Όρος Ενεργητικού	1,0%	0,9%	1,1%
Δείκτες διάρθρωσης Ισολογισμού			
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Απατήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων)	81,3%	76,9%	57,9%
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	68,5%	63,5%	51,0%
Απατήσεις κατά πελατών μετά από προβλέψεις/Σύνολο ενεργητικού	76,6%	76,0%	82,7%
Σύνολο συμμετοχών και χρεογράφων/Σύνολο ενεργητικού	9,4%	7,7%	8,3%
Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού/Σύνολο ενεργητικού	91,0%	91,4%	92,6%
Ίδια κεφάλαια/Σύνολο ενεργητικού	3,4%	6,9%	4,6%

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]

3.17.3 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Περιόδου 01.01-31.03.2009

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 που έληξε στις 31.03.2009. 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 που έληξε στις 31.03.2009. Οι εν λόγω οικονομικές πληροφορίες εγκρίθηκαν με την από 28.5.2009 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και δεν έχουν ελεγχθεί από ορκωτό ελεγκτή - λογιστή.

Οι εταιρείες που περιλαμβάνονται στις συνοπτικές ενοποιημένες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου που έληξε την 31.3.2009, καθώς και το ποσοστό συμμετοχής (άμεσης και έμμεσης) της Τράπεζας στο μετοχικό τους κεφάλαιο παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

Επωνυμία εταιρείας	31.12.2008
	% 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	100%
GBG FINANCE PLC (εταιρία ειδικού σκοπού υπό εκκαθάριση) ¹	100%
Με τη μέθοδο της καθαρής θέσης:	
ΓΕΝΑΠ Α.Ε. (υπό εκκαθάριση) ²	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 – 31.03.2009, οι οποίες δεν έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

1. Η εταιρεία GBG FINANCE PLC εκκαθαρίστηκε τον Ιούνιο του 2009 και η Τράπεζα έλαβε ήδη το προϊόν εκκαθάρισης.
2. Η εταιρεία ΓΕΝΑΠ Α.Ε. είναι υπό εκκαθάριση από την 31^η Οκτωβρίου 2002.

3.17.3.1 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων περιόδου 01.01-31.03.2009

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ενοποιημένα στοιχεία των αποτελεσμάτων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για την περίοδο 01.01-31.03.2009:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ		
(ποσά σε χιλ. ευρώ)*	1.1-31.3.2008	1.1.-31.3.2009
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	65.152	69.702
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	31.944	30.719
Καθαρά έσοδα από τόκους	33.208	38.983
% επί των λειτουργικών εσόδων	81,87%	81,49%
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	9.252	8.941
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	2.404	591
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	6.848	8.350
% επί των λειτουργικών εσόδων	16,88%	17,46%
Έσοδα από μερίσματα	0	1
% επί των λειτουργικών εσόδων	0,00%	0,00%
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(656)	(313)
% επί των λειτουργικών εσόδων	-1,62%	-0,65%
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	1.163	815
% επί των λειτουργικών εσόδων	2,87%	1,70%
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	40.563	47.836
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	12.848	21.947
Προβλέψεις για άλλους κινδύνους	(2.196)	(299)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	23.899	22.829
Γενικά διοικητικά έξοδα	12.988	14.127
Αποσβέσεις	3.690	3.545
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	51.229	62.149
% επί των λειτουργικών εσόδων	126,29%	129,92%
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	(10.666)	(14.313)
Αποτελέσματα πριν από φόρους	(10.666)	(14.313)
Μείον Φόρος εισοδήματος	(458)	(1.051)
Αποτελέσματα μετά από φόρους	(11.124)	(15.364)

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

(σε χιλ. €)	1.1-31.3.2008	1.1.-31.3.2009
Λοιπά συνολικά έσοδα		
Αποθεματικά εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση		
Καθαρή μεταβολή στην εύλογη αξία	(2.491)	-9136
Σύνολο λοιπών συνολικών εσόδων	(2.491)	(9.136)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα της περιόδου μετά από φόρους	(13.615)	(24.500)
Αποτελέσματα περιόδου που αναλογούν στους μετόχους	(11.124)	(15.364)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα περιόδου που αναλογούν στους μετόχους	(13.615)	(24.500)
Αποτελέσματα ανά μετοχή (σε ευρώ)		
- Βασικά & απομειωμένα αποτελέσματα ανά μετοχή	-0,10	-0,14

Πηγή: Συνοπτικές ενοποιημένες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π. / Δ.Λ.Π.Χ. για την περίοδο 01.01 – 31.03.2009, οι οποίες δεν έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ανάλυση εσόδων ανά Τομέα Δραστηριότητας

Η ανάλυση των καθαρών εσόδων ανά επιχειρηματικό τομέα από τόκους, προμήθειες από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα, καθώς και τα συνεπαγόμενα αποτελέσματα μετά φόρων για το α΄ τρίμηνο του 2009 και του 2008, έχει ως ακολούθως:

(σε χιλ. €)	31-Μαρ-09						Σύνολο
	Επιχειρηματική & Επενδυτική Τραπεζική	Τραπεζική Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων	Λιανική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων	Υπηρεσίες Θεματοφυλακής	Λοιποί Τομείς	
Έσοδα							
Καθαρά έσοδα από τόκους	1.589	4.325	22.062	10.735	20	252	38.983
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	1.648	1.368	4.620	-	991	(277)	8.350
Λοπά λειτουργικά έσοδα	-	67	-	140	4	292	503
Σύνολο εσόδων ανά επιχ.τομέα	3.237	5.760	26.682	10.875	1.015	267	47.836
Αποτελέσματα πριν από φόρους ανά επιχ.τομέα	659	(2.005)	(22.291)	10.377	273	(1.326)	(14.313)
Φόρος εισοδήματος							(1.051)
Κέρδη (Ζημιές) μετά από φόρους							(15.364)

* 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 – 31.03.2009, οι οποίες δεν έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

(σε χιλ. €)	31-Μαρ-08						Σύνολο
	Επιχειρηματική & Επενδυτική Τραπεζική	Τραπεζική Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων	Λιανική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων	Υπηρεσίες Θεματοφυλακής	Λοιποί Τομείς	
Έσοδα							
Καθαρά έσοδα από τόκους	1.918	9.941	16.731	1.492	27	3.099	33.208
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	1.423	2.305	3.384	-	1.196	(1.460)	6.848
Λοπά λειτουργικά έσοδα	-	-	-	169	6	332	507
Σύνολο εσόδων ανά επιχ.τομέα	3.341	12.246	20.115	1.661	1.229	1.971	40.563
Αποτελέσματα πριν από φόρους ανά επιχ.τομέα	826	(5.083)	(6.914)	1.184	586	(1.265)	(10.666)
Φόρος εισοδήματος							(458)
Κέρδη (Ζημιές) μετά από φόρους							(11.124)

* 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 – 31.03.2009, οι οποίες δεν έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

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

- Επιχειρηματική και επενδυτική τραπεζική. Τα καθαρά αποτελέσματα διαμορφώθηκαν σε 659 χιλ. € την 31.3.2009 έναντι 826 χιλ. € την 31.3.2008. Η παραπάνω βελτίωση οφείλεται κατά κύριο λόγο στη μείωση των προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων λόγω της εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου των μεγάλων πελατών καθώς και της συγκράτησης του κόστους.
- Λιανική τραπεζική. Τα καθαρά αποτελέσματα διαμορφώθηκαν σε (22.291) χιλ. € την 31.3.2009 έναντι (6.914) χιλ. € την 31.3.2008 επηρεασμένα από τις αυξημένες προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων.

Στον κλάδο αυτό επιρρίπτεται σημαντικό λειτουργικό κόστος λόγω του συγκριτικού μεγέθους του σε σχέση με τους άλλους επιχειρηματικούς τομείς.

- Τραπεζική μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Τα καθαρά αποτελέσματα διαμορφώθηκαν σε (2.005) χιλ. € την 31.3.2009 έναντι (5.083) χιλ. € την 31.3.2008. Η εν λόγω βελτίωση οφείλεται στη συγκράτηση των προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων, λόγω της εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου και του λειτουργικού κόστους.
- Διαχείριση διαθεσίμων. Τα καθαρά αποτελέσματα διαμορφώθηκαν σε 10.377 χιλ. € την 31.3.2009 έναντι 1.184 χιλ. € την 31.3.2008. Η αύξηση αυτή οφείλεται στην ενίσχυση της θέσης σε ομόλογα κατά τη διάρκεια του 2008 και στη διαχείριση της καμπύλης επιτοκίων σε περιβάλλον πτωτικών επιτοκίων.

Ακολουθεί η περιγραφή των επιμέρους λογαριασμών των αποτελεσμάτων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για το α' τρίμηνο του 2009 και του 2008:

Ανάλυση εσόδων εκμετάλλευσης

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται η ανάλυση των εσόδων εκμετάλλευσης του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για το α' τρίμηνο του 2009 και το α' τρίμηνο του 2008:

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ		
(σε χιλ. ευρώ)	31/3/2008	31/3/2009
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα	65.152	69.702
Έσοδα προμηθειών	9.252	8.941
Έσοδα από μερίσματα	-	1
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξ	(656)	(313)
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	1.163	815
Σύνολο	74.911	79.146

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

Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ανήλθαν σε € 38.983 χιλ. το α' τρίμηνο του 2009 έναντι € 33.208 χιλ. το α' τρίμηνο του 2008 παρουσιάζοντας αύξηση της τάξης του 17,4%. Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (Net Interest Margin), υπολογιζόμενο ως ο λόγος καθαρών τόκων προς το μέσο όρο των τοκοφόρων στοιχείων του ενεργητικού για την εν λόγω περίοδο, διαμορφώθηκε σε 0,8%.

Οι τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα παρουσίασαν αύξηση 7% το α' τρίμηνο του 2009 σε σχέση με το α' τρίμηνο του 2008 προερχόμενη κατά κύριο λόγο από την αύξηση των μεγεθών και από την καλύτερη τιμολογιακή πολιτική της Τράπεζας.

Οι τόκοι και τα εξομοιούμενα έσοδα παρουσίασαν μείωση της τάξης του 3,8% το α' τρίμηνο του 2009 σε σχέση με το α' τρίμηνο του 2008. Το γεγονός αυτό οφείλεται λόγω μεταβολών των επιτοκίων αγοράς.

Τα ενοποιημένα καθαρά έσοδα από τόκους για το α' τρίμηνο του 2009 και το α' τρίμηνο του 2008 αναλύονται ως ακολούθως:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ		
(σε χιλ. ευρώ)	31/3/2008	31/3/2009
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα		
Τόκοι από απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2.868	500
Τόκοι από δάνεια και απατήσεις κατά πελατών	54.656	61.490
Χρηματοοικονομικά μέσα		
Διαθέσιμα προς πώληση	3.765	4.445
Αντισταθμιστικά μέσα	1.058	1.754
Χρηματοδοτικές μισθώσεις	2.806	1.512
Σύνολο	65.152	69.702
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα		
Τόκοι από υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	10.852	13.305
Τόκοι από υποχρεώσεις προς πελάτες	19.699	16.020
Χρηματοοικονομικά μέσα		
Δάνεια μειώμενης εξασφάλισης	1.394	1.394
Αντισταθμιστικά μέσα	-	-
Σύνολο	31.944	30.719
Καθαρό αποτέλεσμα τόκων	33.208	38.983

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

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

Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες ανήλθαν σε € 8.350 χιλ. το α' τρίμηνο του 2009 έναντι € 6.848 χιλ. το α' τρίμηνο του 2008 παρουσιάζοντας αύξηση κατά 21,9%. Η εν λόγω αύξηση οφείλεται κυρίως στη βελτίωση και στη καλύτερη προσαρμογή της εμπορικής πολιτικής της Τράπεζας. Ως ποσοστό επί των λειτουργικών εσόδων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες αποτέλεσαν το 17,5% και 16,9% για το α' τρίμηνο του 2009 και το α' τρίμηνο του 2008, αντιστοίχως.

Η εξέλιξη των εσόδων και των εξόδων από αμοιβές και προμήθειες του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για το α' τρίμηνο του 2009 και το α' τρίμηνο του 2008 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ		
(σε χιλ. ευρώ)	31/3/2008	31/3/2009
Συναλλαγές πελατών	2.953	2.586
Συναλλαγές τίτλων	550	359
Επενδύσεις και εγγυήσεις	1.606	1.993
Έσοδα από προμήθειες πιστωτικών καρτών	1.772	1.693
Έσοδα από αμοιβές για άλλες υπηρεσίες	2.371	2.310
Σύνολο εσόδων από αμοιβές και προμήθειες	9.252	8.941
Συναλλαγές με χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	72	101
Πράξεις με χρηματοοικονομικά μέσα	23	22
Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	1.386	130
Έξοδα για αμοιβές από άλλες υπηρεσίες	923	338
Σύνολο εξόδων από αμοιβές και προμήθειες	2.404	591
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	6.848	8.350

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

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

Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

Η ανάλυση των εσόδων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ από χρηματοοικονομικές πράξεις για το α' τρίμηνο του 2009 και του 2008, έχει ως ακολούθως:

ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΑΞΕΩΝ (σε χιλ. ευρώ) *	31.3.2008	31.3.2009
Παράγωγα από χρηματοοικονομικά μέσα	(24)	(524)
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα προς πώληση	(866)	6
Συναλλαγματικές διαφορές	236	205
Σύνολο	(654)	(313)

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

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

Λειτουργικά έξοδα

Τα συνολικά λειτουργικά έξοδα του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ανήλθαν σε € 62.149 χιλ. το α' τρίμηνο του 2009 έναντι € 51.229 χιλ. το α' τρίμηνο του 2008 παρουσιάζοντας αύξηση της τάξης του 21,3%. Η εν λόγω αύξηση των λειτουργικών εξόδων οφείλεται κυρίως στην κατά 70,8% αύξηση των προβλέψεων για απομείωση δανείων και απαιτήσεων. Ως ποσοστό επί των λειτουργικών εσόδων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, τα λειτουργικά έξοδα αποτέλεσαν το 129,9% και 126,3% για το α' τρίμηνο του 2009 και το α' τρίμηνο του 2008, αντιστοίχως.

Η ανάλυση των λειτουργικών εξόδων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για το α' τρίμηνο του 2009 και το α' τρίμηνο του 2008 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

(σε χιλ. €)*	31/3/2008	31/3/2009
Προβλέψεις για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους	10.652	21.648
Δαπάνες προσωπικού	23.899	22.829
Φόροι	177	84
Δαπάνες διαφήμισης & λοιπά διοικητικά έξοδα	5.961	6.452
Εξοπλισμών υπολογιστών και συντήρηση	3.280	3.403
Έξοδα συμβουλευτικών και νομικών υπηρεσιών	315	289
Δαπάνες ενοικίασης και συντήρησης κτιρίων	3.255	3.899
Λοιπά διοικητικά έξοδα	0	0
Αποσβέσεις και απομειώσεις	3.690	3.545
Σύνολο	51.229	62.149

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

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

Η ανάλυση των προβλέψεων για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για το α' τρίμηνο του 2009 και το α' τρίμηνο 2008 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

(σε χιλ. €)*	31/3/2008	31/3/2009
Προβλέψεις για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους	31/3/2008	31/3/2009
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους Τράπεζα	10.604	22.596
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους χρηματοδοτικών μισθώσεων	2.244	-649
Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους	-2.196	-299
ΣΥΝΟΛΟ	10.652	21.648

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

Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους

Οι προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους ύψους 21.947 χιλ. € την 31.3.2009 και ύψους 12.848 χιλ. € την 31.3.2008, αφορούν στο σύνολο τους σε προβλέψεις για απομείωση δανείων και απαιτήσεων και αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ & ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ		
(σε χιλ. €)	31.3.2008	31.3.2009
Ζημιές από επισφαλείς απατήσεις που χρεώθηκαν στην περίοδο	16.709	24.042
Ανακτήσεις προβλέψεων επισφαλών δανείων	-3.713	-2.032
Ανακτήσεις δανείων που διεγράφησαν μη καλυπτόμενα από προβλέψεις	-148	-70
Συναλλαγματική διαφορά	0	7
Σύνολο προβλέψεων	12.848	21.947

Οι διενεργηθείσες προβλέψεις για απομείωση δανείων και απαιτήσεων αντικατοπτρίζουν τη εξυγίανση του χαρτοφυλακίου δανείων.

Καθαρά κέρδη / (ζημιές) προ φόρων

Τα αποτελέσματα προ φόρων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για την περίοδο 1.1- 31.3.2009 διαμορφώθηκαν σε ζημιές ύψους € 14.313 χιλ. έναντι ζημιών ύψους € 10.666 χιλ. για την αντίστοιχη περίοδο του 2008 λόγω της σημαντικής αύξησης των προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους.

Καθαρά κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους

Ως συνέπεια των ανωτέρω τα αποτελέσματα μετά από φόρους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για την περίοδο 1.1. – 31.3.2009 ανήλθαν σε ζημιές ύψους € 15.364 χιλ. έναντι ζημιών ύψους € 11.124 χιλ. για την περίοδο 1.1 – 31.3.2008.

Οι καθαρές ζημιές μετά από φόρους διαμορφώνονται από το ζημιογόνο αποτέλεσμα πριν από φόρους και το φόρο εισοδήματος που επιβαρύνει τις σχετικές περιόδους.

3.17.3.2 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων ισολογισμών της 31.03.2009

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ενοποιημένα στοιχεία της οικονομικής κατάστασης του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ κατά την 31.03.2009:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ		
<i>(σε χιλ. ευρώ) *</i>	31.12.2008	31.3.2009
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο & διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	104.054	99.725
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	69.560	52.280
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	8.996	7.478
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	4.108.968	4.158.030
Χαρτοφυλάκιο τίτλων- διαθέσιμο προς πώληση	413.269	397.713
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	743	743
Ασύμμετρες ακινητοποιήσεις	9.696	8.908
Ίδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	103.706	101.069
Αναβαλλόμενες Φορολογικές απαιτήσεις	46.284	46.284
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	101.873	106.008
Σύνολο Ενεργητικού	4.967.149	4.978.238
ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
Υποχρεώσεις σε Τράπεζες	1.999.849	2.015.994
Υποχρεώσεις προς Πελάτες	2.534.806	2.554.723
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	9.480	12.451
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	125.201	126.595
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	20.043	20.434
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	3.305	3.006
Λοιπές υποχρεώσεις	48.325	43.395
Σύνολο Υποχρεώσεων	4.741.009	4.776.598
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ		
Μετοχικό Κεφάλαιο	118.703	118.703
Διαφορά από Έκδοση Μετοχών Υπέρ το Άρτιο	215.317	215.317
Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	(107.880)	(132.380)
Σύνολο Καθαρής Θέσης	226.140	201.640
Σύνολο Παθητικού και Ιδίων Κεφαλαίων	4.967.149	4.978.238

* 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 – 31.03.2009, οι οποίες δεν έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Στη συνέχεια ακολουθεί η ανάλυση των σημαντικότερων μεγεθών του ενοποιημένου ισολογισμού της 31.03.2009:

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

Οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων διαμορφώθηκαν σε € 52.280 χιλ. την 31.03.2009 έναντι € 69.560 χιλ. την 31.12.2008 παρουσιάζοντας μείωση 24,8%.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Η ανάλυση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ στις 31.12.2006 και στις 31.03.2009 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ		
(σε χιλ. ευρώ) *	31.12.2008	31.3.2009
Ιδιώτες		
Καταναλωτικά	468.371	475.561
Στεγαστικά	1.162.989	1.158.763
Πιστωτικές κάρτες	259.472	269.303
Overdrafts	110	149
Λοπά	523.932	485.683
Δάνεια προς ιδιώτες	2.414.874	2.389.459
Επιχειρήσεις		
Επιχειρηματικά & Ομολογιακά	1.966.501	2.058.680
Χορηγήσεις προς Επιχειρήσεις	1.966.501	2.058.680
Λοιπές απαιτήσεις	-	-
Σύνολο Χορηγήσεων	4.381.375	4.448.139
Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων-μάκρο-αντιστάθμιση	6.674	9.586
Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων-μίκρο-αντιστάθμιση	778	2.180
Μειών: Προβλέψεις για απομείωση αξίας	(271.009)	(293.675)
Μειών: Προβλέψεις για ζημιές από χρηματοδοτικές μισθώσεις	(8.850)	(8.200)
Σύνολο καθαρών δανείων και προκαταβολών σε πελάτες	4.108.968	4.158.030

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολο οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Για τα στοιχεία της 31.12.2008 από τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για την 31.3.2009 στοιχεία από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Το σύνολο των χορηγήσεων (προ προβλέψεων) του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ανήλθε σε € 4.448.140 χιλ. την 31.03.2009 έναντι € 4.381.375 χιλ. την 31.12.2008.

Το σύνολο των χορηγήσεων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ σε ιδιώτες αποτέλεσε την 31.03.2009 το 53,7% επί του συνολικού ύψους των χορηγήσεων και στις 31.12.2008 το 55,1%.

Το σύνολο των χορηγήσεων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ προς επιχειρήσεις αποτέλεσε την 31.03.2009 το 46,3% επί του συνολικού ύψους των χορηγήσεων και στις 31.12.2008 το 44,9%.

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ προς πιστωτικά ιδρύματα, ύψους € 2.015.994 χιλ. την 31.3.2009 αναλύεται σε στοιχεία προς πληρωμή (€ 338.907 χιλ.) και καταθέσεις από άλλες τράπεζες (€1.677.087 χιλ.). Σημειώνεται ότι στα οφειλόμενα ποσά σε άλλες τράπεζες περιλαμβάνονται ποσά οφειλόμενα στη μητρική, σε αδελφές θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις τα οποία την 31.03.2009 ανήλθαν σε € 1.531.763 χιλ.

Υποχρεώσεις προς πελάτες

Η ανάλυση του λογαριασμού «Υποχρεώσεις προς πελάτες» για την 31.12.2006 και την 31.03.2009 παρατίθεται στον πίνακα που ακολουθεί:

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ		
(σε χιλ. ευρώ) *	31.12.2008	31.3.2009
Λογαριασμοί ταμειυτηρίου και τρεχούμενοι λογαριασμοί	1.258.004	1.212.431
Προθεσμιακές καταθέσεις και συμφωνίες επαναγοράς	1.276.802	1.342.292
Σύνολο	2.534.806	2.554.723

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Για τα στοιχεία της 31.12.2008 από τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για την 31.3.2009 στοιχεία από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ο λόγος των χορηγήσεων (προ προβλέψεων) προς καταθέσεις του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ την 31.12.2008 και την 31.03.2009 παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ (προ προβλέψεων) / ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ		
(σε χιλ. ευρώ) *	31.12.2008	31.3.2009
Χορηγήσεις (προ προβλέψεων)	4.381.375	4.448.140
Καταθέσεις	2.534.806	2.554.723
% χορηγήσεων επί των καταθέσεων	172,85%	174,11%

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Για τα στοιχεία της 31.12.2008 από τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για την 31.3.2009 στοιχεία από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Καθαρή Θέση

Η Καθαρή Θέση του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ την 31.03.2009 μειώθηκε κατά 10,8% έναντι της 31.12.2008 και διαμορφώθηκε σε € 201.640 χιλ.

Στο παρακάτω πίνακα παρατίθεται η ανάλυση της Καθαρής Θέσης του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ στις 31.03.2009 σε σχέση με τις 31.12.2008:

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
(σε χιλ. ευρώ) *	31.12.2008	31.3.2009
Μετοχικό Κεφάλαιο	118.703	118.703
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	215.317	215.317
Ίδιες Μετοχές	-	-
Λοπά Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	(107.880)	(132.380)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων που αναλογούν στους μετόχους	226.140	201.640
Δικαιώματα Μειοψηφίας	-	-
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	226.140	201.640

* 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 – 31.03.2009, οι οποίες δεν έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

3.17.3.3 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ταμειακών ροών περιόδου 01.01-31.03.2009

Η ανάλυση των ταμειακών ροών του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις περιόδους 01.01-31.03.2009 και 01.01-31.03.2008 παρατίθενται στον ακόλουθο πίνακα:

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ		
(σε χιλ. ευρώ) *	31.3.2008	31.3.2009
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Ζημίες μετά από φόρους	(11.124)	(15.364)
Προσαρμογή ζημιών μετά από φόρους για:		
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων	2.883	2.744
Αποσβέσεις άυλων παγίων	807	801
Απομειώσεις δανείων και προβλέψεις	12.848	21.947
Προβλέψεις ωφελημάτων προσωπικού	210	392
Λοιπές προβλέψεις	(2.196)	(299)
Αναβαλλόμενο φορολογικό αποτέλεσμα	30	-
Έσοδα από μερίσματα χαρτοφυλακίου επενδύσεων	-	(1)
Κέρδη (Ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις	2.192	(7)
Κέρδη (Ζημίες) από πωλήσεις παγίων	58	-
Συναλλαγματικό κέρδος (ζημία) από απομείωση διαθεσίμων	(39)	(10)
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	5.669	10.203
<i>Καθαρή (αύξηση)/μείωση στοιχείων ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:</i>		
Απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	(7.369)	19.065
Παράγωγα	3.460	4.489
Δάνεια και απατήσεις κατά πελατών	(138.449)	(70.980)
Λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(11.861)	(4.167)
<i>Καθαρή (αύξηση)/μείωση υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:</i>		
Υποχρεώσεις σε πιστωτικά ιδρύματα	(23.611)	16.145
Υποχρεώσεις σε πελάτες	18.084	19.917
Λοιπές υποχρεώσεις	(8.275)	(2.488)
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος	(428)	(1.051)
Καθαρές ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους	(162.780)	(8.867)
Ταμιακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές επενδύσεων διαθέσιμων προς πώληση	(4.062)	(27.462)
Αγορές ενσώματων παγίων στοιχείων	(690)	(106)
Αγορές άυλων παγίων στοιχείων	(128)	(12)
Μερίσματα εισπραχθέντα από το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	-	1
Πώληση επενδύσεων διαθέσιμων προς πώληση	11.798	33.891
Πώληση ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	200	-
Καθαρές ταμιακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	7.118	6.312
Ταμιακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	(3)	-
Καθαρές ταμιακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(3)	-
Επίπτωση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα	39	10
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και χρηματικών διαθεσίμων	(155.626)	(2.545)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	362.978	94.706
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους περιόδου	207.352	92.161

* 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 – 31.03.2009, οι οποίες δεν έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

3.17.3.4 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες για τις μεταβολές της Καθαρής Θέσης της περιόδου 01.01-31.03.2009

Στον παρακάτω πίνακα ακολουθούν οι καταστάσεις των μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις περιόδους 01.01-31.03.2009 και 01.01-31.03.2008:

ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ							
(σε χιλ. ευρώ)	Διαφορά από				Κέρδη εις νέον	Ίδιες Μετοχές	Σύνολο ιδίων Κεφαλαίων
	Μετοχικό Κεφάλαιο	έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Λοιπά Αποθεματικά			
Για το τρίμηνο που έληξε την 31.03.2008							
Υπόλοιπο της 01/01/2008	118.703	215.320	3.108	6.318	(43.371)	-	300.078
Αποτίμηση του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	-	-	(601)	-	-	-	(601)
Ζημιά περιόδου μετά από φόρους	-	-	-	-	(20.185)	-	(20.185)
Υπόλοιπο 31/03/2008	118.703	215.320	2.507	6.318	(63.556)	-	279.292
Για το τρίμηνο που έληξε την 31.03.2009							
Υπόλοιπο 01/01/2009	118.703	215.317	(33.448)	5.915	(80.347)	-	226.140
Αποτίμηση του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	-	-	(9.136)	-	-	-	(9.136)
Ζημιά περιόδου μετά από φόρους	-	-	-	-	(15.364)	-	(15.364)
Υπόλοιπο 31/3/2009	118.703	215.317	(42.584)	5.915	(95.711)	-	201.640

* 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 – 31.03.2009, οι οποίες δεν έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

3.17.3.5 Επιλεγμένοι Χρηματοοικονομικοί Δείκτες

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ		
	31.3.2008	31.3.2009
Δείκτες αποδοτικότητας		
Απόδοση Ομίλου επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Μ.Ο.) - προ φόρων	-	-6,7%
Απόδοση Ομίλου επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.) - προ φόρων	-	-0,3%
Δείκτες διάρθρωσης εσόδων		
Καθαρά έσοδα από τόκους/Σύνολο λειτουργικών εσόδων	81,9%	81,5%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες/Σύνολο λειτουργικών εσόδων	16,9%	17,5%
Καθαρό Επποικιακό Περιθώριο (Net Interest Margin)	-	0,8%
Δείκτες διάρθρωσης εξόδων		
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	-100,0%	-84,7%
Δείκτες διάρθρωσης Ισολογισμού	31.12.2008	31.3.2009
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	51,0%	51,3%
Απαιτήσεις κατά πελατών μετά από προβλέψεις/Σύνολο ενεργητικού	82,7%	83,5%
Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού/Σύνολο ενεργητικού	92,6%	92,7%
Ίδια κεφάλαια/Σύνολο ενεργητικού	4,6%	4,1%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	8,5%	8,07%
Δείκτης Ρευστότητας	16,5%	19,1%

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

3.18 ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΟΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Σύμφωνα με δήλωση της Τράπεζας δεν υπάρχουν άλλες συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη, όπως αυτά ορίζονται από τον Κανονισμό 1606/2002 και ορίζονται εννοιολογικά στις διατάξεις του σχετικού Προτύπου (Δ.Λ.Π. 24) εκτός αυτών που παρατίθενται παρακάτω, σύμφωνα με την Ενότητα 19 του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη έχουν συναφθεί σύμφωνα με τους όρους της αγοράς.

3.18.1 Αμοιβές των μελών Διοικητικού Συμβουλίου και των Γενικών Διευθυντών του Ομίλου

Οι συνολικές αμοιβές των μελών Διοικητικού Συμβουλίου και των Γενικών Διευθυντών του Ομίλου της Τράπεζας ανήλθαν σε € 940 χιλ. το 2006, σε € 2.168 χιλ. το 2007, σε € 2.166 χιλ. το 2008 καθώς και σε 535 χιλ. € για την περίοδο που έληξε την 31.3.2009.

3.18.2 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 κατά την 31.12.2006, την 31.12.2007 και την 31.12.2008, καθώς και την 31.3.2009.

Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου & Γενικούς Διευθυντές				
(ποσά σε χιλ. €)	2006	2007	2008	31.3.2009
Δάνεια	0	29	65	59
Καταθέσεις	262	474	447	479
Έσοδα (τόκοι, προμήθειες)	0	0	0	0
Έξοδα (τόκοι, προμήθειες, ενόικια)	0	0	0	0
Εγγυητικές	0	0	0	0

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή, καθώς και οι συνοπτικές ενοποιημένες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π. / Δ.Λ.Π.Χ. για την περίοδο 01.01 – 31.03.2009, οι οποίες δεν έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Η πολιτική χορηγήσεων και καταθέσεων της Γενικής Τράπεζας όσον αφορά τις χορηγήσεις και καταθέσεις σε εργαζομένους της δεν διαφέρει από τη γενικότερη πολιτική χορηγήσεων δανείων και καταθέσεων προς τους πελάτες της. Ειδικότερα ως προς τα στεγαστικά και τα δάνεια προσωπικών αναγκών που έχουν χορηγηθεί σε εργαζομένους του Ομίλου, αυτά δίδονται σύμφωνα με τις πρόνοιες της συλλογικής σύμβασης ΟΤΟΕ και τραπεζών.

Η πολιτική χορηγήσεων και καταθέσεων της Γενικής Τράπεζας όσον αφορά τις χορηγήσεις και καταθέσεις σε μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη και μέλη Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων καθώς και προς νομικά πρόσωπα στα οποία αυτά συμμετέχουν μετοχικά ή διοικητικά δεν διαφέρει από τη γενικότερη πολιτική χορηγήσεων δανείων και καταθέσεων προς πελάτες της. Τα εν λόγω δάνεια είναι ενήμερα και σε κάθε περίπτωση επαρκώς εξασφαλισμένα.

3.18.3 Συναλλαγές με άλλα συνδεδεμένα μέρη

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται τα υπόλοιπα των συναλλαγών του Ομίλου της SOCIETE GENERALE:

SOCIETE GENERALE				
(ποσά σε χιλ. €)	2006	2007	2008	31.3.2009
Ενεργητικό				
Απατήσεις από τράπεζες	21.793	26.438	19.122	2.933
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	5.155	5.165	4.751	4.471
Σύνολο	26.948	31.603	23.873	7.404
Παθητικό				
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	729.062	1.024.270	1.695.285	1.531.763
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	-	3.530	4.439
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	125.201	125.201	125.201	126.595
Λοιπά στοιχεία παθητικού	-	-	450	450
Σύνολο	854.263	1.149.471	1.824.466	1.663.247
Έσοδα				
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	1.913	2.485	4.089	895
Έσοδα από προμήθειες	-	908	1.546	405
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	-	-	149	22
Σύνολο	1.913	3.393	5.784	1.322
Έξοδα				
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	18.739	41.392	63.165	13.991
Έξοδα και προμήθειες	-	-	1.200	0
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	-	-	4.067	2.005
Λοιπά διοικητικά έξοδα	-	2.527	2.966	800
Σύνολο	18.739	43.919	71.398	16.796

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολο από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή, καθώς και οι συνοπτικές ενοποιημένες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π. / Δ.Λ.Π.Χ. για την περίοδο 01.01 – 31.03.2009, οι οποίες δεν έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Η πολιτική χορηγήσεων και καταθέσεων της Γενικής Τράπεζας όσον αφορά στις χορηγήσεις και καταθέσεις σε άλλα συνδεδεμένα με αυτή μέρη δεν διαφέρει από τη γενικότερη πολιτική χορηγήσεων δανείων και καταθέσεων προς πελάτες της.

3.18.4 Συναλλαγές με τους Βασικούς Μετόχους

Οι συναλλαγές με το βασικό μέτοχο SOCIETE GENERALE παρουσιάζονται στην ενότητα «Συναλλαγές με άλλα συνδεδεμένα μέρη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται τα υπόλοιπα των συναλλαγών του βασικού μετόχου ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ ΣΤΡΑΤΟΥ:

ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΣΤΡΑΤΟΥ				
(ποσά σε χιλ. €)	2006	2007	2008	31.3.2009
Ενεργητικό				
Δάνεια	-	-	-	-
Απαιτήσεις από Χρηματιστηριακές Συναλλαγές	-	-	-	-
Λοπά Στοιχεία Ενεργητικού	-	-	-	-
Σύνολο	0	0	0	0
Παθητικό				
Καταθέσεις	24.329	4.489	3.683	17.551
Υποχρεώσεις από Χρηματιστηριακές Συναλλαγές	-	-	-	-
Λοπά Στοιχεία Παθητικού	-	-	-	-
Σύνολο	24.329	4.489	3.683	17.551
Έσοδα				
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	-	-	-	-
Σύνολο	0	0	0	0
Έξοδα				
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	109	-	-	-
Σύνολο	109	0	0	0

*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.

3.18.5 Διεταιρικές Συναλλαγές

Οι συναλλαγές μεταξύ των εταιρειών του Ομίλου για τις χρήσεις 2006 – 2008, καθώς και το α' τρίμηνο του 2009 παρουσιάζονται στους κάτωθι πίνακες:

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 Α.Ε.	-	-	-	-	-
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα (IPT05)					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	2	-
FINANCE Α.Ε.	-	-	-	0	-
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού (IAT11)					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	(103)	(73)	-	-
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα (IRT02)					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(21)	(24)	-	(136)	(4.690)
FINANCE Α.Ε.	-	-	-	(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 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.	341	532	655	2.752	-
Δάνεια & προκαταβολές σε πελάτες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	(167.255)	-
Λοιπές υποχρεώσεις					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	1.061	331	-	-	-
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	-	-
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(112)	(84)	(148)	-	(3)
Τόκοι & εξομοιούμενα έξοδα					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(19)	(20)	-	(48)	-
Έσοδα από προμήθειες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	94	-	588	17	-
Έξοδα από προμήθειες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	(128)	-	-	-
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	104	-	-	-
Γενικά έξοδα διοίκησης					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(5.213)	(1.045)	-	-	(10)
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	12	-	-	6.807	-
Δαπάνες προσωπικού					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	304	-	-	-
Έσοδα από μερίσματα					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	216	-	-
FINANCE Α.Ε.	-	-	54	-	-

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

ΔΙΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ 2008					
(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.	302	587	841	1.753	-
Δάνεια & προκαταβολές σε πελάτες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(1.511)	-	-	(170.182)	-
Λοιπές υποχρεώσεις					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	1.487	127	-	-	-
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	-	-
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(25)	(87)	(109)	-	(1)
Τόκοι & εξομοιούμενα έξοδα					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(20)	-	-	(66)	-
Έσοδα από προμήθειες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	118	-	555	12	-
Έξοδα από προμήθειες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	(128)	-	-	-
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	14	29	54	-
Γενικά έξοδα διοίκησης					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(7.449)	(825)	-	-	(2)
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	127	-	-	8.945	-
Δαπάνες προσωπικού					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	308	-	66	-
Έξοδα από προμήθειες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	(161)	-	-	-
Έσοδα από μερίσματα					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	339	-	-
FINANCE Α.Ε.	-	-	85	-	-

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

ΔΙΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ 31.3.2009					
(ποσά σε χιλ. €)	ΓΕΝΙΚΗ ΚΑΡΤ.& ΧΡΗΜΑΤΟΙΚ. ΥΠΗΡΕΣ.Α.Ε.	ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΕ	ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ ΑΕ	ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ ΑΕ	GBG FINANCE PLC
Υποχρεώσεις προς πελάτες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	530	457	1.256	3.025	-
Δάνεια & προκαταβολές σε πελάτες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(1.503)	-	-	(170.092)	-
Λοιπές υποχρεώσεις					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	1.265	97	-	-	-
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	-	-
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(30)	(96)	(141)	(5)	(1)
Τόκοι & εξομοιούμενα έξοδα					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	(2)	-	-	-
Έσοδα από προμήθειες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	30	-	120	3	-
Έξοδα από προμήθειες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	-	-
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	3	5	16	-
Γενικά έξοδα διοίκησης					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(1.728)	(81)	-	-	-
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	16	1.497	-	-	-
Δαπάνες προσωπικού					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	33	-
Έξοδα από προμήθειες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	-	-
Έσοδα από μερίσματα					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	-	-
FINANCE Α.Ε.	-	-	-	-	-

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

3.19 ΜΕΡΙΣΜΑΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ

Κατά την σχετική Ελληνική Νομοθεσία και ειδικότερα τη διάταξη του άρθρου 45 παρ.1 και 2 του κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος, οι ανώνυμες εταιρείες που έχουν καθαρά κέρδη (ήτοι κέρδη μετά την αφαίρεση παντός εξόδου, ζημίας, των κατά νόμο αποσβέσεων ή άλλου εταιρικού βάρους) και αφού αφαιρέσουν την κράτηση για τακτικό αποθεματικό υποχρεούνται να διανέμουν 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 ίδιας λογιστικής αντιμετώπισης από το Ε.Γ.Λ.Σ. (π.χ. αναπροσαρμογή επενδυτικών ακινήτων). Το ποσό του εγκριθέντος μερίσματος πρέπει να καταβάλλεται στους μετόχους εντός δύο μηνών από την απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων που ενέκρινε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Μετά την πάροδο πενταετίας από το έτος που γεννήθηκε η απαίτηση, μερίσματα μη απαιτηθέντα παραγράφονται υπέρ του Δημοσίου.

Η Τράπεζα δεν έχει διανείμει μέρισμα προς τους μετόχους κατά την εξεταζόμενη τριετία 2006-2008, λόγω αρνητικών αποτελεσμάτων.

3.20 ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΑ & ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΟΡΓΑΝΑ ΚΑΙ ΑΝΩΤΕΡΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ

3.20.1 Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη

Σύμφωνα με το άρθρο 11 του Καταστατικού, η Τράπεζα διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο που αποτελείται από εννέα (9) έως δεκαπέντε (15) μέλη. Το Μετοχικό Ταμείο Στρατού δύναται να διορίζει τρία (3) από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, εφ' όσον είναι μέτοχος της Τράπεζας. Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τριετής και παρατείνεται μέχρι την πρώτη τακτική Γενική Συνέλευση μετά τη λήξη της, σε καμία όμως περίπτωση δεν μπορεί να ξεπεράσει την τετραετία. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι πάντοτε επανεκλέξιμα.

Το παρόν Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εξελέγη με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας οι εργασίες της οποίας διεξήχθησαν την 28.06.2007 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. Επίσης, ο κ. Μελέτιος Ρόκας υπέβαλε την παραίτησή του από το Δ.Σ. της Τράπεζας, και το Δ.Σ., στη συνεδρίασή του κατά την 29.11.2007 αποφάσισε να διορισθεί σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος και για το διάστημα που υπολείπεται για την συμπλήρωση της θητείας του, ο κ. Ηλίας Σιακαβέλλας. Τέλος, ο κ. Marc Breillout υπέβαλε την παραίτησή του από το Δ.Σ. της Τράπεζας, και το Δ.Σ., στη συνεδρίασή του κατά την 23.07.2008 αποφάσισε να διορισθεί σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος και για το διάστημα που υπολείπεται για την συμπλήρωση της θητείας του, ο κ. Eric Bellaiche. Μετά τις αλλαγές αυτές, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας απαρτίζεται από 11 μέλη εκ των οποίων 5 είναι Γαλλικής υπηκοότητας και 6 ελληνικής και η σύνθεσή του έχει ως ακολούθως:

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ			
Όνοματεπώνυμο	Θέση στο Δ.Σ.	Ιδιότητα	Διεύθυνση
<u>Μη Εκτελεστικά Μέλη</u>			
Τρύφωνας Κουταλίδης	Πρόεδρος	Δικηγόρος	Βαλαωρίτου 4, Αθήνα
Ηλίας Σιακαβέλλας	Αντιπρόεδρος	Αντιστράτηγος ε.α.	Θεσσαλίας 9, Χαλάνδρι 100 Esplanade du General de Gaulle, Coeur Defense, Παρίσι
Jean – Didier Reigner	Μέλος	Τραπεζικός	Tour SG 17, Cours Valmy, La Defense 7 Παρίσι
Eric Bellaiche	Μέλος	Τραπεζικός	24 Rue Pierre et Marie Curie, Παρίσι
Jean-Louis Mattei	Μέλος	Τραπεζικός	Οδησού 20, Ν. Ψυχικό
Ηλίας Καλύβας	Μέλος	Αντιστράτηγος (ΠΖ) ε.α.	
<u>Εκτελεστικά Μέλη</u>			
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
<u>Ανεξάρτητα μη Εκτελεστικά Μέλη</u>			
Χρήστος Ακκάς	Μέλος	Επιχειρηματίας	Κομνηνών 26, Θεσσαλονίκη
Δημήτριος Γκουλούσης	Μέλος	Αντιστράτηγος ε.α.	Νευροκοπίου 2, Πατάγου

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 23.07.2008 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, ή σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος του από τον Εντεταλμένο Σύμβουλο EMMANUEL MARTIN και σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος και αυτού από τον Εντεταλμένο Σύμβουλο ΔΗΜΗΤΡΙΟ ΓΕΩΡΓΟΠΟΥΛΟ, οι οποίοι ενεργώντας καθένας μόνος του και χωρίς τη σύμπραξη άλλου, δεσμεύουν με την υπογραφή τους την Τράπεζα έναντι Δημοσίων Αρχών ή τρίτων, φυσικών ή νομικών προσώπων, σε όλο το φάσμα της λειτουργίας και δραστηριότητάς της.

2. Η Τράπεζα εκπροσωπείται σε όλα τα Δικαστήρια από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο κ. PATRICK COUSTE, ή τον Εντεταλμένο Σύμβουλο EMMANUEL MARTIN ή τον Εντεταλμένο Σύμβουλο ΔΗΜΗΤΡΙΟ ΓΕΩΡΓΟΠΟΥΛΟ, καθένας από τους οποίους μόνος του και χωρίς τη σύμπραξη άλλου 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 οποιουδήποτε από τους Εντεταλμένους Συμβούλους κ. Emmanuel Martin και κ. Δημήτριο Γεωργόπουλο

- με δύο υπογραφές, από τις οποίες είτε και οι δύο είναι πρώτες, είτε η μία πρώτη και η άλλη δεύτερη.

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

- ο κ. Thierry Alias, Αναπληρωτής Διευθυντής Επιχειρηματικής Τραπεζικής
- ο κ. Ιωάννης Βουγιουκαλάκης, Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- ο κ. Ziad Michel Boudaou, Επικεφαλής του Τομέα Εσωτερικού Ελέγχου και Επιθεώρησης
- ο κ. Σπύρος Ζάρκος, Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων
- ο κ. Βασίλειος Κατεβαίνης, Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Διαθεσίμων
- ο κ. Ιωάννης Μονάχος, Επικεφαλής του Τομέα Ανθρωπίνου Δυναμικού & Εκπαίδευσης
- ο κ. Νικόλαος Πατεράκης, Οικονομικός Διευθυντής
- η κα. Βασιλική Ρούλια, Αναπληρώτρια Οικονομική Διευθύντρια
- ο κ. Νικόλαος Χαιρόπουλος, Επικεφαλής του Τομέα Νομικών Υπηρεσιών

Ακολούθως παρατίθενται σύντομα βιογραφικά σημειώματα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών της Τράπεζας:

Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου:

Τρύφων Κουταλίδης, Πρόεδρος του Δ.Σ., μη εκτελεστικό Μέλος

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1934. Είναι Δικηγόρος Αθηνών από το 1959. Σπούδασε στη Νομική Σχολή Πανεπιστημίου Αθηνών, το Πανεπιστήμιο Λονδίνου (University College) και είναι Διδάκτωρ της Νομικής του Πανεπιστημίου Αθηνών. Διετέλεσε Αντιπρόεδρος Εμπορικής Τραπέζης έως το 1978 και Πρόεδρος της Ολυμπιακής Αεροπορίας έως το 1979.

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 και Γενικός Διευθυντής Διοικητικών Υπηρεσιών

Γεννήθηκε το 1966. Έχει σπουδάσει Νομικά στη Dijon και Πολιτικές Επιστήμες στο Παρίσι. Εργάζεται στην Societe Generale από το 1989, μεταξύ άλλων ως Διευθυντής Ιδιωτών της θυγατρικής National Societe Generale Bank SAE, στην Αίγυπτο έως 2004, Διευθυντικό Στέλεχος της GEFA, θυγατρική της Société Générale στην Γερμανία, έως το 2007 και ορίστηκε Εντεταλμένος Σύμβουλος της Τράπεζας και μέλος Δ.Σ. το Μάιο του 2007.

Δημήτρης Γεωργόπουλος, Εντεταλμένος Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος και Γενικός Εμπορικός Διευθυντής

Γεννήθηκε το 1961 και έχει σπουδάσει Οικονομικές Επιστήμες, Πληροφορική και Διοίκηση Επιχειρήσεων. Εντάχθηκε στη GENIKI Bank στο τέλος του 2006, αναλαμβάνοντας τη θέση του Γενικού Εμπορικού Διευθυντή, υπεύθυνος για τα Δίκτυα Διανομής και Εξυπηρέτησης (δίκτυο καταστημάτων λιανικής, κέντρα μικρομεσαίων επιχειρήσεων, εναλλακτικά δίκτυα), τη Λιανική Τραπεζική, τις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις και του Marketing. Από το Σεπτέμβριο του 2007 ορίζεται Εντεταλμένος Σύμβουλος και Μέλος του Δ.Σ.. Στον τραπεζικό χώρο έχει διατελέσει διευθυντικό στέλεχος στις τράπεζες ΧIOSBANK, Τράπεζα Πειραιώς και Millennium Bank. Έχει συμμετέχει στη δημιουργία τραπεζών στη Βουλγαρία και Τουρκία, καθώς επίσης έχει συμμετέχει σε πλήθος εθνικών και ευρωπαϊκών έργων για τον τραπεζικό χώρο. Είναι ιδρυτικό μέλος, Μέλος του Δ.Σ. και Γενικός Γραμματέας του Ελληνικού Ινστιτούτου Εξυπηρέτησης Πελατών (ΕΙΕΠ).

Ηλίας Σιακαβέλλας, Αντιπρόεδρος του Δ.Σ., μη εκτελεστικό Μέλος

Γεννήθηκε το 1950. Αντιστράτηγος εα. Απόφοιτος της Στρατιωτικής Σχολής Ευελπίδων, της Ανωτάτης Σχολής Πολέμου και της Σχολής Εθνικής Αμύνης. Διετέλεσε Διοικητής, Επιτελής και Επιτελάρχης, Μονάδων και Σχηματισμών του Στρατού, καθώς και Γενικός Διευθυντής του Αυτόνομου Οικοδομικού Οργανισμού Αξκών (Α.Ο.Ο.Α.). Είναι Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Μετοχικού Ταμείου Στρατού και του Νοσηλευτικού Ιδρύματος του ΜΤΣ (ΝΙΜΤΣ).

Eric Bellaiche, μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.

Ο Eric Bellaiche εργάζεται στον Όμιλο της Société Générale από το 1992. Κατείχε θέσεις στο Παρίσι, την Ν.Υόρκη και το Σικάγο στα τμήματα Παραγώγων, Υποστήριξης Πελατών και Διαχείρισης Κινδύνου. Το 2001 ορίζεται επικεφαλής στο τομέα Διαχείρισης Κινδύνου των Αναπτυσσομένων χωρών. Από το 2003 ορίζεται Διευθυντής της Société Générale στην Ιαπωνία. Παλαιότερα, εργάστηκε για 7 έτη στη Philips Electronics στο Παρίσι, στη Σουηδία και στον Καναδά. Είναι απόφοιτος της Ecole Polytechnique και Ecole des Mines, στο Παρίσι. Επίσης, παρακολούθησε το Senior Executive Program στο Columbia University, στις ΗΠΑ. Το 2007 ορίζεται Επικεφαλής της Επιχειρηματικής Τραπεζικής στη Ευρώπη καλύπτοντας τους τομείς των Επιχειρήσεων, Οργανισμών και συμβουλευτικών υπηρεσιών. Με έδρα το Παρίσι, επίσης επιβλέπει την Επιχειρηματική Τραπεζική στην Ευρώπη, Μέση Ανατολή και Αφρική.

Jean – Didier Reigner, μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.

Γεννήθηκε το 1959 και κατέχει πτυχίο από το Ecole Nationale de la Statistique (ENSAE). Ξεκίνησε την καριέρα του στη Societe Generale. Μετά από την τοποθέτηση του σε διάφορες θέσεις, το 2001 ορίστηκε επικεφαλής της Οικονομικής Υπηρεσίας για την Επενδυτική Τραπεζική και 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 Υπερπόντιων 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 Μερραρχίας 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.

Ανώτερα / Διοικητικά Στελέχη:

Thierry Alias, Αναπληρωτής Διευθυντής Επιχειρηματικής Τραπεζικής

Γεννήθηκε το 1949. Είναι κάτοχος Master στη Διοίκηση Επιχειρήσεων Ανώτατης Σχολής Εμπορικών Σπουδών. Έχει εργασθεί για μεγάλο χρονικό διάστημα στη Societe Generale με αντικείμενο την Επιχειρηματική και Επενδυτική Τραπεζική στη Νέα Υόρκη, στο Σύνδενυ και τη Σιγκαπούρη και με αντικείμενο τη «δομημένη» χρηματοδότηση (Structured Finance) στα Κεντρικά Γραφεία στο Παρίσι και πιο πρόσφατα ως Αναπληρωτής Διευθυντής Επιχειρηματικής Τραπεζικής στην Komerční Banka στην Πράγα (Τσεχία).

Ιωάννης Βουγιουκαλάκης, Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Γεννήθηκε το 1955. Πτυχιούχος της Νομικής Σχολής του Πανεπιστημίου Αθηνών. Δικηγόρος από το 1980. Από το 1983 στις Νομικές Υπηρεσίες της Τράπεζας. Το 1995 τοποθετήθηκε Προϊστάμενος, το 1999 Υποδιευθυντής και το 2008 Αναπληρωτής Διευθυντής στη Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών. Γραμματέας του Δ.Σ. της Τράπεζας από το 1994 έως το 2008. Από το Δεκέμβριο του 2008 είναι Επικεφαλής της Εποπτείας Θεσμικής Συμμόρφωσης (Compliance) της Τράπεζας.

Ziad Michel Boudaou, Επικεφαλής του Τομέα Εσωτερικού Ελέγχου και Επιθεώρησης

Γεννήθηκε το 1978. Είναι κάτοχος Master of Arts στη «Διαχείριση Χρηματοοικονομικών», από το πανεπιστήμιο Panteon-Assas στο Παρίσι, και DESS (Diplome d' Etudes Superieures Specialise) στις «Τεχνικές Τραπεζικής & Χρηματοδότησης» από το ίδιο πανεπιστήμιο. Εργάζεται στον Όμιλο της Societe Generale από τον Απρίλιο του 2002 μέχρι και τον Αύγουστο του 2007 ως εσωτερικός ελεγκτής για την επιχειρηματική και επενδυτική τραπεζική της Societe Generale, Διευθυντικό στέλεχος και επικεφαλής αποστολών από το 2005. Από το Σεπτέμβριο του 2007 είναι επικεφαλής του Τομέα Εσωτερικού Ελέγχου και Επιθεώρησης.

Σπύρος Ζάρκος, Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων

Γεννήθηκε το 1967 στην Αθήνα. Είναι πτυχιούχος του τμήματος Οικονομικών Επιστημών του Πανεπιστημίου Αθηνών, κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου Master's of Arts στα Οικονομικά (Πανεπιστήμιο Νότιου Ιλλινόι, Η.Π.Α., 1991) και διδακτορικού τίτλου στα Οικονομικά (Ph.D Economics, Πανεπιστήμιο Νότιου Ιλλινόι, Η.Π.Α., 1994) με

εξειδίκευση στη Νομισματική Θεωρία και Τραπεζική, στα Διεθνή Οικονομικά και στην Οικονομετρία. Εργάστηκε ως σύμβουλος σε συμβουλευτική εταιρία του Αμερικανικού Στρατού (1992-1994), ως ερευνητής σε θέματα μακροοικονομικής πολιτικής και ερευνών οικονομικής συγκυρίας στο Ινστιτούτο Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών (IOBE, 1996-1999), ως επισκέπτης καθηγητής στο Οικονομικό τμήμα των Πανεπιστημίων Κρήτης (1997) και Αθήνας (1998-2002), ως σύμβουλος Διοίκησης στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος στη Διεύθυνση Στρατηγικής και Οικονομικής Ανάλυσης (1999-2004) και ως ειδικός σύμβουλος στο Οικονομικό Γραφείο του Πρωθυπουργού (2000-2004). Είναι Group Chief Risk Officer στη Geniki Bank, όπου εργάζεται από το 2005.

Βασίλειος Κατεβαίνης, Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Διαθεσίμων της Γενικής Τράπεζας

Γεννήθηκε το 1970. Είναι πτυχιούχος του «Οικονομικού Τμήματος» του Πανεπιστημίου Πειραιώς. Εργάστηκε στις Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες και στην συνέχεια στην Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων της «Δωρικής Τράπεζας» έως το 1998 και στην Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων της «Telesis Τράπεζα Επενδύσεων» ως τον Αύγουστο του 2001. Εργάζεται στη Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων της Γενικής Τράπεζας από τον Σεπτέμβριο του 2001, όπου τοποθετήθηκε Αναπληρωτής Επικεφαλής τον Απρίλιο του 2005 και Επικεφαλής τον Ιανουάριο του 2009.

Ιωάννης Μονάχος, Επικεφαλής του Τομέα Ανθρωπίνου Δυναμικού & Εκπαίδευσης

Γεννήθηκε το 1954 στην Αθήνα. Σπούδασε στην Aix en Provence στη Γαλλία, Βιομηχανική Ψυχολογία και έκανε επίσης μεταπτυχιακό δίπλωμα στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (IAE). Ομιλεί την Αγγλική, Γαλλική και Ιταλική γλώσσα. Έχει προϋπηρεσία σαν Διευθυντής Ανθρωπίνου Δυναμικού σε εταιρείες όπως Food Plus, Air France και Pirelli. Από τις 19/04/2004, κατέχει τη θέση του Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Ανθρωπίνου Δυναμικού και Εκπαίδευσης.

Νικόλαος Πατεράκης, Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης και Χρηματοοικονομικών

Γεννήθηκε το 1964 στην Αθήνα. Είναι πτυχιούχος Διοίκησης Επιχειρήσεων με ειδίκευση στην Ανάλυση Συστημάτων και στην Επιχειρησιακή Έρευνα από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών (1986) και κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου στη Διοίκηση των Επιχειρήσεων (MBA), επίσης από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών (1989). Από το 2001 είναι μέλος του Συνδέσμου Ορκωτών Λογιστών-Ελεγκτών της Μεγάλης Βρετανίας (Association of Chartered Certified Accountants – UK). Έχει εργαστεί για πολλά έτη στη διεθνή ελεγκτική και συμβουλευτική εταιρεία KPMG, από την οποία αποχώρησε ως Συνέταιρος-Γενικός Διευθυντής. Στο πλαίσιο της εργασίας του στην KPMG εργάστηκε με το ρόλο του συμβούλου, ή του επικεφαλής ομάδας έργου ή του Συνεταίρου υπεύθυνου για το έργο, σε έργα με όλες σχεδόν τις ελληνικές τράπεζες. Πριν από την πρόσληψή του στη Γενική Τράπεζα, εργάστηκε στην EUROBANK ως επικεφαλής της Διεύθυνσης Χρηματοοικονομικών Αναφορών και Διοικητικής Πληροφόρησης. Στη Γενική Τράπεζα εργάζεται ως Οικονομικός Διευθυντής (Επικεφαλής του Τομέα Χρηματοοικονομικών).

Βασιλική Ρούλια, Αναπληρώτρια Οικονομική Διευθύντρια

Γεννήθηκε το 1969 στην Αθήνα. Είναι πτυχιούχος Οργάνωσης και Διοίκησης Επιχειρήσεων (ειδίκευση στο Μάρκετινγκ) του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών (ΑΣΟΕΕ) και κάτοχος μεταπτυχιακού διπλώματος Master (MSc) σε Finance and Banking του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών (ΑΣΟΕΕ). Από το 1990 έως τον Οκτώβριο του 2004 εργαζόταν στον Όμιλο της Societe Generale. Από το Νοέμβριο του 2004 είναι Επικεφαλής της Διεύθυνσης Χρηματοοικονομικού Ελέγχου και Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού και από το Μάρτιο του 2009 Αναπληρώτρια Οικονομική Διευθύντρια.

Νικόλαος Χαιρόπουλος, Επικεφαλής του Τομέα Νομικών Υπηρεσιών

Γεννήθηκε το 1955. Σπούδασε Πολιτικές & Οικονομικές Επιστήμες στο Πάντειο Πανεπιστήμιο Αθηνών και Νομικά στο Εθνικό Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο Αθηνών. Από το 1984 είναι Δικηγόρος στη ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ. Το 1995 τοποθετήθηκε Προϊστάμενος και το 1999 Υποδιευθυντής στη Διεύθυνση Νομικών

Υπηρεσιών. Το 2000 τοποθετήθηκε Διευθυντής του Τομέα των Νομικών Υπηρεσιών της Γενικής Τράπεζας, έχοντας ασχοληθεί με όλο το φάσμα των νομικών αντικειμένων της Τράπεζας. Από το 2005 είναι επικεφαλής του Τομέα Νομικών Υπηρεσιών.

3.20.2 Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα

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

1. Επιτροπή 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:

3.20.2.1 Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee)

Σύμφωνα με το από 29.11.2007 Πρακτικό Δ.Σ., το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ενέκρινε την στελέχωση της ανωτέρω Επιτροπής ως ακολούθως:

- ο κ. Χρήστος Ακκάς, Πρόεδρος
- ο κ. Ηλίας Καλύβας, Μέλος και
- ο κ. Δημήτριος Γκουλούσης, Μέλος

Η εκλογή των μελών της Επιτροπής Ελέγχου επικυρώθηκε από την από 28.04.2009 Γενική Συνέλευση των Μετόχων και κατά συνέπεια η Τράπεζα έχει απόλυτα συμμορφωθεί με την σχετική απαίτηση του άρθρου 37 του Ν. 3693/2008.

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 εφαρμόστηκαν.

- Να εποπτεύει και να αξιολογεί την επιλογή των μεθόδων και των κανόνων που χρησιμοποιήθηκαν για τους ενοποιημένους λογαριασμούς.
- Να εποπτεύει τον έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της τράπεζας από τους πιστοποιημένους Ορκωτούς Ελεγκτές και να συνεργάζεται σε τακτά χρονικά διαστήματα μαζί τους.
- Να εποπτεύει τη διαδικασία για την επιλογή των Ορκωτών Ελεγκτών και να παρέχει στο Διοικητικό Συμβούλιο την γνώμη της για τον διορισμό ή την ανανέωση της θητείας των Ορκωτών Ελεγκτών καθώς και την αμοιβή τους.
- Να προτείνει μέτρα για τις αδυναμίες που εντοπίζονται και να παρακολουθεί την εφαρμογή των μέτρων που υιοθετήθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Να κάνει συστάσεις για συγκεκριμένους τομείς στους οποίους πρέπει να διεξαχθούν πρόσθετοι έλεγχοι από εσωτερικούς ή εξωτερικούς ελεγκτές.
- Να εξετάζει αν το πρόγραμμα του εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας και η ετήσια έκθεση επ' αυτού έχουν καταρτισθεί σύμφωνα με τους τραπεζικούς κανονισμούς.
- Να αξιολογεί την απόδοση της Μονάδος Εσωτερικού Ελέγχου & Επιθεώρησης με το να επικεντρώνεται σε θέματα που σχετίζονται με την ανεξαρτησία της, την ποιότητα και τον σκοπό των ελέγχων που διενεργήθηκαν, τις προτεραιότητες που ορίστηκαν σύμφωνα με τις αλλαγές στο οικονομικό περιβάλλον, τα συστήματα και τη βαθμίδα κινδύνου καθώς και την αποτελεσματική λειτουργία της εν γένει.
- Να διαβεβαιώνει το Διοικητικό Συμβούλιο ότι η Τράπεζα συμμορφώνεται με τους νόμους και τους κανονισμούς που διέπουν τις λειτουργίες της.
- Να διευκολύνει την επικοινωνία μεταξύ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, των στελεχών της Διοίκησης, των εσωτερικών και των Ορκωτών Ελεγκτών για την ανταλλαγή απόψεων και πληροφοριών.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής είναι τριετής. Η ανανέωση της θητείας ή η τροποποίηση της σύνθεσης της Επιτροπής Ελέγχου γίνεται πάντοτε με απόφαση του Δ Σ της Τράπεζας. Η Επιτροπή Ελέγχου συγκαλείται από τον Πρόεδρο της ή σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος του, από τον αναπληρωτή του, ο οποίος ασκεί χρέη Προέδρου. Συνεδριάζει τακτικά εντός εκάστου ημερολογιακού τριμήνου κάθε χρόνου. Έκτακτα δε, όταν κατά την κρίση του Προέδρου του Δ Σ ή του Προέδρου της Επιτροπής Ελέγχου, το επιβάλλουν ειδικές συνθήκες.

3.20.2.2 Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Η ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ δημιούργησε εντός του 2004 τη Μονάδα Εποπτείας Συμμόρφωσης Θεσμικού Πλαισίου. Η αποστολή της ενισχύθηκε το 2006, ιδιαίτερα μετά την υιοθέτηση της Πράξης Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/2006 και την εφαρμογή των κανόνων της Βασιλείας II.

Επικεφαλής της εν λόγω μονάδας είναι σήμερα ο κος Ιωάννης Βουγιουκαλάκης, ο οποίος αναφέρεται στο Διευθύνοντα Σύμβουλο.

Η Μονάδα Εποπτείας Συμμόρφωσης Θεσμικού Πλαισίου έχει ως αποστολή να παρακολουθεί την τήρηση των πρακτικών, των λειτουργιών και των διαδικασιών που εφαρμόζει η Τράπεζα και να φροντίζει για τη διαρκή συμμόρφωσή τους προς το εκάστοτε ισχύον νομικό, κανονιστικό και δεοντολογικό πλαίσιο.

Πιο συγκεκριμένα έχει ως αποστολή της να:

- Θεσπίζει και να εφαρμόζει κατάλληλες διαδικασίες για τη διασφάλιση της τήρησης των αρχών και των κανόνων συμμόρφωσης προς το Θεσμικό Πλαίσιο.
- Εφαρμόζει εντός του Ομίλου της Γενικής Τράπεζας κανόνες σχετικά με την πρόληψη και καταστολή νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και την αποφυγή Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και να διατηρεί σχέσεις με τα όργανα που δραστηριοποιούνται εκτός της Τράπεζας σε αυτούς τους τομείς,
- Διασφαλίζει ότι οι κανονισμοί της αγοράς είναι σεβαστοί (ιδιαίτερα την απαγόρευση χειραγώγησης της αγοράς) και να θέτει σε εφαρμογή κατάλληλες διαδικασίες «Σινικά Τείχη», για την διαχείριση και την παρακολούθηση της σύγκρουσης συμφερόντων με τον πελάτη.
- Συντονίζει τις σχέσεις μεταξύ των εταιρειών του Ομίλου της Τράπεζας και των χρηματοοικονομικών Αρχών, να εισηγείται κανόνες ατομικής δεοντολογίας και να παρακολουθεί την τήρηση και εφαρμογή αυτών από το προσωπικό της Τράπεζας.
- Παρακολουθεί τη διάδοση των κανόνων επαγγελματικής και ατομικής δεοντολογίας μέσα στη Τράπεζα και τον σεβασμό στους κανόνες αυτούς.
- Διασφαλίζει την παρακολούθηση του νέου νομικού και θεσμικού πλαισίου, καθώς και την εσωτερική πληροφόρηση και την σχετική εκπαίδευση του προσωπικού.
- Παρακολουθεί τον κίνδυνο που προέρχεται από τη μη συμμόρφωση των δραστηριοτήτων της Τράπεζας με τους νομοθετικούς/ρυθμιστικούς κανονισμούς καθώς επίσης και με τις εσωτερικές διαδικασίες και τον κώδικα δεοντολογίας.
- Συμμετέχει στη δημιουργία για τη θέσπιση και εφαρμογή καταλλήλων διαδικασιών για εγκρίσεις νέων προϊόντων και να έχει την τελική γνώμη για κάθε νέο προϊόν.
- Εκπονεί και προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο ετήσιο πρόγραμμα.
- Αναφέρει στη Διοίκηση της Τράπεζας και στο Διοικητικό Συμβούλιο σημαντικές παραβάσεις του ρυθμιστικού πλαισίου και τυχόν σοβαρές ελλείψεις.
- Υποβάλλει ετήσια αναφορά για θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης με το θεσμικό πλαίσιο στη Τράπεζα της Ελλάδος.
- Αιτείται τον περιοδικό έλεγχο, όταν κρίνεται απαραίτητο λόγω εντοπισμού μελλοντικού κινδύνου από μη συμμόρφωση με το θεσμικό πλαίσιο (στο σημείο αυτό, συμβουλευεται τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου και Επιθεώρησης αναφορικά με το ετήσιο πλάνο της).
- Διευθύνει την «Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης» που λαμβάνει χώρα ανά τρίμηνο, στην οποία προεδρεύει Ανώτατο Εκτελεστικό Στέλεχος (ο Διευθύνων Σύμβουλος).
- Συντονίζει θέματα συμμόρφωσης με το θεσμικό πλαίσιο σε επίπεδο Ομίλου της Τράπεζας,
- Πραγματοποιεί τις αναγκαίες στα αρμόδια τμήματα της Société Générale αναφορές, σύμφωνα με τις εσωτερικές οδηγίες του Ομίλου.

3.20.2.3 Τομέας Εσωτερικού Ελέγχου και Επιθεώρησης

Σύμφωνα με το από 25.07.2007 πρακτικό του Δ.Σ. της Τράπεζας, επικεφαλής της Εσωτερικής Επιθεώρησης είναι από τον Σεπτέμβριο του 2007 ο κ. Ziad Michel 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 35Α/07-02-2002 και 90/02-02-2007 της Societe Generale. Η βασική ευθύνη

της Εσωτερικής Επιθεώρησης είναι να διενεργεί ελεγκτικές αποστολές σε όλες τις δραστηριότητες του Ομίλου, προκειμένου να:

- Βεβαιώνει ότι οι διαδικασίες, οδηγίες, νομικές και ρυθμιστικές διατάξεις εφαρμόζονται σωστά.
- Επαληθεύει την εφαρμογή και λειτουργία της Μόνιμης Εποπτείας.

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 ή πιθανές περιπτώσεις οικονομικού εγκλήματος (κατάχρηση / υπεξαίρεση, απάτη δωροδοκία), κατόπιν ενημέρωσης και έγκρισης από τη Διοίκηση της Τράπεζας.
- Αναδεικνύει αδυναμίες στα συστήματα εσωτερικού ελέγχου και στις διαδικασίες της Τράπεζας που αφήνουν περιθώρια απάτης, προτείνει διορθωτικά μέτρα και παρακολουθεί την εφαρμογή τους.
- Συνεργάζεται στενά με άλλες αρμόδιες Μονάδες της Τράπεζας (Νομικές Υπηρεσίες, Ανθρώπινο Δυναμικό, AMLO & Συμμόρφωση Θεσμικού Πλαισίου, Διαχείριση Κινδύνων) στην διαχείριση και πρόληψη περιπτώσεων απάτης.
- Λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα προκειμένου να περιορίσει τις συνέπειες μιας εντοπισμένης απάτης.
- Αναφέρει τα συμπεράσματα των ερευνών στη Διοίκηση της Τράπεζας και στην Επιτροπή Ελέγχου.
- Εντοπίζει δραστηριότητες και περιοχές που παρουσιάζουν υψηλά επίπεδα κινδύνου απάτης και επιβεβαιώνει ότι αυτές ελέγχονται σωστά από την Μόνιμη Εποπτεία.
- Αναπτύσσει και βελτιώνει την ελεγκτική μεθοδολογία, τα εργαλεία και τα εκπαιδευτικά προγράμματα που στοχεύουν στην πρόληψη και ανίχνευση απάτης.

3.20.2.4 Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων (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. Σπύρος Ζάρκος.

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 επανααξιολόγηση του δανειακού χαρτοφυλακίου της τράπεζας και σχηματισμός των αναγκαίων προβλέψεων, για την κάλυψη κινδύνων που απορρέουν από «μη εξυπηρετούμενα δάνεια».
- Ευθύνη της παρακολούθησης των δυσχερών πιστοδοτήσεων (distressed loans) με στόχο την εξομάλυνση της επιχειρηματικής σχέσης μέσω κατάλληλων λύσεων.
- Ευθύνη της διαχείρισης των οριστικών καθυστερήσεων με στόχο την ταχύτερη δυνατή είσπραξή τους.
- Εκπαίδευση των στελεχών του Τομέα στη Ελλάδα 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.
- Διενέργεια ασκήσεων προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων εκτίμησης Κινδύνων & Ελέγχων για όλα τα τμήματα της Τράπεζας, στο πλαίσιο της εφαρμογής της Προχωρημένης μεθόδου (AMA), για τους λειτουργικούς κινδύνους (σύμφωνα με τη Βασιλεία II).
- Μόνιμη Εποπτεία – με στόχο τον εντοπισμό λαθών και την βελτίωση των διαδικασιών ασφάλειας της GENIKI Bank.

Σημειώνεται ότι η Εταιρεία δε διαθέτει Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, καθώς κατά την Π.Δ.Τ.Ε 2577/2006 η σύσταση της επιτροπής αυτής είναι υποχρεωτική σε περίπτωση που πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις: (i) έχει εισαγάγει τις μετοχές της σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά και (ii) διατηρεί θυγατρικές εταιρείες ή υποκαταστήματα στο εξωτερικό και το εντός και εκτός ισολογισμού ενεργητικό του πιστωτικού ιδρύματος υπερβαίνει το ποσό των 10 δις. Ευρώ. Στην παρούσα η Εταιρεία εξαιρείται από την ως άνω υποχρέωση καθώς το εντός και εκτός ισολογισμού ενεργητικό της δεν υπερβαίνει το ποσό των 10 δις Ευρώ.

3.20.2.5 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. Τ. Alias, Αναπληρωτής Διευθυντής Επιχειρηματικής Τραπεζικής
- κ. Ν. Πατεράκης, Οικονομικός Διευθυντής
- κ. Σ. Ζάρκος, 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.

3.20.2.6 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. Ρ. Couste, Πρόεδρος
- κ. Ε. Martin, Μέλος
- κ. Τ. Alias, Μέλος
- κ. Δ. Γεωργόπουλος, Μέλος
- κ. Ν. Πατεράκης, Μέλος
- κ. Σ. Ζάρκος, Μέλος
- κα. Β. Ρούλια, Μέλος
- κ. Β. Κατεβαίνης, Μέλος

Στις συνεδριάσεις παρευρίσκεται, χωρίς δικαίωμα ψήφου, οποιοδήποτε άλλο στέλεχος ή Σύμβουλος Διοίκησης της Τράπεζας που θα ορίσει ο Πρόεδρος της Επιτροπής σε τακτική ή έκτακτη βάση.

Η Επιτροπή συγκαλείται τακτικά σε μηνιαία βάση, σε χρόνο που καθορίζεται από τον Πρόεδρο ή και έκτακτα, εφόσον αυτός το κρίνει σκόπιμο.

Για την απαρτία, απαιτείται η συμμετοχή του Προέδρου και τουλάχιστον των 3/4 των μελών της Επιτροπής.

Δικαίωμα ψήφου έχουν ο Πρόεδρος και τα μέλη της Επιτροπής.

Οι αποφάσεις λαμβάνονται με αυξημένη πλειοψηφία (4/5 των συμμετεχόντων), ενώ στα τηρούμενα πρακτικά, τα οποία θα πρέπει να είναι σύντομα και περιεκτικά, θα καταγράφονται οι τυχόν διαφωνίες.

3.20.3 Δηλώσεις μελών Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών οργάνων, καθώς και ανωτέρων διοικητικών στελεχών

1. Εκτός από τις δραστηριότητες τους που συνδέονται με την ιδιότητά τους και τη θέση τους στην Τράπεζα και όσων αναφέρονται στο σημείο 3 της παρούσας ενότητας, δεν ασκούν κύριες δραστηριότητες εκτός αυτής, που είναι σημαντικές για τον Εκδότη.

2. Δεν διατηρούν οποιοσδήποτε οικογενειακούς δεσμούς με μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων της Τράπεζας ή διευθυντικά στελέχη της.

3. Δεν συμμετέχουν σήμερα σε διοικητικά, διαχειριστικά ή εποπτικά όργανα ούτε είναι εταίροι σε άλλη εταιρεία ή νομικό πρόσωπο με τις εξαιρέσεις που αναφέρονται παρακάτω:

Όνοματεπώνυμο	Θέση στην Τράπεζα	Εταιρεία	Θέση / Ποσοστό
Τ. Κουταλίδης	Πρόεδρος Δ.Σ.	Δ.Ο.Λ. Α.Ε. Regency Entertainment Ψυχαγωγική Τουριστική Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ. Μέλος Δ.Σ.
Η. Σιακαβέλλας	Αντιπρόεδρος Δ.Σ.	Μ.Τ.Σ. Ν.Ι.Μ.Ι.Τ.Σ.	Πρόεδρος Δ.Σ. Πρόεδρος Δ.Σ.
Η. Καλύβας	Μέλος Δ.Σ.	-	-
Χ. Ακκάς	Μέλος Δ.Σ.	ΑΛΦΑ ΕΜΠΟΡΙΑ ΚΛΩΣΤΟΥΦΑΝΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ.
		ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΥΦΑΝΤΟΥΡΓΙΑ Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ.
		ΕΚΚΟΚΙΣΤΗΡΙΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ Α.Β.Ε.Ε.	Μέλος Δ.Σ.
		ΕΚΚΟΚΙΣΤΗΡΙΑ ΘΡΑΚΗΣ Α.Β.Ε.Ε.	Μέλος Δ.Σ.
		ΙΩΑΝΝΗΣ ΑΚΚΑΣ Α.Β.Ε.Ε.	Μέλος Δ.Σ.
Δ. Γκούλουσης	Μέλος Δ.Σ.	-	-
Δ. Γεωργόπουλος	Μέλος Δ.Σ.	ΓΕΝΙΚΗ LEASING	Μέλος Δ.Σ.
		ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗΣ ΠΕΛΑΤΩΝ	Μέλος Δ.Σ.
		ΓΕΝΙΚΗ ΚΑΡΤΩΝ	Διευθύνων Σύμβουλος
Ι. Μονάχος	Επικεφαλής Τομέα Ανθρωπίνου Δυναμικού	-	-
Ε. Martin	Εντεταλμένος Σύμβουλος	ΓΕΝΙΚΗ ΚΑΡΤΩΝ	Μέλος Δ.Σ.
Ρ. Couste	Διευθύνων Σύμβουλος	ΓΕΝΙΚΗ LEASING	Πρόεδρος Δ.Σ.
		ALD HELLAS SA	Μέλος Δ.Σ.
		ΓΕΝΙΚΗ ΚΑΡΤΩΝ	Πρόεδρος Δ.Σ.
		ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ	Πρόεδρος Δ.Σ.
J.D. Reigner	Μέλος Δ.Σ.	BANK REPUBLIC	Εποπτικό Συμβούλιο Αντιπρόεδρος
		SOCIETE GENERALE SPLITSKA BANKA	Εποπτικό Συμβούλιο Πρόεδρος
		MOBIASBANCA	Συμβούλιο της Τράπεζας Μέλος
		OBSEG OHRIDSKA BANKA	Εποπτικό Συμβούλιο Μέλος
		OBSEG OHRIDSKA BANKA	Εποπτικό Συμβούλιο Πρόεδρος
		PODRORICKA BANKA	Διοικητικό Συμβούλιο Μέλος
		PODRORICKA BANKA	Διοικητικό Συμβούλιο Πρόεδρος
		DC MORTGAGE FINANCE NETHERLAND	Διοικητικό Συμβούλιο Μέλος
		BSGV (Bank Societe Generale Vostok)	Διοικητικό Συμβούλιο Μέλος
		DEL TACREDIT	Διοικητικό Συμβούλιο Μέλος
		SOCIETE GENERALE	Διοικητικό Συμβούλιο Μέλος
		SKB BANKA	Εποπτικό Συμβούλιο Μέλος
		N. Πατεράκης	Οικονομικός Διευθυντής
Ε. Bellaiche	Μέλος Δ.Σ.	GENEFIM	Μέλος Δ.Σ.
		ALD HELLAS SA	Μέλος Δ.Σ.
J.L. Mattei	Μέλος Δ.Σ.	SG EXPRESS BANK	ΕΠΟΠΤ. ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΜΕΛΟΣ
		SG EXPRESS BANK	ΕΠΟΠΤ. ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΠΡΟΕΔΡΟΣ
		SG DE BANQUES EN COTE D'IVOIRE	Δ.Σ. ΜΕΛΟΣ
		SOGEBOURSE CI	Δ.Σ. ΜΕΛΟΣ
		SOGEBOURSE CI	Δ.Σ. ΠΡΟΕΔΡΟΣ
		SG DE BANQUE AU CAMEROUN	Δ.Σ. ΜΕΛΟΣ
		KOMERCNI BANKA	ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΜΟΙΒΩΝ ΜΕΛΟΣ
		KOMERCNI BANKA	ΕΠΟΠΤ. ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΜΕΛΟΣ
		KOMERCNI BANKA	ΕΠΟΠΤ. ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ
		SG ALGERIE	ΕΠΟΠΤ. ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΜΕΛΟΣ
		National Societé Générale Bank	Δ.Σ. ΜΕΛΟΣ
		SG DE BANQUE AUX ANTILLES	Δ.Σ. ΜΕΛΟΣ
		SG DE BANQUE AUX ANTILLES	Δ.Σ. ΠΡΟΕΔΡΟΣ
		SG DE BANQUE AU LIBAN	Δ.Σ. ΜΕΛΟΣ
		SG DE BANQUE AU LIBAN	Δ.Σ. ΜΕΛΟΣ
		SOGELEASE MAROC	Δ.Σ. ΜΕΛΟΣ
		INVESTIMA	Δ.Σ. ΜΕΛΟΣ
		SG MAROCAINE DE BANQUES	ΕΠΟΠΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΜΕΛΟΣ
		BFV SG	Δ.Σ. ΜΕΛΟΣ
		SG CALEDONIENNE ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	Δ.Σ. ΜΕΛΟΣ
		SG CALEDONIENNE DE BANQUE	Δ.Σ. ΠΡΟΕΔΡΟΣ
		BANQUE DE POLYNESIE	Δ.Σ. ΜΕΛΟΣ
		BANQUE DE POLYNESIE	Δ.Σ. ΠΡΟΕΔΡΟΣ
		BRD- μέλος του ομίλου SOCIETE GENERALE	Δ.Σ. ΜΕΛΟΣ
		ROSBANK	ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΜΕΛΟΣ
		ROSBANK	Δ.Σ. ΜΕΛΟΣ
		Banque Societe Generale Vostok	Δ.Σ. ΜΕΛΟΣ
		DEL TACREDIT	Δ.Σ. ΜΕΛΟΣ
		ROSBANK	Δ.Σ. ΜΕΛΟΣ
		Banque Societe Generale Vostok	Δ.Σ. ΠΡΟΕΔΡΟΣ
		DEL TACREDIT	Δ.Σ. ΠΡΟΕΔΡΟΣ
		ROSBANK	Δ.Σ. ΜΕΛΟΣ
		SG DE BANQUES AU SENEGAL	Δ.Σ. ΜΕΛΟΣ
Union Internationale de Banques	Δ.Σ. ΜΕΛΟΣ		
Β. Κατεβαίνης	Επικεφαλής Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων	-	-
Ι. Βουγιουκαλάκης	Επικεφαλής Μονάδας κανονιστικής Συμμόρφωσης	-	-
Σ. Ζάρκος	Επικεφαλής Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων	-	-

4. Δε διετέλεσαν μέλη διοικητικών διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων ούτε εταίροι σε άλλη εταιρεία ή νομικό πρόσωπο σε οποιαδήποτε στιγμή κατά τα τελευταία πέντε έτη, με τις εξής εξαιρέσεις αυτών που αναφέρονται παρακάτω:

Όνοματεπώνυμο	Θέση στην Τράπεζα	Εταιρεία	Θέση / Ποσοστό
J.L. Mattei	Μέλος Δ.Σ.	"SGA-STE GALE ALGERIE"	Membre CS
		"SGBA-STE GALE DE BQ AUX ANTILLES"	Administrateur, Président
		"SG EXPRESS BANK"	Membre
		"SGBC-STE GALE DE BQ AU CAMEROUN"	Administrateur
		"SGBCI-STE GALE DE BQ EN COTE D'IVOIRE"	Administrateur
		"SOGEBOURSE CI"	Administrateur, Président
		"NSGB-NAT STE GALE BK"	Administrateur
		"GENERAL BANK OF GREECE-GENIKI"	Administrateur
		"SOGLEASE MAROC"	Administrateur
		"SGMB-STE GALE MAROCAINE DE BANQUE"	Membre Conseil de Surveillance
		"INVESTIMA"	Administrateur
		"SGCB-STE GALE CALEDONIENNE DE BQ"	Administrateur, Président
		"BDP-BQ DE POLYNESIE"	Administrateur, Président
		"KOMEGCNI BANKA"	Vice Président, membre
		"KOMEGCNI BANKA"	Membre
		"BRD-BW ROUMAINE DE DEVELOR. GROUPE SG"	Administrateur
		"BSGV-BANK SOCIETE GENERALE VOSTOK"	Administrateur, Président
		"DELTA CREDIT"	Administrateur
"ROSBANK"	Administrateur		
"SGBS-STE GALE DE BQ AU SENEGAL"	Administrateur		
"UIB-UNION INT. DE BQ"	Administrateur		
X. 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 ΜΕΤΡΟΛΙΦΕ ΕΜΠΟΡΙΚΗ	Μέλος Δ.Σ.		
T. Κουταλιός	Πρόεδρος Δ.Σ.	Regency Entertainment Ψυχαγωγική Τουριστική Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ.
Δ. Γεωργόπουλος	Μέλος Δ.Σ.	Π & Κ ΑΕΔΑΚ	Μέλος Δ.Σ.
E. Martin	Εντεταλμένος Σύμβουλος	GEFA Bank	Gérant non associé
		Gefa Leasing gmbh	Gérant associé
E. Bellaiche	Μέλος Δ.Σ.	SG SECURITIES NORTH PACIFIC	Πρόεδρος & Μέλος Δ.Σ.
		PRIVATE BANKING THΣ SOCIETE GENERALE - ΙΑΠΩΝΙΑΣ	Μέλος Δ.Σ.
J.D. Reigner	Μέλος Δ.Σ.	"SG EXPRESS BANK"	Μέλος Δ.Σ.
		"SG SPLITSKA BANKA"	Πρόεδρος Δ.Σ.
		"PODGORICKA BANKA"	Διαχειριστής
		"DC MORTGAGE FINANCE NEDERLAND"	Μέλος Δ.Σ.
		"DELTA CREDIT"	Μέλος Δ.Σ.
		"BSGV"	Διαχειριστής
		"SGYB"	Διαχειριστής
"SKB BANKA"	Μέλος Δ.Σ.		

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:

1. του κ. Ν. Χαιρόπουλου, ο οποίος την 28.5.2009 κατείχε 1.330 μετοχές της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ (τελευταία συναλλαγή πραγματοποιήθηκε την 26.11.2007)
2. του κ. Ι. Βουγιουκαλάκη ο οποίος την 28.5.2009 κατείχε 70 μετοχές της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ. (τελευταία συναλλαγή πραγματοποιήθηκε την 26.1.2007)

Σημειώνεται ότι εντός της χρήσης 2008 ούτε ο κ. Χαιρόπουλος ούτε ο κ. Βουγιουκαλάκης δεν διενέργησαν συναλλαγές επί κινητών αξιών της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.

Δεν γνωρίζουν να εκκρεμεί σε βάρος τους οποιαδήποτε ποινική δίωξη ή να εμπλέκονται σε οποιαδήποτε ποινική διαδικασία εν γένει.

3.20.4 Αμοιβές και Οφέλη

Οι συνολικές αμοιβές των μελών των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων και ανώτατων διευθυντικών στελεχών τόσο από την Τράπεζα όσο και από τις ενοποιούμενες της εταιρείες για τη χρήση 2008, στις οποίες συμπεριλαμβάνονται μισθοί και λοιπές αμοιβές και παροχές και οφέλη, σύμφωνα με την θέση που κατέχουν σήμερα, παρατίθενται στον πίνακα που ακολουθεί:

ΑΜΟΙΒΕΣ ΜΕΛΩΝ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΩΝ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΩΝ & ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΩΝ ΚΑΙ ΑΝΩΤΑΤΩΝ ΔΙΕΥΘΥΝΤΙΚΩΝ ΣΤΕΛΕΧΩΝ ΓΙΑ ΤΟ 2008 (σε €)								
ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΙΔΙΟΤΗΤΑ	ΜΙΚΤΕΣ ΑΠΟΔΟΧΕΣ	ΕΡΓΟΔ. ΕΙΣΦΟΡΕΣ	ΑΜΟΙΒΕΣ Δ.Σ.	ΛΟΙΠΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ	ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΚΟΣΤΟΣ	ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ
COUSTE PATRICK	Διευθύνων Σύμβουλος & Μέλος Δ.Σ.	292.245,65	23.006,87	-	-	6.740,16	298.985,81	ΝΑΙ
MARTIN EMMANUEL	Εντεταλμένος Σύμβουλος & Μέλος Δ.Σ.	307.515,16	23.006,87	-	-	5.997,60	313.512,76	ΝΑΙ
ΓΕΩΡΓΟΠΟΥΛΟΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	Γενικός Εμπορικός Διευθυντής & Μέλος Δ.Σ.	191.475,13	10.289,76	-	-	5.954,76	197.429,89	ΝΑΙ
ΚΟΥΤΑΛΙΔΗΣ ΤΡΥΦΩΝ	Πρόεδρος Δ.Σ.	-	-	18.000,00	-	-	18.000,00	ΝΑΙ
ΚΑΛΥΒΑΣ ΗΛΙΑΣ	Μέλος Δ.Σ.	-	-	15.500,00	-	-	15.500,00	ΟΧΙ
ΣΙΑΚΑΒΕΛΛΑΣ ΗΛΙΑΣ	Αντιπρόεδρος Δ.Σ.	-	-	16.000,00	-	-	16.000,00	ΟΧΙ
ΑΚΚΑΣ ΧΡΗΣΤΟΣ	Μέλος Δ.Σ.	-	-	14.500,00	-	-	14.500,00	ΟΧΙ
ΓΚΟΥΛΟΥΣΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	Μέλος Δ.Σ.	-	-	15.500,00	-	-	15.500,00	ΟΧΙ
ERIC BELLAICHE	Μέλος Δ.Σ.	-	-	-	-	-	-	ΟΧΙ
JEAN-DIDIER REIGNER	Μέλος Δ.Σ.	-	-	-	-	-	-	ΟΧΙ
JEAN-LOUIS MATTEI	Μέλος Δ.Σ.	-	-	-	-	-	-	ΟΧΙ
ALIAS THIERRY	Αναπληρωτής Διευθυντής Επιχειρηματικής Τραπεζικής	214.778,48	23.006,87	-	-	5.494,92	243.280,27	ΟΧΙ
BOUDAOU ZIAD	Επκεφαλής του Τομέα Εσωτερικού Ελέγχου και Επιθεώρησης	61.414,41	11.844,06	-	-	4.666,68	77.925,15	ΟΧΙ
ΒΟΥΓΙΟΥΚΑΛΑΚΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	Επκεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης	86.687,09	7.869,53	-	-	4.955,16	99.511,78	ΟΧΙ
ΖΑΡΚΟΣ ΣΠΥΡΙΔΩΝ	Επκεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων	107.683,24	21.341,20	-	9.543,72	5.252,16	143.820,32	ΝΑΙ
ΚΑΤΕΒΑΙΝΗΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ	Επκεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Διαθεσίμων	74.530,77	18.408,18	-	-	-	92.938,95	ΟΧΙ
ΜΟΝΑΧΟΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	Επκεφαλής του Τομέα Ανθρωπίνου Δυναμικού και Εκπαίδευσης	105.621,73	9.420,87	-	11.040,00	6.340,68	132.423,28	ΝΑΙ
ΠΑΤΕΡΑΚΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	Οικονομικός Διευθυντής	137.953,03	10.289,76	-	-	4.898,04	153.140,83	ΝΑΙ
ΡΟΥΛΙΑ ΒΑΣΙΛΙΚΗ	Αναπληρώτρια Οικονομική Διευθύντρια	79.730,92	10.289,76	-	-	4.383,96	94.404,64	ΝΑΙ
ΧΑΙΡΟΠΟΥΛΟΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	Επκεφαλής του Τομέα Νομικών Υπηρεσιών	109.929,78	8.872,18	-	9.543,72	4.769,52	133.115,20	ΝΑΙ

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

Οι αμοιβές μελών Δ.Σ. για το 2008 έχουν προεγκριθεί από την 26.06.2008 Τακτική Γενική Συνέλευση.

Οι συνολικές αμοιβές των Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών, καθώς και των μελών των εποπτικών, διοικητικών και διαχειριστικών οργάνων της Τράπεζας, τόσο από την Τράπεζα όσο και από τις ενοποιούμενες της εταιρείες για τη χρήση 2008, στις οποίες συμπεριλαμβάνονται μισθοί και λοιπές αμοιβές και παροχές και οφέλη, σύμφωνα με την θέση που κατέχουν σήμερα, ανήλθαν σε 1.170,6 χιλ. € (εξαιρουμένων των αμοιβών των κ.κ. Ρ. Couste, E. Martin και Δ. Γεωργόπουλου που περιλαμβάνονται στον ανωτέρω πίνακα).

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 διοίκησης 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 31.12.2008 ανήλθε σε € 282.230, 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 GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ Ανώνυμη Ελληνική Ασφαλιστική Εταιρία που περιγράφεται στην ενότητα «Υπάλληλοι» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας οι συνολικές αμοιβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, των Γενικών Διευθυντών, καθώς και των μελών των εποπτικών, διοικητικών και διαχειριστικών οργάνων της Εταιρείας, τόσο από την Εταιρεία όσο και από τις ενοποιούμενες της εταιρείες για τη χρήση 2008 έχουν όπως παρατίθενται στον παραπάνω πίνακα και δεν υφίστανται άλλες αμοιβές και οφέλη πέραν αυτών.

Η Αμοιβή και οι τυχόν λοιπές αποζημιώσεις των μη – εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου καθορίστηκαν με 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 εκτελεστικοί Σύμβουλοι καθώς και οι μη εκτελεστικοί, όταν ορίζονται από την Société Générale και είναι στελέχη της τελευταίας, δεν λαμβάνουν αποζημίωση για τη συμμετοχή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο ή σε Συμβούλια ή Επιτροπές, σύμφωνα με την πάγια πολιτική της Société Générale.

3.20.5 Τρόπος Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου – Εταιρική Διακυβέρνηση

Σύμφωνα με το άρθρο 13 του Καταστατικού της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει στην έδρα της εταιρείας, κάθε φορά που οι ανάγκες της Τράπεζας το απαιτούν, σε ημέρα, ώρα και με θέματα ημερήσιας διάταξης οριζόμενα και γνωστοποιούμενα εγγράφως, με πρόσκληση, στα λοιπά μέλη από τον Πρόεδρο δύο τουλάχιστον εργάσιμες ημέρες πριν από τη συνεδρίαση, καθώς και όταν ο Πρόεδρος κρίνει σκόπιμη ή αναγκαία τη σύγκληση τούτου ή όποτε ζητήσουν τούτο εγγράφως τουλάχιστον δύο από τα μέλη του με αίτησή τους προς τον Πρόεδρο.

Αρμοδιότητες και εξουσία του Διοικητικού Συμβουλίου:

Το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει τη στρατηγική της Τράπεζας και διασφαλίζει την εφαρμογή της. Εξετάζει συχνά την εφαρμογή της στρατηγικής της Τράπεζας και μελετά τις αναγκαίες αλλαγές στη δομή της Διοίκησης. Σταθμίζει εκ των προτέρων τους κινδύνους από συναλλαγές, συγκεκριμένα εξαγορές και μεταβιβάσεις που πιθανόν να έχουν σημαντικό αντίκτυπο στην κερδοφορία της Τράπεζας, την δομή του ισολογισμού της και το προφίλ της αναφορικά με τον κίνδυνο.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε πράξη που αφορά τη Διοίκηση της εταιρείας, τη διαχείριση της περιουσίας της και γενικά την επιδίωξη των εταιρικών σκοπών με την επιφύλαξη των άρθρων 10 και 23^α του κ.ν. 2190/1920, με εξαίρεση τα θέματα τα οποία κατά ρητή διάταξη του Νόμου ή του Καταστατικού υπάγονται στην αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης.

Ενδεικτικά, το Διοικητικό Συμβούλιο, μεταξύ άλλων, αποφασίζει τη χάραξη της πολιτικής και του στρατηγικού σχεδιασμού της Τράπεζας, θέματα για τα οποία θα πρέπει να πραγματοποιεί κάθε χρόνο δύο ειδικές συνεδριάσεις, καθορίζει τις δαπάνες και τα έξοδα της επιχείρησης, αποφασίζει για την ίδρυση ή κατάργηση υποκαταστημάτων, γραφείων, πρακτορείων ή άλλων μονάδων συναλλαγών 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 αποφάσεις του από 31.05.2007, 25.09.2007, 29.11.2007 και 23.07.2008 Διοικητικού Συμβουλίου ορίστηκαν εκτελεστικά μέλη ο Διευθύνων Σύμβουλος, κ. Patrick Cousté, ο Εντεταλμένος Σύμβουλος κ. Emmanuel Martin και ο Εντεταλμένος Σύμβουλος κ. Δημήτριος Γεωργόπουλος και μη εκτελεστικά μέλη οι κ.κ. Τρύφωνας Κουταλίδης, Ηλίας Σιακαβέλλας, Eric Bellaiche,, Jean – Didier Reigner, Jean-Louis Mattei και Ηλίας Καλύβας.

Η Τράπεζα είναι ευαισθητοποιημένη σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου. Στο πλαίσιο αυτό έχει θεσμοθετήσει αρμόδια όργανα, επιτροπές, διαδικασίες και σημεία ελέγχου, όπως προβλέπεται από το νομοθετικό (Κ.Ν. 3016/2002) και κανονιστικό πλαίσιο (ΠΔΤΕ 2577/2006) καθώς και από τις θεσμοθετημένες διαδικασίες της μητρικής εταιρίας.

Η Τράπεζα διαθέτει εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας ως εγκρίθηκε με το από 2633/18.11.2002 πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου της για την εξασφάλιση της διαφάνειας και αποτελεσματικότητας του ισχύοντος συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης και την καταγραφή των κανόνων χρηστής και υπεύθυνης διοίκησης της Τράπεζας καθώς και του εσωτερικού ελέγχου της.

Το σύστημα εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας αποτελεί σύνολο ελεγκτικών μηχανισμών και διαδικασιών που καλύπτει σε συνεχή βάση κάθε δραστηριότητα της Τράπεζας και συντελεί στην αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της.

Ειδικότερα αποβλέπει στη διασφάλιση των ακόλουθων στόχων:

- Τη συνεπή υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής με αποτελεσματική χρήση των διαθέσιμων πόρων.
- Την αναγνώριση και αντιμετώπιση των πάσης φύσεως κινδύνων που αναλαμβάνονται, περιλαμβανομένου και του λειτουργικού κινδύνου.
- Την διασφάλιση της πληρότητας και της αξιοπιστίας των στοιχείων και πληροφοριών που απαιτούνται για τον ακριβή και έγκαιρο προσδιορισμό της χρηματοοικονομικής κατάστασης του πιστωτικού ιδρύματος και την παραγωγή αξιόπιστων οικονομικών καταστάσεων.
- Τη συμμόρφωση με το θεσμικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία του, περιλαμβανομένων των εσωτερικών κανονισμών και των κανόνων δεοντολογίας.
- Την πρόληψη και την αποφυγή λανθασμένων ενεργειών και παρατυπιών που θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο τη φήμη και τα συμφέροντα του πιστωτικού ιδρύματος, των μετόχων και των συναλλασσομένων με αυτό.

Η Τράπεζα έχει συστήσει όλες τις απαραίτητες επιτροπές και έχει λάβει τις κατάλληλες αποφάσεις από τα αρμόδια όργανά της και έχει συμμορφωθεί προς τις διατάξεις για την εταιρική διακυβέρνηση σύμφωνα με το νόμο.

Μονάδα Σχέσεων Επενδυτών και Μετοχολογίου

Η Μονάδα Σχέσεων Επενδυτών και Μετοχολογίου, σύμφωνα και με το Ν.3016/2002 περί εταιρικής διακυβέρνησης, είναι υπεύθυνη για την τήρηση των Κανονισμών και Αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του Χρηματιστηρίου Αθηνών, καθώς για τις επαφές της Τράπεζας με θεσμικούς επενδυτές, μετόχους και αναλυτές.

Στην μονάδα αυτήν υπάγονται τα τμήματα (α) Μετοχολογίου, το οποίο λειτουργεί και ως Υπηρεσία εξυπηρέτησης μετόχων και (β) Εταιρικών ανακοινώσεων.

Επικεφαλής της ως άνω Μονάδας είναι η κ. Κλεοπάτρα Κυριαζή.

Τμήμα Μετοχολογίου - Εξυπηρέτησης Μετόχων

Η υπηρεσία Εξυπηρέτησης Μετόχων σύμφωνα με τον Κανονισμό της αναλαμβάνει μεταξύ άλλων τις ακόλουθες εργασίες:

- Τηρεί και ενημερώνει το μετοχολόγιο της Τράπεζας. Η υπηρεσία αυτή έχει την ευθύνη της σχετικής επικοινωνίας με το κεντρικό αποθετήριο τίτλων
- Ενημερώνει τους επενδυτές σχετικά με διανομή μερισμάτων, πράξεις έκδοσης νέων μετοχών, διανομής, εγγραφής, παραίτησης και μετατροπής, χρονική περίοδο άσκησης των σχετικών δικαιωμάτων ή μεταβολές στα αρχικά χρονικά περιθώρια (π.χ. επέκταση του χρόνου άσκησης των δικαιωμάτων) τις αποφάσεις τους.
- Παρέχει πληροφορίες σχετικά με τις τακτικές ή έκτακτες Γενικές Συνελεύσεις και εξασφαλίζει την διαθεσιμότητα προς τους μετόχους του ετήσιου δελτίου της Τράπεζας στην ετήσια τακτική συνέλευση των μετόχων. Αποστέλλει σε κάθε ενδιαφερόμενο όλες τις δημοσιευμένες εκδόσεις της Τράπεζας, σε έγγραφη ή ηλεκτρονική μορφή.
- Ενημερώνει τους μετόχους της Τράπεζας οι οποίοι κατέχουν ποσοστό άνω του 10% οποιασδήποτε κατηγορίας μετοχών για τις υποχρεώσεις τους έναντι της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς όπως αναλυτικά προβλέπονται στο άρθρο 10 της απόφασης 5/204/14.11.2000 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Υπεύθυνη για την υπηρεσία εξυπηρέτησης μετόχων είναι η κ. Σουζάνα Φρανσές.

Τμήμα Εταιρικών Ανακοινώσεων

Το τμήμα Εταιρικών Ανακοινώσεων αναλαμβάνει μεταξύ άλλων τη διεκπεραίωση των ακόλουθων εργασιών:

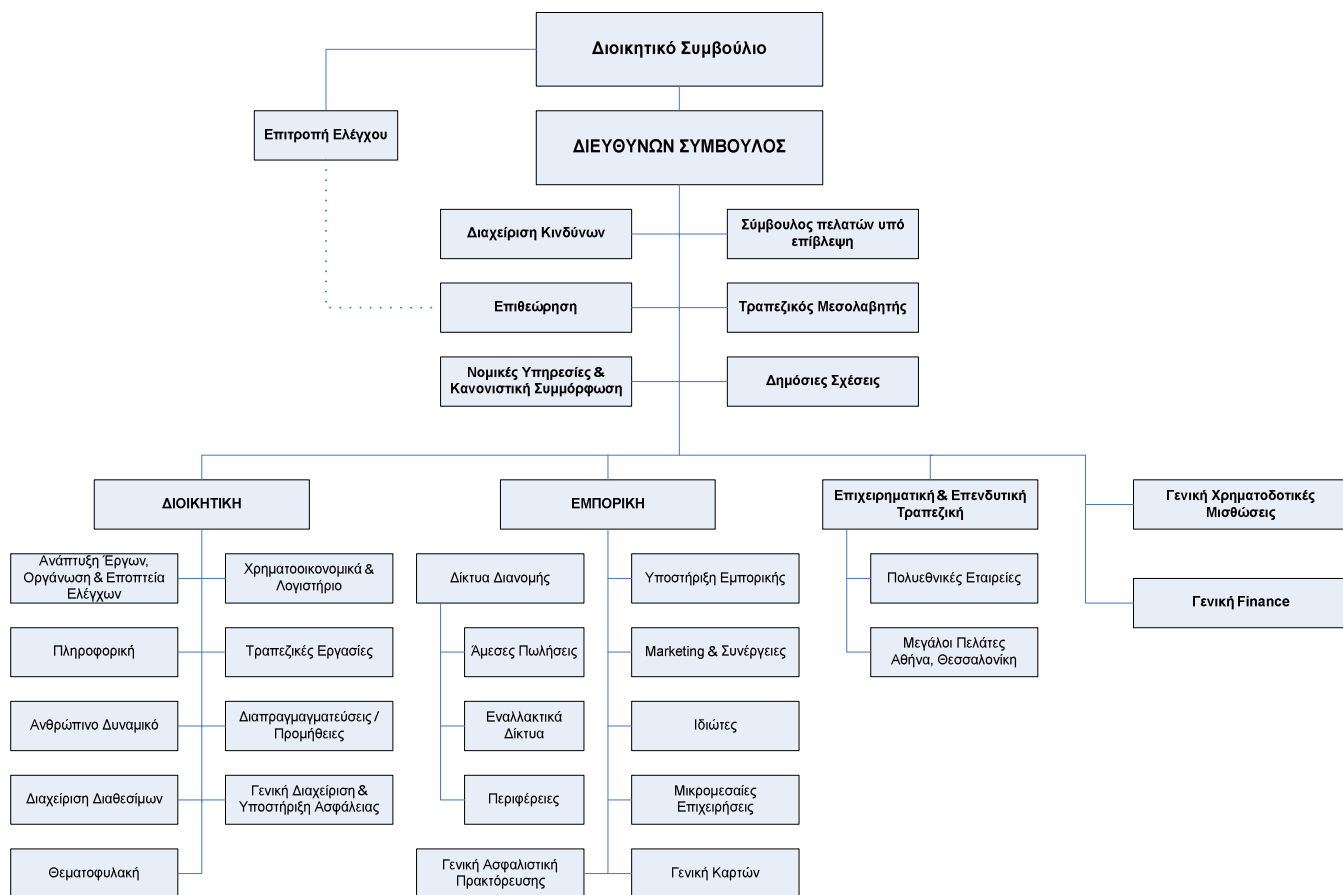
- Επιβλέπει την υποβολή στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και στο Χ.Α. του Ενημερωτικού Δελτίου, περιοδικών και ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, εκθέσεων διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου και των ορκωτών ελεγκτών-λογιστών.
- Γνωστοποιεί στο κοινό τις αποφάσεις σχετικά με τυχόν ουσιώδη μεταβολή της επιχειρηματικής δράσης της Τράπεζας, τη διανομή και τη καταβολή μερισμάτων, οποιαδήποτε ουσιώδη μεταβολή στην περιουσιακή κατάσταση, στην κεφαλαιακή διάρθρωση της Τράπεζας, ιδίως στην δανειακή της επιβάρυνση και στην απόδοση της ή γενικότερα οποιαδήποτε άλλη περίπτωση προβλέπεται από την κείμενη νομοθεσία.

- Επικοινωνεί με το Χ.Α. για την λήψη αρχείου με τις συναλλαγές τις οποίες πραγματοποίησαν κατά τις χρονικές περιόδους που περιγράφονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 8 της απόφασης 5/204/14.11.2000 τα πρόσωπα που περιγράφονται στην Κατάσταση Προσώπων με Προϋποθέσεις Συναλλαγών.
- Κοινοποιεί τις γνωστοποιήσεις των προσώπων της Κατάστασης Προσώπων με Προϋποθέσεις Συναλλαγών και οι οποίες (γνωστοποιήσεις) καταγράφουν πρόθεση συναλλαγής επί μετοχών της Τράπεζας ή παραγώγων συνδεδεμένων επί των μετοχών της Τράπεζας μέσα στα οριζόμενα χρονικά περιθώρια.

Υπεύθυνος για το τμήμα εταιρικών ανακοινώσεων είναι ο κ. Αθανάσιος Σακαρέλλος.

3.20.6 Οργανόγραμμα

Το οργανόγραμμα της Τράπεζας έχει ως εξής:



3.21 ΥΠΑΛΛΗΛΟΙ

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται η εξέλιξη του προσωπικού του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ κατά την 31.12.2006, 31.12.2007, 31.12.2008 και την 31.03.2009, καθώς και η κατανομή του ανά κατηγορία δραστηριότητας:

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ				
	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008	31.03.2009
Διοίκηση	836	788	757	762
Καταστήματα	1.291	1.146	1.027	1.017
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	2.127	1.934	1.784	1.779
Θυγατρικές	178	170	133	121
ΟΜΙΛΟΣ της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	2.305	2.104	1.917	1.900

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από τον Όμιλο ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Κατά την 31.03.2009 το προσωπικό της Τράπεζας ανερχόταν σε 1.779 υπαλλήλους εκ των οποίων οι 1.017 απασχολούνταν στα Καταστήματα της Τράπεζας. Από τα παραπάνω 1.779 άτομα ποσοστό 32,43% ήταν πτυχιούχοι ανωτάτων σχολών και κάτοχοι τίτλων μεταπτυχιακών σπουδών, ποσοστό 11,15% ήταν πτυχιούχοι ανωτέρων σχολών ή κάτοχοι πτυχίων άλλων ιδρυμάτων και ποσοστό 56,42% είναι απόφοιτοι Λυκείου.

Η Τράπεζα διαθέτει «Οργανισμό Προσωπικού Γενικής Τραπεζής Ελλάδος», που δημοσιεύθηκε στο Φ.Ε.Κ. 1048/24.9.1975, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει σήμερα.

Στις 10/09/2008 εκδόθηκε η υπ. αριθμ 39/2008 Διαιτητική Απόφαση <<για τους όρους αμοιβής και εργασίας των εργαζομένων με σύμβαση εξαρτημένης εργασίας μελών πρωτοβαθμίων σωματείων που ανήκουν στην ΟΤΟΕ και απασχολούνται στις Τράπεζες .

Η εν λόγω Διαιτητική Απόφαση ρύθμισε τον βασικό μισθό αρχής γενομένης την 01/6/2008 και με επόμενες αλλαγές την 01/09/2008 και 01/12/2008, διάφορα επιδόματα, όπως για παράδειγμα το επίδομα τοκετού, βρεφονηπιακού σταθμού κτλ., ποσό που προβλέπεται για ερευνητικές και επιμορφωτικές δραστηριότητες ΙΝΕ/ΟΤΟΕ .

Την 19^η Ιουνίου 2008 υπεγράφη Επιχειρησιακή Συλλογική Σύμβαση Εργασίας ετών 2007 – 2008 με την οποία ρυθμίστηκαν οικονομικά και θεσμικά θέματα προσωπικού, η οποία κατατέθηκε στην Επιθεώρηση Εργασίας στις 20.06.2008.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται η εξέλιξη του προσωπικού του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ κατά την 31.12.2006, 31.12.2007, 31.12.2008 και την 31.03.2009, καθώς και η κατανομή του ανά γεωγραφική περιοχή:

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΑΝΑ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΠΕΡΙΟΧΗ				
	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008	31.03.2009
Αττική	1.600	1.460	1.357	1.342
Βόρεια Ελλάδα	293	269	227	229
Υπόλοιπη Ελλάδα	412	375	333	329
ΟΜΙΛΟΣ της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	2.305	2.104	1.917	1.900

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από τον Όμιλο ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ο Όμιλος της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ δεν απασχολεί προσωρινούς υπαλλήλους.

Δεν υφίσταται πρόγραμμα παροχής δικαιωμάτων προαίρεσης επί μετοχών (stock option plan) στους εργαζομένους και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη και τα μέλη των εποπτικών, διοικητικών και διαχειριστικών οργάνων της Τράπεζας, ή οποιαδήποτε άλλη συμφωνία για τη συμμετοχή των υπαλλήλων της Τράπεζας στο κεφάλαιό της.

Επικουρική ασφάλιση προσωπικού:

Οι υπάλληλοι της Τράπεζας ίδρυσαν το 1960, χωρίς την παραμικρή συμμετοχή της Τράπεζας στη ίδρυση, διοίκηση και διαχείριση, ένα επικουρικό ταμείο (ΤΑΠΓΤΕ) για την παροχή εφάπαξ και επικουρικής σύνταξης κατά την αφυπηρέτησή τους.

Οι ασφαλισμένοι στο επικουρικό ταμείο αποφάσισαν να αιτηθούν την ένταξη τους στο ΕΤΑΤ και υπέβαλαν σχετική αίτηση. Η Τράπεζα κλήθηκε από το ΕΤΑΤ και υπέβαλε αιτιολογημένες αντιρρήσεις.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με δικαστικές αποφάσεις έχουν ήδη κριθεί τα παρακάτω:

1. Έχει κριθεί τελεσίδικα ότι δεν είναι υποχρεωτική η επικουρική ασφάλιση του προσωπικού της Γενικής Τράπεζας στο ΤΑΠΓΤΕ.
2. Έχει κριθεί σε πρώτο βαθμό, από δύο διαφορετικά δικαστήρια, ότι το ΤΑΠΓΤΕ είναι αυτοδιοικούμενο σωματείο που ιδρύθηκε χωρίς τη συμμετοχή της Τράπεζας και ότι η Τράπεζα δεν έχει αναλάβει υποχρεώσεις έναντι αυτού και ειδικότερα δεν έχει αναλάβει τη διατήρηση της αναλογιστικής του βάσης

Συνέπεια των παραπάνω δεν έχει σχηματισθεί καμία σχετική πρόβλεψη στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

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 παρακρατούμενων από το προσωπικό εισφορών.

Σημειώνεται ότι υφίστανται αγωγές του Συλλόγου Υπαλλήλων της Γενικής Τράπεζας και του Ταμείου Αλληλοβοηθείας Προσωπικού Γενικής Τράπεζας Ελλάδος κατά της Τράπεζας (βλ. ενότητα «Διοικητικές, δικαστικές και διαιτητικές διαδικασίες») αναφορικά με την υποχρέωση της να καταβάλλει εργοδοτικές εισφορές στο Ταμείο Αλληλοβοηθείας του Προσωπικού της Γενικής Τράπεζας. Οι αγωγές που έχουν εξεταστεί από την Δικαιοσύνη έχουν πρωτοδίκως απορριφθεί. Η Διοίκηση της Τράπεζας πιθανολογεί ότι τυχόν εφέσεις που θα ασκηθούν θα έχουν περιορισμένες πιθανότητες ευδοκίμησης.

Το ΕΤΑΤ συνεκτιμώντας τις θέσεις της Τράπεζας και παρότι αρμόδιο από το νόμο, δεν έλαβε απόφαση για την ένταξη των εργαζομένων σε αυτό και παρέπεμψε το ζήτημα στο Υπουργείο Απασχόλησης & Κοινωνικής Προστασίας και στο Υπουργείο Οικονομίας & Οικονομικών. Στη συνέχεια το Υπουργείο Οικονομίας & Οικονομικών προχώρησε στη ανάθεση σχετικής οικονομικής μελέτης σε εταιρεία.

Σημειώνεται ότι τυχόν μελλοντική απόφαση του Δ.Σ. του ΕΤΑΤ για ένταξη του ΤΑΠΓΤΕ, ενδέχεται να επηρεάσει σημαντικά την υφιστάμενη πολιτική προβλέψεων και να επιβαρύνει τα μελλοντικά αποτελέσματα και την καθαρή θέση της Τράπεζας.

Οι νεοπροσληφθέντες υπάλληλοι της Τράπεζας μετά την 01/01/2005 ασφαρίζονται για κύρια σύνταξη στο ΙΚΑ-ΕΤΑΜ (Ενιαίο Ταμείο Επικουρικής Ασφάλισης Μισθωτών), όπως ισχύει και για όλο το προσωπικό της Τράπεζας και για επικουρική σύνταξη στο ΕΤΕΑΜ (Ενιαίο Ταμείο Επικουρικής Ασφάλισης Μισθωτών).

Περαιτέρω, όλο το προσωπικό είναι ασφαλισμένο στην GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ Ανώνυμη Ελληνική Ασφαλιστική Εταιρία για τα παρακάτω:

- ασφάλιση ζωής ή μόνιμης ολικής ανικανότητας από ασθένεια
- ασφάλιση θανάτου ή μόνιμης ανικανότητας από ατύχημα
- ασφάλιση ευρείας νοσοκομειακής περίθαλψης από ατύχημα ή ασθένεια μέχρι του ποσού € 15.000 ετησίως
- ασφάλιση νοσοκομειακού επιδόματος από ατύχημα ή ασθένεια
- ασφάλιση χειρουργικού επιδόματος από ατύχημα ή ασθένεια

Επί πλέον είναι ασφαλισμένα τα μέλη των οικογενειών τους (σύζυγοι & τέκνα) σε καλύψεις ευρείας νοσοκομειακής περίθαλψης από ατύχημα ή ασθένεια, νοσοκομειακού και χειρουργικού επιδόματος.

3.22 ΚΥΡΙΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας την 11.05.2009 σύμφωνα με το μετοχολόγιο της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης που αποφάσισε μεταξύ άλλων την παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, για τους μετόχους που κατέχουν άνω του 5% επί των μετοχών ή δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας:

ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ 11.05.2009				
Μέτοχοι	Αριθμός Μετοχών	Ποσοστό	Δικαιώματα Ψήφου*	Ποσοστό
Societe Generale	58.039.364	52,32%	58.039.364	52,32%
Μετοχικό Ταμείο Στρατού	5.996.484	5,41%	5.996.484	5,41%
Επενδυτικό Κοινό (μέτοχοι κάτω του 5%)	46.901.236	42,27%	46.901.236	42,27%
Σύνολο	110.937.084	100,00%	110.937.084	100,00%

* Σύμφωνα με το Ν 3356/2007.

Η SOCIETE GENERALE, βασικός μέτοχος της Τράπεζας με ποσοστό 52,32%, ασκεί τον έλεγχο της σύμφωνα με τις διατάξεις του Καταστατικού και τις διατάξεις του κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος. Ο έλεγχος αυτός ασκείται με βάση τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας και πάντοτε σύμφωνα με την καλή πίστη και τα χρηστά ήθη.

Στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας συμμετέχουν τρεις (3) εκπρόσωποι της μειοψηφίας οι οποίοι έχουν εκλεγεί από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων 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.

Η Τράπεζα δηλώνει ότι σύμφωνα με το μετοχολόγιο της 11.5.2009 της Τράπεζας, εκτός της SOCIETE GENERALE και του Μετοχικού Ταμείου στρατού, δεν υπάρχει άλλος μέτοχος (φυσικό ή νομικό πρόσωπο) που να γνωρίζει η Τράπεζα και ο οποίος να κατέχει ποσοστό άνω του 5% του μετοχικού της κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας:

- Ούτε η Τράπεζα ούτε οι θυγατρικές της εταιρείες δεν κατέχουν ίδιες μετοχές.
- Δεν υφίστανται μετοχές της Εταιρίας που δεν αντιπροσωπεύουν κεφάλαιο.
- Οι μετοχές της Εταιρίας είναι ελεύθερα διαπραγματεύσιμες και πλήρως αποπληρωμένες.
- Δεν υφίστανται περιπτώσεις μετατρέψιμων κινητών αξιών, ανταλλάξιμων κινητών αξιών ή κινητών αξιών με τίτλους επιλογής (warrants).
- Δεν υφίστανται συμβάσεις μετόχων, συμβάσεις επαναγοράς μετοχών, συμβάσεις περιορισμού του δικαιώματος μεταβίβασης ή επιβάρυνσης μετοχών της Εταιρίας, συμπεριλαμβανομένων τυχόν συμβάσεων που αφορούν δικαιώματα ψήφου, δικαιώματα προτίμησης, δικαιώματα αγοράς ή πώλησης ή συμφωνίες διανομής κερδών, ή διανομής μερίσματος.
- Όσον αφορά τα δικαιώματα των Μετόχων, το Καταστατικό της Τράπεζας επαναλαμβάνει τις σχετικές ρυθμίσεις του Κ.Ν. 2190/1920. Οι ενέργειες που απαιτούνται για την μεταβολή των δικαιωμάτων των μετόχων συμφωνούν με τις αντίστοιχες διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920, ήτοι απαιτείται αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία για την τροποποίηση των υποχρεώσεων των Μετόχων από τις Γενικές Συνελεύσεις των Μετόχων.
- Η νομική κατάσταση της Τράπεζας είναι σύμφωνη με τους νόμους και τους κανονισμούς στους οποίους υπόκειται όσον αφορά στην ίδρυσή της και στην καταστατική της λειτουργία.
- Η νομική κατάσταση των μετοχών της Τράπεζας είναι σύμφωνη με τους νόμους και τους κανονισμούς στους οποίους υπόκειται.
- Δεν υπάρχουν προνόμια σε μετοχές, ούτε μετοχές επικαρπίας, ούτε δεσμεύσεις ή εμπράγματα βάρη επί μετοχών ή άλλα δικαιώματα επί αυτών. Επίσης, δεν υπάρχουν ιδρυτικοί τίτλοι, ούτε υφίστανται μετατρέψιμα ομολογιακά δάνεια στα οποία εκδότης είναι η Τράπεζα, ούτε τίτλοι μετατρέψιμοι σε ή ανταλλάξιμοι με μετοχές.
- Η Τράπεζα δεν τελεί σε κατάσταση πτώχευσης ή υπό αναγκαστική διαχείριση, ούτε εκκρεμούν κατά της Τράπεζας αιτήσεις πτώχευσης και η άδεια λειτουργίας της δεν έχει ανακληθεί και δεν έχει ληφθεί απόφαση περί λύσης ή εκκαθάρισής της.
- Δεν υφίστανται γεγονότα που να εμποδίζουν από νομικής άποψης την αιτούμενη Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου.

Κατά την μεταβίβαση των μετοχών του Μετοχικού Ταμείου Στρατού (εφεξής «ΜΤΣ») στη Societe Generale που διενεργήθηκε το 2004 συνετάχθη συμφωνία μετόχων.

Στη συμφωνία αυτή δεν περιλαμβάνονται όροι ή συμφωνίες που να ρυθμίζουν τις σχέσεις μεταξύ των παραπάνω μετά την ως άνω μεταβίβαση με τρόπο που να έχει δεσμευτικό χαρακτήρα ή επιρροή στη διοίκηση, λειτουργία και τον έλεγχο της Τράπεζας, πλην της πρόβλεψης δυνατότητας για διορισμό από το ΜΤΣ τριών μελών στο Δ.Σ. με τους όρους του άρθρου 18§3 του Νόμου περί Α.Ε., η οποία αποτυπώθηκε σε διάταξη του Καταστατικού και την οποία όμως το ΜΤΣ ουδέποτε άσκησε.

Η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας, όπως αυτή θα διαμορφωθεί μετά την ολοκλήρωση της παρούσας αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, παρουσιάζεται στην ενότητα με τίτλο «Μείωση ποσοστού συμμετοχής (Dilution)».

3.23 ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

3.23.1 Μετοχικό Κεφάλαιο

Το Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε € 79.874.700,48 διαιρούμενο σε 110.937.084 κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,72 εκάστη.

Η διαμόρφωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, από τη χρήση 2006 έως και σήμερα, παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

(ποσά σε ευρώ)

Ημερομηνία Γ.Σ.	Ποσό Αύξησης/Μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου	Αριθμός Νέων Μετόχων	Με Καταβολή Μετρητών	Κεφαλαιοποίηση Αποθεματικών / Υπεραξίας	Συμφηφισμός συσσωρευμένων ζημιών	Μετοχικό Κεφάλαιο μετά την Αύξηση/Μείωση	Ονομαστική Αξία Μετοχής	Σύνολο Μετόχων
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
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
11.5.2009	(38.827.979,40)	0	0,00	0,00	(38.827.979,40)	79.874.700,48	0,72	110.937.084
<i>Παρούσα Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου:</i>								
11.5.2009	175.724.341,20	244.061.858	175.724.341,20	0,00	0,00	255.599.041,68	0,72	354.998.669

Ειδικότερα, από τη χρήση 2006 έως και σήμερα:

Με την από 28.06.2007 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευση των Μετόχων το μετοχικό κεφάλαιο μειώθηκε κατά € 274.423.313,30 με συμφηφισμό ισόποσων συσσωρευμένων ζημιών, με μείωση της ονομαστικής αξίας της τιμής των κοινών ονομαστικών μετοχών από € 5,77 στα € 1,07 ανά μετοχή.

Με την από 28.06.2007 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευση των Μετόχων, σε συνέχεια της αποφασισθείσας μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου, το μετοχικό κεφάλαιο αυξήθηκε κατά €56.227.585,15 με καταβολή μετρητών και με την έκδοση 52.549.145 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας € 1,07 ανά μετοχή, με τη διαδικασία άσκησης του δικαιώματος προτίμησης των μετόχων με αναλογία 9 νέες μετοχές ανά 10 παλαιές με τιμή διάθεσης € 4 ανά μετοχή..

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 11.5.2009 αποφάσισε μεταξύ άλλων:

- 1.Την μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας κατά € 38.827.979,40 με συμφηφισμό συσσωρευμένων ζημιών, με μείωση της ονομαστικής αξίας της τιμής της μετοχής από € 1,07 στα € 0,72 ανά μετοχή.
- 2.Την αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των € 175.724.341,20 με καταβολή μετρητών, με την έκδοση 244.061.585 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας € 0,72 η καθεμία, με προτεινόμενη τιμή διάθεσης € 0,72 ανά μετοχή και με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων με αναλογία 2,2 νέων μετοχών ανά 1 παλαιά.

Με την υπ' αριθμ. Κ2-6308/16.6.2009 απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης τροποποιήθηκε το άρθρο 5 του Καταστατικού της Τράπεζας όσον αφορά στην ανωτέρω μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας κατά € 38.827.979,40 με συμφηφισμό συσσωρευμένων ζημιών και μείωση της ονομαστικής αξίας της τιμής της μετοχής από € 1,07 στα € 0,72 ανά μετοχή.

Μετά την ανωτέρω μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας το Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε € 79.874.700,48 διαιρούμενο σε 110.937.084 κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,72 εκάστη.

Μετά την παρούσα αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου σύμφωνα με την από 11.5.2009 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας, σε συνέχεια της αποφασισθείσας μείωσης του Μετοχικού κεφαλαίου, το Μετοχικό Κεφάλαιο θα ανέλθει σε € 255.599.041,68 διαιρούμενο σε 354.998.669 κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,72 εκάστη.

Το Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας με εξαίρεση την παρούσα αύξηση είναι πλήρως καταβεβλημένο. Επομένως, δεν υπάρχει δικαίωμα ή υποχρέωση απόκτησης σε σχέση με εγκεκριμένο αλλά μη εγγεγραμμένο κεφάλαιο, ή δέσμευση αύξησης του κεφαλαίου.

Κατά την 11.05.2009, είχαν ενεχυριασθεί συνολικά 72.739 μετοχές της Τράπεζας, ήτοι ποσοστό 0,07% επί του συνολικού της μετοχικού κεφαλαίου.

3.23.2 Ιδρυτική Πράξη και Καταστατικό

Η ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. ιδρύθηκε το 1937 (ΦΕΚ 346/1.11.1937) ως Τράπεζα του Μετοχικού Ταμείου Στρατού. Μετονομάστηκε σε ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. το 1966. Ο διακριτικός τίτλος της Τράπεζας είναι «GENIKI BANK». Έχει έδρα το Δήμο Αθηνών (Μεσογείων 109 -111, Τ.Κ. 115 10, τηλ. 210 – 69 75 000) και είναι εγγεγραμμένη στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών της Νομαρχίας Αττικής με Αριθμό ΜΑΕ 6073/06/Β/86/12. Στις 26 Ιανουαρίου 1963, οι μετοχές της Τράπεζας εισήχθησαν στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Η διάρκεια της Τράπεζας έχει ορισθεί έως τις 31.12.2037.

Η νόμιμη έδρα της Τράπεζας βρίσκεται στην Ελλάδα (Λεωφόρος Μεσογείων 109-111, 115 10 Αθήνα). Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του SOCIETE GENERALE GROUP, ο οποίος αποτελεί την τελική μητρική εταιρεία με άμεση συμμετοχή 52,32% στην Τράπεζα.

Βάσει του καταστατικού της (άρθρο 2) με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας είναι δυνατό να ιδρύνονται ή να καταργούνται καταστήματα, γραφεία αντιπροσωπείας ή άλλες μονάδες συναλλαγών οπουδήποτε στην Ελλάδα και το εξωτερικό.

Σκοπός:

Σύμφωνα με το άρθρο 3 του Καταστατικού της, σκοπός της εταιρείας είναι η διενέργεια στην Ελλάδα και το εξωτερικό, για λογαριασμό δικό της ή τρίτων, όλων των τραπεζικών εργασιών που επιτρέπονται σε ανώνυμες τραπεζικές εταιρίες από το Ελληνικό δίκαιο καθώς και το δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και διενεργούνται από αυτές.

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

Στις εργασίες της εταιρείας περιλαμβάνονται ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, οι ακόλουθες:

- α) Η Αποδοχή καταθέσεων κάθε είδους σε ευρώ ή σε συνάλλαγμα.
- β) Η Αποδοχή καταθέσεων 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 για την άντληση κεφαλαίων.
- ε) Η έκδοση δανείων νομικών προσώπων δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου, η συμμετοχή σε αυτά και η ανάληψη, για λογαριασμό των προσώπων αυτών, της εξυπηρέτησής τους, καθώς και η συμμετοχή στην έκδοση δανείων του Κράτους.
- στ) Η αναδοχή δημόσιας εγγραφής για την κάλυψη εταιρικού κεφαλαίου ή ομολογιακού δανείου (underwriting).
- ζ) Η μεσολάβηση στις διατραπεζικές αγορές.
- η) Η παροχή υπηρεσιών προεξόφλησης ή πρακτόρευσης επιχειρηματικών απαιτήσεων (Factoring- Forfaiting)

- θ) Η παροχή εγγυήσεων και εγγυητικών επιστολών υπέρ τρίτων.
- ι) Η έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής σε ευρώ ή σε συνάλλαγμα (πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών).
- ια) Η προεξόφληση ή προκαταβολή επί συναλλαγματικών και γραμματίων σε διαταγή, φορτωτικών, τοκομεριδίων, μερισματαποδείξεων, ενεχυρογράφων και 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 για λογαριασμό της ίδιας της εταιρείας ή τρίτων σε i) μέσα χρηματαγοράς (αξιόγραφα, πιστοποιητικά καταθέσεων κλπ., ii) συνάλλαγμα, iii) προθεσμιακά συμβόλαια χρηματοπιστωτικών τίτλων ή χρηματοοικονομικών δικαιωμάτων, iv) συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και νομισμάτων και v) κινητές αξίες.
- ιδ) Η αγοραπωλησία πολύτιμων μετάλλων, νομισμάτων και συναλλάγματος κατά τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας.
- ιε) Η φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών.
- ιστ) Η φύλαξη παντός είδους 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 (διάθρωσης κεφαλαίων, συγχωνεύσεις, εξαγορές κλπ.).
- ικ) Η παρακαταθήκη και η εν γένει διαχείριση κινητής και ακίνητης περιουσίας τρίτων.
- κα) Η ανάληψη αντιπροσωπειών άλλων επιχειρήσεων που έχουν ίδιους ή ανάλογους σκοπούς.
- κβ) Η ίδρυση ή συμμετοχή σε οποιασδήποτε μορφής επιχειρήσεις, τραπεζικές ή μη, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, σύμφωνα πάντοτε με τις διατάξεις του Ελληνικού και Κοινοτικού Δικαίου.

Γενική Συνέλευση:

A. Η Γενική Συνέλευση των μετόχων αποτελεί το ανώτατο όργανο της 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. Οι αρμοδιότητες της Γενικής Συνέλευσης είναι οι προβλεπόμενες από τις εκάστοτε ισχύουσες νομοθετικές διατάξεις και τα ειδικότερα αναφερόμενα στο καταστατικό.

B. 1. Στη Γενική Συνέλευση, μέχρι την εκλογή οριστικού προεδρείου, προεδρεύει ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου και σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος αυτού, προεδρεύει ο Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου. Εάν κωλύεται και ο Αντιπρόεδρος, τότε το Διοικητικό Συμβούλιο ορίζει ένα από τα μέλη του. Χρέη Γραμματέων εκτελούν αυτοί που ορίζονται από τον Πρόεδρο.

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

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

4. Κατ' εξαίρεση προκειμένου για αποφάσεις που αφορούν στη μεταβολή της εθνικότητας της Εταιρίας, του αντικειμένου της επιχείρησης, στην επαύξηση των υποχρεώσεων των μετόχων, στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου που δεν προβλέπεται από το καταστατικό, σύμφωνα με τις παρ. 1 και 2 του άρθρου 13 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, εκτός αν επιβάλλεται από το νόμο ή γίνεται με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών, στη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου, εκτός αν γίνεται σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 16 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, στη μεταβολή του τρόπου διάθεσης των κερδών, στη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή διάλυση της Εταιρίας, στην παροχή ή ανανέωση εξουσίας προς το Διοικητικό Συμβούλιο για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 13 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, και σε κάθε άλλη περίπτωση που ορίζεται στο νόμο, η Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα για τα θέματα της ημερήσιας διάταξης αν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτή Μέτοχοι που εκπροσωπούν τα δύο τρίτα (2/3) του μετοχικού κεφαλαίου που έχει καταβληθεί. Αν δεν συντελεστεί η απαρτία αυτή, η Γενική Συνέλευση καλείται και συνέρχεται εκ νέου μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από τη συνεδρίαση που ματαιώθηκε, προσκαλούμενη δέκα (10) τουλάχιστον ημέρες πριν, βρίσκεται δε σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής ημερήσιας διάταξης όταν εκπροσωπείται σε αυτή το μισό (1/2) τουλάχιστον του εταιρικού κεφαλαίου που έχει καταβληθεί. Αν δεν επιτευχθεί και αυτή η απαρτία, η Γενική Συνέλευση, αφού κληθεί εκ νέου και σύμφωνα με τα παραπάνω, βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής ημερήσιας διάταξης, όταν εκπροσωπείται σε αυτή το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον του μετοχικού κεφαλαίου που έχει καταβληθεί.

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

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

Ειδικές διατάξεις:

Το Καταστατικό της Τράπεζας περιέχει και ειδικές διατάξεις, όπως η ακόλουθη:

- Το Μετοχικό Ταμείο Στρατού δύναται να διορίζει, σύμφωνα με τα άρθρο 18 παρ. 3 και 4 του Ν. 2190/1920, τρία (3) από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, εφόσον είναι μέτοχος της Τράπεζας (άρθρο 11, παρ. 1 του Καταστατικού). Η διάταξη αυτή έχει προστεθεί με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 27^{ης} Φεβρουαρίου 2004, 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.

3.24 ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

3.24.1 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 (Νόμος περί Τραπεζών: «Ανάληψη και άσκηση δραστηριοτήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα, επάρκεια ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και λοιπές διατάξεις», που ρυθμίζει την αδειοδότηση, λειτουργία, εποπτεία και τον έλεγχο των πιστωτικών ιδρυμάτων), το Ν. 3746/2009 («Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων - ΤΕΚΕ»), το Ν. 3691/2008 (για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματική δραστηριότητα και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας) και άλλους

σχετικούς νόμους, όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν. Επίσης, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει κανονιστικές αρμοδιότητες αναφορικά με τις εργασίες και την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, σύμφωνα με το Ν. 1266/1982 (Όργανα ασκήσεως της νομισματικής, πιστωτικής και συναλλαγματικής πολιτικής και άλλες διατάξεις), όπως έχει τροποποιηθεί και συμπληρωθεί.

Η Τράπεζα της Ελλάδος χορηγεί άδεια λειτουργίας σε πιστωτικά ιδρύματα, εφόσον πληρούν τις διατάξεις του άρθρου 5 του Νόμου περί Τραπεζών αναφορικά με το αρχικό κεφάλαιο, την ταυτότητα των βασικών μετόχων ή των προσώπων που ελέγχουν άμεσα ή έμμεσα το πιστωτικό ίδρυμα καθώς και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών. Ο νόμος επιτρέπει στις τράπεζες να αναλαμβάνουν τις εν λόγω δραστηριότητες χωρίς την προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος, υπό την προϋπόθεση προηγούμενης γνωστοποίησης στην Τράπεζα της Ελλάδος (όπου απαιτείται) και συμμόρφωσης με τις απαιτούμενες κεφαλαιακές απαιτήσεις.

Οι κύριες Ευρωπαϊκές Οδηγίες που ρυθμίζουν θέματα πιστωτικών ιδρυμάτων έχουν ενσωματωθεί στο ελληνικό δίκαιο και είναι οι εξής:

(α) Η Οδηγία 2006/48/EK σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων η οποία ενσωματώθηκε εν μέρει στο ελληνικό δίκαιο με το Νόμο περί Τραπεζών,

(β) Η Οδηγία 2006/49/EK για την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων των επιχειρήσεων επενδύσεων και των πιστωτικών ιδρυμάτων η οποία ενσωματώθηκε εν μέρει στο ελληνικό δίκαιο με το Νόμο περί Τραπεζών,

Δυνάμει του Νόμου περί Τραπεζών, η Τράπεζα της Ελλάδος εξέδωσε στις 20.8.2007 δέκα νέες Πράξεις του Διοικητή της (ΠΔΤΕ 2587, 2588, 2589, 2590, 2591, 2592, 2593, 2594, 2595 και 2596/20.8.2007) που ενσωματώνουν τις υπόλοιπες διατάξεις των Οδηγιών 2006/48/EK και 2006/49/EK ή εξειδικεύουν τα άρθρα του Νόμου περί Τραπεζών.

(γ) Η Οδηγία για την εξυγίανση και την εκκαθάριση των πιστωτικών ιδρυμάτων (Οδηγία 2001/24/EK), η οποία προβλέπει την αμοιβαία αναγνώριση στο σύνολο της Ευρωπαϊκής Ένωσης των μέτρων εξυγίανσης και των διαδικασιών εκκαθάρισης που ισχύουν στο κράτος όπου εδρεύουν τα αφερέγγυα πιστωτικά ιδρύματα, ενσωματώθηκε με το Ν. 3458/2006, και

(δ) Η Οδηγία 2002/87/EK για τη συμπληρωματική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων, ασφαλιστικών επιχειρήσεων και επιχειρήσεων επενδύσεων χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων (Οδηγία 2002/87/EK) οποία ενσωματώθηκε με το Ν. 3455/2006

(ε) Η Οδηγία 2004/39/EK (MiFID) περί αγορών χρηματοπιστωτικών μέσων, η οποία ενσωματώθηκε με το Ν. 3606/2007, κατ' εξουσιοδότηση του οποίου εξεδόθη η ΠΔΤΕ 2597/31.10.2007.

Παράλληλα στα πλαίσια της προσπάθειας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης θεσπίσθηκε σειρά μέτρων με τον Ν. 3723/2008 περί ενίσχυσης της ρευστότητας της οικονομίας (εκτενής ανάλυση του εν λόγω νόμου γίνεται κατωτέρω στην ενότητα «Ν. 3723 / 2008 περί ενίσχυσης της ρευστότητας της οικονομίας») και τον Ν. 3714/2008 (περί προστασίας δανειοληπτών), ενώ έχει ήδη ψηφισθεί ο Ν. 3746/2009 με τον οποίο σκοπείται ο εκσυγχρονισμός, η ενοποίηση και η κωδικοποίηση των διατάξεων που αφορούν την αποζημίωση των πελατών των πιστωτικών ιδρυμάτων σε περίπτωση αφερεγγυότητάς τους και η ίδρυση Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) σε αντικατάσταση του ιδρυθέντος με το άρθρο 2 του Ν. 2832/2000 Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων (ΤΕΚ) (σχετική αναφορά γίνεται κατωτέρω στην ενότητα «Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα υποχρεούνται να τηρούν το δείκτη ρευστότητας σύμφωνα με όσα ορίζονται στην υπ' αριθμ. 2560/01.04.2005 Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, 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). Με την ΠΔΤΕ 2606/21.2.2008 καθορίστηκαν και κωδικοποιήθηκαν οι υποχρεώσεις περιοδικής υποβολής εποπτικής φύσεως στοιχείων και πληροφοριών από τα πιστωτικά ιδρύματα προς την Τράπεζα της Ελλάδος.

Σύμφωνα με το Νόμο 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% επί του ποσού της παράβασης ή, αν το ύψος της παράβασης δεν είναι δυνατόν να προσδιοριστεί, για ποσό € 8.804.109. Αντί ή προσθέτως της εν λόγω κατάθεσης, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να επιβάλλει και πρόστιμο υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, το οποίο ανέρχεται στο 40% επί του ποσού της παράβασης είτε στο εφάπαξ ποσό € 880.441, το οποίο αυξάνεται σε € 1.467.351 σε περίπτωση επανάληψης της παράβασης.

Περιορισμοί στη Χρήση Κεφαλαίων

Σύμφωνα με οδηγίες της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, η Τράπεζα τηρεί υποχρεωτικά διαθέσιμα δεσμευμένα στην Τράπεζα της Ελλάδος. Επιπλέον, σύμφωνα με δήλωση της Διοίκησης της Τράπεζας δεν υφίστανται περιορισμοί στη διακίνηση κεφαλαίων πέραν των περιορισμών που απορρέουν από το θεσμικό πλαίσιο λειτουργίας των πιστωτικών ιδρυμάτων. Αναλυτικότερες πληροφορίες παρατίθενται στην ενότητα «Περιορισμοί στη χρήση κεφαλαίων» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.24.2 Επιτροπή της Βασιλείας

Η Επιτροπή της Βασιλείας είναι ένα forum, στο οποίο συμμετέχουν οι διοικητές των Κεντρικών Τραπεζών και άλλων εποπτικών αρχών από τις ΗΠΑ, την Αυστραλία, τη Βραζιλία, την Κίνα, την Ινδία, την Κορέα, το Μεξικό, τη Ρωσία, τη Γερμανία, την Ιαπωνία, τη Γαλλία, τη Μεγάλη Βρετανία, τον Καναδά, την Ιταλία, την Ολλανδία, την Ισπανία, την Ελβετία, τη Σουηδία, το Βέλγιο και το Λουξεμβούργο. Η Επιτροπή της Βασιλείας δεν έχει νομική εξουσία, αλλά τελεί υπό την αιγίδα της Τράπεζας Διεθνών Διακανονισμών (Bank of International Settlements) και τα συμπεράσματά της έχουν συμβουλευτικό χαρακτήρα και αποσκοπούν στη διαμόρφωση γενικών εποπτικών κατευθύνσεων και βέλτιστων πρακτικών

Από 01.01.2008 τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να ακολουθούν τους κανόνες που έθεσε τον Ιούνιο του 2006, η Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία. Ειδικότερα η Επιτροπή της Βασιλείας δημοσίευσε το τρίτο και οριστικό συμβουλευτικό κείμενο για την αναθεώρηση του υφιστάμενου πλαισίου για την κεφαλαιακά

επάρκεια των πιστωτικών ιδρυμάτων. Αυτό το εκτενές πλαίσιο των νέων προτάσεων αναθεώρησης του εποπτικού πλαισίου της κεφαλαιακής επάρκειας, είναι γνωστό ως Νέα Συμφωνία για την Κεφαλαιακή Επάρκεια και βασίζεται σε τρεις αλληλένδετους και συμπληρωματικούς πυλώνες, οι οποίοι συμβάλλουν στην ασφάλεια και τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος.

Πυλώνας I: υπολογισμός των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων για την κάλυψη των αναλαμβανομένων κινδύνων αγοράς, πιστωτικού και λειτουργικού.

Πυλώνας II: εποπτικές διαδικασίες ανασκόπησης και αξιολόγησης της κεφαλαιακής επάρκειας των Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

Πυλώνας III: πειθαρχία της αγοράς μέσω της δημοσιοποίησης στοιχείων σχετικά με τη διάρθρωση των αναλαμβανομένων κινδύνων και της κεφαλαιακής επάρκειας των Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

Στο πλαίσιο του Πυλώνα I, η Τράπεζα υιοθέτησε την Τυποποιημένη προσέγγιση για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για την κάλυψη των αναλαμβανόμενων κινδύνων αγοράς και πιστωτικού. Για την κάλυψη του λειτουργικού κινδύνου η Τράπεζα υιοθέτησε την εξελιγμένη μέθοδο μέτρησης (AMA).

Στο πλαίσιο του Πυλώνα II, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη τους κινδύνους του Πυλώνα I, καθώς και λοιπούς κινδύνους (επιτοκιακός κίνδυνος τραπεζικού χαρτοφυλακίου, κίνδυνος συγκέντρωσης, κίνδυνος ρευστότητας, υπολειπόμενος κίνδυνος, ανάλυση εξομοίωσης κρίσεων – stress –test).

Στο πλαίσιο του Πυλώνα III, η Τράπεζα εμπίπτει στη περίπτωση 2 του Κεφαλαίου II της ΠΔ 2592/20-8-2007 και έχει συμπεριλάβει στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της τα κυριότερα στοιχεία δημοσιοποίησης που απαιτούνται (βλέπε την ενότητα «Φερεγγυότητα – Κεφαλαιακή επάρκεια» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

3.24.3 Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων

Τον Ιανουάριο του 1993, η Βουλή ψήφισε το Ν. 2114/1993 για την ίδρυση του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων (ΤΕΚ). Ο νόμος αυτός καταργήθηκε τον Ιούλιο του 1995 από το Ν. 2324/1995, ο οποίος έλαβε υπόψη του την Οδηγία 94/19/ΕΟΚ του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων, και εν συνεχεία, τον Ιούνιο του 2000, συμπληρώθηκε από το Ν. 2832/2000. Το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων άρχισε να λειτουργεί τον Σεπτέμβριο του 1995.

Με τον πρόσφατο Νόμο 3746/2009 («Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων-ΤΕΚΕ») αντικαθίστανται τα άρθρα 1 έως 17 του Ν. 2832/2000. Σύμφωνα με το Νόμο αυτό το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων είναι νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου και είναι καθολικός διάδοχος του προβλεπόμενου στο άρθρο 2 του Ν.2832/2000 Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων.

Το ιδρυτικό κεφάλαιο του ΤΕΚΕ καλύπτεται κατά τα 6/10 από την Τράπεζα της Ελλάδος, κατά τα 4/10 από τα πιστωτικά ιδρύματα μέλη της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών. Στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ συμμετέχουν υποχρεωτικά όλα τα –κατά την έννοια της περίπτωσης α' της παρ.1 του άρθρου 2 του Ν. 3601/2007–πιστωτικά ιδρύματα τα οποία έχουν λάβει άδεια στην Ελλάδα (πλην των περιπτώσεων της παρ.2 του άρθρου 3 του Ν. 3601/2007). Το ενεργητικό του ΤΕΚΕ που τίθεται προς εξυπηρέτηση του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων προορίζεται αποκλειστικά για την ικανοποίηση απαιτήσεων των καταθετών των συμμετεχόντων στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ πιστωτικών ιδρυμάτων.

Οι πόροι του ενεργητικού του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ προέρχονται από ετήσιες τακτικές εισφορές των πιστωτικών ιδρυμάτων. Το ύψος της εισφοράς κάθε συμμετέχοντος καθορίζεται γενικά σύμφωνα με ορισμένα ποσοστά που εφαρμόζονται στο συνολικό ποσό των επιλέξιμων καταθέσεων. Αν τα συγκεντρωμένα κεφάλαια δεν επαρκέσουν για να καλύψουν τους δικαιούχους, των οποίων οι καταθέσεις έχουν καταστεί μη

διαθέσιμες, ενδέχεται να ζητηθεί από τους συμμετέχοντες να καταβάλουν συμπληρωματική εισφορά. Η εισφορά αυτή καθορίζεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του ΤΕΚΕ μέχρι το τριπλάσιο της ετήσιας τακτικής εισφοράς του τελευταίου πριν από τη λήψη της απόφασης έτους και καταβάλλεται υποχρεωτικά από τα συμμετέχοντα στο εν λόγω Σκέλος του ΤΕΚΕ πιστωτικά ιδρύματα.

Η αποζημίωση για το σύνολο των καλυπτομένων καταθέσεων του ίδιου καταθέτη σε πιστωτικό ίδρυμα που καλύπτεται από το ΤΕΚΕ ανέρχεται κατ' ανώτατο όριο σε εκατό χιλιάδες (100.000) ευρώ.

3.24.4 Απαγόρευση νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και καταστολή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

Η Ελλάδα, ως μέλος της FATF (Financial Action Task Force) και κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης συμμορφώνεται πλήρως με τις συστάσεις της FATF και το συναφές νομοθετικό πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

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/EK σύμφωνα με την οποία όλα τα κράτη μέλη της ΕΕ πρέπει να συμμορφωθούν πλήρως με το περιεχόμενό της έως τις 15 Δεκεμβρίου 2007 και επιπλέον ενσωματώνει τις 9 ειδικές συστάσεις της FATF σχετικά με τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Με το νέο Νόμο 3691/2008 επιδιώκεται η ενίσχυση και βελτίωση του νομοθετικού πλαισίου για την πρόληψη και καταστολή των αδικημάτων της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Ο Νόμος αυτός ενσωματώνει στην ελληνική έννομη τάξη τις διατάξεις της Οδηγίας 2005/60/EK καθώς και τις συνοδευτικές εκτελεστικές διατάξεις της Οδηγίας 2006/70/EK, ενώ παράλληλα αντικαθίστανται οι σχετικές διατάξεις του Ν. 2331/1995, όπως αυτός ίσχυε μετά την τροποποίησή του από τον Ν.3424/2005.

Με το Ν.3691/2008 θεσμοθετείται Επιτροπή με την ονομασία «Επιτροπή καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας», η οποία εποπτεύεται από τον Υπουργό Οικονομίας και Οικονομικών. Το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών ορίζεται ως Κεντρική Συντονιστική Αρχή για την εφαρμογή των διατάξεων του Ν.3691/2008. Επίσης, συγκροτείται ειδικός Φορέας από υπευθύνους εκπροσώπησης των κατηγοριών των υπόχρεων προσώπων, υπό την ονομασία «Φορέας διαβούλευσης ιδιωτικού τομέα για την αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας».

Με την απόφαση ΕΤΠΘ 281/17.3.2009 (Θέμα 5ο) η Τράπεζα της Ελλάδος αντικατέστησε την Απόφαση ΕΤΠΘ 231/4/13.10.2006 και επανακαθόρισε το σχετικό πλαίσιο εποπτείας ανταποκρινόμενη στην ανάγκη τροποποίησης και συμπλήρωσης του σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3691/2008.

Τέλος ο Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1781/2006 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Νοεμβρίου 2006, περί των πληροφοριών για τον πληρωτή που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών είναι δεσμευτικός στο σύνολό του και τυγχάνει άμεσης εφαρμογής στην Ελλάδα.

3.2.4.5 Ν. 3723/2008 περί Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Οικονομίας

Στα πλαίσια της προσπάθειας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης θεσπίστηκε σειρά μέτρων με τον Ν. 3723/2008. Ο εν λόγω νόμος ψηφίστηκε από τη Βουλή στις 25.11.2008, οι διατάξεις του ισχύουν από την κατάθεση του νόμου στη Βουλή (23.10.2008) και δημοσιεύθηκε στο υπ' αρ. ΦΕΚ Α' 250/09.12.2008. Στόχος του Ν. 3723/2008 είναι η σταδιακή αποκατάσταση της χρηματοδότησης επιχειρήσεων και ιδιωτών, καθώς και η ενίσχυση της οικονομίας, νοικοκυριών και επιχειρήσεων, μέσω των ελληνικών τραπεζών. Συγκεκριμένα, το Πρόγραμμα βασίζεται σε 3 πυλώνες στήριξης και αναλύεται ως εξής:

- Ο πρώτος πυλώνας ενίσχυσης της ρευστότητας αφορά στην παροχή στις τράπεζες από το Δημόσιο ομολόγων συνολικού ύψους € 5δισ. έναντι αγοράς από το Δημόσιο προνομιούχων μετοχών των τραπεζών. Ειδικότερα, οι τράπεζες που θα υπαχθούν στο νόμο στο σύνολό τους μπορούν να εκδώσουν προνομιούχες εξαγοράσιμες μετοχές (με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων), μέχρι συνολικού ανώτατου ποσού € 5 δισ. εκατ., οι οποίες θα αναληφθούν από το ελληνικό Δημόσιο μέχρι τις 31.12.2009.

Οι προνομιούχες μετοχές παρέχουν στο Ελληνικό Δημόσιο το δικαίωμα να διορίζει έναν εκπρόσωπο στο Διοικητικό Συμβούλιο, ο οποίος θα έχει δικαίωμα αρνησικυρίας στη λήψη αποφάσεων σχετικών με τη διανομή μερισμάτων και την πολιτική παροχών προς τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου, τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τους γενικούς διευθυντές και τους αναπληρωτές αυτών. Οι προνομιούχες μετοχές θα έχουν δικαίωμα ψήφου, που θα ασκείται σε ειδική Γενική Συνέλευση των προνομιούχων μετόχων. Επιπλέον, ο προνομιούχος μέτοχος θα δικαιούται να συμμετέχει στις Γενικές Συνελεύσεις των κοινών μετόχων και να ασκήσει δικαίωμα αρνησικυρίας σχετικά με κάθε απόφαση επί των ανωτέρω θεμάτων (διανομή κερδών και αμοιβή των στελεχών και των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου).

Τέλος, οι προνομιούχες μετοχές παρέχουν δικαίωμα σε σταθερή απόδοση 10% επί του εισφερόμενου κεφαλαίου.

Σημειώνεται ότι η ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ δεν συμμετέχει στον πρώτο πυλώνα ενίσχυσης της ρευστότητας.

- Ο δεύτερος πυλώνας αφορά στην παροχή στις τράπεζες εγγυήσεων του Ελληνικού Δημοσίου συνολικού ύψους € 15 δισ. που θα εγγυώνται εκδόσεις ομολόγων τους. Ειδικότερα, το ελληνικό Δημόσιο μπορεί να παρέχει εγγύηση μέχρι συνολικού ποσού € 15 δισ. για δάνεια που θα καταρτισθούν από τις τράπεζες μέχρι την 31.12.2009 – με ή χωρίς την έκδοση τίτλων- διάρκειας από τρεις μήνες έως τρία έτη, υπό την προϋπόθεση ότι η τράπεζα πληροί τους εφαρμοστέους συντελεστές κεφαλαιακής επάρκειας. Η εγγύηση δεν μπορεί να χορηγηθεί για διατραπεζικό δανεισμό.

Σύμφωνα με την Υπουργική Απόφαση 54201/Β/2884, οι άλλες προϋποθέσεις/κριτήρια για την παροχή της εγγύησης του ελληνικού Δημοσίου σχετίζονται με την κατάσταση της τράπεζας (π.χ. ρευστότητα, μερίδιο αγοράς, υποχρεώσεις της τράπεζας, μερίδιο στη χρηματοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων και στεγαστικών δανείων) και όχι τα χαρακτηριστικά των τίτλων.

Η εγγύηση του ελληνικού Δημοσίου παρέχεται έναντι προμήθειας που υπολογίζεται ετησίως, προκειμένου να καλυφθεί το λειτουργικό κόστος και ο πιστωτικός κίνδυνος που αναλαμβάνεται από το ελληνικό Δημόσιο, σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ή/και έναντι εξασφαλίσεων. Το ύψος της προμήθειας μπορεί να αναπροσαρμόζεται με υπουργική απόφαση, λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες που επικρατούν στην αγορά, κατόπιν εγκρίσεως της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

Η εγγύηση του ελληνικού Δημοσίου μπορεί να σχετίζεται με δάνεια που χορηγούνται σε επιχειρήσεις ζωτικής σημασίας για την ανάπτυξη της χώρας.

Οι όροι που θα διέπουν τις εγγυήσεις που θα παρέχονται προς τα πιστωτικά ιδρύματα περιλαμβάνονται στην Υπουργική Απόφαση 2/5121/26.01.2009 του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών.

- Τέλος, ο τρίτος πυλώνας αφορά στην παροχή στις τράπεζες ειδικών ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου ύψους € 8 δισ. έναντι προμήθειας στο Δημόσιο με ή χωρίς εκχώρηση σε αυτό ισόποσου σχεδόν χαρτοφυλακίου μη εμπορεύσιμων στοιχείων ενεργητικού.

Ειδικότερα, σύμφωνα με το άρθρο 3 του Ν. 3723/2008, ο Οργανισμός Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους (Ο.Δ.ΔΗ.Χ.) μπορεί να εκδίδει ειδικούς τίτλους ελληνικού Δημοσίου συνολικού ύψους € 8 δισ. μέχρι την 31.12.2009 και διάρκειας έως τρία χρόνια. Οι ειδικοί τίτλοι θα δανείζονται απευθείας και αποκλειστικά στις τράπεζες στην ονομαστική τους αξία έναντι προμήθειας ίσης με την προμήθεια που καταβάλλεται για την παροχή εγγύησης του ελληνικού Δημοσίου, πλέον εξασφαλίσεων.

Η αξία των εξασφαλίσεων θα πρέπει σε κάθε περίπτωση να αντιστοιχεί στην αξία των τίτλων Ο.Δ.ΔΗ.Χ. που δανείζονται.

Σύμφωνα με την Υπουργική Απόφαση 54201/Β/2884, οι τίτλοι έχουν μηδενικό επιτόκιο, δανείζονται σε lots του € 1.000.000, εισάγονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών και καταχωρούνται στο Σύστημα Αϋλων Τίτλων της Τράπεζας της Ελλάδος.

Οι τίτλοι διατίθενται δυνάμει διμερών συμβάσεων, κατά τη λήξη των οποίων οι τίτλοι επιστρέφονται και ακυρώνονται. Κατά την περίοδο ισχύος των τίτλων, οι συμβάσεις αυτές τηρούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση της αξίας των εξασφαλίσεων ανά σύμβαση. Οι τράπεζες δεν υποχρεούνται να καταβάλλουν στο ελληνικό Δημόσιο το προϊόν δανεισμού των τίτλων, ούτε το ελληνικό Δημόσιο υποχρεούται να καταβάλλει την αξία του κεφαλαίου των τίτλων κατά τη λήξη τους.

Το προϊόν της ρευστοποίησης των τίτλων Ο.Δ.ΔΗ.Χ. θα πρέπει να χρησιμοποιείται για την έκδοση νέων στεγαστικών δανείων και δανείων προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Η χρήση των τίτλων και του προϊόντος της ρευστοποίησης θα παρακολουθείται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

3.24.6 Φορολογικές Υποχρεώσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων

Οι Τράπεζες όπως και οι υπόλοιπες Ανώνυμες Εταιρείες που εδρεύουν στην Ελλάδα, βαρύνονται με συντελεστή φόρου 25% για το 2008 και 25% για το 2009 επί των φορολογητέων κερδών τους πριν από οποιαδήποτε διανομή και βάσει των ισχυουσών νομοθετικών ρυθμίσεων ο συντελεστής αυτός θα μειώνεται ετησίως κατά μία μονάδα για διαχειριστικές χρήσεις που αρχίζουν από την 1.1.2010, στο 20% για διαχειριστικές χρήσεις που αρχίζουν από την 01.01.2014 και μετά.

4 ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΥ

4.1 ΛΟΓΟΙ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΧΡΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Με την από 28.4.2009 Έκθεσή του προς την Α' Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, η οποία συνεδρίασε στις 11.5.2009, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ενημέρωσε τους μετόχους, μεταξύ άλλων, και για τα ακόλουθα:

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

Σημειώνεται ότι ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, κατά την 31.12.2008 και την 31.03.2009 διαμορφώθηκε σε 8,51% και 8,07% αντίστοιχα, προσεγγίζοντας την ελάχιστη κεφαλαιακή βάση του 8% επί του σταθμισμένου έναντι κινδύνων ενεργητικού, όπως αυτή ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Τα αντληθέντα κεφάλαια από την παρούσα Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου, αφαιρουμένων των δαπανών έκδοσης (βλ. κατωτέρω ενότητα «Δαπάνες έκδοσης») θα διατεθούν για την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας. Συγκεκριμένα:

Κατηγορία Χρήσης Αντληθέντων Κεφαλαίων	σε εκατ.€
Ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας	173,3
Δαπάνες ΑΜΚ	2,4
Σύνολο κεφαλαίων από ΑΜΚ	175,7

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται το χρονοδιάγραμμα διάθεσης των κεφαλαίων που θα αντληθούν από την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΧΡΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (σε € εκατ.)	Β' ΕΞΑΜΗΝΟ 2009	ΣΥΝΟΛΟ
Ενίσχυση της Κεφαλαιακής Επάρκειας	173,3	173,3
Δαπάνες ΑΜΚ	2,4	2,4
Σύνολο Κεφαλαίων από ΑΜΚ	175,7	175,7

Η Διοίκηση της Εκδότριας, δεσμεύεται ότι θα τηρήσει τις νόμιμες διαδικασίες για οποιαδήποτε τροποποίηση του προορισμού των νέων κεφαλαίων, καθώς και ότι, για κάθε επιπρόσθετη σχετική πληροφορία θα ενημερώνει το επενδυτικό κοινό, τους μετόχους, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και το Χρηματιστήριο Αθηνών, σύμφωνα με τις διατάξεις της χρηματιστηριακής νομοθεσίας.

Η Διοίκηση της Τράπεζας, δεσμεύεται να ενημερώνει το Χρηματιστήριο Αθηνών και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σύμφωνα με το άρθρο 4.1.2 του Κανονισμού του Χ.Α. καθώς και τις αποφάσεις 25/17.07.2008 του Χ.Α. και 7/448/11.10.2007 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως ισχύουν, σχετικά με τη διάθεση των αντληθέντων κεφαλαίων. Η ενημέρωση του επενδυτικού κοινού για την διάθεση των αντληθέντων κεφαλαίων, γίνεται μέσω της ηλεκτρονικής σελίδας του Χ.Α., της Τράπεζας και του Ημερησίου Δελτίου Τιμών του Χ.Α.

Επιπλέον, η Διοίκηση της Τράπεζας δεσμεύεται ότι, θα προβαίνει σε δημοσιοποίηση των προνομιακών πληροφοριών που σχετίζονται με τη διάθεση των αντληθέντων κεφαλαίων, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3340/2005 και της απόφασης 3/347/12.07.2005 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως εκάστοτε ισχύουν.

4.2 ΟΡΟΙ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Η Α' Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, κατά τη συνεδρίαση της 11.5.2009, αποφάσισε, μεταξύ άλλων, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών συνολικού ύψους μέχρι του ποσού των € 175.724.341,20. Συγκεκριμένα αποφασίστηκε η αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας με την διαδικασία άσκησης του δικαιώματος υπέρ των παλαιών μετόχων με την έκδοση 2,2 νέων μετοχών για κάθε 1 παλαιά μετοχή, συνολικά και σε περίπτωση κάλυψης 100% της ΑΜΚ, θα εκδοθούν 244.061.585 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,72 η κάθε μία με τιμή διάθεσης € 0,72 και θα αντληθεί το ποσό των € 175.724.341,20.

Επίσης, η ως άνω Α' Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση αποφάσισε η Τιμή Διάθεσης των Νέων Μετοχών να δύναται να είναι ανώτερη της χρηματιστηριακής τιμής των υφιστάμενων μετοχών της κατά το χρόνο αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης.

Δικαίωμα συμμετοχής στην παρούσα αύξηση με καταβολή μετρητών του μετοχικού κεφαλαίου θα έχουν:

α) όλοι οι Μέτοχοι οι οποίοι είναι εγγεγραμμένοι στο Σύστημα Άυλων Τίτλων της "Ελληνικά Χρηματιστήρια ΑΕ", δύο εργάσιμες ημέρες μετά την ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης, η οποία θα αποφασισθεί και θα ανακοινωθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

β) όσοι αποκτήσουν δικαιώματα προτίμησης κατά την περίοδο διαπραγμάτευσης τους στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

Το Διοικητικό Συμβούλιο με την από 19/6/2009 απόφασή του (όπως εξουσιοδοτήθηκε από την 11/5/2009 Α' Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας) αποφάσισε ότι σε περίπτωση που μετά την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης, παραμείνουν αδιάθετες μετοχές (εφεξής οι «Αδιάθετες Μετοχές»), το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα τις διαθέσει στους ασκήσαντες Δικαίωμα Προεγγραφής.

Δικαίωμα Προεγγραφής έχουν οι Δικαιούχοι Μέτοχοι και τα πρόσωπα που θα αποκτήσουν δικαιώματα προτίμησης κατά τη διαπραγμάτευσή τους στο Χ.Α. εφόσον θα έχουν ασκήσει πλήρως το δικαίωμα προτίμησης τους.

Μετά την ολοκλήρωση της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης και προεγγραφής, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα συνεδριάσει προκειμένου να διαπιστώσει τον αριθμό των τυχόν αδιάθετων μετοχών. Σε περίπτωση που και μετά τις ανωτέρω ενέργειες εξακολουθούν να υφίστανται αδιάθετες μετοχές, το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας θα τις διαθέσει κατά τη κρίση του, άλλως το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρίας θα αυξηθεί κατά το ποσό της τελικής κάλυψης, σύμφωνα με το άρθρο 13α του Ν.2190/1920.

Στην άνω Α' Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 11ης Μαΐου 2009 η οποία αποφάσισε την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, οι μέτοχοι που κατείχαν ποσοστό συμμετοχής άνω του 5% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας δήλωσαν τις προθέσεις τους ως ακολούθως:

α) Η εταιρεία Société Générale με ποσοστό συμμετοχής 52,32% (με ημερομηνία 11/5/2009) στο Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας, δήλωσε ότι θα διακρατήσει τουλάχιστον το ποσοστό που κατέχει σήμερα έως την ολοκλήρωση της αύξησης και την εισαγωγή των νέων μετοχών καθώς και 6 μήνες μετά την έναρξη διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών. Εάν δε, υπάρξουν αδιάθετες μετοχές, θα αναλάβει τη κάλυψή τους.

β) Το Μετοχικό Ταμείο Στρατού με ποσοστό συμμετοχής 5,41% στις 11.5.2009 στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, δήλωσε ότι αποφάσισε να μην συμμετάσχει στην παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου.

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	110.937.084	κοινές ονομαστικές
ΕΚΔΟΣΗ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ: Με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων σε αναλογία 2,2 νέες για κάθε 1 παλαιά	μέχρι 244.061.585	κοινές ονομαστικές
ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΤΟΧΩΝ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ	μέχρι 354.998.669	κοινές ονομαστικές
ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ ΜΕΤΟΧΗΣ	€0,72	
ΤΙΜΗ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ	€0,72	
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	μέχρι € 175.724.341,20	

Οι νέες μετοχές θα δικαιούνται μερίσματος από τυχόν κέρδη χρήσης 2009, εφόσον η Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας αποφασίσει τη διανομή μερίσματος για τη χρήση αυτή και εφόσον οι νέες μετοχές έχουν πιστωθεί στους λογαριασμούς ΣΑΤ των δικαιούχων κατά την ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος απόληψης μερίσματος.

Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι τήρησε όλες τις νόμιμες διαδικασίες ως προς τη σύγκληση και διεξαγωγή της Α' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 11.5.2009 η οποία αποφάσισε, μεταξύ άλλων, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου και δεσμεύεται ότι θα τηρήσει τις νόμιμες διαδικασίες αναφορικά με την αύξηση αυτή και αναφορικά με οποιαδήποτε σημαντική τροποποίηση του προορισμού των νέων κεφαλαίων, καθώς και ότι για κάθε επιπρόσθετη σχετική πληροφορία θα ενημερώνει το επενδυτικό κοινό, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και το Χρηματιστήριο Αθηνών.

4.3 ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΜΕΤΟΧΕΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

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

Η μετοχή της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ διαπραγματεύεται στην κατηγορία «Μεγάλης Κεφαλαιοποίησης» της Αγοράς Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Ο κωδικός ISIN (International Security Identification Number) της μετοχής της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ είναι GRS002013001.

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

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

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

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

4.3.1 Δικαιώματα μετόχων

- Κάθε μετοχή της Τράπεζας ενσωματώνει όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που καθορίζονται από το Νόμο και το Καταστατικό της Τράπεζας, το οποίο δεν περιέχει διατάξεις περισσότερο περιοριστικές από αυτές που προβλέπει ο Νόμος. Η εγγραφή ενός προσώπου ως μετόχου στα αρχεία του Κεντρικού Αποθετηρίου Αξιών, σύμφωνα με το άρθρο 43 του Ν. 2396/96 συνεπάγεται αυτοδικαίως την αποδοχή του Καταστατικού της Τράπεζας και των νόμιμων αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και της Γενικής Συνελεύσεως των μετόχων.
- Το Καταστατικό της Τράπεζας δεν περιέχει ειδικά δικαιώματα υπέρ συγκεκριμένων μετόχων, πλην της περιεχομένης στο άρθρο 11 παρ. 1 διάταξης δυνατότητας του Μετοχικού Ταμείου Στρατού να διορίζει τρία (3) από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, εφ' όσον είναι μέτοχος της Τράπεζας. Η διάταξη αυτή έχει προστεθεί με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 27^{ης} Φεβρουαρίου 2004, χωρίς μέχρι σήμερα να έχει γίνει χρήση της.
- Όλες οι μετοχές που έχει εκδώσει μέχρι σήμερα η Εκδότρια είναι εισηγμένες στην Αγορά Αξιών του Χ.Α. και είναι ελεύθερα διαπραγματεύσιμες.
- Οι μέτοχοι μετέχουν στα κέρδη και στο προϊόν εκκαθάρισης της Τράπεζας ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο μετοχικό κεφάλαιο και σύμφωνα με τις διατάξεις του κωδικοποιημένου Νόμου 2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος και του Καταστατικού. Τα δικαιώματα που απορρέουν από κάθε μετοχή παρακολουθούν αυτή σε οποιοδήποτε καθολικό ή ειδικό διάδοχο του μετόχου.
- Οι μέτοχοι ασκούν τα δικαιώματά τους σε σχέση με τη διοίκηση της Τράπεζας μόνο μέσω των Γενικών Συνελεύσεων.
- Η Τράπεζα έχει εκδώσει μόνο κοινές ονομαστικές μετοχές. Κάθε κοινή μετοχή δίνει στον κάτοχο το δικαίωμα μίας ψήφου στη Γενική Συνέλευση των μετόχων. Στο καταστατικό της Τράπεζας δεν υπάρχουν περιορισμοί του δικαιώματος ψήφου, ούτε ρήτρες περί μετατροπής των μετοχών.
- Οι μέτοχοι έχουν δικαίωμα προτίμησης στην παρούσα και σε κάθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο υφιστάμενο μετοχικό κεφάλαιο, όπως ορίζεται στο άρθρο 13, παράγραφος 7 του Κ.Ν.2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος.
- Οι μέτοχοι ουδεμία ευθύνη υπέχουν πέραν της ονομαστικής αξίας των μετοχών που κατέχουν. Οι δανειστές του μετόχου και οι καθολικοί ή ειδικοί διάδοχοί τους σε καμιά περίπτωση δεν μπορούν να προκαλέσουν τη σφράγιση οποιουδήποτε κινητού ή ακίνητου της Τράπεζας ούτε να ζητήσουν τη διανομή ή εκποίηση της περιουσίας της, ούτε να αναμιχθούν κατά οποιοδήποτε τρόπο στη διοίκησή της.
- Κάθε μέτοχος, οπουδήποτε και αν κατοικεί ή διαμένει, λογίζεται ότι έχει μόνιμη κατοικία την έδρα της Τράπεζας, ως προς τις σχέσεις του με αυτή και υπόκειται στην Ελληνική Νομοθεσία. Κάθε διαφορά μεταξύ της Τράπεζας και των μετόχων υπάγεται στην αποκλειστική αρμοδιότητα των δικαστηρίων της Αθήνας, ενώπιον των οποίων ενάγεται μόνο η Τράπεζα.
- Κάθε μετοχή είναι αδιαίρετη και παρέχει δικαίωμα μίας ψήφου στη Γενική Συνέλευση. Συγκύριοι μετοχών, για να έχουν δικαίωμα ψήφου πρέπει να υποδείξουν εγγράφως ένα κοινό εκπρόσωπο για τη μετοχή αυτή, ο οποίος θα τους εκπροσωπήσει στη Γενική Συνέλευση, μέχρι δε τον καθορισμό αυτού αναστέλλεται η άσκηση των δικαιωμάτων τους.
- Κάθε μέτοχος δικαιούται να μετέχει στη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας είτε αυτοπροσώπως, είτε μέσω πληρεξουσίου. Σε ότι αφορά τη διαδικασία κατάθεσης των μετοχών προκειμένου να συμμετάσχει ο μέτοχος στις Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων της Τράπεζας, εφαρμόζονται τα προβλεπόμενα στον κ.ν. 2190/1920 καθώς και στον Κανονισμό Λειτουργίας και Εκκαθάρισης του Συστήματος Άυλων Τίτλων του 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 47 παρ. 3 του Ν. 3604/2007)
 - Μέρισμα δικαιούται κάθε μέτοχος κατά την ημερομηνία έγκρισης των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων ή οποτεδήποτε 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 της Τράπεζας.
 - Δεν υφίστανται δεσμευτικές προσφορές εξαγοράς ή/και κανόνες υποχρεωτικής εκχώρησης και υποχρεωτικής εξαγοράς των μετοχών της Τράπεζας, ούτε οποιαδήποτε καταστατική πρόβλεψη περί εξαγοράς.
 - Εξ όσων γνωρίζει η 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.

Δικαίωμα στο Προϊόν Εκκαθάρισης: Η διαδικασία εκκαθάρισης ακολουθεί τη λύση της Τράπεζας, η οποία επέρχεται:

1. με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων,
2. με τη κήρυξη της Τράπεζας σε κατάσταση πτώχευσης και
3. με δικαστική απόφαση που διατάζει την λύση της Τράπεζας σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 48 και 48α του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

Με εξαίρεση την περίπτωση της πτώχευσης, τη λύση της Τράπεζας ακολουθεί η εκκαθάριση. Στην περίπτωση (1) της ανωτέρου παραγράφου, η Γενική Συνέλευση με την ίδια απόφαση ορίζει εκκαθαριστή. Στην περίπτωση (3) της ανωτέρου παραγράφου, οι εκκαθαριστές ορίζονται από το δικαστήριο με την απόφαση που κηρύσσει τη λύση της Τράπεζας.

Η Γενική Συνέλευση των μετόχων διατηρεί πάντα τα δικαιώματα αυτής κατά τη διάρκεια της εκκαθάρισης.

Οι εκκαθαριστές πρέπει να περατώσουν, χωρίς καθυστέρηση, τις εκκρεμείς υποθέσεις της Τράπεζας, να μετατρέψουν σε χρήμα την εταιρική περιουσία, να εξοφλήσουν τα χρέη της και να εισπράξουν της απαιτήσεις

αυτής. Μπορούν δε να ενεργήσουν και νέες πράξεις, εφόσον με αυτές εξυπηρετούνται η εκκαθάριση και το συμφέρον της Τράπεζας.

Δικαίωμα Μερίσματος: Η Τράπεζα απαιτείται να καταβάλλει κατ' ελάχιστον μέρισμα ίσο με 35% των ετήσιων καθαρών διανεμόμενων κερδών της, αφαιρουμένων των κρατήσεων για το σχηματισμό του τακτικού αποθεματικού. Η απόφαση μη καταβολής μερίσματος από τα ετήσια καθαρά διανεμόμενα κέρδη επιτρέπεται μόνο υπό τις προϋποθέσεις που τίθενται από το άρθρο 45 παρ. 2β του Κ.Ν. 2190/1920 σε συνδυασμό με τις διατάξεις του άρθρου 3 του Α.Ν. 148/1967, όπως ισχύουν.

Μέρισμα δικαιούται κάθε μέτοχος που αναγράφεται στο τηρούμενο από την Τράπεζα Μητρώο μετόχων κατά την ημερομηνία έγκρισης των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων ή οποτεδήποτε ορισθεί.

Το ποσό που εγκρίνεται για διανομή ως μέρισμα απαιτείται να καταβάλλεται στους μετόχους μέσα σε δύο (2) μήνες από την ημερομηνία της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης που ενέκρινε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας και σε ημερομηνία που ορίζεται από την Τακτική Γενική Συνέλευση, ή εάν υπάρχει εξουσιοδότηση στην απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, από το Διοικητικό Συμβούλιο. Ο τρόπος και ο τόπος καταβολής ανακοινώνεται δια του Τύπου. Μέτοχοι που δεν εισέπραξαν εγκαίρως τα μερίσματά τους δεν δικαιούνται τόκο.

Επιτρέπεται η διανομή προσωρινού μερίσματος ή ποσοστού τούτου εφόσον είκοσι (20) τουλάχιστον μέρες πριν από τη διανομή δημοσιευθεί σε κάποια ημερήσια εφημερίδα από τις εκδιδόμενες στην Αθήνα που κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου κυκλοφορούν ευρύτερα όπως και στο τεύχος Ανωνύμων Εταιρειών και Εταιρειών Περιορισμένης Ευθύνης της Εφημερίδας της Κυβέρνησης και υποβληθεί στην αρμόδια Εποπτεύουσα Αρχή λογιστική κατάσταση για την εταιρική περιουσία και τα κέρδη της Εταιρείας. Το μέρισμα που διανέμεται έτσι δεν είναι δυνατόν να υπερβαίνει το μισό (1/2) των καθαρών κερδών, όπως αυτά αναγράφονται στην παραπάνω λογιστική κατάσταση.

Τα μερίσματα που δεν έχουν ζητηθεί για μια πενταετία από τότε που κατέστησαν απαιτητά, παραγράφονται υπέρ του Δημοσίου.

Δικαιώματα ψήφου και περιορισμοί: Κάθε μετοχή παρέχει δικαίωμα μιας ψήφου. Συγκύριοι μετοχής για να έχουν δικαίωμα ψήφου πρέπει να υποδείξουν στην Εταιρεία εγγράφως ένα κοινό εκπρόσωπο για τη μετοχή αυτή, ο οποίος θα τους εκπροσωπήσει στη Γενική Συνέλευση, μέχρι δε τον καθορισμό αυτόν αναστέλλεται η άσκηση των δικαιωμάτων τους.

Οι μέτοχοι ενασκούν τα δικαιώματά τους σε σχέση με τη διοίκηση της Εταιρείας μόνο μέσω των Γενικών Συνελεύσεων, έξω δε από αυτή, μόνο στις περιπτώσεις που ορίζει ο Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει σήμερα.

Κάθε μέτοχος δικαιούται να μετέχει στη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας είτε αυτοπροσώπως είτε μέσω πληρεξουσίου. Σε ότι αφορά τη διαδικασία κατάθεσης των μετοχών προκειμένου να μετάσχει ο μέτοχος στις Γενικές Συνελεύσεις της Εταιρείας θα εφαρμόζονται τα προβλεπόμενα στον Κανονισμό λειτουργίας και Εκκαθάρισης του Συστήματος Αύλων Τίτλων του Κεντρικού Αποθετηρίου Αθηνών, όπως αυτός εκάστοτε ισχύει.

Μέτοχοι που δεν συμμορφώνονται με τα παραπάνω θα μετέχουν στη Γενική Συνέλευση μόνο με την άδειά της.

4.3.2 Φορολογία μερισμάτων

Σύμφωνα με την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία, ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος των Τραπεζών ανήλθε σε 29% το 2006 ενώ από το 2007 ανέρχεται σε 25% 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.

Περαιτέρω, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις του Ν. 2238/1994 «Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος», όπως τροποποιήθηκε με το Ν. 3697/2008, για τις χρήσεις 2008 και 2009 ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος είναι 25% και προβλέπεται σταδιακή μείωση, κατά μία μονάδα ανά έτος. Έτσι ορίστηκε σε 24% για τη χρήση 2010,

σε 23% για τη χρήση 2011, σε 22% για τη χρήση 2012, σε 21% για τη χρήση 2013 και, τέλος, σε 20% για τις χρήσεις που αρχίζουν από 01.01.2014 και εφεξής.

Σύμφωνα με την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία, για μερίσματα η διανομή των οποίων εγκρίθηκε από Γενικές Συνελεύσεις μέχρι την 31.12.2008, ο μέτοχος δεν έχει καμία φορολογική υποχρέωση στην Ελλάδα επί του ποσού των μερισμάτων που εισπράττει. Για μερίσματα, όμως, που εγκρίνονται από Γενικές Συνελεύσεις μετά την 1.1.2009 επιβάλλεται αυτοτελής φορολόγηση των μερισμάτων ή προμερισμάτων που καταβάλλονται σε φυσικά πρόσωπα ή νομικά πρόσωπα με συντελεστή 10%. Ο φόρος αυτός παρακρατείται από την ανώνυμη εταιρεία και με την παρακράτηση αυτή εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση των δικαιούχων για τα πιο πάνω εισοδήματα. Με σχετική εγκύκλιο διευκρινίστηκε ότι σε παρακράτηση φόρου υπόκεινται και τα κέρδη, ή αποθεματικά παρελθουσών χρήσεων, που διανέμονται, ή κεφαλαιοποιούνται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που λαμβάνεται από την 1η Ιανουαρίου 2009 και μετά.

Ως χρόνος απόκτησης του εισοδήματος από τα μερίσματα λογίζεται η ημερομηνία έγκρισης του Ισολογισμού 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 εταιρίες 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.

4.3.3 Φορολογία του κέρδους από την πώληση μετοχών εταιρειών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών

Ο φόρος ή οι φόροι που επιβάλλονται εξαιτίας της πώλησης εισηγμένων μετοχών διαφοροποιούνται με κριτήριο τον χρόνο που αποκτήθηκαν οι πωλούμενες μετοχές. Έτσι:

(α) Μετοχές που αποκτώνται από την 1η Ιανουαρίου 2010 και μετά

Επιβάλλεται φόρος αυτοτελώς με συντελεστή 10% στα κέρδη που αποκτούν φυσικά ή νομικά πρόσωπα από την πώληση μετοχών της Εταιρείας, οι οποίες μετοχές αποκτώνται από την 1η Ιανουαρίου 2010 και μετά. Το κέρδος από την πώληση υπολογίζεται με αφαίρεση του κόστους κτήσης των μετοχών από την τιμή πώλησής τους. Ως κόστος κτήσης των μετοχών λαμβάνεται η μέση τιμή απόκτησης αυτών. Σε περίπτωση πραγματοποίησης περισσότερων της μίας συναλλαγών επί μετοχών της Εταιρείας, θεωρείται ότι η πώλησή τους λαμβάνει χώρα με την χρονολογική σειρά που αποκτήθηκαν. Ο φόρος βαρύνει τον πωλητή των μετοχών. Εάν ο πωλητής είναι φυσικό πρόσωπο ή επιχείρηση οποιασδήποτε μορφής που τηρεί βιβλία Α' ή Β' κατηγορίας του Κώδικα Βιβλίων και Στοιχείων ή αλλοδαπή επιχείρηση που δεν τηρεί βιβλία στην Ελλάδα, με την καταβολή του 10% εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση του πωλητή γι' αυτά τα εισοδήματα. Εάν ο πωλητής είναι επιχείρηση οποιασδήποτε μορφής που τηρεί βιβλία Γ' κατηγορίας του Κ.Β.Σ. τα κέρδη αυτά εμφανίζονται σε λογαριασμό ειδικού αποθεματικού· σε περίπτωση μεταγενέστερης διανομής ή κεφαλαιοποίησης του εν λόγω ειδικού αποθεματικού τα κέρδη από την πώληση των μετοχών υποβάλλονται σε φόρο εισοδήματος με τις γενικές διατάξεις και από τον οφειλόμενο φόρο εκπίπτει το ήδη καταβληθέν 10%. Ειδικότερες διατάξεις υπάρχουν για την μεταχείριση της ζημίας που ενδεχομένως να προκύψει από την πώληση των πιο πάνω μετοχών.

(β) Μετοχές που αποκτώνται μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2009

Επιβάλλεται φόρος με συντελεστή 1,5 τοις χιλίοις (1,5‰) στην πώληση μετοχών της Εταιρείας, οι οποίες μετοχές αποκτώνται μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2009. Ο φόρος υπολογίζεται επί της αξίας πώλησης και βαρύνει τον πωλητή των μετοχών, επιβάλλεται δε και στις χρηματιστηριακές και στις εξωχρηματιστηριακές πωλήσεις των εν λόγω μετοχών.

Παράλληλα, το κέρδος από την πώληση των ανωτέρω μετοχών απαλλάσσεται από τον φόρο εισοδήματος όταν ο πωλητής δεν υποχρεούται να τηρεί καθόλου βιβλία ή τηρεί βιβλία Α' ή Β' κατηγορίας του Κ.Β.Σ. Εάν ο πωλητής των ανωτέρω μετοχών τηρεί βιβλία Γ' κατηγορίας του Κ.Β.Σ. η επιβολή του φόρου εισοδήματος

αναβάλλεται εφόσον ο πωλητής εμφανίζει τα κέρδη αυτά σε λογαριασμό ειδικού αποθεματικού με προορισμό τον συμψηφισμό τυχόν ζημιών που θα προκύψουν στο μέλλον από την πώληση μετοχών εισηγμένων ή όχι στο Χρηματιστήριο Αθηνών·σε περίπτωση μεταγενέστερης διανομής ή κεφαλαιοποίησης του εν λόγω ειδικού αποθεματικού ή διάλυσης της επιχείρησης του πωλητή, τα κέρδη από την πώληση των μετοχών υποβάλλονται σε φόρο εισοδήματος κατ' εκείνο τον χρόνο με τις γενικές διατάξεις.

4.4 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΣΚΗΣΗΣ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΕΓΓΡΑΦΗΣ

4.4.1 Αποκοπή Δικαιώματος

Η ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος θα ορισθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εντός του προβλεπόμενου από το νόμο χρονικού διαστήματος και θα ανακοινωθεί έγκαιρα στο επενδυτικό κοινό σύμφωνα με τον Κανονισμό του Χ.Α.

4.4.2 Διαδικασία Άσκησης Δικαιωμάτων Προτίμησης

Σύμφωνα με απόφαση της από 11.5.2009 Α' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης και σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 13 παρ. 5 του Κ.Ν.2190/1920 και του Καταστατικού της Τράπεζας, για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης, ορίζεται προθεσμία δεκαπέντε (15) ημερών. Η προθεσμία για την καταβολή του ποσού της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου ορίζεται σε τέσσερις (4) μήνες δυνάμει να παραταθεί με απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας σύμφωνα με το νόμο.

Η ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης, θα ορισθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας εντός του προβλεπόμενου από το Νόμο χρονικού διαστήματος και θα ανακοινωθεί έγκαιρα στον Τύπο.

Το σύνολο των Νέων Μετοχών θα διατεθεί με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων οι οποίοι θα είναι εγγεγραμμένοι στο Σύστημα Άυλων Τίτλων της Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε., δύο εργάσιμες ημέρες μετά από την ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης (στο εξής οι «Δικαιούχοι Μέτοχοι»), η οποία θα αποφασιστεί και ανακοινωθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας.

Η έναρξη και η λήξη της περιόδου ενάσκησης του δικαιώματος προτίμησης θα ορισθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας. Το δικαίωμα προτίμησης θα ασκείται καθ' όλη τη διάρκεια της περιόδου της άσκησης δικαιώματος προτίμησης. Η σχετική ανακοίνωση πρόσκληση θα ανακοινωθεί στον ημερήσιο Τύπο.

Κλάσματα μετοχών δεν θα εκδοθούν, 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. Ο μέγιστος αριθμός Νέων Μετοχών για τις οποίες μπορεί να εγγραφεί ένας κάτοχος δικαιωμάτων προτίμησης είναι άμεση συνάρτηση του αριθμού των δικαιωμάτων προτίμησης που κατέχει. Π.χ. επενδυτής που κατέχει και ασκεί 10 δικαιώματα προτίμησης δεν μπορεί να αποκτήσει άνω των 22 νέων μετοχών.

Τα δικαιώματα προτίμησης θα διαπραγματεύονται στο Χ.Α. κατά τις ημερομηνίες που θα ανακοινωθούν στον Τύπο.

Η αίτηση για την έναρξη της διαπραγμάτευσης και άσκησης των δικαιωμάτων θα υποβληθεί από την Τράπεζα στο Χ.Α. εντός οκτώ (8) εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία προσδιορισμού των δικαιούχων. Τα δικαιώματα προτίμησης είναι μεταβιβάσιμα και θα διαπραγματεύονται στο Χ.Α. καθ' όλη την περίοδο άσκησης και μέχρι και τέσσερις (4) εργάσιμες ημέρες πριν από τη λήξη της περιόδου άσκησης τους.

Δικαιώματα προτίμησης τα οποία δεν θα ασκηθούν μέχρι τη λήξη της προβλεπόμενης προθεσμίας παραγράφονται.

Οι κάτοχοι δικαιωμάτων προτίμησης που επιθυμούν να ασκήσουν τα δικαιώματά τους θα απευθύνονται κατά τις εργάσιμες ημέρες και ώρες:

- (i) Στους χειριστές των λογαριασμών αξιών στο Σύστημα Άυλων Τίτλων (Χρηματιστηριακή Εταιρεία ή Θεματοφυλακή Τράπεζας) στους οποίους είναι πιστωμένα τα ανωτέρω δικαιώματα και θα αιτούνται την άσκηση των δικαιωμάτων τους, καταβάλλοντας το αντίτιμο των Νέων Μετοχών, για τις οποίες έχουν δικαίωμα να εγγραφούν, και
- (ii) Στα καταστήματα της Τράπεζας EFG Eurobank Ergasias A.E. (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.

4.4.3 Δικαίωμα Προεγγραφής

Σε περίπτωση που μετά την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης, παραμείνουν αδιάθετες μετοχές (εφεξής οι «Αδιάθετες Μετοχές»), το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα τις διαθέσει στους ασκήσαντες Δικαίωμα Προεγγραφής.

Δικαίωμα Προεγγραφής έχουν οι Δικαιούχοι Μέτοχοι και τα πρόσωπα που θα αποκτήσουν δικαιώματα προτίμησης κατά τη διαπραγμάτευσή τους στο Χ.Α. εφόσον θα έχουν ασκήσει πλήρως το δικαίωμα προτίμησής τους. Δεν υπάρχει ανώτατος αριθμός μετοχών αναφορικά με το δικαίωμα προεγγραφής. Το Δικαίωμα Προεγγραφής θα ασκείται ταυτοχρόνως με την άσκηση του Δικαιώματος Προτίμησης, είτε μέσω των χειριστών των λογαριασμών χρεογράφων των μετόχων (Χρηματιστηριακή εταιρία ή θεματοφυλακή Τραπέζης) είτε απευθείας στα καταστήματα της EFG Eurobank Ergasias (για τους μετόχους που δεν επιθυμούν να προεγγραφούν μέσω των χειριστών τους)

Η άσκηση του Δικαιώματος Προεγγραφής θα γίνεται με έγγραφη δήλωση η οποία θα υποβάλλεται στα καταστήματα της EFG Eurobank Ergasias και θα συνοδεύεται είτε με κατάθεση μετρητών, είτε με ανέκκλητη εντολή του προεγγραφόμενου μετόχου για δέσμευση λογαριασμού καταθέσεων που θα τηρεί ο μέτοχος στην EFG Eurobank Ergasias κατά ποσό ίσο με τη συνολική τιμή διάθεσης των αδιάθετων μετοχών για τις οποίες ασκεί το Δικαίωμα Προεγγραφής και παράλληλη ανέκκλητη εντολή του προς την EFG Eurobank Ergasias να προβεί, κατά την ημέρα ολικής ή μερικής ικανοποίησης του ασκηθέντος δικαιώματός του, σε χρέωση του λογαριασμού αυτού κατά ποσό ίσο με τη συνολική τιμή διάθεσης των μετοχών που θα διατεθούν τελικώς στον προεγγραφέντα και εν συνεχεία ισόποση πίστωση του ανωτέρω ειδικού λογαριασμού της αύξησης.

Μετά την άσκηση των δικαιωμάτων τους προεγγραφής, οι ασκούντες τέτοια δικαιώματα θα λαμβάνουν σχετική απόδειξη, η οποία δεν αποτελεί προσωρινό τίτλο και δεν είναι διαπραγματεύσιμη.

Οι ασκήσαντες το δικαίωμα προεγγραφής θα ικανοποιηθούν εάν προκύψουν Αδιάθετες Μετοχές, ενώ αν ο αριθμός των Αδιάθετων Μετοχών δεν επαρκεί για την πλήρη ικανοποίηση της ζήτησης των προεγγραφέντων επενδυτών, τότε αυτοί θα ικανοποιηθούν αναλογικά με βάση τον αριθμό των Αδιάθετων Μετοχών που έχουν ζητήσει (Δικαίωμα Προεγγραφής) και μέχρι την πλήρη εξάντληση της ζήτησης.

Ο ακριβής αριθμός Αδιάθετων Μετοχών που θα αποκτήσουν οι ασκήσαντες Δικαίωμα Προεγγραφής θα καθοριστεί με απόφαση του Δ.Σ. της Εταιρίας με βάση τα διαλαμβανόμενα στην ανωτέρω ενότητα 4.2 «Όροι αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου» του Ενημερωτικού Δελτίου. Τα καταβληθέντα ποσά που δεν θα χρησιμοποιηθούν για την απόκτηση Αδιάθετων Μετοχών θα επιστραφούν άτοκα στους ασκήσαντες το Δικαίωμα Προεγγραφής.

Σημειώνεται ότι εφόσον και μετά την κατανομή τυχόν Αδιάθετων Μετοχών στους ασκήσαντες Δικαίωμα Προεγγραφής, υφίστανται ακόμα αδιάθετες μετοχές σύμφωνα με σχετική δήλωσή της, η μητρική Τράπεζα Société Générale  χει αναλάβει την κάλυψή τους.

4.4.4 Κάλυψη/Δυνατότητα υπαναχώρησης

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με το άρθρο 16 του Ν. 3401/2005 κάθε νέο σημαντικό στοιχείο, ουσιώδης ανακρίβεια ή ουσιώδης σφάλμα σχετικά με τις πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, που μπορεί να επηρεάσει την αξιολόγηση των κινητών αξιών και 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:

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΓΕΓΟΝΟΣ
30 Ιουνίου 2009	Έγκριση Ενημερωτικού Δελτίου από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς
30 Ιουνίου 2009	Έγκριση εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των δικαιωμάτων προτίμησης από το αρμόδιο όργανο του Χ.Α.
30 Ιουνίου 2009	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
1 Ιουλίου 2009	Δημοσίευση Ενημερωτικού Δελτίου
1 Ιουλίου 2009	Δημοσίευση της ανακοίνωσης για τη διάθεση του Ενημερωτικού Δελτίου στο επενδυτικό κοινό
2 Ιουλίου 2009	Αποκοπή δικαιωμάτων προτίμησης
6 Ιουλίου 2009	Ημέρα προσδιορισμού των δικαιούχων (record date)
8 Ιουλίου 2009	Έναρξη διαπραγμάτευσης και άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης
16 Ιουλίου 2009	Λήξη διαπραγμάτευσης δικαιωμάτων προτίμησης
22 Ιουλίου 2009	Λήξη περιόδου άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης
24 Ιουλίου 2009	Ανακοίνωση για την κάλυψη της αύξησης και τη διάθεση τυχόν αδιάθετων μετοχών
30 Ιουλίου 2009	Έγκριση εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των νέων μετοχών από το αρμόδιο όργανο του Χ.Α.
4 Αυγούστου 2009	Έναρξη διαπραγμάτευσης νέων μετοχών από την ΑΜΚ με καταβολή μετρητών

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

Για την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση των νέων μετοχών απαιτείται η προηγούμενη έγκριση του Χρηματιστηρίου Αθηνών και του Υπουργείου Ανάπτυξης..

Μετά την πιστοποίηση της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου και τη σχετική έγκριση από το Υπουργείο Ανάπτυξης δεν είναι δυνατή η ανάκληση της Δημόσιας Προσφοράς για οποιοδήποτε λόγο.

4.6 ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΧΡΕΟΣ

Στους πίνακες που ακολουθούν παρουσιάζονται η κεφαλαιακή διάρθρωση και οι καθαρές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις της Τράπεζας, σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τα στοιχεία της 31.03.2009.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η ανάλυση των ιδίων κεφαλαίων την 31.03.2009:

(σε χιλ.ευρώ)	31/3/2009
A.Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	0
B. Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	
Μειωμένης εξασφάλισης-Σταθερού επιτοκίου	126.595
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (A+B)	126.595
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	
Μετοχικό Κεφάλαιο	118.703
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	215.317
Λοιπά Αποθεματικά ¹	-36.669
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων που αντιστοιχούν στους μετόχους	297.351

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

1. Τα Λοιπά αποθεματικά δεν περιλαμβάνουν αποτελέσματα εις νέον ύψους € -95.711 χιλ

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 31.03.2009, τα συνολικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας, σε ενοποιημένη βάση, ανέρχονταν σε € 297.351 χιλ. πλέον αποτελέσματα εις νέο ύψους (95.711) χιλ. € και το χρηματοοικονομικό χρέος σε € 126.595 χιλ.

Στον πίνακα που ακολουθεί προσδιορίζονται οι καθαρές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις του Ομίλου Γενικής Τράπεζας την 31.03.2009:

ΚΑΘΑΡΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (σε χιλ. €)		31/3/2009
1	Ταμείο	32.314
2	Διαθέσιμα στην Κεντρική τράπεζα	18.591
3	Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων με αρχική διάρκεια μέχρι 90 ημέρες	41.255
4	Συνολική Ταμειακή Ρευστότητα (4)=(1)+(2)+(3)	92.160
5	Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά ιδρύματα με αρχική διάρκεια μέχρι 90 ημέρες με Societe General	1.024.101
6	Υποχρεώσεις προς Λοιπά Πιστωτικά ιδρύματα με αρχική διάρκεια μέχρι 90 ημέρες.	289.233
7	Βραχυπρόθεσμες Δανειακές υποχρεώσεις	1.313.334
8	Καθαρές Βραχυπρόθεσμες Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις (7)=(6)-(4)	1.221.174
9	Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα με αρχική διάρκεια μεγαλύτερη των 90 ημερών – Societe General	507.661
10	Υποχρεώσεις προς λοιπά Πιστωτικά Ιδρύματα με αρχική διάρκεια μεγαλύτερη των 90 ημερών	194.999
11	Μειωμένης εξασφάλισης-Σταθερού επιτοκίου	126.595
12	Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις(10)=(8)+(9)	829.255
13	Καθαρές Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις (9)=(7)+(8)	2.050.429

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 – 31.03.2009 η οποία δεν αναφέρεται στο Ενημερωτικό Δελτίο.

Επίσης, η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι το κεφάλαιο κίνησης επαρκεί για τις τρέχουσες δραστηριότητές της για τους επόμενους 12 μήνες.

4.7 ΔΑΠΑΝΕΣ ΕΚΔΟΣΗΣ

Οι συνολικές δαπάνες έκδοσης (δικαιώματα Χ.Α. και Κ.Α.Α., τέλος υπέρ Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, διαφημιστικές καταχωρήσεις, εκτύπωση και διανομή του Ενημερωτικού Δελτίου, ανακοινώσεις στον Τύπο, αμοιβές και δαπάνες ελεγκτικών οίκων και δαπάνες συμβούλων) εκτιμώνται ως ακολούθως:

Δαπάνες Έκδοσης (σε εκατ. €)	
Δικαιώματα εγγραφής χρηματιστηρίου	0,18
Τέλη για τη χορήγηση άδειας δημόσιας προσφοράς	0,04
Εισφορά Επιτροπής Ανταγωνισμού	0,18
Φόρος συγκέντρωσης κεφαλαίου	1,76
Αμοιβή Συμβούλου έκδοσης	0,08
Δικαιώματα ΕΧΑΕ	0,11
Διάφορα έξοδα	0,09
Σύνολο	2,43

4.8 ΜΕΙΩΣΗ ΤΟΥ ΠΟΣΟΣΤΟΥ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ (DILUTION)

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση, κατά την 11.5.2009 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 δικαιώματά τους και ότι η Societe Generale θα αναλάβει την κάλυψη των αδιάθετων μετοχών.

ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ						
Μέτοχοι	Κατά την 11.5.2009			Μετά την παρούσα αύξηση		
	Αριθμός Μετοχών	Δικαιώματα Ψήφου ¹	Ποσοστό	Αριθμός Μετοχών	Δικαιώματα Ψήφου	Ποσοστό
Societe Generale	58.039.364	58.039.364	52,32%	198.918.230	198.918.230	56,03%
Μετοχικό Ταμείο Στρατού	5.996.484	5.996.484	5,41%	5.996.484	5.996.484	1,69%
Επενδυτικό Κοινό	46.901.236	46.901.236	42,27%	150.083.955	150.083.955	42,28%
Σύνολο	110.937.084	110.937.084	100,00%	354.998.669	354.998.669	100,00%

¹ Σύμφωνα με το Ν 3356/2007.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση, μετά την ολοκλήρωση της παρούσας αύξησης, έχοντας λάβει την παραδοχή ότι θα ασκήσει εξ ολοκλήρου τα δικαιώματα προτίμησης του μόνο ο βασικός μέτοχος της Τράπεζας, Societe Generale, ότι δεν θα ασκήσει κανείς από τους λοιπούς μετόχους το Δικαίωμα Προτίμησης και ότι η Societe Generale θα αναλάβει την κάλυψη των αδιάθετων μετοχών.

ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ						
Μέτοχοι	Κατά την 11.5.2009			Μετά την παρούσα αύξηση		
	Αριθμός Μετοχών	Δικαιώματα Ψήφου ¹	Ποσοστό	Αριθμός Μετοχών	Δικαιώματα Ψήφου	Ποσοστό
Societe Generale	58.039.364	58.039.364	52,32%	302.100.949	302.100.949	85,10%
Μετοχικό Ταμείο Στρατού	5.996.484	5.996.484	5,41%	5.996.484	5.996.484	1,69%
Επενδυτικό Κοινό	46.901.236	46.901.236	42,27%	46.901.236	46.901.236	13,21%
Σύνολο	110.937.084	110.937.084	100,00%	354.998.669	354.998.669	100,00%

¹ Σύμφωνα με το Ν 3356/2007.

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

Η Eurobank 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 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 εταιρίες 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
- S.C. EFG Eurolife Asigurari Generale S.A. (Ρουμανία)
- S.C. EFG Eurolife Asigurari De Viata S.A. (Ρουμανία)