



ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ ΓΙΑ ΤΗ ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ 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 24ης ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ 2011 ΚΑΙ ΤΗΝ ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΤΩΝ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΣΤΗΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ «ΧΑΜΗΛΗΣ ΔΙΑΣΠΟΡΑΣ» ΤΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΑΞΙΩΝ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα αυξηθεί έως € 431.323.371,90 με την έκδοση και διάθεση 1.437.744.573 νέων, κοινών, άυλων, ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών της Τράπεζας ονομαστικής αξίας € 0,30 η κάθε μία και με τιμή διάθεσης € 0,40, για κάθε μία μετοχή, με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων, σε αναλογία 10,125 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 ΕΥΡΩΠΑΙΚΩΝ ΚΟΙΝΟΤΗΤΩΝ

ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ

ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΙΑ ΛΤΔ



Η ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ ΕΙΝΑΙ Η 6/12/2011

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1 ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ	6
1.1 Ιστορικό και επιχειρηματική δραστηριότητα	6
1.2 Διοίκηση της Τράπεζας	7
1.3 Μετοχική σύνθεση	8
1.4 Όροι και Συμμετοχή στην Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου και Χρήση των Εσόδων	9
1.5 Δαπάνες Έκδοσης	10
1.6 Πιστοληπτική Διαβάθμιση	11
1.7 Σημαντικές αλλαγές στη χρηματοοικονομική ή εμπορική θέση της Τράπεζας	11
1.8 Αναμενόμενο χρονοδιάγραμμα	11
1.9 Συνοπτικές Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες χρήσεων 2008 – 2010 και περιόδου 01.01-30.09.2011	12
1.10 Πληροφορίες για τις τάσεις	18
1.11 Πληροφορίες σχετικά με τις μετοχές της Τράπεζας	19
1.12 Έγγραφα Μέσω Παραπομπής	20
1.13 Έγγραφα στη διάθεση του κοινού	20
1.14 Επενδυτικοί κίνδυνοι	21
2 ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	23
2.1 ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ	23
2.1.1 Κίνδυνοι που σχετίζονται με την δημοσιονομική κρίση της Ελλάδος	23
2.1.2 Κίνδυνοι που σχετίζονται με τον Όμιλο της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	27
2.1.3 Κίνδυνοι που σχετίζονται με την μεταβλητότητα των παγκόσμιων αγορών	33
2.1.4 Κίνδυνοι που σχετίζονται με την αγορά που δραστηριοποιείται η Εκδότρια	33
2.2 ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΙΣ ΜΕΤΟΧΕΣ ΠΟΥ ΕΙΣΑΓΟΝΤΑΙ	35
3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ	37
3.1 ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	37
3.2 ΥΠΕΥΘΥΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	41
3.3 ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ, ΔΙΚΑΣΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΙΤΗΤΙΚΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	44
3.4 ΤΑΚΤΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ	50
3.4.1 Τακτικός έλεγχος οικονομικών καταστάσεων χρήσης 2008	51
3.4.2 Τακτικός έλεγχος οικονομικών καταστάσεων χρήσης 2009	53
3.4.3 Τακτικός έλεγχος οικονομικών καταστάσεων χρήσης 2010	54
3.5 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ	56
3.5.1 Φορολογικός έλεγχος ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	56
3.5.2 Φορολογικός έλεγχος των εταιρειών που περιλαμβάνονται στην ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση της Τράπεζας και του Ομίλου	57

3.6	ΕΓΓΡΑΦΑ ΜΕΣΩ ΠΑΡΑΠΟΜΠΗΣ	57
3.7	ΕΓΓΡΑΦΑ ΣΤΗ ΔΙΑΘΕΣΗ ΤΟΥ ΚΟΙΝΟΥ	58
3.8	ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ	58
3.8.1	Γενικές πληροφορίες	58
3.8.2	Ιστορικό και επιχειρηματική δραστηριότητα	59
3.9	ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ	60
3.9.1	Κυριότερες δραστηριότητες και νέα προϊόντα	60
3.9.2	Πιστοδοτήσεις	68
3.9.2.1	Εγκρίσεις δανείων	69
3.9.2.2	Διαδικασία εισήγησης των πιστοδοτήσεων	69
3.9.2.3	Διαδικασία έγκρισης των πιστοδοτήσεων	69
3.9.2.4	Εξασφαλίσεις των πιστοδοτήσεων	70
3.9.2.5	Δάνεια σε αθέτηση (Default)	71
3.9.2.6	Πολιτική πιστωτικής αναθεώρησης	73
3.9.3	Τομέας πληροφορικής	74
3.9.4	Δίκτυα	74
3.9.5	Επενδύσεις	79
3.9.5.1	Επενδύσεις σε πάγια περιόδου 2008 - 2010 και εννεαμήνου 2011	79
3.10	ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ	80
3.10.1	Όμιλος στον οποίον ανήκει η Τράπεζα	80
3.10.2	Όμιλος εταιρειών GENIKI BANK	81
3.11	ΑΚΙΝΗΤΑ, ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	82
3.12	ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ	84
3.12.1	Συμβάσεις με το ελληνικό Δημόσιο	84
3.13	ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ	85
3.13.1	Πηγές κεφαλαίων	85
3.13.2	Πληροφορίες για τις ταμειακές ροές χρήσεων 2008 - 2010 και του εννεαμήνου του 2011	86
3.13.3	Περιορισμοί στη χρήση κεφαλαίων	87
3.13.4	Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων	88
3.13.4.1	Διαδικασίες και μέθοδοι οργάνωσης	88
3.13.4.2	Πιστωτικός κίνδυνος	89
3.13.4.3	Κίνδυνος αγοράς	89
3.13.4.4	Κίνδυνος αγοράς (επιτοκιακός και συναλλαγματικός κίνδυνος)	89
3.13.4.5	Επιτοκιακός κίνδυνος	90
3.13.4.6	Συναλλαγματικός κίνδυνος	91
3.13.4.7	Αντιστάθμιση του κινδύνου επιτοκίου και ισοτιμίας	92
3.13.4.8	Κίνδυνος ρευστότητας	93
3.13.4.9	Διαχείριση Στοιχείων Ενεργητικού - Παθητικού	94
3.13.5	Απολογισμός της χρήσης κεφαλαίων προηγούμενων Αυξήσεων Κεφαλαίου της Τράπεζας	95
3.13.6	Φερεγγυότητα – Κεφαλαιακή Επάρκεια	95
3.13.7	Πιστοληπτική διαβάθμιση	97
3.14	Σημαντικές αλλαγές στη χρηματοοικονομική ή εμπορική θέση της Τράπεζας	97
3.15	Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις που απορρέουν από στοιχεία εκτός Κατάστασης οικονομικής θέσης	97
3.16	ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΑΣΕΙΣ	98
3.17	ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ Ή ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΕΡΔΩΝ	100

3.18	ΑΠΟΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΧΡΗΣΕΩΝ 2008 – 2010 και περιόδου 01.01-30.09.2011	101
3.18.1	Εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις	104
3.18.2	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες χρήσεων 2008 – 2010	105
3.18.2.1	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων χρήσεων 2008, 2009 και 2010	105
3.18.2.2	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων Καταστάσεων οικονομικής θέσης της 31.12.2008, της 31.12.2009 και της 31.12.2010	114
3.18.2.3	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ταμειακών ροών χρήσεων 2008, 2009 και 2010	126
3.18.2.4	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τις μεταβολές της Καθαρής Θέσης των χρήσεων 2008, 2009 και 2010	127
3.18.2.5	Επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες	129
3.18.3	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες περιόδου 01.01-30.09.2011	131
3.18.3.1	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων περιόδου 01.01-30.09.2011	131
3.18.3.2	Ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση της 30.09.2011	137
3.18.3.3	Χρηματοοικονομική πληροφόρηση ταμειακών ροών περιόδου 01.01-30.09.2011	141
3.18.3.4	Χρηματοοικονομική πληροφόρηση για τις μεταβολές των Ιδίων Κεφαλαίων της περιόδου 01.01-30.09.2011	143
3.18.3.5	Επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες	143
3.19	ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	145
3.19.1	Αμοιβές των μελών Διοικητικού Συμβουλίου και των Γενικών Διευθυντών του Ομίλου	145
3.19.2	Λοιπές συναλλαγές με τα μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και τους Γενικούς Διευθυντές του Ομίλου και της Τράπεζας	145
3.19.3	Συναλλαγές με άλλα συνδεδεμένα μέρη	146
3.19.4	Συναλλαγές με τους Βασικούς Μετόχους	146
3.19.5	Διεταιρικές συναλλαγές	147
3.20	ΜΕΡΙΣΜΑΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ	149
3.21	ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΑ & ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΟΡΓΑΝΑ ΚΑΙ ΑΝΩΤΕΡΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ	150
3.21.1	Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτερα Διοικητικά στελέχη	150
3.21.2	Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα	156
3.21.2.1	Επιτροπή Ελέγχου	156
3.21.2.2	Μονάδα Μόνιμων Ελέγχων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης	157
3.21.2.3	Τομέας Εσωτερικού Ελέγχου και Επιθεώρησης	158
3.21.2.4	Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων	159
3.21.2.5	Επιτροπή Χάραξης Στρατηγικής	160
3.21.2.6	Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού / Παθητικού	161
3.21.3	Δηλώσεις μελών Διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων, καθώς και ανωτέρων διοικητικών στελεχών	162
3.21.4	Αμοιβές και οφέλη	165
3.21.5	Τρόπος λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου – Εταιρική διακυβέρνηση	167
3.21.6	Οργανόγραμμα	170
3.22	ΥΠΑΛΛΗΛΟΙ	171
3.23	ΚΥΡΙΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ	173
3.24	ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	174
3.24.1	Μετοχικό Κεφάλαιο	174
3.24.2	Ιδρυτική Πράξη και Καταστατικό	179
3.25	ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	181
3.25.1	Ρύθμιση και εποπτεία των Τραπεζών στην Ελλάδα	181
3.25.2	Κατευθύνσεις σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις	184
3.25.3	Πρόσθετες υποχρεώσεις πληροφόρησης των πιστωτικών ιδρυμάτων	186
3.25.4	Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων	187

3.25.5	Επιτόκια	188
3.25.6	Εξασφαλίσεις δανείων	189
3.25.7	Περιορισμοί στη χρήση κεφαλαίων	189
3.25.8	Απαγόρευση νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και καταστολή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας	189
3.25.9	Περιορισμοί στην ρευστοποίηση παρασχεθέντων εξασφαλίσεων	190
3.25.10	Ρύθμιση οφειλών επιχειρήσεων και επαγγελματιών προς τα πιστωτικά ιδρύματα	190
3.25.11	Ρύθμιση οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων	191
3.25.12	Υπηρεσίες Πληρωμών	192
3.25.13	Καταναλωτική πίστη	192
3.25.14	Μνημόνιο Συνεννόησης και Μνημόνιο Οικονομικής και Χρηματοπιστωτικής Πολιτικής	193
3.25.15	Ν. 3723/2008 περί ενίσχυσης της ρευστότητας της οικονομίας	194
3.25.16	Φορολογικές υποχρεώσεις πιστωτικών ιδρυμάτων	196
4	ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΥ	197
4.1	ΟΡΟΙ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	197
4.2	ΛΟΓΟΙ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΧΡΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	198
4.3	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΧΡΕΟΣ	199
4.4	ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΙΝΗΣΗΣ.	201
4.5	ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΜΕΤΟΧΕΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	201
4.5.1	Δικαιώματα μετόχων	201
4.5.2	Φορολογία μερισμάτων	205
4.5.3	Φορολογία του κέρδους από την πώληση μετοχών εταιρειών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών	206
4.6	ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΣΚΗΣΗΣ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΕΓΓΡΑΦΗΣ	207
4.6.1	Αποκοπή Δικαιώματος	207
4.6.2	Διαδικασία Άσκησης Δικαιωμάτων Προτίμησης	207
4.6.3	Δικαίωμα Προεγγραφής	209
4.6.4	Κάλυψη / Δυνατότητα υπαναχώρησης	210
4.7	ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΟ ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΟΛΟΚΛΗΡΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	210
4.8	ΔΑΠΑΝΕΣ ΕΚΔΟΣΗΣ	211
4.9	ΜΕΙΩΣΗ ΤΟΥ ΠΟΣΟΣΤΟΥ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ (DILUTION)	211
4.10	ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΑ ΦΥΣΙΚΩΝ ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΝ ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	212

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 «Χαμηλής Διασποράς» της Αγοράς Αξιών του Χ.Α. Το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο έχει συνταχθεί σύμφωνα με την ισχύουσα ελληνική νομοθεσία και έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς μόνον όσον αφορά στην κάλυψη των αναγκών πληροφόρησης του επενδυτικού κοινού, όπως αυτές καθορίζονται από τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.

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

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

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

1.1 Ιστορικό και επιχειρηματική δραστηριότητα

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

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

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

Έχει έδρα το Δήμο Αθηνών (Μεσογειών 109 -111, ΤΚ 115 10, τηλ. 210 – 69 75 000) και είναι εγγεγραμμένη στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών του Υπουργείου Ανάπτυξης, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας, Γενική Γραμματεία Εμπορείου, Γενική Διεύθυνση Εσωτερικού Εμπορίου, Διεύθυνση Α.Ε. και Πίστεως 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.

Ο Όμιλος της Γενικής Τράπεζας απαρτίζεται από την μητρική Γενική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. και από τις θυγατρικές εταιρείες Γενική Ασφαλιστικής Πρακτόρευσης Α.Ε.¹, Γενική Ενημέρωσης και Ρύθμισης Α.Ε., Γενική Χρηματοδοτικής Μίσθωσης Α.Ε.² και Γενική Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών και Συμβουλών Α.Ε. με ποσοστό συμμετοχής 100%. Σημειώνεται ότι ο Όμιλος της Γενικής Τράπεζας δραστηριοποιείται στην Ελλάδα.

Τέλος, ο Όμιλος της Γενικής Τράπεζας είναι μέλος του Ομίλου Société Générale.

Ο αριθμός καταστημάτων της Γενικής Τράπεζας ανέρχεται σε 106 και αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού του Ομίλου κατά την 30.09.2011 ανέρχεται σε 1.618.

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 τους τομείς:

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

1.2 Διοίκηση της Τράπεζας

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας απαρτίζεται σήμερα από 11 μέλη και η σύνθεσή του έχει ως ακολούθως:

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

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

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

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

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 (αποτελούμενη από τους κ.κ. Γιάγκος Χαραλάμπους, Πρόεδρο, Αλέξιο Αδαμόπουλο και Γεώργιο Κοράκη, Μέλη)
2. Μονάδα Μονίμων Ελέγχων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης (επικεφαλής της οποίας είναι ο κ. Ιωάννης Βουγιουκαλάκης)
3. Τομέας Εσωτερικού Ελέγχου και Επιθεώρησης (επικεφαλής του οποίου είναι ο κ. Ziad Boudaou).
4. Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων (επικεφαλής του οποίου είναι ο κ. Eric Hauschild).
5. Επιτροπή Χάραξης Στρατηγικής (αποτελούμενη από τους κ.κ. F. Turcot , Διευθύνοντα Σύμβουλο, Δ. Γεωργόπουλο, Εντεταλμένο Σύμβουλο και Γενικό Εμπορικό Διευθυντή, J.M. Navarro, Εντεταλμένο Σύμβουλο, M. Vacarie Διευθυντή Επιχειρηματική και Επενδυτική Τραπεζική, Ν. Πατεράκη, Οικ. Διευθυντή, Er. Hauschild, Τομεάρχης Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων και Ι. Μονάχος, Τομεάρχης Τομέα Ανθρώπινου Δυναμικού).
6. Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού / Παθητικού (αποτελούμενη από τους κ.κ. F. Turcot, Πρόεδρο, J.M. Navarro, M. Vacarie, Δ. Γεωργόπουλο, Ν. Πατεράκη, Er. Hauschild, Β. Κατεβαίνη και την κα. Β. Ρούλια, Μέλη).

αποτελούν τα εποπτικά, διαχειριστικά και διοικητικά όργανα της Τράπεζας.

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

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

1.3 Μετοχική σύνθεση

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται στο ποσό των € 87.599.839,20, διαιρούμενο σε 141.999.464 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ η κάθε μία και σε 10.000.000 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας 4,50 ευρώ η κάθε μία. Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται οι μέτοχοι της Τράπεζας την 02.12.2011 που κατέχουν άνω του 5% επί των μετοχών ή δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας:

ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ 02.12.2011

Μέτοχοι	Αριθμός Μετοχών		Δικαιώματα Ψήφου*	
	Μετοχών	Ποσοστό	Ψήφου*	Ποσοστό
ΚΟΙΝΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ				
SOCIETE GENERALE S.A.	125.590.863	88,44%	125.590.863	88,44%
Επενδυτικό Κοινό	16.408.601	11,56%	16.408.601	11,56%
Σύνολο	141.999.464	100,00%	141.999.464	100,00%
ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ				
SOCIETE GENERALE S.A.	10.000.000	100%	-	-
Σύνολο	10.000.000	100%	-	-

* Σύμφωνα με τον Ν.3356/2007

Η Τράπεζα δηλώνει ότι σύμφωνα με το μετοχολόγιο της 02.12.2011 της Τράπεζας, εκτός της SOCIETE GENERALE, δεν υπάρχει άλλος μέτοχος (φυσικό ή νομικό πρόσωπο) που να γνωρίζει η Τράπεζα και ο οποίος να κατέχει ποσοστό άνω του 5% του μετοχικού της κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της.

1.4 Όροι και Συμμετοχή στην Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου και Χρήση των Εσόδων

Συνοπτικά, οι όροι της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, που αποφασίστηκαν με την από 24.10.2011 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της, παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα:

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ		
Αριθμός υφιστάμενων μετοχών	141.999.464	κοινές ονομαστικές
ΕΚΔΟΣΗ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ:		
Με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων σε αναλογία 10,125 νέες για κάθε 1 παλαιά	μέχρι 1.437.744.573	κοινές ονομαστικές
Σύνολο μετοχών μετά την αύξηση	μέχρι 1.579.744.037	κοινές ονομαστικές
Ονομαστική αξία μετοχής	€ 0,30	
Τιμή διάθεσης ανά μετοχή	€ 0,40	
Συνολικά έσοδα Κεφαλαιακής Ενίσχυσης	μέχρι € 575.097.829,20	

Με την από 30.09.2011 Ειδική Έκθεσή του προς την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, η οποία συνεδρίασε στις 24.10.2011, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ενημέρωσε τους μετόχους, μεταξύ άλλων, και για τα ακόλουθα:

«Τα συνολικά κεφάλαια που θα συγκεντρωθούν από την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας θα διατεθούν για την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας.»

Σημειώνεται ότι ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, κατά την 31.12.2010 διαμορφώθηκε σε 13,0% καλύπτοντας την ελάχιστη κεφαλαιακή βάση του 8% επί του σταθμισμένου έναντι κινδύνων ενεργητικού, όπως αυτή ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Με βάση την ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση για την περίοδο 01.01.-30.09.2011 και λαμβάνοντας υπόψη την προκαταβολή που κατέβαλε η Societe Generale ύψους € 190 εκατ. την 09.11.2011 έναντι της παρούσας αύξησης ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας Ομίλου Γενικής Τράπεζας διαμορφώνεται σε 9,0%. Με την παρούσα αύξηση, ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου θα διαμορφωθεί σε 13,7%, που είναι υψηλότερος από την παρούσα ελάχιστη κεφαλαιακή βάση του 8%, αλλά και υψηλότερος από τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας 10%, όπως θα διαμορφωθεί από την 01.01.2012 από την Τράπεζα της Ελλάδος.

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

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

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

Το Διοικητικό Συμβούλιο με την από 07.11.2011 απόφασή του (όπως εξουσιοδοτήθηκε από την 24.10.2011 Έκτακτη Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας) αποφάσισε ότι σε περίπτωση που μετά την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης, παραμείνουν αδιάθετες μετοχές, το Δ.Σ. της Τράπεζας θα τις διαθέσει στους ασκήσαντες Δικαίωμα Προεγγραφής.

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

προτίμησής τους. Δεν υφίσταται περιορισμός ως προς τον αριθμό των μετοχών που δύναται να προεγγραφούν οι Δικαιούχοι Μέτοχοι.

Μετά την ολοκλήρωση της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης και προεγγραφής, το Δ.Σ. 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 Δ.Σ. της Εταιρίας 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.

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 στην τιμή διάθεσης  τοι   0,40.

Στην  κτακτη Γενική Συνέλευση της 24 Οκτωβρίου 2011 η οποία αποφάσισε την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, οι μέτοχοι που κατείχαν ποσοστό συμμετοχής  νω του 5% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας δήλωσαν τις προθέσεις τους ως ακολούθως:

α) Η εταιρία Société Générale με ποσοστό συμμετοχής 88,44% (με ημερομηνία 24.10.2011) στο Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας, δήλωσε ότι προτίθεται να διατηρήσει τη συμμετοχή της στην Τράπεζα (i)  ως την ολοκλήρωση της προτεινόμενης Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου και την εισαγωγή των νέων μετοχών που θα προκύψουν από αυτήν καθώς και (ii) για περίοδο 6 μηνών μετά την έναρξη διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών, λαμβάνοντας υπόψη τις επικρατούσες οικονομικές συνθήκες καθώς και τις συνθήκες στις αγορές στην Ελλάδα και στην Ευρωζώνη και με την επιφύλαξη τυχόν εξελίξεων στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα σε κάθε υπό εξέταση χρονικό διάστημα.

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

Κατηγορία Χρήσης Αντληθέντων Κεφαλαίων	σε εκατ.�
Ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας	568,9
Δαπάνες ΑΜΚ	6,2
Σύνολο κεφαλαίων από ΑΜΚ	575,1

1.5 Δαπάνες  κδοσης

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 �κδοσης (σε εκατ. �)	
Αμοιβή Συμβούλου �κδοσης	0,06
Αμοιβές ορκωτών και νομικών ελεγκτών	0,08
Φόρος συγκέντρωσης κεφαλαίου	4,31
Εισφορά υπέρ Επιτροπής Ανταγωνισμού	0,57
Τέλος εξέτασης Ενημερωτικού Δελτίου και πόρος υπέρ της Επιτροπής Κεφ/ράς	0,18
Πόρος υπέρ Χ.Α.	0,58
Δικαιώματα ΕΧΑΕ	0,18
Διάφορα �ξοδα	0,24
Σύνολο	6,20

1.6 Πιστοληπτική Διαβάθμιση

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η πιστοληπτική διαβάθμιση της Τράπεζας όπως επικοινωνήθηκε από το διεθνή οίκο Moody's Investors Service Cyprus Ltd («Moody's») την 22.09.2011:

Οίκος Αξιολόγησης	Πιστοληπτική Διαβάθμιση μακροπρόθεσμων καταθέσεων (σε τοπικό νόμισμα)	Πιστοληπτική Διαβάθμιση μακροπρόθεσμων καταθέσεων (σε Ξ.Ν.)	Πιστοληπτική Διαβάθμιση βραχυπρόθεσμων καταθέσεων (σε τοπικό νόμισμα)	Πιστοληπτική Διαβάθμιση βραχυπρόθεσμων καταθέσεων (σε Ξ.Ν.)	Δείκτης χρηματοοικ/μικής ευρωστίας
Moody's	B3	B3	Caa3	Caa3	E

Πηγή: Δελτίο Τύπου του διεθνούς οίκου αξιολόγησης Moody's με ημερομηνία 22.09.2011

Σημειώνεται ότι ο ανωτέρω οίκος αξιολόγησης έχει πιστοποιηθεί από την European Securities Market Authority (ESMA) την 31.10.2011.

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.

1.7 Σημαντικές αλλαγές στη χρηματοοικονομική ή εμπορική θέση της Τράπεζας

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Γενικής Τράπεζας δεν υπάρχουν σημαντικές αλλαγές στην χρηματοοικονομική ή εμπορική θέση της Τράπεζας και του Ομίλου μετά την δημοσίευση της ενδιάμεσης συνοπτικής οικονομικής πληροφόρησης της περιόδου 1.1-30.09.2011 με εξαίρεση την καταβολή της δεύτερης δόσης της προκαταβολής έναντι της παρούσας αύξησης ύψους € 190 εκατ. από την μητρική Societe Generale η οποία πραγματοποιήθηκε την 09.11.2011.

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 24.10.2011 αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των € 431.323.371,90 με καταβολή μετρητών, με την έκδοση 1.437.744.573 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας € 0,30 η καθεμία με προτεινόμενη τιμή διάθεσης € 0,40 και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων με αναλογία 10,125 νέων μετοχών ανά μία (1) παλαιά.

1.8 Αναμενόμενο χρονοδιάγραμμα

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

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΓΕΓΟΝΟΣ
06.12.2011	Έγκριση Ενημερωτικού Δελτίου από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς
06.12.2011	Έγκριση εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των δικαιωμάτων προτίμησης από το αρμόδιο όργανο του Χ.Α.
06.12.2011	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
07.12.2011	Δημοσίευση Ενημερωτικού Δελτίου
08.12.2011	Δημοσίευση της ανακοίνωσης για τη διάθεση του Ενημερωτικού Δελτίου στο επενδυτικό κοινό
08.12.2011	Αποκοπή δικαιωμάτων προτίμησης
12.12.2011	Ημέρα προσδιορισμού των δικαιούχων (record date)
14.12.2011	Έναρξη διαπραγμάτευσης και άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης
21.12.2011	Λήξη διαπραγμάτευσης δικαιωμάτων προτίμησης
28.12.2011	Λήξη περιόδου άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης
29.12.2011	Ανακοίνωση για την κάλυψη της αύξησης και τη διάθεση τυχόν αδιάθετων μετοχών
05.01.2012	Έγκριση εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των νέων μετοχών από το αρμόδιο όργανο του Χ.Α.
10.01.2012	Έναρξη διαπραγμάτευσης νέων μετοχών από την ΑΜΚ με καταβολή μετρητών

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

1.9 Συνοπτικές Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες χρήσεων 2008 – 2010 και περιόδου 01.01-30.09.2011

Οι επιλεγμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες που παρατίθενται κατωτέρω έχουν εξαχθεί από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2008, 2009 και 2010, και έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων, καθώς και από τις ενοποιημένες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-30.09.2011, οι οποίες δεν έχουν ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΙΟΙΗΜΕΝΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010	30.09.2011
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	4.108.968	3.964.664	3.507.231	3.014.982
Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση	413.269	377.479	259.989	172.454
Άλλα στοιχεία Ενεργητικού ¹	444.912	487.750	508.787	324.056
Σύνολο Ενεργητικού	4.967.149	4.829.893	4.276.007	3.511.492
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	1.999.849	1.697.652	1.546.336	1.502.841
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.534.806	2.659.463	2.360.967	1.824.071
Άλλες υποχρεώσεις και προβλέψεις ²	206.354	203.643	191.447	182.765
Σύνολο Υποχρεώσεων	4.741.009	4.560.758	4.098.750	3.509.677
Σύνολο Καθαρής Θέσης	226.140	269.135	177.257	1.815
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	4.967.149	4.829.893	4.276.007	3.511.492

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Επιπρόσθετα, τα οικονομικά στοιχεία της 30.09.2011 προκύπτουν από την ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 'Ενδιάμεσες Οικονομικές Αναφορές' για την περίοδο 01.01 – 30.09.2011, η οποία δεν έχει ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Σημειώσεις:

¹ Περιλαμβάνονται (i) Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα, (ii) Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων, (iii) Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα, (iv) Συμμετοχές σε Συγγενείς Επιχειρήσεις, (v) Ανώματες Ακίνητοποιήσεις, (vi) Ενώματες Ακίνητοποιήσεις, (vii) Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις, (ix) Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού.

² Περιλαμβάνονται (i) Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα, (ii) Δάνεια Μειωμένης Εξασφάλισης, (iii) Προβλέψεις για παροχές στο Προσωπικό, (iv) Προβλέψεις για Κινδύνους και Βάρη, (v) Λοιπά Στοιχεία Παθητικού.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

(σε χιλ. ευρώ)*	Για την χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου			Για την περίοδο που έληξε 30 Σεπτεμβρίου	
	2008	2009	2010	2010	2011
Καθαρά έσοδα από τόκους	142.725	150.982	128.485	99.940	81.270
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	33.991	32.892	31.226	23.739	20.611
Σύνολο λοιπών καθαρών εσόδων ¹	17.273	5.992	2.356	2.531	(4.593)
Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	193.989	189.866	162.067	126.210	97.288
Προβλέψεις για πιστωτικούς και άλλους κινδύνους και έξοδα απομείωσης στοιχείων ενεργητικού	(52.576)	(139.552)	(415.181)	(311.457)	(377.185)
Απομείωση ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	-	-	-	-	(230.127)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα ²	(163.704)	(156.821)	(155.563)	(117.273)	(105.404)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(216.280)	(296.373)	(570.744)	(428.730)	(712.716)
Ζημιές χρήσης προ φόρων	(22.291)	(106.507)	(408.677)	(302.520)	(615.428)
Ζημιές χρήσης μετά από φόρους	(37.462)	(109.452)	(411.014)	(304.121)	(617.775)

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Επιπρόσθετα, τα οικονομικά στοιχεία της 30.09.2011 προκύπτουν από την ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 'Ενδιάμεσες Οικονομικές Αναφορές' για την περίοδο 01.01 – 30.09.2011, η οποία δεν έχει ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή

Σημειώσεις:

¹ Περιλαμβάνονται (i) Έσοδα από Μερίσματα, (ii) Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων, (iii) Λοιπά Αποτελέσματα εκμετάλλευσης.

² Περιλαμβάνονται (i) Προβλέψεις για Λοιπούς Κινδύνους, (ii) Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού, (iii) Γενικά Διοικητικά Έξοδα, (iv) Αποσβέσεις, (v) Έξοδα Απομείωσης στοιχείων ενεργητικού.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

	Για την χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου			Για την περίοδο που έληξε 30 Σεπτεμβρίου	
	2008	2009	2010	2010	2011
Σύνολο λοιπών συνολικών εσόδων/(εξόδων)	(36.556)	(20.855)	(105.589)	(92.245)	152.153
(Ζημιές) χρήσης / περιόδου μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους	(37.462)	(109.452)	(411.014)	(304.121)	(617.775)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα/(έξοδα) χρήσης / περιόδου που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας	(74.018)	(130.307)	(516.603)	(396.366)	(465.622)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Επιπρόσθετα, τα οικονομικά στοιχεία της 30.09.2011 προκύπτουν από την ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 'Ενδιάμεσες Οικονομικές Αναφορές' για την περίοδο 01.01 – 30.09.2011, η οποία δεν έχει ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες του Ομίλου, οι οποίοι υπολογίστηκαν με βάση οικονομικά στοιχεία των χρήσεων 2008-2010 και της περιόδου 01.01-30.09.2011:

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΟΜΙΛΟΥ ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

	2008	2009	2010	30.09.2011
Δείκτες Αποδοτικότητας				
Απόδοση Ομίλου επί του Συνόλου Καθαρής Θέσης (Μ.Ο.)	(8,5%)	(43,0%)	(183,1%)	(687,4%)
Απόδοση Ομίλου επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.)	(0,5%)	(2,2%)	(9,0%)	(15,8%)
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων και εξόδων απομείωσης / Μέσος όρος ενεργητικού	3,5%	3,2%	3,4%	2,6%

Μικτά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης εκτός Τόκων / Μέσος όρος ενεργητικού	1,1%	0,8%	0,7%	0,4%
Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο (NIM)	3,3%	3,3%	3,1%	3,1%
Χορηγήσεις (προ προβλέψεων) / Καταθέσεις	172,9%	164,4%	183,1%	230,8%
Δείκτες Διάρθρωσης Εσόδων				
Καθαρά έσοδα από τόκους / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	73,6%	79,5%	79,3%	83,5%
Καθαρά έσοδα από αμοιβές / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	17,5%	17,3%	19,3%	21,2%
Δείκτες Διάρθρωσης Εξόδων				
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων και εξόδων απομείωσης / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	84,4%	82,6%	96,0%	105,7%
Δείκτες Ρευστότητας				
Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων	16,5%	18,0%	21,9%	16,7%
Δείκτης Ασυμφωνίας ληκτότητας απαιτήσεων υποχρεώσεων του Ομίλου	(26,1)%	(1,9)%	(14,2)%	(0,4)%
Δείκτες Ποιότητας Χαρτοφυλακίου				
Συσσωρευμένες προβλέψεις / Χαρτοφυλάκιο δανείων σε αθέτηση	47,4%	43,1%	67,8%	69,8%
Χαρτοφυλάκιο δανείων σε αθέτηση μείον συσσωρευμένες προβλέψεις / Εμποτικά Κεφάλαια	82,5%	126,3%	86,7%	126,8% ¹
Χαρτοφυλάκιο σε αθέτηση / Σύνολο δανείων προ προβλέψεων	13,5%	22,2%	28,1%	28,5%
Δείκτες Διάρθρωσης Κατάστασης οικονομικής θέσης				
Υποχρεώσεις σε Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	51,0%	55,1%	55,2%	51,9%
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών μετά από προβλέψεις / Σύνολο ενεργητικού	82,7%	82,1%	82,0%	85,9%
Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού / Σύνολο ενεργητικού	92,6%	92,5%	90,4%	91,8%
Σύνολο Καθαρής Θέσης / Σύνολο ενεργητικού	4,6%	5,6%	4,1%	0,1%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας Ομίλου Γενικής Τράπεζας	8,5%	9,7%	13,0%	13,7% ^{1,2}
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας Γενικής Τράπεζας	8,6%	9,9%	13,9%	15,4% ¹

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

¹ Pro forma υπολογισμός των εν λόγω δεικτών λαμβάνοντας υπόψη την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου.

² Με βάση την ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση για την περίοδο 01.01.-30.09.2011 και λαμβάνοντας υπόψη την προκαταβολή που κατέβαλε η Société Generale ύψους € 190 εκατ. την 09.11.2011 έναντι της παρούσας αύξησης ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας Ομίλου Γενικής Τράπεζας διαμορφώνεται σε 9,0%

ΕΠΕΞΗΓΗΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΔΕΙΚΤΩΝ

ΔΕΙΚΤΕΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ

Απόδοση επί του συνόλου Καθαρής Θέσης (Μ.Ο.)	Αποτελέσματα χρήσεως προ φόρων / [(Σύνολο Καθαρής Θέσης Τρέχουσας Χρήσεως+Σύνολο Καθαρής Θέσης Προηγούμενης Χρήσεως)/2]
Απόδοση επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.)	Αποτελέσματα χρήσεως προ φόρων / [(Σύνολο Ενεργητικού Τρέχουσας Χρήσεως + Σύνολο Ενεργητικού Προηγούμενης Χρήσεως)/2]
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Μέσος Όρος Ενεργητικού	(Αμοιβές και έξοδα προσωπικού + Γενικά διοικητικά έξοδα + Αποσβέσεις)/[(Σύνολο Ενεργητικού Τρέχουσας Χρήσεως + Σύνολο Ενεργητικού Προηγούμενης Χρήσεως)/2]
Μικτά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης εκτός Τόκων / Μέσος Όρος Ενεργητικού	(Έσοδα από αμοιβές + Έσοδα από μερίσματα+ Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων + Λοιπά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης) /[(Σύνολο Ενεργητικού Τρέχουσας Χρήσεως + Σύνολο Ενεργητικού Προηγούμενης Χρήσεως)/2]
Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο	Καθαρά έσοδα από τόκους /[(Σύνολο Τοκοφόρου Ενεργητικού Τρέχουσας Χρήσεως + Σύνολο Τοκοφόρου Ενεργητικού Προηγούμενης Χρήσεως)/2]
Χορηγήσεις (προ προβλέψεων) / Καταθέσεις	Χορηγήσεις (προ προβλέψεων) / Καταθέσεις

ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ

Καθαρά έσοδα από Τόκους / Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	Καθαρά έσοδα από Τόκους/(Καθαρά Έσοδα από τόκους + Καθαρά Έσοδα από αμοιβές + Έσοδα από μερίσματα +Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων + Λοιπά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης)
Καθαρά Έσοδα από αμοιβές / Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	Καθαρά έσοδα από αμοιβές / (Καθαρά Έσοδα από τόκους + Καθαρά Έσοδα από αμοιβές + Έσοδα από μερίσματα + Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων + Λοιπά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης)
ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΕΞΟΔΩΝ	
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	(Αμοιβές και έξοδα προσωπικού + Γενικά διοικητικά έξοδα + Αποσβέσεις) / (Καθαρά έσοδα από τόκους + Καθαρά έσοδα από αμοιβές + Έσοδα από μερίσματα + Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων + Λοιπά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης)
ΔΕΙΚΤΕΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	
Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων	Ρευστά διαθέσιμα (0-30 ημέρες) / Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις
Δείκτης Ασυμφωνίας ληκτότητας απαιτήσεων-υποχρεώσεων του Ομίλου	Σωρευτικό υπόλοιπο της διαφοράς των «απαιτήσεων και υποχρεώσεων» της χρονικής ζώνης άμεσης λήξης έως 30 ημέρες / «βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις» (δανειακά κεφάλαια). Το ελάχιστο όριο του δείκτη είναι -20%
Δείκτες Ποιότητας Χαρτοφυλακίου	
Δείκτης Συσσωρευμένες προβλέψεις / Χαρτοφυλάκιο δανείων σε αθέτηση	Συσσωρευμένες προβλέψεις / Χαρτοφυλάκιο δανείων σε αθέτηση
Δείκτης Χαρτοφυλάκιο δανείων σε αθέτηση μείον συσσωρευμένες προβλέψεις / Εποπτικά Κεφάλαια	Καθαρό χαρτοφυλάκιο δανείων σε αθέτηση μείον συσσωρευμένες προβλέψεις / Εποπτικά Κεφάλαια
Δείκτης Χαρτοφυλάκιο δανείων σε αθέτηση / Σύνολο δανείων προ προβλέψεων	Δείκτης Χαρτοφυλάκιο δανείων σε αθέτηση / Σύνολο δανείων προ προβλέψεων
ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	
Υποχρεώσεις σε πελάτες / Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων)	(Υποχρεώσεις σε πελάτες)/ Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων)
Υποχρεώσεις σε πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	(Υποχρεώσεις σε πελάτες)/Σύνολο Ενεργητικού
Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πελατών μετά από προβλέψεις / Σύνολο Ενεργητικού	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)/Σύνολο Ενεργητικού
Σύνολο Συμμετοχών & Χρεογράφων / Σύνολο Ενεργητικού	(Συμμετοχές σε θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις+ Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση) / Σύνολο Ενεργητικού
Τοκοφόρα Στοιχεία Ενεργητικού / Σύνολο Ενεργητικού	(Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων+ Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα-Απαιτήσεις + Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πελατών μετά από προβλέψεις + Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση)/ Σύνολο Ενεργητικού
Σύνολο Καθαρής Θέσης / Σύνολο Ενεργητικού	(Μετοχικό Κεφάλαιο + Αποθεματικά +Διαφορές από Αναπροσαρμογή αξίας περιουσιακών στοιχείων + Αποτελέσματα εις νέον)/Σύνολο Ενεργητικού

Οι ζημίες της χρήσης πριν από φόρους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τη χρήση 2010 διαμορφώθηκαν σε € 408.677 χιλ. έναντι ζημιάς € 106.507 χιλ. τη χρήση 2009 και ζημιάς € 22.291 χιλ. για τη χρήση 2008, παρουσιάζοντας δηλαδή αύξηση των καθαρών ζημιών πριν από φόρους της τάξης του 1.733,4%. Η εν λόγω αύξηση των ζημιών επηρεάζεται κυρίως από τους ακόλουθους λόγους: α) Τα καθαρά έσοδα από τόκους βαίνουν μειούμενα λόγω της υφιστάμενης οικονομικής κρίσης, β) Τα λοιπά λειτουργικά έσοδα παρουσιάζουν σταθερότητα με εξαίρεση τη χρήση του 2008 που συμπεριλαμβάνουν εφάπαξ κέρδος από την πώληση του κτιρίου στην οδό Ερμού 87-89 ύψους € 12,9 εκατ., γ) Τις προβλέψεις από πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους που κατά το 2008, το 2009 και το 2010 παρουσιάζουν αύξηση επηρεασμένες κυρίως από την επιδείνωση του χαρτοφυλακίου λόγω του επιβαρυσμένου οικονομικού περιβάλλοντος, δ) Τα λειτουργικά έξοδα προ προβλέψεων αυξήθηκαν το 2010 κατά 1,43% σε σχέση με το 2009.

Τα καθαρά έσοδα από τόκους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ μειώθηκαν κατά 14,90% το 2010 σε σχέση με το 2009, ανερχόμενα σε €128.485 χιλ. και αντιπροσωπεύοντας το 79,3% των συνολικών λειτουργικών εσόδων. Τα καθαρά έσοδα από τόκους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ αυξήθηκαν κατά 5,8% το 2009 σε σχέση με το 2008, και διαμορφώθηκαν σε € 150.982 χιλ. αντιπροσωπεύοντας το 79,5% των συνολικών

λειτουργικών εσόδων της χρήσης 2009, έναντι ποσοστού 73,6% το 2008. Οι μεταβολές στα καθαρά έσοδα από τόκους ερμηνεύονται από την αύξηση των χρεωστικών τόκων που συνεπάγεται η αύξηση των επιτοκίων καταθέσεων προκειμένου η Τράπεζα να διατηρήσει την καταθετική της βάση και αφετέρου από την μείωση των πιστωτικών τόκων που οφείλεται στην μείωση του όγκου των χρηματοδοτήσεων.

Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές του Ομίλου της Γενικής Τράπεζας παρουσίασαν μείωση κατά 3,2% το 2009 σε σχέση με το 2008 και μείωση κατά 5,1% το 2010 σε σχέση με το 2009 ενώ ως ποσοστό επί των λειτουργικών εσόδων αποτέλεσαν το 17,5%, το 17,3% και 19,3% για το 2008, 2009 και 2010 αντιστοίχως. Η μείωση αυτή οφείλεται στο γεγονός ότι λόγω της μείωσης του όγκου των χορηγηθέντων δανείων μειώθηκαν τα καθαρά έσοδα των αμοιβών οι οποίες σχετίζονται κατά κύριο λόγο με τις χορηγήσεις δανείων.

Τα αυξημένα λοιπά καθαρά έσοδα της χρήσης 2008 οφείλονται σε μη επαναλαμβανόμενο γεγονός και ειδικότερα σε πώληση ενός ακινήτου στην οδό Ερμού 87-89 ύψους € 12,9 εκατ.

Συνεπεία των ανωτέρω είναι ότι τα συνολικά λειτουργικά έσοδα παρουσίασαν μείωση κατά 16,5% περίπου καθ' όλη την διάρκεια της περιόδου 2008-2010.

Τα συνολικά λειτουργικά έξοδα του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ παρουσίασαν αύξηση κατά 37,0% το 2009 σε σχέση με το 2008 και αύξηση κατά 92,6% το 2010 σε σχέση με το 2009 κυρίως λόγω των αυξημένων προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους που πραγματοποίησε ο Όμιλος λόγω των δυσμενών οικονομικών συνθηκών που επικρατούν στην ελληνική οικονομία.

Τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις) την 31.12.2010 διαμορφώθηκαν σε € 3.507.231 έναντι € 3.964.664 χιλ. την 31.12.2009 και € 4.108.968 χιλ. την 31.12.2008.

Το σύνολο των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ σε ιδιώτες αποτέλεσε στις 31.12.2008 το 55,1% επί του συνολικού ύψους των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (προ προβλέψεων), στις 31.12.2009 το 51,9% και στις 31.12.2010 το 49,6% αντιστοίχως.

Το χαρτοφυλάκιο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών μετά από προβλέψεις παρουσιάζει μέση ετήσια μείωση καθ' όλη την διάρκεια της περιόδου 2008 – 2010 κατά 7,6% λόγω των δυσχερών οικονομικών συνθηκών που επικράτησαν κατά την χρήση 2009 και ιδιαίτερα κατά την χρήση 2010. Ιδιαίτερα κατά την χρήση 2010 η μείωση των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών διαμορφώθηκε σε 11,54% σε σχέση με τη χρήση 2009. Τέλος σημειώνεται ότι λόγω των αυξημένων προβλέψεων που πραγματοποιεί η Τράπεζα, το ποσοστό κάλυψης των δανείων σε αθέτηση παραμένει σε υψηλό επίπεδο.

Το σύνολο των καταθέσεων πελατών παρουσιάζει μείωση κατά την εξεταζόμενη τριετία με μέσο ετήσιο ρυθμό 3,5%. Αναλυτικότερα κατά τη χρήση 2010 η μείωση σε σχέση με το 2009 ανήλθε σε 11,2% οφειλόμενη στις δυσχερείς οικονομικές συνθήκες καθώς οι αρνητικές προσδοκίες και η αβεβαιότητα σχετικά με την κατάσταση της ελληνικής οικονομίας επηρέασαν τη συμπεριφορά των καταθετών για την εν λόγω χρήση.

Η Τράπεζα, στα πλαίσια της ενίσχυσης της ρευστότητας («Ν. 3723/2008 περί ενίσχυσης της ρευστότητας της οικονομίας»), έχει λάβει ειδικά ομόλογα ύψους € 158 εκατ. από το Ελληνικό Δημόσιο (με λήξη 29/12/2011), τα οποία έχει ενεχυριάσει για να λάβει ρευστότητα 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 την οποία στέλνει σε εβδομαδιαία βάση δάνεια αποδεκτά ως ενέχυρα (επιχειρηματικά και στεγαστικά).

Τα ίδια κεφάλαια του Ομίλου κατά την 31.12.2010 επηρεάστηκαν από τις αυξημένες προβλέψεις για πιστωτικούς και άλλους κινδύνους και έξοδα απομείωσης στοιχείων ενεργητικού με αποτέλεσμα την μείωση των ιδίων κεφαλαίων κατά 34,1% σε σχέση με τη χρήση 2009. Σημειώνεται ότι κατά την χρήση 2010 η Τράπεζα προέβη σε αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου κατά το ποσό των € 339.733.717,62 και στην έκδοση προνομιούχων μετοχών συνολικής αξίας € 90.000.000. Ως αποτέλεσμα ο συνολικός δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας³ Ομίλου Γενικής Τράπεζας διαμορφώθηκε σε 13,0% τη χρήση 2010 από 9,7% τη χρήση 2009 και

3

8,5% τη χρήση 2008 ενώ λαμβάνοντας υπόψη την παρούσα αύξηση, ο δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας Ομίλου Γενικής Τράπεζας κατά την 30.09.2011 αναμένεται να διαμορφωθεί σε 13,7%.

Τα καθαρά έσοδα από τόκους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ανήλθαν σε € 81.270 χιλ. το εννεάμηνο του 2011 έναντι € 99.940 χιλ. το εννεάμηνο του 2010 παρουσιάζοντας μείωση της τάξης του 18,7%. Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (Net Interest Margin), υπολογιζόμενο ως ο λόγος καθαρών τόκων προς το μέσο όρο των τοκοφόρων στοιχείων του ενεργητικού για την εν λόγω περίοδο, διαμορφώθηκε σε 3,1%. Η μείωση των καθαρών εσόδων από τόκους οφείλεται στην μείωση των χορηγηθέντων δανείων κατά την περίοδο 01.01-30.09.2011 σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο της χρήσης 2010.

Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές ανήλθαν σε € 20.611 χιλ. το εννεάμηνο του 2011 έναντι € 23.739 χιλ. το εννεάμηνο του 2010 παρουσιάζοντας μείωση κατά 13,2%. Η εν λόγω μείωση οφείλεται κυρίως στην συγκράτηση των εκταμιεύσεων δανείων.

Τα λοιπά λειτουργικά έξοδα του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ανήλθαν σε € 102.820 χιλ. το εννεάμηνο του 2011 έναντι € 116.044 χιλ. το εννεάμηνο του 2010 παρουσιάζοντας μείωση της τάξης του 11,4% επιβεβαιώνοντας τον αυστηρό έλεγχο του λειτουργικού κόστους από την Τράπεζα και τον Όμιλο.

Οι προβλέψεις για πιστωτικούς και άλλους κινδύνους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ανήλθαν σε € 377.185 χιλ. την 30.09.2011 έναντι € 311.457 χιλ. την 30.09.2010. Οι διενεργηθείσες προβλέψεις για πιστωτικούς και άλλους κινδύνους αντικατοπτρίζουν την αύξηση των καθυστερήσεων στην αποπληρωμή των δανείων ως συνέπεια της επιδείνωσης του οικονομικού περιβάλλοντος.

Τα αποτελέσματα προ φόρων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για την περίοδο 1.1-30.9.2011 διαμορφώθηκαν σε ζημίες ύψους € 615.428 χιλ. έναντι ζημιών ύψους € 302.520 χιλ. για την αντίστοιχη περίοδο του 2010 λόγω της σημαντικής αύξησης των προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους και της απομείωσης της αξίας των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου. Ειδικότερα κατά την περίοδο 01.01-30.09.2011 η Τράπεζα προέβη σε απομείωση των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου κατά το ποσό των € 230.127 χιλ. στα πλαίσια της υλοποίησης των αποφάσεων των συνόδων κορυφής της 21^{ης} Ιουλίου και της 26^{ης} Οκτωβρίου 2011 για την εθελοντική συμμετοχή των ιδιωτών στην μείωση του ελληνικού χρέους (PSI).

Το σύνολο των δανείων και απαιτήσεων (μετά από προβλέψεις) του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ανήλθε σε € 3.014.982 χιλ. την 30.09.2011 έναντι € 3.507.231 χιλ. την 31.12.2010 σημειώνοντας μείωση κατά 14,0%. Η μείωση αυτή οφείλεται στις αυξημένες προβλέψεις που πραγματοποίησε η Τράπεζα λόγω της αύξησης των καθυστερούμενων δανείων λόγω των αρνητικών οικονομικών συνθηκών της ελληνικής οικονομίας.

Το σύνολο των δανείων και απαιτήσεων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ σε ιδιώτες αποτέλεσε την 30.09.2011 το 48,3% επί του συνολικού ύψους των χορηγήσεων και στις 31.12.2010 το 49,6%. Το σύνολο των δανείων και απαιτήσεων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ προς επιχειρήσεις αποτέλεσε την 30.09.2011 το 51,7% επί του συνολικού ύψους των δανείων και απαιτήσεων και στις 31.12.2010 το 50,4%.

Το χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση σημείωσε μείωση κατά 33,7% και διαμορφώθηκε σε € 172.454 χιλ. την 30.09.2011 από € 259.989 χιλ. την 31.12.2010. Η μείωση αυτή οφείλεται στην απομείωση των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου λόγω του PSI.

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ σε τράπεζες, ύψους € 1.502.841 χιλ. την 30.09.2011 αναλύεται σε στοιχεία προς πληρωμή (€ 1.498.601 χιλ.) και καταθέσεις από άλλες τράπεζες (€ 4.240 χιλ.). Σημειώνεται ότι στα οφειλόμενα ποσά σε άλλες τράπεζες περιλαμβάνονται ποσά οφειλόμενα στη μητρική, σε αδελφές θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις τα οποία την 30.09.2011 ανήλθαν σε € 1.301.399 χιλ. Οι υποχρεώσεις του Ομίλου σε τράπεζες παρέμειναν σε σχετικά σταθερά επίπεδα, σημειώνοντας μικρή μείωση κατά 2,9%.

Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας=

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

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ σε πελάτες σημείωσαν μείωση κατά 22,7% την 30.09.2011 σε σχέση με την 31.12.2010. Οι δυσμενείς συνθήκες που επικράτησαν και συνεχίζουν να επικρατούν στην ελληνική οικονομία είχαν επίπτωση στην συμπεριφορά των καταθετών γεγονός το οποίο συνέβαλε στην εν λόγω μείωση. Συνεπεία των ανωτέρω, ο λόγος των δανείων και απαιτήσεων (μετά από προβλέψεις) προς καταθέσεις πελατών του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ανήλθε σε 165,3% την 30.09.2011 έναντι 148,6% την 31.12.2010.

1.10 Πληροφορίες για τις τάσεις

Ο τραπεζικός κλάδος σήμερα, με την ελληνική οικονομία να βρίσκεται σε σοβαρή ύφεση λόγω της δυσχερούς δημοσιονομικής κατάστασης καθώς και με τον αποκλεισμό των ελληνικών τραπεζών από την διατραπεζική αγορά, αντιμετωπίζει μια σειρά από σοβαρές προκλήσεις,

Ειδικότερα, οι τράπεζες δραστηριοποιούνται σε ένα ιδιαίτερα αρνητικό μακροοικονομικό περιβάλλον, με το Α.Ε.Π. της Ελληνικής Οικονομίας να συρρικνώνεται συνεχώς κατά τα τελευταία δυο χρόνια ενώ παράλληλα αυξάνεται με ραγδαίους ρυθμούς η ανεργία και η φορολογία καθώς επίσης και το δημόσιο χρέος της Ελλάδας. Το διαθέσιμο εισόδημα των ελληνικών νοικοκυριών συνεχώς μειώνεται μέσω της αύξησης της άμεσης και της έμμεσης φορολογίας, αλλά και μέσω της μείωσης τόσο των ονομαστικών όσο και των πραγματικών μισθών.

Η μείωση του διαθέσιμου εισοδήματος και της αγοραστικής δύναμης και η αντίληψη ότι δεν προβλέπεται ανάκαμψη της ελληνικής οικονομίας τα αμέσως επόμενα χρόνια, έχουν ως αποτέλεσμα την δραστική μείωση της κατανάλωσης, η οποία πλέον περιορίζεται στα βασικά είδη ανάγκης. Οι Έλληνες καταναλωτές δεν προβαίνουν σε αγορές διαρκών καταναλωτικών αγαθών με αποτέλεσμα οι κλάδοι που ασχολούνται με την εμπορεία τέτοιων προϊόντων να βιώνουν σημαντική μείωση του κύκλου εργασιών. Πολλές δε από αυτές τις επιχειρήσεις έχουν ήδη κλείσει με αποτέλεσμα την περαιτέρω αύξηση της ανεργίας. Σημαντικές είναι οι συνέπειες όλων των ανωτέρω και στον τραπεζικό κλάδο, αφού πολλοί δανειολήπτες, τόσο ιδιώτες όσο και επιχειρήσεις, δεν είναι σε θέση να εξυπηρετήσουν ομαλά τις υποχρεώσεις τους.

Ένα επίσης σημαντικό ζήτημα που αντιμετωπίζουν οι τράπεζες σήμερα είναι η απώλεια καταθέσεων είτε λόγω του φόβου που έχει δημιουργηθεί στους καταθέτες ότι επίκειται η αποχώρηση της Ελλάδος από το ευρώ είτε λόγω του γεγονότος ότι εξαιτίας της μείωσης των εισοδημάτων, οι καταναλωτές αποσύρουν τις τραπεζικές τους καταθέσεις προκειμένου να αντεπεξέλθουν στις τρέχουσες ανάγκες. Η εκροή των καταθέσεων αδυνατίζει σημαντικά τους ισολογισμούς των τραπεζών με αποτέλεσμα να χρειάζονται επιπλέον κεφαλαία προς ενίσχυση αυτών.

Επιπλέον, το ελληνικό τραπεζικό σύστημα αντιμετωπίζει τον κίνδυνο που προέρχεται από την απομείωση των ομολόγων του ελληνικού δημοσίου που έχει στην κατοχή του, στα πλαίσια της εφαρμογής των αποφάσεων της 21^{ης} Ιουλίου 2011 και της 26ης Οκτωβρίου 2011 για την βιωσιμότητα του ελληνικού δημοσίου χρέους (PSI). Η απομείωση των ομολόγων έχει ως αποτέλεσμα την αύξηση των κεφαλαιακών αναγκών και των ενισχύσεων των ιδίων κεφαλαίων του τραπεζικού συστήματος.

Από την άλλη, οι πηγές ρευστότητας των ελληνικών τραπεζών συνεχώς περιορίζονται και οι συνθήκες χρηματοδότησης επιδεινώνονται. Το ελληνικό τραπεζικό σύστημα δανείζεται κατά κύριο λόγο από δυο πηγές: την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και την Τράπεζα της Ελλάδος μέσω του Μηχανισμού Έκτακτης Παροχής Ρευστότητας (ELA). Σημειώνεται ωστόσο ότι όσο η διατραπεζική αγορά παραμένει κλειστή για το ελληνικό τραπεζικό σύστημα, τόσο η εξάρτηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα συνεχώς θα αυξάνεται.

Μέσα στα πλαίσια αυτά, η Γενική Τράπεζα έχει προσαρμόσει ανάλογα την στρατηγική της, με σκοπό να αντεπεξέλθει με τον καλύτερο δυνατό τρόπο στις δύσκολες συνθήκες της τρέχουσας οικονομικής συγκυρίας.

Το 2012 αναμένεται να αποτελέσει ένα ακόμα έτος σημαντικών προκλήσεων για την ελληνική και την ευρωπαϊκή οικονομία. Οι ελληνικές τράπεζες, μεταξύ αυτών και η ΓΕΝΙΚΗ Τράπεζα, θα επικεντρωθούν στη διαχείριση των συνεπειών των σημαντικών δημοσιονομικών δυσκολιών και της γενικότερης οικονομικής κατάστασης που επικρατεί στην Ελλάδα.

Στο πλαίσιο αυτό, ιδιαίτερη έμφαση θα δοθεί στην εξασφάλιση επαρκούς ρευστότητας και την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας, καθώς και στη συνεχή εγρήγορση για την αντιμετώπιση των θεμάτων ποιότητας του ισολογισμού.

Πιο συγκεκριμένα, οι βασικοί άξονες στρατηγικής της Τράπεζας στην παρούσα φάση, αλλά και για το 2012 είναι: α) η μείωση των επισφαλειών μέσω μιας πιο αυστηρής πολιτικής διαχείρισης κινδύνων, β) η εντατικοποίηση των ενεργειών για την είσπραξη των επισφαλών απαιτήσεων, και γ) ο αυστηρός έλεγχος των δαπανών.

Αναλυτικότερα, η μείωση του διαθέσιμου εισοδήματος και της αγοραστικής δύναμης έχει σαν αποτέλεσμα πολλοί δανειολήπτες της Τράπεζας να μην είναι σε θέση να αντεπεξέρχονται συνεπώς στις δανειακές τους υποχρεώσεις. Για τον λόγο αυτό, η Τράπεζα δίνει ιδιαίτερη έμφαση σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την είσπραξη των επισφαλών απαιτήσεων.

Η μείωση των υπολοίπων καταθέσεων στην Ελλάδα αναμένεται να συνεχίσει και το 2012. Τα υπόλοιπα καταθέσεων της Τράπεζας αναμένεται ότι θα ακολουθήσουν τις τάσεις της αγοράς, ενώ οι προσπάθειες θα εστιαστούν κυρίως στη συγκράτηση των απωλειών της καταθετικής βάσης, μέσω καταθετικών προϊόντων με ελκυστικά επιτόκια.

Στα πλαίσια την μείωσης των τραπεζικών εργασιών λόγω της τρέχουσας οικονομικής κρίσης, η Τράπεζα προσπαθεί να περιορίσει περαιτέρω το λειτουργικό κόστος, μέσω του αυστηρού ελέγχου των δαπανών και μέσω των συνεχιζόμενων προσπαθειών για συγκράτηση των λοιπών εξόδων, μέσω οργανωτικών και λειτουργικών παρεμβάσεων.

Λόγω του αποκλεισμού του ελληνικού τραπεζικού συστήματος από την διατραπεζική αγορά και λόγω της απομείωσης που υφίσταται ως προς τα στοιχεία του ενεργητικού τόσο ως προς τα δάνεια όσο και από τα ομόλογα του ελληνικού δημοσίου, η Τράπεζα υφίσταται σημαντικά ζητήματα ρευστότητας και κεφαλαιακής επάρκειας. Παρόλα αυτά, η Τράπεζα, μέλος του ομίλου Societe Generale, έχει την πλήρη υποστήριξη του στρατηγικού μετόχου της, μέσω της κάλυψης των αναγκών σε ίδια κεφάλαια.

Ιδιαίτερα σε ότι αφορά στην **Λιανική τραπεζική**, προτεραιότητα δίνεται αφενός στη διακράτηση της ρευστότητας της Τράπεζας και αφετέρου στη διατήρηση των επισφαλειών σε χαμηλά επίπεδα.

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

Τέλος, ο **Τομέας Μεγάλων Πελατών** επιδιώκει την ενίσχυση των σχέσεών του με τους πελάτες του παραμένοντας αφοσιωμένος σε αυτούς, δεσμευόμενος για τη συνεργασία τους και την κάλυψη των οικονομικών αναγκών τους, σε μια περίοδο όπου η έλλειψη ρευστότητας αποτελεί ένα από τα σοβαρότερα προβλήματα της οικονομίας.

1.11 Πληροφορίες σχετικά με τις μετοχές της Τράπεζας

Οι νέες μετοχές της Τράπεζας που θα προκύψουν από την παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, θα είναι κοινές, άυλες, ονομαστικές με δικαίωμα ψήφου εκπεφρασμένες σε ευρώ. Με την ολοκλήρωση της αύξησης η Τράπεζα θα αιτηθεί για την εισαγωγή αυτών των μετοχών στο Χ.Α.

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 «Χαμηλής Διασποράς» της Αγοράς Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Ο κωδικός ISIN (International Security Identification Number) της μετοχής της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ είναι GRS002003002.

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

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

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

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

Οι προνομιούχες μετοχές της Τράπεζας είναι εξαγοράσιμες και μετατρέψιμες ονομαστικές μετοχές άνευ δικαιώματος ψήφου και άνευ σωρευτικής απόδοσης ονομαστικής αξίας € 4,50 η κάθε μία.

1.12 Έγγραφα Μέσω Παραπομπής

- Οι δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2008, 31.12.2009 και 31.12.2010, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) και ελέγχθηκαν από ορκωτούς ελεγκτές – λογιστές, καθώς και οι αντίστοιχες εκθέσεις ελέγχου, είναι διαθέσιμες, στα γραφεία της Τράπεζας, Μεσογείων 109-111, 11510 Αθήνα και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας: www.geniki.gr/images/annual_report_2008_gr.pdf για τη χρήση 2008, http://www.geniki.gr/images/Annual_Financial_Report_According_to_Law_3556.2007_December_2009_gr.pdf, για τη χρήση 2009 και http://www.geniki.gr/Portals/0/Finacial_Stat_01-08/etisia_oikonomiki_ekthesi_2010.pdf για τη χρήση 2010.
- Η δημοσιευμένη ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ και του Ομίλου για την περίοδο 1.1-30.09.2011, η οποία έχει προετοιμαστεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 'Ενδιάμεσες Οικονομικές Αναφορές', είναι διαθέσιμη, στα γραφεία της Τράπεζας, Λεωφόρος Μεσογείων 109-111, 11510 Αθήνα και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας http://www.geniki.gr/Portals/0/PDFs/300911_Endiamesi_sinoptiki_oikonomiki_pliροφοrisi.pdf

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

1.13 Έγγραφα στη διάθεση του κοινού

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

- Το απόσπασμα του Πρακτικού της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας της 24^{ης} Οκτωβρίου 2011, 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 και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας <http://www.geniki.gr/LinkClick.aspx?fileticket=ovgS3ZvekVc%3d&tabid=117&language=el-GR>.
- Οι δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις των ενοποιούμενων εταιρειών του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, για τις χρήσεις 2009 και 2010 και οι αντίστοιχες εκθέσεις ελέγχου είναι διαθέσιμες στα γραφεία της Τράπεζας, Λεωφόρος Μεσογείων 109-111, 11510 Αθήνα.
- Το από 7.11.2011 πρακτικό του Δ.Σ. της Τράπεζας που αφορά στη διαδικασία άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης και δικαιωμάτων προεγγράφης.

1.14 Επενδυτικοί κίνδυνοι

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

Κίνδυνοι που σχετίζονται με την δημοσιονομική κρίση της Ελλάδας

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

Κίνδυνοι που σχετίζονται με τον Όμιλο της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

- Η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη σε πιστωτικό κίνδυνο, καθώς και σε κίνδυνο αγοράς και ρευστότητας.
- Η Τράπεζα και ο τραπεζικός κλάδος γενικότερα χαρακτηρίζεται από υψηλό επίπεδο συμμετοχής των εργαζομένων σε συνδικαλιστικές οργανώσεις.
- Τα δάνεια σε αθέτηση θα μπορούσαν ενδεχομένως να επηρεάσουν αρνητικά την εξέλιξη των αποτελεσμάτων και της οικονομικής κατάστασης της Τράπεζας.
- Διακοπή ή παραβίαση της ασφάλειας των συστημάτων πληροφορικής της Τράπεζας μπορεί να προκαλέσει απώλεια εργασιών και άλλες ζημιές.
- Η SOCIETE GENERALE ασκεί σημαντική επιρροή στη λειτουργία της Τράπεζας.
- Η Τράπεζα, όπως και κάθε χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, είναι εκτεθειμένη σε κινδύνους απάτης και άλλης μορφής παράνομων δραστηριοτήτων των υπαλλήλων της.
- Τυχόν καθυστέρηση στην υλοποίηση των προθέσεων της Διοίκησης της Τράπεζας θα έχει δυσμενή επίπτωση στα αποτελέσματα και τη χρηματοοικονομική της θέση.
- Η Τράπεζα υπόκειται στον κίνδυνο μη ικανοποιητικής κεφαλαιακής επάρκειας για κάλυψη των ελάχιστων εποπτικών απαιτήσεων. Επιπλέον, οι ελάχιστες απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας όπως ορίζονται από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές δύναται να διαφοροποιηθούν στο μέλλον.
- Οι διακυμάνσεις των επιτοκίων ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά τα έσοδα της Τράπεζας από τόκους και επιπλέον να έχουν και άλλες αρνητικές επιπτώσεις.
- Υπάρχει αβεβαιότητα όσον αφορά την χρήση στην οποία η Τράπεζα θα είναι σε θέση να διανείμει μέρισμα.
- Κίνδυνος υποβάθμισης της αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας.
- Σημαντικό μέρος της πολιτικής επενδύσεων και αντιμετώπισης κινδύνων, καθώς και τα εσωτερικά όρια καθορίζονται από την μητρική εταιρεία Societe Generale.

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

Κίνδυνοι που σχετίζονται με την μεταβλητότητα των Παγκόσμιων Χρηματοοικονομικών Αγορών

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

Κίνδυνοι που σχετίζονται με την αγορά που δραστηριοποιείται η Εκδότρια

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

Κίνδυνοι που σχετίζονται με την παρούσα έκδοση

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

2 ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

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

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

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

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

2.1 ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ

2.1.1 Κίνδυνοι που σχετίζονται με την δημοσιονομική κρίση της Ελλάδος

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

Η ελληνική οικονομία αντιμετωπίζει μια σοβαρή ύφεση ενώ ταυτόχρονα η δημοσιονομική κατάσταση της Ελλάδας παρουσιάζει σημαντικές δυσχέρειες. Έτσι, λόγω της σημαντικής αύξησης του δημοσιονομικού ελλείμματος δημιουργήθηκαν φόβοι ότι το ελληνικό Δημόσιο δεν θα είναι σε θέση να αντεπεξέλθει στις

υποχρεώσεις του. Οι τάσεις που σχετίζονται με τα οικονομικά του ελληνικού Δημοσίου έχουν επηρεάσει την ρευστότητα του ελληνικού τραπεζικού συστήματος και έχουν οδηγήσει σε:

- Σε χαμηλότερες αγοραίες αξίες για τα χρεόγραφα του ελληνικού Δημοσίου,
- Περιορισμένη ρευστότητα στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα και κατά συνέπεια αύξηση της χρηματοδότησης από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα,
- Αυξανόμενο ανταγωνισμό για άντληση καταθέσεων και ως εκ τούτου μεγαλύτερο κόστος καταθέσεων πελατών,
- Περιορισμένη παροχή πιστώσεων σε πελάτες και
- Αύξηση των δανείων σε αθέτηση.

Μπροστά σε αυτήν την κατάσταση που είχε διαμορφωθεί, η Ελληνική Κυβέρνηση συμφώνησε στις αρχές του Μαΐου 2010 με το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (ΔΝΤ), την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) και τα κράτη μέλη της Ευρωζώνης (ΕΕ) σε ένα Μνημόνιο Συνεννόησης και ένα Μνημόνιο Οικονομικής και Χρηματοπιστωτικής Πολιτικής. Με το εν λόγω Μνημόνιο αφενός εξασφαλίζεται επαρκής χρηματοδότηση για τα επόμενα χρόνια αφετέρου η Ελλάδα αναλαμβάνει να εφαρμόσει μέτρα μείωσης των δαπανών και αύξησης των εσόδων προκειμένου να μειώσει το έλλειμμα της στα επόμενα χρόνια. Επιπλέον, στο Μνημόνιο περιλαμβάνονται διαρθρωτικά μέτρα και κατευθυντήριες γραμμές πολιτικής με στόχο την ενίσχυση την ανταγωνιστικότητα της χώρας και τη βελτίωση των ρυθμών ανάπτυξης της Ελλάδας με στόχο την αποπληρωμή μεγάλου μέρους του χρέους. Συγκεκριμένα τα μέτρα που έχει αναλάβει να φέρει εις πέρας η Ελληνική Κυβέρνηση έχουν να κάνουν ενδεικτικά με:

- την αύξηση των φορολογικών εσόδων
- τη βελτίωση της ευελιξίας στην αγορά της εργασίας,
- τη μείωση δαπανών στον δημόσιο και ευρύτερο δημόσιο τομέα,
- την απελευθέρωση των αγορών υπηρεσιών και αγαθών.

Αδυναμία πιστής εφαρμογής του Μνημονίου δύναται να οδηγήσει στην παύση της χρηματοδότησης από το ΔΝΤ, την ΕΚΤ και την Ε.Ε. προκαλώντας έτσι δυνητικά κίνδυνο επέλευσης δυσμενούς πιστωτικού γεγονότος όσον αφορά στο δημόσιο χρέος της Ελλάδας. Ήδη ο στόχος μείωσης του δημοσίου χρέους κατά 7,8% του ΑΕΠ δεν επιτεύχθηκε για το 2010, ενώ υψηλότερα των προβλέψεων αναμένεται να κινηθεί και το 2011. Μια τέτοια εξέλιξη πιθανό θα οδηγούσε στην αδυναμία της Ελλάδος να αποπληρώσει το υψηλό δημόσιο χρέος, προκαλώντας με την σειρά του αρνητική αντίδραση από τις αγορές, επιδεινώνοντας έτσι το επιχειρηματικό κλίμα της ελληνικής οικονομίας γεγονός το οποίο θα έχει σημαντική επίπτωση στην επιχειρηματική δραστηριότητα και στην οικονομική κατάσταση της Τράπεζας.

Οι συνέπειες της ύφεσης που προκαλούνται και από τα Μέτρα του Μνημονίου είχαν και ενδέχεται να έχουν αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στα λειτουργικά αποτελέσματα και στην οικονομική κατάσταση της Τράπεζας. Η επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας, τα λειτουργικά της αποτελέσματα και η οικονομική της κατάσταση επηρεάζονται με ποικίλους τρόπους από την οικονομική και χρηματοοικονομική απόδοση, τη φερεγγυότητα και τις οικονομικές προοπτικές των επιχειρήσεων και των καταναλωτών στην Ελλάδα ή επιχειρήσεων και καταναλωτών με σημαντική οικονομική έκθεση στην Ελλάδα. Οι επιχειρηματικές δραστηριότητες της Τράπεζας εξαρτώνται από το επίπεδο ζήτησης των τραπεζικών, οικονομικών και χρηματοπιστωτικών προϊόντων και υπηρεσιών από τους πελάτες της καθώς και από την ικανότητα τους να εξυπηρετήσουν τις υποχρεώσεις τους ή να διατηρήσουν ή να αυξήσουν τη ζήτηση για τις υπηρεσίες που προσφέρει. Επιπρόσθετα, η ζήτηση για τις υπηρεσίες της Τράπεζας ή η ικανότητα των πελατών της να εξυπηρετήσουν τις υφιστάμενες υποχρεώσεις προς την τράπεζα εξαρτάται σημαντικά από την συνολική εμπιστοσύνη του τραπεζικού συστήματος, τις προοπτικές της ελληνικής οικονομίας, τις τάσεις στην απασχόληση, τη δημοσιονομική κατάσταση στην Ελλάδα, τις επενδύσεις κοκ.

Η ελληνική οικονομία είναι και θα συνεχίσει να βρίσκεται σε ύφεση η οποία πιθανώς να επιδεινωθεί από τις συνέπειες της δημοσιονομικής προσαρμογής που συμφωνήθηκε στο πλαίσιο του Μνημονίου και των αναθεωρήσεών του, καθώς και από την υλοποίηση των αποφάσεων των Συνόδων Κορυφής της Ευρωπαϊκής Ένωσης, επιδεινώνοντας τις πιθανές αρνητικές επιπτώσεις που προκύπτουν από την απότομη πτώση της εμπιστοσύνης των καταναλωτών και των επιχειρήσεων στην Ελλάδα και την Ευρωζώνη.

Τα μέτρα λιτότητας που θεσπίστηκαν σύμφωνα με τους όρους του Μνημονίου οδηγούν στην μείωση του διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών και της κερδοφορίας των επιχειρήσεων και πιέζουν σημαντικά την ικανότητα τους να εξυπηρετούν τα δάνεια που έχουν λάβει και να ανταποκρίνονται σε άλλες οικονομικές τους υποχρεώσεις προς την Τράπεζα και άλλους φορείς του ελληνικού τραπεζικού συστήματος. Επιπλέον η ζήτηση για άλλες υπηρεσίες που προσφέρει η Τράπεζα, όπως αυτές που σχετίζονται με μετοχές, ομόλογα και αμοιβαία κεφάλαια δέχεται επίσης πιέσεις, επηρεάζοντας αρνητικά τις αμοιβές και προμήθειες που εισπράττει η Τράπεζα.

Τυχόν διατήρηση ή επιδείνωση της ανωτέρω τάσης, θα μπορούσε να οδηγήσει σε σημαντικές απομειώσεις της αξίας των δανείων της Τράπεζας ή/και σημαντική αύξηση του επιπέδου των δανείων σε αθέτηση καθώς και σε μείωση της λειτουργικής δραστηριότητας. Οποιαδήποτε εκ των ως άνω εξελίξεων ενδέχεται να επιφέρει ουσιώδεις αρνητικές επιπτώσεις στα λειτουργικά αποτελέσματα και την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας.

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

Μια από τις πηγές κεφαλαίων της Τράπεζας είναι οι καταθέσεις των πελατών της, μέσω των οποίων η Τράπεζα χρηματοδοτεί τους πελάτες της. Εάν οι καταθέτες προβούν ξαφνικά σε ανάληψη των χρημάτων τους ή αν η Τράπεζα δεν βρει άλλες πηγές κεφαλαίου προκειμένου να αποκτήσει την αναγκαία ρευστότητα, ενδέχεται η Τράπεζα να μην μπορεί να συνεχίσει να χρηματοδοτεί περαιτέρω τους πελάτες της και να αναζητήσει νέες πηγές κεφαλαίων π.χ. μέσω πώλησης υφιστάμενων περιουσιακών στοιχείων. Οι καταθέσεις πελατείας των ελληνικών τραπεζών την 30.08.2011 μειώθηκαν κατά € 27,0 δις. (δηλ. από € 247,2 δις. την 31.12.2010 σε € 220,2 δις. τη 30.08.2011⁴) εξαιτίας της ανησυχίας για τη δημοσιονομική κατάσταση του ελληνικού Δημοσίου και της οικονομικής συρρίκνωσης. Ειδικότερα οι καταθέσεις του Ομίλου της Γενικής Τράπεζας μειώθηκαν από € 2.360.967 χιλ. την 31.12.2010 σε € 1.824.071 χιλ. την 30.09.2011

Η συνεχιζόμενη διαθεσιμότητα καταθέσεων για τη χρηματοδότηση του δανεικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζα εξαρτάται από ενδεχόμενες μεταβολές σε συγκεκριμένους παράγοντες που δεν ανήκουν στη σφαίρα ελέγχου της Τράπεζας, όπως η ανησυχία των καταθετών για την οικονομία γενικά και τον τομέα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών ή την Τράπεζα ειδικότερα, οι υποβαθμίσεις από τους οίκους αξιολόγησης, σημαντική περαιτέρω επιδείνωση των οικονομικών συνθηκών κοκ. Επιπλέον, ο έντονος ανταγωνισμός μεταξύ των τραπεζών για την προσέλκυση τραπεζικών καταθέσεων έχει σαν αποτέλεσμα την αύξηση του κόστους των καταθέσεων επηρεάζοντας την ικανότητα της Τράπεζας να αναπτύσσει την καταθετική της βάση.

Τέτοιες καταστάσεις δύναται να επιδράσουν αρνητικά στην ικανότητα της Τράπεζας να χρηματοδοτεί τις δραστηριότητες της μέσω καταθέσεων με επιθυμητούς όρους και οδηγεί σε διαρκείς εκροές καταθέσεων με αποτέλεσμα την μείωση της ικανότητας της Τράπεζας να χρηματοδοτήσει τις δραστηριότητες της και να συμμορφωθεί με τις ελάχιστες απαιτήσεις ρευστότητας.

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

Το ελληνικό δημόσιο το τελευταίο διάστημα έχει υποστεί μια σειρά σημαντικών υποβαθμίσεων από τους οίκους αξιολόγησης εξαιτίας των ανησυχιών ότι η βαθύνουσα ύφεση και το αυξανόμενο κόστος εξυπηρέτησης του δημοσίου χρέους θα έκανε δυσκολότερο για το ελληνικό Δημόσιο να επιτύχει το στόχο για την μείωση του ελλείμματος. Περαιτέρω υποβαθμίσεις της διαβάθμισης του ελληνικού Δημοσίου μπορεί να συμβεί και πάλι στο μέλλον, σε περίπτωση μιας περισσότερο δραστηρής επιδείνωσης των δημοσίων οικονομικών, ως αποτέλεσμα χειρότερης απόδοσης της οικονομικής δραστηριότητας ή ως αποτέλεσμα των προτεινόμενων μέτρων, εφόσον δεν θεωρηθούν επαρκή. Ακολούθως, το κόστος του κινδύνου για το ελληνικό Δημόσιο θα αυξάνονταν

⁴ Πηγή: Τράπεζα της Ελλάδος, <http://www.bankofgreece.gr/Pages/el/Statistics/monetary/deposits.aspx>

περαιτέρω, γεγονός που θα επιδρούσε αρνητικά στο κόστος του κινδύνου για τις ελληνικές τράπεζες και επομένως και στα αποτελέσματά τους. Περαιτέρω υποβαθμίσεις της πιστοληπτικής διαβάθμισης του ελληνικού Δημοσίου δύναται να οδηγήσει στην περαιτέρω υποβάθμιση της πιστοληπτικής διαβάθμισης και της Τράπεζας.

Η αρνητική αντιμετώπιση της χώρας από τις αγορές, συμπεριλαμβανομένης τυχόν περαιτέρω υποβάθμισής της, ενδέχεται να αυξήσει περαιτέρω το κόστος εξυπηρέτησης του χρέους του ελληνικού Δημοσίου. Αυτή η εξέλιξη θα μπορούσε να καθυστερήσει τη βελτίωση της οικονομικής κατάστασης της χώρας αυξάνοντας το κόστος δανεισμού για τις τράπεζες το οποίο και θα μετακυλιστεί στον καταναλωτή και μειώνοντας τα συνολικά επίπεδα του δανεισμού. Αυτό θα επηρεάσει το μελλοντικό όγκο εργασιών της Τράπεζας και θα επιβάλει επιπλέον περιορισμούς στη ρευστότητά της, στην κερδοφορία και στην ποιότητα των στοιχείων του ενεργητικού.

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

Η ύφεση στην οποία έχει εισέλθει η ελληνική οικονομία έχει ως αποτέλεσμα την αύξηση των δανείων σε αθέτηση αλλά και σημαντικές μεταβολές της εύλογης αξίας των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας. Πολλά δάνεια που έχουν δοθεί σε πελάτες της Τράπεζας είτε αυτοί είναι ιδιώτες είτε επιχειρήσεις, έχουν εξασφαλιστεί με ακίνητη περιουσία, κινητές αξίες και προθεσμιακές απαιτήσεις. Ειδικότερα, καθώς τα στεγαστικά δάνεια είναι ένα από τα κύρια στοιχεία του ενεργητικού της Τράπεζας, η Τράπεζα είναι σε μεγάλο βαθμό εκτεθειμένη στις εξελίξεις στην αγορά ακινήτων.

Οι δυσμενείς οικονομικές συνθήκες μπορούν να οδηγήσουν σε μειώσεις της αξίας των εξασφαλίσεων σε επίπεδα κάτω και από τα ανεξόφλητα υπόλοιπα των δανείων. Μείωση των εξασφαλίσεων δύναται να οδηγήσει την Τράπεζα στην διενέργεια πρόσθετων απομειώσεων για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου, γεγονός το οποίο θα έχει επίδραση στην οικονομική κατάσταση και στα λειτουργικά της αποτελέσματα.

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

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

Η ύφεση που παρατηρείται στην ελληνική οικονομία σε συνδυασμό με την αύξηση της φορολογίας προκειμένου να μειωθεί το έλλειμμα έχει ως αποτέλεσμα τη μείωση του διαθέσιμου εισοδήματος των καταναλωτών και των κερδών των επιχειρήσεων.

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

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

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

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

Επιπλέον, με τον Ν. 3845/2010 επεκτάθηκε το σκέλος των εγγυήσεων τραπεζικών ομολόγων κατά 15 δισεκ. ευρώ (επιπλέον των 15 δις. ευρώ που προβλέπονταν αρχικά στον Ν. 3723/2008). Στο πλαίσιο αυτό, και

συγκεκριμένα από τον τρίτο άξονα, η Τράπεζα έχει λάβει ειδικά ομόλογα ύψους € 158 εκ. από το ελληνικό Δημόσιο τα οποία έχει ενεχυριάσει για να λάβει ρευστότητα, και για τα οποία έχει υπογραφεί με το ελληνικό Δημόσιο (εκπροσωπούμενο από ΟΔΔΗΧ) Σύμβαση Δανεισμού Ειδικών Τίτλων και Σύμβαση Παροχής Ασφάλειας.

Επιπλέον, με τον Ν. 3864/2010 όπως ισχύει σήμερα ιδρύθηκε το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) με σκοπό τη διατήρηση της σταθερότητας του τραπεζικού συστήματος μέσω της ενίσχυσης της κεφαλαιακής επάρκειας των πιστωτικών ιδρυμάτων δια συμμετοχής του ΤΧΣ στην αύξηση κεφαλαίου των ανωτέρω ιδρυμάτων έναντι έκδοσης κοινών μετοχών.

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

2.1.2 Κίνδυνοι που σχετίζονται με τον Όμιλο της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη σε χρηματοοικονομικούς κινδύνους (πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος αγοράς, κίνδυνος ρευστότητας)

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

Πιο αναλυτικά οι εν λόγω κίνδυνοι έχουν ως εξής:

Πιστωτικός κίνδυνος:

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

Η παγκόσμια χρηματοπιστωτική κρίση επηρέασε με χρονική υστέρηση την ελληνική οικονομία, αναδεικνύοντας τις διαρθρωτικές αδυναμίες και τις μακροοικονομικές ανισορροπίες που προϋπήρχαν και οδηγώντας την οικονομία σε ύφεση. Αυτό είχε αποτέλεσμα να καταγραφεί κατά τη τριετία 2009 - 2011 σημαντική επιβράδυνση της πιστωτικής επέκτασης προς τον ιδιωτικό τομέα (νοικοκυριά και επιχειρήσεις), με άμεση επίπτωση στα έσοδα της Τράπεζας από τόκους. Επιπρόσθετα, η επιδείνωση της χρηματοοικονομικής κατάστασης των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών κατέστησε αναγκαίο το σχηματισμό αυξημένων προβλέψεων για τον πιστωτικό κίνδυνο.

Η επιδείνωση του μακροοικονομικού περιβάλλοντος επηρέασε αναπόφευκτα και την ποιότητα του χαρτοφυλακίου δανείων της Τράπεζας, η οποία εμφάνισε σημαντική χειροτέρευση το 2010 και το 2011.

Ο λόγος των δανείων σε καθυστέρηση προς το σύνολο των δανείων αυξήθηκε σημαντικά κατά τη διάρκεια των τελευταίων μηνών σε σύγκριση με το αντίστοιχο διάστημα του 2009 και 2010 με σημαντικότερη αύξηση στο ποσοστό καθυστερήσεων να παρουσιάζουν τα καταναλωτικά δάνεια.

Η εκτιμώμενη διαμόρφωση σημαντικά αρνητικού ρυθμού μεταβολής του ΑΕΠ στην Ελλάδα για το 2011 αναμένεται να επιδράσει αρνητικά στην ποιότητα του χαρτοφυλακίου δανείων της Τράπεζας.

Κίνδυνος αγοράς (επιτοκιακός και συναλλαγματικός κίνδυνος):

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

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

Επιτοκιακός κίνδυνος:

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

Συναλλαγματικός κίνδυνος:

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

Κίνδυνος ρευστότητας:

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

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

Εξαιτίας των ανωτέρω, οι ελληνικές τράπεζες, μεταξύ αυτών και η Τράπεζα, στηρίζονται σχεδόν αποκλειστικά στην άντληση ρευστότητας από το Ευρωσύστημα, εξέλιξη που γεννά προβληματισμό εν όψει της σχεδιαζόμενης σταδιακής απόσυρσης των μέτρων “ενισχυμένης πιστωτικής στήριξης” από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα («ΕΚΤ»). Ο προβληματισμός αυτός μετριάστηκε προσωρινά μετά την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της

ΕΚΤ σχετικά με την παράταση ισχύος των ελαστικότερων κριτηρίων αποδοχής ενεχύρου από το Ευρωσύστημα για παροχή ρευστότητας. Η εξάρτηση των ελληνικών τραπεζών εντάθηκε εντός του 2011 και αναμένεται ότι οι ελληνικές τράπεζες δεν θα απεξαρτηθούν εντός του 2012. Επιπρόσθετο παράγοντα προβληματισμού για τις συνθήκες ρευστότητας των τραπεζών αποτελεί η μείωση των καταθέσεων που παρατηρείται, λόγω της έντασης της αβεβαιότητας για τη δημοσιονομική κατάσταση, της ανάγκης κάλυψης βασικών καταναλωτικών αναγκών και της αύξησης των φορολογικών υποχρεώσεων των καταθετών.

Κίνδυνος εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού:

Αφορά στον κίνδυνο που μπορεί να εκθέσουν την Τράπεζα τυχόν μεταβολές σε εύλογες αξίες. Η εύλογη αξία ενός χρηματοοικονομικού μέσου, αντιπροσωπεύει την τιμή στην οποία μπορεί ένα στοιχείο ενεργητικού να πωληθεί ή μια υποχρέωση να εκκαθαριστεί, μεταξύ κατάλληλα πληροφορημένων αντισυμβαλλομένων μερών, προθύμων να ολοκληρώσουν την συναλλαγή. Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων που διαπραγματεύονται σε ενεργές αγορές, προσδιορίζεται με την χρήση τεχνικών αποτίμησης και παραδοχών που στηρίζονται σε δεδομένα της αγοράς κατά την ημερομηνία αναφοράς.

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

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά παρουσιάζονται στην ενότητα 3.13.4 Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

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

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

Τους τελευταίους μήνες, έχουν σημειωθεί απεργιακές κινητοποιήσεις και στάσεις εργασίας στην Τράπεζα, κυρίως στα πλαίσια εθνικών και γενικών κινητοποιήσεων (π.χ. ΟΤΟΕ) αντιδρώντας στις προτεινόμενες από την Κυβέρνηση αλλαγές του ασφαλιστικού – συνταξιοδοτικού συστήματος.

Τα δάνεια σε αθέτηση θα μπορούσαν ενδεχομένως να επηρεάσουν αρνητικά την εξέλιξη των αποτελεσμάτων και της οικονομικής κατάστασης της Τράπεζας

Τα δάνεια σε αθέτηση του Ομίλου αντιπροσωπεύουν το 40% των δανείων προ προβλέψεων κατά την 30.09.2011.

Η επίδραση της οικονομικής κρίσης, η εφαρμογή του Μνημονίου και οι αρνητικές μακροοικονομικές συνθήκες, θα οδηγήσουν σε επιπλέον δάνεια προς αθέτηση έως το τέλος του 2011. Οι ανωτέρω παράγοντες θα επηρεάσουν αρνητικά την πιστοληπτική ικανότητα των δανειοληπτών της Τράπεζας με αυξανόμενες καθυστερήσεις πλήρωμων και αδυναμία εκπλήρωσης των υποχρεώσεων τους.

Όπως παρουσιάζεται αναλυτικά στην ενότητα 3.9.2.5 «Δάνεια σε αθέτηση (Default)» τα δάνεια προς αθέτηση 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 δάνεια σε αθέτηση.

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

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

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

Η SOCIETE GENERALE ασκεί σημαντική επιρροή στη λειτουργία της Τράπεζας

Στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας συμμετέχει η SOCIETE GENERALE, με ποσοστό 88,44%. Η SOCIETE GENERALE δύναται να ασκήσει σημαντική επιρροή στη λειτουργία του Ομίλου και στη διαδικασία λήψης αποφάσεων των μετόχων και της Διοίκησης.

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

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

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

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

Η Διοίκηση της Τράπεζας εντός του 2011 υλοποιεί τις ακόλουθες παρεμβάσεις:

1. Την βελτιστοποίηση οργανωτικής δομής. Στόχοι αυτής της κίνησης είναι:
 - Η παροχή έγκαιρης και έγκυρης Διοικητικής Πληροφόρησης
 - Ο αποτελεσματικός σχεδιασμός των διαδικασιών και στήριξη των εργασιών του Δικτύου
 - Ο αποτελεσματικός προληπτικός έλεγχος και διαχείριση κινδύνων
 - Η σύγχρονη διαχείριση του Ανθρώπινου Δυναμικού

2. Την ενίσχυση της κεφαλαιακής της επάρκειας. Με την προγραμματισμένη αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου, η Τράπεζα θα ενισχύσει το δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας και θα της δοθεί η δυνατότητα εξασφάλισης επαρκούς ρευστότητας για την απρόσκοπτη συνέχεια των εργασιών της.
3. Την αποτελεσματικότερη διαχείριση κινδύνων. Με τη βελτίωση, εκσυγχρονισμό και κεντροποίηση των συστημάτων παρακολούθησης κινδύνων και έγκρισης των πιστοδοτικών αιτημάτων για την καλύτερη διαχείριση του δανειακού χαρτοφυλακίου και τη βελτίωση των παρεχομένων υπηρεσιών της Τράπεζας, καθώς και την κεντροποίηση των διαδικασιών διαχείρισης των καθυστερήσεων η Τράπεζα προσμένει στην αποτελεσματικότερη διαχείριση των πιστωτικών της κινδύνων.

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 ομαλή λειτουργία της Τράπεζας και του Ομίλου της και τη βελτίωση των αποτελεσμάτων.

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

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

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

Σύμφωνα με τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2010, ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου ανερχόταν σε 12,97%, και ήταν μεγαλύτερος του ελάχιστου ποσοστού όπως αυτό ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος (8%). Με την ολοκλήρωση της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου ο εν λόγω (pro forma) δείκτης διαμορφώνεται σε 13,71% την 30.09.2011. Όμως δεν μπορεί να αποκλεισθεί το ενδεχόμενο η Τράπεζα να υποχρεωθεί από την εποπτική αρχή να διατηρεί υψηλότερα επίπεδα κεφαλαίων, το οποίο ενδέχεται να μειώσει τη λειτουργική ευελιξία του και να αυξήσει τις χρηματοδοτικές της δαπάνες. Στο πλαίσιο συμμετοχής της Τράπεζας στο πλάνο της ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας απαιτείται η διατήρηση του βασικού δείκτη εποπτικών ιδίων κεφαλαίων (Tier I) πάνω από 8 %. Από 1/1/2012, ο βασικός δείκτης εποπτικών ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με τις υποδείξεις της Τράπεζας της Ελλάδος θα διαμορφωθεί σε 10%.

Ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας επηρεάζεται αρνητικά από την απομείωση των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου. Τα Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου σε ονομαστικές τιμές που είχε στην διάθεσή της η Τράπεζα την 30.09.2011 αντιπροσωπεύουν το 10,92% του ενεργητικού του Ομίλου.

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

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

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

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

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 2010, η Τράπεζα με εξαίρεση τη χρήση 2003 παρουσιάζει ζημιές. Κατά την 31.12.2010 το κονδύλι «Ζημιές εις Νέον» συμπεριλαμβανομένης και της ζημιάς της χρήσης 2010 ανήλθε στο ποσό των € 419.560 χιλ.

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

Κίνδυνος υποβάθμισης της αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας

Η Τράπεζα αξιολογείται από τον διεθνή οίκο αξιολόγησης Moody' s Investor Service (βλ. υποενότητα «3.13.7 Πιστοληπτική »). Στην από 22/9/2011 έκθεση του διεθνούς οίκου αξιολόγησης, η Τράπεζα έλαβε βραχυπρόθεσμη αξιολόγηση Caa3 και μακροπρόθεσμη B3⁵. Η Moody' s Investor Service μπορεί να αλλάξει την αξιολόγηση που έχει δοθεί στην Τράπεζα. Υποβάθμιση της αξιολόγησης της χρηματοοικονομικής ισχύος, ή της πιστοληπτικής ικανότητας, ή έστω ανακοίνωση πιθανής υποβάθμισης θα μπορούσε να έχει ουσιώδεις δυσμενείς επιπτώσεις στις εργασίες της Τράπεζας, στα λειτουργικά αποτελέσματα ή στην οικονομική της κατάσταση (μείωση ζήτησης υπηρεσιών, μείωση ανταγωνιστικής θέσης και εμπιστοσύνης, αύξηση κόστους δανεισμού κ.λ.π.).

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

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

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

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

Η Τράπεζα ως χρηματοπιστωτικός οργανισμός ενδέχεται από καιρό σε καιρό να εμπλακεί σε δικαστικές ή διαιτητικές διαφορές ή αγωγές οι οποίες πιθανόν να επιφέρουν σημαντικές επιπτώσεις στις εργασίες και τα αποτελέσματά της. Ο νομικός κίνδυνος πηγάζει από δικαστικές διαδικασίες που εκκρεμούν ή ενδέχεται να εγερθούν εναντίον της Τράπεζας και πιθανό 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 και έκδοση δυσμενών δικαστικών αποφάσεων, και να έχουν δυσμενή αντίκτυπο στην καλή φήμη της. Όλα αυτά πιθανό να έχουν αρνητικό αντίκτυπο στην ομαλή διεξαγωγή των εργασιών της και επιδείνωση των αποτελεσμάτων της.

⁵ 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.

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.

2.1.3 Κίνδυνοι που σχετίζονται με την μεταβλητότητα των παγκόσμιων αγορών

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

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

Τυχόν περιέλευση σε αδυναμία εκπλήρωσης υποχρεώσεων από κάποιον από τους σημαντικούς χρηματοπιστωτικούς αντισυμβαλλόμενους ή σε περίπτωση προβλημάτων ρευστότητας στον χρηματοπιστωτικό τομέα γενικά, θα μπορούσαν να έχουν ουσιώδη δυσμενή αντίκτυπο στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στη χρηματοοικονομική κατάσταση και στα λειτουργικά αποτελέσματα της Τράπεζας.

2.1.4 Κίνδυνοι που σχετίζονται με την αγορά που δραστηριοποιείται η Εκδότηρια

Αλλαγές στο θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο λειτουργίας των τραπεζών στην Ελλάδα

Το κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία του ελληνικού τραπεζικού συστήματος έχει υποστεί τα τελευταία χρόνια αλλαγές με σκοπό κυρίως την εναρμόνισή του με τις σχετικές οδηγίες της Ευρωπαϊκής Ένωσης και την προσαρμογή του στις ανάγκες του χρηματοοικονομικού περιβάλλοντος. Παράλληλα στο απόηχο της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης, αναλήφθηκαν περαιτέρω εποπτικές και ρυθμιστικές πρωτοβουλίες σε διεθνές επίπεδο οι οποίες αναμένεται να διαμορφώσουν σταδιακά εντός των επομένων ετών ένα νεό διεθνές τραπεζικό περιβάλλον. Ως εκ τούτου και εξαιτίας των τρέχουσων και μελλοντικών αλλαγών στο κανονιστικό περιβάλλον των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, η Τράπεζα ενδέχεται να αντιμετωπίσει περισσότερες κανονιστικές επιταγές στις κύριες αγορές δραστηριοποίησής της.

Πολύ σημαντική νομοθετική ρύθμιση για την λειτουργία των Τραπεζών, αποτελεί ο Νόμος 4021/2011 (ΦΕΚ Α 218/3.10.2011) «Ενισχυμένα Μέτρα Εποπτείας και Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων – Ρύθμιση Θεμάτων Χρηματοπιστωτικού Χαρακτήρα – Κύρωση της Σύμβασης- Πλαίσιο του Ευρωπαϊκού ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και των Τροποποιήσεών της και Άλλες Διατάξεις», που ψηφίστηκε τον

Σεπτέμβριο 2011 και θεσπίζει αρμοδιότητες εξυγίανσης των Τραπεζών και διασφάλισης της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας και την ενίσχυση της εμπιστοσύνης του κοινού στο εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα. (Αναλυτικότερα για το θεσμικό πλαίσιο των τραπεζών βλ. εν. 3.25 «ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ»)

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

Η Τράπεζα αντιμετωπίζει σημαντικό ανταγωνισμό από ελληνικές και ξένες τράπεζες

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

Οικονομικές, πολιτικές εξελίξεις και σημαντικά γεγονότα στην Ελλάδα

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

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

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

Ο νόμος περί πτώχευσης (Ν. 3869/2010 «Ρύθμιση των οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων και άλλες διατάξεις») παρέχει την δυνατότητα στους οφειλότες να ρυθμίσουν τα χρέη τους αν δεν έχουν εξοφλήσει κάποιες ή όλες τις, μέχρι σήμερα, δόσεις των δανείων. Σκοπός του εν λόγω νόμου είναι η προστασία των οφειλετών από

τους πιστωτές περιορίζοντας έτσι με αυτόν τον τρόπο την επίδραση της ύφεσης. Αν όμως η ύφεση επιμείνει, είναι δυνατόν να αυξηθεί ο αριθμός των υπερχρεωμένων νοικοκυριών που να ανατρέξουν σε προστασία από την νομοθεσία περί ρύθμισης οφειλών ενώ δεν αποκλείεται να υπάρξουν περαιτέρω αλλαγές στην υφιστάμενη νομοθεσία για την περαιτέρω προστασία των οφειλετών. Σε μια τέτοια περίπτωση είναι δυνατόν οι εξελίξεις αυτές να έχουν δυσμενή επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στα λειτουργικά αποτελέσματα και στην οικονομική κατάσταση της Τράπεζας.

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

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

Η δυνατότητα της Τράπεζας να μειώσει το προσωπικό της είναι περιορισμένη

Η αποδοτική λειτουργία της Τράπεζας επηρεάζει σημαντικά τα οικονομικά αποτελέσματά της. Η αποδοτικότερη λειτουργία θα μπορούσε να επιτευχθεί και μέσω της μείωσης των καταστημάτων του δικτύου της Τράπεζας και μείωσης προσωπικού, η οποία όμως υπόκειται σε περιορισμούς από την εργατική νομοθεσία και την επιχειρησιακή συλλογική σύμβαση.

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

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

2.2 ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΙΣ ΜΕΤΟΧΕΣ ΠΟΥ ΕΙΣΑΓΟΝΤΑΙ

Η χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας παρουσιάζει διακυμάνσεις

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

Οι κοινές μετοχές της Τράπεζας στο ΧΑ έχουν χαμηλή Διασπορά

Ποσοστό 11,56% των κοινών μετοχών κατέχεται σήμερα από το επενδυτικό κοινό (εξαιρουμένου της SOCIETE GENERALE). Το ποσοστό αυτό μετά την ολοκλήρωση της παρούσας αύξησης ενδέχεται να μειωθεί περαιτέρω και να διαμορφωθεί σε 1,04%, επηρεάζοντας την εμπορευσιμότητα της μετοχής και τοποθετώντας την στην

κατηγορία χαμηλής διασποράς (βλ. ενότητα «4.9 ΜΕΙΩΣΗ ΤΟΥ ΠΟΣΟΣΤΟΥ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ (DILUTION)» του παρόντος ενημερωτικού δελτίου).

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

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

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

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

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

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

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

Η αγορά των δικαιωμάτων προτίμησης ενδέχεται να μην αναπτυχθεί επαρκώς

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

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

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

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

3.1 ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Οι επιλεγμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες που παρατίθενται κατωτέρω έχουν εξαχθεί από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2008, 2009 και 2010, και έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία Deloitte Χατζηπαύλου Σοφινός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων, καθώς και από τις ενοποιημένες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-30.09.2011, οι οποίες δεν έχουν ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές.

Οι ελεγμένες καθώς και οι επισκοπημένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση τα Δ.Π.Χ.Α. Η ανάγνωση των επιλεγμένων χρηματοοικονομικών πληροφοριών θα πρέπει να γίνεται σε συνδυασμό με την ενότητα 3.17 Απολογιστικές Χρηματοοικονομικές πληροφορίες χρήσεων 2008 – 2010 και περιόδου 1.1 – 30.09.2011 του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010	30.09.2011
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	4.108.968	3.964.664	3.507.231	3.014.982
Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση	413.269	377.479	259.989	172.454
Άλλα στοιχεία Ενεργητικού ¹	444.912	487.750	508.787	324.056
Σύνολο Ενεργητικού	4.967.149	4.829.893	4.276.007	3.511.492
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	1.999.849	1.697.652	1.546.336	1.502.841
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.534.806	2.659.463	2.360.967	1.824.071
Άλλες υποχρεώσεις και προβλέψεις ²	206.354	203.643	191.447	182.765
Σύνολο Υποχρεώσεων	4.741.009	4.560.758	4.098.750	3.509.677
Σύνολο Καθαρής Θέσης	226.140	269.135	177.257	1.815
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	4.967.149	4.829.893	4.276.007	3.511.492

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Επιπρόσθετα, τα οικονομικά στοιχεία της 30.09.2011 προκύπτουν από την ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 'Ενδιάμεσες Οικονομικές Αναφορές' για την περίοδο 01.01 – 30.09.2011, η οποία δεν έχει ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Σημειώσεις:

¹ Περιλαμβάνονται (i) Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα, (ii) Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων, (iii) Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα, (iv) Συμμετοχές σε Συγγενείς Επιχειρήσεις, (v) Ανώματες Ακίνητοποιήσεις, (vi) Ενσώματες Ακίνητοποιήσεις, (vii) Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις, (ix) Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού.

² Περιλαμβάνονται (i) Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα, (ii) Δάνεια Μειωμένης Εξασφάλισης, (iii) Προβλέψεις για παροχές στο Προσωπικό, (iv) Προβλέψεις για Κινδύνους και Βάρη, (v) Λοιπά Στοιχεία Παθητικού.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

(σε χιλ. ευρώ)*	Για την χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου			Για την περίοδο που έληξε 30 Σεπτεμβρίου	
	2008	2009	2010	2010	2011
Καθαρά έσοδα από τόκους	142.725	150.982	128.485	99.940	81.270
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	33.991	32.892	31.226	23.739	20.611
Σύνολο λοιπών καθαρών εσόδων ¹	17.273	5.992	2.356	2.531	(4.593)
Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	193.989	189.866	162.067	126.210	97.288
Προβλέψεις για πιστωτικούς και άλλους κινδύνους και έξοδα απομείωσης στοιχείων ενεργητικού	(52.576)	(139.552)	(415.181)	(311.457)	(377.185)
Απομείωση ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	-	-	-	-	(230.127)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα ²	(163.704)	(156.821)	(155.563)	(117.273)	(105.404)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(216.280)	(296.373)	(570.744)	(428.730)	(712.716)
Ζημιές χρήσης προ φόρων	(22.291)	(106.507)	(408.677)	(302.520)	(615.428)

Ζημιές χρήσης μετά από φόρους	(37.462)	(109.452)	(411.014)	(304.121)	(617.775)
--------------------------------------	-----------------	------------------	------------------	------------------	------------------

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Επιπρόσθετα, τα οικονομικά στοιχεία της 30.09.2011 προκύπτουν από την ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 'Ενδιάμεσες Οικονομικές Αναφορές' για την περίοδο 01.01 – 30.09.2011, η οποία δεν έχει ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή

Σημειώσεις:

¹ Περιλαμβάνονται (i) Έσοδα από Μερίσματα, (ii) Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων, (iii) Λοιπά Αποτελέσματα εκμετάλλευσης.

² Περιλαμβάνονται (i) Προβλέψεις για Λοιπούς Κινδύνους, (ii) Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού, (iii) Γενικά Διοικητικά Έξοδα, (iv) Αποσβέσεις, (v) Έξοδα Απομείωσης στοιχείων ενεργητικού.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΙΗΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

(σε χιλ. ευρώ)*	Για την χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου			Για την περίοδο που έληξε 30 Σεπτεμβρίου	
	2008	2009	2010	2010	2011
Σύνολο λοιπών συνολικών εσόδων/(εξόδων)	(36.556)	(20.855)	(105.589)	(92.245)	152.153
(Ζημιές) χρήσης / περιόδου μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους	(37.462)	(109.452)	(411.014)	(304.121)	(617.775)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα/(έξοδα) χρήσης / περιόδου που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας	(74.018)	(130.307)	(516.603)	(396.366)	(465.622)

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Επιπρόσθετα, τα οικονομικά στοιχεία της 30.09.2011 προκύπτουν από την ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 'Ενδιάμεσες Οικονομικές Αναφορές' για την περίοδο 01.01 – 30.09.2011, η οποία δεν έχει ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες του Ομίλου, οι οποίοι υπολογίστηκαν με βάση οικονομικά στοιχεία των χρήσεων 2008-2010 και της περιόδου 01.01-30.09.2011:

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΟΜΙΛΟΥ ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

	2008	2009	2010	30.09.2011
Δείκτες Αποδοτικότητας				
Απόδοση Ομίλου επί του Συνόλου Καθαρής Θέσης (Μ.Ο.)	(8,5%)	(43,0%)	(183,1%)	(687,4%)
Απόδοση Ομίλου επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.)	(0,5%)	(2,2%)	(9,0%)	(15,8%)
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων και εξόδων απομείωσης / Μέσος όρος ενεργητικού	3,5%	3,2%	3,4%	2,6%
Μικτά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης εκτός Τόκων / Μέσος όρος ενεργητικού	1,1%	0,8%	0,7%	0,4%
Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο (NIM)	3,3%	3,3%	3,1%	3,1%
Χορηγήσεις (προ προβλέψεων) / Καταθέσεις	172,9%	164,4%	183,1%	230,8%
Δείκτες Διάρθρωσης Εσόδων				
Καθαρά έσοδα από τόκους / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	73,6%	79,5%	79,3%	83,5%
Καθαρά έσοδα από αμοιβές / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	17,5%	17,3%	19,3%	21,2%
Δείκτες Διάρθρωσης Εξόδων				
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων και εξόδων απομείωσης / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	84,4%	82,6%	96,0%	105,7%
Δείκτες Ρευστότητας				
Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων	16,5%	18,0%	21,9%	16,7%
Δείκτης Ασυμφωνίας ληκτότητας απαιτήσεων υποχρεώσεων του Ομίλου	(26,1)%	(1,9)%	(14,2)%	(0,4)%
Δείκτες Ποιότητας Χαρτοφυλακίου				
Συσσωρευμένες προβλέψεις / Χαρτοφυλάκιο δανείων σε αθέτηση	47,4%	43,1%	67,8%	69,8%
Χαρτοφυλάκιο δανείων σε αθέτηση μείον συσσωρευμένες προβλέψεις / Εποπτικά Κεφάλαια	82,5%	126,3%	86,7%	126,8% ¹

Χαρτοφυλάκιο σε αθέτηση / Σύνολο δανείων προ προβλέψεων	13,5%	22,2%	28,1%	28,5%
Δείκτες Διάρθρωσης Κατάστασης οικονομικής θέσης				
Υποχρεώσεις σε Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	51,0%	55,1%	55,2%	51,9%
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών μετά από προβλέψεις / Σύνολο ενεργητικού	82,7%	82,1%	82,0%	85,9%
Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού / Σύνολο ενεργητικού	92,6%	92,5%	90,4%	91,8%
Σύνολο Καθαρής Θέσης / Σύνολο ενεργητικού	4,6%	5,6%	4,1%	0,1%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας Ομίλου Γενικής Τράπεζας	8,5%	9,7%	13,0%	13,7% ^{1 2}
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας Γενικής Τράπεζας	8,6%	9,9%	13,9%	15,4% ¹

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

¹ Pro forma υπολογισμός των εν λόγω δεικτών λαμβάνοντας υπόψη την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου.

² Με βάση την ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση για την περίοδο 01.01.-30.09.2011 01.01.-30.09.2011 και λαμβάνοντας υπόψη την προκαταβολή που κατέβαλε η Societe Generale ύψους € 190 εκατ. την 09.11.2011 έναντι της παρούσας αύξησης ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας Ομίλου Γενικής Τράπεζας διαμορφώνεται σε 9,0%

Οι ζημιές της χρήσης πριν από φόρους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τη χρήση 2010 διαμορφώθηκαν σε € 408.677 χιλ. έναντι ζημιάς € 106.507 χιλ. για τη χρήση 2009 και ζημιάς € 22.291 χιλ. για τη χρήση 2008, παρουσιάζοντας δηλαδή αύξηση των καθαρών ζημιών πριν από φόρους της τάξης του 1.733,4%. Η εν λόγω αύξηση των ζημιών επηρεάζεται κυρίως από τους ακόλουθους λόγους: α) Τα καθαρά έσοδα από τόκους βαίνουν μειούμενα λόγω της υφιστάμενης οικονομικής κρίσης, β) Τα λοιπά λειτουργικά έσοδα παρουσιάζουν σταθερότητα με εξαίρεση τη χρήση του 2008 που συμπεριλαμβάνουν εφάπαξ κέρδος από την πώληση του κτιρίου στην οδό Ερμού 87-89 ύψους € 12,9 εκατ., γ) Τις προβλέψεις από πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους που κατά το 2008, το 2009 και το 2010 παρουσιάζουν αύξηση επηρεασμένες κυρίως από την επιδείνωση του χαρτοφυλακίου λόγω του επιβαρυσμένου οικονομικού περιβάλλοντος, δ) Τα λειτουργικά έξοδα προ προβλέψεων αυξήθηκαν το 2010 κατά 1,43% σε σχέση με το 2009.

Τα καθαρά έσοδα από τόκους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ μειώθηκαν κατά 14,90% το 2010 σε σχέση με το 2009, ανερχόμενα σε €128.485 χιλ. και αντιπροσωπεύοντας το 79,3% των συνολικών λειτουργικών εσόδων. Τα καθαρά έσοδα από τόκους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ αυξήθηκαν κατά 5,8% το 2009 σε σχέση με το 2008, και διαμορφώθηκαν σε € 150.982 χιλ. αντιπροσωπεύοντας το 79,5% των συνολικών λειτουργικών εσόδων της χρήσης 2009, έναντι ποσοστού 73,6% το 2008. Οι μεταβολές στα καθαρά έσοδα από τόκους ερμηνεύονται από την αύξηση των χρεωστικών τόκων που συνεπάγεται η αύξηση των επιτοκίων καταθέσεων προκειμένου η Τράπεζα να διατηρήσει την καταθετική της βάση και αφετέρου από την μείωση των πιστωτικών τόκων που οφείλεται στην μείωση του όγκου των χρηματοδοτήσεων.

Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές του Ομίλου της Γενικής Τράπεζας παρουσίασαν μείωση κατά 3,2% το 2009 σε σχέση με το 2008 και μείωση κατά 5,1% το 2010 σε σχέση με το 2009 ενώ ως ποσοστό επί των λειτουργικών εσόδων αποτέλεσαν το 17,5%, το 17,3% και 19,3% για το 2008, 2009 και 2010 αντιστοίχως. Η μείωση αυτή οφείλεται στο γεγονός ότι λόγω της μείωσης του όγκου των χορηγηθέντων δανείων μειώθηκαν τα καθαρά έσοδα των αμοιβών οι οποίες σχετίζονται κατά κύριο λόγο με τις χορηγήσεις δανείων.

Τα αυξημένα λοιπά καθαρά έσοδα της χρήσης 2008 οφείλονται σε μη επαναλαμβανόμενο γεγονός και ειδικότερα σε πώληση ενός ακινήτου στην οδό Ερμού 87-89 ύψους € 12,9 εκατ.

Συνεπεία των ανωτέρω είναι ότι τα συνολικά λειτουργικά έσοδα παρουσίασαν μείωση κατά 16,5% περίπου καθ' όλη την διάρκεια της περιόδου 2008-2010.

Τα συνολικά λειτουργικά έξοδα του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ παρουσίασαν αύξηση κατά 37,0% το 2009 σε σχέση με το 2008 και αύξηση κατά 92,6% το 2010 σε σχέση με το 2009 κυρίως λόγω των αυξημένων προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους που πραγματοποίησε ο Όμιλος λόγω των δυσμενών οικονομικών συνθηκών που επικρατούν στην ελληνική οικονομία.

Τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις) την 31.12.2010 διαμορφώθηκαν σε € 3.507.231 έναντι € 3.964.664 χιλ. την 31.12.2009 και € 4.108.968 χιλ. την 31.12.2008.

Το σύνολο των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ σε ιδιώτες αποτέλεσε στις 31.12.2008 το 55,1% επί του συνολικού ύψους των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (προ προβλέψεων), στις 31.12.2009 το 51,9% και στις 31.12.2010 το 49,6% αντιστοίχως.

Το χαρτοφυλάκιο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών παρουσιάζει μέση ετήσια μείωση καθ' όλη την διάρκεια της περιόδου 2008 – 2010 κατά 7,6% λόγω των δυσχερών οικονομικών συνθηκών που επικράτησαν κατά την χρήση 2009 και ιδιαίτερα κατά την χρήση 2010. Ιδιαίτερα κατά την χρήση 2010 η μείωση των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών διαμορφώθηκε σε 11,5% σε σχέση με τη χρήση 2009. Τέλος σημειώνεται ότι λόγω των αυξημένων προβλέψεων που πραγματοποιεί η Τράπεζα, το ποσοστό κάλυψης των δανείων σε αθέτηση παραμένει σε υψηλό επίπεδο.

Το σύνολο των καταθέσεων πελατών παρουσιάζει μείωση κατά την εξεταζόμενη τριετία με μέσο ετήσιο ρυθμό 3,5%. Αναλυτικότερα κατά τη χρήση 2010 η μείωση ανήλθε σε 11,2% σε σχέση με το 2009 οφειλόμενη στις δυσχερείς οικονομικές συνθήκες καθώς οι αρνητικές προσδοκίες και η αβεβαιότητα σχετικά με την κατάσταση της ελληνικής οικονομίας επηρέασαν τη συμπεριφορά των καταθετών για την εν λόγω χρήση.

Η Τράπεζα, στα πλαίσια της ενίσχυσης της ρευστότητας («Ν. 3723/2008 περί ενίσχυσης της ρευστότητας της οικονομίας»), έχει λάβει ειδικά ομόλογα ύψους € 158 εκατ. από το Ελληνικό Δημόσιο (με λήξη 29/12/2011), τα οποία έχει ενεχυριάσει για να λάβει ρευστότητα 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 την οποία στέλνει σε εβδομαδιαία βάση δάνεια αποδεκτά ως ενέχυρα (επιχειρηματικά και στεγαστικά).

Τα ίδια κεφάλαια του Ομίλου κατά την 31.12.2010 επηρεάστηκαν από τις αυξημένες προβλέψεις για πιστωτικούς και άλλους κινδύνους και έξοδα απομείωσης στοιχείων ενεργητικού με αποτέλεσμα την μείωση των ιδίων κεφαλαίων κατά 34,1% σε σχέση με τη χρήση 2009. Σημειώνεται ότι κατά την χρήση 2010 η Τράπεζα προέβη σε αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου κατά το ποσό των € 339.733.717,62 και στην έκδοση προνομιούχων μετοχών συνολικής αξίας € 90.000.000. Ως αποτέλεσμα ο συνολικός δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας⁶ Ομίλου Γενικής Τράπεζας διαμορφώθηκε σε 13,0% τη χρήση 2010 από 9,7% τη χρήση 2009 και 8,5% τη χρήση 2008 ενώ λαμβάνοντας υπόψη την παρούσα αύξηση, ο δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας Ομίλου Γενικής Τράπεζας κατά την 30.09.2011 αναμένεται να διαμορφωθεί σε 13,7%.

Τα καθαρά έσοδα από τόκους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ανήλθαν σε € 81.270 χιλ. το εννεάμηνο του 2011 έναντι € 99.940 χιλ. το εννεάμηνο του 2010 παρουσιάζοντας μείωση της τάξης του 18,7%. Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (Net Interest Margin), υπολογιζόμενο ως ο λόγος καθαρών τόκων προς το μέσο όρο των τοκοφόρων στοιχείων του ενεργητικού για την εν λόγω περίοδο, διαμορφώθηκε σε 3,1%. Η μείωση των καθαρών εσόδων από τόκους οφείλεται στην μείωση των χορηγηθέντων δανείων κατά την περίοδο 01.01-30.09.2011 σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο της χρήσης 2010.

Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές ανήλθαν σε € 20.611 χιλ. το εννεάμηνο του 2011 έναντι € 23.739 χιλ. το εννεάμηνο του 2010 παρουσιάζοντας μείωση κατά 13,2%. Η εν λόγω μείωση οφείλεται κυρίως στην συγκράτηση των εκταμιεύσεων δανείων.

Τα λοιπά λειτουργικά έξοδα του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ανήλθαν σε € 102.820 χιλ. το εννεάμηνο του 2011 έναντι € 116.044 χιλ. το εννεάμηνο του 2010, παρουσιάζοντας μείωση της τάξης του 11,4% επιβεβαιώνοντας τον αυστηρό έλεγχο του λειτουργικού κόστους από την Τράπεζα και τον Όμιλο.

6

Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας=

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

Οι προβλέψεις για πιστωτικούς και άλλους κινδύνους ανήλθαν σε € 377.185 χιλ. την 30.09.2011 έναντι € 311.457 χιλ. την 30.09.2010. Οι διενεργηθείσες προβλέψεις για πιστωτικούς και άλλους κινδύνους αντικατοπτρίζουν την αύξηση των καθυστερήσεων στην αποπληρωμή των δανείων ως συνέπεια της επιδείνωσης του οικονομικού περιβάλλοντος.

Τα αποτελέσματα προ φόρων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για την περίοδο 1.1-30.9.2011 διαμορφώθηκαν σε ζημίες ύψους € 615.428 χιλ. έναντι ζημιών ύψους € 302.520 χιλ. για την αντίστοιχη περίοδο του 2010 λόγω της σημαντικής αύξησης των προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους και της απομείωσης της αξίας των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου. Ειδικότερα κατά την περίοδο 01.01-30.09.2011 η Τράπεζα προέβη σε απομείωση των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου κατά το ποσό των € 230.127 χιλ. στα πλαίσια της υλοποίησης των αποφάσεων των συνόδων κορυφής της 21^{ης} Ιουλίου και της 26^{ης} Οκτωβρίου 2011 για την εθελοντική συμμετοχή των ιδιωτών στην μείωση του ελληνικού χρέους (PSI).

Το σύνολο των δανείων και απαιτήσεων (μετά από προβλέψεις) του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ανήλθε σε € 3.014.982 χιλ. την 30.09.2011 έναντι € 3.507.231 χιλ. την 31.12.2010 σημειώνοντας μείωση κατά 14,0%. Η μείωση αυτή οφείλεται στις αυξημένες προβλέψεις που πραγματοποίησε η Τράπεζα λόγω της αύξησης των καθυστερούμενων δανείων λόγω των αρνητικών συνθηκών της ελληνικής οικονομίας.

Το σύνολο των δανείων και απαιτήσεων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ σε ιδιώτες αποτέλεσε την 30.09.2011 το 48,3% επί του συνολικού ύψους των χορηγήσεων και στις 31.12.2010 το 49,6%. Το σύνολο των δανείων και απαιτήσεων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ προς επιχειρήσεις αποτέλεσε την 30.09.2011 το 51,7% επί του συνολικού ύψους των δανείων και απαιτήσεων και στις 31.12.2010 το 50,4%.

Το χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση σημείωσε μείωση κατά 33,7% και διαμορφώθηκε σε € 172.454 χιλ. την 30.09.2011 από € 259.989 χιλ. την 31.12.2010. Η μείωση αυτή οφείλεται στην απομείωση των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου λόγω του PSI.

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ σε τράπεζες, ύψους € 1.502.841 χιλ. την 30.09.2011 αναλύεται σε στοιχεία προς πληρωμή (€ 1.498.601 χιλ.) και καταθέσεις από άλλες τράπεζες (€ 4.240 χιλ.). Σημειώνεται ότι στα οφειλόμενα ποσά σε άλλες τράπεζες περιλαμβάνονται ποσά οφειλόμενα στη μητρική, σε αδελφές θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις τα οποία την 30.09.2011 ανήλθαν σε € 1.301.399 χιλ. Οι υποχρεώσεις του Ομίλου σε τράπεζες παρέμειναν σε σχετικά σταθερά επίπεδα σημειώνοντας μικρή μείωση κατά 2,9%.

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ σε πελάτες σημείωσαν μείωση κατά 22,7% την 30.09.2011 σε σχέση με την 31.12.2010. Οι δυσμενείς συνθήκες που επικράτησαν και συνεχίζουν να επικρατούν στην ελληνική οικονομία είχαν επίπτωση στην συμπεριφορά των καταθετών γεγονός το οποίο συνέβαλε στην εν λόγω μείωση. Συνεπεία των ανωτέρω ο λόγος των δανείων και απαιτήσεων (μετά από προβλέψεις) προς καταθέσεις πελατών του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ανήλθε σε 165,3% την 30.09.2011 έναντι 148,6% την 31.12.2010.

3.2 ΥΠΕΥΘΥΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

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

Το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο αποτελείται από:

- α) το Περιληπτικό Σημείωμα,
- β) τους Παράγοντες Κινδύνου

γ) το Έγγραφο Αναφοράς και

δ) το Σημείωμα Μετοχικού Τίτλου.

Οι μέτοχοι και οι επενδυτές που ενδιαφέρονται για περισσότερες πληροφορίες και διευκρινίσεις 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, υπεύθυνη η κα Κ. Κυριαζή τηλ. 210 69 76 116.

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.

Το ενημερωτικό δελτίο θα είναι διαθέσιμο στο επενδυτικό κοινό σε ηλεκτρονική μορφή στην ηλεκτρονική διεύθυνση του Χρηματιστηρίου Αθηνών (www.ase.gr), της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (www.hcmc.gr) του Συμβούλου Έκδοσης «Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία ΛτΔ» (www.bankofcyprus.gr) και στην ιστοσελίδα της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ (www.geniki.gr), σύμφωνα με το άρθρο 14, παρ. 2 του Ν. 3401/2005, όπως ισχύει. Επίσης, το Ενημερωτικό Δελτίο θα είναι διαθέσιμο δωρεάν στο επενδυτικό κοινό και σε έντυπη μορφή, εφόσον ζητηθεί, στα κατά τόπους καταστήματα της Τράπεζας και στα γραφεία του Συμβούλου Έκδοσης «Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία ΛτΔ» κατά τη διάρκεια της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης.

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

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

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

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

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την χρήση που έληξε την 31.12.2010, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Δ.Π.Χ.Α., έχουν ελεγχθεί από τον ορκωτό ελεγκτή-λογιστή κ. Μιχάλη Ε. Καραβά (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων (Α.Μ.ΣΟΕΛ Ε 120), Φραγκοκκλησιάς 3^α & Γρανικού, 151 25, Μαρούσι, τηλ. 210 67 81 100 και εγκρίθηκαν με την από 29.3.2011 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας.

Η δημοσιευμένη συνοπτική ενδιάμεση οικονομική πληροφόρηση της περιόδου που έληξε στις 30.09.2011 προετοιμάστηκε σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 'Ενδιάμεσες Οικονομικές Αναφορές'. Η εν λόγω

οικονομική πληροφόρηση εγκρίθηκε με την από 7.11.2011 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και δεν έχει δεν έχει ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από ορκωτό ελεγκτή-λογιστή.

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

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

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

Ο Σύμβουλος Έκδοσης, Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία ΛτΔ, Φειδιππίδου 26 και Χαλκηδόνος, 11527, 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 Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία ΛτΔ, τα οποία δύνανται να επηρεάσουν σημαντικά την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου παρουσιάζονται με σχετική αναφορά στην Ενότητα «4.10 ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΑ ΦΥΣΙΚΩΝ ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΝ ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.3 ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ, ΔΙΚΑΣΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΙΤΗΤΙΚΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

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

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

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

3. Αγωγή ανώνυμης εταιρείας κατά της Τράπεζας και της Γενικής Ενημέρωσης και Ρύθμισης δύο νέες αγωγές, οι οποίες συζητήθηκαν ενώπιον του αρμοδίου Πολυμελούς Πρωτοδικείου μετ' αναβολή το Μάιο του 2010. Με τη μία αγωγή διεκδικεί το ποσό των 22.850.400 €, γιατί σύμφωνα με τους ισχυρισμούς της ενάγουσας αμφοτέρως οι εναγόμενες ευθύνονται για την καταστροφή του πελατολογίου της εταιρείας μετά την καταγγελία της μεταξύ τους σύμβασης και κατά συνέπεια ευθύνονται για την ζημία που υπέστη εκ 17.850.400 € πλέον της ηθικής βλάβης που υπέστη και η ικανοποίηση της οποίας εκτιμάται από την ενάγουσα σε 5.000.000 €. Το πρωτοβάθμιο Δικαστήριο έκρινε ότι μόνον το Διαιτητικό Δικαστήριο είναι αρμόδιο να κρίνει επί της υποθέσεως, λόγω του όρου που περιλαμβανόταν στη σύμβαση μεταξύ των εταιριών. Θεωρούμε ότι οι απαιτήσεις που προβάλλονται με την εν λόγω αγωγή εμπίπτουν στο δεδουλευμένο 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 δεδουλευμένου. Με την άλλη αγωγή η εταιρεία ισχυρίζεται ότι η Τράπεζα έπεισε παράνομα την Γενική Ενημέρωση και Ρύθμιση 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 Ενημέρωση και

Ρύθμισης οφείλει 4% από τα ποσά που εισπράχθηκαν αναφορικά με τις πιστωτικές κάρτες που είχαν εκδοθεί βάσει της άνω σχετικής σύμβασης συνεργασίας, και να επιδικασθεί υπέρ αυτής και κατά της Γενικής Ενημέρωσης και Ρύθμισης το ποσό των 112.346,59 € ως αμοιβή για την είσπραξη καθυστερημένων οφειλών κατά το χρονικό διάστημα από 1-1-2003 μέχρι 30-6-2003, να επιδικασθούν κατά της τράπεζας 43.343,47 € ως νόμιμοι τόκοι επί του ανωτέρω ποσού, να επιδικασθεί κατά αμφοτέρων των εναγομένων το ποσό των 140.342,92 € ως αμοιβή για την είσπραξη υπερήμερων οφειλών από 14-7-2003 μέχρι 14-12-2003, κατά της Γενικής Ενημέρωσης και Ρύθμισης το ποσό των € 720.000 ως αμοιβή για την είσπραξη υπερήμερων οφειλών από 1-1-2004 έως 31-12-2006 και κατά της τράπεζας χρηματική ικανοποίηση για την ηθική βλάβη που υπέστη ύψους 100.000 €. Το πρωτοβάθμιο Δικαστήριο απέρριψε την αγωγή. Η απόφαση δεν έχει καταστεί τελεσίδικη. Η Τράπεζα εκτιμά αφενός μεν ότι οι ανωτέρω απαιτήσεις εμπίπτουν στο δεδικασμένο της απόφασης του Διαιτητικού Δικαστηρίου, αφετέρου δε ότι με βάση τα μέχρι σήμερα διαθέσιμα στοιχεία, κυρίως δε από το υλικό της μέχρι σήμερα αντιδικίας, δεν φαίνεται να παρέχεται έδαφος ευδοκίμησης της αγωγής και κατά συνέπεια υφίσταται μικρή πιθανότητα ευδοκίμησης της.

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

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

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

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

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

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

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

Τελεσιδίκως απορρίφθηκε η αγωγή ως αόριστη και ο αντίδικος επανήλθε με νέα αγωγή. Μικρή πιθανότητα ευδοκίμησης της αγωγής.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- ποσό 8.000,00 € για έξοδα μετακόμισης και

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

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

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

Από το μέχρι σήμερα υλικό που έχει συγκεντρωθεί και αξιολογηθεί, προκύπτουν ότι η διάρκεια της σύμβασης ήταν τριετής, ότι καταγγέλθηκε νομίμως λόγω αντισυμβατικής συμπεριφοράς της ενάγουσας εταιρείας, η δε μείωση των τιμών εγένετο με έγγραφη συμφωνία των μερών. Η Γενική Ενημέρωσης και Ρύθμισης δεν είχε υποχρέωση αγοράς των συσκευών αλλά επιλεκτικό δικαίωμα το οποίο και δεν άσκησε. Μετά δε την καταγγελία επί των συσκευών αυτών προβάλλονται δικαιώματα τρίτων. Σημειώνεται ότι η εταιρεία χρηματοδοτήθηκε από την Τράπεζα, η δε χρηματοδότηση αυτή έχει ήδη καταλήξει σε εμπλοκή. Η εν γένει συμπεριφορά τόσο της ενάγουσας όσο και των εκπροσώπων της θεωρούμε ότι δεν παρέχουν έδαφος για προβολή ισχυρισμών ότι έχουν υποστεί ηθική βλάβη από την συμπεριφορά της Τράπεζας και της Γενικής Ενημέρωσης και Ρύθμισης και μάλιστα για τα ζητούμενα με την αγωγή υπέρογκα ποσά. Το Πρωτοδικείο Αθηνών απέρριψε την αγωγή ως αόριστη επιδικάζοντας υπέρ της τράπεζας δικαστική δαπάνη ύψους οκτακοσίων δέκα πέντε χιλιάδων τετρακοσίων ογδόντα τριών (815.483,00 €) €. Εν των μεταξύ η εταιρεία έχει κηρυχθεί σε κατάσταση πτώχευσης. Τόσο η εταιρεία όσο και ο Διευθύνων Σύμβουλος της εταιρείας και ενάγων έχουν ασκήσει έφεση που συζητήθηκε την 23-9-2010. Το Εφετείο έκανε εν μέρει δεκτή την αγωγή κι επιδίκασε το ποσό των 297.000 € που μπορεί να συμφηφισθεί με απαίτηση της τράπεζας έναντι της εταιρείας 544.066,89 €. Η απόφαση δεν έχει καταστεί αμετάκλητη.

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

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

13. Αντιδίκη 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 αιτιών. Η Τράπεζα έχει υποβάλει τις απαιτούμενες αιτήσεις ενώπιον του Πρωτοδικείου Θεσσαλονίκης, το οποίο τις έχει κάνει δεκτές. Εκκρεμεί η συζήτηση της έφεσης. Εν τω μεταξύ σύμφωνα με τις τελευταίες νομοθετικές ρυθμίσεις, σύμφωνα με τις οποίες σε περίπτωση που ο κατασχών είναι το Δημόσιο ή ν.π.δ.δ. και ο τρίτος δεν υποβάλει δήλωση εντός οκτώ ημερών τότε ο τρίτος ευθύνεται για όλο το ποσό της κατασχέσεως εκτός εάν αποδείξει ότι ο καθ' ου η κατάσχεση δεν έχει απαίτηση κατά του τρίτου. Η εξέλιξη αυτή υποστηρίζει έτι περαιτέρω τις θέσεις της τράπεζας και πιθανολογούμε ότι η εν λόγω δικαστική διένεξη θα αποβεί υπέρ της τράπεζας. Η εξέλιξη αυτή υποστηρίζει έτι περαιτέρω τις θέσεις της τράπεζας και πιθανολογούμε ότι η εν λόγω δικαστική διένεξη θα αποβεί υπέρ της τράπεζας.

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

15. Αγωγή ιδιώτη, πελάτη της Τράπεζας, ο οποίος είχε εκδώσει επιταγές όχι επί μπλοκ που του είχε χορηγήσει η Τράπεζα. Όταν η Τράπεζα αρνήθηκε να πληρώσει επιταγές που εμφανίστηκαν, ο κομιστής εστράφη κατά του ενάγοντος, ο οποίος με τη σειρά του στρέφεται κατά της Τράπεζας και ζητεί αποζημίωση ύψους 500.000 € Μικρή πιθανολόγηση ευδοκίμησης της αγωγής
16. Αγωγή ανώνυμης εταιρείας με την οποία ζητεί χρηματική ικανοποίηση λόγω ηθικής βλάβης ύψους 1.000.000 €, που υπέστη δήθεν όταν ο δικαστικός επιμελητής της κοινοποίησε την καταγγελία της μεταξύ μας σύμβασης στην επαγγελματική της έδρα. Μικρή πιθανολόγηση ευδοκίμησης της αγωγής.
17. Αγωγή ιδιώτη με την οποία ζητά χρηματική ικανοποίηση λόγω ηθικής βλάβης ύψους 1.000.000 € από τον δήθεν παράνομο πλειστηριασμό ακινήτου ιδιοκτησίας της που επέσπευσε η τράπεζα. Μικρή πιθανότητα ευδοκίμησης της αγωγής.
18. Αγωγή ανώνυμης εταιρείας κατά της Τράπεζας με το οποίο διεκδικεί το ποσό των 1.389.297 €. Την αξίωσή της θεμελιώνει κατά τους ισχυρισμούς της σε εγγυητική επιστολή που εξέδωσε η Τράπεζα με δικαιούχο την ενάγουσα εταιρεία υπέρ μίας τρίτης εταιρείας κατ' εντολή μιας πιστούχου της Τράπεζας. Η Τράπεζα είχε ασκήσει παρεμπόδιση αγωγή κατά της πιστούχου εταιρείας, προκειμένου να της καταβάλει ό,τι τυχόν το Δικαστήριο επιδικάσει υπέρ της ενάγουσας. Το Πολυμελές Πρωτοδικείο έκανε εν μέρει δεκτή τόσο την αγωγή όσο και την παρεμπόδιση αγωγή. Το Εφετείο επικύρωσε την πρωτόδικη απόφαση. Εκκρεμεί η συζήτηση αιτήσεων αναίρεσης της ενάγουσας και της προσθέτως παρεμβαίνουσας. Η Τράπεζα έχει προβεί σε όλες της απαραίτητες ενέργειες για να εξασφαλίσει την ανάκτηση όποιου ποσού τυχόν υποχρεωθεί να καταβάλει ελαχιστοποιώντας τον κίνδυνο για τα συμφέροντα της τράπεζας.
19. Αγωγές (2) του πρώην Διευθύνοντος Συμβούλου της «Γενικής Ενημέρωσης και Ρύθμισης» κατά της εταιρείας και της Τράπεζας, με τις οποίες διεκδικεί το ποσό των 1.500.000 € από την Τράπεζα ως χρηματική ικανοποίηση της ηθικής βλάβης που δήθεν υπέστη και απώλεια εισοδήματος από την καταγγελία της σύμβασης. Εκκρεμεί η συζήτηση ενώπιον του πρωτοβαθμίου Δικαστηρίου. Μικρή πιθανολόγηση ευδοκίμησης των αγωγών.
20. Αγωγή ιδιώτη κατά της Τράπεζας αλλά και άλλων τραπεζών, με την οποία διεκδικεί ποσό 5.004.000 € ως αποζημίωση, χρηματική ικανοποίηση και διαφυγόντα κέρδη. Ισχυρίζεται ότι η απαίτησή του εδράζεται στην αντισυμβατική συμπεριφορά της Τράπεζας στα πλαίσια συμφωνίας επαναπροσδιορισμού οφειλών εταιρείας – πιστούχου. Μικρή πιθανολόγηση ευδοκίμησης της αγωγής.
21. Αγωγή ανώνυμης εταιρείας με την οποία διεκδικεί από την τράπεζα και υπάλληλο-διευθυντή υποκαταστήματος χρηματική ικανοποίηση λόγω, δήθεν, αδικοπρακτικής συμπεριφοράς των προστιθέντων της Τράπεζας, ύψους 1.014.673 €. Μέσω τηλεμοιοτυπίας έχει αποστείλει η ενάγουσα δήλωση προς την τράπεζα, με την οποία εκδήλωσε την πρόθεσή του να μην προχωρήσει στην δικαστική επιδίωξη απαιτήσεων κατά της τράπεζας. Πιθανότητα ευδοκίμησης της αγωγής κατά της τράπεζας, σε περίπτωση που τελικώς η ενάγουσα επιμείνει, για ποσό περίπου 40.000 €.
22. Αγωγή του Ταμείου Αλληλοβοηθείας Προσωπικού Γενικής Τράπεζας Ελλάδος κατά της τράπεζας ποσού 4.625.946,01 € για αποζημίωση του Ταμείου, προς αποκατάσταση της ζημίας που υπέστη από απώλεια εισφορών και καταβολή παροχών σε ασφαλισμένους μέλη του – υπαλλήλους της τράπεζας, που η Τράπεζα απομάκρυνε από την υπηρεσία της υπό μορφή εθελουσίας εξόδου. Ήδη επί της αγωγής αυτής εκδόθηκε η υπ' αριθμό 79/2009 απόφαση του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών με την οποία απορρίφθηκε η προαναφερόμενη αγωγή. Η απόφαση δεν έχει καταστεί τελεσίδικη. Πιθανολογείται ότι τυχόν έφεση που θα ασκηθεί θα έχει περιορισμένες πιθανότητες ευδοκίμησης.
23. Αγωγή του Ταμείου Αλληλοβοηθείας Προσωπικού Γενικής Τράπεζας Ελλάδος κατά της τράπεζας ποσού 3.042.119,32 € για αποζημίωση του Ταμείου, προς αποκατάσταση της ζημίας που υπέστη από απώλεια εισφορών και καταβολή παροχών σε ασφαλισμένους μέλη του – υπαλλήλους της τράπεζας, που η Τράπεζα απομάκρυνε από την υπηρεσία της υπό μορφή εθελουσίας εξόδου. Ήδη επί της αγωγής αυτής εκδόθηκε η υπ' αριθμό 3819/2011 απόφαση του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών με την οποία απορρίφθηκε η

προαναφερόμενη αγωγή. Η απόφαση δεν έχει καταστεί τελεσίδικη. Πιθανολογείται ότι τυχόν έφεση που θα ασκηθεί θα έχει περιορισμένες πιθανότητες ευδοκίμησης.

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

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

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

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

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

29. Αγωγή πρώην υπαλλήλου της τράπεζας κατά της Τράπεζας με την οποία ζητάει να ακυρωθεί η απόλυσή του καθώς και μισθούς υπερημερίας ποσού 235.435 €, μισθοί οι οποίοι μετά τόκων υπερημερίας ανέρχονται στο ποσό των 559.950 € μέχρι σήμερα. Ήδη επί της αγωγής αυτής εκδόθηκε η υπ' αριθμό 292/2007 απόφαση του Μονομελούς Πρωτοδικείου Χανίων με την οποία έγινε εν μέρει δεκτή η προαναφερόμενη αγωγή. Έχει ασκηθεί

έφεση από την πλευρά της Τράπεζας η οποία εκδικάσθηκε ενώπιον του Εφετείου Κρήτης και αναμένεται η έκδοση απόφασης. Πιθανολογείται ότι η έφεση της Τράπεζας έχει σημαντικές πιθανότητες ευδοκίμησης. Κατά συνέπεια η αγωγή έχει μικρές πιθανότητες ευδοκίμησης.

30. Αγωγή πρώην υπαλλήλου της τράπεζας κατά της Τράπεζας με την οποία ζητάει μισθούς υπερημερίας ποσού 199.500 €, καθώς και χρηματική ικανοποίηση λόγω ηθικής βλάβης ποσού 500.000€. Η εν λόγω αγωγή εκδικάζεται στις 21-11-2013. Μικρή πιθανότητα ευδοκίμησης της αγωγής.

Κατά την 31.12.2010, οι αγωγές και άλλες νομικές ενέργειες εναντίον της Τράπεζας και του Ομίλου, οι οποίες αναμένετο ότι δεν θα ευδοκιμήσουν ή είχαν πολύ μικρή πιθανότητα ευδοκίμησης, ανέρχονταν σε ποσό περίπου € 333,5 εκ. και € 593 εκ. αντίστοιχα.

Σε σχέση με τις συνολικές εκκρεμείς αγωγές κατά της Τράπεζας και των εταιριών του Ομίλου της έως την 30.09.2011, η υποχρέωση που εκτιμάται ότι θα προκύψει για την Τράπεζα ανέρχεται μέχρι του ποσού των € 3.303.000. Σημειώνεται ότι έχει σχηματιστεί ισόποση πρόβλεψη στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της 30.09.2011 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.

3.4 ΤΑΚΤΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ

Η ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ελέγχεται από ορκωτούς ελεγκτές - λογιστές. Ο έλεγχος των δημοσιευμένων ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α), πραγματοποιήθηκε από την ελεγκτική εταιρεία Deloitte Χατζηπαύλου Σοφινός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων, με αριθμό μητρώου ΣΟΕΛ Ε120, Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού, 151 25, Μαρούσι, τηλ. 210 67 81 100. Τον έλεγχο εκ μέρους της εν λόγω ελεγκτικής εταιρίας και για τις τρεις ανωτέρω χρήσεις διενήργησε ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής κ. Μιχάλης Ε. Καραβάς (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371).

Η δημοσιευμένη ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για την περίοδο που έληξε την 30.09.2011 έχει προετοιμαστεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 'Ενδιάμεσες Οικονομικές Αναφορές'. Η εν λόγω οικονομική πληροφόρηση εγκρίθηκε με την από 7.11.2011 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και δεν έχει ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από ορκωτό ελεγκτή - λογιστή.

Οι εκθέσεις ελέγχου για τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις των τριών εξεταζόμενων χρήσεων παρατίθενται παρακάτω.

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

των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2009, η ελεγκτική εταιρεία Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων με αριθμό μητρώου ΣΟΕΛ Ε120 και ως τακτικός ελεγκτής ορίστηκε ο κ. Μιχάλης Ε. Καραβάς (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371). Στην Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2010, εξελέγη για τον τακτικό έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2010, η ελεγκτική εταιρεία Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων με αριθμό μητρώου ΣΟΕΛ Ε120 και ως τακτικός ελεγκτής ορίστηκε ο κ. Μιχάλης Ε. Καραβάς (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371). Στην Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2011, εξελέγη για τον τακτικό έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2011, η ελεγκτική εταιρεία Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων με αριθμό μητρώου ΣΟΕΛ Ε120 και ως τακτικός ελεγκτής ορίστηκε ο κ. Νικόλαος Σοφιανός (Α.Μ. ΣΟΕΛ 12231).

Σημειώνεται οι οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2008, 2009 και 2010 εγκρίθηκαν με τις από 24.06.2009, 28.06.2010 και 22.06.2011 αποφάσεις των Τακτικών Γενικών Συνελεύσεων της Τράπεζας.

3.4.1 Τακτικός έλεγχος οικονομικών καταστάσεων χρήσης 2008

Ο ορκωτός ελεγκτής-λογιστής κ. Μιχάλης Ε. Καραβάς (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. Ε 120), Φραγκοκκλησιάς 3^α και Γρανικού, 151 25, Μαρούσι, τηλ. 210 67 81 100 διενήργησε τον τακτικό έλεγχο των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, για τη χρήση που έληξε την 31.12.2008. Οι εν λόγω οικονομικές καταστάσεις συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) και εγκρίθηκαν με την από 26.03.2009 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας.

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

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

«ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους Μετόχους της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

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 31 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 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 τους επίδοση και τις Ταμειακές τους 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 43α, 107 και 37 του Κ.Ν. 2190/1920.

Αθήνα, 27 Μαρτίου 2009

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Μιχάλης Ε. Καραβάς
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ.: 13371
Deloitte.

Χατζηπαύλου, Σοφιανός & Καμπάνης Ανώνυμη Εταιρία
Ορκωτών Ελεγκτών & Συμβούλων Επιχειρήσεων
Λεωφ. Κηφισίας 250-254
152 31 Χαλάνδρι
Α.Μ. ΣΟΕΛ Ε 120»

3.4.2 Τακτικός έλεγχος οικονομικών καταστάσεων χρήσης 2009

Ο ορκωτός ελεγκτής–λογιστής κ. Μιχάλης Ε. Καραβάς (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. Ε 120), Φραγκοκκλησιάς 3^α και Γρανικού, 151 25, Μαρούσι, τηλ. 210 67 81 100 διενήργησε τον τακτικό έλεγχο των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, για τη χρήση που έληξε την 31.12.2009. Οι εν λόγω οικονομικές καταστάσεις συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) και εγκρίθηκαν με την από 23.03.2010 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας.

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

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

«ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους Μετόχους της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

Έκθεση επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

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

Ευθύνη Διοίκησης για τις Εταιρικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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

Ευθύνη Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχο μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχό με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια. Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλείδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη

παρουσίαση των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της εταιρίας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις και όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων της εταιρίας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

Γνώμη

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

Αναφορά επί άλλων νομικών θεμάτων.

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

Αθήνα, 24 Μαρτίου 2010
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Μιχάλης Ε. Καραβάς
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ.: 13371
Deloitte.
Χατζηπαύλου, Σοφιανός & Καμπάνης Ανώνυμη Εταιρία
Ορκωτών Ελεγκτών & Συμβούλων Επιχειρήσεων
Λεωφ. Κηφισίας 250-254
152 31 Χαλάνδρι
Α.Μ. ΣΟΕΛ Ε 120»

3.4.3 Τακτικός έλεγχος οικονομικών καταστάσεων χρήσης 2010

Ο ορκωτός ελεγκτής–λογιστής κ. Μιχάλης Ε. Καραβάς (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. Ε 120), Φραγκοκκλησιάς 3^α & Γρανικού, 151 25, Μαρούσι, τηλ. 210 67 81 100 διενήργησε τον τακτικό έλεγχο των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, για τη χρήση που έληξε την 31.12.2010. Οι εν λόγω οικονομικές καταστάσεις συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) και εγκρίθηκαν με την από 29.03.2011 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας.

Έκθεση Ελέγχου Ορκωτού Ελεγκτή–Λογιστή επί των Οικονομικών Καταστάσεων Χρήσης 2010

Παρακάτω παρατίθεται αυτούσια η Έκθεση Ελέγχου του ορκωτού ελεγκτή –λογιστή κ. Μιχάλη Ε. Καραβά (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων με ημερομηνία 29.3.2011, επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών

καταστάσεων της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τη χρήση που έληξε την 31.12.2010, οι οποίες συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.).

«ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους Μετόχους της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

Έκθεση επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας «ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.» (η Τράπεζα) και των θυγατρικών της (συνολικά ο Όμιλος), που αποτελούνται από την εταιρική και ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης της 31 Δεκεμβρίου 2010, τις εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Ευθύνη Διοίκησης για τις Εταιρικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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

Ευθύνη του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχο μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια. Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλείδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της εταιρίας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλείδων της εταιρίας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρίας και των θυγατρικών αυτής, κατά την 31 Δεκεμβρίου 2010 και την χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις ταμειακές τους ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Θέμα έμφασης

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη στην γνώμη μας, εφιστούμε την προσοχή σας στο γεγονός ότι επί σειρά ετών ο Όμιλος και η Τράπεζα παρουσιάζουν σταθερά ζημιόγωνα αποτελέσματα και αρνητικές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες που έως τώρα χρηματοδοτήθηκαν με σειρά διαδοχικών αυξήσεων μετοχικού κεφαλαίου και επιπλέον χορήγηση πιστώσεων οι οποίες στις 31 Δεκεμβρίου 2010 ανέρχονταν συνολικά σε περίπου 1,4δς Ευρώ από τον βασικό της μέτοχο, δηλαδή τον Όμιλο της Societe Generale. Η Societe Generale έχει δηλώσει την πρόθεσή της να εξακολουθήσει την υποστήριξή της για το προβλεπτό μέλλον και πάντως τουλάχιστον έως την 31 Μαρτίου 2012.

Αναφορά επί άλλων νομικών και κανονιστικών θεμάτων

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

β) Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχιση του περιεχομένου της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 43α, 108 και 37 του Κ.Ν. 2190/1920.

Αθήνα, 29 Μαρτίου 2011
 Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
 Μιχάλης Ε. Καραβάς
 Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ.: 13371
 Deloitte.
 Χατζηπαύλου, Σοφιανός & Καμπάνης Ανώνυμη Εταιρία
 Ορκωτών Ελεγκτών & Συμβούλων Επιχειρήσεων
 Φραγκοκκλησιάς 3^α & Γρανικού 151 25 Μαρούσι
 Α.Μ. ΣΟΕΛ Ε 120»

3.5 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ

3.5.1 Φορολογικός έλεγχος ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

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

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

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

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

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

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

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

3.5.2 Φορολογικός έλεγχος των εταιρειών που περιλαμβάνονται στην ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση της Τράπεζας και του Ομίλου

Οι εταιρείες που περιλαμβάνονται στην ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση της Τράπεζας και του Ομίλου της περιόδου που έληξε την 30.09.2011 και οι ανέλεγκτες έως σήμερα φορολογικά χρήσεις τους παρατίθενται στον παρακάτω πίνακα:

Επωνυμία Εταιρίας	ΕΔΡΑ	% συμμετοχής	Ανέλεγκτες χρήσεις
<i>Με τη μέθοδο ολικής ενοποίησης</i>			
ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ Α.Ε.	Ελλάδα	100%	2010
ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	100%	2010
ΓΕΝΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ & ΡΥΘΜΙΣΗΣ Α.Ε.	Ελλάδα	100%	2010
ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ Α.Ε.	Ελλάδα	100%	2008-2010

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

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

3.6 ΕΓΓΡΑΦΑ ΜΕΣΩ ΠΑΡΑΠΟΜΠΗΣ

- Οι δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2008, 31.12.2009 και 31.12.2010, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) και ελέγχθηκαν από ορκωτούς ελεγκτές – λογιστές, καθώς και οι αντίστοιχες εκθέσεις ελέγχου, είναι διαθέσιμες, στα γραφεία της Τράπεζας, Μεσογείων 109-111, 11510 Αθήνα και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας: www.geniki.gr/images/annual_report_2008_gr.pdf για τη χρήση 2008, http://www.geniki.gr/images/Annual_Financial_Report_December_2009_gr.pdf, για τη χρήση 2009 και http://www.geniki.gr/Portals/0/Financial_Stat_01-08/etisia_oikonomiki_ekthesi_2010.pdf για τη χρήση 2010.
- Η δημοσιευμένη ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ και του Ομίλου για την περίοδο 1.1-30.09.2011, η οποία έχει προετοιμαστεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 'Ενδιάμεσες Οικονομικές Αναφορές', είναι διαθέσιμη, στα γραφεία της Τράπεζας, Λεωφόρος Μεσογείων 109-111, 11510 Αθήνα και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας http://www.geniki.gr/Portals/0/PDFs/300911_Endiamesi_sinoptiki_oikonomiki_pliροφοrisi.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 24^{ης} Οκτωβρίου 2011, 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 και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας <http://www.geniki.gr/LinkClick.aspx?fileticket=ovgS3ZvekVc%3d&tabid=117&language=el-GR>.
- Οι δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις των ενοποιούμενων εταιρειών του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, για τις χρήσεις 2009 και 2010 και οι αντίστοιχες εκθέσεις ελέγχου είναι διαθέσιμες στα γραφεία της Τράπεζας, Λεωφόρος Μεσογείων 109-111, 11510 Αθήνα.
- Το από 7.11.2011 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 του Υπουργείου Ανάπτυξης, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας, Γενική Γραμματεία Εμπορίου, Γενική Διεύθυνση Εσωτερικού Εμπορίου, Διεύθυνση Α.Ε. και Πίστewς με Αριθμό ΜΑΕ 6073/06/Β/86/12.

Η διάρκεια της Τράπεζας είναι μέχρι την 31.12.2037.

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

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

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

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

3.8.2 Ιστορικό και επιχειρηματική δραστηριότητα

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

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

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

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

Στις αρχές της δεκαετίας του 90, η ΓΕΝΙΚΗ Τράπεζα 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 Τράπεζα 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 αναδιάρθρωσεων, 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 ΓΕΝΙΚΗ Τράπεζα έχει πρόσβαση σε υψηλοτάτου 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 ΓΕΝΙΚΗΣ Τράπεζας, 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 ΓΕΝΙΚΗ Τράπεζα και οι θυγατρικές της δραστηριοποιούνται στη λιανική τραπεζική και την τραπεζική μεγάλων επιχειρήσεων, στην παροχή υπηρεσιών ασφαλιστικής πρακτόρευσης, χρηματοδοτικής μίσθωσης και άλλων υπηρεσιών.

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.

Τον Ιούνιο 2011, η Τράπεζα ανακοίνωσε την συνεργασία της με την Amundi Hellas για την διάθεση των Amundi Funds. Η Amundi είναι η νέα εταιρία διαχείρισης κεφαλαίων η οποία δημιουργήθηκε συνδυάζοντας την εμπειρία δύο κορυφαίων εταιρειών, της Société Générale με συμμετοχή 25% και της Credit Agricole με συμμετοχή 75%.

Στις 31.08.2011, η Τράπεζα ανακοίνωσε την δρομολόγηση των απαραίτητων διαδικασιών προκειμένου να σταματήσει η λειτουργία των δραστηριοτήτων Private Banking, οι οποίες ασκούνται με το λογότυπο "SOCIETE GENERALE PRIVATE BANKING".

3.9 ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

3.9.1 Κυριότερες δραστηριότητες και νέα προϊόντα

Εξαιτίας της κρίσης του δημοσίου χρέους, τα τελευταία δυο χρόνια η Ελλάδα βιώνει μια από τις πιο έντονες περιόδους ύφεσης της σύγχρονης ιστορίας της.

Το σύμφωνο οικονομικής βοήθειας από το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και την Ευρωπαϊκή Ένωση έπαιξε σημαντικό ρόλο στη διαχείριση της κρίσης, διασφαλίζοντας την απαραίτητη χρηματοδότηση, σε μια περίοδο που η Ελλάδα ουσιαστικά είχε αποκλειστεί από τις αγορές.

Στη Γενική Τράπεζα, η ρευστότητα διατηρήθηκε και με τη σημαντική και διαρκή υποστήριξη της SOCIETE GENERALE.

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

Στο πλαίσιο αυτό σχεδιάστηκαν και διατέθηκαν ελκυστικά προγράμματα μισθοδοσίας και ανταγωνιστικά επιτόκια στις προθεσμιακές καταθέσεις, παρακολουθώντας την αύξηση των επιτοκίων καταθέσεων που επιβλήθηκε από τον έντονο ανταγωνισμό λόγω της έλλειψης ρευστότητας.

Παράλληλα εισήχθησαν πρωτοποριακά τραπεζοασφαλιστικά προγράμματα στον κλάδο ζωής εμπλουτίζοντας το φάσμα των τραπεζοασφαλιστικών προγραμμάτων που προσφέρει η Τράπεζα, τόσο στον κλάδο ζωής όσο και σε αυτόν των γενικών ασφαλίσεων.

ΙΔΙΩΤΕΣ

Καταθετικά Προϊόντα

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

Ιδιαίτερη εστίαση υπήρξε στην προσφορά προνομιακών Προθεσμιακών καταθέσεων με διάρκεια που ταιριάζει σε κάθε επενδυτικό ορίζοντα, οι οποίες απευθύνονται σε κάθε υποψήφιο καταθέτη, με μικρό ή μεγάλο διαθέσιμο κεφάλαιο. Οι προσφορές της Τράπεζας υποστηρίχθηκαν επικοινωνιακά με έντονη τηλεοπτική προβολή κατά το πρώτο εξάμηνο του έτους.

Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα συνεχίζει να προσφέρει καταθετικά προγράμματα όπως το **GENIKI Xtra Αποταμίευση**, το υψηλότοκο αποταμιευτικό πρόγραμμα που φροντίζει να αποταμιεύονται κάθε μήνα χρήματα που ο δικαιούχος έχει ορίσει, σε έναν προνομιακό καταθετικό λογαριασμό και το **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, το 2011 το χαρτοφυλάκιο των καταθετικών προγραμμάτων της Τράπεζας εμπλουτίστηκε με το πρόγραμμα **GENIKI Μήνας του Μέλιτος**, τον τρεχούμενο λογαριασμό που απευθύνεται στα νέα ζευγάρια και τους προσφέρει τη δυνατότητα να συγκεντρώσουν τα χρήματα που θα λάβουν ως δώρο γάμου, απολαμβάνοντας παράλληλα μία σειρά προνομίων σε επιλεγμένα προγράμματα της Τράπεζας.

Επενδυτικά Προϊόντα

Μέσω της συνεργασίας με δύο κορυφαίες εταιρίες διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων, τη SGAM/AMUNDI και την ALPHA TRUST, η Τράπεζα εμπλουτίζει συνεχώς το χαρτοφυλάκιο των επενδυτικών της προϊόντων, αυξάνοντας έτσι ακόμα περισσότερο τις εναλλακτικές επιλογές επένδυσης στους πελάτες της.

Οι πελάτες μπορούν να επιλέξουν την τοποθέτησή τους σε εγχώρια ή διεθνή Αμοιβαία Κεφάλαια, απλά ή εγγυημένου κεφαλαίου, ανάλογα με το επενδυτικό τους προφίλ και το συνδυασμό απόδοσης/κινδύνου που επιθυμούν να αναλάβουν.

Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα συνεχίζει να προσφέρει το επενδυτικό πρόγραμμα **GENIKI Πολλαπλώς**. Το προϊόν αποτελεί συνδυασμό τοποθέτησης μέρους του κεφαλαίου σε τρίμηνη προθεσμιακή κατάθεση και επένδυσης του υπόλοιπου κεφαλαίου σε ένα ή περισσότερα Αμοιβαία Κεφάλαια SGAM και ALPHA TRUST.

Επιπλέον ο πελάτης μπορεί να επιλέξει ανάμεσα σε:

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

Στεγαστική Πίστη

Στον τομέα της στεγαστικής πίστης, η Τράπεζα επικεντρώνεται στα προγράμματα σταθερού επιτοκίου, αξιολογώντας την ανάγκη των πελατών για σταθερότητα και ελαχιστοποίηση των επιβαρύνσεων από αυξήσεις των επιτοκίων.

Καταναλωτικά Δάνεια

Το 2011 συνεχίστηκε η πολιτική επιβράβευσης των πελατών που είναι συνεπείς με τις δανειακές τους υποχρεώσεις. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα ανανέωσε τα δανειακά προγράμματα που επικροτούν και ανταμείβουν την καλή συναλλακτική συμπεριφορά των πελατών.

Επιπλέον, σε ισχύ παραμένει το καταναλωτικό δάνειο **GENIKI Mini**, το οποίο προσφέρεται για νέες χρηματοδοτήσεις με προνομιακό επιτόκιο 8,50% και απευθύνεται σε πελάτες που είναι συνεπείς στις πληρωμές τους κατά το τελευταίο 12μηνο σε όλες τις κατηγορίες τις καταναλωτικής και στεγαστικής πίστης. Το μέγιστο ποσό δανειοδότησης είναι 15.000€ και η μέγιστη διάρκεια 96 μήνες.

Πιστωτικές / Χρεωστικές Κάρτες

Κατά το 2011, η Τράπεζα εστίασε στην ενίσχυση της ασφάλειας και της προστασίας των πελατών της, υιοθετώντας νέες υπηρεσίες διασφάλισης των καρτούχων:

- **Υπηρεσία GENIKI SMS Alert:** Η υπηρεσία που ειδοποιεί τους καρτούχους μετά από κάθε συναλλαγή που πραγματοποιείται με την πιστωτική τους κάρτα - είτε πρόκειται για αγορά είτε για ανάληψη μετρητών - με ένα μήνυμα στο κινητό τους τηλέφωνο όλο το 24ωρο.
- **Υπηρεσία Άμεσης Τηλεφωνικής Ειδοποίησης:** Σε 24ωρη βάση οι συναλλαγές που πραγματοποιούνται με τις πιστωτικές κάρτες της Τράπεζας αξιολογούνται από ένα πληροφοριακό σύστημα, προκειμένου να εντοπίζονται «ύποπτες» συναλλαγές και να περιορίζονται οι πιθανότητες μη εξουσιοδοτημένης χρήσης των καρτών των πελατών.
- **GENIKI Buy-Safe (Verified by VISA):** Η νέα πρωτοποριακή υπηρεσία της GENIKI Bank σε συνεργασία με τη VISA που διασφαλίζει τις συναλλαγές που πραγματοποιούνται στο Διαδίκτυο μέσω των πιστωτικών καρτών GENIKI VISA από κακόβουλες ενέργειες τρίτων.

Παράλληλα, η GENIKI Bank συνέχισε να διαθέτει την πλήρη γκάμα των πιστωτικών της καρτών, στις οποίες οι πελάτες μπορούν να εφαρμόσουν κατ' επιλογή τους τις προαναφερόμενες υπηρεσίες, ανάλογα με τις ανάγκες τους και τον τύπο της κάρτας τους:

- **GENIKI Visa Classic:** Προσφέρει προνόμια όπως άτοκες δόσεις, άτοκη περίοδο έως 50 ημερών, δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλεια και νομική προστασία και δυνατότητα έκδοσης μέχρι και δύο πρόσθετων καρτών.
- **GENIKI VISA Gold:** Προσφέρει όλα τα προνόμια των GENIKI VISA Classic και επιπλέον υψηλότερο πιστωτικό όριο, δωρεάν οδική βοήθεια και σημαντική έκπτωση στην ενοικίαση αυτοκινήτου από τη HERTZ.
- **GENIKI VISA Electron Νέων:** Η κάρτα που απευθύνεται σε φοιτητές και σπουδαστές για την κάλυψη των αναγκών τους κατά τη διάρκεια των σπουδών. Προσφέρει όλα τα πλεονεκτήματα της GENIKI VISA Classic και παρέχεται με δωρεάν συνδρομή για το πρώτο έτος των σπουδών.
- **GENIKI MasterCard:** Η κάρτα αυτή προσφέρει προνόμια όπως άτοκες δόσεις σε μεγάλο αριθμό συμβεβλημένων επιχειρήσεων, άτοκη περίοδο έως και 50 ημερών και δυνατότητα έκδοσης μέχρι και δύο πρόσθετων καρτών.

Επίσης, η Τράπεζα κατά το 2011 προσέφερε νέους συμπληρωματικούς τρόπους διενέργειας συναλλαγών μέσω κάρτας στους πελάτες της, με γνώμονα την αποτελεσματικότερη εξυπηρέτησή τους:

- **GENIKI e-shopping:** Η «virtual» προπληρωμένη κάρτα που χρησιμοποιείται αποκλειστικά για αγορές και συναλλαγές, όπου η φυσική παρουσία της κάρτας δεν είναι απαραίτητη, όπως online συναλλαγές μέσω Internet, τηλεφώνου και ταχυδρομικών καταλόγων. Η προπληρωμένη κάρτα υποστηρίχθηκε και επικοινωνιακά κατά την περίοδο των Χριστουγέννων με προβολή σε περιοδικά, εφημερίδες και διαδικτυακούς τόπους.
- **GENIKI Cash 365 Maestro:** Κάρτα Ανάληψης Μετρητών και Χρεωστική Κάρτα χωρίς συνδρομή ή τόκους. Οι κάτοχοί της έχουν τη δυνατότητα να έχουν άμεση 24ωρη πρόσβαση στον τραπεζικό λογαριασμό που διατηρούν στη 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 υπόλοιπό του.
- **VISA Cash-back:** Μία νέα υπηρεσία που δίνει τη δυνατότητα στους κατόχους πιστωτικών καρτών GENIKI VISA να κάνουν αναλήψεις μικρών ποσών, ενώ πραγματοποιούν τις αγορές τους στα καταστήματα AB Βασιλόπουλος με τη GENIKI VISA πιστωτική τους κάρτα (Classic, Electron ή Gold) με ασφάλεια, εύκολα και γρήγορα και χωρίς κανένα επιπλέον κόστος.

Πακέτα Προϊόντων & Υπηρεσιών

Στη GENIKI Τράπεζα σχεδιάζονται ειδικά ξεχωριστά πακέτα προϊόντων, με τα οποία οι πελάτες επωφελούνται και ανταμείβονται για τη σχέση που έχουν συνάψει με την Τράπεζα.

Στο πλαίσιο αυτό, το 2011 διατηρήθηκαν τα προνομιακά πακέτα μισθοδοσίας:

- **Πακέτο μισθοδοσίας ιδιωτικών υπαλλήλων**, προνομιακός λογαριασμός μισθοδοσίας και σειρά προνομίων σε επιλεγμένα προγράμματα και υπηρεσίες.
- **Πακέτο μισθοδοσίας δημοσίων υπαλλήλων**, με υψηλό επιτόκιο στο λογαριασμό μισθοδοσίας, ειδικά καταναλωτικά δάνεια και πολλά προνόμια σε επιλεγμένα προγράμματα και υπηρεσίες της Τράπεζας.
- **Πακέτο Ενόπλων Δυνάμεων και Σωμάτων Ασφαλείας:** Παραδοσιακά κοντά στις Ένοπλες Δυνάμεις, η Τράπεζα διαθέτει το ειδικό πακέτο προνομίων GENIKI Επίλεκτον, που περιλαμβάνει προνομιακό λογαριασμό μισθοδοσίας και παρέχει τη δυνατότητα λήψης προνομιακής τιμολόγησης σε ένα εμπλουτισμένο χαρτοφυλάκιο προϊόντων.

Επιπρόσθετα η Τράπεζα διαθέτει πακέτα προϊόντων ειδικά σχεδιασμένα :

- **Για φοιτητές :** Το **G-club νέων** περιλαμβάνει φοιτητικό λογαριασμό με υψηλό επιτόκιο, φοιτητική πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή κατά τη διάρκεια των σπουδών, την υπηρεσία GENIKI e-banking, καθώς και ειδικούς προνομιακούς όρους στη χορήγηση χρηματοδοτικών και ασφαλιστικών προγραμμάτων.

Τραπεζοασφαλιστικά Προϊόντα

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

Ειδικότερα, σε συνεργασία με τη SOGECAP, την ασφαλιστική εταιρεία του Ομίλου SOCIETE GENERALE, η Τράπεζα δημιούργησε το 2011 το νέο ασφαλιστικό πρόγραμμα **GENIKI Μέριμνα**, που μετατρέπει ένα καταθετικό λογαριασμό ή μια πιστωτική κάρτα σε ένα ολοκληρωμένο, οικογενειακό πρόγραμμα φροντίδας.

Με το GENIKI Μέριμνα οποιοσδήποτε λογαριασμός, ταμειυτηρίου ή τρεχούμενος, ή οποιαδήποτε πιστωτική κάρτα της Τράπεζας προσφέρει αξιόπιστη ασφαλιστική κάλυψη και υψηλής ποιότητας παροχές υγείας, όπως δωρεάν ετήσιο check up για την οικογένεια, δωρεάν και απεριόριστες επισκέψεις σε επιλεγμένους ιατρούς, οδοντιατρική φροντίδα με έκπτωση 40% κ.λπ.

Το παραπάνω πρόγραμμα υποστηρίχθηκε επικοινωνιακά με προωθητικές ενέργειες εντός των καταστημάτων της τράπεζας και καταχωρίσεις στον τύπο.

Επιπλέον, η Τράπεζα συνέχισε να διαθέτει στους πελάτες της μια πλήρη σειρά προγραμμάτων ασφάλισης.

- Το **GENIKI Άνετα** που αποτελεί ένα πρόγραμμα προστασίας τραπεζικών καρτών της GENIKI Bank από παράνομη χρήση σε περίπτωση κλοπής ή απώλειάς τους, με έκπτωση στο ετήσιο ασφάλιστρο.
- Το **GENIKI Στήριξη**, που προσφέρει οικονομική κάλυψη στα κοντινά πρόσωπα του ασφαλιζόμενου σε περίπτωση ξαφνικής απώλειάς του από ατύχημα και εν ώρα υπηρεσίας για τις Ένοπλες Δυνάμεις και τα Σώματα Ασφαλείας.
- Το **GENIKI Ασφάλιση Ζωής Στεγαστικού Δανείου**, που ασφαρίζει την αποπληρωμή του δανείου του ασφαλιζόμενου λόγω θανάτου από όλες τις αιτίες, καθώς και από μερική ή ολική ανικανότητα.
- Το **GENIKI Ασφάλιση Ζωής Καταναλωτικού Δανείου** που εξασφαλίζει την αποπληρωμή του δανείου του ασφαλιζόμενου σε περίπτωση θανάτου από όλες τις αιτίες και σε περίπτωση μερικής ή ολικής ανικανότητας.
- Το **GENIKI Ασφάλιση Ζωής Ανοιχτού Καταναλωτικού Δανείου**, που εξασφαλίζει την αποπληρωμή του δανείου σε περίπτωση θανάτου από όλες τις αιτίες.
- Το **GENIKI Ασφάλιση Ζωής Πιστωτικών Καρτών**, που εξασφαλίζει την αποπληρωμή του δανείου σε περίπτωση θανάτου από όλες τις αιτίες.

- Το **GENIKI Kid Safe**, ένα προϊόν αποταμίευσης που βοηθάει το παιδί στα πρώτα του βήματα ως ενήλικας και ταυτόχρονα του εξασφαλίζει την συνέχιση της αποταμίευσης ακόμα και στη δύσκολη στιγμή που δεν μπορούν οι γονείς του να συνεισφέρουν.
- Το **GENIKI Extra Safe**, ένα προϊόν αποταμίευσης που βοηθάει τον πελάτη να κάνει τα μελλοντικά του σχέδια με ασφάλεια.
- Το **GENIKI Military Care Plan**, ένα πρόγραμμα ασφάλισης ζωής με ιδιαίτερα ανταγωνιστικό τιμολόγιο που απευθύνεται αποκλειστικά στους εργαζόμενους στις Ένοπλες Δυνάμεις και στα Σώματα Ασφαλείας και τους καλύπτει ακόμα και εν ώρα υπηρεσίας σε περίπτωση θανάτου, από ατύχημα, και μερικής ή ολικής ανικανότητας.

Επίσης, το 2011 συνεχίστηκε η στρατηγική συνεργασία της Τράπεζας με την ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ που ξεκίνησε τον Ιούλιο του 2010 για την προώθηση προϊόντων Γενικών Ασφαλίσεων τόσο σε Ιδιώτες όσο και σε Επιχειρήσεις. Μέσω της συνεργασίας αυτής, το 2011 η Τράπεζα βελτίωσε τα υφιστάμενα προγράμματα προσφέροντας ολοκληρωμένες καλύψεις με προνομιακή τιμολόγηση και προώθησε καινούργια ασφαλιστικά προγράμματα για:

- **Κάλυψη κατοικιών:**
 - Ασφάλιση πυρός και σεισμού κατοικιών (κτιρίων) συνδεδεμένων με Στεγαστικά δάνεια
 - Ασφάλιση πυρός και σεισμού κατοικιών (κτιρίου και περιεχομένου) μη συνδεδεμένων με Στεγαστικά δάνεια.
- **Κάλυψη Ιατρών και Φαρμακοποιών:**
 - Ασφάλιση πυρός Επαγγελματικής Στέγης Φαρμακοποιών
 - Ασφάλιση Επαγγελματικής Αστικής ευθύνης για Φαρμακοποιούς και Ιατρούς.

Παράλληλα η Τράπεζα συνεργάζεται με την ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ για την προώθηση νέων τραπεζοασφαλιστικών προγραμμάτων.

Με τη συνεργασία αυτή και παράλληλα, με την υφιστάμενη συνεργασία με τη SOGECAP (θυγατρική του Ομίλου SOCIETE GENERALE στον κλάδο των ασφαλίσεων ζωής) η Τράπεζα διευρύνει ακόμη περισσότερο τα τραπεζο-ασφαλιστικά προγράμματα προσφέροντας στους πελάτες της ολοκληρωμένες υπηρεσίες, με στόχο την κάλυψη των συνεχώς μεταβαλλόμενων ασφαλιστικών αναγκών των πελατών της.

Ιδιώτες - Optimum Club

Η Τράπεζα, μέσα σε μια από τις δυσκολότερες περιόδους της σύγχρονης τραπεζικής αγοράς, το 2011 αποφάσισε να επικεντρωθεί και να αναπτύξει τον τομέα των Πελατών Υψηλών Εισοδημάτων με ένα νέο προϊόν με την ονομασία "Optimum Club", η οποία αναδεικνύει τις αξίες της αποκλειστικότητας, διαφοροποίησης, εμπιστοσύνης, κύρους και ποιότητας.

Η Πρόταση Αξίας για τους επιλεγμένους Optimum πελάτες περιλαμβάνει τον εξειδικευμένο Σύμβουλο Πελατείας Optimum, στοχευμένη επικοινωνία, ειδικά διαμορφωμένους χώρους στα καταστήματα, Προϊόντα και Υπηρεσίες, αλλά και επαγγελματική παρουσίαση επενδυτικών προτάσεων μέσω του Διαγνωστικού εργαλείου (e-Dixit).

Τα ελκυστικά και ποιοτικά χαρακτηριστικά αυτής της κατηγορίας πελατών τοποθετούν το "Optimum Club" στο κέντρο της εμπορικής στρατηγικής της Τράπεζας. Η υποστήριξη των ενεργειών που απαιτούνται προκειμένου για την επίτευξη υψηλού επιπέδου αποτελεσμάτων για το 2011 αποτελούν δέσμευση για την Τράπεζα.

ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ - ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ

Για τη ΓΕΝΙΚΗ Τράπεζα στρατηγική προτεραιότητα αποτελεί η στήριξη των πιστών καλών πελατών. Η διαδικασία αξιολόγησης των αιτημάτων χρηματοδότησης κεντροποιήθηκε εξ ολοκλήρου. Ο επιχειρηματίας απολαμβάνει πολύ προνομιακούς όρους, απλές διαδικασίες και άψογη προσωπική εξυπηρέτηση:

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

Παράλληλα θέτει στη διάθεσή του μια πλήρη σειρά προϊόντων για την επιχείρησή του, όπως:

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

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

Στο πλαίσιο αυτό συνεχίστηκε η χορήγηση προνομιακών πακέτων :

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

Επιπλέον, εντός του 2011, η ΓΕΝΙΚΗ Τράπεζα προσέφερε στις επιχειρήσεις νέες δυνατότητες λήψης ολοκληρωμένων υπηρεσιών μισθοδοσίας, μέσω της συνεργασίας με εταιρείες παροχής ελεγκτικών, φορολογικών και συμβουλευτικών υπηρεσιών.

Οι παρεχόμενες υπηρεσίες επικεντρώνονται στους κατωτέρω τομείς:

- Υπολογισμός του μηνιαίου μισθολογίου με συνυπολογισμό των επισήμων δώρων και άλλων εκτάκτων αμοιβών που παρέχονται στους υπάλληλους.
- Προετοιμασία του κόστους κατανομής προσωπικού, ανά κέντρο κόστους και προετοιμασία των ημερολογιακών εγγραφών της μισθοδοσίας, οι οποίες θα καταχωρηθούν από την εταιρεία στα βιβλία της.
- Προετοιμασία μηνιαίων και τριμηνιαίων καταστάσεων μισθοδοσίας, για υποβολή από την εταιρεία στους φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, για την αποπληρωμή τους.
- Αποστολή αρχείου στην Τράπεζα για την κατάθεση μισθών στους ατομικούς λογαριασμούς των υπαλλήλων.
- Σύναξη και υποβολή από τις συνεργαζόμενες εταιρείες της ετήσιας κατάστασης προσωπικού καθώς και κάθε νέας πρόσληψης προς την Επιθεώρηση Εργασίας. Επιπλέον γνωστοποίηση στην Επιθεώρηση Εργασίας των συμβάσεων εργασίας μερικής απασχόλησης.
- Υποβολή στον ΟΑΕΔ από τις συνεργαζόμενες εταιρείες των αναγγελιών πρόσληψης, οικειοθελούς αποχώρησης και καταγγελιών σύμβασης εργασίας.
- Έκδοση βεβαιώσεων αποδοχών και σύνταξη οριστικής δήλωσης Φόρου Μισθωτών Υπηρεσιών (ΦΜΥ). Η οριστική δήλωση ΦΜΥ θα υποβάλλεται από τις συνεργαζόμενες εταιρείες.
- Προετοιμασία των αποδείξεων πληρωμής των υπαλλήλων.
- Υπολογισμός της νόμιμης αποζημίωσης των υπαλλήλων κατά την παραίτηση ή την απόλυση.
- Υπολογισμός των προβλέψεων αποθεματικού αποζημιώσεων για τη διακοπή εργασιακών σχέσεων σύμφωνα με την πολιτική της Εταιρείας και στα απαιτούμενα χρονικά διαστήματα.
- Δημιουργία ηλεκτρονικών αρχείων για την υποβολή τους από τις συνεργαζόμενες εταιρείες στους φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης (ΑΠΔ).

Τέλος, στο πλαίσιο της συνεργασίας της Τράπεζας με την Αττική Οδό και τις Αττικές Διαδρομές, παρέχεται η δυνατότητα τόσο στους ιδιώτες όσο και στους εταιρικούς πελάτες της Τράπεζας:

- να αποκτούν τη συσκευή e-PASS για ηλεκτρονική διέλευση από τα διόδια της Αττικής Οδού, του Αυτοκινητόδρομου Μορέας και της Ολυμπίας Οδού από επιλεγμένα καταστήματα της Τράπεζας στην Αττική και στην επαρχία.
- να φορτίζουν το e-PASS τους εύκολα, ευέλικτα και γρήγορα, μέσω του συνόλου του δικτύου καταστημάτων GENIKI Bank σε όλη την Ελλάδα, καθώς και από οποιοδήποτε άλλο σημείο μέσω των υπηρεσιών GENIKI e-Banking και G-Phone Banking.

ΜΕΓΑΛΟΙ ΠΕΛΑΤΕΣ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ

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

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

Με στοιχεία Δεκεμβρίου 2010, ο Τομέας Μεγάλων Πελατών διαχειρίζεται περισσότερο από το ένα τρίτο των συνολικών χρηματοδοτήσεων της Τράπεζας και περίπου το ένα όγδοο των πάσης φύσεως καταθέσεων.

Επίσης, η Τράπεζα συνεργάζεται με περισσότερους από 350 μεγάλους πελάτες, οι οποίοι παρουσιάζουν ευρύ φάσμα δραστηριοτήτων, ενώ πολλοί έχουν αναπτύξει δράση και εκτός συνόρων με θυγατρικές ή εταιρίες σε άλλες αγορές κυρίως στα Βαλκάνια.

Παρά το δυσμενές οικονομικό περιβάλλον κατά τη διάρκεια του 2011, ο Τομέας Μεγάλων Πελατών ήταν σε θέση όχι μόνο να διατηρήσει την πελατεία του αλλά και να τη διευρύνει με μερικές νέες επιχειρήσεις.

Συγχρόνως, ο Τομέας Μεγάλων Πελατών πέτυχε την ενίσχυση των σχέσεών του με τους πελάτες του παραμένοντας αφοσιωμένος σε αυτούς, ενώ η ρευστότητα ήταν ένα σοβαρό πρόβλημα της οικονομίας γενικότερα.

Η ενίσχυση αυτή μπορεί να αποδοθεί στις βελτιωμένες ποιοτικά υπηρεσίες αλλά και στη μητρική εταιρεία SOCIETE GENERALE που παρείχε στη ΓΕΝΙΚΗ Τράπεζα τα μέσα και τη ρευστότητα που απαιτήθηκαν. Έτσι αποδεικνύεται άλλη μια φορά ότι η παρουσία της SOCIETE GENERALE είναι το μεγάλο συγκριτικό πλεονέκτημά της Τράπεζας στην ελληνική αγορά και οι πελάτες της μπορούν εκτενώς να ωφεληθούν από αυτό.

Η στρατηγική της ΓΕΝΙΚΗΣ Τράπεζας βασίζεται στη SOCIETE GENERALE, έτσι ώστε η Τράπεζα:

- Να γίνει η κύρια τράπεζα των επιλεγμένων μεγάλων πελατών, εφόσον έχει την ικανότητα να καθοδηγήσει τους πελάτες της στις αγορές της Ανατολικής Ευρώπης (συμπράξεις με το βαλκανικό δίκτυο SG) και περαιτέρω.

Να αναπτύξει δομημένες δυνατότητες χρηματοδότησης σε επιλεγμένους τομείς, όπως την ανανεώσιμη ενέργεια, αξιοποιώντας την εμπειρία της Société Générale (καθώς και συνέργειες με SG Corporate & Investment Banking). Η ανάλυση των καθαρών εσόδων ανά επιχειρηματικό τομέα από τόκους, προμήθειες από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα καθώς τα συνεπαγόμενα αποτελέσματα μετά φόρων του Ομίλου της Γενικής Τράπεζας για τις χρήσεις 2008, 2009, 2010 και για την περίοδο 01.01-30.09.2011, έχει ως ακολούθως:

31-Δεκ-08

(σε χιλ. ευρώ)*	Επιχειρηματική & Επενδυτική Τραπεζική	Τραπεζική Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων	Λιανική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων	Υπηρεσίες Θεματοφυλακής	Λοιποί Τομείς	Σύνολο
Έσοδα							
Καθαρά έσοδα από τόκους	8.912	17.955	94.655	8.297	98	12.808	142.725
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	7.164	5.966	18.602	-	4.369	(2.110)	33.991
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	-	104	-	638	22	16.509	17.273
Σύνολο εσόδων ανά τομέα επιχειρηματικής δραστηριότητας	16.076	24.025	113.257	8.935	4.489	27.207	193.989

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

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

31-Δεκ-09

(σε χιλ. ευρώ)*	Επιχειρηματική & Επενδυτική Τραπεζική	Τραπεζική Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων	Λιανική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων	Υπηρεσίες Θεματοφυλακής	Λοιποί Τομείς	Σύνολο
Έσοδα							
Καθαρά έσοδα από τόκους	8.410	19.165	88.201	22.502	108	12.596	150.982
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	7.558	5.527	16.737	-	4.341	(1.271)	32.892
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	-	466	-	591	21	4.914	5.992
Σύνολο εσόδων ανά τομέα επιχειρηματικής δραστηριότητας	15.968	25.158	104.938	23.093	4.470	16.240	189.866

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

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

31-Δεκ-10

Ποσά σε χιλ. €	Επιχειρηματική & Επενδυτική Τραπεζική	Τραπεζική Μικρομεσαίων επιχειρήσεων	Λιανική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων	Υπηρεσίες Θεματοφυλακής	Λοιποί Τομείς	Σύνολο
----------------	---------------------------------------	-------------------------------------	-------------------	-----------------------	-------------------------	---------------	--------

Έσοδα							
Καθαρά Έσοδα από Τόκους	10.601	16.972	70.746	11.460	61	18.645	128.485
Καθαρά Έσοδα από Αμοιβές	10.361	4.482	11.400	-	3.936	1.047	31.226
Λοιπά Λειτουργικά Έσοδα	-	282	-	686	52	1.336	2.356
Σύνολο εσόδων ανά τομέα επιχειρηματικής δραστηριότητας	20.962	21.736	82.146	12.146	4.049	21.028	162.067

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τη χρήση 2010 και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

30.09.2011

(σε χιλ. ευρώ)*	Επιχειρηματική & Επενδυτική Τραπεζική	Τραπεζική Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων	Λιανική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων	Υπηρεσίες Θεματοφυλακής	Λοιποί Τομείς	Σύνολο
Έσοδα							
Καθαρά έσοδα από τόκους	14.078	11.873	45.188	12.522	225	(2.216)	81.270
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	7.182	2.801	6.847	-	2.216	1.565	20.611
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	-	283	(5.000)	354	29	(259)	(4.593)
Σύνολο εσόδων ανά τομέα επιχειρηματικής δραστηριότητας	21.260	14.957	47.035	12.876	2.470	(1.310)	97.288

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 'Ενδιάμεσες Οικονομικές Αναφορές' για την περίοδο 01.01 – 30.09.2011, η οποία δεν έχει ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

3.9.2 Πιστοδοτήσεις

Η ανάλυση των απαιτήσεων από πελάτες του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ στις 31.12.2008, 31.12.2009, 31.12.2010 και την 30.09.2011 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ

(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010	30.09.2011
Προς Ιδιώτες				
Καταναλωτικά δάνεια	468.371	465.094	458.633	428.095
Στεγαστικά δάνεια	1.162.989	1.120.197	1.061.855	1.017.582
Πιστωτικές κάρτες	259.472	286.230	279.739	262.467
Overdrafts	110	262	471	4.569
Λοιπά	523.932	395.973	344.360	322.214
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προς ιδιώτες	2.414.874	2.267.756	2.145.058	2.034.927
Προς Επιχειρήσεις				
Επιχειρηματικά και Ομολογιακά	1.966.501	2.104.804	2.178.313	2.175.380
Χρηματοδοτικές μισθώσεις	-	-	-	-
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προς επιχειρήσεις	1.966.501	2.104.804	2.178.313	2.175.380
Λοιπές απαιτήσεις	-	-	-	-
Δάνεια και απαιτήσεις προ προβλέψεων	4.381.375	4.372.560	4.323.371	4.210.307
Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων-μάκρο-αντιστάθμιση	6.674	7.667	7.723	6.043
Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων-μίκρο-αντιστάθμιση	778	1.554	509	(808)
Μείον: Προβλέψεις για απομείωση αξίας δανείων της Τράπεζας	(271.009)	(406.295)	(812.638)	(1.174.948)
Μείον: Προβλέψεις για ζημίες από χρηματοδοτικές μισθώσεις	(8.850)	(10.822)	(11.734)	(25.612)
Σύνολο καθαρών δανείων και απαιτήσεων	4.108.968	3.964.664	3.507.231	3.014.982

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για την 30.09.11 στοιχεία από την Τράπεζα, τα οποία δεν έχουν ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Από τον ανωτέρω πίνακα προκύπτει ότι κατά την περίοδο 2008 - 2010 τα υπόλοιπα των Δανείων και Απαιτήσεων προς Πελάτες του Ομίλου (προ προβλέψεων) παρέμειναν σε σταθερά περίπου επίπεδα σημειώνοντας οριακή μείωση κατά 1,3%. Οριακή μείωση κατά 2,6% παρατηρείται και την 30.09.2011 σε σχέση με την 31.12.2010 διατηρώντας την τάση της περιόδου 2008-2010.

Ωστόσο τα υπόλοιπα των συνολικών καθαρών δανείων (μετά από προβλέψεις) σημειώνουν σημαντική μείωση λόγω των αυξημένων προβλέψεων για απομείωση αξίας δανείων και χρηματοδοτικών μισθώσεων.

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 ταξινόμησης του πιστούχου (επιχειρηματική πελατεία) για την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου βάσει του Συμφώνου της Βασιλείας II.

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

3.9.2.3 Διαδικασία έγκρισης των πιστοδοτήσεων

Στην εγκριτική διαδικασία της Τράπεζας εμπλέκονται τα καταστήματα, τα Καταστήματα Κέντρα, η Γενική Leasing, ο Τομέας Δικτύου Πωλήσεων (Δ/ση ΜΜΕ και Δ/ση Ιδιωτών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων), ο Τομέας Διαχείρισης Κινδύνου (Δ/ση Αξιολόγησης Πιστοδοτήσεων), η επιτροπή έγκρισης πιστοδοτήσεων της

Τράπεζας, ο Δ/νων Σύμβουλος και κεντρικά τμήματα του ομίλου Société Générale (κυρίως 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
- Στον κλάδο δραστηριότητας του πιστούχου
- 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 την φύση και το αιτούμενο ποσό της πιστοδότησης σε σχέση με την ταξινόμηση του πιστούχου (επιχειρηματικού πελάτες). Τα εγκριτικά όρια πιστωτικού κινδύνου εκχωρούνται σε προσωπική βάση.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται η ανάλυση των εσόδων εκμετάλλευσης του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και για την περίοδο 01.01-30.09.2011:

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ				
<i>(σε χιλ.ευρώ)*</i>	2008	2009	2010	30.09.2011
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	288.055	238.549	196.822	81.270
Έσοδα από αμοιβές	41.336	35.300	33.410	20.611
Έσοδα από μερίσματα	825	137	57	71
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(863)	132	(669)	(4.801)
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	17.311	5.723	2.968	137
Σύνολο	346.664	279.841	232.588	97.288

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για την 30.09.11 στοιχεία από την Τράπεζα, τα οποία δεν έχουν ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

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 αποδοτικότητα της συνεργασίας σε σχέση με τα απασχολούμενα κεφάλαια της τράπεζας

Η αξία της εξασφάλισης συνήθως κυμαίνεται από το 0-150% της έκθεσης της Τράπεζας. Συνηθισμένες μορφές εξασφαλίσεων αποτελούν προσημειώσεις επί ακινήτων, ενέχυρα μεταχρονολογημένων επιταγών, καταθετικά προϊόντα και λοιπά.

3.9.2.5 Δάνεια σε αθέτηση (Default)

Για την Τράπεζα, οι γενικοί κανόνες για τον χαρακτηρισμό δανειακών απαιτήσεων σε αθέτηση είναι οι εξής:

- Τα δάνεια καταναλωτικής πίστης (καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες) χαρακτηρίζονται 'σε αθέτηση' (default) σύμφωνα με τον ορισμό της Βασιλείας II 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 "σε αθέτηση" (default) στις 90 ημέρες μη εμπρόθεσμης πληρωμής. Η καταγγελία της σύμβασης γίνεται κατόπιν απόφασης του αρμόδιου κλιμακίου και αφού έχουν εξαντληθεί τα περιθώρια ομαλής αποπληρωμής.
- Η ύπαρξη υπερήμερων οφειλών (90+ ημέρες μη εμπρόθεσμης πληρωμής) σηματοδοτεί το χαρακτηρισμό του δανείου ως default (σε αθέτηση) και σε ότι αφορά τα δάνεια προς επιχειρήσεις. Η ένταξη ενός δανείου σε κατάσταση default, είναι απόρροια συνολικής αξιολόγησης της ικανότητας ομαλής αποπληρωμής μιας επιχειρηματικής σχέσης και σε περιπτώσεις με υπερημέρια μικρότερη των 90 ημερών 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. Καθυστερημένες πληρωμές του οφειλέτη σε τρίτους ή εν γένει δυσχέρεια πληρωμών.
 - iii. Επίπτωση λόγω δυσμενών μεταβολών στην τεχνολογία, την αγορά, το οικονομικό ή νομικό περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιείται μια επιχείρηση.
 - iv. Σημαντικά αρνητικά εξωγενή γεγονότα που δύνανται να επηρεάσουν την οικονομική δραστηριότητα του οφειλέτη ή την εξέλιξη των εργασιών του.

Ο χαρακτηρισμός ενός επιχειρηματικού δανείου σε αθέτηση πραγματοποιείται με εισήγηση του αρμόδιου κλιμακίου και αφού έχουν προηγηθεί όλες οι ενδεικνυόμενες ενέργειες για την ομαλοποίηση της σχέσης με τον δανειολήπτη.

Η Τράπεζα διενεργεί προβλέψεις βάσει των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, με τη ζημία να εκτιμάται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο ΔΛΠ 39.

Το συνολικό ποσό των προβλέψεων της Τράπεζας για πιστωτικούς κινδύνους ανήλθε σε € 271.009 χιλ. για το 2008, σε € 406.295 χιλ. για το 2009, σε € 812.638 χιλ. για το 2010 και € 1.174.948 χιλ. για την 30.09.2011.

Για τους πελάτες λιανικής τραπεζικής της Τράπεζας, το έξοδο για προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους για το 2008, 2009, 2010 και την 30.09.2011, ανήλθε σε € 36,7 εκατ., € 85,8 εκατ., € 208,1 εκατ. και € 102,2 εκατ. αντίστοιχα.

	Χαρτοφυλάκιο πελατών σε αθέτηση λιανικής τραπεζικής	Προβλέψεις της Τράπεζας για πιστωτικούς κινδύνους για τους πελάτες λιανικής τραπεζικής	% κάλυψης
31.12.2008	261.337	156.137	59,75%
31.12.2009	462.303	241.956	52,34%
31.12.2010	613.462	450.100	73,37%
30.09.2011	729.753	552.258	75,68%

Σημείωση: Ποσά σε χιλ. ευρώ

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

Για τους πελάτες μη λιανικής τραπεζικής της Τράπεζας, το έξοδο για προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους για το 2008, 2009, 2010 και την 30.09.2011, ανήλθε σε € 12,6 εκατ., € 49,6 εκατ., € 199,3 εκατ. και € 260,1 εκατ. αντίστοιχα.

	Χαρτοφυλάκιο πελατών σε αθέτηση μη λιανικής τραπεζικής	Προβλέψεις της Τράπεζας για πιστωτικούς κινδύνους για τους πελάτες μη λιανικής τραπεζικής	% κάλυψης
31.12.2008	296.414	114.872	38,75%
31.12.2009	466.115	164.339	35,26%
31.12.2010	561.734	362.538	64,54%
30.09.2011	934.458	622.668	66,63%

Σημείωση: Ποσά σε χιλ. Ευρώ

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

Η επιδείνωση του οικονομικού περιβάλλοντος είχε σημαντική επίδραση στη δυνατότητα των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων να εξυπηρετούν τις υποχρεώσεις τους με αποτέλεσμα τη σημαντική αύξηση των καθυστερήσεων, γεγονός που οδήγησε σε υψηλότερο επίπεδο προβλέψεων.

Τα δάνεια σε αθέτηση της Τράπεζας την 31.12.2008, την 31.12.2009, την 31.12.2010 και την 30.09.2011 αναλύονται ακολούθως:

ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ ΑΘΕΤΗΣΗ				
(σε χιλ.€)	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010	30.09.2011
Είδος Δανείου				
Επιχειρηματικά	296.414	466.115	561.734	934.458
Στεγαστικά	100.189	180.391	252.565	313.642
Καταναλωτικά	78.110	159.377	199.061	242.223
Κάρτα	83.038	122.535	161.836	173.888
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων με απομείωση αξίας	557.751	928.418	1.175.196	1.664.211

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

Το συνολικό δανειακό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας την 31.12.2008, την 31.12.2009, την 31.12.2010 και την 30.09.2011 αναλύεται ακολούθως:

(σε χιλ. €)	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010	30.09.2011
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων προ προβλέψεων	4.412.264	4.403.239	4.370.140	4.263.601
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(271.009)	(406.295)	(812.638)	(1.174.948)
Σύνολο καταγγελθεισών συμβάσεων	322.593	410.325	640.594	903.294
Σύνολο καταγγελθεισών συμβάσεων ως % επί των Συνολικών Δανείων	7,31%	9,32%	14,66%	21,19%
Προβλέψεις πιστωτικών κινδύνων ως % επί του συνολικού Δανειακού Χαρτοφυλακίου	6,14%	9,23%	18,60%	27,56%
Καθαρές Διαγραφές Δανείων ως % επί της απομείωσης χρήσης	120,51%	-	0,29%	-
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους ως % επί των δανείων και απαιτήσεων με απομείωση αξίας	48,59%	43,76%	69,15%	70,60%
Διαγραφές Χρήσης	59.520	-	1.200	-
Έξοδο για προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	49.390	135.454	407.414	362.511

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

Ο δείκτης δανείων και απαιτήσεων με απομείωση αξίας προς το σύνολο των δανείων και απαιτήσεων προ προβλέψεων της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε 12,6% το 2008, σε 21,1% το 2009 και σε 26,9% το 2010 ενώ κατά το εννέαμηνο του 2011 διαμορφώθηκε σε 39,0%:

3.9.2.6 Πολιτική πιστωτικής αναθεώρησης

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

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

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

Βασικό κριτήριο κατηγοριοποίησης των αντισυμβαλλομένων είναι η βιωσιμότητα της επιχείρησης, η οποία πρέπει να προκύπτει τόσο από τα οικονομικά της αποτελέσματα και τη χρηματοοικονομική της διάρθρωση βάσει ποσοτικών δεικτών, όσο και από ποιοτικά χαρακτηριστικά όπως η θέση και η δυναμική της στον κλάδο, η διοίκηση κλπ.

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

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

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

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

Η επιδείνωση της πιστοληπτικής ικανότητας του πιστούχου, συνεπάγεται συνήθως περιορισμό επιπλέον ή και απόρριψη. Ρύθμιση γίνεται σε περίπτωση θετικής αξιολόγησης για την βιωσιμότητα του πιστούχου.

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

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

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

3.9.3 Τομέας πληροφορικής

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

Το 2010 χαρακτηρίστηκε από την αναβάθμιση της κεντρικής τραπεζικής εφαρμογής, η οποία θα σηματοδοτήσει και την αλλαγή της πλατφόρμας μηχανογραφικής λειτουργίας της Τράπεζας. Η υλοποίηση του παραπάνω έργου ολοκληρώθηκε εντός του 2011 και η Τράπεζα προσδοκά να βελτιώσει τη μηχανογραφική υποδομή της, να αυξήσει την ευελιξία της και να μειώσει το κόστος λειτουργίας της.

Παράλληλα το 2011 χαρακτηρίστηκε από τις ενέργειες συμμόρφωσης στο νέο πλαίσιο διατραπεζικών συναλλαγών SEPA, EMV Cards, τις αναβαθμίσεις εργαλείων αξιολόγησης και έγκρισης δανείων, την ολοκλήρωση της εφαρμογής "Payment Hab" που καλύπτει τις ανάγκες του Swift και διατραπεζικών συναλλαγών, ενώ συνεχίζονται και οι επενδύσεις στις μηχανογραφικές και τηλεπικοινωνιακές υποδομές με στόχο την αποδοτικότερη χρήση των τεχνολογιών, τη μείωση του λειτουργικού κόστους και την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών της Τράπεζας.

Έργο ΙΑΣΩΝ

Το Μάρτιο 2010 ξεκίνησε στη ΓΕΝΙΚΗ Τράπεζα το νέο έργο ΙΑΣΩΝ για την αναβάθμιση του κεντρικού πληροφοριακού συστήματος της, το οποίο αναμένεται να αποτελέσει μοχλό ανάπτυξης καθώς και σημαντικό βοήθημα στην επίτευξη των επιχειρηματικών στόχων της Τράπεζας.

Στόχος του έργου ΙΑΣΩΝ, το οποίο ολοκληρώθηκε εντός του 2011, είναι η Τράπεζα να αποκτήσει ένα σύστημα το οποίο με τις νέες επιχειρηματικές και τεχνικές λειτουργικότητες που διαθέτει θα ανταποκρίνεται ακόμα καλύτερα στις αυριανές ανάγκες της Τράπεζας συμβάλλοντας στην ανάπτυξη νέων καινοτόμων προϊόντων και υπηρεσιών προς τους πελάτες μας, στην απλοποίηση και αυτοματοποίηση των συναλλαγών και λειτουργιών, και στην παροχή υπηρεσιών on-line / real-time. Παράλληλα, μέσω του νέου συστήματος θα επιτυγχάνεται μεγαλύτερη συμμόρφωση με τα θεσμικά πλαίσια καθώς και αναβάθμιση του επιπέδου λειτουργίας και ασφάλειας των συναλλαγών.

Το αναβαθμισμένο σύστημα εκτός από τα πλεονεκτήματα που έχει λόγω της προηγμένης λειτουργίας του αναμένεται να φέρει και μείωση στο λειτουργικό κόστος της Τράπεζας καθώς έχει χαμηλότερο κόστος συντήρησης ενώ οποιαδήποτε νέα προσαρμογή θα πραγματοποιείται πιο γρήγορα και πιο εύκολα, χάρη στην εκτεταμένη παραμετροποίηση που διαθέτει.

3.9.4 Δίκτυα

Δίκτυα

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

Δίκτυο Καταστημάτων Geniki Bank

Το Δίκτυο Καταστημάτων της Τράπεζας κατά τη διάρκεια του 2010 αναδιοργανώθηκε. Τοποθετήθηκε Αναπληρωτής Διευθυντής Δικτύου με ταυτόχρονη κατάργηση των δύο εμπορικών περιφερειών Νότιας και Βόρειας Ελλάδας. Τα Καταστήματα-Κέντρα μειώθηκαν από δώδεκα σε δέκα και έγινε ανακατανομή των Καταστημάτων ευθύνης τους.

Το δίκτυο καταστημάτων της Τράπεζας αποτελείται από 106 καταστήματα στα οποία περιλαμβάνονται και τα Καταστήματα-Κέντρα (καταστήματα τα οποία έχουν διοικητικές και οργανωτικές αρμοδιότητες στις περιοχές που αυτά βρίσκονται), καθώς και 2 Κέντρα Εξυπηρέτησης Μεγάλων Πελατών. Με αυτό το δίκτυο καταστημάτων

υπάρχει ευρεία γεωγραφική κάλυψη σε όλη την Ελλάδα. Στο πλαίσιο του ελέγχου του λειτουργικού κόστους πραγματοποιήθηκε γεωγραφικός επαναπροσδιορισμός του δικτύου και αποφασίστηκε η αναστολή λειτουργίας κάποιων retail καταστημάτων και η συγχώνευση των εργασιών τους με αντίστοιχα γειτονικά. Επιπρόσθετα επαναπροσδιορίστηκε και η σύνθεση του προσωπικού για κάθε Κατάστημα.

Η κατανομή των 106 καταστημάτων της Τράπεζας στην ελληνική επικράτεια έχει ως εξής:

Γεωγραφική Περιοχή	Αριθμός Καταστημάτων
N. ΑΤΤΙΚΗΣ	44
N. ΑΙΤΩΛΟΑΚΑΡΝΑΝΙΑΣ	1
N. ΑΡΓΟΛΙΔΑΣ	1
N. ΑΡΚΑΔΙΑΣ	1
N. ΑΡΤΑΣ	1
N. ΑΧΑΪΑΣ	1
N. ΒΟΙΩΤΙΑΣ	3
N. ΔΡΑΜΑΣ	1
N. ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΩΝ	2
N. ΕΒΡΟΥ	2
N. ΕΥΒΟΙΑΣ	1
N. ΗΛΕΙΑΣ	1
N. ΗΜΑΘΙΑΣ	1
N. ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	2
N. ΘΕΣΠΡΩΤΙΑΣ	1
N. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	8
N. ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	1
N. ΚΑΒΑΛΑΣ	2
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	1
N. ΛΑΣΙΘΙΟΥ	1
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	2
N. ΧΙΟΥ	1
ΣΥΝΟΛΟ	106

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

Αναλυτική περιγραφή των ακινήτων και των εγκαταστάσεων της Τράπεζας δίνεται στην ενότητα με τίτλο «3.11 ΑΚΙΝΗΤΑ, ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ. Σε επιλεγμένα Καταστήματα ξεκίνησε η τοποθέτηση Συμβούλων Optimum Club, οι οποίοι έχουν ως αποκλειστική αποστολή τη διαχείριση των σχέσεων με πελάτες υψηλών και πολύ υψηλών εισοδημάτων. Είναι εξειδικευμένοι Σύμβουλοι, οι οποίοι με τη χρήση προηγμένων ηλεκτρονικών εργαλείων έχουν τη δυνατότητα να προτείνουν μία σειρά εξατομικευμένων καταθετικών επενδυτικών και άλλων προϊόντων για τη συγκεκριμένη κατηγορία πελατών και τη διαχείριση της περιουσίας τους. Επιπλέον έχουν δημιουργηθεί ιδιαίτεροι χώροι εξυπηρέτησης με την αντίστοιχη σήμανση Optimum Club, προκειμένου να εξασφαλίζουν αυστηρή τήρηση της εμπιστευτικότητας.

Η οργανωτική δομή των retail καταστημάτων 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.

Βασική προτεραιότητα αποτέλεσε η στενή παρακολούθηση και διαχείριση όλων των τύπων υπερήμερων δανείων, προκειμένου να αντιμετωπιστούν οι συνέπειες της οικονομικής κρίσης. Επιπλέον το Δίκτυο ενεπλάκη ενεργά και στην ανάκτηση καταγγελλόμενων απαιτήσεων του παρελθόντος.

Σταθεροί αντικειμενικοί σκοποί είναι η επίτευξη του προϋπολογισμού ανά κατάσταση καθώς και η ανάπτυξη των δεξιοτήτων του προσωπικού. Επίσης, πραγματοποιήθηκε η προώθηση στην αγορά νέων προϊόντων. Η καθοδήγηση του προσωπικού γίνεται μέσα από τακτικές και προσχεδιασμένες συναντήσεις για όλα τα επίπεδα, αλλά και με τη χρήση εργαλείων που έχουν μεταφερθεί από τη μητρική εταιρεία και χρησιμοποιούνται επιτυχώς σε θυγατρικές άλλων χωρών. Υλοποιείται επίσης ένα εκτεταμένο πρόγραμμα εκπαίδευσης σε ποικίλα γνωστικά αντικείμενα.

Προκειμένου δε για την ανάπτυξη των εργασιών στις Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις πραγματοποιήθηκε αναδιοργάνωση και των Επιχειρηματικών Κέντρων ενώ συνεχίστηκε και η προώθηση των υπηρεσιών factoring.

Παράλληλα, έμφαση δίνεται στην προώθηση καταθετικών, επενδυτικών και τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων. Επιπρόσθετα συνεχίζονται οι ενέργειες για βελτίωση του δείκτη «αριθμός προϊόντων ανά πελάτη» και του δείκτη παραγωγικότητας, καθώς για την περαιτέρω ανάπτυξη συνεργιών με τις άλλες εταιρείες του Ομίλου.

Όλες οι εγκριτικές αποφάσεις για χορηγικά προϊόντα είναι κεντροποιημένες, καθώς έχουν καταργηθεί όλες οι εγκριτικές ευχέρειες χρηματοδοτήσεων σε όλα τα ιεραρχικά επίπεδα του δικτύου.

Ταυτόχρονα γίνονται συντονισμένες ενέργειες για την εκτίμηση και τη μείωση των λειτουργικών κινδύνων. Τηρούνται απαρέγκλιτα οι διαδικασίες «Γνώρισε τον Πελάτη σου» όσο και τα μέτρα προστασίας για το ξέπλυμα χρήματος.

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

Κύρια έργα για το 2011 είναι η αποτελεσματική διαχείριση των υπερήμερων απαιτήσεων καθώς και η ανάκτηση των καταγγελλόμενων, η ολοκλήρωση του σχεδίου επαναπροσδιορισμού του Δικτύου, η ανάπτυξη του Optimum Club και συνολικά η βελτίωση της ποιότητας των υπηρεσιών προς τους πελάτες.

Εναλλακτικά Δίκτυα

Το 2011, η Τράπεζα συνέχισε την ανάπτυξη αποτελεσματικών λύσεων που βασίζονται στα εναλλακτικά δίκτυα της, την προώθηση των προϊόντων και υπηρεσιών της Τράπεζας μέσω των δικτύων αυτών και την προσφορά ποιοτικής και προσωποποιημένης εξυπηρέτησης στους πελάτες της Τράπεζας.

Ως αποτέλεσμα αυτής της προσπάθειας, περίπου το 55% των συναλλαγών της Τράπεζας πραγματοποιήθηκε μέσω των εναλλακτικών δικτύων της.

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

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

Τέλος οι κάτοχοι πιστωτικών καρτών GENIKI μπορούν με ένα μόνο τηλεφώνημα να αποκτήσουν πρόσβαση στα στοιχεία και τους λογαριασμούς των καρτών τους μέσω της νέας υπηρεσίας GENIKI e-Cards.

Ειδικότερα:

GENIKI e-Banking

Το 2011, η Τράπεζα συνέχισε με επιτυχία την παροχή ηλεκτρονικών υπηρεσιών μέσω Internet την οποία και εμπλούτισε με μία σειρά νέων συναλλαγών και λειτουργικότητων. Το GENIKI e-banking, το οποίο σημειώνει σημαντικά επίπεδα χρήσης από τους πελάτες της Τράπεζας, προσφέρει πρωτοποριακά φιλικό περιβάλλον για τον χρήστη, παράλληλα με εξαιρετικά υψηλά επίπεδα ασφαλείας.

Επιπροσθέτως των υπάρχοντων ηλεκτρονικών υπηρεσιών, προσέθεσε στα κανάλια εξυπηρέτησης των πελατών της και την υπηρεσία GENIKI e-Cards, μέσω της οποίας με πολύ απλές διαδικασίες όλοι οι κάτοχοι πιστωτικών καρτών της GENIKI Bank έχουν τη δυνατότητα να αποκτήσουν πρόσβαση στα στοιχεία και τους λογαριασμούς τους.

Ακόμη, οι χρήστες του GENIKI e-Banking απέκτησαν σημαντικά υψηλότερες δυνατότητες εξυπηρέτησης μέσω των νέων πληρωμών που παρέχει η υπηρεσία, όπως:

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

Το 2011 συνεχίστηκε η ανοδική τάση στην αύξηση του πλήθους των πελατών που χρησιμοποίησαν για την εξυπηρέτησή τους το GENIKI e-Banking. Ο αριθμός των εγγεγραμμένων χρηστών, σημείωσε αλματώδη αύξηση σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος πλέον του 300%, ενώ ο αριθμός των συναλλαγών (πληροφορίες/συναλλαγές) παρουσίασε αύξηση πλέον του 100%. Τέλος, υπερδιπλασιάστηκε ο αριθμός των χρηστών που χρησιμοποιούν τις ηλεκτρονικές υπηρεσίες σε ημερήσια βάση.

GENIKI Contact Center

Για δεύτερη συνεχόμενη χρονιά το Contact Center βραβεύτηκε (Πηγή: Teleperformance Hellas), κατακτώντας σε πανελλαδικό διαγωνισμό εξυπηρέτησης call centers το ασημένιο μετάλλιο, επιβεβαιώνοντας τις υψηλού επιπέδου υπηρεσίες που παρέχει στους πελάτες του.

Υποστηρίζοντας τις δραστηριότητες της Τράπεζας, το Contact Center δημιούργησε ειδική γραμμή εξυπηρέτησης για τους Optimum πελάτες, προσφέροντας προσωποποιημένη εξυπηρέτηση.

Στα πλαίσια εμπλουτισμού των παρεχόμενων υπηρεσιών, υλοποιεί τις πληρωμές λογαριασμών (π.χ. τηλεφωνίας, ασφαλιστικών εισφορών, πληρωμών ΔΕΚΟ) μέσω πιστωτικών καρτών και τη δυνατότητα αποστολής εμβασμάτων σε τράπεζες του εξωτερικού.

Η ομάδα Telemarketing του Contact Center εστιάζει στην προώθηση ασφαλιστικών προϊόντων σε υφιστάμενους πελάτες της Τράπεζας και παράλληλα δημιουργεί ενέργειες καλωσορίσματος στους νέους πελάτες χτίζοντας σχέση εμπιστοσύνης με την Τράπεζα.

Δίκτυο ATM

Η Τράπεζα παρέχει υψηλού επιπέδου υπηρεσίες στους πελάτες της όλο το 24ωρο, μέσω του δικτύου των 176 ATMs, σε όλη την Ελλάδα, παρέχοντας δυνατότητα συναλλαγών σε 4 γλώσσες (Ελληνικά, Αγγλικά, Γαλλικά και Αλβανικά), καλύπτοντας όλα τα διεθνή πρότυπα EMV – VISA/MASTERCARD.

Το 2011, η Τράπεζα, στο πλαίσιο ενδυνάμωσης της ασφάλειας συναλλαγών, εγκατέστησε νέους σύγχρονους μηχανισμούς αποτροπής και πρόληψης της απάτης (anti-skimming, shutter) σε όλο το δίκτυο των ATMs.

Επιπλέον η Τράπεζα προχώρησε στην εγκατάσταση νέων off site ATMs, δίνοντας τη δυνατότητα στους πελάτες της να συνεχίσουν να απολαμβάνουν μία άρτια και ποιοτική εξυπηρέτηση.

Ο κύριος στόχος της Τράπεζας για το έτος 2011 είναι η συνεχής αναβάθμιση υπηρεσιών και εξυπηρέτησης των πελατών της μέσω των εναλλακτικών δικτύων της, ώστε οι πελάτες να απολαμβάνουν υψηλού επιπέδου υπηρεσίες 24 ώρες το 24ωρο και με απόλυτη ασφάλεια.

Στην κατεύθυνση αυτή:

GENIKI e-Banking

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

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

- Υπηρεσίες Mobile Banking
- Υπηρεσίες εφαρμογών κινητών τηλεφώνων (π.χ. αναζήτηση Καταστημάτων).
- Νέες πληρωμές.
- Νέες συναλλαγές
- Αναβάθμιση των μεθόδων και υποδομών ασφαλείας.

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

GENIKI Contact Center

Η συνέργια του contact center με το δίκτυο καταστημάτων θα είναι ο βασικός άξονας για την επίτευξη μίας ολοκληρωμένης και άριστης εξυπηρέτησης του πελάτη.

Παράλληλα η συνεχής βελτίωση υλικοτεχνικών υποδομών (ενημέρωση πελατών για ύποπτες συναλλαγές, εμπλουτισμός διαθέσιμων συναλλαγών), αλλά κυρίως ποιότητας ανθρωπίνων πόρων αποτελεί βασικό στόχο του έτους 2011 προκειμένου η εξυπηρέτηση να διευρύνεται και να βελτιώνεται συνεχώς.

Δίκτυο ATM

Οι κύριοι άξονες εξέλιξης καθώς και βελτίωσης των υπηρεσιών είναι:

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

Ενέργειες για την αύξηση της χρήσης χρεωστικής κάρτας στα POS.

3.9.5 Επενδύσεις

3.9.5.1 Επενδύσεις σε πάγια περιόδου 2008 - 2010 και εννεαμήνου 2011

Στον πίνακα που ακολουθεί αναλύονται οι επενδύσεις του Ομίλου σε ενσώματα πάγια κατά την τριετία 2008-2010 και για το πρώτο εννεάμηνο της χρήσης 2011:

(σε χιλ. €)*	ΕΝΣΩΜΑΤΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ					
	Οικόπεδα, κτίρια, βελτιώσεις μισθίων	Χρηματοδοτική Μίσθωση οικοπέδων και κτιρίων	Έπιπλα, εξοπλισμός, αυτοκίνητα, οχήματα	Εξοπλισμός υπολογιστών	Υπό κατασκευή	Σύνολο
Προσθήκες κατά την 31.12.2008	599	-	790	1.462	1.527	4.378
Προσθήκες κατά την 31.12.2009	2.609	-	472	918	-	4.000
Προσθήκες κατά την 31.12.2010	1.971	-	140	1.218	-	3.329
Προσθήκες κατά την 30.09.2011	572	-	26	174	-	772

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για την 30.09.2011, στοιχεία από την συνοπτική ενδιάμεση οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 'Ενδιάμεσες Οικονομικές Αναφορές', η οποία δεν έχει ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

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

Οι επενδύσεις για την τριετία 2008 - 2010, συμπεριλαμβανομένων και των επενδύσεων σε ακινητοποιήσεις υπό εκτέλεση, αφορούν κατά κύριο λόγο σε βελτιώσεις ιδιόκτητων κτιρίων καθώς και βελτιώσεις σε κτίρια τρίτων.

Σχετικός πίνακας για την κίνηση των παγίων, όπου αναλύεται και η κατανομή του λογαριασμού «Ακινητοποιήσεις υπό εκτέλεση», παρατίθεται στην ενότητα «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες Ενοποιημένων Ισολογισμών της 31.12.2008, της 31.12.2009 και της 31.12.2010» και στην ενότητα «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες Ενοποιημένων Ισολογισμών της 30.09.2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Στον πίνακα που ακολουθεί αναλύονται οι επενδύσεις του Ομίλου σε ασώματα πάγια κατά την τριετία 2008 – 2010 και για την περίοδο 01.01-30.09.2011:

ΑΣΩΜΑΤΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

(σε χιλ. €)	Εξοπλισμός & λογισμικό υπολογιστών	Λοιπά	Σύνολο
Προσθήκες κατά την 31.12.2008	1.473	1	1.474
Προσθήκες κατά την 31.12.2009	1.194	7	1.201
Προσθήκες κατά την 31.12.2010	2.481	1	2.482
Προσθήκες κατά την 30.09.2011	1.554	1	1.555

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για την 30.09.2011, στοιχεία από την συνοπτική ενδιάμεση οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 'Ενδιάμεσες Οικονομικές Αναφορές', η οποία δεν έχει ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Κατά τη χρήση 2010 και την περίοδο 1.1-30.09.2011, οι προσθήκες επενδύσεων σε ασώματες ακινητοποιήσεις αφορούσαν κατά κύριο λόγο σε επενδύσεις σε λογισμικά προγράμματα, το κόστος των οποίων ανήλθε σε € 2.068 χιλ και € 1.221 χιλ αντίστοιχα.

3.10 ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ

3.10.1 Όμιλος στον οποίο ανήκει η Τράπεζα

Η Société Générale είναι ένας από τους μεγαλύτερους ομίλους χρηματοοικονομικών υπηρεσιών παγκοσμίως.

Ιδρύθηκε το 1864 με την πρωτοποριακή για τη εποχή, νομική μορφή της ανώνυμης εταιρείας με έδρα το Παρίσι. 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, ο Όμιλος Société Générale δραστηριοποιείται σε 85 χώρες, απασχολεί περίπου 157.000 εργαζόμενους και εξυπηρετεί περισσότερους από 33 εκατομμύρια πελάτες σε όλο τον κόσμο.

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

Οι βασικές δραστηριότητες του Ομίλου είναι:

- **Γαλλικό δίκτυο:** Στην Γαλλία ο όμιλος δραστηριοποιείται μέσω τριών μεγάλων δικτύων, της Société Générale, της Credit du Nord και της διαδικτυακής τράπεζας Boursorama. Με τη λειτουργία συνολικά 3.200 υποκαταστημάτων καλύπτει όλη τη Γαλλική επικράτεια, εξυπηρετώντας περίπου 10,7 εκατ. πελάτες.
- **Διεθνές Δίκτυο Λιανικής Τραπεζικής:** Στα τέλη του 2010, το Διεθνές Δίκτυο Λιανικής Τραπεζικής έχει παρουσία σε 37 χώρες, κατέχει 41 τράπεζες με περισσότερα από 3.800 υποκαταστήματα και απασχολεί περίπου 62.400 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. Η Γενική Τράπεζα ανήκει στο Διεθνές Δίκτυο Λιανικής Τραπεζικής του Ομίλου.
- **Εταιρική & Επενδυτική Τραπεζική:** Ο Όμιλος έχει παρουσία σε 33 χώρες και απασχολεί 12.000 εργαζόμενους, ενώ κατατάσσεται μεταξύ των πρωτοπόρων τραπεζών παγκοσμίως στις αγορές κεφαλαίων, παραγώγων και δομημένης χρηματοδότησης.

- Ο Όμιλος της Societe Generale έχει επίσης σημαντική παρουσία σε υπηρεσίες εξειδικευμένων χρηματοοικονομικών και ασφαλιστικών υπηρεσιών, στην ιδιωτική τραπεζική και τη διαχείριση κεφαλαίων.

Στο τέλος του 2010, το καθαρό εισόδημα του Ομίλου ανήλθε σε 3,9 δις €, αυξημένο σε σχέση με το αντίστοιχο εισόδημα του 2009 (0,7 δις €), ενώ ο Δείκτης Απόδοσης Ιδίων Κεφαλαίων μετά φόρων του Ομίλου (ROE) διαμορφώθηκε σε 9,8%, σε σύγκριση με 0,9% το 2009.

Το 2010, τα Γαλλικά Δίκτυα επέδειξαν πολύ καλή δυναμική και συμμετείχαν ενεργά στην υπεύθυνη χρηματοδότηση της οικονομίας. Τα Διεθνή Δίκτυα Λιανικής Τραπεζικής επέδειξαν σταθερότητα χάρη στην ευρεία γεωγραφική τους παρουσία, ενώ ιδιαίτερα θετική επίδραση είχε η σταδιακή ανάκαμψη της αγοράς της Ρωσίας. Παράλληλα, η Εταιρική και Επενδυτική Τραπεζική ξεκίνησε την αναμόρφωση του μοντέλου της, εστιάζοντας σε δραστηριότητες με πελατοκεντρική προσέγγιση. Τέλος, οι Εξειδικευμένες Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες & Ασφάλειες και Ιδιωτική Τραπεζική, καθώς και η Διαχείριση Επενδύσεων, παρουσίασαν σταδιακή ανάκαμψη σε σχέση με την κρίση που είχε προηγηθεί το 2009. Ο συνδυασμός υψηλότερων εσόδων και των χαμηλότερων, σωστά διαχειριζόμενων κινδύνων, επιβεβαιώνει την δύναμη και την σταθερότητα του Ομίλου.

Η Μετοχή της Société Générale είναι εισηγμένη στο χρηματιστήριο Euronext του Παρισιού. Η κεφαλαιοποίηση της εταιρείας την 31.12.2010 ανήλθε σε € 30,0 δις. περίπου (τιμή μετοχής € 40,2).

Την περίοδο 1.1-30.09.2011, το καθαρό εισόδημα του Ομίλου της Societe Generale ανήλθε σε 2,3 δις €, ενώ ο Δείκτης Απόδοσης Ιδίων Κεφαλαίων μετά φόρων (ROE) του Ομίλου Societe Generale διαμορφώθηκε σε 7,0%. Την 30.09.2011 η κεφαλαιοποίηση της εταιρείας ανήλθε σε € 15,5 δις. Περίπου (τιμή μετοχής € 20,0).

Η Société Générale ελέγχει το 88,44% του μετοχικού κεφαλαίου της Γενικής Τράπεζας.

3.10.2 Όμιλος εταιρειών GENIKI BANK

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



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

2) Το Διοικητικό Συμβούλιο της 29^{ης} Ιουλίου 2010 αποφάσισε την ενσωμάτωση της δραστηριότητας των χρηματοδοτικών μισθώσεων (leasing), η οποία ασκείται από την 100% θυγατρική εταιρεία 'Γενική Leasing ΑΕ', προκειμένου να ασκείται εσωτερικά από οργανωτική μονάδα της Τράπεζας. Το Δ.Σ της Γενικής Τράπεζας κατά την συνεδρίαση του στις 28.11.2011 ενέκρινε την έκθεση περί συγχώνευσης διά απορροφήσεως της 100% μη εισηγμένης θυγατρικής της εταιρείας "Γενική Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε."

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

Σύμφωνα με δήλωση της Εκδότριας, την 31.12.2010, καμία από τις άμεσες και έμμεσες συμμετοχές της που παρουσιάζονται στον ανωτέρω πίνακα, δεν έχει λογιστική αξία (book value) που να αντιπροσωπεύει

τουλάχιστον 10% των ιδίων κεφαλαίων της Εκδότριας ή να συμβάλλει κατά τουλάχιστον 10% στα καθαρά κέρδη ή ζημίες της Εκδότριας. Επίσης, καμία από τις εν λόγω άμεσες και έμμεσες συμμετοχές δεν έχει λογιστική αξία (book value) που να αντιπροσωπεύει τουλάχιστον 10% της ενοποιημένης καθαρής θέσης ή συμβάλλει κατά τουλάχιστον 10% στα ενοποιημένα καθαρά κέρδη ή ζημίες του Ομίλου της Τράπεζας.

3.11 ΑΚΙΝΗΤΑ, ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ

Κατά την 30.09.2011, η συνολική αξία (αναπόσβεστη) των ιδιόκτητων ακινήτων (γήπεδα και κτίρια) της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε € 81.302 χιλ. ενώ η συνολική αξία (αναπόσβεστη) του λοιπού εξοπλισμού (έπιπλα, αυτοκίνητα οχήματα κτλ) διαμορφώθηκε σε € 7.245 χιλ. Κατά την περίοδο 1.1 – 30.09.2011, η Τράπεζα κατέβαλε συνολικά € 5,4 εκατ. σε μισθώματα για κτίρια και καταστήματα.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται τα ιδιόκτητα και μισθωμένα ακίνητα της Τράπεζας την 30.09.2011:

α/α	Διεύθυνση	Ιδιοκτ. Καθεστώς	Χρήση
1	ΑΘΗΝΑ ,ΜΕΣΟΓΕΙΩΝ 109-111	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ / ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΚΕΝΤΡΙΚΟ
2	ΑΘΗΝΑ, ΚΟΛΟΚΟΤΡΩΝΗ 13	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΚΟΛΟΚΟΤΡΩΝΗ
3	ΠΑΠΑΓΟΥ, ΠΛΑΤΕΙΑ ΙΩΑΝ. ΜΕΤΑΞΑ Ε. ΑΜΥΝΗΣ 58	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
8	ΜΑΡΝΗ ΑΘΗΝΑ, ΜΑΡΝΗ 11	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΜΑΡΝΗ
9	ΛΑΡΙΣΑ, ΚΥΠΡΟΥ 24-28	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΛΑΡΙΣΑΣ
10	ΗΛΙΟΥΠΟΛΗ, Λ. ΕΙΡΗΝΗΣ 40 & ΚΑΝΑΡΗ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΗΛΙΟΥΠΟΛΗΣ
11	ΜΕΝΙΔΙ, ΔΕΚΕΛΕΙΑΣ 15	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΜΕΝΙΔΙΟΥ
12	ΑΓ. ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ, Θ. ΚΟΛΟΚΟΤΡΩΝΗ 1-3, ΜΠΡΑΧΑΜΙ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΓ. ΔΗΜΗΤΡΙΟΥ
13	ΑΜΠΕΛΟΚΗΠΟΙ, Λ. ΚΗΦΙΣΙΑΣ 64-66	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΜΠΕΛΟΚΗΠΩΝ
14	ΣΕΡΡΕΣ, ΕΜ. ΑΝΔΡΟΝΙΚΟΥ 1 & Π. ΤΣΑΛΔΑΡΗ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΣΕΡΡΩΝ
15	ΠΑΤΗΣΙΑ, ΠΑΤΗΣΙΩΝ 343	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΠΑΤΗΣΙΩΝ
16	ΠΑΓΚΡΑΤΙ, ΥΜΗΤΤΟΥ 89	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΠΑΓΚΡΑΤΙΟΥ
17	ΛΑΜΙΑ, ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΟΥ 3	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΛΑΜΙΑΣ
18	ΙΩΑΝΝΙΝΑ, ΚΡΥΣΤΑΛΛΗ 7	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ
19	ΟΜΟΝΟΙΑ, ΣΤΑΔΙΟΥ 65	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΟΜΟΝΟΙΑΣ
20	Ν. ΕΡΥΘΡΑΙΑ, ΕΛ. ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ 113	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ Ν. ΕΡΥΘΡΑΙΑ
21	ΒΕΡΟΙΑ, ΕΛ. ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ 5 & ΠΡΟΦΗΤΗ ΗΛΙΑ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΒΕΡΟΙΑΣ
22	ΝΙΚΑΙΑ, ΠΛ. ΔΑΒΑΚΗ 13 & Π. ΡΑΛΛΗ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΝΙΚΑΙΑΣ
23	ΙΛΙΣΙΑ, ΝΥΜΦΑΙΟΥ 1-3 & ΜΙΧΑΛΑΚΟΠΟΥΛΟΥ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΙΛΙΣΙΩΝ
24	ΧΙΟΣ, Λ. ΑΙΓΑΙΟΥ 44 & ΡΟΔΟΚΑΝΑΚΗ 13	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΧΙΟΥ
25	ΚΑΛΛΙΘΕΑ, ΔΑΒΑΚΗ 50 & ΑΝΔΡΟΜΑΧΗΣ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΚΑΛΛΙΘΕΑΣ
26	ΧΑΛΑΝΔΡΙ, ΑΝΔΡΕΑ ΠΑΠΑΝΔΡΕΟΥ 87	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΧΑΛΑΝΔΡΙΟΥ
27	ΤΡΙΚΑΛΑ, ΔΙΟΝΥΣΙΟΥ ΣΚΥΛΟΣΟΦΟΥ 5	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΤΡΙΚΑΛΩΝ
28	ΧΑΛΚΙΔΑ, ΕΛ. ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ 32	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΧΑΛΚΙΔΑΣ
29	ΑΘΗΝΑ, ΠΑΤΗΣΙΩΝ 171 & Λ. ΚΑΡΑΓΙΑΝΝΗ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΠΛ. ΑΜΕΡΙΚΗΣ
30	Ν. ΙΩΝΙΑ, ΕΛ. ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ 56-62 Ν. ΙΩΝΙΑ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ Ν. ΙΩΝΙΑΣ
31	ΑΘΗΝΑ, ΜΗΤΡΟΠΟΛΕΩΣ 3	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΠΛ. ΣΥΝΤΑΓΜΑΤΟΣ
32	ΒΟΛΟΣ, ΙΑΣΩΝΟΣ 75 & ΑΝΤΩΝΟΠΟΥΛΟΥ 15-17	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΒΟΛΟΥ
33	ΚΟΡΙΝΘΟΣ, ΕΘΝ. ΑΝΤΙΣΤΑΣΗΣ 18	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΚΟΡΙΝΘΟΥ
34	ΗΡΑΚΛΕΙΟ ΚΡΗΤΗΣ, ΑΓΙΟΥ ΜΗΝΑ 34	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ ΚΡ.
35	ΘΕΣ/ΝΙΚΗ ,ΚΑΡΑΟΛΗ ΔΗΜΗΤΡΙΟΥ 21 & ΒΕΡΝΑΔΑΚΗ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΔΙΟΙΚΗΤΗΡΙΟΥ
36	Ν. ΦΑΛΗΡΟ, ΠΕΙΡΑΙΩΣ 66-68	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ Ν. ΦΑΛΗΡΟΥ
37	ΑΓΡΙΝΙΟ, ΑΝΑΣΤΑΣΙΑΔΗ 5	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΓΡΙΝΙΟΥ
38	ΑΓ. ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΚΡΗΤΗΣ, 28ης ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ 11	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΓ. ΝΙΚΟΛΑΟΥ
39	ΚΑΛΑΜΑΤΑ, Λ. ΣΙΔΗΡΟΔΡΟΜΙΚΟΥ ΣΤΑΘΜΟΥ 2	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ

40	ΚΟΖΑΝΗ ΠΑΝΔΩΡΑΣ 2 (ΜΕΓ. ΜΗΤΡΟΠΟΛΕΩΣ)	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΟΖΑΝΗΣ
41	ΠΕΡΙΣΤΕΡΙ, ΘΗΒΩΝ 201 & ΑΓ. ΒΑΣΙΛΕΙΟΥ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΕΡΙΣΤΕΡΙΟΥ
42	ΧΑΝΙΑ, Α. ΠΑΠΑΝΔΡΕΟΥ 35 - ΑΡΧΟΝΤΑΚΗ 11	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΧΑΝΙΩΝ Α΄
43	ΞΑΝΘΗ, 4ΗΣ ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ & ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ 1	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ & ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΞΑΝΘΗΣ
44	ΠΥΡΓΟΣ, ΠΑΤΡΩΝ 38 & ΔΟΥΚΑ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΥΡΓΟΥ
45	ΛΟΥΤΡΑΚΙ, ΑΛΚΥΩΝΙΔΩΝ 1 & ΕΘΝ. ΑΝΤΙΣΤΑΣΗΣ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΛΟΥΤΡΑΚΙΟΥ
46	ΚΙΑΤΟ, ΚΛΕΙΣΘΕΝΟΥΣ 30	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΙΑΤΟΥ
47	ΚΑΡΔΙΤΣΑ, Μ. ΙΕΖΕΚΙΗΛ & ΚΟΛΟΚΟΤΡΩΝΗ 13	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ
48	ΚΙΛΚΙΣ, 21ης ΙΟΥΝΙΟΥ 69 & ΚΑΥΚΑΣΟΥ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΙΛΚΙΣ
49	ΜΥΤΙΛΗΝΗΣ, ΑΡΧΙΠΕΛΑΓΟΥΣ & ΧΙΟΥ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΜΥΤΙΛΗΝΗΣ
50	ΑΛΕΞ/ΛΗ, Λ. ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ 325 - ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΛΕΞ/ΠΟΛΗΣ
51	ΛΕΙΒΑΔΙΑ, ΜΠΟΥΦΙΔΟΥ 15 & ΧΡΙΣΤΟΔΟΥΛΟΥ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΛΕΙΒΑΔΙΑΣ
52	ΗΓΟΥΜΕΝΙΤΣΑ, ΑΓΙΩΝ ΑΠΟΣΤΟΛΩΝ 7	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΗΓΟΥΜΕΝΙΤΣΑΣ
53	ΦΛΩΡΙΝΑ, ΠΑΥΛΟΥ ΜΕΛΑ 96	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΦΛΩΡΙΝΑΣ
54	ΠΤΟΛΕΜΑΪΔΑ, 25ΗΣ ΜΑΡΤΙΟΥ 63 & ΚΟΡΟΞΕΝΗΣ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΤΟΛΕΜΑΪΔΑΣ
55	ΡΟΔΟΣ, ΑΜΕΡΙΚΗΣ 65 & Γ. ΕΥΣΤΑΘΙΟΥ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΡΟΔΟΥ
56	ΨΥΧΙΚΟ, Λ. ΚΗΦΙΣΙΑΣ 264-266 & ΟΜΗΡΟΥ 1	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΨΥΧΙΚΟΥ
57	ΠΡΕΒΕΖΑ, ΠΕΡΔΙΚΑΡΗ 11	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΡΕΒΕΖΑΣ
58	ΤΡΙΠΟΛΗ, 28ΗΣ ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ 13	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΤΡΙΠΟΛΗΣ
59	ΓΙΑΝΝΙΤΣΑ, Δ & Μ ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΥ 2	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΓΙΑΝΝΙΤΣΩΝ
60	ΚΕΡΚΥΡΑ, Σ. ΣΑΜΑΡΑ 3	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΕΡΚΥΡΑΣ
61	ΚΟΜΟΤΗΝΗ, ΟΡΦΕΩΣ 26	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΟΜΟΤΗΝΗΣ
62	ΤΑΝΑΓΡΑ Ε.Α.Β.	ΔΩΡΕΑΝ ΠΑΡΑΧΩΡΗΣΗ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΤΑΝΑΓΡΑΣ
63	ΣΤΡΑΤ. ΠΑΠΑΓΟΥ ΠΕΝΤΑΓΩΝΟ ΓΕΕΘΑ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΣΤΡΑΤ. ΠΑΠΑΓΟΥ
64	ΑΡΤΑ, ΦΙΛΕΛΛΗΝΩΝ 16	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΡΤΑΣ
65	ΧΡΥΣΟΥΠΟΛΗ ΕΛ. ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ 64	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΧΡΥΣΟΥΠΟΛΗΣ
66	ΘΕΣ/ΝΙΚΗ, ΒΑΣ. ΟΛΓΑΣ 201 & ΧΡΙΣΤΟΒΑΣΙΛΗ 2	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΜΑΡΤΙΟΥ
67	ΘΕΣ/ΝΙΚΗ, ΜΟΝΑΣΤΗΡΙΟΥ 185	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΜΟΝΑΣΤΗΡΙΟΥ
68	ΓΛΥΦΑΔΑ, ΒΟΥΛΙΑΓΜΕΝΗΣ 85	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΓΛΥΦΑΔΑΣ Α΄
69	ΜΑΡΟΥΣΙ, Λ. ΚΗΦΙΣΙΑΣ 64	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ & ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΜΑΡΟΥΣΙΟΥ Α΄
70	ΠΑΛΛΗΝΗ, Λ. ΜΑΡΑΘΩΝΟΣ 30 & ΥΑΚΙΝΘΩΝ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΑΛΛΗΝΗΣ
71	ΑΡΓΟΣ, ΠΛΑΤΕΙΑ ΑΓΙΟΥ ΠΙΕΤΡΟΥ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΡΓΟΥΣ
72	ΝΑΥΣΤΑΘΜΟΣ ΣΑΛΑΜΙΝΑΣ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΝΑΥ. ΣΑΛΑΜΙΝΑΣ
73	ΣΠΑΡΤΗ, Ι. ΓΚΟΡΤΣΟΓΛΟΥ 73	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΣΠΑΡΤΗΣ
74	ΡΕΘΥΜΝΟ, ΠΛΑΤΕΙΑ 4 ΜΑΡΤΥΡΩΝ 22	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΡΕΘΥΜΝΟΥ
75	ΔΡΑΜΑ, ΚΑΡΑΪΣΚΑΚΗ 9	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΔΡΑΜΑΣ
76	ΧΑΝΙΑ, ΚΙΣΣΑΜΟΥ 97	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΧΑΝΙΑ Β΄
77	ΑΓ. ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ, Λ. ΜΕΣΟΓΕΙΩΝ 455	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΓ. ΠΑΡΑΣΚΕΥΗΣ
78	ΟΡΕΣΤΙΑΔΑ, ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥΠΟΛΕΩΣ 191	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΟΡΕΣΤΙΑΔΑΣ
79	ΚΑΤΕΡΙΝΗ, 25ης ΜΑΡΤΙΟΥ 8	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΑΤΕΡΙΝΗΣ
80	ΕΛΕΥΣΙΝΑ, ΠΑΓΚΑΛΟΥ 87 & ΙΕΡΑ ΟΔΟΣ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΕΛΕΥΣΙΝΑΣ
81	ΠΕΙΡΑΙΑΣ, ΗΡΩΩΝ ΠΟΛΥΜΕΙΟΥ 59	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΕΙΡΑΙΑ Β΄
82	ΚΟΛΩΝΑΚΙ, ΚΑΨΑΛΗ 7	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΟΛΩΝΑΚΙΟΥ
83	ΓΛΥΦΑΔΑ, ΑΝΔΡ. ΠΑΠΑΝΔΡΕΟΥ 4	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΓΛΥΦΑΔΑΣ Β΄
84	ΠΑΛ. ΦΑΛΛΗΡΟ, ΑΓ. ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥ 34-36	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	Π. ΦΑΛΛΗΡΟΥ
85	ΚΑΛΑΜΑΡΙΑ, ΧΙΛΗΣ 6	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΑΛΑΜΑΡΙΑΣ
86	ΑΓ. ΑΝΑΡΓΥΡΟΙ, Λ.ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ 45	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΓ. ΑΝΑΡΓΥΡΩΝ
87	ΘΗΒΑ, ΕΠΑΜΕΙΝΩΝΑΔΑ 30 & ΔΡΑΚΟΥ 20	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΘΗΒΑΣ
88	ΛΗΜΝΟΣ, ΠΛΑΤ. ΥΨΙΠΥΛΗΣ (ΟΤΕ) ΜΥΡΙΝΑ ΛΥΜΝΟΥ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΛΗΜΝΟΥ
89	Ν. ΜΑΚΡΗ, Λ. ΜΑΡΑΘΩΝΟΣ & ΠΛΑΣΤΗΡΑ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	Ν. ΜΑΚΡΗΣ
90	ΒΡΙΛΗΣΣΙΑ, Λ. ΠΕΝΤΕΛΗΣ 62	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΒΡΙΛΗΣΣΙΩΝ
91	Α. ΤΟΥΜΠΑ, ΓΡΗΓ. ΛΑΜΠΡΑΚΗ 158 & ΕΠΙΔΑΥΡΟΥ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	Α. ΤΟΥΜΠΑΣ
92	ΒΟΥΛΑ, ΒΑΣ. ΠΑΥΛΟΥ 94	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΒΟΥΛΑΣ
93	ΚΩΣ, ΝΥΜΦΑΙΑΣ & ΣΚΕΥΟΥ ΖΕΡΒΟΥ 1	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΩΣ
94	ΚΑΣΤΟΡΙΑ, Λ. ΚΥΚΝΩΝ 28	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΑΣΤΟΡΙΑΣ
95	ΣΥΡΟΣ, ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΝΤΙΣΤΑΣΕΩΣ 50	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΣΥΡΟΥ
96	ΣΑΜΟΣ, ΘΕΜΙΣΤΟΚΛΗ ΣΟΦΟΥΛΗ 73	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΣΑΜΟΥ

97	ΚΕΡΑΤΣΙΝΙ, 25 ΜΑΡΤΙΟΥ 251& Λ. ΣΑΛΑΜΙΝΑΣ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΕΡΑΤΣΙΝΙΟΥ
98	ΕΔΕΣΣΑ, ΕΓΝΑΤΙΑΣ 38 & ΚΑΠΕΤΑΝ ΑΚΡΙΤΑ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΕΔΕΣΣΑΣ
99	ΕΥΟΣΜΟΣ ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ, ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥ 55 & ΣΜΥΡΝΗΣ 14	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΕΥΟΣΜΟΥ
100	ΜΑΡΟΥΣΙ, ΒΑΣ. ΣΟΦΙΑΣ 66	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΜΑΡΟΥΣΙΟΥ Β'
101	ΜΑΡΚΟΠΟΥΛΟ, ΠΛΑΤΕΙΑ ΔΗΜΟΣΘΕΝΟΥΣ ΣΩΤΗΡΙΟΥ 24	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΜΑΡΚΟΠΟΥΛΟΥ
102	ΜΕΤΑΜΟΡΦΩΣΗ, ΓΕΩΡΓΙΟΥ ΠΑΠΑΝΔΡΕΟΥ 68	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΜΕΤΑΜΟΡΦΩΣΗΣ
103	ΗΡΑΚΛΕΙΟ ΚΡΗΤΗΣ, ΕΘΝ. ΑΝΤΙΣΤΑΣΗΣ 137	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΕΝΤΡΟ ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ
104	ΚΑΒΑΛΑ, ΕΘΝ. ΑΝΤΙΣΤΑΣΗΣ 8	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΕΝΤΡΟ ΚΑΒΑΛΑΣ
105	ΑΘΗΝΑ ,ΜΕΣΣΟΓΕΙΩΝ 109-111	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΑΜΦΙΘΕΑΤΡΟ	ΑΘΗΝΑ
106	ΣΠΑΤΑ ΑΤΤΙΚΗΣ, ΒΑΣ. ΠΑΥΛΟΥ & ΔΗΜ. Γ. ΜΠΕΚΑ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΓΡΑΦΕΙΑ	ΣΠΑΤΑ
107	Λ. ΚΗΦΙΣΙΑΣ 280, ΧΑΛΑΝΔΡΙ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΓΡΑΦΕΙΑ	ΑΘΗΝΑ
108	ΔΙΕΘΝΗΣ ΑΕΡΟΛΙΜΕΝΑΣ ΑΘΗΝΩΝ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΓΡΑΦΕΙΑ	ΑΤΤΙΚΗ
109	ΘΕΣ/ΝΙΚΗ, ΤΣΙΜΙΣΚΗ 6 - Ι. ΔΡΑΓΟΥΜΗ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΓΡΑΦΕΙΑ	ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ
110	ΚΑΛΥΒΙΑ ΑΤΤΙΚΗΣ, ΘΕΣΗ ΣΤΑΘΜΟΣ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΑΠΟΘΗΚΗ	ΚΑΛΥΒΙΑ ΑΤΤΙΚΗΣ
111	ΑΘΗΝΑ, ΦΙΛΙΠΠΙΔΟΥ 21	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΑΠΟΘΗΚΗ	ΑΘΗΝΑΣ
112	ΠΑΤΡΑ, ΑΓ. ΣΟΦΙΑΣ 15-19	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΑΠΟΘΗΚΗ	ΠΑΤΡΑΣ
113	ΚΑΒΑΛΑ, ΓΑΛ. ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ 91	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΑΠΟΘΗΚΗ	ΚΑΒΑΛΑΣ
114	ΑΡΓΟΣ, ΒΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΥ Β4 & ΒΑΣ. ΚΩΝ/ΝΟΥ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΑΠΟΘΗΚΗ	ΑΡΓΟΥΣ
115	ΛΑΡΙΣΑ, ΦΙΛΕΛΛΗΝΩΝ 80	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΑΠΟΘΗΚΗ	ΛΑΡΙΣΑΣ
116	ΑΣΠΡΟΠΥΡΓΟΣ, ΒΑΡΙΜΑΤΣΙ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΑΠΟΘΗΚΗ	ΑΣΠΡΟΠΥΡΓΟΣ

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

Επί των γηπέδων - οικοπέδων και των κτιρίων της Τράπεζας δεν υπήρχαν εμπράγματα βάρη κατά την 30.09.2011.

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

Η ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ είναι κάτοχος 170 περίπου ακινήτων που προήλθαν από διαδικασία πλειστηριασμού. Σημειώνεται ότι τα πάγια στοιχεία από πλειστηριασμό εμφανίζονται στον Ισολογισμό της Τράπεζας στην κατηγορία «λοιπά στοιχεία ενεργητικού».

3.12 ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ

Η Τράπεζα και ο Όμιλος, 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 που συνήφθη το 2006, 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. 3723/2008 οι οποίες παρατίθενται στην ακόλουθη ενότητα του Ενημερωτικού Δελτίου.

3.12.1 Συμβάσεις με το ελληνικό Δημόσιο

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

1. Αύξηση των ιδίων κεφαλαίων των συμμετεχουσών τραπεζών με την έκδοση προνομιούχων μετοχών που θα αποκτηθούν από το Δημόσιο. Στις Τράπεζες που συμμετέχουν σε αυτή την ενέργεια του Πλάνου ρευστότητας τοποθετείται εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου στο Διοικητικό Συμβούλιο ως πρόσθετο μέλος

2. Παροχή εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου προς τις Τράπεζες για την έκδοση χρέους ή τη λήψη δανείων, έναντι προμήθειας.

3. Έκδοση ειδικών τίτλων από το Ελληνικό Δημόσιο οι οποίοι παραχωρούνται στις Τράπεζες έναντι κατάλληλων ενεχύρων και προμήθειας. Οι τίτλοι αυτοί δεν μπορούν να πωληθούν από τις τράπεζες και πρέπει να επιστραφούν στο Δημόσιο στη λήξη τους. Οι τίτλοι ενεχυριάζονται στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για την άντληση ρευστότητας.

Η Τράπεζα δεν συμμετέχει στον πρώτο και στον δεύτερο άξονα, ενώ αντίθετα συμμετέχει στον τρίτο άξονα του Πλάνου ρευστότητας. Στο πλαίσιο αυτό και συγκεκριμένα από τον τρίτο άξονα, έχει λάβει ειδικά ομόλογα ύψους € 158 εκατ. από το Ελληνικό Δημόσιο (με λήξη 29/12/2011), τα οποία έχει ενεχυριάσει για να λάβει ρευστότητα 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 την οποία στέλνει σε εβδομαδιαία βάση δάνεια αποδεκτά ως ενέχυρα (επιχειρηματικά και στεγαστικά).

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 ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

3.13.1 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 Generale (περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με το εν λόγω δάνειο παρατίθενται στην ενότητα «3.12 ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου),
- Οι καταθέσεις πελατών,
- Ο δανεισμός από την διατραπεζική αγορά. Μεγάλο μέρος του δανεισμού από την διατραπεζική αγορά προέρχεται από την μητρική εταιρία Société Generale (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 στον τρίτο πυλώνα του εν λόγω πλάνου. Ήδη στο πλαίσιο του τρίτου πυλώνα έχει λάβει ειδικά ομόλογα του ελληνικού Δημοσίου ύψους € 158 εκ., τα οποία χρησιμοποιεί για να αντλήσει ρευστότητα. Τα ειδικά ομόλογα του ελληνικού Δημοσίου λήγουν στις 29/12/2011 και θα επιστραφούν στο Δημόσιο.
- Η έκδοση προνομιούχων μετοχών υπέρ της Société Generale, οι οποίες θα μετατραπούν εντός του Δεκεμβρίου 2011 σε κοινές, με κατάλληλη απόφαση που θα ληφθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας (για λεπτομέρειες βλ. ενότητα 4.3 «Ίδια Κεφάλαια και Χρέος»).

- Επίσης, επικουρικά ως πηγές χρηματοδότησης και άντλησης ρευστότητας μπορούν να χρησιμοποιηθούν και οι μηχανισμοί υποστήριξης που έχουν δημιουργηθεί για την αντιμετώπιση της κρίσης της ελληνικής οικονομίας όπως το Ταμείο Χρηματοοικονομικής Σταθερότητας, για την υποστήριξη της κεφαλαιακής επάρκειας, η χρηματοδότηση μέσω Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας καθώς και ο Μηχανισμός Έκτακτης Παροχής Ρευστότητας (ELA).

3.13.2 Πληροφορίες για τις ταμειακές ροές χρήσεων 2008 - 2010 και του εννεαμήνου του 2011

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει συνοπτικά τις ταμειακές ροές του Ομίλου για τις χρήσεις 2008 - 2010, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

(σε χιλ. €)	2008	2009	2010
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους	(172.229)	(126.236)	(377.090)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(96.062)	9.693	5.520
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(3)	173.262	424.676

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Οι καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους διαμορφώθηκαν το 2010 σε € (377.090) χιλ. έναντι € (126.236) χιλ. το 2009 και € (172.229) χιλ. το 2008. Οι αρνητικές ταμειακές ροές οφείλονται κυρίως στην μείωση των καταθέσεων πελατών ως συνέπεια της χρηματοπιστωτικής κρίσης καθώς επίσης και στις ζημιές των χρήσεων.

Ο Όμιλος παρουσίασε καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες το 2010 ύψους € 5.520 χιλ. έναντι € 9.693 χιλ. το 2009 και € (96.062) χιλ. το 2008. Η εν λόγω διακύμανση οφείλεται κυρίως στις πράξεις αγοράς και πώλησης ομολόγων.

Για την χρήση 2009, οι καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες διαμορφώθηκαν σε € 173.262 χιλ. οφειλόμενες στην αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκε κατά την εν λόγω χρήση. Για την χρήση 2010, οι καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες διαμορφώθηκαν σε € 424.676 χιλ. οφειλόμενες στην αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκε και στην έκδοση προνομιούχων μετοχών κατά την εν λόγω χρήση.

Τα Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα του Ομίλου κατά την 31.12.2008, την 31.12.2009 και την 31.12.2010 παρατίθενται στον παρακάτω πίνακα:

TAMEIO ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ

(σε χιλ.ευρώ)*	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα (εξαιρουμένων των ατόκων δεσμευμένων και υποχρεωτικών καταθέσεων στην ΤτΕ) ¹	55.147	54.338	112.935
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	39.557	97.113	91.368
Σύνολο	94.704	151.451	204.303

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

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

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει συνοπτικά τις ταμειακές ροές του Ομίλου για το εννεάμηνο του 2011 και το εννεάμηνο του 2010, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.:

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

(σε χιλ. €)	1.1-30.9.2010	1.1-30.9.2011
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους	(159.306)	(466.420)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	3.794	6.673
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	183.347	290.000

Πηγή: Ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για την περίοδο 01.01 – 30.09.2011, η οποία δεν έχει ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Οι καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους διαμορφώθηκαν το εννεάμηνο 2011 σε € (466.420) χιλ. έναντι € (159.306) χιλ. το εννεάμηνο 2010. Οι αρνητικές ταμειακές ροές οφείλονται κυρίως στην μείωση των καταθέσεων πελατών ως συνέπεια της χρηματοπιστωτικής κρίσης.

Ο Όμιλος παρουσίασε καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες το εννεάμηνο 2011 ύψους € 6.673 χιλ. έναντι € 3.794 χιλ. το εννεάμηνο 2010. Η εν λόγω διακύμανση οφείλεται κυρίως στις πράξεις πώλησης ομολόγων.

Οι καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες ανήλθαν σε € 290.000 χιλ. κατά το εννεάμηνο 2011, που αφορά σε προκαταβολή από τον βασικό μέτοχο Societe Generale για την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, έναντι € 183.347 χιλ. το οποίο επίσης αφορούσε σε προκαταβολή από τον βασικό μέτοχο Societe Generale για την αύξηση που πραγματοποιήθηκε τη χρήση 2010 .

3.13.3 Περιορισμοί στη χρήση κεφαλαίων

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

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

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

(i) τη μητρική τους επιχείρηση,

(ii) τη θυγατρική ή θυγατρικές τους επιχειρήσεις και

(iii) τη θυγατρική ή τις θυγατρικές επιχειρήσεις της μητρικής τους επιχείρησης

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

- Απαγορεύεται στα πιστωτικά ιδρύματα η κατοχή ειδικής συμμετοχής σε επιχείρηση μεγαλύτερης του 15% των ιδίων κεφαλαίων τους ενώ το σύνολο των ειδικών συμμετοχών σε επιχειρήσεις δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 60% των Ιδίων Κεφαλαίων τους.

- Σε ότι αφορά στα υποχρεωτικά αποθεματικά που οφείλουν να τηρούν τα πιστωτικά ιδρύματα στην Τράπεζα της Ελλάδος αναφέρεται ότι διέπονται από τις διατάξεις των Κανονισμών (ΕΚ) 1745/2003 και 2423/2001 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας
- Το ελάχιστο όριο του δείκτη ρευστών διαθέσιμων έχει οριστεί σε 20% ενώ του δείκτη ασυμφωνίας ληκτότητας απαιτήσεων-υποχρεώσεων σε -20%.

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

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

3.13.4 Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

Οι σπουδαιότεροι κίνδυνοι που ενυπάρχουν στις τραπεζικές δραστηριότητες είναι οι ακόλουθοι:

(α) **πιστωτικός**: κίνδυνος χρηματοοικονομικής ζημιάς που μπορεί να προκύψει λόγω αθέτησης εκπλήρωσης από αντισυμβαλλόμενο των συμβατικών του υποχρεώσεων σε καθορισμένες ημερομηνίες.

(β) **αγοράς (επιτοκιακός και συναλλαγματικός)**: κίνδυνος ζημιάς που προκύπτει από μεταβολές σε τιμές αγοράς και επιτόκια, τα οποία ενδέχεται να επηρεάσουν το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο, ή την αξία του ενεργητικού και του παθητικού της Τράπεζας.

(γ) **ρευστότητας**: κίνδυνος που απορρέει από αδυναμία του Ομίλου να προβλέψει και να αντιμετωπίσει αποτελεσματικά μεταβολές των πηγών χρηματοδότησης, επηρεάζοντας τη δυνατότητα εκπλήρωσης των υποχρεώσεων του κατά τη λήξη τους.

(δ) **λειτουργικός**: κίνδυνος ζημιάς που πηγάζει από ανεπάρκεια ή αστοχία εσωτερικών διαδικασιών, ανθρώπινου δυναμικού και συστημάτων ή από εξωτερικά γεγονότα.

Η Τράπεζα διαθέτει ένα συμπαγές πλαίσιο το οποίο διασφαλίζει την αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων, τομέα στον οποίο δίνεται ιδιαίτερη έμφαση στοχεύοντας στην ελαχιστοποίηση της εν δυνάμει επίπτωσής τους στα οικονομικά αποτελέσματα.

3.13.4.1 Διαδικασίες και μέθοδοι οργάνωσης

Κίνδυνοι εμπεριέχονται σε όλες τις τραπεζικές δραστηριότητες και συνεπώς πρέπει να αντιμετωπίζονται από τη σύναψη μιας συναλλαγής μέχρι την ολοκλήρωσή της. Ως εκ τούτου, η ευθύνη της διαχείρισης κινδύνων έγκειται σε πρώτο επίπεδο στις λειτουργικές διευθύνσεις.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων της Γενικής Τράπεζας είναι υπεύθυνη για:

(α) τον καθορισμό και αξιολόγηση των μεθόδων που χρησιμοποιούνται για την ανάλυση, αποτίμηση, έγκριση και παρακολούθηση των κινδύνων,

(β) την κριτική αξιολόγηση στρατηγικών πωλήσεων,

(γ) την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου, διαμόρφωση σαφών, τεκμηριωμένων απόψεων και σχολίων για συναλλαγές που προτείνονται από τις μονάδες πωλήσεων και διαρκή παρακολούθηση των συναλλαγών αυτών, (δ) την εκτίμηση του ύψους των αναγκαίων προβλέψεων για επαρκή κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου.

Όλα τα νέα προϊόντα και δραστηριότητες υποβάλλονται προς έγκριση στην Επιτροπή Νέων Προϊόντων, η οποία στόχο έχει να διασφαλίζει ότι πριν από την έναρξη μιας νέας δραστηριότητας ή την κυκλοφορία ενός νέου προϊόντος, όλοι οι ενυπάρχοντες κίνδυνοι γίνονται πλήρως αντιληπτοί, μετρούνται και εγκρίνονται.

3.13.4.2 Πιστωτικός κίνδυνος

Λόγω της σπουδαιότητάς του, ο πιστωτικός κίνδυνος αντιμετωπίζεται σε πρώτο επίπεδο μέσω ενδελεχούς αξιολόγησης, ενώ υπάρχει διαρκής παρακολούθηση καθ' όλο τον 'κύκλο ζωής' των δανείων, με καθοριστική συμμετοχή της μητρικής Τράπεζας σε όλη τη διαδικασία. Η ουσιαστική αξιολόγηση προϋποθέτει την καλή γνώση του πελάτη, ενώ διενεργείται ανάμεσα σε άλλα ανάλυση της εκτίμησης δυνατότητας αποπληρωμής, του σκοπού, της φύσης και δομής της συναλλαγής και των συνθηκών του κλάδου δραστηριότητας.

Η διασφάλιση της ορθής και έγκαιρης αντιμετώπισης των αναλαμβανόμενων κινδύνων, εξυπηρετείται από την ύπαρξη κατάλληλου πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, το οποίο περιλαμβάνει καταγεγραμμένες διαδικασίες, ξεκάθαρες αρχές διακυβέρνησης και γραμμές αναφορών, καθορισμένους ρόλους και ευθύνες, καθώς και τεχνικές και μεθόδους μέτρησης των κινδύνων.

Οι βασικές αρχές διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου έχουν τεθεί από τον Όμιλο Societe Generale.

Όταν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις απομείωσης, λαμβάνονται αποφάσεις για προβλέψεις εξατομικευμένα για όλους τους σημαντικούς λογαριασμούς, συνυπολογίζοντας τις υφιστάμενες εξασφαλίσεις και τις εκτιμώμενες καταβολές. Για χαρτοφυλάκια επιχειρηματικών πελατών με κοινά χαρακτηριστικά κινδύνου, τα οποία βρίσκονται κάτω από το επίπεδο σημαντικότητας, γίνονται προβλέψεις σε επίπεδο χαρτοφυλακίου, βασιζόμενοι κυρίως σε δειγματοληπτική προσέγγιση.

Αναφορικά με τις προβλέψεις των πιστωτικών κινδύνων βλ. ενότητα 3.9.2.5 Δάνεια σε αθέτηση (Default).

3.13.4.3 Κίνδυνος αγοράς

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

3.13.4.4 Κίνδυνος αγοράς (επιτοκιακός και συναλλαγματικός κίνδυνος)

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

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

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

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

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

3.13.4.5 Επιτοκιακός κίνδυνος

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

Ο πρωταρχικός στόχος της Τράπεζας είναι να μειωθεί η έκθεση σε κίνδυνο επιτοκίου όσο το δυνατό περισσότερο. Τυχόν υπολειπόμενη έκθεση σε επιτοκιακό κίνδυνο πρέπει να συμφωνεί με τα επίπεδα ευαισθησίας για την Τράπεζα όπως αυτά έχουν επικυρωθεί από την ΕΔΕΠ. Αυτή η ευαισθησία καθορίζει τη διακύμανση στην καθαρή παρούσα αξία μελλοντικών υπολειπόμενων θέσεων σταθερού επιτοκίου (πλεονάσματα ή ελλείμματα ενεργητικό ή παθητικό) για παράλληλη μεταβολή 1% στην καμπύλη επιτοκίων (δηλαδή, αυτή η ευαισθησία δεν έχει σχέση με την ευαισθησία των ετήσιων καθαρών εσόδων από τόκους). Το όριο για το σύνολο της Τράπεζας είναι από -4 εκατομμύρια ευρώ (χαμηλό όριο) έως + 8 εκατομμύρια ευρώ (υψηλό όριο) και οφείλεται να τηρείται και ανά χρονική περίοδο (βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα).

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

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

Οι παρακάτω ανακεφαλαιωτικοί πίνακες παρουσιάζουν τους δείκτες που επεξηγούν την Καθαρή Ευαισθησία του Ομίλου της Γενικής Τράπεζας για το 2008, 2009 και το 2010:

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

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

	31-Δεκ-2010				
	Ευαισθησία	Ευαισθησία	Διάρκεια	Υπόλοιπα Περιόδου	Ευαισθησία / Σύνολο Κατάστασης οικονομικής θέσης (%)
	(σε χιλ. €)	(%)	(σε έτη)		
Καθαρή ευαισθησία Ίδια Κεφάλαια - όλα τα νομίσματα	4.528	-	-	-	-
Παθητικό	33.838	0,810%	0,858	4.276.007	0,11%
Ενεργητικό	(29.310)	0,699%	0,770	(4.276.007)	-

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

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

3.13.4.6 Συναλλαγματικός κίνδυνος

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

Η Τράπεζα ποσοτικοποιεί την έκθεσή του σε συναλλαγματικό κίνδυνο αναλύοντας όλα τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις που διενεργούνται σε ξένα νομίσματα, και προκύπτουν από εμπορικές συναλλαγές και από συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό.

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

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

Στον ακόλουθο πίνακα συνοψίζεται η έκθεση του Ομίλου στον συναλλαγματικό κίνδυνο κατά την 31.12.2008, την 31.12.2009, την 31.12.2010 και την 30.09.2011. Συγκεκριμένα, στον πίνακα παρουσιάζονται τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού όπως απεικονίζονται στην Κατάσταση οικονομικής θέσης, ανά νόμισμα.

Κίνδυνος Συναλλάγματος 31.12.2008				
(σε εκατ. €)*	EUR	USD	ΛΟΙΠΑ	ΣΥΝΟΛΟ
Σύνολο Ενεργητικού	4.843	101	24	4.967
Σύνολο Παθητικού	4.543	134	64	4.741
Καθαρή συναλλαγματική θέση	300	(33)	(41)	226

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

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

Κίνδυνος Συναλλάγματος 31.12.2009

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

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

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

Κίνδυνος Συναλλάγματος 31.12.2010

(σε εκατ. €)*	EUR	USD	ΛΟΙΠΑ	ΣΥΝΟΛΟ
Σύνολο Ενεργητικού	4.221	41	14	4.276
Σύνολο Υποχρεώσεων	3.980	95	24	4.099
Καθαρή συναλλαγματική θέση	240	(53)	(10)	177

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τη χρήση 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Κίνδυνος Συναλλάγματος 30.09.2011

(σε εκατ. €)*	EUR	USD	ΛΟΙΠΑ	ΣΥΝΟΛΟ
Σύνολο Ενεργητικού	3.472	27	7	3.507
Σύνολο Υποχρεώσεων	3.427	69	14	3.510
Καθαρή συναλλαγματική θέση	45	(41)	(7)	(3)

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 'Ενδιάμεσες Οικονομικές Αναφορές' για την περίοδο 01.01 – 30.09.2011, η οποία δεν έχει ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

3.13.4.7 Αντιστάθμιση του κινδύνου επιτοκίου και ισοτιμίας

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

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

(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.

3.13.4.8 Κίνδυνος ρευστότητας

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

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 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 και (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 Κατάστασης οικονομικής θέσης κατά νόμισμα και εναπομένουσα διάρκεια. Οι αντίστοιχες λήξεις καθορίζονται με βάση τους συμβατικούς όρους των συναλλαγών, υποθέσεις συμπεριφοράς πελατών (λογαριασμοί αποταμίευσης και όψεως, πρόωρες αποπληρωμές, κτλ.), καθώς και συμβατικές παραδοχές σχετικά με ορισμένα κονδύλια (κυρίως καθαρή θέση).

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

ΛΗΚΤΙΚΟΤΗΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

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

ΛΗΚΤΙΚΟΤΗΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

31.12.2009 (ποσά σε εκατ. €)*	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Σύνολο
Σύνολο ρευστοποιήσιμων Στοιχείων Ενεργητικού	267	28	13	516	349	1.173
Σύνολο ρευστοποιήσιμων Στοιχείων Παθητικού	2.885	618	702	264	74	4.542
Καθαρή Διαφορά Ρευστότητας	(2.618)	(590)	(689)	252	275	(3.369)

ΛΗΚΤΙΚΟΤΗΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

31.12.2010 (ποσά σε εκατ. €)*	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Σύνολο
Σύνολο ρευστοποιήσιμων Στοιχείων Ενεργητικού	271	3	246	345	338	1.203
Σύνολο ρευστοποιήσιμων Στοιχείων Παθητικού	2.579	987	361	93	66	4.086
Καθαρή Διαφορά Ρευστότητας	(2.308)	(984)	(115)	252	272	(2.883)

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008 - 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή - Λογιστή.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται οι δείκτες ρευστότητας και ασυμφωνίας ληκτότητας απαιτήσεων και υποχρεώσεων κατά την 31.12.2008, 31.12.2009, 31.12.2010 και 30.09.2011:

	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010	30.09.2011
Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων	16,5%	18,0%	21,9%	16,7%
Δείκτης Ασυμφωνίας ληκτότητας απαιτήσεων υποχρεώσεων του Ομίλου	(26,1)%	(1,9)%	(14,2)%	(0,4)%

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

3.13.4.9 Διαχείριση Στοιχείων Ενεργητικού - Παθητικού

Η ευθύνη για τη διαχείριση των διαρθρωτικών κινδύνων έγκειται στην Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού και Παθητικού (ΕΔΕΠ), η οποία υποστηρίζεται από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Ενεργητικού και Παθητικού (Διεύθυνση ΔΕΠ). Η Επιτροπή ΔΕΠ του Ομίλου, της οποίας προεδρεύει η Γενική Διεύθυνση και στην οποία συμμετέχουν μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής και της Διεύθυνσης Οικονομικών Υπηρεσιών, επικυρώνει τις

βασικές αρχές για την οργάνωση και διαχείριση των διαρθρωτικών κινδύνων του Ομίλου, θέτει τα όρια για κάθε λειτουργικό φορέα, εξετάζει τις αναφορές που συντάσσει η Διεύθυνση ΔΕΠ για τους κινδύνους αυτούς, επικυρώνει τα προγράμματα αντιστάθμισης που εφαρμόζει η Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων.

3.13.5 Απολογισμός της χρήσης κεφαλαίων προηγούμενων Αυξήσεων Κεφαλαίου της Τράπεζας

Στην Α΄ Επαναληπτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων, κατά τη συνεδρίαση της 9ης Ιουλίου 2010, αποφασίστηκε η αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας κατά 339.733.717,62 ευρώ με καταβολή μετρητών με έκδοση 106.499.598 νέων, κοινών, άυλων, ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 3,19 ευρώ και με προτεινόμενη τιμή διάθεσης 3,19 ευρώ η κάθε μία, με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων, σε αναλογία 3 νέες για κάθε 1 παλαιά μετοχή. Το συνολικό ποσό των αντληθέντων Κεφαλαίων ανήλθε σε 339.733.717,62 ευρώ. Το ποσό της συνολικής αύξησης, μετά την αφαίρεση των δαπανών έκδοσης, χρησιμοποιήθηκε για την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας.

Στην Α΄ Επαναληπτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων κατά τη συνεδρίαση της 11^{ης} Μαΐου 2009, αποφασίστηκε η Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας κατά 175.724.341,2 ευρώ με καταβολή μετρητών και έκδοση 244.061.585 νέων κοινών, αϋλων ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας € 0,72 και με προτεινόμενη τιμή διάθεσης 0,72 ευρώ η κάθε μία, με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων, σε αναλογία 2,2 νέες για κάθε 1 παλαιά μετοχή. Το συνολικό ποσό των αντληθέντων Κεφαλαίων ανήλθε σε 175.724.341,2 ευρώ. Το ποσό της συνολικής αύξησης, μετά την αφαίρεση των δαπανών έκδοσης, χρησιμοποιήθηκε για την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας.

3.13.6 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 Κατάστασης οικονομικής θέσης στοιχεία.

Ειδικότερα ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας των Τραπεζών (συντελεστής φερεγγυότητας) υπολογίζεται με βάση τις διατάξεις της Πράξης Διοικητή Τραπεζών Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ) αριθμ. 2588/20.8.2007 και της ΠΔ / ΤΕ 2631/29.10.2010.

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

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

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, συμπεριλαμβανομένων των αρνητικών αποθεματικών από αναπροσαρμογή αξίας ομολογιακών τίτλων.
- ❖ Συνολικά εποπτικά κεφάλαια: Περιλαμβάνουν ενδεικτικά τα δάνεια μειωμένης εξασφάλισης και προνομιούχες μετοχές.

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

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

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα ίδια κεφάλαια και τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας- συντελεστές φερεγγυότητας του Ομίλου της Γενικής Τράπεζας, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από την Τράπεζα της Ελλάδας την 31.12. 2008, την 31.12. 2009, την 31.12.2010 και την 30.09.2011:

Ίδια Κεφάλαια - Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας

Κεφάλαιο (σε χιλ. ευρώ)	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010	30.09.2011
Κεφάλαιο Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Upper Tier 1)	264.249	323.060	247.357	(80.901)
Πρόσθετα βασικά ίδια κεφάλαια (Lower Tier 1)	-	-	89.468	89.468
Μειώσεις	(11.321)	(9.533)	(8.786)	(97.335)
Βασικά Κεφάλαια Tier 1:	252.928	313.527	328.039	(88.768)
Κύρια συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια (Upper Tier 2)	-	-	-	89.468
Πρόσθετα συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια (Lower Tier 2)	125.000	125.000	125.000	125.000
Μειώσεις	(1.625)	(1.592)	(1.107)	(125.805)
Συνολικά Εποπτικά Κεφάλαια	376.303	436.935	451.932	(104)
Σταθμισμένο έναντι κινδύνων ενεργητικού:				
Εντός Κατάστασης οικονομικής θέσης στοιχεία	3.657.692	3.641.751	2.837.257	2.390.759
Εκτός Κατάστασης οικονομικής θέσης στοιχεία	692.802	748.671	451.096	423.757
Σύνολο Σταθμισμένου έναντι κινδύνων ενεργητικού:	4.350.494	4.390.422	3.288.353	2.814.516
Κεφαλαιακές απαιτήσεις από τιτλοποίηση	-	1.293	1.635	-
Κεφαλαιακές απαιτήσεις από λειτουργικό κίνδυνο	5.772	6.674	14.032	14.032
Δείκτες:				
Κύριος βασικός δείκτης (core)	5,68%	6,98%	6,85%	6,56% *
Συνολικός βασικός δείκτης Tier 1	5,68%	6,98%	9,42%	9,56% *
Συνολικός δείκτης Κεφαλαιακής επάρκειας	8,51%	9,73%	12,97%	13,71% *

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

* Pro forma υπολογισμός των εν λόγω δεικτών λαμβάνοντας υπόψη την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου

² Με βάση την ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση για την περίοδο 01.01.-30.09.2011 και λαμβάνοντας υπόψη την προκαταβολή που κατέβαλε η Societe Generale ύψους € 190 εκατ. την 09.11.2011 έναντι της παρούσας αύξησης ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας Ομίλου Γενικής Τράπεζας διαμορφώνεται σε 9,0%

Σύμφωνα με τον παραπάνω πίνακα και σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. και τους κανόνες της Τράπεζας της Ελλάδος, τα συνολικά εποπτικά κεφάλαια δηλ. η κεφαλαιακή βάση του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ανήλθε σε € 451.932 χιλ. την 31.12.2010 και σε € (104) χιλ. την 30.09.2011 και το σταθμισμένο έναντι κινδύνων ενεργητικό ανήλθε σε € 3.288.353 χιλ. και σε € 2.814.516 χιλ., αντίστοιχα. Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, κατά την 31.12.2010 και την 30.09.2011 (pro forma) διαμορφώθηκε σε 12,97% και 13,71% 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 και με βάση τις οδηγίες οι οποίες εφαρμόστηκαν από 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.

3.13.7 Πιστοληπτική διαβάθμιση

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η πιστοληπτική διαβάθμιση της Τράπεζας όπως επικοινωνήθηκε από το διεθνή οίκο Moody's Investors Service Cyprus Ltd («Moody's») την 22.09.2011.

Οίκος Αξιολόγησης	Πιστοληπτική Διαβάθμιση μακροπρόθεσμων καταθέσεων (σε τοπικό νόμισμα)	Πιστοληπτική Διαβάθμιση μακροπρόθεσμων καταθέσεων (σε Ξ.Ν.)	Πιστοληπτική Διαβάθμιση βραχυπρόθεσμων καταθέσεων (σε τοπικό νόμισμα)	Πιστοληπτική Διαβάθμιση βραχυπρόθεσμων καταθέσεων (σε Ξ.Ν.)	Δείκτης χρηματοοικ/μικής ευρωστίας
Moody's	B3	B3	Caa3	Caa3	E

Πηγή: Δελτίο Τύπου του διεθνούς οίκου αξιολόγησης Moody's με ημερομηνία 22.09.2011

Σημειώνεται ότι ο ανωτέρω οίκος αξιολόγησης έχει πιστοποιηθεί από την European Securities Market Authority (ESMA) την 31.10.2011.

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.

3.14 Σημαντικές αλλαγές στη χρηματοοικονομική ή εμπορική θέση της Τράπεζας

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Γενικής Τράπεζας δεν υπάρχουν σημαντικές αλλαγές στην χρηματοοικονομική ή εμπορική θέση της Τράπεζας και του Ομίλου μετά την δημοσίευση της ενδιάμεσης συνοπτικής οικονομικής πληροφόρησης της περιόδου 1.1-30.09.2011 με εξαίρεση την καταβολή της δεύτερης δόσης της προκαταβολής έναντι της παρούσας αύξησης ύψους € 190 εκατ. από την μητρική Societe Generale η οποία πραγματοποιήθηκε την 09.11.2011.

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 24.10.2011 αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των € 431.323.371,90 με καταβολή μετρητών, με την έκδοση 1.437.744.573 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας € 0,30 η καθεμία με προτεινόμενη τιμή διάθεσης € 0,40 και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων με αναλογία 10,125 νέων μετοχών ανά μία (1) παλαιά.

3.15 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις που απορρέουν από στοιχεία εκτός Κατάστασης οικονομικής θέσης

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

Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις που απορρέουν από στοιχεία εκτός Κατάστασης οικονομικής θέσης δεν απεικονίζονται σε λογαριασμούς Ενεργητικού/Παθητικού, αλλά αποτελούν λογαριασμούς εκτός Κατάστασης οικονομικής θέσης και παρατίθενται αναλυτικά στη σημείωση 37 «Ενδεχόμενες υποχρεώσεις» των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων χρήσης 2010 και στη σημείωση 11 «Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις για κεφαλαιακές επενδύσεις» της ενδιάμεσης συνοπτικής οικονομικής πληροφόρησης της Τράπεζας της 30.09.2011.

Την 30.09.2011 δεν υπήρχαν σημαντικές μεταβολές στις ενδεχόμενες υποχρεώσεις σε σχέση με αυτές που αναφέρονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου για τη χρήση του 2010.

Οι εκκρεμούσες δικαστικές υποθέσεις εναντίον του Ομίλου και της Τράπεζας δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίδραση στη χρηματοοικονομική τους θέση και στη μελλοντική λειτουργία τους. Επίσης, οι αγωγές εναντίον της Τράπεζας και του Ομίλου οι οποίες εκτιμάται ότι δεν θα ευδοκιμήσουν, δεν έχουν μεταβληθεί σημαντικά σε σχέση με αυτές που αναφέρονται στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας για την χρήση που έληξε την 31.12.2010 και συνεπώς δεν έχει σχηματιστεί πρόβλεψη.

Πληροφορίες σχετικά με τις νομικές υποθέσεις του Ομίλου της Τράπεζας παρατίθενται στην ενότητα «3.3 ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ, ΔΙΚΑΣΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΙΤΗΤΙΚΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.16 ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΑΣΕΙΣ

Ο τραπεζικός κλάδος σήμερα, με την ελληνική οικονομία να βρίσκεται σε σοβαρή ύφεση λόγω της δυσχερούς δημοσιονομικής κατάστασης καθώς και με τον αποκλεισμό των ελληνικών τραπεζών από την διατραπεζική αγορά, αντιμετωπίζει μια σειρά από σοβαρές προκλήσεις,

Ειδικότερα, οι τράπεζες δραστηριοποιούνται σε ένα ιδιαίτερα αρνητικό μακροοικονομικό περιβάλλον, με το Α.Ε.Π. της Ελληνικής Οικονομίας να συρρικνώνεται συνεχώς κατά τα τελευταία δυο χρόνια ενώ παράλληλα αυξάνεται με ραγδαίους ρυθμούς η ανεργία και η φορολογία καθώς επίσης και το δημόσιο χρέος της Ελλάδας. Το διαθέσιμο εισόδημα των ελληνικών νοικοκυριών συνεχώς μειώνεται μέσω της αύξησης της άμεσης και της έμμεσης φορολογίας, αλλά και μέσω της μείωσης τόσο των ονομαστικών όσο και των πραγματικών μισθών.

Η μείωση του διαθέσιμου εισοδήματος και της αγοραστικής δύναμης και η αντίληψη ότι δεν προβλέπεται ανάκαμψη της ελληνικής οικονομίας τα αμέσως επόμενα χρόνια, έχουν ως αποτέλεσμα την δραστική μείωση της κατανάλωσης, η οποία πλέον περιορίζεται στα βασικά είδη ανάγκης. Οι έλληνες καταναλωτές δεν προβαίνουν σε αγορές διαρκών καταναλωτικών αγαθών με αποτέλεσμα οι κλάδοι που ασχολούνται με την εμπορεία τέτοιων προϊόντων να βιώνουν σημαντική μείωση του κύκλου εργασιών. Πολλές δε από αυτές τις επιχειρήσεις έχουν ήδη κλείσει με αποτέλεσμα την περαιτέρω αύξηση της ανεργίας. Σημαντικές είναι οι συνέπειες όλων των ανωτέρω και στον τραπεζικό κλάδο, αφού πολλοί δανειολήπτες, τόσο ιδιώτες όσο και επιχειρήσεις, δεν είναι σε θέση να εξυπηρετήσουν ομαλά τις υποχρεώσεις τους.

Ένα επίσης σημαντικό ζήτημα που αντιμετωπίζουν οι τράπεζες σήμερα είναι η απώλεια καταθέσεων είτε λόγω του φόβου που έχει δημιουργηθεί στους καταθέτες ότι επίκειται η αποχώρηση της Ελλάδος από το ευρώ είτε λόγω του γεγονότος ότι εξαιτίας της μείωσης των εισοδημάτων, οι καταναλωτές αποσύρουν τις τραπεζικές τους καταθέσεις προκειμένου να αντεπεξέλθουν στις τρέχουσες ανάγκες. Η εκροή των καταθέσεων αδυνατίζει σημαντικά τους ισολογισμούς των τραπεζών με αποτέλεσμα να χρειάζονται επιπλέον κεφαλαία προς ενίσχυση αυτών.

Επιπλέον, το ελληνικό τραπεζικό σύστημα αντιμετωπίζει τον κίνδυνο που προέρχεται από την απομείωση των ομολόγων του ελληνικού δημοσίου που έχει στην κατοχή του, στα πλαίσια της εφαρμογής των αποφάσεων των συνόδων κορυφής της 21^{ης} Ιουλίου 2011 και της 26ης Οκτωβρίου 2011 για την βιωσιμότητα του ελληνικού

δημοσίου χρέους (PSI). Η απομείωση των ομόλογων θα έχει ως αποτέλεσμα την αύξηση των κεφαλαιακών αναγκών και των ενισχύσεων των ιδίων κεφαλαίων του τραπεζικού συστήματος.

Από την άλλη, οι πηγές ρευστότητας των ελληνικών τραπεζών συνεχώς περιορίζονται και οι συνθήκες χρηματοδότησης επιδεινώνονται. Το ελληνικό τραπεζικό σύστημα δανείζεται κατά κύριο λόγο από δυο πηγές: την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και από την Τράπεζα της Ελλάδος μέσω του Μηχανισμού Έκτακτης Παροχής Ρευστότητας (ELA). Σημειώνεται ωστόσο ότι όσο η διατραπεζική αγορά παραμένει κλειστή για το ελληνικό τραπεζικό σύστημα, τόσο η εξάρτηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα συνεχώς θα αυξάνεται.

Μέσα στα πλαίσια αυτά, η Γενική Τράπεζα έχει προσαρμόσει ανάλογα την στρατηγική της, με σκοπό να αντεπεξέλθει με τον καλύτερο δυνατό τρόπο στις δύσκολες συνθήκες της τρέχουσας οικονομικής συγκυρίας.

Το 2012 αναμένεται να αποτελέσει ένα ακόμα έτος σημαντικών προκλήσεων για την ελληνική και την ευρωπαϊκή οικονομία. Οι ελληνικές τράπεζες, μεταξύ αυτών και η ΓΕΝΙΚΗ Τράπεζα, θα επικεντρωθούν στη διαχείριση των συνεπειών των σημαντικών δημοσιονομικών δυσκολιών και της γενικότερης οικονομικής κατάστασης που επικρατεί στην Ελλάδα.

Στο πλαίσιο αυτό, ιδιαίτερη έμφαση θα δοθεί στην εξασφάλιση επαρκούς ρευστότητας και την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας, καθώς και στη συνεχή εγρήγορση για την αντιμετώπιση των θεμάτων ποιότητας του ισολογισμού.

Πιο συγκεκριμένα, οι βασικοί άξονες στρατηγικής της Τράπεζας στην παρούσα φάση, αλλά και για το 2012 είναι: α) η μείωση των επισφαλειών μέσω μιας πιο αυστηρής πολιτικής διαχείρισης κινδύνων, β) η εντατικοποίηση των ενεργειών για την είσπραξη των επισφαλών απαιτήσεων, και γ) ο αυστηρός έλεγχος των δαπανών.

Αναλυτικότερα, η μείωση του διαθέσιμου εισοδήματος και της αγοραστικής δύναμης έχει σαν αποτέλεσμα πολλοί δανειολήπτες της Τράπεζας να μην είναι σε θέση να αντεπεξέρχονται συνεπώς στις δανειακές τους υποχρεώσεις. Για τον λόγο αυτό, η Τράπεζα δίνει ιδιαίτερη έμφαση σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την είσπραξη των επισφαλών απαιτήσεων.

Η μείωση των υπολοίπων καταθέσεων στην Ελλάδα αναμένεται να συνεχίσει και το 2012. Τα υπόλοιπα καταθέσεων της Τράπεζας αναμένεται ότι θα ακολουθήσουν τις τάσεις της αγοράς, ενώ οι προσπάθειες θα εστιαστούν κυρίως στη συγκράτηση των απωλειών της καταθετικής βάσης, μέσω καταθετικών προϊόντων με ελκυστικά επιτόκια.

Στα πλαίσια την μείωσης των τραπεζικών εργασιών λόγω της τρέχουσας οικονομικής κρίσης, η Τράπεζα προσπαθεί να περιορίσει περαιτέρω το λειτουργικό κόστος, μέσω του αυστηρού ελέγχου των δαπανών και μέσω των συνεχιζόμενων προσπαθειών για συγκράτηση των λοιπών εξόδων, μέσω οργανωτικών και λειτουργικών παρεμβάσεων.

Λόγω του αποκλεισμού του ελληνικού τραπεζικού συστήματος από την διατραπεζική αγορά και λόγω της απομείωσης που υφίσταται ως προς τα στοιχεία του ενεργητικού τόσο ως προς τα δάνεια όσο και από τα ομόλογα του ελληνικού δημοσίου, η Τράπεζα υφίσταται σημαντικά ζητήματα ρευστότητας και κεφαλαιακής επάρκειας. Παρόλα αυτά, η Τράπεζα, μέλος του ομίλου Societe Generale, έχει την πλήρη υποστήριξη του στρατηγικού μετόχου της, μέσω της κάλυψης των αναγκών σε ίδια κεφάλαια.

Ιδιαίτερα σε ότι αφορά στην **Λιανική τραπεζική**, προτεραιότητα δίνεται αφενός στη διακράτηση της ρευστότητας της Τράπεζας και αφετέρου στη διατήρηση των επισφαλειών σε χαμηλά επίπεδα.

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

Τέλος, ο **Τομέας Μεγάλων Πελατών** επιδιώκει την ενίσχυση των σχέσεων του με τους πελάτες του παραμένοντας αφοσιωμένος σε αυτούς, δεσμευόμενος για τη συνεργασία τους και την κάλυψη των οικονομικών

αναγκών τους, σε μια περίοδο όπου η έλλειψη ρευστότητας αποτελεί ένα από τα σημαντικότερα προβλήματα της οικονομίας.

3.17 ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ Ή ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΕΡΔΩΝ

Η Διοίκηση της ΓΕΝΙΚΗΣ Τράπεζας δηλώνει ότι δεν έχει προβεί σε καμία εκτίμηση ή πρόβλεψη όσον αφορά τη διαμόρφωση των οικονομικών αποτελεσμάτων για τη χρήση 2011 ή για επόμενες χρήσεις.

3.18 ΑΠΟΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΧΡΗΣΕΩΝ 2008 – 2010 και περιόδου 01.01-30.09.2011

Οι ακόλουθες χρηματοοικονομικές πληροφορίες προέρχονται:

1. Για την χρήση 2008 από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την δωδεκάμηνη περίοδο που έληξε την 31.12.2008, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α), έχουν ελεγχθεί από τον ορκωτό ελεγκτή-λογιστή κ. Μιχάλη Ε. Καραβά (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφινός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων (Α.Μ.ΣΟΕΛ Ε 120), Φραγκοκκλησιάς 3^α & Γρανικού, 151 25, Μαρούσι, τηλ. 210 67 81 100 και εγκρίθηκαν με την από 26.3.2009 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας.
2. Για την χρήση 2009 από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την δωδεκάμηνη περίοδο που έληξε την 31.12.2009, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α), έχουν ελεγχθεί από τον ορκωτό ελεγκτή-λογιστή κ. Μιχάλη Ε. Καραβά (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφινός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων (Α.Μ.ΣΟΕΛ Ε 120), Φραγκοκκλησιάς 3^α & Γρανικού, 151 25, Μαρούσι, τηλ. 210 67 81 100 και εγκρίθηκαν με την από 23.3.2010 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας.
3. Για την χρήση 2010 από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την δωδεκάμηνη περίοδο που έληξε την 31.12.2010, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α), έχουν ελεγχθεί από τον ορκωτό ελεγκτή-λογιστή κ. Μιχάλη Ε. Καραβά (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφινός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων (Α.Μ.ΣΟΕΛ Ε 120), Φραγκοκκλησιάς 3^α & Γρανικού, 151 25, Μαρούσι, τηλ. 210 67 81 100 και εγκρίθηκαν με την από 29.3.2011 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας.

Σημειώνεται οι οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2008, 2009 και 2010 εγκρίθηκαν με τις από 24.06.2009, 28.06.2010 και 22.06.2011 αποφάσεις των Τακτικών Γενικών Συνελεύσεων της Τράπεζας.

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

Πληροφορίες σχετικά με το ευρύτερο περιβάλλον στο οποίο λειτουργεί ο Όμιλος της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Κατά τα δυο τελευταία έτη, ο τραπεζικός τομέας στην Ελλάδα και ως εκ τούτου και ο Όμιλος της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ δραστηριοποιείται σε ένα χρηματοοικονομικό περιβάλλον το οποίο χαρακτηρίζεται από έντονη μεταβλητότητα, αστάθεια, αβεβαιότητα και προβλήματα ρευστότητας.

Οι μακροοικονομικές συνθήκες επιδεινώνονται διαρκώς χωρίς να διαφαίνεται στην πορεία ότι θα καταστεί δυνατόν για την ελληνική οικονομία να αντεπεξέλθει στις προκλήσεις που αντιμετωπίζει. Η μείωση του ΑΕΠ, η αύξηση την ανεργίας, η μείωση των μισθών τόσο στον δημόσιο τομέα όσο και στον ιδιωτικό τομέα, η αύξηση των μη επενδυτικών δημοσίων δαπανών, η αποτυχία αύξησης των εσόδων λόγω της εκτεταμένης φοροδιαφυγής και η αύξηση της φορολογίας αποτελούν παράγοντες που επηρεάζουν αρνητικά την δυνατότητα των επιχειρήσεων να επενδύσουν και των απόμων να καταναλώσουν.

Απεναντίας, η ελληνική οικονομία υφίσταται μια διαρκής αποεπένδυση καθώς πολλές επιχειρήσεις είτε κλείνουν λόγω της οικονομικής δυσπραγίας είτε μετακομίζουν προς χώρες του εξωτερικού οι οποίες προσφέρουν ένα ευνοϊκότερο επενδυτικό περιβάλλον. Επιπλέον, οι αρνητικές προσδοκίες αποτρέπουν τις ιδιωτικές επενδύσεις στην ελληνική οικονομία ενώ οι καταναλωτές βλέποντας ότι οι οικονομικές συνθήκες δεν βελτιώνονται περιορίζουν την κατανάλωση στα βασικά είδη.

Η μείωση του ΑΕΠ της ελληνικής οικονομίας, σύμφωνα με τις αναθεωρημένες προβλέψεις του Υπουργείου Οικονομικών, αναμένεται να διαμορφωθεί το 2011 στο 5,5% έναντι της αρχικής πρόβλεψης 3,8%, ενώ ο ρυθμός

μεταβολής του ΑΕΠ δεν αναμένεται να επανέλθει σε θετική τροχιά πριν από το 2013. Αποτέλεσμα των προαναφερομένων είναι ότι τα δημοσιονομικά μεγέθη της χώρας επιβαρύνονται περαιτέρω, ενώ και το χρέος καθίσταται μη εξυπηρετήσιμο.

Οι δυσμενείς μακροοικονομικές συνθήκες που αντιμετωπίζει η ελληνική οικονομία, η αυξημένη αβεβαιότητα και η διαμόρφωση αρνητικών προσδοκιών για την επίλυση της κρίσης επηρεάζουν και τον τραπεζικό κλάδο. Κατά τα τελευταία χρόνια, παρατηρείται σημαντική εκροή των καταθέσεων, χειροτέρευση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου ενώ ο ελληνικός τραπεζικός κλάδος παραμένει αποκλεισμένος από την διατραπεζική αγορά. Έτσι τα τραπεζικά ιδρύματα αναγκάζονται να προσφεύγουν, για να αντλήσουν τα ρευστά διαθέσιμα τα οποία είναι απαραίτητα για την άσκηση των δραστηριοτήτων τους, κυρίως στις πράξεις κύριας και πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης ή στην πάγια διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης του Ευρωσυστήματος, αλλά και σε έκτακτη χρηματοδότηση, η οποία παρέχεται με ευθύνη των εθνικών κεντρικών τραπεζών

Συγκεκριμένα, η μείωση των καταθέσεων οφείλεται σε δυο λόγους: αφενός πολλοί καταναλωτές είτε επειδή είναι άνεργοι είτε επειδή έχουν υποστεί σημαντική μείωση των εισοδημάτων τους, αποσύρουν τις καταθέσεις τους προκειμένου αν αντεπεξέλθουν στις καθημερινές ανάγκες και αφετέρου, λόγω του φόβου που δημιουργείται ότι επίκειται έξοδος της Ελλάδος από την Ευρώ και την Ευρωζώνη, πολλοί καταθέτες αποσύρουν τις καταθέσεις τους προς το εξωτερικό. Η συνεχιζόμενη απόσυρση καταθέσεων από τα ελληνικά τραπεζικά ιδρύματα και ταυτόχρονα ο αποκλεισμός των ελληνικών τραπεζών από την διατραπεζική αγορά, δημιουργούν συνθήκες πιστωτικής ασφυξίας.

Από την άλλη πλευρά, η μείωση των διαθεσίμων λόγω της μείωσης των εισοδημάτων αλλά και η αύξηση της ανεργίας έχει ως αποτέλεσμα την αδυναμία πολλών δανειοληπτών να αντεπεξέλθουν στις τραπεζικές τους υποχρεώσεις. Συνεπεία του ανωτέρω γεγονότος είναι ότι πολλοί δάνεια καθίστανται ληξιπρόθεσμα με αποτέλεσμα τα δανειακά χαρτοφυλάκια των τραπεζών να είναι χαμηλής ποιότητας. Ως εκ τούτου, πολλές τράπεζες προβαίνουν στην διενέργεια σημαντικών προβλέψεων απομείωσης, επιβαρύνοντας τα αποτελέσματα τους αλλά και τα ίδια τους κεφάλαια.

Αντίστοιχη εικόνα παρατηρείται και τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Λόγω της μείωσης της κατανάλωσης και της αύξησης της φορολογίας, πολλές μικρομεσαίες επιχειρήσεις αδυνατούν να λειτουργήσουν υπό αυτές τις συνθήκες. Συνεπεία του γεγονότος αυτού είναι ότι πολλές κλείνουν ενώ αυτές που εξακολουθούν να λειτουργούν αδυνατούν να αποπληρώσουν ομαλά τις τραπεζικές τους υποχρεώσεις, με αποτέλεσμα πολλές τράπεζες να εγγραφούν σημαντικές προβλέψεις απομείωσης και σε αυτήν την κατηγορία.

Επιπρόσθετα, οι τράπεζες, μέσα σε αυτές τις αρνητικές μακροοικονομικές συνθήκες, δεν προχωρούν εύκολα σε χορηγήσεις νέων δανείων, είτε σε καταναλωτές είτε σε επιχειρήσεις, προκειμένου να διατηρούν αυξημένη ρευστότητα για κατάσταση έκτακτης ανάγκης (π.χ. ξαφνική εκροή καταθέσεων). Ως εκ τούτου, παρατηρείται μείωση του όγκου παροχής νέων δανείων, επηρεάζοντας με αυτόν τον τρόπο και τα αποτελέσματα των τραπεζικών Ομίλων.

Τα αποτελέσματα του τραπεζικού κλάδου επηρεάζονται επίσης και από τις αποφάσεις τόσο της αρχικής συμφωνίας της 21^{ης} Ιουλίου όσο και της 26^{ης} Οκτωβρίου των συνόδων κορυφής αναφορικά με την συμμετοχή των ιδιωτών στην μείωση του χρέους της Ελληνικής Οικονομίας (PSI). Στα πλαίσια αυτά, πολλές ελληνικές τράπεζες έχουν προβεί σε απομειώσεις των ομολόγων του Ελληνικού Δημόσιου επιβαρύνοντας τις αποτελέσματα και τα ίδια τους κεφάλαια, ιδίως κατά το εννεάμηνο της χρήσης 2011.

Το χαρτοφυλάκιο των διαθέσιμων προς πώληση τίτλων του Ομίλου και της Τράπεζας δεν παρουσιάζει άλλες μεταβολές κατά την χρήση 2010 και την περίοδο 01.01-30.09.2011, πέρα από την μείωση της αξίας των ομολόγων του ελληνικού δημοσίου. Το χαρτοφυλάκιο διατηρείται για σκοπούς ρευστότητας και για την υποστήριξη πράξεων *repos* με πελάτες.

Ως αποτέλεσμα της περιορισμένης ρευστότητας που επικρατεί στην ελληνική τραπεζική αγορά τα επιτόκια που προσφέρονται για την διατήρηση των καταθέσεων στο σύστημα σημειώνουν σημαντική άνοδο. Αντίθετα, η

αύξηση του κόστους χρηματοδότησης των τραπεζών δεν μπορεί να μετακυλιστεί, τουλάχιστον στο σύνολο της, στα επιτόκια των χορηγήσεων.

Όλοι οι ανωτέρω παράγοντες επηρεάζουν αρνητικά το σύνολο του τραπεζικού συστήματος και ως εκ τούτου και τον Όμιλο της Γενικής Τράπεζας. Όπως διαφαίνεται και στην ανάλυση των απολογιστικών πληροφοριών για τις χρήσεις 2008-2010 και για την περίοδο 01.01 - 30.09.2011 τα αποτελέσματα του Ομίλου της Γενικής Τράπεζας έχουν επηρεαστεί αρνητικά δημιουργώντας σημαντικού ύψους ζημίες, οι οποίες έχουν επιβαρύνει τα αποτελέσματα αλλά και τα ίδια κεφάλαια του.

Επιπτώσεις του ευρύτερου περιβάλλοντος στις δραστηριότητες του Ομίλου

Όπως έχει προαναφερθεί, η εφαρμοζόμενη δημοσιονομική πολιτική με τη σημαντική αύξηση της φορολογίας, την επιβολή εκτάκτων φορών και την μείωση των μισθών, με σκοπό την κάλυψη των ελλειμμάτων και την δημιουργία πλεονασμάτων, έχει ως αποτέλεσμα την μείωση της δυνατότητας των νοικοκυριών σήμερα να αντεπεξέλθουν ομαλά στις δανειακές τους υποχρεώσεις. Αποτέλεσμα είναι πολλά δάνεια να καθίστανται ληξιπρόθεσμα. Η Τράπεζα στα πλαίσια της διατήρησης ενός δανειακού χαρτοφυλακίου υψηλού επιπέδου προβαίνει στην καθ' έτος διενέργεια υψηλών προβλέψεων επιβαρύνοντας τα αποτελέσματα της και τα ίδια της κεφάλαια.

Αντίστοιχη πολιτική ακολουθεί η Τράπεζα όσον αφορά και στα δάνεια προς επιχειρήσεις. Επειδή πολλές επιχειρήσεις, μικρομεσαίες και μη, είτε κλείνουν είτε αντιμετωπίζουν σημαντικά οικονομικά προβλήματα λόγω της υφιστάμενης οικονομικής κρίσης, αδυνατούν να αντεπεξέλθουν στις υποχρεώσεις τους απέναντι στην Τράπεζα. Και σε αυτήν την περίπτωση, η Τράπεζα προβαίνει στην διενέργεια σημαντικού ύψους προβλέψεων στα πλαίσια διατήρησης ενός δανειακού χαρτοφυλακίου υψηλής ποιότητας.

Ρυθμίσεις δανειακών λογαριασμών διενεργούνται στο πλαίσιο των κανόνων της Τράπεζας της Ελλάδος και στις περιπτώσεις που δεν τηρούνται οι όροι των ρυθμίσεων μεταφέρονται στον λογαριασμό δάνεια σε αθέτηση, επιβαρύνοντας με αυτόν τον τρόπο τα αποτελέσματα και τα συνολικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας.

Σήμερα το ελληνικό τραπεζικό σύστημα αντιμετωπίζει έλλειψη ρευστότητας, δεδομένου ότι είναι αποκλεισμένο από τις διεθνείς αγορές, οι καταθέσεις συνεχώς μειώνονται, ενώ το ενέχυρο μέσω του οποίου αντλούν ρευστότητα από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, λόγω του ότι είναι απομειωμένο, οδηγεί στην άντληση μειωμένης χρηματοδότησης. Η συνεχιζόμενη ωστόσο παροχή ρευστότητας από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα καθώς και τα μέτρα ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας (η διαμόρφωση του σκέλους των εγγυήσεων έχει ως εξής: € 15 δισ. που προβλέπονταν αρχικά στον Ν. 3723/2008, πλέον € 15 δισ. με το άρθρο 4 του Ν. 3845/2010, πλέον € 25 δισ. με το άρθρο 7 του Ν. 3872/2010 και πλέον € 30 δισ. με το άρθρο 19 του Ν. 3965/2011) συνέβαλαν στο να μειωθεί ο εν λόγω κίνδυνος και ως εκ τούτου συνέβαλαν στην μείωση της πιστωτικής ασφυξίας. Επιπλέον, από τον Αύγουστο του 2011, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει παράσχει έκτακτη χρηματοδότηση ως αντιστάθμισμα της απόσυρσης καταθέσεων του ιδιωτικού και του δημόσιου τομέα αλλά και της απομείωσης της αξίας του αποδεκτού για πράξεις νομισματικής πολιτικής ενεχύρου, εν μέσω συνθηκών αδυναμίας των τραπεζών να προσφύγουν στις αγορές για την άντληση ρευστότητας..

Σημειώνεται ότι η Τράπεζα συμμετέχει στον τρίτο άξονα του Ν. 3723/2008 περί ενίσχυσης της ρευστότητας της οικονομίας με το ποσό των € 158 εκατ. (Έκδοση ειδικών τίτλων από το Ελληνικό Δημόσιο οι οποίοι παραχωρούνται στις Τράπεζες έναντι κατάλληλων ενεχύρων και προμήθειας). Επιπλέον, η Γενική τράπεζα έχοντας την υποστήριξη της μητρικής Société Generale αντλεί ρευστότητα κατευθείαν από την μητρική μέσω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, μέσω σύναψης δανείου μειωμένης εξασφάλισης και έκδοσης προνομιούχων μετοχών.

Οι αποφάσεις των πρόσφατων συνόδων κορυφής της Ευρωπαϊκής Ένωσης της 21^{ης} Ιουλίου όσο και της 26^{ης} Οκτωβρίου, στις οποίες αποφασίστηκε η μείωση του δημόσιου χρέους της ελληνικής οικονομίας με την συμμετοχή και των ιδιωτών, επηρέασαν άμεσα και τον Όμιλο της Γενικής Τράπεζας. Με βάση τις αποφάσεις αυτές, η Τράπεζα προέβη σε απομειώσεις των ομολόγων του ελληνικού δημοσίου, συνολικής αξίας € 230,1

εκατ. μέχρι την 30.09.2011. Σημειώνεται ότι η απομείωση των Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου ανήλθε κατά την 30.09.2011 στο 60% της ονομαστικής τους αξίας.

Πέραν των ανωτέρω, σύμφωνα με το επικαιροποιημένο μνημόνιο που ψηφίστηκε από το Ελληνικό Κοινοβούλιο τον Ιούλιο του 2011, προβλέπεται η διενέργεια διαγνωστικής μελέτης από την BLACK ROCK, η οποία είναι σε εξέλιξη και τα αποτελέσματά της θα ανακοινωθούν τον Ιανουάριο του 2012. Σκοπός αυτής της μελέτης είναι η αξιολόγηση των δανειακών χαρτοφυλακίων των ελληνικών τραπεζών σε συνάρτηση με τις υφιστάμενες μακροοικονομικές συνθήκες. Αναλόγως των αποτελεσμάτων αυτών οι τράπεζες θα είναι αναγκασμένες να προσαρμόσουν το επίπεδο των προβλέψεων τους και τα κεφάλαια τους. Σχετικά με την Τράπεζα σημειώνεται ότι κάθε χρόνο διενεργεί σημαντικού ύψους προβλέψεις με αποτέλεσμα τη σημαντική κάλυψη με προβλέψεις των δανείων σε αθέτηση. Η διενέργεια των προβλέψεων αυτών έχει άμεση επίπτωση στην καθαρή θέση της Τράπεζας και οδηγούν σε νέες ανάγκες κεφαλαιουχικής ενίσχυσης.

Τέλος, σημαντικές είναι οι παρεμβάσεις στο νομοθετικό επίπεδο όσον αφορά την λειτουργία των τραπεζών. Το τραπεζικό περιβάλλον έχει ενισχυθεί με την θεσμοθέτηση του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και του μηχανισμού Έκτακτης Παροχής Ρευστότητας (ELA), που αποσκοπούν στην ενίσχυση των κεφαλαίων και της ρευστότητας των ελληνικών τραπεζών. Η Γενική Τράπεζα ως ελληνική τράπεζα, έχει όλες τις δυνατότητες που της παρέχει το ρυθμιστικό περιβάλλον, εφόσον έκτακτες συνθήκες το απαιτήσουν.

3.18.1 Εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις

Οι εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2008 – 2010, καθώς και το ποσοστό συμμετοχής (άμεσης και έμμεσης) της Τράπεζας στο μετοχικό τους κεφάλαιο παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

Επωνυμία Εταιρείας	31.12.2008 % συμμετοχής	31.12.2009 % συμμετοχής	31.12.2010 % συμμετοχής
Με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης:			
ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ Α.Ε.	100%	100%	100%
ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε.	100%	100%	100%
ΓΕΝΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ & ΡΥΘΜΙΣΗΣ Α.Ε. ¹	100%	100%	100%
ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ	100%	100%	100%
GBG FINANCE PLC (εταιρεία ειδικού σκοπού) ²	100%	-	-
Με τη μέθοδο της καθαρής θέσης:			
ΓΕΝΑΠ Α.Ε. ³	100%	100%	-

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

¹ Από την 19/10/2009 η επωνυμία της εταιρίας «ΓΕΝΙΚΗ ΚΑΡΤΩΝ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» άλλαξε, σε «ΓΕΝΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΚΑΙ ΡΥΘΜΙΣΗΣ Α.Ε.», με βασικό αντικείμενο την ενημέρωση οφειλετών.

² Την 4η Ιουνίου 2009 η GBG Finance Plc εκκαθαρίστηκε χωρίς να επιφέρει σημαντική επίδραση στα ίδια κεφάλαια του Ομίλου.

³ Η εταιρεία ΓΕΝΑΠ Α.Ε. ήταν υπό εκκαθάριση από την 31^η Οκτωβρίου 2002. Η εκκαθάριση ολοκληρώθηκε στις 29.12.2010.

3.18.2 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες χρήσεων 2008 – 2010

3.18.2.1 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων χρήσεων 2008, 2009 και 2010

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ενοποιημένα στοιχεία των αποτελεσμάτων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 :

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

(ποσά σε χιλ. €)*	2008	2009	2010
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	288.055	238.549	196.822
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(145.330)	(87.567)	(68.337)
Καθαρά έσοδα από τόκους	142.725	150.982	128.485
% επί των λειτουργικών εσόδων	73,6%	79,5%	79,3%
Έσοδα από αμοιβές	41.336	35.300	33.410
Έξοδα από αμοιβές	(7.345)	(2.408)	(2.184)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	33.991	32.892	31.226
% επί των λειτουργικών εσόδων	17,5%	17,3%	19,3%
Έσοδα από μερίσματα	825	137	57
% επί των λειτουργικών εσόδων	0,4%	0,1%	0,1%
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(863)	132	(669)
% επί των λειτουργικών εσόδων	-0,4%	0,1%	-0,4%
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	17.311	5.723	2.968
% επί των λειτουργικών εσόδων	8,9%	3,0%	1,8%
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	193.989	189.866	162.067
Προβλέψεις για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους και έξοδα απομείωσης στοιχείων ενεργητικού	(52.576)	(139.552)	(415.181)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(95.486)	(89.739)	(89.675)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(53.406)	(53.908)	(52.050)
Αποσβέσεις	(14.812)	(13.174)	(13.838)
Λειτουργικά έξοδα	(163.704)	(156.821)	(155.563)
% επί των λειτουργικών εσόδων	84,4%	82,6%	96,0%
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(216.280)	(296.373)	(570.744)
(Ζημιές) χρήσης πριν από φόρους	(22.291)	(106.507)	(408.677)
Μείον Φόρος εισοδήματος	(15.171)	(2.945)	(2.337)
(Ζημιές) χρήσης μετά από φόρους	(37.462)	(109.452)	(411.014)
Λοιπά συνολικά έσοδα			
Αποθεματικά εύλογης αξίας χαρτοφυλακίου τίτλων - διαθέσιμων προς πώληση			
Καθαρή μεταβολή στην εύλογη αξία	(36.287)	(20.855)	(105.589)
Αποτέλεσμα από πώληση τίτλων	(269)	-	-
Σύνολο λοιπών συνολικών εσόδων / (εξόδων)	(36.556)	(20.855)	(105.589)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) της χρήσης μετά από φόρους	(74.018)	(130.307)	(516.603)
(Ζημιές) χρήσης μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους	(37.462)	(109.452)	(411.014)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) χρήσης που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας	(74.018)	(130.307)	(516.603)
Βασικά & απομειωμένα κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή	(0,34 €)	(0,41 €)	(9,43 €)

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Γεωγραφική Κατανομή Εσόδων

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

Ανάλυση Εσόδων ανά Τομέα Δραστηριότητας

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

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

Η ανάλυση των καθαρών εσόδων ανά επιχειρηματικό τομέα από τόκους, προμήθειες από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα καθώς τα συνεπαγόμενα αποτελέσματα μετά φόρων για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010, έχει ως ακολούθως:

31-Δεκ-08

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

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

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

31-Δεκ-09

(σε χιλ. ευρώ)*	Επιχειρηματική & Επενδυτική Τραπεζική	Τραπεζική Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων	Λιανική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων	Υπηρεσίες θεματοφυλακής	Λοιποί Τομείς	Σύνολο
Έσοδα							
Καθαρά έσοδα από τόκους	8.410	19.165	88.201	22.502	108	12.596	150.982
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	7.558	5.527	16.737	-	4.341	(1.271)	32.892
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	-	466	-	591	21	4.914	5.992
Σύνολο εσόδων ανά τομέα επιχειρηματικής δραστηριότητας	15.968	25.158	104.938	23.093	4.470	16.239	189.866
Κέρδη / (ζημιές) πριν από φόρους ανά τομέα επιχειρηματικής δραστηριότητας	(2.083)	(17.199)	(113.814)	21.108	1.787	3.695	(106.507)
Φόρος εισοδήματος							(2.945)
Κέρδη/(Ζημιές) μετά από φόρους							(109.452)

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

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

Ποσά σε χιλ. €	Επιχειρηματική & Επενδυτική Τραπεζική	Τραπεζική Μικρομεσαίων επιχειρήσεων	Λιανική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων	Υπηρεσίες Θεματοφυλακής	Λοιποί Τομείς	Σύνολο
Έσοδα							
Καθαρά Έσοδα από Τόκους	10.601	16.972	70.746	11.460	61	18.645	128.485
Καθαρά Έσοδα από Αμοιβές	10.361	4.482	11.400	-	3.936	1.047	31.226
Λοιπά Λειτουργικά Έσοδα	-	282	-	686	52	1.336	2.356
Σύνολο εσόδων ανά τομέα επιχειρηματικής δραστηριότητας	20.962	21.736	82.146	12.146	4.049	21.028	162.067
Κέρδη / (ζημιές) πριν από φόρους ανά τομέα επιχειρηματικής δραστηριότητας	(23.106)	(69.237)	(330.709)	10.098	1.204	3.073	(408.677)
Φόρος εισοδήματος							(2.337)
Κέρδη (Ζημιές) μετά από φόρους							(411.014)

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τη χρήση 2010 και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

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

- *Επιχειρηματική και επενδυτική τραπεζική.* Τα καθαρά αποτελέσματα ξεκινούν θετικά στην χρήση 2008 και διαμορφώνονται σε αρνητικά κατά τις χρήσεις 2009 και 2010. Η παραπάνω διακύμανση οφείλεται κατά κύριο λόγο στη αύξηση των προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων λόγω της επιδείνωσης του χαρτοφυλακίου των μεγάλων πελατών.
- *Λιανική τραπεζική.* Τα καθαρά αποτελέσματα κατά τη διάρκεια της τριετίας 2008 – 2010 είναι αρνητικά επηρεασμένα από τις αυξημένες προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων. Στον κλάδο αυτό επιρρίπτεται σημαντικό λειτουργικό κόστος λόγω του συγκριτικού μεγέθους του σε σχέση με τους άλλους επιχειρηματικούς τομείς.
- *Τραπεζική μικρομεσαίων επιχειρήσεων.* Τα καθαρά αποτελέσματα κατά την τριετία 2008 – 2010 είναι αρνητικά, και αντικατοπτρίζουν την αύξηση των προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων, λόγω της επιδείνωσης του χαρτοφυλακίου.
- *Διαχείριση διαθεσίμων.* Τα καθαρά έσοδα της διαχείρισης διαθεσίμων κατά τη χρήση 2008 είναι θετικά ενώ για το 2009 παρουσιάζουν σημαντική αύξηση. Η αύξηση οφείλεται στη διαχείριση της καμπύλης επιτοκίων σε περιβάλλον πτωτικών επιτοκίων κατά την χρήση του 2009, ενώ αυτή η τάση δεν συνεχίστηκε το 2010 με αποτέλεσμα τη μείωση των εσόδων τα οποία ωστόσο διατηρούνται θετικά.

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

Ανάλυση εσόδων εκμετάλλευσης

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται η ανάλυση των εσόδων εκμετάλλευσης του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 :

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ

(σε χιλ.ευρώ)*	2008	2009	2010
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	288.055	238.549	196.822
Έσοδα από αμοιβές	41.336	35.300	33.410
Έσοδα από μερίσματα	825	137	57
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(863)	132	(669)
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	17.311	5.723	2.968
Σύνολο	346.664	279.841	232.588

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 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 τόκους και εξομοιούμενα έσοδα τα οποία αποτέλεσαν το 83,1%, το 85,2% και το 84,6% των συνολικών εσόδων εκμετάλλευσης για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 αντιστοίχως.

Τα λοιπά λειτουργικά έσοδα αποτελούνται κυρίως από κέρδη και ζημιές από πωλήσεις παγίων περιουσιακών στοιχείων, κέρδη και ζημιές από εκποιήσεις ακινήτων από πλειστηριασμό και έσοδα από λειτουργικές μισθώσεις ακινήτων. Σημειώνεται ότι στο έτος 2008, στα λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης ύψους € 17.311 χιλ. περιλαμβάνεται αποτέλεσμα ύψους €13,5 εκατ. από την πώληση ακινήτου επί της οδού Ερμού 87-89, καθώς επίσης και σχετικά έξοδα διαμεσολάβησης € 619 χιλ.

Τα έσοδα από αμοιβές του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ αποτέλεσαν ποσοστό 11,9%, 12,6% και 14,4% επί των συνολικών εσόδων εκμετάλλευσης για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 αντιστοίχως.

Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα ενοποιημένα καθαρά έσοδα από τόκους για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 αναλύονται ως ακολούθως:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ			
<i>(σε χιλ. ευρώ)*</i>	2008	2009	2010
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα			
Τράπεζες	8.392	1.190	586
Πελάτες	242.607	218.498	185.580
<i>Χρηματοοικονομικά μέσα</i>			
Διαθέσιμα προς πώληση	20.379	10.470	4.739
Αντισταθμιστικά μέσα	6.039	3.693	1.289
Χρηματοδοτικές μισθώσεις	10.638	4.698	4.628
Σύνολο	288.055	238.549	196.822
Τόκοι & εξομοιούμενα έξοδα			
Τράπεζες	(61.803)	(35.191)	(21.249)
Πελάτες	(77.952)	(46.801)	(41.513)
<i>Χρηματοοικονομικά μέσα</i>			
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	(5.575)	(5.575)	(5.575)
Σύνολο	(145.330)	(87.567)	(68.337)
Καθαρά έσοδα από τόκους	142.725	150.982	128.485

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Οι τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα παρουσίασαν μείωση κατά 17,2% το 2009 σε σχέση με το 2008 λόγω της μείωσης των επιτοκίων αγοράς. Ομοίως μείωση κατά 17,5% παρουσίασαν οι τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα τη χρήση 2010 σε σχέση με τη χρήση 2009 λόγω της αύξησης των δανείων σε αθέτηση.

Οι τόκοι και τα εξομοιούμενα έξοδα μειώθηκαν κατά 39,7% το 2009 σε σχέση με το 2008 και κατά 22,0% το 2010 σε σχέση με το 2009. Η μείωση εντός των χρήσεων 2009 και 2010 οφείλεται στην μείωση των επιτοκίων αγοράς.

Τα καθαρά έσοδα από τόκους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ αυξήθηκαν κατά 5,8% το 2009 σε σχέση με το 2008, ανερχόμενα σε € 150.982 χιλ. και αντιπροσωπεύοντας το 79,5% των συνολικών λειτουργικών εσόδων. Τα καθαρά έσοδα από τόκους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ μειώθηκαν κατά 14,9% το 2010 σε σχέση με το 2009, ανερχόμενα σε € 128.485 χιλ. και αντιπροσωπεύοντας το 79,3% των συνολικών λειτουργικών εσόδων.

Οι μεταβολές στα καθαρά έσοδα από τόκους ερμηνεύονται από την αύξηση των χρεωστικών τόκων που συνεπάγεται η αύξηση των επιτοκίων καταθέσεων προκειμένου να διατηρήσει η Τράπεζα την καταθετική της

βάση και αφετέρου από την μείωση των πιστωτικών τόκων που οφείλεται στην μείωση του όγκου των χρηματοδοτήσεων.

Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (Net Interest Margin), υπολογιζόμενο ως ο λόγος καθαρών εσόδων από τόκους προς το μέσο όρο των τοκοφόρων στοιχείων του ενεργητικού για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 ανήλθε σε 3,3%, 3,3% και 3,1% 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 2008 – 2010:

(σε χιλ. €)	2008			2009			2010		
	ΜΕΣΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΟ ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ	ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ	ΜΕΣΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΟ ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ	ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ	ΜΕΣΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΟ ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ	ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ
Α. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ – ΔΑΝΕΙΑ									
Επιχειρηματικά Δάνεια	1.779.313	1,88%	33.989	2.114.187	2,18%	46.681	2.059.620	2,09%	43.549
Καταναλωτικά Δάνεια	351.015	5,33%	19.036	387.574	7,18%	28.215	340.171	6,49%	22.382
Στεγαστικά Δάνεια	1.089.693	0,74%	8.186	1.112.091	1,01%	11.435	1.005.866	0,94%	9.618
Πιστωτικές Κάρτες	172.150	11,08%	19.398	185.742	13,88%	26.139	164.297	13,51%	22.498
Β. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ – ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ									
Καταθέσεις Όψεως	413.438	2,31%	9.715	452.447	-0,17%	(771)	444.428	-0,3%	(1.372)
Καταθέσεις Προθεσμίας	1.294.108	0,11%	1.420	1.309.899	0,11%	1.488	1.278.045	0,02%	240
Καταθέσεις Ταμειηρίου	943.874	3,04%	29.133	866.788	0,32%	2.815	820.706	0,09%	718

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.

Το μέσο υπόλοιπο είναι το σωρευτικό μέσο υπόλοιπο από την αρχή του έτους μέχρι και την ημερομηνία αναφοράς (31.12 κάθε έτους). Το μέσο υπόλοιπο είναι το πραγματικό μέσο υπόλοιπο ανά ημέρα και όχι το λογιστικό υπόλοιπο στο κλείσιμο του μήνα.

Το επιτοκιακό περιθώριο εκφράζει τη διαφορά μεταξύ του μέσου επιτοκίου του πελάτη, όπως αυτό υπολογίζεται από τους τόκους που έχουν λογιστικοποιηθεί, και των εσωτερικών επιτοκίων αναφοράς που βασίζονται στα δεδομένα της διατραπεζικής αγοράς (επιτόκιο κόστους χρηματοδότησης και επιτόκιο επαναποθέτησης καταθέσεων. Στα εσωτερικά επιτόκια αναφοράς περιλαμβάνεται κόστος ρευστότητας 0,5% το 2009 και 1,5% το 2010. Η εφαρμογή εσωτερικού κόστους ρευστότητας σε όλα τα δάνεια με αντίστοιχη αύξηση του εσωτερικού επιτοκίου επαναποθέτησης των καταθέσεων έγινε για να προμοδοτηθούν οι καταθέσεις σε ένα περιβάλλον υψηλών ανταγωνιστικών επιτοκίων.

Όλα τα δάνεια παρουσιάζουν αύξηση του περιθωρίου τους το 2009 λόγω της ανατιμολόγησης των δανείων με υψηλότερα επιτόκια. Η μείωση που εμφανίζεται το 2010, οφείλεται κυρίως στη μείωση των υπολοίπων καθώς πολλά δάνεια έχουν μεταφερθεί σε επισφάλειες.

Η μείωση των περιθωρίων των καταθέσεων το 2009 οφείλεται στη μείωση των επιτοκίων αγοράς αλλά και στα αυξημένα προσφερόμενα επιτόκια λόγω του ανταγωνισμού των τραπεζών. Αυτή η τάση συνεχίζεται και το 2010. Σημειώνεται ότι το περιθώριο περιλαμβάνει και ένα "πριμ" κατ' αντιστοιχία του "κόστους ρευστότητας" των δανείων όπως αναφέρθηκε παραπάνω.

Καθαρά έσοδα από αμοιβές

Η εξέλιξη των εσόδων και των εξόδων από αμοιβές του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ

(σε χιλ. ευρώ)*	2008	2009	2010
Συναλλαγές πελατών	15.416	8.926	7.090
Συναλλαγές τίτλων	1.901	1.530	1.378
Επενδύσεις και εγγυήσεις	7.107	8.319	10.585
Έσοδα από αμοιβές για υπηρεσίες πιστωτικών καρτών και για διαχείριση επιταγών	7.621	6.123	4.340
Έσοδα από αμοιβές για άλλες υπηρεσίες	9.291	10.402	10.017
Σύνολο εσόδων από αμοιβές	41.336	35.300	33.410
Συναλλαγές με χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(329)	(367)	(310)
Πράξεις με χρηματοοικονομικά μέσα	(91)	(91)	(91)
Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	(1.664)	(520)	(606)
Έξοδα από αμοιβές για άλλες υπηρεσίες	(5.261)	(1.430)	(1.177)
Σύνολο εξόδων από αμοιβές	(7.345)	(2.408)	(2.184)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	33.991	32.892	31.226

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

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

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

Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές παρουσίασαν μείωση κατά 3,2% το 2009 σε σχέση με το 2008 και 5,1% το 2010 σε σχέση με το 2009, ενώ ως ποσοστό επί των λειτουργικών εσόδων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ αποτέλεσαν το 17,5% το 2008, το 17,3% το 2009 και το 19,3% το 2010.

Όπως προκύπτει από τον ανωτέρω πίνακα τα βασικά έσοδα από αμοιβές του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ προέρχονται κυρίως από συναλλαγές πελατών και συγκεκριμένα προμήθειες δανείων, τα οποία επηρεάζονται από τη σημαντική μείωση της παραγωγής νέων καταναλωτικών και στεγαστικών δανείων, έσοδα από αμοιβές για υπηρεσίες πιστωτικών καρτών που επηρεάζονται αρνητικά από τη μείωση των εξυπηρετούμενων καρτών, έσοδα από τη διαχείριση επιταγών που έχουν μειωθεί λόγω μείωσης συναλλαγών και έσοδα από αμοιβές για άλλες υπηρεσίες με ποσοστό 78,2%, 72,1% και 64,2% επί των συνολικών εσόδων από αμοιβές για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 αντιστοίχως.

Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

Η ανάλυση των εσόδων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ από χρηματοοικονομικές πράξεις για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010, έχει ως ακολούθως:

ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΑΞΕΩΝ

(σε χιλ. ευρώ)*	2008	2009	2010
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	(1.179)	(546)	149
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα προς πώληση	(614)	(199)	(2.051)
Συναλλαγματικές διαφορές	930	877	1.233
Σύνολο	(863)	132	(669)

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Το πραγματοποιηθέν (realised) αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις ανήλθε σε 1.352 χιλ. €, σε 392 χιλ. € και € 1.557 χιλ. για τα έτη 2008, 2009 και 2010 αντίστοιχα. Το αποτέλεσμα αποτίμησης (μη πραγματοποιηθέν αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις) ανήλθε σε 489 χιλ. €, σε (60) χιλ. € και σε € (2.226) χιλ. για τα έτη 2008, 2009 και 2010 αντίστοιχα.

Λειτουργικά έξοδα

Η ανάλυση των λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΑΝΑΛΥΣΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ			
<i>(σε χιλ. ευρώ)*</i>	2008	2009	2010
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	95.486	89.739	89.675
Φόροι	1.857	515	1.436
Δαπάνες διαφήμισης & λοιπά διοικητικά έξοδα	23.270	22.746	20.579
Εξοπλισμών υπολογιστών και συντήρηση	11.445	12.727	13.880
Έξοδα συμβουλευτικών και νομικών υπηρεσιών	1.668	1.759	1.477
Δαπάνες ενοικίασης και συντήρησης κτιρίων	15.166	16.161	14.678
Αποσβέσεις	14.812	13.174	13.838
Έξοδα απομείωσης στοιχείων ενεργητικού	-	296	3.804
Σύνολο	163.704	157.117	159.367

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Η μείωση του κόστους του προσωπικού κατά την τριετία 2008 – 2010 οφείλεται στη μείωση του αριθμού του προσωπικού κυρίως το 2008 και στο τέλος του 2010 και στην συγκρατημένη πολιτική αυξήσεων.

Τα λειτουργικά έξοδα εκτός προβλέψεων, αποσβέσεων και εξόδων απομείωσης στοιχείων ενεργητικού διαμορφώθηκαν σε € 148.892 χιλ., € 143.647 χιλ. και σε € 141.725 χιλ. στα έτη 2008, 2009 και 2010 αντίστοιχα. Η σταδιακή μείωση των εν λόγω λειτουργικών εξόδων οφείλεται στην ορθολογική διαχείριση των δαπανών, καθώς και στην επανεξέταση και επαναδιαπραγμάτευση διαφόρων συμβάσεων.

Τα έξοδα απομείωσης στοιχείων ενεργητικού την 31.12.2010, ύψους € 3.804 χιλ. αφορούν σε απομειώσεις στοιχείων παγίου ενεργητικού και στοιχείων ενεργητικού ανακτηθέντων από πλειστηριασμούς στις οποίες προβαίνει η Τράπεζα κατόπιν εκτιμήσεων από ανεξάρτητους εκτιμητές παγίων στοιχείων σύμφωνα, επιβαρύνοντας τα αποτελέσματα της Τράπεζας σύμφωνα και με τις πρόνοιες των Δ.Π.Χ.Α.

Η ανάλυση των προβλέψεων για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ			
<i>(σε χιλ. ευρώ)*</i>	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους Τράπεζα	49.390	135.454	407.414
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους χρηματοδοτικών μισθώσεων	1.735	1.972	4.394
Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους	1.451	1.830	(431)
Έξοδα απομείωσης στοιχείων ενεργητικού	-	296	3.804
Σύνολο	52.576	139.552	415.181

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Η σημαντική αύξηση των προβλέψεων κατά το 2010 οφείλεται στην επιδείνωση του οικονομικού περιβάλλοντος.

Τα συνολικά λειτουργικά έξοδα μετά από προβλέψεις του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ παρουσίασαν αύξηση κατά 37,0% το 2009 σε σχέση με το 2008 και κατά 92,6% τη χρήση 2010 σε σχέση με τη χρήση 2009. Η

σημαντική αύξηση τη χρήση 2010 σε σχέση με τη χρήση 2009 οφείλεται στις αυξημένες προβλέψεις στις οποίες προέβη ο Όμιλος.

Ο λογαριασμός «Αμοιβές και έξοδα προσωπικού», ο οποίος αποτελεί το 44,1%, 30,3% και 15,7% επί του συνόλου των λειτουργικών εξόδων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ των χρήσεων 2008, 2009 και 2010, αντίστοιχα, παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΜΟΙΒΩΝ ΚΑΙ ΕΞΟΔΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ			
<i>(σε χιλ. ευρώ)*</i>	2008	2009	2010
Ημερομίσθια, μισθοί και άλλα σχετικά έξοδα	91.845	85.370	86.129
Προγράμματα καθορισμένων εισφορών	3.768	4.076	3.368
Προγράμματα καθορισμένων παροχών	(127)	293	178
Σύνολο	95.486	89.739	89.675

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Σχέδιο πληρωμών με μετοχές

Οι εργαζόμενοι του Ομίλου και της Τράπεζας έχουν τη δυνατότητα και εφόσον επιθυμούν να συμμετάσχουν στο «Παγκόσμιο Πρόγραμμα Αγοράς Μετοχών από τους Εργαζόμενους» της Societe Generale (SG). Συνοπτικά το Πρόγραμμα έχει ως εξής:

- Οι εργαζόμενοι έχουν τη δυνατότητα να αγοράσουν μετοχές SG με έκπτωση 20% επί της τιμής αναφοράς. Η τιμή αναφοράς καθορίζεται βάσει του μέσου όρου της τιμής κλεισίματος της μετοχής SG στο Χρηματιστήριο του Παρισιού (Euronext Paris) κατά τις 20 ημέρες διαπραγμάτευσης που προηγούνται της συνεδρίασης του ΔΣ που αποφασίζει για τη συγκεκριμένη αύξηση κεφαλαίου.
- Οι εργαζόμενοι, βάσει των όρων του προγράμματος, είναι υποχρεωμένοι να κρατήσουν τις μετοχές για περίοδο 5 ετών. Δύνανται να πωλήσουν τις μετοχές τους πριν τη λήξη της πενταετούς περιόδου δέσμευσης σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, όπως γάμος, γέννηση ή υιοθεσία τρίτου παιδιού (ή παραπάνω), διαζύγιο, αν διατηρείται η επιμέλεια τουλάχιστον ενός παιδιού, ανικανότητα του εργαζόμενου ή του/της συζύγου του ή του παιδιού του, θάνατος του εργαζόμενου ή του/της συζύγου του, τερματισμός της σύμβασης εργασίας, χρήση του εσόδου για την απόκτηση ή επέκταση κύριας κατοικίας, η οποία περιλαμβάνει νέο ζωτικό χώρο κλπ.
- Χορηγείται εργοδοτική συνεισφορά αναλογικά με την προσωπική συνεισφορά του εργαζόμενου, η οποία συμβάλει συμπληρωματικά σε αυτή, ως το μέγιστο ποσό που έχει καθοριστεί από την εταιρία.

Η Societe Generale με την απόφαση του ΔΣ της 19ης Απριλίου 2011, έδωσε τη δυνατότητα στους εργαζόμενους του Ομίλου της, ως μέρος της πολιτικής διάθεσης των μετοχών της, να εγγραφούν στην αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου, με τιμή μετοχής € 37,50, μετά την έκπτωση 20% επί της τιμής αναφοράς. Ο αριθμός των μετοχών που αναλογούν στον Όμιλο της Γενικής Τράπεζας ήταν 2.911.

Το συγκεκριμένο σχέδιο πληρωμών με μετοχές δεν δημιούργησε κανένα έξοδο για τον Όμιλο γιατί η μέση τιμή κλεισίματος των μετοχών της Societe Generale στην διάρκεια της περιόδου προεγγραφής για αγορά μετοχών ήταν μικρότερη από την προσφερόμενη τιμή προεγγραφής στους εργαζόμενους. Επίσης συνεχίζει να ισχύει η πενταετής υποχρεωτική περίοδος 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.

Πρόγραμμα Δωρεάν Μετοχών

Στα πλαίσια του προγράμματος Ambition SG 2015 (Φιλοδοξίες SG 2015), το Διοικητικό Συμβούλιο της Société Générale της 2ας Νοεμβρίου 2010 αποφάσισε την παραχώρηση δικαιωμάτων για 40 μετοχές σε κάθε εργαζόμενο του Ομίλου, υπό την προϋπόθεση να παραμείνει εργαζόμενος ή εταιρικό στέλεχος σε εταιρεία του

Ομίλου της Société Générale m chri tis συγκεκριm nes hmeromhni s kai up  tous ak λουθous  ρους ap δοση. Συγκεκριm na :

- 16 μετοχ s στις 31 Μαρτίου 2015, ε n επιτευχθεί ο σ χος Απ δοσης Ιδίων κεφαλαίων (ROE) 10 % και  νω για το 2012.

- 24 μετοχ s στις 31 Μαρτίου 2016, up  την προϋπ θεση  ti ο σ χος ικανοποίησης πελατ ν του Ομίλου θα επιτευχθεί και επιβεβαιωθεί απ  το Διοικητικό Συμβούλιο, το αργότερο ως τις 31 Μαρτίου 2014.

Το κόστος το οποίο υπολογίστηκε για το σύνολο των εργαζομένων του Ομίλου για την χρ ση του 2010 ανήλθε σε 49 χιλιάδες ευρώ.

Οι αποσβ σεις του Ομίλου παρουσίασαν  ξηση 5,0% το 2010 σε σχ ση με το 2009 και μείωση 11,1% το 2009 σε σχ ση με το 2008. Η κατανομή των αποσβ σεων για τις οικονομικές χρ σεις 2008, 2009 και 2010 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΝ

(σε χιλ. ευρώ)*	2008	2009	2010
Οικόπεδα, κτίρια, βελτιώσεις μισθίων	7.547	6.414	7.646
Χρηματοδότηση, μίσθωση οικοπέδων και κτιρίων	-	-	-
Έπιπλα, εξοπλισμός, αυτοκίνητα, οχήματα	1.801	1.774	1.624
Εξοπλισμός και λογισμικό υπολογιστών	4.369	3.889	3.470
Λοιπές αποσβ�σεις	1.095	1.097	1.098
Σύνολο	14.812	13.174	13.838

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν απ  την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρ σεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες  χουν ελεγχθεί απ  Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Φ ρος εισοδήματος

Στον παρακάτω πίνακα αναλύεται ο φ ρος εισοδήματος του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις τρεις εξεταζόμενες χρ σεις:

ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

(σε χιλ. ευρώ)*	2008	2009	2010
Τρέχων φ�ρος εισοδήματος	(3.233)	(2.945)	(2.337)
Αναβαλλόμενος φ�ρος	(11.938)	-	-
Σύνολο	(15.171)	(2.945)	(2.337)

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν απ  την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρ σεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες  χουν ελεγχθεί απ  Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ο φ ρος στα κ ρδη προ φόρων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ διαφέρει απ  το θεωρητικό ποσό που θα προέκυπτε αν είχε χρησιμοποιηθεί ο βασικός φορολογικός συντελεστής ως εξής:

ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

(σε χιλ. ευρώ)*	2008	2009	2010
Κ�ρδη / (Ζημιές) προ φόρων	(22.291)	(106.507)	(408.677)
Φ�ρος υπολογιζόμενος σύμφωνα με το φορολογικό νόμο με φορολογικό συντελεστή 24% (2009 25%)	5.573	26.626	98.083
Επίδραση σε συσσωρευμένες απαιτήσεις λόγω αλλαγής φορολογικού συντελεστή απ� 25% σε 20%	(11.560)	-	-
Μη φορολογούμενα �σοδα (μόνιμες διαφορές)	61	34	699
Μη εκπιπτόμενα �σοδα (μόνιμες διαφορές)	(324)	(677)	(548)
Παρακαταθηθείς φ�ρος που δεν μπορεί να συμψηφιστεί	(2.778)	(2.703)	(2.253)
Μη αναγνώριση απαίτησης απ� αναβαλλόμενο φ�ρο	(4.045)	(21.284)	(81.150)
Επιβάρυνση απ� χρ�ση φορολογικού συντελεστή 20% �ναντι 24% (25% το 2009)	-	(4.941)	(17.168)
Λοιπά	(2.098)	-	-
Σύνολο φ�ρου εισοδήματος	(15.171)	(2.945)	(2.337)

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Αποτελέσματα πριν από φόρους

Οι ζημιές πριν από φόρους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ στη χρήση 2010 διαμορφώθηκαν σε € 408.677 χιλ. έναντι ζημιάς € 106.507 χιλ. στη χρήση 2009 και ζημιάς € 22.291 χιλ. στη χρήση 2008 και επηρεάστηκαν από τα εξής:

- Τα καθαρά έσοδα από τόκους βαίνουν μειούμενα λόγω της αύξησης των δανείων σε αθέτηση.
- Τα λοιπά λειτουργικά έσοδα παρουσιάζουν μείωση κατά την διάρκεια της περιόδου 2008 - 2010 (σημειώνεται ότι κατά τη χρήση του 2008 συμπεριλαμβάνεται εφάπαξ κέρδος από την πώληση του κτιρίου στην οδό Ερμού 87-89 ύψους € 13,5 εκατ. καθώς και σχετικά έξοδα διαμεσολάβησης € 619 χιλ.).
- Τις προβλέψεις από πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους που κατά το 2010 και το 2009 παρουσιάζουν σημαντική αύξηση επηρεασμένες κυρίως από την επιδείνωση του χαρτοφυλακίου λόγω του επιβαρυσμένου οικονομικού περιβάλλοντος.
- Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού και τα Γενικά διοικητικά έξοδα κατά την τριετία 2008 – 2010 συγκρατούνται και βαίνουν μειούμενα, με εξαίρεση τη χρήση 2010 που σημείωσαν αύξηση 1,34%.

Αποτελέσματα μετά από φόρους

Ως συνέπεια των ανωτέρω οι ζημιές μετά από φόρους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τη χρήση 2010 διαμορφώθηκαν σε € 411.014 χιλ. έναντι ζημιάς € 109.452 χιλ. για τη χρήση 2009 και έναντι ζημιάς € 37.462 χιλ. για τη χρήση 2008.

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

3.18.2.2 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων Καταστάσεων οικονομικής θέσης της 31.12.2008, της 31.12.2009 και της 31.12.2010

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ενοποιημένα στοιχεία της Κατάστασης οικονομικής θέσης του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2008, την 31.12.2009 και την 31.12.2010:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ			
<i>(σε χιλ. ευρώ)*</i>	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο & διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	104.054	106.573	162.575
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	69.560	116.742	91.449
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	8.996	9.061	8.107
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	4.108.968	3.964.664	3.507.231
Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση	413.269	377.479	259.989
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις ¹	743	743	-
Ασώματες ακινητοποιήσεις	9.696	7.941	7.679
Εσώματες ακινητοποιήσεις	103.706	97.467	87.653
Αναβαλλόμενες Φορολογικές απαιτήσεις	46.284	46.284	46.284
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	101.873	102.939	105.040
Σύνολο Ενεργητικού	4.967.149	4.829.893	4.276.007

ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	1.999.849	1.697.652	1.546.336
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.534.806	2.659.463	2.360.967
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	9.480	7.136	6.439
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	125.201	125.201	125.201
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	20.043	20.125	20.164
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	3.305	5.135	4.705
Λοιπά στοιχεία παθητικού	48.325	46.046	34.938
Σύνολο Υποχρεώσεων	4.741.009	4.560.758	4.098.750
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ			
Μετοχικό Κεφάλαιο – Κοινές Μετοχές	118.703	255.599	141.999
Μετοχικό Κεφάλαιο –Προνομιούχες Μετοχές	-	-	45.000
Διαφορά από Έκδοση Κοινών Μετοχών Υπέρ το Άρτιο	215.317	212.855	208.329
Διαφορά από Έκδοση Προνομιούχων Μετοχών Υπέρ το Άρτιο	-	-	44.468
Ειδικό Αποθεματικό	-	-	310.979
Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	(107.880)	(199.319)	(573.518)
Σύνολο Καθαρής Θέσης	226.140	269.135	177.257
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	4.967.149	4.829.893	4.276.007

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

† Στις 29/12/2010 ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση της ανώνυμης εταιρίας ΓΕΝΑΠ, 100% θυγατρική εταιρία της Γενικής Τράπεζας. Σε επίπεδο Ομίλου, η ΓΕΝΑΠ είχε ενοποιηθεί με την μέθοδο της καθαρής θέσης και είχε ενσωματωθεί στη γραμμή της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης «Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις» με αξία 743 χιλ.ευρώ.

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 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.

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

Η ανάλυση του εν λόγω λογαριασμού παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ			
(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010
Ταμείο	38.534	49.680	46.026
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	65.520	56.893	116.549
Σύνολο	104.054	106.573	162.575

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ο εν λόγω λογαριασμός παρουσίασε αύξηση κατά 52,6% κατά την 31.12.2010 σε σχέση με την 31.12.2009 και αύξηση κατά 2,4% κατά την 31.12.2009 σε σχέση με την 31.12.2008.

Σημειώνεται ότι οι άτοκες δεσμευμένες και υποχρεωτικές καταθέσεις στην Τράπεζας της Ελλάδος διαμορφώθηκαν σε € 48.907 χιλ. την 31.12.2008, σε € 52.235 χιλ. την 31.12.2009 και σε € 49.460 χιλ. την 31.12.2010. Οι υποχρεωτικές καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα, αντιπροσωπεύουν το ελάχιστο μέσο υπόλοιπο καταθέσεων που πρέπει να διατηρεί η Τράπεζα. Τα διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα, μπορούν να αποσυρθούν ανά πάσα στιγμή, εφόσον διατηρείται το ελάχιστο μηνιαίο μέσο υπόλοιπο καταθέσεων.

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

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

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ			
(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010

Στοιχεία προς είσπραξη από άλλες τράπεζες	10.058	82.659	21.363
Τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες	59.502	34.083	70.086
Σύνολο	69.560	116.742	91.449

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Απαιτήσεις

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

(σε χιλ. ευρώ)*	Εύλογη Αξία			Εύλογη Αξία		
	Ποσό Σύμβασης	Ενεργητικό	Παθητικό	Ποσό Σύμβασης	Ενεργητικό	Παθητικό
		31.12.2009	31.12.2009		31.12.2010	31.12.2010
(α) Παράγωγα που διακρατώνται για εμπορική εκμετάλλευση (περιλαμβανομένης οικονομικής αντιστάθμισης)						
(i) Συναλλαγματικά παράγωγα						
Συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων	98.739	1.870	(793)	105.870	1.436	(1.693)
Συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων με δικαίωμα προαίρεσης	-	-	-	2.600	12	(12)
Σύνολο προθεσμιακών πράξεων συναλλάγματος	-	1.870	(793)	-	1.448	(1.705)
(ii) Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου						
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	51.917	330	(794)	49.751	512	(964)
Σύνολο συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων	-	330	(794)	-	512	(964)
Σύνολο καταχωρημένων παράγωγων περιουσιακών στοιχείων που διακρατώνται για εμπορική εκμετάλλευση	-	2.200	(1.587)	-	1.960	(2.669)
(β) Παράγωγα που διακρατώνται για αντιστάθμιση (λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων)						
(i) Παράγωγα που ταξινομούνται ως αντισταθμίσεις εύλογης αξίας						
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	195.300	46	(5.549)	129.650	60	(3.770)
Δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίων	468.450	6.815	-	447.950	6.087	-
Σύνολο παραγώγων που ταξινομούνται ως αντισταθμίσεις εύλογης αξίας	-	6.861	(5.549)	-	6.147	(3.770)
Σύνολο καταχωρημένων παράγωγων περιουσιακών στοιχείων που διακρατώνται για λογιστική αντιστάθμιση	-	6.861	(5.549)	-	6.147	(3.770)
Σύνολο καταχωρημένων παράγωγων περιουσιακών στοιχείων (απαιτήσεων / υποχρεώσεων)	-	9.061	(7.136)	-	8.107	(6.439)

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Την 31.12.2010, οι χορηγήσεις προ προβλέψεων του Ομίλου παρουσίασαν οριακή μείωση της τάξης του 1,1% σε σχέση με την 31.12.2009 και διαμορφώθηκαν σε € 4.323.371 χιλ. έναντι € 4.372.560 χιλ. αντίστοιχα. Συγκεκριμένα:

- Οι χορηγήσεις στεγαστικής πίστης του Ομίλου διαμορφώθηκαν το 2010 σε € 1.061.855 χιλ. παρουσιάζοντας μείωση 5,2% έναντι του 2009, η οποία οφείλεται κυρίως στη μείωση των νέων εκταμιεύσεων. Ομοίως, η μείωση στις χορηγήσεις στεγαστικής πίστης κατά 3,7% τη χρήση 2009 έναντι της χρήσης 2008 οφείλεται στην μείωση των νέων εκταμιεύσεων.
- Η καταναλωτική πίστη (καταναλωτικά δάνεια και κάρτες) του Ομίλου παρουσίασε μείωση 1,7% έναντι του 2009 και διαμορφώθηκε την 31.12.2010 σε € 738.372 χιλ. και οφείλεται κυρίως στην μείωση χρήσης των πιστωτικών καρτών και στη μείωση των νέων εκταμιεύσεων σε καταναλωτικά δάνεια. Αντίθετα η καταναλωτική πίστη (καταναλωτικά δάνεια και κάρτες) τη χρήση 2009 σε σχέση με τη χρήση 2008 παρουσίασε αύξηση κατά 3,2% γεγονός το οποίο οφείλεται στη αύξηση της χρήσης των πιστωτικών καρτών.
- Τα υπόλοιπα της επιχειρηματικής πίστης του Ομίλου διαμορφώθηκαν το 2010 σε € 2.178.313 χιλ. έναντι € 2.104.804 χιλ. το 2009, παρουσιάζοντας αύξηση της τάξης του 3,5%, η οποία οφείλεται κυρίως στην αύξηση δανείων προς μεγάλους πελάτες. Ομοίως, η αύξηση των υπολοίπων της επιχειρηματικής πίστης τη χρήση

2009 σε σχέση με τη χρήση 2008 κατά 7% οφείλεται επίσης στην αύξηση χορηγηθέντων δανείων προς τους μεγάλους πελάτες.

Η ανάλυση των απαιτήσεων από πελάτες του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ στις 31.12.2008, 31.12.2009 και 31.12.2010 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ			
<i>(σε χιλ. ευρώ)*</i>	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010
Προς Ιδιώτες			
Καταναλωτικά δάνεια	468.371	465.094	458.633
Στεγαστικά δάνεια	1.162.989	1.120.197	1.061.855
Πιστωτικές κάρτες	259.472	286.230	279.739
Overdrafts	110	262	471
Λοιπά	523.932	395.973	344.360
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προς ιδιώτες	2.414.874	2.267.756	2.145.058
Προς Επιχειρήσεις			
Επιχειρηματικά και Ομολογιακά	1.966.501	2.104.804	2.178.313
Χρηματοδοτικές μισθώσεις	-	-	-
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προς επιχειρήσεις	1.966.501	2.104.804	2.178.313
Λοιπές απαιτήσεις	-	-	-
Δάνεια και απαιτήσεις προ προβλέψεων	4.381.375	4.372.560	4.323.371
Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων-μάκρο-αντιστάθμιση	6.674	7.667	7.723
Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων-μίκρο-αντιστάθμιση	778	1.554	509
Μείον: Προβλέψεις για απομείωση αξίας δανείων της Τράπεζας	(271.009)	(406.295)	(812.638)
Μείον: Προβλέψεις για ζημιές από χρηματοδοτικές μισθώσεις	(8.850)	(10.822)	(11.734)
Σύνολο καθαρών δανείων και απαιτήσεων	4.108.968	3.964.664	3.507.231

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΠΡΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ			
<i>(σε χιλ. ευρώ)*</i>	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010
Προς Επιχειρήσεις			
Ελληνικό Δημόσιο	12.425	12.805	14.273
Γεωργία & βιομηχανία τροφίμων	137.980	204.605	170.311
Κεφαλαιουχικά αγαθά	133.029	84.352	69.156
Ενδιάμεσα αγαθά & υλικά	312.726	225.977	223.816
Εμπόριο	529.634	648.924	547.859
Κατασκευές	208.248	259.885	265.682
Χρημα/κές δραστηριότητες	5.876	16.366	39.351
Λοιπά	626.583	651.890	847.865
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προς επιχειρήσεις	1.966.501	2.104.804	2.178.313

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

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

Το σύνολο των χορηγήσεων σε ιδιώτες αποτέλεσε στις 31.12.2008 το 55,1% επί του συνολικού ύψους των χορηγήσεων (προ προβλέψεων), στις 31.12.2009 το 51,9% και στις 31.12.2010 το 49,6% αντιστοίχως.

Οι χορηγήσεις προς επιχειρήσεις κατά την 31.12.2010 αποτελούσαν το 50,4% επί των συνολικών χορηγήσεων (προ προβλέψεων) της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, με ιδιαίτερη έμφαση στα δάνεια προς επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στον τομέα του εμπορίου και της βιομηχανίας.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται η χρονική ωρίμανση του χαρτοφυλακίου των δανείων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ την 31.12.2010:

ΩΡΙΜΑΝΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ

(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2010
Δάνεια μέχρι ένα έτος	1.031.722
Δάνεια άνω του έτους (μετά προβλέψεων)	2.475.509
Σύνολο καθαρών δανείων και απαιτήσεων	3.507.231

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις
 Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή

ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2010
Εγγυημένα από Κεντρική Κυβέρνηση	95.511
Εξασφαλισμένα με καλύμματα αστικών ακινήτων	616.606
Εξασφαλισμένα με καλύμματα εμπορικών ακινήτων	160.001
Λοιπά καλύμματα (μετρητά)	20.454
Με εξασφαλίσεις που προς το παρόν δεν αναγνωρίζονται εποπτικά καθώς και δάνεια χωρίς εξασφαλίσεις	3.430.799
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων προ προβλέψεων	4.323.371

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις
 Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή

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

Η πρόβλεψη για πιστωτικούς κινδύνους την 31.12.2010 ανέρχεται σε € 824.372 χιλ., εκ της οποίας τα € 450.100 χιλ. αφορούν σε προβλέψεις για τους πελάτες λιανικής τραπεζικής (καταναλωτική και στεγαστική πίστη και πιστωτικές κάρτες) και τα € 374.272 χιλ. αφορούν προβλέψεις για χορηγήσεις σε πελάτες μη λιανικής τραπεζικής.

Η πρόβλεψη για πιστωτικούς κινδύνους την 31.12.2009 ανέρχεται σε € 417.117 χιλ., εκ της οποίας τα € 241.956 χιλ. αφορούν σε προβλέψεις για τους πελάτες λιανικής τραπεζικής (καταναλωτική και στεγαστική πίστη και πιστωτικές κάρτες) και τα € 175.161 χιλ. αφορούν προβλέψεις για χορηγήσεις σε πελάτες μη λιανικής τραπεζικής.

Η πρόβλεψη για πιστωτικούς κινδύνους την 31.12.2008 ανέρχεται σε € 279.859 χιλ., εκ της οποίας τα € 156.137 χιλ. αφορούν σε προβλέψεις για τους πελάτες λιανικής τραπεζικής (καταναλωτική και στεγαστική πίστη και πιστωτικές κάρτες) και τα € 123.722 χιλ. αφορούν προβλέψεις για χορηγήσεις σε πελάτες μη λιανικής τραπεζικής.

Η μείωση των συνολικών καθαρών δανείων και απαιτήσεων οφείλεται στην διενέργεια αυξημένων προβλέψεων για απομείωση αξίας δανείων της Τράπεζας. Σημειώνεται ότι κάθε χρόνο η Τράπεζα διενεργεί σημαντικού ύψους προβλέψεις απομείωσης της αξίας των δανείων της Τράπεζας με αποτέλεσμα τη σημαντική κάλυψη με προβλέψεις των δανείων σε αθέτηση. Η διενέργεια των προβλέψεων αυτών έχει άμεση επίπτωση στην καθαρή θέση της Τράπεζας και οδηγούν σε νέες ανάγκες κεφαλαιουχικής ενίσχυσης.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται στοιχεία για την πορεία των δανείων και των αντίστοιχων προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους του Ομίλου της Γενικής Τράπεζας για την τριετία 2008, 2009 και 2010:

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

	31.12.2010		31.12.2009		31.12.2008	
	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων
(σε χιλ. ευρώ)*						
Δάνεια & απαιτήσεις χωρίς καθυστέρηση και απομείωση αξίας	2.742.575	91.449	2.986.442	116.742	3.341.172	69.560

Δάνεια & απαιτήσεις σε καθυστέρηση και χωρίς απομείωση αξίας	364.758	-	417.277	-	449.855	-
Δάνεια & απαιτήσεις με απομείωση αξίας	1.216.038	-	968.841	-	590.348	-
Δάνεια και απαιτήσεις προ προβλέψεων	4.323.371	91.449	4.372.560	116.742	4.381.375	69.560
Μείον: προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(812.638)	-	(406.295)	-	(271.009)	-
Μείον: προβλέψεις για ζημιές από χρηματοδοτικές μισθώσεις	(11.734)	-	(10.822)	-	(8.850)	-
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(824.372)	-	(417.117)	-	(279.859)	-
Δάνεια & απαιτήσεις μετά από προβλέψεις	3.498.999	91.449	3.955.443	116.742	4.101.516	69.560
Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων – μακρο-αντιστάθμιση	7.723	-	7.667	-	6.674	-
Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων – μικρο-αντιστάθμιση	509	-	1.554	-	778	-
Σύνολο καθαρών δανείων και απαιτήσεων	3.507.231	91.449	3.964.664	116.742	4.108.968	69.560

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή

Αναφορικά με τις προβλέψεις βλέπε ενότητα 3.9.2.5 Δάνεια σε αθέτηση (Default).

Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση

Στο χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση περιλαμβάνονται χρεόγραφα για τα οποία δεν υπάρχει προκαθορισμένος χρονικός ορίζοντας διακράτησης. Οι εν λόγω επενδύσεις καταχωρούνται αρχικά στην αξία κτήσης (συμπεριλαμβανομένων και των εξόδων της συναλλαγής) και μετέπειτα αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από τις μεταβολές της εύλογης αξίας στο τέλος του έτους καταχωρούνται απευθείας στα Ίδια Κεφάλαια.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται οι τίτλοι που περιέχονται στο χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ:

ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΤΙΤΛΩΝ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ			
(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010
Χρεόγραφα - στην εύλογη αξία			
-εισηγμένα	408.045	371.602	254.611
-μη εισηγμένα	-	-	-
Συμμετοχικοί τίτλοι-στην εύλογη αξία			
-εισηγμένοι	1.624	2.022	1.672
-μη εισηγμένοι	3.600	3.855	3.706
Σύνολο χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμων προς πώληση	413.269	377.479	259.989
Εκ των οποίων ενεχυριασμένα για σκοπούς ρευστότητας από την Τράπεζα της Ελλάδος	337.566	319.417	219.089
Εκ των οποίων δεσμευμένα για repos	25.416	20.447	2.900

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή

Στα Χρεόγραφα περιλαμβάνονται ομόλογα ειδικών εκδόσεων (με εγγύηση του ελληνικού Δημοσίου) καθώς και ομολογίες του ελληνικού Δημοσίου. Σημειώνεται ότι στα Χρεόγραφα δεν περιλαμβάνονται ομόλογα άλλων χωρών.

Στους Συμμετοχικούς τίτλους περιλαμβάνονται μετοχές εισηγμένες στο Χ.Α. καθώς και μη εισηγμένες μετοχές που αποτελούν επένδυση σε καινοτομικό κεφάλαιο και μικρές θέσεις σε μετοχές με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων.

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμων προς πώληση κατά το 2008, 2009 και 2010 συνοψίζεται ως εξής:

ΚΙΝΗΣΗ ΤΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου	332.865	413.269	377.479
Αγορές	192.273	244.169	4.364
Διαθέσεις	(74.399)	(258.900)	(13.704)
Αναπροσαρμογές	(36.287)	(20.855)	(105.589)
Ανακύκλωση στα αποτελέσματα	(269)	-	-
Απομείωση	(886)	(204)	(2.561)
Συναλλαγματικές διαφορές	(28)	-	-
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου	413.269	377.479	259.989

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Οι αγορές αφορούν σε ομόλογα, ενώ οι απομειώσεις αφορούν μετοχικούς τίτλους.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται τα ομόλογα του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου και λοιπών τίτλων της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ με βάση τη λήξη τους κατά την 31.12.2010:

ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΤΙΤΛΩΝ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ

(σε χιλ.ευρώ)*	31.12.2010
Μέχρι 1 έτος	
ΟΜΟΛΟΓΑ - ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΟΙ ΤΟΚΟΙ-ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ ΤΟΚΩΝ-ΜΕΤΟΧΕΣ	7.604,07
Από 1-5 έτη	
ΟΜΟΛΟΓΑ-ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ ΤΟΚΩΝ	20.368,83
Πέραν των 5 ετών	
ΟΜΟΛΟΓΑ-ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ ΤΟΚΩΝ	232.016,03
ΣΥΝΟΛΟ	259.988,93

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

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

Ασώματες ακινητοποιήσεις Ομίλου

Η κίνηση των ασώματων ακινητοποιήσεων του Ομίλου για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 παρουσιάζεται στους ακόλουθους πίνακες:

ΑΣΩΜΑΤΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

(σε χιλ. ευρώ)*	Εξοπλισμός & λογισμικό υπολογιστών	Λοιπά	Σύνολο
Τρέχον Κόστος			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2008	33.289	11.168	44.457
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	1.473	1	1.474
Διαθέσεις – Διαγραφές	-	-	-
Υπόλοιπα στις 31.12.2008	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 31.12.2008	31.642	4.593	36.235
Καθαρή λογιστική αξία την 31.12.2008	3.120	6.576	9.696

Τρέχον Κόστος			
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2009	34.762	11.169	45.931
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	1.194	7	1.201
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	-
Υπόλοιπα στις 31.12.2009	35.956	11.176	47.132

Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2009	31.642	4.593	36.235
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	-
Αποσβέσεις	1.859	1.097	2.956
Υπόλοιπα στις 31.12.2009	33.501	5.690	39.191
Καθαρή λογιστική αξία την 31.12.2009	2.455	5.486	7.941

Τρέχον Κόστος			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2010	35.956	11.176	47.132
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	2.481	1	2.482
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	-
Υπόλοιπα στις 31.12.2010	38.437	11.177	49.614

Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2010	33.501	5.690	39.191
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	-
Αποσβέσεις	1.646	1.098	2.744
Υπόλοιπα στις 31.12.2010	35.147	6.788	41.935
Καθαρή λογιστική αξία την 31.12.2010	3.290	4.389	7.679

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή - Λογιστή.

Ενσώματες Ακίνητοποιήσεις Ομίλου

Η κίνηση των ενσώματων ακίνητοποιήσεων του Ομίλου για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

ΕΝΣΩΜΑΤΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

(σε χιλ. ευρώ)*	Οικόπεδα, κτίρια, βελτιώσεις μισθίων	Χρηματοδοτική μίσθωση οικοπέδων και κτιρίων	Έπιπλα, εξοπλισμός, αυτοκίνητα οχήματα	Εξοπλισμός Υ/Η	Υπό κατασκευή	Σύνολο Ενσώματων Ακίνητοποιήσεων
Τρέχον Κόστος						
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2008	139.296	7.555	21.205	29.224	6.010	203.290
Μεταφορές	12.988	(7.555)	637	134	(6.204)	-
Προσθήκες	599	-	790	1.462	1.527	4.378
Διαθέσεις - Διαγραφές	(16.823)	-	(737)	(1.536)	(14)	(19.110)
Υπόλοιπα στις 31.12.2008	136.060	-	21.895	29.284	1.319	188.558
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						

Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2008	40.463	766	14.095	22.417	-	77.741
Μεταφορές	766	(766)	-	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-	-	-	-
Διαθέσεις – Διαγραφές	(2.707)	-	(377)	(1.401)	-	(4.485)
Αποσβέσεις	7.548	-	1.801	2.247	-	11.596
Υπόλοιπα στις 31.12.2008	46.070	-	15.519	23.263	-	84.852
Καθαρή λογιστική αξία στις 31.12.2008	89.990	-	6.376	6.021	1.319	103.706
Τρέχον Κόστος						
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2009	136.060	-	21.895	29.284	1.319	188.558
Μεταφορές	-	-	-	-	-	-
Προσθήκες	2.609	-	472	918	-	4.000
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	(62)	(875)	-	(937)
Υπόλοιπα στις 31.12.2009	138.669	-	22.305	29.327	1.319	191.620
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2009	46.070	-	15.519	23.263	-	84.852
Μεταφορές	-	-	-	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-	-	-	-
Διαθέσεις – Διαγραφές	-	-	(43)	(874)	-	(917)
Αποσβέσεις	6.414	-	1.774	2.031	-	10.219
Υπόλοιπα στις 31.12.2009	52.484	-	17.250	24.420	-	94.154
Καθαρή λογιστική αξία στις 31.12.2009	86.185	-	5.055	4.908	1.319	97.467
Τρέχον Κόστος						
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2010	138.669	-	22.305	29.327	1.319	191.620
Μεταφορές	-	-	-	-	-	-
Προσθήκες	1.971	-	140	1.218	-	3.329
Διαθέσεις - Διαγραφές	(2.043)	-	(742)	(4.431)	-	(7.216)
Απομειώσεις	(805)	-	-	-	-	(805)
Υπόλοιπα στις 31.12.2010	137.792	-	21.703	26.114	1.319	186.928
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2010	52.484	-	17.250	24.420	-	94.154
Μεταφορές	-	-	-	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	(910)	-	(656)	(4.405)	-	(5.971)
Αποσβέσεις	7.646	-	1.624	1.824	-	11.094
Υπόλοιπα στις 31.12.2010	59.220	-	18.217	21.839	-	99.276
Καθαρή λογιστική αξία 31.12.2010	78.572	-	3.486	4.276	1.319	87.653

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η ανάλυση των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων του Ομίλου κατά την 31.12.2008, 31.12.2009 και 31.12.2010:

ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ			
(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010
Φορολογική ζημία σε μεταφορά	-	-	-
Προσαρμογές σε δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	45.306	45.306	45.306
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών	3.948	3.948	3.948
Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους	631	631	631
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	283	283	283
Πάγια περιουσιακά στοιχεία	(4.666)	(4.666)	(4.666)
Λοιπές διαφορές	782	782	782
Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων	46.284	46.284	46.284

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Οι αναβαλλόμενοι φόροι εισοδήματος υπολογίζονται επί του συνόλου των προσωρινών διαφορών σύμφωνα με τη μέθοδο υποχρέωσης με χρήση του πραγματικού φορολογικού συντελεστή 20%.

Σημειώνεται ότι ο Όμιλος της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ δεν αναγνωρίζει μετά την 31.12.2008 πρόσθετες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις εξαιτίας σειράς ετών με φορολογικές ζημιές.

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

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

ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			
(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010
Προπληρωμένα έξοδα και εισπρακτέα έσοδα	4.296	3.723	1.920
Στοιχεία ενεργητικού από πλειστηριασμούς	51.083	50.916	51.266
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία ¹	32.222	37.165	44.579
Λογαριασμός συμψηφισμού επιταγών	14.272	11.135	7.275
Σύνολο	101.873	102.939	105.040

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

⁽¹⁾ Στα Λοιπά περιουσιακά στοιχεία (Όμιλος & Τράπεζα) της 31 Δεκεμβρίου 2010 περιλαμβάνονται πρόσθετες ανακτήσιμες εισφορές στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (Τ.Ε.Κ.Ε.) ποσού € 30.254 χιλ. (σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3746/09) και αντίστοιχα για την χρήση 2009 ποσό € 24.157 χιλ.

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΑΠΟ ΠΛΕΙΣΤΗΡΙΑΣΜΟΥΣ			
(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου	10.377	51.083	50.916
Προσθήκες	46.002	6.272	4.366
Απομείωση	(3.173)	(296)	(2.999)
Διαθέσεις και διαγραφές	(2.123)	(2.618)	(1.017)
Επανεκμίσθωση στοιχείων	-	(3.525)	-
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	51.083	50.916	51.266

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

Υποχρεώσεις σε τράπεζες

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

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου σε τράπεζες, ύψους € 1.697.652 χιλ. κατά την 31.12.2009 αναλύεται σε στοιχεία προς πληρωμή € 400.508 χιλ. και καταθέσεις από άλλες τράπεζες € 1.297.144 χιλ. Σημειώνεται ότι στα οφειλόμενα ποσά σε άλλες τράπεζες περιλαμβάνονται ποσά οφειλόμενα στη μητρική, σε αδελφές θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις τα οποία την 31.12.2009 ανήλθαν σε € 1.118.162 χιλ.

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου σε τράπεζες, ύψους € 1.546.336 χιλ. κατά την 31.12.2010 αναλύεται σε στοιχεία προς πληρωμή € 225.469 χιλ. και καταθέσεις από άλλες τράπεζες € 1.320.867 χιλ. Σημειώνεται ότι στα

οφειλόμενα ποσά σε άλλες τράπεζες περιλαμβάνονται ποσά οφειλόμενα στη μητρική, σε αδελφές θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις τα οποία την 31.12.2010 ανήλθαν σε € 1.234.187 χιλ.

Σημειώνεται ότι τα οφειλόμενα ποσά στην μητρική Societe Generale κατά την τριετία 2008, 2009 και 2010 αφορούν σε διατραπεζικό δανεισμό.

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			
<i>(σε χιλ. ευρώ)*</i>	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010
Λογαριασμοί ταμειωτηρίου και τρεχούμενοι λογαριασμοί	1.258.004	1.299.117	1.150.595
Προθεσμιακές καταθέσεις και συμφωνίες επαναγοράς	1.276.802	1.360.346	1.210.372
Σύνολο	2.534.806	2.659.463	2.360.967

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 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			
<i>(σε χιλ. ευρώ)*</i>	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010
Χορηγήσεις (προ προβλέψεων)	4.381.375	4.372.560	4.323.371
Καταθέσεις	2.534.806	2.659.463	2.360.967
% χορηγήσεων επί των καταθέσεων	172,85%	164,42%	183,12%

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή

Σημειώνεται ότι κατά την διάρκεια της περιόδου 2008 – 2010, οι καταθέσεις μειώνονται αφενός λόγω της υφιστάμενης οικονομικής κρίσης και της συνεπαγόμενης απόσυρσης των αποταμιεύσεων προκειμένου να καλυφθούν βασικές καταναλωτικές ανάγκες και αφετέρου λόγω της απόσυρσης των καταθέσεων λόγω της αβεβαιότητας που επικρατεί αναφορικά με την παραμονή της Ελλάδας στην ζώνη του Ευρώ.

Μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία παθητικού

Η Τράπεζα εξέδωσε στις 18 Δεκεμβρίου 2006 ένα δάνειο μειωμένης εξασφάλισης ποσού € 125 εκ. 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 το 2011.

Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό

Ο λογαριασμός «Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό» κατά την 31.12.2008, 31.12.2009 και 31.12.2010 αναλύεται ως εξής:

ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΩΦΕΛΗΜΑΤΑ ΣΕ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ			
<i>(σε χιλ. ευρώ)*</i>	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010
Στις 1 Ιανουαρίου	20.666	20.043	20.125
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης στην κατάσταση συνολικού	1.302	1.048	1.246

εισοδήματος			
Κόστος τόκου στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος	1.458	1.463	1.374
Καταχωρημένες αναλογιστικές ζημιές στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος	213	178	463
Χρησιμοποιηθείσες προβλέψεις για υπαλλήλους που αποχώρησαν στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος	(3.596)	(2.607)	(3.044)
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου	20.043	20.125	20.164

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

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

Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη

Ο λογαριασμός «Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη» του Ομίλου κατά την 31.12.2008, 31.12.2009 και 31.12.2010 αναλύεται ως εξής:

ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΒΑΡΗ			
(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010
Προβλέψεις για νομικές υποθέσεις προσωπικού			
Στις 1 Ιανουαρίου	1.421	1.750	2.194
Προσθήκες	978	847	33
Χρήση – Αντιλογισμός	(617)	(403)	(429)
Διαγραφές	(32)	-	-
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου	1.750	2.194	1.798
Προβλέψεις για άλλες δικαστικές υποθέσεις			
Στις 1 Ιανουαρίου	3.605	1.555	2.941
Προσθήκες	189	2.043	567
Χρήση – Αντιλογισμός	(2.239)	(657)	(602)
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου	1.555	2.941	2.906
Υπόλοιπα προβλέψεων για κινδύνους και βάρη στις 31 Δεκεμβρίου	3.305	5.135	4.705

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Λοιπά στοιχεία παθητικού

Ο λογαριασμός «Λοιπά στοιχεία παθητικού» του Ομίλου αναλύεται ως εξής:

ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ			
(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	335	58	121
Έσοδα επομένων χρήσεων και δεδουλευμένα έξοδα	14.988	15.405	9.297
Λοιπές υποχρεώσεις	33.002	30.583	25.520
Σύνολο	48.325	46.046	34.938

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ο εν λόγω λογαριασμός παρουσίασε μείωση κατά 4,7% την 31.12.2009 σε σχέση με την 31.12.2008, και μείωση κατά 24,12% την 31.12.2010 σε σχέση με την 31.12.2009. Η μείωση την 31.12.2010 σε σχέση με την 31.12.2009 οφείλεται στο γεγονός ότι στον λογαριασμό "Έσοδα επομένων χρήσεων και δεδουλευμένα έξοδα"

δεν έχει συμπεριληφθεί η εξαμηνιαία δόση εισφοράς για σχηματισμό επένδυσης για το Πρόσθετο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων ύψους € 5.654 χιλ.

Ίδια κεφάλαια

Κατά την 31.12.2010, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, ανήλθε σε € 141.999.464, διαιρούμενο σε 141.999.464 κοινές ονομαστικές μετοχές αξίας € 1,00 εκάστη.

Στο παρακάτω πίνακα παρατίθεται η ανάλυση των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου για την περίοδο 2008 - 2010:

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010
Μετοχικό κεφάλαιο - Κοινές Μετοχές	118.703	255.599	141.999
Μετοχικό κεφάλαιο - Προνομιούχες Μετοχές	-	-	45.000
Διαφορά από έκδοση κοινών μετοχών υπέρ το άρτιο	215.317	212.855	208.329
Διαφορά από έκδοση προνομιούχων μετοχών υπέρ το άρτιο	-	-	44.468
Ειδικό Αποθεματικό	-	-	310.979
Λοιπά Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	(107.880)	(199.319)	(573.518)
Σύνολο Καθαρής Θέσης	226.140	269.135	177.257

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή

3.18.2.3 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ταμειακών ροών χρήσεων 2008, 2009 και 2010

Η ανάλυση των ταμειακών ροών του Ομίλου για τις οικονομικές χρήσεις 2008, 2009 και 2010 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ			
(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες			
(Ζημιές) χρήσης μετά από φόρους	(37.462)	(109.452)	(411.014)
Προσαρμογή ζημιών μετά από φόρους για:			
Αποσβέσεις / διαγραφές ενσώματων ακινητοποιήσεων	11.595	10.218	11.095
Αποσβέσεις ασώματων ακινητοποιήσεων	3.217	2.956	2.743
Έξοδα από απομείωση ιδιοχρησιμοποιούμενων πάγιων περιουσιακών στοιχείων	-	-	805
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	51.125	137.426	411.808
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	419	-	-
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	(623)	82	(3)
Προβλέψεις για άλλους κινδύνους (δεν περιλαμβάνονται έξοδα απομείωσης στοιχείων από πλειστηριασμούς)	(1.721)	1.830	(388)
Έξοδα από απομείωση στοιχείων ενεργητικού ανακτηθέντα από πλειστηριασμό	3.173	296	2.999
Αναβαλλόμενοι φόροι	11.938	-	-
Έξοδα από εκκαθάριση θυγατρικής	-	11	0
Έσοδα από μερίσματα χαρτοφυλακίου επενδύσεων	(547)	(137)	(57)
Χρηματοδότηση αγοράς μετοχών προσωπικού	83	40	49
Έσοδα από επανεκμισθώσεις ακινήτων	-	(1.725)	-
Έξοδα από αμοιβές	1.324	-	-
(Κέρδη) / Ζημιές από χρηματοοικονομικές πράξεις	615	199	1.285
(Κέρδη) / Ζημιές από πωλήσεις ενσώματων ακινητοποιήσεων	(13.513)	(1)	544
Ζημιές από διαγραφές ενσώματων ακινητοποιήσεων	1.678	-	-
Εύλογη αξία (Κέρδη) / Ζημιές από τα αντισταθμιζόμενα δάνεια	-	-	703
Έσοδα από ασφαλιστική αποζημίωση καταστροφών λειτουργικών περιουσιακών στοιχείων	(1.607)	-	-
Συναλλαγματικό (κέρδος)/ζημιά από αποτίμηση διαθεσίμων	(22)	(26)	254
	29.672	41.717	20.823

Καθαρή (αύξηση)/μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και κεντρικής τράπεζας	7.284	7.045	22.144
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	13.666	(2.409)	1.044
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	(910.679)	8.650	40.555
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(12.616)	(1.417)	(736)

Καθαρή αύξηση/(μείωση) υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες

Υποχρεώσεις σε Τράπεζες	930.652	(302.197)	(151.316)
Υποχρεώσεις σε πελάτες	(218.764)	124.657	(298.496)
Λοιπά στοιχεία παθητικού	(8.202)	663	(8.771)
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος	(3.242)	(2.945)	(2.337)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους	(172.229)	(126.236)	(377.090)

Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες

Αγορές χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμων προς πώληση	(188.119)	(244.170)	(4.362)
Αγορές ενσώματων ακινητοποιήσεων	(4.317)	(4.000)	(3.330)
Αγορές ασώματων ακινητοποιήσεων	(1.474)	(1.200)	(2.480)
Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	-	-	761
Μερίσματα εισπραχθέντα από το χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση	547	137	57
Πώληση χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμων προς πώληση	70.901	258.905	14.175
Πώληση ενσώματων ακινητοποιήσεων	26.400	21	699
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(96.062)	9.693	5.520

Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες

Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	-	175.724	429.733
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	(3)	(2.462)	(5.057)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(3)	173.262	424.676
Επίπτωση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα	22	26	(254)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμειακών ροών	(268.272)	56.745	52.852
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	362.978	94.706	151.451
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της περιόδου	94.706	151.451	204.303

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Η περιγραφή των μεταβολών των ταμειακών ροών του Ομίλου για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 παρατίθεται στην ενότητα «Πληροφορίες για τις ταμειακές ροές χρήσεων 2008, 2009 και 2010» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.18.2.4 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τις μεταβολές της Καθαρής Θέσης των χρήσεων 2008, 2009 και 2010

Στον παρακάτω πίνακα ακολουθούν οι καταστάσεις των μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010:

ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ

(σε χιλ. ευρώ)*	Μετοχικό Κεφάλαιο – Κοινές Μετοχές	Μετοχικό Κεφάλαιο- Προνομιούχες Μετοχές	Διαφορά από έκδοση κοινών μετοχών υπέρ το άρτιο	Διαφορά από έκδοση προνομιούχων μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Τακτικό Αποθεματικό	Αφορολόγητα Αποθεματικά	Ειδικό Αποθεματικό	Κέρδη εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο 01/01/2008	118.703	-	215.320	-	3.108	5.880	438	-	(43.371)	300.078
Αποτίμηση του χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμου προς πώληση	-	-	-	-	(36.287)	-	-	-	-	(36.287)

Αποτέλεσμα από πώληση ομολόγων	-	-	-	-	(269)	-	-	-	-	(269)
Ζημίες χρήσης 2008 μετά από φόρους	-	-	-	-	-	-	-	-	(37.462)	(37.462)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) της χρήσης μετά από φόρους	-	-	-	-	(36.556)	-	-	-	(37.462)	(74.018)
Λοιπές κινήσεις	-	-	(3)	-	-	-	-	-	-	(3)
Μεταφορά	-	-	-	-	-	(403)	-	-	403	-
Χρηματοδότηση αγοράς μετοχών προσωπικού	-	-	-	-	-	-	-	-	83	83
Υπόλοιπο 31/12/2008	118.703	-	215.317	-	(33.448)	5.477	438	-	(80.347)	226.140

ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ

(σε χιλ. ευρώ)*	Μετοχικό Κεφάλαιο – Κοινές Μετοχές	Μετοχικό Κεφάλαιο-Προνομιούχες Μετοχές	Διαφορά από έκδοση κοινών μετοχών υπέρ το άρτιο	Διαφορά από έκδοση προνομιούχων μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Τακτικό Αποθεματικό	Αφορολόγητα Αποθεματικά	Ειδικό Αποθεματικό	Κέρδη εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο 01/01/2009	118.703	-	215.317	-	(33.448)	5.477	438	-	(80.347)	226.140
Αποτίμηση του χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμου προς πώληση	-	-	-	-	(20.855)	-	-	-	-	(20.855)
Ζημίες χρήσης 2009 μετά από φόρους	-	-	-	-	-	-	-	-	(109.452)	(109.452)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) της χρήσης μετά από φόρους	-	-	-	-	(20.855)	-	-	-	(109.452)	(130.307)
Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου	175.724	-	(2.462)	-	-	-	-	-	-	173.262
Συμψηφισμός ζημιών με μείωση ονομαστικής αξίας μετοχών	(38.828)	-	-	-	-	-	-	-	38.828	-
Χρηματοδότηση αγοράς μετοχών προσωπικού	-	-	-	-	-	-	-	-	40	40
Μεταφορά	-	-	-	-	-	19	-	-	(19)	-
Υπόλοιπο 31/12/2009	255.599	-	212.855	-	(54.303)	5.496	438	-	(150.950)	269.135

ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ

(σε χιλ. ευρώ)*	Μετοχικό Κεφάλαιο – Κοινές Μετοχές	Μετοχικό Κεφάλαιο-Προνομιούχες Μετοχές	Διαφορά από έκδοση κοινών μετοχών υπέρ το άρτιο	Διαφορά από έκδοση προνομιούχων μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Τακτικό Αποθεματικό	Αφορολόγητα Αποθεματικά	Ειδικό Αποθεματικό	Κέρδη εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο 01/01/2010	255.599	-	212.855	-	(54.303)	5.496	438	-	(150.950)	269.135
Αποτίμηση του χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμου προς πώληση	-	-	-	-	(105.589)	-	-	-	-	(105.589)
Ζημίες χρήσης μετά από φόρους	-	-	-	-	-	-	-	-	(411.014)	(411.014)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) της χρήσης μετά από φόρους	-	-	-	-	(105.589)	-	-	-	(411.014)	(516.603)
Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου	339.734	45.000	(4.526)	44.468	-	-	-	-	-	424.676
Συμψηφισμός ζημιών με μείωση ονομαστικής αξίας μετοχών	(142.355)	-	-	-	-	-	-	-	142.355	-
Ειδικό αποθεματικό κεφαλαιοποίησης (βάσει του αρ.32/Ν.3763-τροπ. αρ.4/4α/Ν.2190)	(310.979)	-	-	-	-	-	-	310.979	-	-
Χρηματοδότηση αγοράς μετοχών προσωπικού	-	-	-	-	-	-	-	-	49	49
Υπόλοιπο 31/12/2010	141.999	45.000	208.329	44.468	(159.892)	5.496	438	310.979	(419.560)	177.257

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Το χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση αποτελείται κυρίως από Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (εφεξής «ΟΕΔ») και σε μικρότερο βαθμό από ομόλογα ελληνικών τραπεζών. Οι μειώσεις της αξίας που εμφανίζονται στον ανωτέρω πίνακα σχετίζονται με τα ΟΕΔ. Συγκεκριμένα οφείλονται στην αρνητική αποτίμηση των ΟΕΔ λόγω της σημαντικής αύξησης του credit spread (πιστωτικού περιθωρίου) για το Ελληνικό Δημόσιο. Τα συγκεκριμένα ομόλογα διακρατούνται για σκοπούς ενίσχυσης της ρευστότητας και για την διενέργεια πράξεων προσωρινής εκχώρησης με συμφωνία επαναγοράς (Repas) με τους πελάτες.

Η ΓΕΝΙΚΗ Τράπεζα, κατόπιν της συμφωνίας της Ευρωπαϊκής διάσκεψης κορυφής της 21^{ης} Ιουλίου 2011, καθώς και της 26^{ης} Οκτωβρίου 2011, αποφάσισε την συμμετοχή της στην εθελοντική ανταλλαγή των ομολόγων και προχώρησε στην απομείωση της ονομαστικής αξίας των ΟΕΔ που έχει στην διάθεσή της. Η ζημιά απομείωσης

ανήλθε σε ποσό € 230,1 εκατ. και καταχωρήθηκε διακριτά στα αποτελέσματα της περιόδου στον λογαριασμό «Απομείωση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου». Εάν δεν είχε παρουσιαστεί διακριτά, θα είχε συμπεριληφθεί στον λογαριασμό «Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους».

Στο πλαίσιο του πρώτου προγράμματος συμμετοχής του ιδιωτικού τομέα διενεργήθηκε απομείωση ύψους € 80,6 εκ.ευρώ στο πρώτο εξάμηνο του 2011. Δεδομένου του δεύτερου, εν εξελίξει, προγράμματος συμμετοχής του ιδιωτικού τομέα διενεργήθηκε περαιτέρω απομείωση στο τρίτο τρίμηνο του 2011 που ανήλθε στο ποσό των € 149,5 εκ.ευρώ.

3.18.2.5 Επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες οι οποίοι υπολογίστηκαν με βάση στοιχεία που προκύπτουν από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2008, 2009 και 2010 του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, που έχει συνταχθεί βάσει των Δ.Π.Χ.Α.:

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΟΜΙΛΟΥ ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ			
	2008	2009	2010
Δείκτες Αποδοτικότητας			
Απόδοση Ομίλου επί του Συνόλου Καθαρής Θέσης (Μ.Ο.)	(8,5%)	(43,0%)	(183,1%)
Απόδοση Ομίλου επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.)	(0,5%)	(2,2%)	(9,0%)
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων και εξόδων απομείωσης / Μέσος όρος ενεργητικού	3,5%	3,2%	3,4%
Μικτά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης εκτός Τόκων / Μέσος όρος ενεργητικού	1,1%	0,8%	0,7%
Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο (NIM)	3,3%	3,3%	3,1%
Χορηγήσεις (προ προβλέψεων) / Καταθέσεις	172,9%	164,4%	183,1%
Δείκτες Διάρθρωσης Εσόδων			
Καθαρά έσοδα από τόκους / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	73,6%	79,5%	79,3%
Καθαρά έσοδα από αμοιβές / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	17,5%	17,3%	19,3%
Δείκτες Διάρθρωσης Εξόδων			
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων και εξόδων απομείωσης / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	84,4%	82,6%	96,0%
Δείκτες Ρευστότητας			
Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων	16,5%	18,0%	21,9%
Δείκτης Ασυμφωνίας ληκτότητας απαιτήσεων υποχρεώσεων του Ομίλου	(26,1)%	(1,9)%	(14,2)%
Δείκτες Ποιότητας Χαρτοφυλακίου			
Συσσωρευμένες προβλέψεις / Χαρτοφυλάκιο δανείων σε αθέτηση	47,4%	43,1%	67,8%
Χαρτοφυλάκιο δανείων σε αθέτηση μείον συσσωρευμένες προβλέψεις / Εποπτικά Κεφάλαια	82,5%	126,3%	86,7%
Χαρτοφυλάκιο σε αθέτηση / Σύνολο δανείων προ προβλέψεων	13,5%	22,2%	28,1%
Δείκτες Διάρθρωσης Κατάστασης οικονομικής θέσης			
Υποχρεώσεις σε Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	51,0%	55,1%	55,2%
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών μετά από προβλέψεις / Σύνολο ενεργητικού	82,7%	82,1%	82,0%
Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού / Σύνολο ενεργητικού	92,6%	92,5%	90,4%
Σύνολο Καθαρής Θέσης / Σύνολο ενεργητικού	4,6%	5,6%	4,1%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας Ομίλου Γενικής Τράπεζας	8,5%	9,7%	13,0%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας Γενικής Τράπεζας	8,6%	9,9%	13,9%

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

ΕΠΕΞΗΓΗΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΔΕΙΚΤΩΝ

ΔΕΙΚΤΕΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ

Απόδοση επί του συνόλου Καθαρής Θέσης (Μ.Ο.)	Αποτελέσματα χρήσεως προ φόρων / [(Σύνολο Καθαρής Θέσης Τρέχουσας Χρήσεως+Σύνολο Καθαρής Θέσης Προηγούμενης Χρήσεως)/2]
Απόδοση επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.)	Αποτελέσματα χρήσεως προ φόρων / [(Σύνολο Ενεργητικού Τρέχουσας Χρήσεως + Σύνολο Ενεργητικού Προηγούμενης Χρήσεως)/2]
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Μέσος Όρος Ενεργητικού	(Αμοιβές και έξοδα προσωπικού + Γενικά διοικητικά έξοδα + Αποσβέσεις)/[(Σύνολο Ενεργητικού Τρέχουσας Χρήσεως + Σύνολο Ενεργητικού Προηγούμενης Χρήσεως)/2]
Μικτά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης εκτός Τόκων / Μέσος Όρος Ενεργητικού	(Έσοδα από αμοιβές + Έσοδα από μερίσματα+ Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων + Λοιπά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης) /[(Σύνολο Ενεργητικού Τρέχουσας Χρήσεως + Σύνολο Ενεργητικού Προηγούμενης Χρήσεως)/2]
Καθαρό Επιπικιακό Περιθώριο	Καθαρά έσοδα από τόκους /[(Σύνολο Τοκοφόρου Ενεργητικού Τρέχουσας Χρήσεως + Σύνολο Τοκοφόρου Ενεργητικού Προηγούμενης Χρήσεως)/2]
Χορηγήσεις (προ προβλέψεων) / Καταθέσεις	Χορηγήσεις (προ προβλέψεων) / Καταθέσεις

ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΦΘΩΡΩΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ

Καθαρά έσοδα από Τόκους / Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	Καθαρά έσοδα από Τόκους/(Καθαρά Έσοδα από τόκους + Καθαρά Έσοδα από αμοιβές + Έσοδα από μερίσματα +Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων + Λοιπά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης)
Καθαρά Έσοδα από αμοιβές / Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	Καθαρά έσοδα από αμοιβές / (Καθαρά Έσοδα από τόκους + Καθαρά Έσοδα από αμοιβές + Έσοδα από μερίσματα + Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων + Λοιπά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης)

ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΦΘΩΡΩΣΗΣ ΕΞΟΔΩΝ

Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	(Αμοιβές και έξοδα προσωπικού + Γενικά διοικητικά έξοδα + Αποσβέσεις) / (Καθαρά έσοδα από τόκους + Καθαρά έσοδα από αμοιβές + Έσοδα από μερίσματα + Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων + Λοιπά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης)
---	---

ΔΕΙΚΤΕΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων	Ρευστά διαθέσιμα (0-30 ημέρες) / Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις
Δείκτης Ασυμφωνίας ληκτότητας απαιτήσεων-υποχρεώσεων του Ομίλου	Σωρευτικό υπόλοιπο της διαφοράς των «απαιτήσεων και υποχρεώσεων» της χρονικής ζώνης άμεσης λήξης έως 30 ημέρες / «βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις» (δανειακά κεφάλαια). Το ελάχιστο όριο του δείκτη είναι -20%

Δείκτες Ποιότητας Χαρτοφυλακίου

Δείκτης Συσσωρευμένες προβλέψεις / Χαρτοφυλάκιο δανείων σε αθέτηση	Συσσωρευμένες προβλέψεις / Χαρτοφυλάκιο δανείων σε αθέτηση
Δείκτης Χαρτοφυλάκιο δανείων σε αθέτηση μείον συσσωρευμένες προβλέψεις / Εποπτικά Κεφάλαια	Καθαρό χαρτοφυλάκιο δανείων σε αθέτηση μείον συσσωρευμένες προβλέψεις / Εποπτικά Κεφάλαια
Δείκτης Χαρτοφυλάκιο δανείων σε αθέτηση / Σύνολο δανείων προ προβλέψεων	Δείκτης Χαρτοφυλάκιο δανείων σε αθέτηση / Σύνολο δανείων προ προβλέψεων

ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΦΘΩΡΩΣΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

Υποχρεώσεις σε πελάτες / Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων)	(Υποχρεώσεις σε πελάτες)/ Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων)
Υποχρεώσεις σε πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	(Υποχρεώσεις σε πελάτες)/Σύνολο Ενεργητικού
Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πελατών μετά από προβλέψεις / Σύνολο Ενεργητικού	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)/Σύνολο Ενεργητικού
Σύνολο Συμμετοχών & Χρεογράφων / Σύνολο Ενεργητικού	(Συμμετοχές σε θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις+ Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθεσίμων προς πώληση) / Σύνολο Ενεργητικού
Τοκοφόρα Στοιχεία Ενεργητικού / Σύνολο Ενεργητικού	(Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων+ Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα-Απαιτήσεις + Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πελατών μετά από προβλέψεις + Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθεσίμων προς πώληση)/ Σύνολο Ενεργητικού
Σύνολο Καθαρής Θέσης / Σύνολο Ενεργητικού	(Μετοχικό Κεφάλαιο + Αποθεματικά +Διαφορές από Αναπροσαρμογή αξίας περιουσιακών στοιχείων + Αποτελέσματα εις νέον)/Σύνολο Ενεργητικού

3.18.3 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες περιόδου 01.01-30.09.2011

Στην παρούσα ενότητα παρουσιάζονται χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τα οικονομικά μεγέθη του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ όπως αυτά προκύπτουν από τη δημοσιευμένη ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση της περιόδου που έληξε στις 30.09.2011, η οποία έχει προετοιμαστεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 'Ενδιάμεσες Οικονομικές Αναφορές'. Οι εν λόγω οικονομική πληροφόρηση εγκρίθηκε με την από 7.11.2011 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και δεν έχει ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από ορκωτό ελεγκτή - λογιστή.

Οι εταιρείες που περιλαμβάνονται στην ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση της περιόδου που έληξε την 30.09.2011, καθώς και το ποσοστό συμμετοχής (άμεσης και έμμεσης) της Τράπεζας στο μετοχικό τους κεφάλαιο παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

Επωνυμία Εταιρείας	30.09.2011 % συμμετοχής
Με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης:	
ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ Α.Ε.	100%
ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε.	100%
ΓΕΝΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ & ΡΥΘΜΙΣΗΣ Α.Ε.	100%
ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ	100%

Πηγή: Ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 'Ενδιάμεσες Οικονομικές Αναφορές' για την περίοδο 01.01 – 30.09.2011, η οποία δεν έχει ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

3.18.3.1 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων περιόδου 01.01-30.09.2011

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ενοποιημένα στοιχεία των αποτελεσμάτων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για την περίοδο 01.01-30.09.2011:

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ		
(σε χιλ. ευρώ)*	1.1-30.09.2010	1.1-30.09.2011
Καθαρά έσοδα από τόκους	99.940	81.270
% επί των λειτουργικών εσόδων	79,2%	83,5%
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	23.739	20.611
% επί των λειτουργικών εσόδων	18,8%	21,2%
Έσοδα από μερίσματα	57	71
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(106)	(4.801)
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	2.580	137
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	126.210	97.288
Προβλέψεις για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους	(311.457)	(377.185)
Απομείωση ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	-	(230.127)
Έξοδα απομείωσης στοιχείων ενεργητικού	(1.229)	(2.584)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	(116.044)	(102.820)
% επί των λειτουργικών εσόδων	91,9%	105,7%
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(428.730)	(712.716)
(Ζημιές) περιόδου πριν από φόρους	(302.520)	(615.428)
Φόρος εισοδήματος	(1.601)	(2.347)
(Ζημιές) περιόδου μετά από φόρους	(304.121)	(617.775)
Λοιπά συνολικά έσοδα		

Αποθεματικά εύλογης αξίας χαρτοφυλακίου τίτλων - διαθέσιμων προς πώληση

Καθαρή μεταβολή στην εύλογη αξία	(92.245)	(77.974)
Ανακύκλωση στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος	-	230.127
Σύνολο λοιπών συνολικών εσόδων / (εξόδων)	(92.245)	152.153
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) της περιόδου μετά από φόρους	(396.366)	(465.622)
Βασικές και απομειωμένες (ζημιές) ανά μετοχή	-8,57 €	-4,35 €

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 'Ενδιάμεσες Οικονομικές Αναφορές' για την περίοδο 01.01 – 30.09.2011, η οποία δεν έχει ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ανάλυση εσόδων ανά τομέα δραστηριότητας

Η ανάλυση των καθαρών εσόδων ανά επιχειρηματικό τομέα από τόκους, προμήθειες και λοιπά έσοδα, καθώς και τα συνεπαγόμενα αποτελέσματα μετά από φόρους για την περίοδο 1.1-30.9.2011 και 1.1-30.9.2010, έχει ως ακολούθως:

30.09.2011							
(σε χιλ. ευρώ)*	Επιχειρηματική & Επενδυτική Τραπεζική	Τραπεζική Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων	Λιανική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων	Υπηρεσίες θεματοφυλακής	Λοιποί Τομείς	Σύνολο
Έσοδα							
Καθαρά έσοδα από τόκους	14.078	11.873	45.188	12.522	225	(2.216)	81.270
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	7.182	2.801	6.847	-	2.216	1.565	20.611
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	-	283	(5.000)	354	29	(259)	(4.593)
Σύνολο εσόδων ανά τομέα επιχειρηματικής δραστηριότητας	21.260	14.957	47.035	12.876	2.470	(1.310)	97.288
Κέρδη/(Ζημιές) πριν από φόρους ανά τομέα επιχειρηματικής δραστηριότητας	(133.250)	(43.302)	(192.003)	(218.804)	292	(28.361)	(615.428)
Φόρος εισοδήματος							(2.347)
Κέρδη/(Ζημιές) μετά από φόρους							(617.775)

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 'Ενδιάμεσες Οικονομικές Αναφορές' για την περίοδο 01.01 – 30.09.2011, η οποία δεν έχει ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

30.09.2010							
(σε χιλ. ευρώ)*	Επιχειρηματική & Επενδυτική Τραπεζική	Τραπεζική Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων	Λιανική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων	Υπηρεσίες θεματοφυλακής	Λοιποί Τομείς	Σύνολο
Έσοδα							
Καθαρά έσοδα από τόκους	8.172	12.709	54.639	9.613	45	14.762	99.940
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	7.400	3.325	10.601	-	3.113	(700)	23.739
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	-	-	-	544	32	1.955	2.531
Σύνολο εσόδων ανά τομέα επιχειρηματικής δραστηριότητας	15.572	16.034	65.240	10.157	3.190	16.017	126.210
Κέρδη/(Ζημιές) πριν από φόρους ανά τομέα επιχειρηματικής δραστηριότητας	(17.062)	(56.258)	(245.054)	8.595	1.234	6.025	(302.520)
Φόρος εισοδήματος							(1.601)
Κέρδη/(Ζημιές) μετά από φόρους							(304.121)

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 'Ενδιάμεσες Οικονομικές Αναφορές' για την περίοδο 01.01 – 30.09.2011, η οποία δεν έχει ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

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

- **Επιχειρηματική και επενδυτική τραπεζική:** Οι ζημιές προ φόρων διαμορφώθηκαν σε € (133.250) χιλ. την 30.09.2011 έναντι € (17.062) χιλ. την 30.09.2010. Η παραπάνω επιδείνωση οφείλεται κατά κύριο λόγο στη

αύξηση των προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων λόγω της επιδείνωσης του χαρτοφυλακίου των μεγάλων πελατών.

- *Λιανική τραπεζική:* Οι ζημιές προ φόρων διαμορφώθηκαν σε € (192.003) χιλ. την 30.09.2011 έναντι € (245.054) χιλ. την 30.09.2010. Η μείωση των ζημιών οφείλεται κατά κύριο λόγο στις μειωμένες συγκριτικά προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων. Στον κλάδο αυτό επιρρίπτεται σημαντικό τμήμα του λειτουργικού κόστους λόγω του συγκριτικού μεγέθους του σε σχέση με τους άλλους επιχειρηματικούς τομείς.
- *Τραπεζική μικρομεσαίων επιχειρήσεων:* Οι ζημιές προ φόρων διαμορφώθηκαν σε € (43.302) χιλ. την 30.09.2011 έναντι € (56.258) χιλ. την 30.09.2010. Η εν λόγω μείωση οφείλεται στην μείωση των προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων σε σχέση με το αντίστοιχο διάστημα του 2010.
- *Διαχείριση διαθεσίμων:* Οι ζημιές προ φόρων διαμορφώθηκαν σε € (218.804) χιλ. την 30.09.2011 έναντι κερδών € 8.595 χιλ. την 30.09.2010. Η μείωση αυτή οφείλεται κυρίως στην απομείωση των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου.

Ακολουθεί η περιγραφή των επιμέρους λογαριασμών των αποτελεσμάτων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για την περίοδο 1.1-30.9.2011 και 1.1-30.9.2010:

Ανάλυση εσόδων εκμετάλλευσης

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται η ανάλυση των εσόδων εκμετάλλευσης του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για την περίοδο 1.1-30.9.2011 και 1.1-30.9.2010:

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ

(σε χιλ. ευρώ)*	30.09.2010	30.09.2011
Καθαρά έσοδα από τόκους	99.940	81.270
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	23.739	20.611
Έσοδα από μερίσματα	57	71
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(106)	(4.801)
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	2.580	137
Σύνολο	126.210	97.288

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 'Ενδιάμεσες Οικονομικές Αναφορές' για την περίοδο 01.01 – 30.09.2011, η οποία δεν έχει ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους του Ομίλου ανήλθαν σε € 81.270 χιλ. το εννεάμηνο του 2011 έναντι € 99.940 χιλ. το εννεάμηνο του 2010 παρουσιάζοντας μείωση της τάξης του 18,7%.

Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (Net Interest Margin), υπολογιζόμενο ως ο λόγος καθαρών τόκων προς το μέσο όρο των τοκοφόρων στοιχείων του ενεργητικού για την περίοδο 1.1-30.9.2011, παρέμεινε σταθερό σε 3,1%, σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2010.

Οι τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα παρουσίασαν μείωση 11,0% το εννεάμηνο του 2011 σε σχέση με το εννεάμηνο του 2010. Η μείωση αυτή οφείλεται κατά κύριο λόγο σε δύο βασικούς παράγοντες α) την μείωση των επιτοκίων αγοράς και β) την μείωση των εκτοκισζόμενων δάνειων λόγω της μεταφοράς στις επισφαλείς απαιτήσεις.

Τα ενοποιημένα καθαρά έσοδα από τόκους για το εννεάμηνο του 2011 και το εννεάμηνο του 2010 αναλύονται ως ακολούθως:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ

<i>(σε χιλ. ευρώ)*</i>	30.09.2010	30.09.2011
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα		
Τόκοι από απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	495	488
Τόκοι από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	141.719	123.115
Χρηματοοικονομικά μέσα		
Διαθέσιμα προς πώληση	3.467	4.662
Αντισταθμιστικά μέσα	956	1.231
Χρηματοδοτικές μισθώσεις	3.279	3.936
Σύνολο	149.916	133.433
Τόκοι & εξομοιούμενα έξοδα		
Τόκοι από υποχρεώσεις σε τράπεζες	(16.003)	(19.532)
Τόκοι από υποχρεώσεις σε πελάτες	(29.792)	(28.450)
Χρηματοοικονομικά μέσα		
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	(4.181)	(4.181)
Αντισταθμιστικά μέσα	-	-
Σύνολο	(49.976)	(52.163)
Καθαρά έσοδα από τόκους	99.940	81.270

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα, τα οποία δεν έχουν ελεγχθεί ή επασηκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

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, για την περίοδο 1.1-30.09.2011:

<i>(σε χιλ. €)</i>	1.1-30.09.2011		
	ΜΕΣΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΟ ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ	ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ
A. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ – ΔΑΝΕΙΑ			
Επιχειρηματικά Δάνεια	1.888.454	2,06%	29.525
Καταναλωτικά Δάνεια	260.433	6,29%	12.429
Στεγαστικά Δάνεια	843.061	0,68%	4.366
Πιστωτικές Κάρτες	117.912	11,76%	10.513
B. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ –ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ			
Καταθέσεις Όψεως	351.980	1,47%	3.927
Καταθέσεις Προθεσμίας	1.039.158	0,09%	(690)
Καταθέσεις Ταμειυτηρίου	716.625	2,00%	10.876

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα, τα οποία δεν έχουν ελεγχθεί ή επασηκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Το μέσο υπόλοιπο είναι το σωρευτικό μέσο υπόλοιπο από την αρχή του έτους μέχρι και την ημερομηνία αναφοράς (30.09.2011). Το μέσο υπόλοιπο είναι το πραγματικό μέσο υπόλοιπο ανά ημέρα και όχι το λογιστικό υπόλοιπο στο κλείσιμο του μήνα.

Το επιτοκιακό περιθώριο εκφράζει τη διαφορά μεταξύ του μέσου επιτοκίου του πελάτη, όπως αυτό υπολογίζεται από τους τόκους που έχουν λογιστικοποιηθεί, και των εσωτερικών επιτοκίων αναφοράς που βασίζονται στα δεδομένα της διατραπεζικής αγοράς (επιτόκιο κόστους χρηματοδότησης και επιτόκιο επανατοποθέτησης καταθέσεων. Στα εσωτερικά επιτόκια αναφοράς περιλαμβάνεται κόστος ρευστότητας 0,5% το 2009 και 1,5% το 2010. Η εφαρμογή εσωτερικού κόστους ρευστότητας σε όλα τα δάνεια με αντίστοιχη αύξηση του εσωτερικού επιτοκίου επανατοποθέτησης των καταθέσεων έγινε για να πριμοδοτηθούν οι καταθέσεις σε ένα περιβάλλον υψηλών ανταγωνιστικών επιτοκίων.

Καθαρά έσοδα από αμοιβές

Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές ανήλθαν σε € 20.611 χιλ. το εννιάμηνο του 2011 έναντι € 23.739 χιλ. το εννιάμηνο του 2010 παρουσιάζοντας μείωση κατά 13,2%. Η εν λόγω μείωση οφείλεται κυρίως στη συγκράτηση των εκταμιεύσεων δανείων. Ως ποσοστό επί των λειτουργικών εσόδων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, τα καθαρά έσοδα από αμοιβές αποτέλεσαν το 21,2% για το εννιάμηνο του 2011 έναντι 18,8% για το εννιάμηνο του 2010.

Η εξέλιξη των εσόδων και των εξόδων από αμοιβές του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για το εννιάμηνο του 2011 και το εννιάμηνο του 2010 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ		
(σε χιλ. ευρώ)*	30.09.2010	30.09.2011
Συναλλαγές πελατών	5.331	5.138
Συναλλαγές τίτλων	1.078	979
Επενδύσεις και εγγυήσεις	7.835	6.697
Έσοδα από αμοιβές πιστωτικών καρτών	3.362	2.542
Έσοδα από αμοιβές για άλλες υπηρεσίες	7.680	6.796
Σύνολο εσόδων από αμοιβές	25.286	22.151
Συναλλαγές με χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(244)	(191)
Πράξεις με χρηματοοικονομικά μέσα	(437)	(589)
Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	(68)	(68)
Έξοδα για αμοιβές από άλλες υπηρεσίες	(798)	(692)
Σύνολο εξόδων από αμοιβές	(1.547)	(1.540)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	23.739	20.611

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα, τα οποία δεν έχουν ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

Η ανάλυση των εσόδων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ από χρηματοοικονομικές πράξεις για το εννιάμηνο του 2011 και του 2010, έχει ως ακολούθως:

ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΑΞΕΩΝ		
(σε χιλ. ευρώ)*	30.09.2010	30.09.2011
Παράγωγα από χρηματοοικονομικά μέσα	(391)	(4.542)
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα προς πώληση	(1.044)	(956)
Αποτέλεσμα από πράξεις εμπορικού χαρτοφυλακίου	324	37
Συναλλαγματικές διαφορές	1.005	660
Σύνολο	(106)	(4.801)

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα, τα οποία δεν έχουν ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Λειτουργικά έξοδα

Τα συνολικά λειτουργικά έξοδα εκτός προβλέψεων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ανήλθαν σε € 102.820 χιλ. το εννιάμηνο του 2011 έναντι € 116.044 χιλ. το εννιάμηνο του 2010 παρουσιάζοντας μείωση της τάξης του 11,4% επιβεβαιώνοντας τον αυστηρό έλεγχο του λειτουργικού κόστους από την Τράπεζα και τον Όμιλο. Ως ποσοστό επί των λειτουργικών εσόδων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, τα λειτουργικά έξοδα εκτός προβλέψεων αποτέλεσαν το 105,7% και 91,9% για το εννιάμηνο του 2011 και το εννιάμηνο του 2010, αντιστοίχως.

Η ανάλυση των λειτουργικών εξόδων εκτός προβλέψεων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για το εννιάμηνο του 2011 και το εννιάμηνο του 2010 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΑΝΑΛΥΣΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΕΚΤΟΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ

(σε χιλ. ευρώ)*	30.09.2010	30.09.2011
Δαπάνες προσωπικού	67.541	59.664
Φόροι	451	1.720
Δαπάνες διαφήμισης & λοιπά διοικητικά έξοδα	16.895	14.093
Εξοπλισμών υπολογιστών και συντήρηση	9.860	8.619
Έξοδα συμβουλευτικών και νομικών υπηρεσιών	1.002	989
Δαπάνες ενοικίασης και συντήρησης κτιρίων	10.944	9.402
Αποσβέσεις και απομειώσεις	9.351	8.332
Σύνολο	116.044	102.820

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα, τα οποία δεν έχουν ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Προβλέψεις για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους

Η ανάλυση των προβλέψεων για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους, καθώς και για απομείωση ομολόγων και εξόδων απομείωσης στοιχείων ενεργητικού του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για το εννεάμηνο του 2011 και το εννεάμηνο 2010 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΑΝΑΛΥΣΗ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ

(σε χιλ. ευρώ)*	30.09.2010	30.09.2011
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους Τράπεζα	309.796	362.511
Απομείωση ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	-	230.127
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους χρηματοδοτικών μισθώσεων	2.539	13.878
Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους - Όμιλος	(878)	796
Έξοδα απομείωσης στοιχείων ενεργητικού	1.229	2.584
ΣΥΝΟΛΟ	312.686	609.896

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 'Ενδιάμεσες Οικονομικές Αναφορές' για την περίοδο 01.01 – 30.09.2011, η οποία δεν έχει ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Στα πλαίσια των αποφάσεων της 21^{ης} Ιουλίου 2011 και 26^{ης} Οκτωβρίου 2011 των Συνόδων Κορυφής σχετικά με την εθελοντική συμμετοχή των ιδιωτών στην απομείωση του ελληνικού χρέους, η Τράπεζα προέβη την περίοδο που έληξε την 30.09.2011 σε απομείωση της αξίας ομολόγων του ελληνικού Δημοσίου συνολικού ποσού ύψους € 230.127 χιλ.

Σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 και δεδομένου ότι υπήρχαν αντικειμενικές αποδείξεις, διενεργήθη απομείωση των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου. Συγκεκριμένα η απομείωση διενεργήθη σε ποσοστό 60% επί της ονομαστικής αξίας των ομολόγων του ελληνικού Δημοσίου. Η Γενική Τράπεζα εφαρμόζει mark to model και όχι mark to market για τα ομόλογα του ελληνικού Δημοσίου που έχει στην κατοχή της δεδομένου ότι οι συγκεκριμένες εκδόσεις διαπραγματεύονται εκτός ΗΔΑΤ και δεν υπάρχουν στην ουσία τιμές αγοράς. Το ποσοστό του 60% προσεγγίστηκε λαμβάνοντας υπόψη το 50% της ονομαστικής απομείωσης που προτάθηκε από την σύνοδο κορυφής της 26^{ης} Οκτωβρίου 2011 σε συνδυασμό με εκτίμηση της περαιτέρω απομείωσης που απαιτείται για να ληφθεί υπόψη και η χρονική αξία του χρήματος. Δεδομένου ότι δεν είναι γνωστές ακόμα όλες οι λεπτομέρειες του PSI II, το τελικό ποσοστό απομείωσης ενδέχεται να αποκλίνει από το 60% επί τα βελτίω ή επί τα χείρω.

Οι προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους ύψους € 376.389 χιλ. την 30.09.2011 έναντι € 312.335 χιλ. την 30.09.2010, αφορούν σε προβλέψεις για απομείωση δανείων και απαιτήσεων και αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ

(σε χιλ. ευρώ)*	30.09.2010	30.09.2011
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους που χρεώνονται στην περίοδο	312.396	376.188

Δάνεια που διεγράφησαν (μη καλυπτόμενα από προβλέψεις)	592	245
Ανακτήσεις δανείων που έχουν διαγραφεί	(661)	(44)
Συναλλαγματικές διαφορές	8	-
Σύνολο προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους για την περίοδο των 9 μηνών που έληξε	312.335	376.389

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 'Ενδιάμεσες Οικονομικές Αναφορές' για την περίοδο 01.01 – 30.09.2011, η οποία δεν έχει ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Οι διενεργηθείσες προβλέψεις για απομείωση δανείων και απαιτήσεων αντικατοπτρίζουν την αύξηση των καθυστερήσεων στην αποπληρωμή των δανείων ως συνέπεια της επιδείνωσης του οικονομικού περιβάλλοντος.

Καθαρά κέρδη / (ζημιές) προ φόρων

Οι ζημιές πριν από φόρους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για την περίοδο 1.1-30.9.2011 διαμορφώθηκαν σε € 615.428 χιλ. έναντι € 302.520 χιλ. για την αντίστοιχη περίοδο του 2010 λόγω της σημαντικής αύξησης των προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους, καθώς και της απομείωσης της αξίας των ομολόγων του ελληνικού Δημοσίου.

Καθαρά κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους

Ως συνέπεια των ανωτέρω οι ζημιές μετά από φόρους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για την περίοδο 1.1-30.9.2011 ανήλθαν σε € 617.775 χιλ. έναντι € 304.121 χιλ. για την περίοδο 1.1-30.09.2010.

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

3.18.3.2 Ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση της 30.09.2011

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ενοποιημένα στοιχεία της ενδιάμεσης συνοπτικής οικονομικής πληροφόρησης του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ κατά την 30.09.2011:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ		
<i>(σε χιλ. ευρώ)*</i>	31.12.2010	30.09.2011
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο & διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	162.575	44.188
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	91.449	30.973
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	8.107	5.745
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	3.507.231	3.014.982
Χαρτοφυλάκιο τίτλων - διαθέσιμων προς πώληση	259.989	172.454
Ασώματες ακινητοποιήσεις	7.679	7.062
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	87.653	80.585
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	46.284	46.284
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	105.040	109.219
Σύνολο Ενεργητικού	4.276.007	3.511.492
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	1.546.336	1.502.841
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.360.967	1.824.071
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	6.439	6.132
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	125.201	129.383
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	20.164	17.655
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	4.705	5.501

Λοιπά στοιχεία παθητικού	34.938	24.094
Σύνολο υποχρεώσεων	4.098.750	3.509.677
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ		
Μετοχικό Κεφάλαιο – Κοινές μετοχές	141.999	42.600
Μετοχικό Κεφάλαιο – Προνομιούχες μετοχές	45.000	45.000
Προκαταβολή προοριζόμενη για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	-	290.000
Διαφορά από έκδοση κοινών μετοχών υπέρ το άρτιο	208.329	208.329
Διαφορά από έκδοση προνομιούχων μετοχών υπέρ το άρτιο	44.468	44.468
Ειδικό αποθεματικό	310.979	310.979
Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	(573.518)	(939.561)
Σύνολο καθαρής θέσης	177.257	1.815
Σύνολο υποχρεώσεων και καθαρής θέσης	4.276.007	3.511.492

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Για τα στοιχεία της 31.12.2010 από τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τη χρήση 2010, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για την 30.09.11 στοιχεία από την ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 'Ενδιάμεσες Οικονομικές Αναφορές' για την περίοδο 01.01 – 30.09.2011, η οποία δεν έχει ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Στη συνέχεια ακολουθεί η ανάλυση των σημαντικότερων μεγεθών της ενδιάμεσης συνοπτικής οικονομικής πληροφόρησης της 30.09.2011:

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

Οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων διαμορφώθηκαν σε € 30.973 χιλ. την 30.09.2011 έναντι € 91.449 χιλ. την 31.12.2010 παρουσιάζοντας μείωση 66,1%.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Η ανάλυση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ στις 31.12.2010 και στις 30.09.2011 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ		
(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2010	30.09.2011
Προς Ιδιώτες		
Καταναλωτικά δάνεια	458.633	428.095
Στεγαστικά δάνεια	1.061.855	1.017.582
Πιστωτικές κάρτες	279.739	262.467
Overdrafts	471	4.569
Λοιπά	344.360	322.214
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προς Ιδιώτες	2.145.058	2.034.927
Προς Επιχειρήσεις		
Επιχειρηματικά και Ομολογιακά	2.178.313	2.175.380
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προς Επιχειρήσεις	2.178.313	2.175.380
Λοιπές απαιτήσεις	-	-
Δάνεια και απαιτήσεις προ προβλέψεων ¹	4.323.371	4.210.307
Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων-μικρο-αντιστάθμιση	509	(808)
Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων-μάκρο-αντιστάθμιση	7.723	6.043
Μείον: Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(812.638)	(1.174.948)
Μείον: Προβλέψεις για ζημίες από χρηματοδοτικές μισθώσεις	(11.734)	(25.612)
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	3.507.231	3.014.982

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

¹ Τα ενοποιημένα μεγέθη δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών προ προβλέψεων, υπολείπονται των αντίστοιχων μεγεθών της Τράπεζας, λόγω των απαλοιφών των δανείων που έχουνε χορηγηθεί σε θυγατρικές εταιρίες.

Πηγή: Για τα στοιχεία της 31.12.2010 από τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τη χρήση 2010, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για την 30.09.11 στοιχεία από την Τράπεζα, τα οποία δεν έχουν ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Το σύνολο των χορηγήσεων του Ομίλου σε ιδιώτες αποτέλεσε την 30.09.2011 το 48,3% επί του συνολικού ύψους των χορηγήσεων και στις 31.12.2010 το 49,6%.

Το σύνολο των χορηγήσεων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ προς επιχειρήσεις αποτέλεσε την 30.09.2011 το 51,7% επί του συνολικού ύψους των χορηγήσεων και στις 31.12.2010 το 50,4%.

Το σύνολο των χορηγήσεων (μετά από προβλέψεις) του Ομίλου ανήλθε σε € 3.014.982 χιλ. την 30.09.2011 έναντι € 3.507.231 χιλ. την 31.12.2010. Η μείωση που παρατηρείται οφείλεται στην διενέργεια αυξημένων προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους.

Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση

Κατά την 30.09.2011, το Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση ανήλθε σε € 172.454 χιλ, εκ των οποίων € 155.775 χιλ. αφορά σε ομόλογα του ελληνικού Δημοσίου.

Σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 και δεδομένου ότι υπήρχαν αντικειμενικές αποδείξεις, διενεργήθη απομείωση των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου. Συγκεκριμένα η απομείωση διενεργήθη σε ποσοστό 60% επί της ονομαστικής αξίας των ομολόγων του ελληνικού Δημοσίου. Η Γενική Τράπεζα εφαρμόζει mark to model και όχι mark to market για τα ομόλογα του ελληνικού Δημοσίου που έχει στην κατοχή της δεδομένου ότι οι συγκεκριμένες εκδόσεις διαπραγματεύονται εκτός ΗΔΑΤ και δεν υπάρχουν στην ουσία τιμές αγοράς. Το ποσοστό του 60% προσεγγίστηκε λαμβάνοντας υπόψη το 50% της ονομαστικής απομείωσης που προτάθηκε από την σύνοδο κορυφής της 26^{ης} Οκτωβρίου 2011 σε συνδυασμό με εκτίμηση της περαιτέρω απομείωσης που απαιτείται για να ληφθεί υπόψη και η χρονική αξία του χρήματος. Δεδομένου ότι δεν είναι γνωστές ακόμα όλες οι λεπτομέρειες του PSI II, το τελικό ποσοστό απομείωσης ενδέχεται να αποκλίνει από το 60% επί τα βελτίω ή επί τα χείρω.

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Ο λογαριασμός «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» αναλύεται ως εξής:

ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		
<i>(σε χιλ. ευρώ)*</i>	31.12.2010	30.09.2011
Προπληρωμένα έξοδα και εισπρακτέα έσοδα	1.920	2.298
Στοιχεία ενεργητικού από πλειστηριασμούς	51.266	50.686
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία ¹	44.579	53.235
Λογαριασμός συμψηφισμού επιταγών	7.275	3.000
Σύνολο	105.040	109.219

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολο οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

⁽¹⁾ Στα Λοιπά περιουσιακά στοιχεία (Όμιλος & Τράπεζα) της 31 Δεκεμβρίου 2010 περιλαμβάνονται πρόσθετες ανακτήσιμες εισφορές στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (Τ.Ε.Κ.Ε.) ποσού € 30.254 χιλιάδων ενώ την 30.09.2011 το αντίστοιχο ποσό που περιλαμβάνεται ανέρχεται σε € 36.236 χιλιάδες (σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3746/09).

Πηγή: Για τα στοιχεία της 31.12.2010 από τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τη χρήση 2010, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για την 30.09.2011, στοιχεία από την Τράπεζα, τα οποία δεν έχουν ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Τα Λοιπά στοιχεία ενεργητικού ανήλθαν την 30.09.2011 σε € 109.219 χιλ. έναντι € 105.040 χιλ. την 31.12.2010, σημειώνοντας οριακή αύξηση κατά 4,0%.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΑΠΟ ΠΛΕΙΣΤΗΡΙΑΣΜΟΥΣ

(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2010	30.09.2011
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου	50.916	51.266
Προσθήκες	4.366	2.133
Απομείωση	(2.999)	(1.540)
Διαθέσεις και διαγραφές	(1.017)	(1.172)
Σύνολο	51.266	50.686

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολο οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Για τα στοιχεία της 31.12.2010 από τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τη χρήση 2010, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για την 30.09.2011, στοιχεία από την Τράπεζα, τα οποία δεν έχουν ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή - Λογιστή.

Το υπόλοιπο των Στοιχείων ενεργητικού από πλειστηριασμούς ανήλθε την 30.09.2011 σε € 50.686 χιλ. έναντι € 51.266 χιλ. την 31.12.2010, σημειώνοντας μείωση κατά 1,1%.

Υποχρεώσεις σε τράπεζες

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ σε τράπεζες, ύψους € 1.502.841 χιλ. την 30.09.2011 αναλύεται σε στοιχεία προς πληρωμή (€ 1.498.601 χιλ.) και καταθέσεις από άλλες τράπεζες (€ 4.240 χιλ.). Σημειώνεται ότι στα οφειλόμενα ποσά σε άλλες τράπεζες περιλαμβάνονται ποσά οφειλόμενα στη μητρική, σε αδελφές θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις τα οποία την 30.09.2011 ανήλθαν σε € 1.301.399 χιλ.

Σημειώνεται ότι τα οφειλόμενα ποσά στην μητρική Societe Generale κατά την περίοδο 01.01-30.09.2011 αφορούν σε διατραπεζικό δανεισμό.

Υποχρεώσεις σε πελάτες

Η ανάλυση του λογαριασμού «Υποχρεώσεις σε πελάτες» του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για την 31.12.2010 και την 30.09.2011 παρατίθεται στον πίνακα που ακολουθεί:

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ

(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2010	30.09.2011
Λογαριασμοί ταμειυτηρίου και τρεχούμενοι λογαριασμοί	1.150.595	927.534
Προθεσμιακές καταθέσεις και συμφωνίες επαναγοράς	1.210.372	896.537
Σύνολο	2.360.967	1.824.071

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολο οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Για τα στοιχεία της 31.12.2010 από τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τη χρήση 2010, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για την 30.09.2011 στοιχεία από την Τράπεζα, τα οποία δεν έχουν ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή - Λογιστή.

Η μείωση του υπολοίπου του λογαριασμού Υποχρεώσεις σε πελάτες την 30.09.2011 σε € 1.824.071 χιλ. από € 2.360.967 χιλ. την 31.12.2010 (μείωση κατά 13% περίπου), οφείλεται στην απόσυρση των αποταμιεύσεων από τους καταθέτες αφενός για να καλύψουν βασικές καταναλωτικές ανάγκες λόγω των συνεχόμενων μειώσεων του διαθέσιμου εισοδήματος και αφετέρου λόγω της αβεβαιότητας σχετικά με την παραμονή της Ελλάδας στην Ευρωζώνη.

Ο λόγος των χορηγήσεων (προ προβλέψεων) προς καταθέσεις του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ την 31.12.2010 και την 30.09.2011 παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ / ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ

(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2010	30.09.2011
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ προβλέψεων	4.323.371	4.210.306
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.360.967	1.824.071
% δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών προ προβλέψεων επί των υποχρεώσεων σε πελάτες	183,12%	230,82%

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Για τα στοιχεία της 31.12.2010 από τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τη χρήση 2010 οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για την 30.09.11 στοιχεία από την ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 'Ενδιάμεσες Οικονομικές Αναφορές' για την περίοδο 01.01 – 30.09.2011, η οποία δεν έχει ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Λοιπές στοιχεία παθητικού

Ο λογαριασμός «Λοιπά στοιχεία παθητικού» του Ομίλου αναλύεται ως εξής:

ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		
(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2010	30.09.2011
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	121	-
Έσοδα επομένων χρήσεων και δεδουλευμένα έξοδα	9.297	10.449
Λοιπές υποχρεώσεις	25.520	13.645
Σύνολο	34.938	24.094

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Για τα στοιχεία της 31.12.2010 από τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τη χρήση 2010, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για την 30.09.11, στοιχεία από την Τράπεζα, τα οποία δεν έχουν ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Το σύνολο των λοιπών στοιχείων παθητικού ανήλθε σε € 24.094 χιλ. την 30.09.2011, έναντι € 34.938 χιλ. κατά την 31.12.2010, σημειώνοντας μείωση κατά 31,0%.

Καθαρή Θέση

Η Καθαρή Θέση του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ την 30.09.2011 μειώθηκε κατά € 175.442 χιλ έναντι της 31.12.2010 και διαμορφώθηκε σε € 1.815 χιλ επηρεασμένη κυρίως από τις προβλέψεις για απομείωση δανειακού χαρτοφυλακίου και από τις αρνητικές αποτιμήσεις των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου.

Στο παρακάτω πίνακα παρατίθεται η ανάλυση της Καθαρής Θέσης του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ στις 30.09.2011 σε σχέση με τις 31.12.2010:

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΙΑ		
(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2010	30.09.2011
Μετοχικό κεφάλαιο - Κοινές Μετοχές	141.999	42.600
Μετοχικό κεφάλαιο - Προνομιούχες Μετοχές	45.000	45.000
Προκαταβολή προοριζόμενη για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	-	290.000
Διαφορά από έκδοση κοινών μετοχών υπέρ το άρτιο	208.329	208.329
Διαφορά από έκδοση προνομιούχων μετοχών υπέρ το άρτιο	44.468	44.468
Ειδικό Αποθεματικό	310.979	310.979
Λοιπά Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	(573.518)	(939.561)
Σύνολο Καθαρής Θέσης	177.257	1.815

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Για τα στοιχεία της 31.12.2010 από τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τη χρήση 2010 οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για την 30.09.2011 στοιχεία από την ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 'Ενδιάμεσες Οικονομικές Αναφορές' για την περίοδο 01.01 – 30.09.2011, η οποία δεν έχει ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

3.18.3.3 Χρηματοοικονομική πληροφόρηση ταμειακών ροών περιόδου 01.01-30.09.2011

Η ανάλυση των ταμειακών ροών του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις περιόδους 01.01-30.09.2011 και 01.01-30.09.2010 παρατίθενται στον ακόλουθο πίνακα:

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

(σε χιλ. ευρώ)*	30.09.2010	30.09.2011
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητας		
(Ζημιές) περιόδου μετά από φόρους	(304.121)	(617.775)
<i>Προσαρμογή ζημιών μετά από φόρους για:</i>		
Αποσβέσεις / διαγραφές ενσώματων ακινητοποιήσεων	7.298	6.793
Αποσβέσεις ασώματων ακινητοποιήσεων	2.053	2.172
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	312.335	376.389
Απομείωση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	-	230.127
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	533	(2.509)
Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους (δεν περιλαμβάνονται έξοδα απομείωσης στοιχείων από πλειστηριασμούς)	(878)	796
Έξοδα απομείωσης στοιχείων ανακτηθέντων από πλειστηριασμούς	1.229	1.540
Πρόγραμμα δωρεάν μετοχών προσωπικού	-	180
Έσοδα από μερίσματα χαρτοφυλακίου επενδύσεων	(57)	(71)
Κέρδη / (Ζημιές) από πωλήσεις παγίων από πλειστηριασμό	(60)	(133)
Κέρδη / (Ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	1.044	4.838
Κέρδη / (Ζημιές) από πωλήσεις ενσώματων ακινητοποιήσεων	(2)	-
Εύλογη αξία (κέρδη) / ζημιές από τα αντισταθμιζόμενα δάνεια	-	2.783
Συναλλαγματικό (κέρδος) / ζημιά από αποτίμηση διαθεσίμων	(203)	114
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες	19.171	6.288
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και κεντρικής τράπεζας	22.968	9.003
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	8.196	(1.828)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	7.904	111.397
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(5.661)	(4.226)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) Υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες		
Υποχρεώσεων σε τράπεζες	34.378	(43.495)
Υποχρεώσεων σε πελάτες	(248.083)	(536.896)
Λοιπά στοιχεία παθητικού	3.422	(4.316)
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος	(1.601)	(2.347)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους	(159.306)	(466.420)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμων προς πώληση	(4.363)	(661)
Αγορές ενσώματων ακινητοποιήσεων	(2.247)	(772)
Αγορές ασώματων ακινητοποιήσεων	(1.393)	(1.555)
Μερίσματα εισπραχθέντα από το χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση	57	71
Πώληση χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμων προς πώληση	11.738	9.587
Πώληση ενσώματων ακινητοποιήσεων	2	3
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	3.794	6.673
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Προκαταβολή για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	-	290.000
Καταβολή αύξησης μη καταχωρηθέντος μετοχικού κεφαλαίου	183.347	-
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	183.347	290.000
Επίπτωση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα	203	(114)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμειακών ροών	28.038	(169.861)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	151.452	204.303
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της περιόδου ¹	179.490	34.442

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

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

Πηγή: Για την 30.09.2011 στοιχεία από την ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 'Ενδιάμεσες Οικονομικές Αναφορές' για την περίοδο 01.01 – 30.09.2011, η οποία δεν έχει ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

3.18.3.4 Χρηματοοικονομική πληροφόρηση για τις μεταβολές των Ιδίων Κεφαλαίων της περιόδου 01.01-30.09.2011

Στον παρακάτω πίνακα ακολουθεί η ενοποιημένη ενδιάμεση συνοπτική κατάσταση των μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις περιόδους 01.01-30.09.2011 και 01.01-30.09.2010:

ΕΝΟΠΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ											
(σε χιλ. ευρώ)*	Μετοχικό Κεφάλαιο - Κοινές Μετοχές	Καταβληθέν Μετοχικό Κεφάλαιο Μη Καταχωρηθέν	Οφειλόμενα Μετοχικά Κεφάλαια	Μετοχικό Κεφάλαιο - Προνομιούχες Μετοχές	Διαφορά από έκδοση κοινών μετοχών υπέρ το άρτιο	Διαφορά από έκδοση προνομιούχων μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Λοιπά αποθεματικά	Ειδικό αποθεματικό	Κέρδη εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο της 01/01/2010	255.599	-	-	-	212.855	-	(54.303)	5.934	-	(150.950)	269.135
Αποτίμηση του χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμου προς πώληση	-	-	-	-	-	-	(92.245)	-	-	-	(92.245)
(Ζημιές) περιόδου μετά από φόρους	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(304.121)	(304.121)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) της περιόδου μετά από φόρους	-	-	-	-	-	-	(92.245)	-	-	(304.121)	(396.366)
Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου	-	183.347	156.387	-	-	-	-	-	-	-	339.734
Συμψηφισμός ζημιών με μείωση ονομαστικής αξίας μετοχών	(142.355)	-	-	-	-	-	-	-	-	142.355	-
Υπόλοιπο 30/09/2010	113.244	183.347	156.387	-	212.855	-	(146.548)	5.934	-	(312.716)	212.503
Σύνολο κινήσεων 1/10/10-31/12/10	28.755	(183.347)	(156.387)	45.000	(4.526)	44.468	(13.344)	-	310.979	(106.844)	(35.246)
Υπόλοιπο 31/12/2010	141.999	-	-	45.000	208.329	44.468	(159.892)	5.934	310.979	(419.560)	177.257
Υπόλοιπο της 01/01/2011	141.999	-	-	45.000	208.329	44.468	(159.892)	5.934	310.979	(419.560)	177.257
Αποτίμηση του χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμου προς πώληση	-	-	-	-	-	-	(77.974)	-	-	-	(77.974)
Ανακύκλωση στην Κ.Σ.Ε.	-	-	-	-	-	-	230.127	-	-	-	230.127
(Ζημιές) περιόδου μετά από φόρους	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(617.775)	(617.775)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) της περιόδου μετά από φόρους	-	-	-	-	-	-	152.153	-	-	(617.775)	(465.622)
Προκαταβολή προοριζόμενη για Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου	290.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	290.000
Συμψηφισμός ζημιών με μείωση ονομαστικής αξίας μετοχών	(99.399)	-	-	-	-	-	-	-	-	99.399	-
Πρόγραμμα δωρεάν μετοχών προσωπικού	-	-	-	-	-	-	-	180	-	-	180
Υπόλοιπο 30/09/2011	332.600	-	-	45.000	208.329	44.468	(7.739)	6.114	310.979	(937.936)	1.815

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα, τα οποία δεν έχουν ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

3.18.3.5 Επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΟΜΙΛΟΥ ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	31.12.2010	30.09.2011
	Δείκτες Αποδοτικότητας	
Απόδοση Ομίλου επί του Συνόλου Καθαρής Θέσης (Μ.Ο.)	(183,1%)	(687,4%)
Απόδοση Ομίλου επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.)	(9,0%)	(15,8%)

Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων και εξόδων απομείωσης / Μέσος όρος ενεργητικού	3,4%	2,6%
Μικτά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης εκτός Τόκων / Μέσος όρος ενεργητικού	0,7%	0,4%
Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο (NIM)	3,1%	3,1%
Χορηγήσεις (προ προβλέψεων) / Καταθέσεις	183,1%	230,8%
Δείκτες Διάρθρωσης Εσόδων		
Καθαρά έσοδα από τόκους / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	79,3%	83,5%
Καθαρά έσοδα από αμοιβές / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	19,3%	21,2%
Δείκτες Διάρθρωσης Εξόδων		
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων και εξόδων απομείωσης / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	96,0%	105,7%
Δείκτες Ρευστότητας		
Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων	21,9%	16,7%
Δείκτης Ασυμφωνίας ληκτότητας απαιτήσεων υποχρεώσεων του Ομίλου	(14,2)%	(0,4)%
Δείκτες Ποιότητας Χαρτοφυλακίου		
Συσσωρευμένες προβλέψεις / Χαρτοφυλάκιο δανείων σε αθέτηση	67,8%	69,8%
Χαρτοφυλάκιο δανείων σε αθέτηση μείον συσσωρευμένες προβλέψεις / Εποπτικά Κεφάλαια	86,7%	126,8% ¹
Χαρτοφυλάκιο σε αθέτηση / Σύνολο δανείων προ προβλέψεων	28,1%	28,5%
Δείκτες Διάρθρωσης Κατάστασης οικονομικής θέσης		
Υποχρεώσεις σε Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	55,2%	51,9%
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών μετά από προβλέψεις / Σύνολο ενεργητικού	82,0%	85,9%
Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού / Σύνολο ενεργητικού	90,4%	91,8%
Σύνολο Καθαρής Θέσης / Σύνολο ενεργητικού	4,1%	0,1%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας Ομίλου Γενικής Τράπεζας	13,0%	13,7% ^{1 2}
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας Γενικής Τράπεζας	13,9%	15,4% ¹

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

¹ Pro forma υπολογισμός των εν λόγω δεικτών λαμβάνοντας υπόψη την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου.

² Με βάση την ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση για την περίοδο 01.01.-30.09.2011 και λαμβάνοντας υπόψη την προκαταβολή που κατέβαλε η Societe Generale ύψους € 190 εκατ. την 09.11.2011 έναντι της παρούσας αύξησης ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας Ομίλου Γενικής Τράπεζας διαμορφώνεται σε 9,0%

3.19 ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Σύμφωνα με δήλωση της Τράπεζας δεν υπάρχουν άλλες συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη, όπως αυτά ορίζονται από τον Κανονισμό 1606/2002 και ορίζονται εννοιολογικά στις διατάξεις του σχετικού Προτύπου (Δ.Λ.Π. 24) εκτός αυτών που παρατίθενται παρακάτω, σύμφωνα με την Ενότητα 19 του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη έχουν συναφθεί σύμφωνα με τους όρους της αγοράς.

3.19.1 Αμοιβές των μελών Διοικητικού Συμβουλίου και των Γενικών Διευθυντών του Ομίλου

Η μισθοδοσία, οι αποζημιώσεις και οι απολαβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Γενικών Διευθυντών του Ομίλου και της Τράπεζας ανήλθαν σε € 2.166 χιλ. το 2008, σε € 2.000 χιλ. το 2009, σε € 2.315 χιλ. το 2010 καθώς και σε € 1.443 χιλ. για την εννεάμηνη περίοδο που έληξε την 30.09.2011, έναντι € 1.730 χιλ. για την εννεάμηνη περίοδο που έληξε την 30.09.2010.

3.19.2 Λοιπές συναλλαγές με τα μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και τους Γενικούς Διευθυντές του Ομίλου και της Τράπεζας

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται τα υπόλοιπα των συναλλαγών με τα μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και τους Γενικούς Διευθυντές του Ομίλου κατά την 31.12.2008, την 31.12.2009 και την 31.12.2010, καθώς και την 30.09.2011.

ΜΕΛΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ & ΓΕΝΙΚΟΙ ΔΙΕΥΘΥΝΤΕΣ				
(σε χιλ. €)*	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010	30.09.2011
Δάνεια	65	209	190	157
Καταθέσεις	447	409	307	362
Έσοδα (τόκοι, προμήθειες)	-	-	-	-
Έξοδα (τόκοι, προμήθειες, ενοίκια)	-	-	-	-
Εγγυητικές	-	-	-	-

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για την 30.09.11 στοιχεία από την ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 'Ενδιάμεσες Οικονομικές Αναφορές' για την περίοδο 01.01 – 30.09.2011, η οποία δεν έχει ελεγχθεί ή επισκοπηθεί 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.

3.19.3 Συναλλαγές με άλλα συνδεδεμένα μέρη

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται τα υπόλοιπα των συναλλαγών του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ με τον Όμιλο της SOCIETE GENERALE:

(ποσά σε χιλ.€)	2008	2009	2010	30.09.2011
Ενεργητικό				
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	19.122	619	5.074	8.630
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	-	416	-	-
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	4.751	5.919	5.675	2.741
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	158	175	271
Σύνολο	23.873	7.112	10.924	11.642
Παθητικό				
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	1.695.285	1.118.162	1.234.187	1.301.399
Υποχρεώσεις σε πελάτες	-	14.783	12.753	6.170
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	3.530	2.833	3.167	3.415
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	125.201	125.201	125.201	129.383
Λοιπά στοιχεία παθητικού	450	-	-	2.888
Σύνολο	1.824.466	1.260.979	1.375.307	1.443.255
Έσοδα				
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	4.089	1.646	581	468
Έσοδα από αμοιβές	1.546	4.905	5.065	1.575
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	149	1.340	992	-
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	-	553	368	133
Σύνολο	5.784	8.444	7.005	2.176
Έξοδα				
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	63.165	39.535	24.612	21.498
Έξοδα για αμοιβές	1.200	91	91	-
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	4.067	472	685	3.480
Γενικά διοικητικά έξοδα	2.966	3.592	4.221	2.888
Σύνολο	71.398	43.690	29.609	27.866

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για την 30.09.11 στοιχεία από την ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 'Ενδιάμεσες Οικονομικές Αναφορές' για την περίοδο 01.01 – 30.09.2011, η οποία δεν έχει ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Η πολιτική χορηγήσεων και καταθέσεων της Γενικής Τράπεζας όσον αφορά στις χορηγήσεις και καταθέσεις σε άλλα συνδεδεμένα με αυτή μέρη δεν διαφέρει από τη γενικότερη πολιτική χορηγήσεων δανείων και καταθέσεων προς πελάτες της.

3.19.4 Συναλλαγές με τους Βασικούς Μετόχους

Οι συναλλαγές με το βασικό μέτοχο SOCIETE GENERALE παρουσιάζονται στην ενότητα «Συναλλαγές με άλλα συνδεδεμένα μέρη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.19.5 Διεταιρικές συναλλαγές

Οι συναλλαγές μεταξύ των εταιρειών του Ομίλου για τις χρήσεις 2008 – 2010, καθώς και για το Εννέαμηνο του 2011 παρουσιάζονται στους κάτωθι πίνακες:

ΔΙΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ 2008

(σε χιλ. ευρώ)*	ΓΕΝΙΚΗ ΚΑΡΤ. & ΧΡΗΜΑΤ/ΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΕ	ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤ/ΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΑΕ	ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ ΑΕ	ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟ- ΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ ΑΕ	GBG FINANCE PLC
Υποχρεώσεις προς Πελάτες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	302	587	841	1.753	-
Δάνεια & προκαταβολές σε πελάτες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(1.511)	-	-	(170.182)	-
Λοιπές υποχρεώσεις					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	1.487	127	-	-	-
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	-	-
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(25)	(87)	(109)	-	(1)
Τόκοι & εξομοιούμενα έξοδα					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(20)	-	-	(66)	-
Έσοδα από προμήθειες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	118	-	555	12	-
Έξοδα από προμήθειες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	(128)	-	-	-
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	14	29	54	-
Γενικά έξοδα διοίκησης					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(7.449)	(825)	-	-	(2)
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	127	-	-	8.945	-
Δαπάνες προσωπικού					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	308	-	66	-
Έξοδα από προμήθειες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	(161)	-	-	-
Έσοδα από μερίσματα					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	339	-	-
ΓΕΝΙΚΗ FINANCE Α.Ε.	-	-	85	-	-

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

ΔΙΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ 2009

(σε χιλ. ευρώ)*	ΓΕΝΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΚΑΙ ΡΥΘΜΙΣΗΣ Α.Ε.	ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤ/ΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΑΕ	ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ ΑΕ	ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟ- ΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ ΑΕ	GBG FINANCE PLC
Υποχρεώσεις προς Πελάτες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	943	234	1.469	4.061	-
Δάνεια & προκαταβολές σε πελάτες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(1.506)	-	-	(165.899)	-
Λοιπές υποχρεώσεις					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	1.014	192	-	-	-
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	-	-
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(23)	(213)	(83)	-	-
Τόκοι & εξομοιούμενα έξοδα					

ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(3)	(3)	-	(24)	-
Έσοδα από προμήθειες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	52	-	467	15	-
Έξοδα από προμήθειες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	-	-
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	13	18	56	-
Γενικά έξοδα διοίκησης					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(6.560)	(664)	-	-	-
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	72	-	-	3.672	-
Δαπάνες προσωπικού					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	330	-	143	-
Έξοδα από προμήθειες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	-	-
Έσοδα από μερίσματα					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	-	-
ΓΕΝΙΚΗ FINANCE Α.Ε.	-	-	-	-	-

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

ΔΙΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ 2010

	ΓΕΝΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΚΑΙ ΡΥΘΜΙΣΗΣ Α.Ε.	ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤ/ΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΑΕ	ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ ΑΕ	ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟ- ΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ ΑΕ
<i>(σε χιλ. ευρώ)*</i>				
Υποχρεώσεις προς Πελάτες				
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	1.744	346	1.479	16.271
Δάνεια & προκαταβολές σε πελάτες				
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(1.003)	-	-	(190.919)
Λοιπές υποχρεώσεις				
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	367	322	-	-
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα				
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	-
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού				
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	(474)	(67)	-
Τόκοι & εξομοιούμενα έξοδα				
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(3)	(1)	-	(42)
Έσοδα από προμήθειες				
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	407	12
Έξοδα από προμήθειες				
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	-
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης				
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	29	14	18	56
Γενικά έξοδα διοίκησης				
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(2.576)	(842)	-	-
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα				
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	47	-	-	2.807
Δαπάνες προσωπικού				
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	308	-	173

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

ΔΙΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ 30.09.2011

<i>(σε χιλ. ευρώ)*</i>	ΓΕΝΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΚΑΙ ΡΥΘΜΙΣΗΣ Α.Ε.	ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤ/ΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΑΕ	ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ ΑΕ	ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟ- ΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ ΑΕ
Υποχρεώσεις προς Πελάτες				
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	407	291	1.175	21.694
Δάνεια & προκαταβολές σε πελάτες				
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	(191.010)
Λοιπές υποχρεώσεις				
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	270	337	-	-
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα				
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	-
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού				
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(2)	(747)	-	(14)
Τόκοι & εξομοιούμενα έξοδα				
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	(0)	-	(132)
Έσοδα από προμήθειες				
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	5
Έξοδα από προμήθειες				
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	-
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης				
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	79	10	22	27
Γενικά έξοδα διοίκησης				
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(357)	(530)	-	-
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα				
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	7	-	-	3.040
Δαπάνες προσωπικού				
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	216	-	108

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

3.20 ΜΕΡΙΣΜΑΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ

Κατά την σχετική ελληνική Νομοθεσία και ειδικότερα τη διάταξη του άρθρου 45 παρ.1 και 2 του κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος, οι ανώνυμες εταιρείες που έχουν καθαρά κέρδη (ήτοι κέρδη μετά την αφαίρεση παντός εξόδου, ζημίας, των κατά νόμο αποσβέσεων ή άλλου εταιρικού βάρους) και αφού αφαιρέσουν την κράτηση για τακτικό αποθεματικό υποχρεούνται να διανέμουν μέρισμα ίσο ή μεγαλύτερο με το 35% των καθαρών αυτών κερδών, αφού όμως αφαιρεθούν εν προκειμένω και ορισμένα έσοδα που προκύπτουν από τους κανόνες εφαρμογής των Δ.Π.Χ.Α., αλλά δεν τυγχάνουν της ίδιας λογιστικής αντιμετώπισης από το Ε.Γ.Λ.Σ. (π.χ. αναπροσαρμογή επενδυτικών ακινήτων). Το ποσό του εγκριθέντος μερίσματος πρέπει να καταβάλλεται στους μετόχους εντός δύο μηνών από την απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων που ενέκρινε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Μετά την πάροδο πενταετίας από το έτος που γεννήθηκε η απαίτηση, μερίσματα μη απαιτηθέντα παραγράφονται υπέρ του Δημοσίου.

Η Τράπεζα δεν έχει διανείμει μέρισμα προς τους μετόχους κατά την εξεταζόμενη τριετία 2008-2010, λόγω αρνητικών αποτελεσμάτων.

3.21 ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΑ & ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΟΡΓΑΝΑ ΚΑΙ ΑΝΩΤΕΡΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ

3.21.1 Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτερα Διοικητικά στελέχη

Σύμφωνα με το άρθρο 11 του Καταστατικού, η Τράπεζα διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο που αποτελείται από εννέα (9) έως δεκαπέντε (15) μέλη. Το Μετοχικό Ταμείο Στρατού δύναται να διορίζει τρία (3) από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, εφ' όσον είναι μέτοχος της Τράπεζας. Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τριετής και παρατείνεται μέχρι την πρώτη τακτική Γενική Συνέλευση μετά τη λήξη της, σε καμία όμως περίπτωση δεν μπορεί να ξεπεράσει την τετραετία. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι πάντοτε επανεκλέξιμα.

Το παρόν Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εξελέγη με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας οι εργασίες της οποίας διεξήχθησαν την 28.06.2010 και συγκροτήθηκε σε σώμα την ίδια ημερομηνία.

Κατά τη συνεδρίαση του Δ.Σ. στις 30.08.2011, υπέβαλαν την παραίτησή τους οι κ.κ. Emmanuel Martin και Jean Didier Reigner. Το Διοικητικό Συμβούλιο εξέλεξε ομόφωνα τους κ. Jean Marie NAVARRO ως νέο εκτελεστικό μέλος του ΔΣ και τον Didier COLIN ως νέο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. στη θέση των παραιτηθέντων αντίστοιχα. Η έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της 24.10.2011 επικύρωσε τη εκλογή των νέων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας απαρτίζεται σήμερα από 11 μέλη και η σύνθεσή του δε έχει ως ακολούθως:

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

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

Η θητεία του ως άνω Δ.Σ. λήγει την ημέρα της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης του έτους 2013.

Σύμφωνα, περαιτέρω, με το από 28.06.2010 πρακτικό συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, αποφασίστηκαν μεταξύ άλλων τα ακόλουθα σχετικά με την εκπροσώπηση της Εταιρείας:

1. Η Τράπεζα εκπροσωπείται έναντι κάθε τρίτου και κάθε Αρχής, Δημοσίου, νομικών προσώπων δημοσίου και ιδιωτικού δικαίου από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο κ. Francois Turcot και σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος του από τον Εντεταλμένο Σύμβουλο Jean-Marie Navarro και σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος και αυτού από τον Εντεταλμένο Σύμβουλο Δημήτριο Γεωργόπουλο, οι οποίοι, καθένας ενεργώντας μόνος του και χωρίς τη σύμπραξη του άλλου, δεσμεύουν με την υπογραφή τους την Τράπεζα έναντι Δημοσίων Αρχών ή τρίτων, φυσικών ή νομικών προσώπων, σε όλο το φάσμα της λειτουργίας και δραστηριότητάς της.

2. Η Τράπεζα εκπροσωπείται σε όλα τα Δικαστήρια από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο κ. Francois Turcot ή τον Εντεταλμένο Σύμβουλο Jean-Marie Navarro ή τον Εντεταλμένο Σύμβουλο Δημήτριο Γεωργόπουλο, καθένας από τους οποίους μόνος του και χωρίς τη σύμπραξη άλλου παρέχει στους Δικηγόρους της Τράπεζας ή άλλους

Δικηγόρους την κατά τα 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. Francois Turcot.
- με μόνη την υπογραφή οποιουδήποτε από τους Εντεταλμένους Συμβούλους Jean-Marie Navarro και Δημήτριο Γεωργόπουλο
- με δύο υπογραφές, από τις οποίες είτε και οι δύο είναι πρώτες, είτε η μία πρώτη και η άλλη δεύτερη.

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

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

Ακολούθως παρατίθενται σύντομα βιογραφικά σημειώματα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών της Τράπεζας:

Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου:

Τρύφων Κουταλίδης, Πρόεδρος του Δ.Σ., μη εκτελεστικό Μέλος

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1934. Είναι Δικηγόρος Αθηνών από το 1959. Σπούδασε στη Νομική Σχολή Πανεπιστημίου Αθηνών, το Πανεπιστήμιο Λονδίνου (University College) και είναι Διδάκτωρ της Νομικής του Πανεπιστημίου Αθηνών. Διετέλεσε Αντιπρόεδρος Εμπορικής Τραπέζης έως το 1978 και Πρόεδρος της Ολυμπιακής Αεροπορίας έως το 1979.

Francois Turcot, Διευθύνων Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος

Γεννήθηκε το 1962 στη Reims Γαλλίας. Είναι απόφοιτος της Ανώτατης Σχολής Εμπορικών Σπουδών (1984). Εντάχθηκε στη Société Générale το 1985. Μέχρι το 1992 παρείχε τις υπηρεσίες του στο τμήμα Γενικής Επιθεώρησης και Ελέγχου ως επιθεωρητής. Διετέλεσε Επικεφαλής του Εμπορικού Τμήματος στο Δίκτυο Λιανικής περιοχή Nancy (1992-1995), Διευθυντής Λογιστηρίου στο αντίστοιχο Τμήμα (Λιανικής) της Διοίκησης (1995-1998), Γενικός Διευθυντής του Διεθνούς Δικτύου της Société Générale στο Τόκυο (1998-2003) και Γενικός Διευθυντής του Διεθνούς Δικτύου Λιανικής στη θυγατρική της SG Νέας Καληδονίας (2003-2007). Στην προηγούμενη θέση του ήταν Επικεφαλής στην περιοχή της Ασίας της Διεθνούς Λιανικής Τραπεζικής της Société Générale (2007-2010).

Jean Marie Navarro, Εντεταλμένος Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος και Γενικός Διευθυντής Διοικητικών Υπηρεσιών

Γεννήθηκε το 1952 στο Oran Αλγερίας. Είναι πτυχιούχος Ανωτέρων Τραπεζικών Σπουδών (ITB 1ο και 2ο έτος – CFPB) και κάτοχος του τίτλου “Επικεφαλής Γραφείων” (εσωτερικό της Societé Générale). Εντάχθηκε στη Societé Générale το 1974. Μέχρι το 1983 εργάστηκε στο Τμήμα Μετοχών και Χρηματιστηρίου στην Νάντη. Διετέλεσε Οργανωτής Συμβουλίου στην Μονάδα Οργάνωσης στο Παρίσι (1984-1989), Σύμβουλος του διευθυντή ιδιωτικής και συλλογικής διαχείρισης στον Τομέα Ιδιωτικής και Συλλογικής διαχείρισης στο Παρίσι (1989-1992), Διευθυντής Επιθεωρητής – Επικεφαλής Αποστολών του Διεθνούς Τομέα στο Παρίσι (1992-1995), Διευθύνων Σύμβουλος της Societe Generale στο Υποκατάστημα της Αθήνας (1995-1999), Γενικός Γραμματέας Λιανικής τραπεζικής και Private Banking στην Societé Générale Bank & Trust στο Μονακό (1999-2003), Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Λιανικής τραπεζικής στη Societé Générale στο Καμερούν (2003-2007), Διευθύνων Σύμβουλος Λιανικής Τραπεζικής στην Societé Générale στην Ισημερινή Γουινέα (2007-2009) και Υπεύθυνος έργου αναδιοργάνωσης εμπορίου, οικονομικών και παθητικού της λογιστικής εκκαθάρισης της Societé Générale στην Αλγερία (2009-2011).

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 ΧΙΟΣBANK, Τράπεζα Πειραιώς και Millennium Bank. Έχει συμμετάσχει στη δημιουργία τραπεζών στη Βουλγαρία και Τουρκία, καθώς επίσης έχει συμμετάσχει σε πλήθος εθνικών και ευρωπαϊκών έργων για τον τραπεζικό χώρο. Είναι ιδρυτικό μέλος, μέλος του Δ.Σ. και Γενικός Γραμματέας του Ελληνικού Ινστιτούτου Εξυπηρέτησης Πελατών (ΕΙΕΠ).

Χαράλαμπος Σωτηρόπουλος, Αντιπρόεδρος του Δ.Σ., μη εκτελεστικό Μέλος

Γεννήθηκε το 1947. Υποστράτηγος Ε.Α. του Οικονομικού Σώματος. Απόφοιτος της Ανώτατης Βιομηχανικής Σχολής Πειραιά και της Στρατιωτικής Σχολής Ηλεκτρονικών Υπολογιστών. Υπηρέτησε στο Οικονομικό Σώμα Στρατού Ξηράς, στην Εθνική Υπηρεσία Πληροφοριών (ΕΥΠ), στο ΕΠΥΕΘΑ ως Δ/νής Οικονομικών Υπηρεσιών, και ως αναπληρωτής και αργότερα Γενικός Διευθυντής του Μετοχικού Ταμείου Στρατού. Είναι Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Μετοχικού Ταμείου Στρατού.

Christian Celin, μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.

Ο Christian Celin γεννήθηκε στη Limoges Γαλλίας το 1960. Αποφοίτησε από τη Σχολή Τηλεπικοινωνιών του Engineering School of Paris (Télécom Paris) το 1983, και απέκτησε μεταπτυχιακό τίτλο στις Στρατηγικές Μάρκετινγκ (Marketing Strategies) από το πανεπιστήμιο του Παρισιού το 1984. Ξεκίνησε την καριέρα του στην Ανώνυμη Εταιρεία Τηλεπικοινωνιών ως μηχανικός από το 1984 έως το 1986 και στη συνέχεια ως εσωτερικός ελεγκτής στον όμιλο της Banque Populaire από το 1986 έως το 1988. Εντάχθηκε στη Societé Générale το 1988 στο Οικονομικό Τμήμα όπου κατέλαβε διάφορες διευθυντικές θέσεις συμπεριλαμβανομένης την ευθύνης Εταιρικών αναφορών. Στη συνέχεια διορίστηκε ως Επικεφαλής Επιχειρηματικών Σχέσεων σε ένα από τα μεγαλύτερα τραπεζικά εταιρικά υποκαταστήματα του Παρισιού από το 1992 έως το 1995. Διετέλεσε Διευθυντής Δημοσίων Σχέσεων με μεγάλες αμερικάνικες και Ιαπωνικές επιχειρήσεις στην διοίκηση της Societé Générale από το 1996 έως το 1998. Εντάχθηκε στο Τμήμα Securities της Societé Générale τον Μάρτιο 1998 όπου διετέλεσε Επικεφαλής της Μονάδας Εκδοτών (Issuers division) μέχρι το τέλος του 2003. Ανέλαβε το τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων της SG τον Δεκέμβριο 2003 στη θέση του Επικεφαλής Κινδύνων και διετέλεσε μέλος της Εντεταλμένης Επιτροπής Κινδύνων μέχρι το τέλος του 2006. Ανέλαβε το τμήμα Επιχειρήσεων (Corporate) και Επενδυτικής Τραπεζικής της SG τον Ιανουάριο 2007 ως υπεύθυνος Κεντρικής και Ανατολικής Ευρώπης,

Κεντρικής Ασίας, Μέσης Ανατολής και Αφρικής μέχρι τον Αύγουστο 2009. Σήμερα είναι Επικεφαλής του Τμήματος Corporate της μονάδας Διεθνούς Τραπεζικής Λιανικής του Ομίλου της Société Générale.

Didier Colin, μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.

Ο Didier Colin είναι απόφοιτος του Πανεπιστημίου CITY της Νέας Υόρκης, Β. Baruch και είναι κάτοχος Μεταπτυχιακού στην Διοίκηση Επιχειρήσεων από τη Σχολή Διοίκησης επιχειρήσεων της Νέας Υόρκης. Διαθέτει επίσης Μεταπτυχιακό στην Διοίκηση και στα Χρηματοοικονομικά από το Πανεπιστήμιο του Παρισιού, Ντοφίν ΙΧ.

Εντάχθηκε στη Société Générale το 1990 και διετέλεσε Οικονομικός Αναλυτής στο Υποκατάστημα στην Νέα Υόρκη (1990-1991), Επιθεωρητής στη Societe Generale στο Παρίσι (1991-1998), Οικονομικός Διευθυντής στο Υποκατάστημα της Societe Generale στη Νέα Υόρκη (1998-1999) και Διευθυντής Προϋπολογισμού και Χρηματοοικονομικών Αναφορών (1999-2000), Περιφερειάρχης στην Societe Generale Καναδά (2000-2004), Επικεφαλής Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων στην Εμπορική Τράπεζα στην Τσεχία (2004-2011) και Επικεφαλής Κεντρικής και Νότιας Ευρώπης για την Διεθνή Λιανική Τραπεζική της Societe Generale (2011-σήμερα).

Bernard David, μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.

Ο Bernard David γεννήθηκε το 1952. Είναι απόφοιτος των οικονομικών Επιστημών και του Τμήματος Χρηματοοικονομικών σπουδών του Ινστιτούτου Πολιτικών Επιστημών του Παρισιού.

Εντάχθηκε στη Société Générale το 1978 και παρείχε τις υπηρεσίες του αρχικά στο τμήμα Γενικής Επιθεώρησης και Ελέγχου και στη συνέχεια εργάστηκε ως Ανώτερος Επιθεωρητής. Πέρασε από τον τομέα Μεμονωμένων Πελατών και Μετόχων, τον Τομέα της Λιανικής Τραπεζικής στη Γαλλία, τον τομέα "Προϊόντα και Αγορές" και την Τραπεζική Ιδιωτών, όπου διετέλεσε Διευθυντής το 2001. Από το 2007 είναι αναπληρωτής Διευθυντής της Διεθνούς Λιανικής Τραπεζικής της Société Générale.

Αλέξιος Αδαμόπουλος, μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.

Γεννήθηκε το 1952 στην Τρίπολη. Αποστρατεύθηκε το 2009 με το βαθμό του Αντιστράτηγου ε.α. της Ελληνικής Αστυνομίας. Υπηρέτησε σε υπηρεσίες τάξης, ασφαλείας αλλοδαπών, και οικονομικών της Ελληνικής Αστυνομίας ως Διοικητής αυτών από το 1990 έως και το 1998. Διετέλεσε Υποδιευθυντής και Δ/ντής του Ταμείου Αρωγής Αστυνομικών και σήμερα είναι μέλος του Δ.Σ. του Μετοχικού Ταμείου Στρατού ως εκπρόσωπος των μετόχων του που προέρχονται από την Ελληνική Αστυνομία.

Γιάγκος Χαραλάμπους, Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό Μέλος του Δ.Σ.

Κύπριος στη καταγωγή, γεννημένος στη Λεμεσό στις 13 Ιουνίου 1939. Είναι Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής – Επίτιμο Μέλος (F.C.C.A.) του Συνδέσμου Ορκωτών Ελεγκτών – Ηνωμένο Βασίλειο (The Chartered Association of Certified Accountant - UK), Μέλος του Συνδέσμου Ορκωτών Λογιστών Κύπρου και Συνταξιούχος Ορκωτός Ελεγκτής του Σ.Ο.Ε.Λ.

Εργάζεται ως ελεύθερος επαγγελματίας στις θέσεις: (α) Σύμβουλος Διοίκησης Οργάνωσης και Προώθησης εργασιών στη εταιρεία European Profiles A.E, σύμβουλοι επιχειρήσεων, (β) Τεχνικός Σύμβουλος στη εταιρεία UHY Ορκωτοί Ελεγκτές A.E και (γ) μέλος του Δ.Σ της εισηγμένης εταιρείας ΣΕΛΜΑΝ A.E

Έχει πάνω από 50 χρόνια επαγγελματικές εμπειρίες ως ελεγκτής λογιστής, σύμβουλος επιχειρήσεων, περιλαμβανομένης πενταετούς υπηρεσίας στο Δημόσιο τομέα (περίοδος 2004-2009) όπου κατείχε τη θέση του Α΄ Αντιπροέδρου της Ελληνικής Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΕΕΚ). Πριν από την συνταξιοδότησή του το 2004 και για 17 χρόνια ενεργούσε ως Αντιπρόεδρος (Deputy Senior Partner) της KPMG εταιρείας ελεγκτών λογιστών και συμβούλων επιχειρήσεων στην Ελλάδα. Η επαγγελματική του σταδιοδρομία στην Ελλάδα άρχισε το 1970 και για 20 χρόνια κατείχε υψηλόβαθμες θέσεις σε μεγάλη διεθνή εταιρεία ελεγκτών λογιστών εξειδικευμένη σε ναυτιλιακά θέματα.

Κατά την περίοδο της επαγγελματικής του θητείας παρείχε ελεγκτικές λογιστικές και συμβουλευτικές υπηρεσίες σε εμπορικές, βιομηχανικές, ναυτιλιακές και εταιρείες καθώς και εταιρείες του χρηματοοικονομικού χώρου περιλαμβανομένων τραπεζών με έδρα την Ελλάδα και το εξωτερικό.

Πριν έλθει στην Ελλάδα, από το 1957-1968 εργαζόταν ως ελεγκτής λογιστής στη Αγγλία. Επέστρεψε στη Κύπρο, νησί της καταγωγής του, όπου εργάστηκε για 2 χρόνια ως Οικονομικός Διευθυντής σε μεγάλη εισαγωγική εταιρεία.

Υπήρξε Πρόεδρος και ιδρυτής του Συλλόγου Ορκωτών Ελεγκτών Αγγλίας (Society of British Qualified Accountants), μόνιμος εκπρόσωπος (contact member) και μέλος της Διεθνούς Συμβουλευτικής Επιτροπής του Συνδέσμου Ορκωτών Ελεγκτών – Ηνωμένο Βασίλειο (The Chartered Association of Certified Accountants). Έχει δημοσιεύσει διάφορα άρθρα σε διεθνή περιοδικά και σε ελληνικές εφημερίδες που αφορούν θέματα: Εταιρικής διακυβέρνησης, Επιχειρηματικής κουλτούρας, Διεθνή Λογιστικά και Ελεγκτικά Πρότυπα. Κατά την διάρκεια της θητείας με την 'ΕΕΚ' οργάνωσε 5 επιτυχημένα συνέδρια σε θέματα κανονισμών, δικαιοσύνης και νομοθεσίας της κεφαλαιαγοράς και εξέδωσε δύο βιβλία που καλύπτουν τα πρακτικά θεμάτων και αφορούν τις κεφαλαιαγορές.

Γεώργιος Κοράκης, Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό Μέλος του Δ.Σ.

Γεννήθηκε στο Λιδωρίκι Φωκίδας το 1939. Αποφοίτησε από τη Στρατιωτική Σχολή Ευελπίδων και τη Νομική Σχολή του Πανεπιστημίου Αθηνών, και παρακολούθησε προγράμματα επιμόρφωσης στην Ανωτάτη Σχολή Πολέμου και την Σχολή Εθνικής Αμύνης. Υπηρέτησε σε πολλές διοικητικές και επιτελικές θέσεις (Μονάδες τεθωρακισμένων, Μεραρχία Διδυμοτείχου, 1^η Στρατιά, Ταξιαρχία Λήμνου). Διετέλεσε μεταξύ άλλων Δ/τής 3^{ου} επιτελικού Γραφείου ΓΕΣ, Δ/τής Κλάδου ΓΕΣ, Διοικητής Τεθωρακισμένης Ταξιαρχίας Κομοτηνής κλπ.

Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη:

Matthieu Vacarie, Διευθυντής Επιχειρηματικής Τραπεζικής

Γεννήθηκε το 1972 και είναι Επικεφαλής του Τμήματος Επιχειρηματικής και Επενδυτικής Τραπεζικής από το 2009. Στην Societe Generale εντάχθηκε το 1995 στον τομέα επιχειρηματικής και επενδυτικής τραπεζικής. Εργάστηκε μέχρι το 2000 ως Αντιπρόεδρος του τμήματος Structured Commodity Finance. Από το 2004 έως το 2009 ήταν μέλος της Μονάδας επιχειρηματικής στρατηγικής της Societe Generale. Είναι απόφοιτος του Rouen Business School και έχει μεταπτυχιακό τίτλο στη Διοίκηση Επιχειρήσεων από το Stern Business School του Πανεπιστημίου της Νέας Υόρκης.

Ιωάννης Βουγιουκαλάκης, Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Γεννήθηκε το 1955. Πτυχιούχος της Νομικής Σχολής του Πανεπιστημίου Αθηνών. Δικηγόρος από το 1980. Από το 1983 στις Νομικές Υπηρεσίες της Τράπεζας. Το 1995 τοποθετήθηκε Προϊστάμενος, το 1999 Υποδιευθυντής και το 2008 Αναπληρωτής Διευθυντής στη Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών. Γραμματέας του Δ.Σ. της Τράπεζας από το 1994 έως το 2008. Από το Δεκέμβριο του 2008 είναι Επικεφαλής της Εποπτείας Θεσμικής Συμμόρφωσης (Compliance) της Τράπεζας.

Ziad Michel Boudaou, Επικεφαλής του Τομέα Εσωτερικού Ελέγχου και Επιθεώρησης

Γεννήθηκε το 1978. Είναι κάτοχος Master of Arts στη "Διαχείριση Χρηματοοικονομικών", από το πανεπιστήμιο Panteon-Assas στο Παρίσι, και DESS (Diplome d' Etudes Superieures Specialise) στις "Τεχνικές Τραπεζικής & Χρηματοδότησης" από το ίδιο πανεπιστήμιο. Εργάζεται στον Όμιλο της Societe Generale από τον Απρίλιο του 2002 μέχρι και τον Αύγουστο του 2007 ως εσωτερικός ελεγκτής για την επιχειρηματική και επενδυτική τραπεζική της Societe Generale, Διευθυντικό στέλεχος και επικεφαλής αποστολών από το 2005. Από το Σεπτέμβριο του 2007 είναι επικεφαλής του Τομέα Εσωτερικού Ελέγχου και Επιθεώρησης.

Eric Hauschild, Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων

Γεννήθηκε το 1957. Κατέχει Master στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) από την Hautes Etudes Commerciales (HEC), Πτυχίο εξειδικευμένων χρηματοοικονομικών σπουδών (DESS) από το IAE (Institute d'Administration

des Entreprises) και δίπλωμα Μηχανικού από την Σχολή Δημόσιων Έργων ESTP . Εντάχθηκε στον Όμιλο της Societé Generale το 1996 και υπηρέτησε ως γενικός Δ/ντής μεταξύ άλλων στην ‘SOGLEASE MAROKOY, ESSOX s.r.o.’, SOGLEASE LEASING GmbH- (ΑΥΣΤΡΙΑ) ενώ διετέλεσε υπεύθυνος του εμπορικού τμήματος του δικτύου SOGLEASE και Υπεύθυνος Εποπτείας των θυγατρικών της Κεντρικής και Ανατολικής Ευρώπης FRANFINANCE ως γενικός Δ/ντής. Προηγούμενα είχε εργασθεί στον Όμιλο ECONOCOM και στην Ευρωπαϊκή Τράπεζα .

Βασίλειος Κατεβαίνης, Επικεφαλής της Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων της Γενικής Τράπεζας

Γεννήθηκε το 1970. Είναι πτυχιούχος του «Οικονομικού Τμήματος» του Πανεπιστημίου Πειραιώς. Εργάστηκε στις Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες και στην συνέχεια στην Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων της «Δωρικής Τράπεζας» έως το 1998 και στην Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων της «Telesis Τράπεζα Επενδύσεων» ως τον Αύγουστο του 2001. Εργάζεται στη Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων της Γενικής Τράπεζας από τον Σεπτέμβριο του 2001, όπου τοποθετήθηκε Αναπληρωτής Επικεφαλής τον Απρίλιο του 2005 και Επικεφαλής τον Ιανουάριο του 2009.

Ιωάννης Μονάχος, Επικεφαλής του Τομέα Ανθρωπίνου Δυναμικού & Εκπαίδευσης

Γεννήθηκε το 1954 στην Αθήνα. Σπούδασε στην Aix en Provence στη Γαλλία, Βιομηχανική Ψυχολογία και έκανε επίσης μεταπτυχιακό δίπλωμα στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (IAE). Ομιλεί την Αγγλική, Γαλλική και Ιταλική γλώσσα. Έχει προϋπηρεσία σαν Διευθυντής Ανθρωπίνου Δυναμικού σε εταιρείες όπως Food Plus, Air France και Pirelli. Από τις 19/04/2004, κατέχει τη θέση του Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Ανθρωπίνου Δυναμικού και Εκπαίδευσης.

Νικόλαος Πατεράκης, Επικεφαλής Οικονομικής Διεύθυνσης, Χρηματοοικονομικών και Λογιστηρίου

Γεννήθηκε το 1964 στην Αθήνα. Είναι πτυχιούχος Διοίκησης Επιχειρήσεων με ειδίκευση στην Ανάλυση Συστημάτων και στην Επιχειρησιακή Έρευνα από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών (1986) και κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου στη Διοίκηση των Επιχειρήσεων (MBA), επίσης από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών (1989). Από το 2001 είναι μέλος του Συνδέσμου Ορκωτών Λογιστών-Ελεγκτών της Μεγάλης Βρετανίας (Association of Chartered Certified Accountants – UK). Έχει εργαστεί για πολλά έτη στη διεθνή ελεγκτική και συμβουλευτική εταιρεία KPMG, από την οποία αποχώρησε ως Συνέταιρος-Γενικός Διευθυντής. Στο πλαίσιο της εργασίας του στην KPMG εργάστηκε με το ρόλο του συμβούλου, ή του επικεφαλής ομάδας έργου ή του Συνεταίρου υπεύθυνου για το έργο, σε έργα με όλες σχεδόν τις ελληνικές τράπεζες. Πριν από την πρόσληψή του στη Γενική Τράπεζα, εργάστηκε στην EUROBANK ως επικεφαλής της Διεύθυνσης Χρηματοοικονομικών Αναφορών και Διοικητικής Πληροφόρησης. Στη Γενική Τράπεζα εργάζεται ως Οικονομικός Διευθυντής (Επικεφαλής του Τομέα Χρηματοοικονομικών και Λογιστηρίου).

Βασιλική Ρούλια, Αναπληρώτρια Οικονομική Διευθύντρια, Επικεφαλής Δ/σης Χρηματοοικονομικού Ελέγχου και Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού

Γεννήθηκε το 1969 στην Αθήνα. Είναι πτυχιούχος Οργάνωσης και Διοίκησης Επιχειρήσεων (ειδίκευση στο Μάρκετινγκ) του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών (ΑΣΟΕΕ) και κάτοχος μεταπτυχιακού διπλώματος Master (MSc) σε Finance and Banking του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών (ΑΣΟΕΕ). Από το 1990 έως τον Οκτώβριο του 2004 εργαζόταν στον Όμιλο της Societe Generale. Από το Νοέμβριο του 2004 είναι Επικεφαλής της Διεύθυνσης Χρηματοοικονομικού Ελέγχου και Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού και από το Μάρτιο του 2009 Αναπληρώτρια Οικονομική Διευθύντρια.

Νικόλαος Χαιρόπουλος, Επικεφαλής του Τομέα Νομικών Υπηρεσιών

Γεννήθηκε το 1955. Σπούδασε Πολιτικές & Οικονομικές Επιστήμες στο Πάντειο Πανεπιστήμιο Αθηνών και Νομικά στο Εθνικό Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο Αθηνών. Από το 1984 είναι Δικηγόρος στη ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ. Το 1995 τοποθετήθηκε Προϊστάμενος και το 1999 Υποδιευθυντής στη Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών. Το 2000 τοποθετήθηκε Διευθυντής του Τομέα των Νομικών Υπηρεσιών της Γενικής Τράπεζας, έχοντας ασχοληθεί με όλο το φάσμα των νομικών αντικειμένων της Τράπεζας. Από το 2005 είναι επικεφαλής του Τομέα Νομικών Υπηρεσιών.

3.21.2 Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα

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

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

αποτελούν τα εποπτικά, διαχειριστικά και διοικητικά όργανα της Τράπεζας.

Οι ανωτέρω επιτροπές και διευθύνσεις αναλυτικά, έχουν ως εξής:

3.21.2.1 Επιτροπή Ελέγχου

Σύμφωνα με την απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 28.6.2010 και τη διάταξη του άρθρου 37 του Ν. 3693/2008, ορίστηκαν οι παρακάτω ως μέλη της επιτροπής Έλεγχου και με το υπό την ίδια ημερομηνία πρακτικό του ΔΣ η ανωτέρω επιτροπή στελεχώθηκε ως ακολούθως:

- ο κ. Χρήστος Ακκάς, Πρόεδρος
- ο κ. Αλέξιος Αδαμόπουλος, Μέλος και
- ο κ. Γεώργιος Κοράκης, Μέλος

Κατά τη συνεδρίαση του Δ.Σ. στις 30.09.2010, υπέβαλε την παραίτησή του ο κ. Χρήστος Ακκάς, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος και το Δ.Σ. εξέλεξε στη θέση του παραιτηθέντος ως ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος τον κ. Γιάγκο Χαραλάμπους, για το χρονικό διάστημα που υπολείπεται για τη συμπλήρωση της θητείας του παραιτηθέντος. Κατά την ίδια συνεδρίαση του Δ.Σ. η Επιτροπή Ελέγχου στελεχώθηκε ως ακολούθως:

- ο κ. Γιάγκος Χαραλάμπους, Πρόεδρος
- ο κ. Αλέξιος Αδαμόπουλος, Μέλος και
- ο κ. Γεώργιος Κοράκης, Μέλος

Η Επιτροπή Ελέγχου βοηθάει το Διοικητικό Συμβούλιο στην εφαρμογή του εσωτερικού Κανονισμού και του εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας. Το Διοικητικό Συμβούλιο επιλέγει τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου. Στα πλαίσια αυτά έχει συσταθεί και λειτουργεί η Επιτροπή Ελέγχου από το έτος 2003. Η Επιτροπή Ελέγχου αποτελείται από τρία μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., εκ των οποίων τα δύο είναι ανεξάρτητα μέλη.

Σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας Ελλάδος 2577/2006 τα καθήκοντα της επιτροπής είναι:

- Να παρακολουθεί και να αξιολογεί, σε ετήσια βάση, την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου, τα στοιχεία και την πληροφόρηση που δίνεται από την Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου & Επιθεώρησης καθώς και τα πορίσματα και τις παρατηρήσεις ελέγχου των εξωτερικών ελεγκτών και των εποπτικών αρχών: στο πλαίσιο αυτό, η Επιτροπή επανελέγχει, σε τακτά χρονικά διαστήματα, τις διαδικασίες που τίθενται σε εφαρμογή για να διασφαλισθεί ο σωστός εσωτερικός έλεγχος των λειτουργιών, της διαχείρισης κινδύνου και της συμμόρφωσης με τις αρχές δεοντολογίας της εταιρείας.

- Να εποπτεύει και να αξιολογεί τις διαδικασίες για τη σύνταξη οικονομικών καταστάσεων που δημοσιεύονται σε ετήσια και περιοδική βάση από την τράπεζα: σε αυτό το πλαίσιο, η Επιτροπή επιθεωρεί τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου πριν αυτές υποβληθούν προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο, επαληθεύοντας τον τρόπο με τον οποίο ετοιμάστηκαν, διασφαλίζοντας την ορθή εφαρμογή και την εγκυρότητα των λογιστικών αρχών και των μεθόδων που εφαρμόστηκαν.
- Να εποπτεύει και να αξιολογεί την επιλογή των μεθόδων και των κανόνων που χρησιμοποιήθηκαν για τους ενοποιημένους λογαριασμούς.
- Να εποπτεύει τον έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της τράπεζας από τους πιστοποιημένους Ορκωτούς Ελεγκτές και να συνεργάζεται σε τακτά χρονικά διαστήματα μαζί τους.
- Να εποπτεύει τη διαδικασία για την επιλογή των Ορκωτών Ελεγκτών και να παρέχει στο Διοικητικό Συμβούλιο την γνώμη της για τον διορισμό ή την ανανέωση της θητείας των Ορκωτών Ελεγκτών καθώς και την αμοιβή τους.
- Να προτείνει μέτρα για τις αδυναμίες που εντοπίζονται και να παρακολουθεί την εφαρμογή των μέτρων που υιοθετήθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Να κάνει συστάσεις για συγκεκριμένους τομείς στους οποίους πρέπει να διεξαχθούν πρόσθετοι έλεγχοι από εσωτερικούς ή εξωτερικούς ελεγκτές.
- Να εξετάζει αν το πρόγραμμα του εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας και η ετήσια έκθεση επ' αυτού έχουν καταρτισθεί σύμφωνα με τους τραπεζικούς κανονισμούς.
- Να αξιολογεί την απόδοση της Μονάδος Εσωτερικού Ελέγχου & Επιθεώρησης με το να επικεντρώνεται σε θέματα που σχετίζονται με την ανεξαρτησία της, την ποιότητα και τον σκοπό των ελέγχων που διενεργήθηκαν, τις προτεραιότητες που ορίστηκαν σύμφωνα με τις αλλαγές στο οικονομικό περιβάλλον, τα συστήματα και τη βαθμίδα κινδύνου καθώς και την αποτελεσματική λειτουργία της εν γένει.
- Να διαβεβαιώνει το Διοικητικό Συμβούλιο ότι η Τράπεζα συμμορφώνεται με τους νόμους και τους κανονισμούς που διέπουν τις λειτουργίες της.
- Να διευκολύνει την επικοινωνία μεταξύ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, των στελεχών της Διοίκησης, των εσωτερικών και των Ορκωτών Ελεγκτών για την ανταλλαγή απόψεων και πληροφοριών.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής είναι τριετής. Η ανανέωση της θητείας ή η τροποποίηση της σύνθεσης της Επιτροπής Ελέγχου γίνεται πάντοτε με απόφαση του Δ Σ της Τράπεζας. Η Επιτροπή Ελέγχου συγκαλείται από τον Πρόεδρο της ή σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος του, από τον αναπληρωτή του, ο οποίος ασκεί χρέη Προέδρου. Συνεδριάζει τακτικά εντός εκάστου ημερολογιακού τριμήνου κάθε χρόνου. Έκτακτα δε, όταν κατά την κρίση του Προέδρου του Δ Σ ή του Προέδρου της Επιτροπής Ελέγχου, το επιβάλλουν ειδικές συνθήκες.

3.21.2.2 Μονάδα Μόνιμων Ελέγχων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Η ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ δημιούργησε εντός του 2004 τη Μονάδα Εποπτείας Συμμόρφωσης Θεσμικού Πλαισίου. Η αποστολή της ενισχύθηκε το 2006, ιδιαίτερα μετά την υιοθέτηση της Πράξης Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/2006 και την εφαρμογή των κανόνων της Βασιλείας II.

Επικεφαλής της εν λόγω μονάδας είναι σήμερα ο κος Ιωάννης Βουγιουκαλάκης, ο οποίος αναφέρεται στο Διευθύνοντα Σύμβουλο.

Η Μονάδα Εποπτείας Συμμόρφωσης Θεσμικού Πλαισίου έχει ως αποστολή να παρακολουθεί την τήρηση των πρακτικών, των λειτουργιών και των διαδικασιών που εφαρμόζει η Τράπεζα και να φροντίζει για τη διαρκή συμμόρφωσή τους προς το εκάστοτε ισχύον νομικό, κανονιστικό και δεοντολογικό πλαίσιο.

Πιο συγκεκριμένα έχει ως αποστολή της να:

- Θεσπίζει και να εφαρμόζει κατάλληλες διαδικασίες για τη διασφάλιση της τήρησης των αρχών και των κανόνων συμμόρφωσης προς το Θεσμικό Πλαίσιο.
- Εφαρμόζει εντός του Ομίλου της Γενικής Τράπεζας κανόνες σχετικά με την πρόληψη και καταστολή νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και την αποφυγή Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και να διατηρεί σχέσεις με τα όργανα που δραστηριοποιούνται εκτός της Τράπεζας σε αυτούς τους τομείς,
- Διασφαλίζει ότι οι κανονισμοί της αγοράς είναι σεβαστοί (ιδιαίτερα την απαγόρευση χειραγώγησης της αγοράς) και να θέτει σε εφαρμογή κατάλληλες διαδικασίες «Σινικά Τείχη», για την διαχείριση και την παρακολούθηση της σύγκρουσης συμφερόντων με τον πελάτη.
- Συντονίζει τις σχέσεις μεταξύ των εταιρειών του Ομίλου της Τράπεζας και των χρηματοοικονομικών Αρχών, να εισηγείται κανόνες ατομικής δεοντολογίας και να παρακολουθεί την τήρηση και εφαρμογή αυτών από το προσωπικό της Τράπεζας.
- Παρακολουθεί τη διάδοση των κανόνων επαγγελματικής και ατομικής δεοντολογίας μέσα στη Τράπεζα και τον σεβασμό στους κανόνες αυτούς.
- Διασφαλίζει την παρακολούθηση του νέου νομικού και θεσμικού πλαισίου, καθώς και την εσωτερική πληροφόρηση και την σχετική εκπαίδευση του προσωπικού.
- Παρακολουθεί τον κίνδυνο που προέρχεται από τη μη συμμόρφωση των δραστηριοτήτων της Τράπεζας με τους νομοθετικούς/ρυθμιστικούς κανονισμούς καθώς επίσης και με τις εσωτερικές διαδικασίες και τον κώδικα δεοντολογίας.
- Συμμετέχει στη δημιουργία για τη θέσπιση και εφαρμογή καταλλήλων διαδικασιών για εγκρίσεις νέων προϊόντων και να έχει την τελική γνώμη για κάθε νέο προϊόν.
- Εκπονεί και προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο ετήσιο πρόγραμμα.
- Αναφέρει στη Διοίκηση της Τράπεζας και στο Διοικητικό Συμβούλιο σημαντικές παραβάσεις του ρυθμιστικού πλαισίου και τυχόν σοβαρές ελλείψεις.
- Υποβάλλει ετήσια αναφορά για θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης με το θεσμικό πλαίσιο στη Τράπεζα της Ελλάδος.
- Αιτείται τον περιοδικό έλεγχο, όταν κρίνεται απαραίτητο λόγω εντοπισμού μελλοντικού κινδύνου από μη συμμόρφωση με το θεσμικό πλαίσιο (στο σημείο αυτό, συμβουλευεται τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου και Επιθεώρησης αναφορικά με το ετήσιο πλάνο της).
- Διευθύνει την «Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης» που λαμβάνει χώρα ανά τρίμηνο, στην οποία προεδρεύει Ανώτατο Εκτελεστικό Στέλεχος (ο Διευθύνων Σύμβουλος).
- Συντονίζει θέματα συμμόρφωσης με το θεσμικό πλαίσιο σε επίπεδο Ομίλου της Τράπεζας,
- Πραγματοποιεί τις αναγκαίες στα αρμόδια τμήματα της Société Générale αναφορές, σύμφωνα με τις εσωτερικές οδηγίες του Ομίλου.

3.21.2.3 Τομέας Εσωτερικού Ελέγχου και Επιθεώρησης

Σύμφωνα με το από 25.07.2007 πρακτικό του Δ.Σ. της Τράπεζας, επικεφαλής της Εσωτερικής Επιθεώρησης είναι από τον Σεπτέμβριο του 2007 ο κ. Ziad Michel Boudaou και αναφέρεται στη Διοίκηση και το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου.

Τα καθήκοντα του Τομέα Εσωτερικού Ελέγχου και Επιθεώρησης ορίζονται από την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, καθώς επίσης και από τις Οδηγίες 35A/07-02-2002 και 90/02-02-2007 της Societe Generale. Η βασική ευθύνη

της Εσωτερικής Επιθεώρησης είναι να διενεργεί ελεγκτικές αποστολές σε όλες τις δραστηριότητες του Ομίλου, προκειμένου να:

- Βεβαιώνει ότι οι διαδικασίες, οδηγίες, νομικές και ρυθμιστικές διατάξεις εφαρμόζονται σωστά.
- Επαληθεύει την εφαρμογή και λειτουργία της Μόνιμης Εποπτείας.

Ο Τομέας Εσωτερικού Ελέγχου και Επιθεώρησης απαρτίζεται από τρεις ελεγκτικές ομάδες υπεύθυνες για τον έλεγχο της ανάλογης δικής τους περιοχής (Πληροφοριακά Συστήματα, Δίκτυο, Διοίκηση & Θυγατρικές), μία ομάδα υπεύθυνη για την υποστήριξη εργασιών και την Μονάδα Ειδικών Ερευνών / Απάτης.

Πιο συγκεκριμένα, η Μονάδα Ειδικών Ερευνών / Απάτης:

- Επιβλέπει ή διενεργεί έρευνες για βεβαιωμένες ή πιθανές περιπτώσεις οικονομικού εγκλήματος (κατάχρηση / υπεξαίρεση, απάτη δωροδοκία), κατόπιν ενημέρωσης και έγκρισης από τη Διοίκηση της Τράπεζας.
- Αναδεικνύει αδυναμίες στα συστήματα εσωτερικού ελέγχου και στις διαδικασίες της Τράπεζας που αφήνουν περιθώρια απάτης, προτείνει διορθωτικά μέτρα και παρακολουθεί την εφαρμογή τους.
- Συνεργάζεται στενά με άλλες αρμόδιες Μονάδες της Τράπεζας (Νομικές Υπηρεσίες, Ανθρώπινο Δυναμικό, AMLO & Συμμόρφωση Θεσμικού Πλαισίου, Διαχείριση Κινδύνων) στην διαχείριση και πρόληψη περιπτώσεων απάτης.
- Λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα προκειμένου να περιορίσει τις συνέπειες μιας εντοπισμένης απάτης.
- Αναφέρει τα συμπεράσματα των ερευνών στη Διοίκηση της Τράπεζας και στην Επιτροπή Ελέγχου.
- Εντοπίζει δραστηριότητες και περιοχές που παρουσιάζουν υψηλά επίπεδα κινδύνου απάτης και επιβεβαιώνει ότι αυτές ελέγχονται σωστά από την Μόνιμη Εποπτεία.

Αναπτύσσει και βελτιώνει την ελεγκτική μεθοδολογία, τα εργαλεία και τα εκπαιδευτικά προγράμματα που στοχεύουν στην πρόληψη και ανίχνευση απάτης.

3.21.2.4 Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων

Η Διοίκηση της Τράπεζας δίνει ιδιαίτερη έμφαση στην εφαρμογή ενός αποτελεσματικού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων που να διαμορφώνει συνθήκες ασφαλούς ανάπτυξης των δραστηριοτήτων της, να περιορίζει τις αρνητικές διακυμάνσεις στην κερδοφορία της και να συμβάλλει στην ορθολογική κατανομή των απαιτούμενων κεφαλαίων.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management), λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις της Π.Δ.Τ.Ε. 2397/96 και τις εκάστοτε τροποποιήσεις της, στα πλαίσια της παρακολούθησης και εκτίμησης του συνόλου των κινδύνων του Ενεργητικού -Παθητικού και των εκτός Κατάστασης οικονομικής θέσης στοιχείων της Τράπεζας.

Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management) έχει ορισθεί ο κ. Eric Hauschild.

Αντικείμενο του Τομέα είναι η αναγνώριση, η ανάλυση και η ανάπτυξη αποτελεσματικών συστημάτων μέτρησης, διαχείρισης και ελέγχου των κάθε μορφής κινδύνων που ενυπάρχουν σε κάθε εργασία που αναλαμβάνει η Τράπεζα.

Η οργανωτική δομή του εν λόγω τομέα περιλαμβάνει τις παρακάτω Μονάδες:

- Μονάδα Αξιολόγησης Πιστοδοτήσεων
- Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς
- Μονάδα Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου
- Μονάδα Εισπράξεων & Προβλέψεων
- Μονάδα Οριζοντίων Θεμάτων

Υπάρχουν επίσης 12 μονάδες Διαχείρισης Κινδύνων σε Καταστήματα Κέντρα, όπου συνυπάρχουν και λειτουργούν από κοινού με τον Εμπορικό Τομέα, παρέχοντας γρήγορη και αποτελεσματική υποστήριξη στην πελατεία της Τράπεζας.

Ενδεικτικά, οι δραστηριότητες του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων τα εξής:

- Αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου και η βαθμολόγηση όλων των ενεργών πελατών- πιστούχων της Τράπεζας.
- Υιοθέτηση και εφαρμογή εργαλείων αξιολόγησης πιστοδοτήσεων.
- Εκτεταμένη επαναξιολόγηση του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας και σχηματισμός των αναγκαίων προβλέψεων, για την κάλυψη κινδύνων που απορρέουν από «δάνεια σε αθέτηση».
- Ευθύνη της παρακολούθησης των δυσχερών πιστοδοτήσεων (distressed loans) με στόχο την εξομάλυνση της επιχειρηματικής σχέσης μέσω κατάλληλων λύσεων.
- Ευθύνη της διαχείρισης των οριστικών καθυστερήσεων με στόχο την ταχύτερη δυνατή είσπραξή τους.
- Εκπαίδευση των στελεχών του Τομέα στη Ελλάδα.
- Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς παρακολουθεί καθημερινά τις συναλλαγές της Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων και συμμετέχει άμεσα, στην εφαρμογή μεθόδων Διαχείρισης Κινδύνων όπως αποτιμήσεις αξίας σε κίνδυνο (value at risk).
- Συλλογή δεδομένων για απώλειες στοιχείων σχετιζόμενες με τον Λειτουργικό Κίνδυνο σε μηνιαία βάση, με χρήση κατάλληλου λογισμικού. Αυτό επιτυγχάνεται με την τοποθέτηση ανταποκριτών Λειτουργικών Κινδύνων τόσο στα Καταστήματα-Κέντρα όσο και τις θυγατρικές Εταιρείες του Ομίλου της Τράπεζας.
- Διενέργεια ασκήσεων προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων εκτίμησης Κινδύνων & Ελέγχων για όλα τα τμήματα της Τράπεζας, στο πλαίσιο της εφαρμογής της Προχωρημένης μεθόδου (AMA), για τους λειτουργικούς κινδύνους (σύμφωνα με τη Βασιλεία II).
- Μόνιμη Εποπτεία – με στόχο τον εντοπισμό λαθών και την βελτίωση των διαδικασιών ασφάλειας της GENIKI Bank.

Σημειώνεται ότι η Εταιρεία δε διαθέτει Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, καθώς κατά την Π.Δ.Τ.Ε 2577/2006 η σύσταση της επιτροπής αυτής είναι υποχρεωτική σε περίπτωση που πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις: (i) έχει εισαγάγει τις μετοχές της σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά και (ii) διατηρεί θυγατρικές εταιρείες ή υποκαταστήματα στο εξωτερικό και το εντός και εκτός Κατάστασης οικονομικής θέσης ενεργητικό του πιστωτικού ιδρύματος υπερβαίνει το ποσό των 10 δις. Ευρώ. Στην παρούσα φάση η Τράπεζα εξαιρείται από την ως άνω υποχρέωση καθώς τα εντός και εκτός Κατάστασης οικονομικής θέσης στοιχεία του ενεργητικού της δεν υπερβαίνουν το ποσό των 10 δις Ευρώ.

3.21.2.5 Επιτροπή Χάραξης Στρατηγικής

Η Επιτροπή Χάραξης Στρατηγικής (Executive Committee) συστήθηκε με την από Μαρτίου 2007 σχετική πράξη Διοίκησης και απαρτίζεται από τα παρακάτω μέλη:

- κ. F. Turcot , Διευθύνων Σύμβουλος
- κ. Δ. Γεωργόπουλος, Εντεταλμένος Σύμβουλος και Γενικός Εμπορικός Διευθυντής
- κ. J.M. Navarro, Εντεταλμένος Σύμβουλος
- κ. M. Vacarie Διευθυντής Επιχειρηματικής και Επενδυτικής Τραπεζικής
- κ. N. Πατεράκης, Οικονομικός Διευθυντής

- κ. Er. Hauschild, Τομέαρχης Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων
- κ. Ι. Μονάχος, Τομέαρχης Τομέα Ανθρώπινου Δυναμικού

Η Επιτροπή συγκαλείται τακτικά σε εβδομαδιαία βάση, σε χρόνο που καθορίζεται από τον Διευθύνοντα Σύμβολο ή και έκτακτα, εφόσον αυτός το κρίνει σκόπιμο.

3.21.2.6 Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού / Παθητικού

Η επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού / Παθητικού (ALCO) λειτουργεί βάσει του κανονισμού λειτουργίας της, ως εγκρίθηκε με το από 2713/ 25.9.2007 πρακτικό Δ.Σ.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO), έχει ως σκοπό τη χάραξη της πολιτικής που πρέπει να ακολουθήσει η Τράπεζα, σε θέματα διάρθρωσης και διαχείρισης των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού της, με στόχο τη μεγιστοποίηση της κερδοφορίας της, στο πλαίσιο πάντα της γενικότερης στρατηγικής της, αλλά και των υπαρχόντων εσωτερικών και εξωτερικών περιορισμών και κανόνων.

Οι βασικοί στόχοι της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού, αφορούν σε:

- Επίτευξη της ιδανικότερης διάρθρωσης των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού, σε σχέση με τους αναλαμβανόμενους κινδύνους.
- Ακριβή σχεδιασμό και παρακολούθηση των αναγκών σε κεφάλαια, σε συνδυασμό και με τις διατάξεις των εποπτικών αρχών, περί κεφαλαιακής επάρκειας.
- Διαμόρφωση της αποδοτικότερης τιμολογιακής πολιτικής.
- Διατήρηση του καταλληλότερου επιπέδου ρευστότητας
- Επίτευξη της αποδοτικότερης σύνθεσης του επενδυτικού χαρτοφυλακίου και του χαρτοφυλακίου συναλλαγών.
- Αποτελεσματικό έλεγχο των κινδύνων.

Ως βασικές αρμοδιότητες της Επιτροπής ορίζονται οι ακόλουθες:

- Καθορισμός πολιτικής άντλησης κεφαλαίων (σύνθεση, μέγεθος και κόστος των πηγών χρηματοδότησης της Τράπεζας)
- Καθορισμός πολιτικής χρηματοδοτήσεων και επενδύσεων (σύνθεση και μέγεθος).
- Προσδιορισμός τιμολογιακής πολιτικής (ύψος επιτοκίων, περιθώρια) για όλα τα καταθετικά και δανειακά προϊόντα της Τράπεζας, στα πλαίσια τόσο του τραπεζικού ανταγωνισμού όσο και της γενικότερης στρατηγικής της.
- Προσδιορισμός των βραχυχρόνιων και μακροχρονίων στόχων και ποσοτικοποίηση αυτών (ύψος κεφαλαίων ανά κατηγορία στοιχείων ενεργητικού-παθητικού, απόδοση ιδίων κεφαλαίων και ενεργητικού, καθαρό περιθώριο τόκων, δείκτης φερεγγυότητας και κεφαλαιακής επάρκειας κλπ.)
- Προσαρμογή της διάρκειας (duration) και διαχείριση του «ανοίγματος» (gap) των επιτοκιακά ευαίσθητων (sensitive) στοιχείων ενεργητικού και παθητικού.
- Χάραξη πολιτικής κάλυψης κινδύνων (επιτοκιακού κινδύνου, κινδύνου συναλλάγματος, κινδύνου ρευστότητας, πιστωτικού κινδύνου κλπ.)
- Καθορισμός επιτρεπόμενων ορίων ανάληψης κινδύνων (επιτοκιακού κινδύνου, κινδύνου ξένου συναλλάγματος, κινδύνου ρευστότητας, πιστωτικού κινδύνου κτλ).
- Καθορισμός Διατραπεζικών ορίων.
- Έγκριση εισαγωγής νέων προϊόντων.

- Παρακολούθηση υλοποίησης των σχετικών αποφάσεων της Επιτροπής.

Η σημερινή σύνθεση της επιτροπής έχει ως κάτωθι:

- κ. F. Turcot , Πρόεδρος
- κ. J.M. Navarro, Μέλος
- κ. M. Vacarie, Μέλος
- κ. Δ. Γεωργόπουλος, Μέλος
- κ. Ν. Πατεράκης, Μέλος
- κ. Er. Hauschild , Μέλος
- κα. Β. Ρούλια, Μέλος
- κ. Β. Κατεβαίνης, Μέλος

Στις συνεδριάσεις παρευρίσκεται, χωρίς δικαίωμα ψήφου, οποιοδήποτε άλλο στέλεχος ή Σύμβουλος Διοίκησης της Τράπεζας που θα ορίσει ο Πρόεδρος της Επιτροπής σε τακτική ή έκτακτη βάση.

Η Επιτροπή συγκαλείται τακτικά σε μηνιαία βάση, σε χρόνο που καθορίζεται από τον Πρόεδρο ή και έκτακτα, εφόσον αυτός το κρίνει σκόπιμο.

Για την απαρτία, απαιτείται η συμμετοχή του Προέδρου και τουλάχιστον των 3/4 των μελών της Επιτροπής.

Δικαίωμα ψήφου έχουν ο Πρόεδρος και τα μέλη της Επιτροπής.

Οι αποφάσεις λαμβάνονται με αυξημένη πλειοψηφία (4/5 των συμμετεχόντων), ενώ στα τηρούμενα πρακτικά, τα οποία θα πρέπει να είναι σύντομα και περιεκτικά, καταγράφονται οι τυχόν διαφωνίες.

3.21.3 Δηλώσεις μελών Διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων, καθώς και ανωτέρων διοικητικών στελεχών

1. Εκτός από τις δραστηριότητες τους που συνδέονται με την ιδιότητά τους και τη θέση τους στην Τράπεζα, δεν ασκούν κύριες δραστηριότητες που είναι σημαντικές για τον Εκδότη εκτός όσων αναφέρονται στο σημείο 3 της παρούσας ενότητας.
2. Δεν υφίστανται οικογενειακοί δεσμοί μεταξύ των μελών των διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων της Τράπεζας ή ανώτερων διοικητικών στελεχών 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
Τρύφωνας Κουταλιδής	Πρόεδρος Δ.Σ.	ΔΟΛ ΑΕ	Μέλος ΔΣ
		Ίδρυμα Κων. Γ. Καραμανλής	Μέλος ΔΣ
		Μουσείο Κυκλαδικής Τέχνης	Μέλος ΔΣ
		Ίδρυμα Ι.Φ. Κωστοπούλου	Μέλος ΔΣ
Χ. Σωτηρόπουλος	Αντιπρόεδρος Δ.Σ.	-	-
Α. Αδαμόπουλος	Μέλος Δ.Σ.	ΜΤΣ	Μέλος Δ.Σ.
Γ. Χαλαμπους	Μέλος ΔΣ	-	-
Γ. Κοράκης	Μέλος ΔΣ	-	-
D. Colin	Μέλος ΔΣ	SGEB	Μέλος Δ.Σ.
		BR	Μέλος Δ.Σ.
		OBSG	Μέλος Δ.Σ.
		PBSG	Μέλος ΔΣ
		SKB	Μέλος ΔΣ
C. Celin	Μέλος ΔΣ	BSGV Russia	Μέλος ΔΣ
		Delta Credit	Μέλος ΔΣ

Όνοματεπώνυμο	Θέση στην Τράπεζα	Εταιρεία	Θέση/Ποσοστό
		SGA Algeria	Μέλος ΔΣ
F. Turcot	Δ/νων Σύμβουλος	Γενική Ενημέρωσης & Ρύθμισης Α.Ε.	Πρόεδρος ΔΣ
		Γενική Ασφαλιστικής Πρακτόρευσης	Πρόεδρος ΔΣ
		Aid Hellas SA	Μέλος ΔΣ
		Γενική Leasing AE	Πρόεδρος ΔΣ
J.M. Navarro	Εντεταλμένος Σύμβουλος	Γενική Ενημέρωσης & Ρύθμισης Α.Ε.	Αντιπρόεδρος Δ.Σ.
Δ. Γεωργόπουλος	Μέλος ΔΣ	Γενική Leasing A.E.	Μέλος ΔΣ
		Ελληνικό Ινστιτούτο Εξυπηρέτησης Πελατών	Αντιπρόεδρος ΔΣ
		Γενική Ενημέρωσης & Ρύθμισης Α.Ε.	Δ/νων Σύμβουλος
B. David	Μέλος Δ.Σ.	BANKA SGALBANIA	Εποπτικό Συμβούλιο Μέλος
		BANKA SGALBANIA	Εποπτικό Συμβούλιο Πρόεδρος
		SG ALGERIE	Εποπτικό Συμβούλιο Μέλος
		SG ALGERIE	Εποπτικό Συμβούλιο Πρόεδρος
		Societe Generale (China) Limited SGCIB	Μέλος Δ.Σ.
		SOCIETE GENERALE BANK BHFM	Μέλος Δ.Σ.
		SG SSB LTD BHFM	Μέλος ΔΣ
		SG SSB LTD BHFM	Πρόεδρος Δ.Σ.
		GENERALE BANKA SRBIJA BHFM	Μέλος ΔΣ
		SKB BANKA	Μέλος ΔΣ
		SKB BANKA	Αντιπρόεδρος Δ.Σ.
		UNION INTERNATIOTAL DE BANQUES	Μέλος ΔΣ
		UNION INTERNATIOTAL DE BANQUES	Πρόεδρος ΔΣ
		SOUTH EAST ASIA BANK	Μέλος ΔΣ
E. Hauschild	Επικεφαλής Διαχείρισης Κινδύνων	-	-
M. Vacarie	Επικεφαλής Επιχειρηματικής & Επενδυτικής Τραπεζικής	Γενική Finance A.E.	Πρόεδρος Δ.Σ. & Δ/νων Σύμβουλος
N. Πατερακης	Οικονομικός Διευθυντής	Γενική Ασφαλιστικής Πρακτόρευσης	Αντιπρόεδρος ΔΣ
		Γενική Finance A.E.	Μέλος ΔΣ
I. Μονάχος	Επικεφαλής Τομέα Ανθρώπινου Δυναμικού	-	-
B. Ρούλια	Αναπληρώτρια Οικονομική Διευθύντρια	-	-
B. Κατεβαίνης	Επικεφαλής Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων	-	-
N. Χαιρόπουλος	Διευθυντής Τομέα Νομικών Υπηρεσιών	-	-
I. Βουγιουκαλάκης	Επικεφαλής Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης	-	-

4. Δεν διετέλεσαν μέλη διοικητικών διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων ούτε εταιροι 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
T. Κουταλίδης	Πρόεδρος Δ.Σ.	ΔΟΛ ΑΕ	Μέλος ΔΣ
		Ίδρυμα Κων. Γ. Καραμανλής	Μέλος ΔΣ
		Μουσείο Κυκλαδικής Τέχνης	Μέλος ΔΣ
		Ίδρυμα Ι.Φ. Κωστοπούλου	Μέλος ΔΣ
X. Σωτηρόπουλος	Αντιπρόεδρος Δ.Σ.	-	-
A. Αδαμόπουλος	Μέλος Δ.Σ.	ΜΤΣ	Μέλος Δ.Σ.
Γ. Χαραλάμπους	Μέλος ΔΣ	ΣΕΛΜΑΝ ΑΕ	Μέλος Δ.Σ.
		Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς	Αντιπρόεδρος
Γ. Κοράκης	Μέλος ΔΣ	-	-
D. Colin	Μέλος Δ.Σ.	KOMERCNI Banka	Μέλος Δ.Σ.

Όνοματεπώνυμο	Θέση στην Τράπεζα	Εταιρεία	Θέση/Ποσοστό
C. Celin	Μέλος Δ.Σ.	Societe Generale Algerie	Μέλος Δ.Σ.
		Bank Societe Generale Vostok	Μέλος Δ.Σ.
		Delta Credit BV	Μέλος Δ.Σ.
F. Turcot	Δ/νων Σύμβουλος	Societe Generale Caledonienne de Banque	Μέλος ΔΣ
		South East Asia Bank (Vietnam)	Μέλος ΔΣ
		Noumea Credit	Μέλος ΔΣ
		Credical	Μέλος ΔΣ
		Golf de Tina	Μέλος ΔΣ
		Promosud	Μέλος ΔΣ
		Savexpress	Μέλος ΔΣ
		Caledonienne de Services Bancaires	Μέλος ΔΣ
		SEM Voh-Kone-Pouembout	Μέλος ΔΣ
J.M. Navarro	Εντεταλμένος Σύμβουλος	SGA Algeria	Μέλος ΔΣ
		SGBGE Ecuatorial Guinea	Μέλος ΔΣ
		SGBC Cameroun	Μέλος ΔΣ
Δ.Γεωργόπουλος	Μέλος Δ.Σ.	Π & Κ ΑΕΔΑΚ	Μέλος ΔΣ
E. Hauschild	Επικεφαλής Διαχείρισης Κινδύνων	-	-
M. Vacarie	Επικεφαλής Επιχειρηματικής & Επενδυτικής Τραπεζικής	-	-
N. Πατερακης	Οικονομικός Διευθυντής	Γενική Ασφαλιστικής Πρακτόρευσης	Αντιπρόεδρος ΔΣ
I. Μονάχος	Επικεφαλής Τομέα Ανθρώπινου Δυναμικού	-	-
B. Ρούλια	Αναπληρώτρια Οικονομική Διευθύντρια	-	-
B. Κατεβαίνης	Επικεφαλής Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων	-	-
N. Χαιρόπουλος	Διευθυντής Τομέα Νομικών Υπηρεσιών	-	-
I. Βουγιουκαλάκης	Επικεφαλής Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης	-	-
D. Bernard	Μέλος Δ.Σ.	Banka Societe Generale Albania Sh. A. BHFМ	Αντιπρόεδρος Δ.Σ.
		Hambros Bank & Trust (Bahamas) Ltd	Μέλος ΔΣ
		Societe Generale Bank Cyprus LTD BHFМ	Μέλος ΔΣ
		Equipment Finance SA DSFS	Μέλος ΔΣ
		Societe Generale De Gestion de Patrimoine GIMS	Μέλος ΔΣ
		Societe de Gestion Forestiere et Fonciere GIMS	Μέλος ΔΣ
		Sivagep GIMS	Μέλος ΔΣ
		Societe Generale De Gestion de Patrimoine GIMS	Πρόεδρος ΔΣ
		Societe de Gestion Forestiere et Fonciere GIMS	Πρόεδρος ΔΣ
		Sivagep GIMS	Πρόεδρος ΔΣ
		Societe Generale De Gestion de Patrimoine GIMS	Γενικός Διευθυντής
		Sivagep GIMS	Γενικός Διευθυντής
		Hambros Bank (Gibraltar) Limited GIMS	Μέλος ΔΣ
		Hambros Bank (Channel Islands) Limited GIMS	Μέλος ΔΣ
		Hambros Bank (Channel Islands) Limited GIMS- Guernsey Branch GIMS	Μέλος ΔΣ
		Societe Generale Global Solution Center Private PRDG	Μέλος ΔΣ
SG Private Banking (Japan) Ltd GIMS	Μέλος ΔΣ		

Όνοματεπώνυμο	Θέση στην Τράπεζα	Εταιρεία	Θέση/Ποσοστό
		Societe Generale Bank & Trust Luxembourg GIMS	Μέλος ΔΣ
		SOGECAP DSFS	Μέλος ΔΣ
		Ohridska Banka BHFM	Μέλος ΔΣ
		Ohridska Banka BHFM	Πρόεδρος ΔΣ
		SG Private Banking (Monaco) Ltd GIMS	Μέλος ΔΣ
		SG Hambros Limited (Holding) GIMS	Μέλος ΔΣ
		SG Hambros Limited (Holding) GIMS	Μέλος ΔΣ
		SG Investment Management LTD GIMS	Μέλος ΔΣ
		SG Trust (Asia) LTD GIMS	Μέλος ΔΣ
		SKB BANKA BHFM	Μέλος ΔΣ
		SKB BANKA BHFM	Πρόεδρος ΔΣ
		SG Ruegg Bank AG GIMS	Μέλος ΔΣ
		SG Private Banking (Suisse) SA GIMS	Μέλος ΔΣ
		SG Private Banking (Lugano-Svizzera) SA GIMS	Μέλος ΔΣ
		SG Private Banking (Lugano-Svizzera) SA GIMS	Αντιπρόεδρος ΔΣ

5. Δεν έχει υπάρξει οποιαδήποτε καταδικαστική απόφαση ποινικού δικαστηρίου εναντίον τους για τέλεση δόλιας πράξης κατά τα πέντε τελευταία έτη.

6. Δεν συμμετείχαν σε οποιαδήποτε διαδικασία πτώχευσης, αναγκαστικής διαχείρισης ή εκκαθάρισης κατά τη διάρκεια των πέντε τουλάχιστον τελευταίων ετών.

7. Δεν έχουν γίνει αποδέκτες οποιασδήποτε δημόσιας επίσημης κριτικής ή/και κύρωσης εκ μέρους των καταστατικών ή ρυθμιστικών αρχών (συμπεριλαμβανομένων τυχόν επαγγελματικών οργανώσεων στις οποίες μετέχουν), και δεν έχουν παρεμποδιστεί από δικαστήριο να ενεργούν με την ιδιότητα του μέλους διοικητικού, διαχειριστικού ή εποπτικού οργάνου του Εκδότη ή να παρέμβουν στην διαχείριση ή στο χειρισμό των υποθέσεων του Εκδότη κατά τη διάρκεια των πέντε τελευταίων ετών.

8. Οι υποχρεώσεις που απορρέουν από το αξίωμα τους δεν δημιουργούν στο πρόσωπό τους οποιαδήποτε σύγκρουση με ιδιωτικά τους συμφέροντα ή άλλες υποχρεώσεις τους.

9. Η τοποθέτηση στο αξίωμά τους δεν είναι αποτέλεσμα οποιασδήποτε ρύθμισης ή συμφωνίας μετόχων της Εταιρείας ή συμφωνίας μεταξύ της Εταιρείας και πελατών της, προμηθευτών της ή άλλων προσώπων, εκτός από τους κ.κ. Χ. Σωτηρόπουλο, Α. Αδαμόπουλο και Γ. Κοράκης, οι οποίοι διορίστηκαν από το Μ.Τ.Σ. δυνάμει του άρθρου 11 του Καταστατικού της Τράπεζας.

Δεν υφίσταται οποιοσδήποτε συμβατικός περιορισμός ο οποίος αφορά τη διάθεση, εντός ορισμένης χρονικής περιόδου, των κινητών αξιών της Εταιρείας που κατέχουν. Τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων, καθώς και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη δεν κατέχουν μετοχές της Τράπεζας πλην των κ.κ. Ν. Χαιρόπουλου και Ι. Βουγιουκαλάκη που κατείχαν 425 μετοχές και 22 μετοχές αντίστοιχα κατά την 02.12.2011.

Σημειώνεται ότι εντός της χρήσης 2011 ούτε ο κ. Χαιρόπουλος ούτε ο κ. Βουγιουκαλάκης 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.

3.21.4 Αμοιβές και οφέλη

Οι συνολικές αμοιβές των μελών των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων και ανώτερων διοικητικών στελεχών τόσο από την Τράπεζα όσο και από τις ενοποιούμενες της εταιρείες για τη χρήση 2010, στις οποίες συμπεριλαμβάνονται μισθοί και λοιπές αμοιβές και παροχές και οφέλη, παρατίθενται στον πίνακα που ακολουθεί:

ΑΜΟΙΒΕΣ ΜΕΛΩΝ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΩΝ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΩΝ & ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΩΝ ΚΑΙ ΑΝΩΤΕΡΩΝ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΩΝ ΣΤΕΛΕΧΩΝ ΓΙΑ ΤΟ 2010 (€)

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΙΔΙΟΤΗΤΑ	ΚΟΣΤΟΣ ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ	ΕΡΓΟΔ. ΕΙΣΦΟΡΕΣ	ΑΜΟΙΒΕΣ Δ.Σ.	ΛΟΙΠΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ*	ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΚΟΣΤΟΣ
Μέλη Δ.Σ.							
COUSTE PATRICK	Διευθύνων Σύμβουλος & Μέλος Δ.Σ. (έως 26/5/2010)	219.177,08	11.544,85	-	-	4.069,80	234.791,73
TURCOT FRANCOIS	Διευθύνων Σύμβουλος & Μέλος Δ.Σ. (από 26/5/2010)	130.944,70	13.999,68	-	-	4.069,80	149.014,18
MARTIN EMMANUEL	Εντεταλμένος Σύμβουλος & Μέλος Δ.Σ.	330.800,84	23.332,80	-	-	6.724,75	360.858,39
ΓΕΩΡΓΟΠΟΥΛΟΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	Γενικός Εμπορικός Διευθυντής & Μέλος Δ.Σ.	174.895,73	10.593,52	-	11.039,64	6.140,40	202.669,29
ΚΟΥΤΑΛΙΔΗΣ ΤΡΥΦΩΝΑΣ	Πρόεδρος Δ.Σ.	-	-	18.000,00	-	-	18.000,00
ΚΑΛΥΒΑΣ ΗΛΙΑΣ	Μέλος Δ.Σ. (έως 29/6/2010)	-	-	8.000,00	-	-	8.000,00
ΑΚΚΑΣ ΧΡΗΣΤΟΣ	Μέλος Δ.Σ.	-	-	10.000,00	-	-	10.000,00
ΣΩΤΗΡΟΠΟΥΛΟΣ ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ	Μέλος Δ.Σ. (έως 29/6/2010)	-	-	7.500,00	-	-	7.500,00
ΚΟΡΑΚΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	Μέλος Δ.Σ. (έως 29/6/2010)	-	-	6.000,00	-	-	6.000,00
ΑΔΑΜΟΠΟΥΛΟΣ ΑΛΕΞΙΟΣ	Μέλος Δ.Σ. (από 29/6/2010)	-	-	6.000,00	-	-	6.000,00
ΣΙΑΚΑΒΕΛΛΑΣ ΗΛΙΑΣ	Μέλος Δ.Σ. (έως 29/6/2010)	-	-	8.000,00	-	-	8.000,00
ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΥΣ ΓΙΑΓΚΟΣ	Μέλος Δ.Σ.	-	-	7.500,00	-	-	7.500,00
ΓΚΟΥΛΟΥΣΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	Μέλος Δ.Σ. (έως 29/6/2010)	-	-	8.000,00	-	-	8.000,00
Μέλη Εκτελεστικής Επιτροπής							
ΠΑΤΕΡΑΚΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	Οικονομικός Διευθυντής	150.203,03	10.593,52	-	-	6.264,48	167.061,03
ΜΟΝΑΧΟΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	Επικεφαλής του Τομέα Ανθρωπίνου Δυναμικού & Εκπαίδευσης	122.830,76	9.554,85	-	11.040,00	6.525,96	149.951,57
VACARIE MATTHIEU	Αναπληρωτής Διευθυντής Επιχειρηματικής Τραπεζικής	272.623,15	23.332,80	-	-	7.211,40	303.167,35
HAUSCHILD ERIC	Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων	208.465,92	23.332,80	-	-	6.411,72	238.210,44
Μέλη άλλων Επιτροπών							
ΧΑΙΡΟΠΟΥΛΟΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	Επικεφαλής του Τομέα Νομικών Υπηρεσιών	114.212,26	8.749,88	-	11.039,64	4.912,32	138.914,10
ΒΟΥΓΙΟΥΚΛΑΚΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης	90.189,37	7.983,00	-	-	5.101,00	103.273,37
ΒΟΥΔΑΥ ΖΙΑΔ	Επικεφαλής του Τομέα Εσωτερικού Ελέγχου & Επιθεώρησης	168.437,37	22.933,40	-	-	5.697,72	197.068,49
ΚΑΤΕΒΑΙΝΗΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ	Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Διαθεσίμων	88.328,83	21.946,36	-	10.543,80	-	120.818,99
ΡΟΥΛΙΑ ΒΑΣΙΛΙΚΗ	Αναπληρώτρια Οικονομική Διευθύντρια	101.744,55	10.593,52	-	-	4.512,48	116.850,55

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

* Τα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. κκ. Christian Collin, Didier Colin και Bernard David, που είναι στελέχη της Societe Generale, δεν λαμβάνουν επιπρόσθετες αμοιβές για τη συμμετοχή τους στο Δ.Σ.

* Οι Λοιπές Παροχές αφορούν σε έξοδα παράστασης

Σύμφωνα με δήλωση της Διοίκησης της Τράπεζας, δεν υπάρχουν συμβάσεις της Τράπεζας και των εταιρειών του ομίλου με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και στελέχη της διοίκησης πέραν των συνήθων συμβάσεων πρόσληψης προσωπικού της Τράπεζας και δεν υφίστανται συμβάσεις παροχής υπηρεσιών που συνδέουν τα

μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων και των ανώτατων διοικητικών στελεχών με την Τράπεζα ή οποιαδήποτε θυγατρική της και οι οποίες προβλέπουν την παροχή οφελών κατά τη λήξη τους.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 22.06.2011 ενέκρινε την καταβολή για το έτος 2010 συνολικών ετήσιων αμοιβών ύψους € 1.005.328,84 στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και προενέκρινε ποσό € 1.600.000 για τη χρήση 2011. Επίσης ενέκρινε την καταβληθείσα αποζημίωση στα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου που ανέρχεται συνολικά στο ποσό των 7.000 ευρώ και προενέκρινε συνολικό ποσό € 20.000,00 για τη χρήση 2011.

Για τα μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ. όπως επίσης και για τα μέλη που προέρχονται από τον Όμιλο της Societe Generale, δεν προβλέπεται αποζημίωση λόγω εξόδου από την Γενική Τράπεζα. Για τα υπόλοιπα εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. και τα μέλη της εκτελεστικής επιτροπής, η αποζημίωση τους υπολογίζεται στο ποσό των € 612 χιλ..

Τα εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας εκτός των Γάλλων, τα ανώτερα διοικητικά στελέχη και τα μέλη των εποπτικών, διοικητικών και διαχειριστικών οργάνων της Τράπεζας καλύπτονται από το ομαδικό πρόγραμμα ασφάλισης του προσωπικού στην GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ Ανώνυμη Ελληνική Ασφαλιστική Εταιρία που περιγράφεται στην ενότητα «Υπάλληλοι» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου. Το κόστος που αναλογεί στα ανωτέρω αναφερόμενα μέλη, ανέρχεται για το 2010 σε € 14.693.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας οι συνολικές αμοιβές των μελών των εποπτικών, διοικητικών και διαχειριστικών οργάνων και των ανώτατων διοικητικών στελεχών της Τράπεζας, τόσο από την Τράπεζα όσο και από τις ενοποιούμενες της εταιρείες για τη χρήση 2010 έχουν όπως παρατίθενται στον παραπάνω πίνακα και δεν υφίστανται άλλες αμοιβές και οφέλη πέραν αυτών.

Η αμοιβή και οι τυχόν λοιπές αποζημιώσεις των μη – εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου καθορίστηκαν με την υπ' αριθμόν 2673 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, στη συνεδρίαση του που έλαβε χώρα στις 25 Νοεμβρίου 2004 και είναι ανάλογες με το χρόνο που διαθέτουν για συνεδριάσεις του και την εκπλήρωση των καθηκόντων που τους ανατίθενται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η απόφαση αυτή προβλέπει τα ακόλουθα:

- Τα μη – εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου-μη στελέχη της Société Générale - αποζημιώνονται για τη συμμετοχή τους στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, της Επιτροπής Ελέγχου, των Συμβουλίων και των Επιτροπών που προβλέπονται από τον Οργανισμό Προσωπικού, ή σε οποιαδήποτε άλλη Επιτροπή ή Συμβούλιο μπορεί να συστήσει στο μέλλον ο Διευθύνων Σύμβουλος,
- Οι Σύμβουλοι, οι οποίοι διαμένουν εκτός Αθηνών δικαιούνται οδοιπορικά και έξοδα διαμονής για τη συμμετοχή τους στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου ή των Επιτροπών.

Το σύνολο των αμοιβών και των αποζημιώσεων των μη-εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου αναφέρεται στο προσάρτημα των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, εγκρίνεται δε από την ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας.

Οι εκτελεστικοί Σύμβουλοι καθώς και οι μη εκτελεστικοί, όταν ορίζονται από την Société Générale και είναι στελέχη της τελευταίας, δεν λαμβάνουν αποζημίωση για τη συμμετοχή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο ή σε Συμβούλια ή Επιτροπές, σύμφωνα με την πάγια πολιτική της Société Générale.

Δεν έχουνε δοθεί έκτακτες αμοιβές (bonus) και δεν υφίσταται πρόγραμμα παροχής δικαιωμάτων προαίρεσης επί μετοχών (stock option plan) για τα ανώτερα διοικητικά στελέχη και τα μέλη των εποπτικών, διοικητικών και διαχειριστικών οργάνων της Τράπεζας, ή οποιαδήποτε άλλη συμφωνία για τη συμμετοχή τους στο κεφάλαιό της Τράπεζας.

3.21.5 Τρόπος λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου – Εταιρική διακυβέρνηση

Σύμφωνα με το άρθρο 13 του Καταστατικού της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει στην έδρα της Τράπεζας, κάθε φορά που οι ανάγκες της Τράπεζας το απαιτούν, σε ημέρα, ώρα και με θέματα ημερήσιας διάταξης οριζόμενα και γνωστοποιούμενα εγγράφως, με πρόσκληση, στα λοιπά μέλη από τον Πρόεδρο δύο τουλάχιστον εργάσιμες ημέρες πριν από τη συνεδρίαση, καθώς και όταν ο Πρόεδρος κρίνει σκόπιμη ή αναγκαία τη σύγκληση τούτου ή όποτε ζητήσουν τούτο εγγράφως τουλάχιστον δύο από τα μέλη του με αίτησή τους προς τον Πρόεδρο.

Αρμοδιότητες και εξουσία του Διοικητικού Συμβουλίου:

Το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει τη στρατηγική της Τράπεζας και διασφαλίζει την εφαρμογή της. Εξετάζει συχνά την εφαρμογή της στρατηγικής της Τράπεζας και μελετά τις αναγκαίες αλλαγές στη δομή της Διοίκησης. Σταθμίζει εκ των προτέρων τους κινδύνους από συναλλαγές, συγκεκριμένα εξαγορές και μεταβιβάσεις που πιθανόν να έχουν σημαντικό αντίκτυπο στην κερδοφορία της Τράπεζας, την δομή της Κατάστασης οικονομικής θέσης της και το προφίλ της αναφορικά με τον κίνδυνο.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε πράξη που αφορά τη Διοίκηση της εταιρείας, τη διαχείριση της περιουσίας της και γενικά την επιδίωξη των εταιρικών σκοπών με την επιφύλαξη των άρθρων 10 και 23^α του κ.ν. 2190/1920, με εξαίρεση τα θέματα τα οποία κατά ρητή διάταξη του Νόμου ή του Καταστατικού υπάγονται στην αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης.

Ενδεικτικά, το Διοικητικό Συμβούλιο, μεταξύ άλλων, αποφασίζει τη χάραξη της πολιτικής και του στρατηγικού σχεδιασμού της Τράπεζας, θέματα για τα οποία θα πρέπει να πραγματοποιεί κάθε χρόνο δύο ειδικές συνεδριάσεις, καθορίζει τις δαπάνες και τα έξοδα της επιχείρησης, αποφασίζει για την ίδρυση ή κατάργηση υποκαταστημάτων, γραφείων, πρακτορείων ή άλλων μονάδων συναλλαγών, καθορίζει με ειδικό κανονισμό τις πράξεις και τον οργανισμό γενικά των υποκαταστημάτων και των υπηρεσιών της Τράπεζας, τοποθετεί την εταιρική περιουσία κατά το συμφερότερο, σύμφωνα με την γνώμη του, τρόπο και συγκατατίθεται στην παροχή κάθε είδους και φύσης δανείων με ή χωρίς παροχή εγγυήσεων, εν γένει, καθορίζει τους όρους σύμφωνα με τους οποίους η Τράπεζα δανείζεται και δέχεται καταθέσεις 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 Τράπεζας, προτείνει στη Γενική Συνέλευση τα μερίσματα προς διανομή στους μετόχους και τα ποσά τα οποία πρέπει να κρατηθούν για το σχηματισμό του έκτακτου αποθεματικού κεφαλαίου και αποφασίζει για τη διανομή προσωρινού μερίσματος, συγκαλεί τις τακτικές και έκτακτες Γενικές Συνελεύσεις και καθορίζει τα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Η ανωτέρω απαρίθμηση είναι ενδεικτική.

Η Τράπεζα δηλώνει ότι συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από το νομικό πλαίσιο της εταιρικής διακυβέρνησης. Στο πλαίσιο αυτό έχει θεσμοθετήσει αρμόδια όργανα, επιτροπές, διαδικασίες και σημεία ελέγχου, όπως προβλέπεται από το νομοθετικό (Κ.Ν. 3016/2002) και κανονιστικό πλαίσιο (ΠΔΤΕ 2577/2006) καθώς και από τις θεσμοθετημένες διαδικασίες της μητρικής εταιρίας.

Ειδικότερα, η Εταιρεία εφαρμόζει τον κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης για τις εισηγμένες εταιρείες με βάση τα οριζόμενα στο Νόμο 3873/2010 (ΦΕΚ Α' 150/6.9.2010), και ο οποίος συμπεριλαμβάνεται στην ετήσια έκθεση διαχείρισης της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. για την εταιρική χρήση 2010, ως ειδικό τμήμα αυτής,

Επίσης η δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης είναι διαθέσιμη μέσω της ιστοσελίδας της Τράπεζας στη διεύθυνση www.geniki.gr.

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. Κλεοπάτρα Κυριαζή.

Τμήμα Εταιρικών Ανακοινώσεων

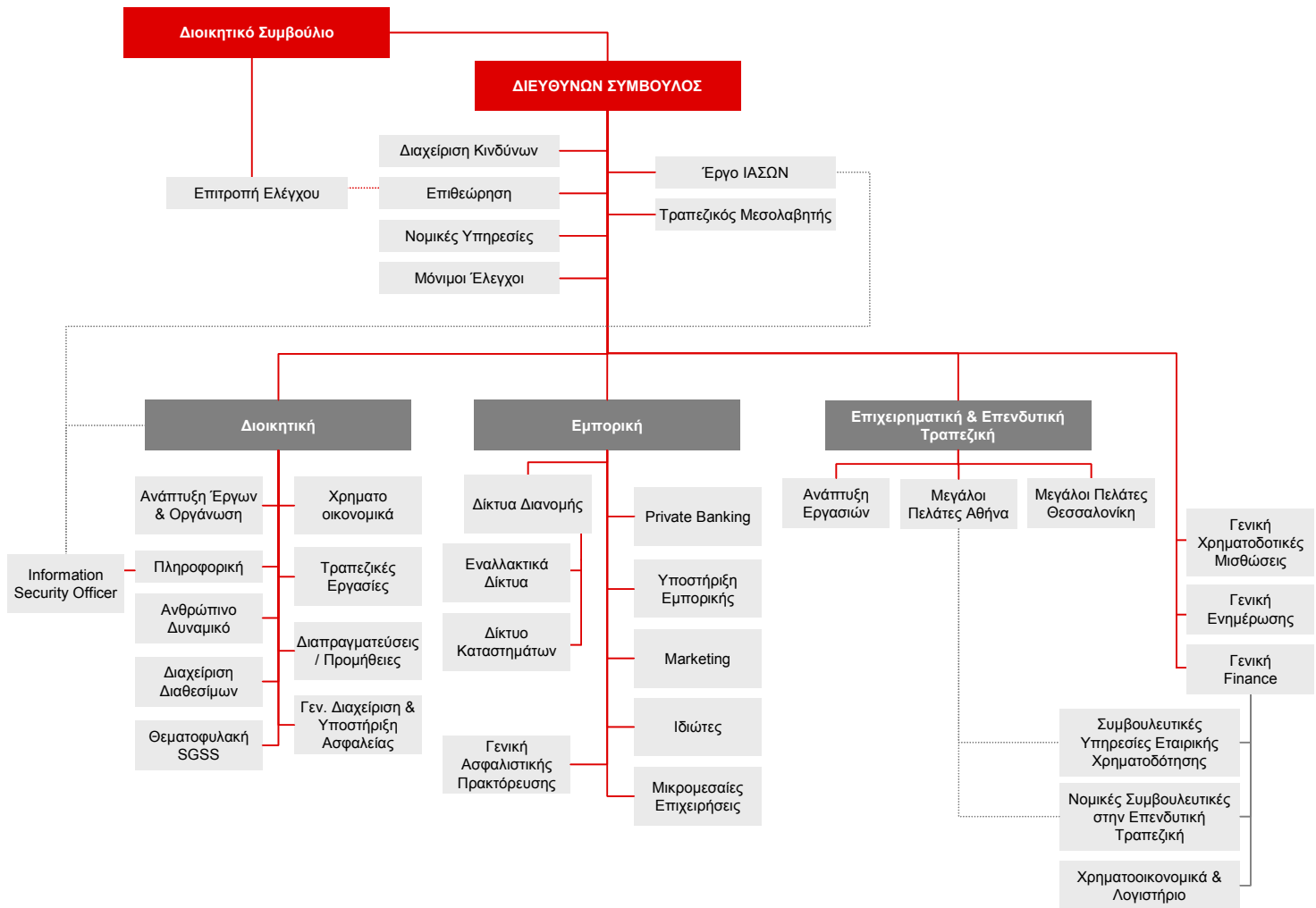
Το τμήμα Εταιρικών Ανακοινώσεων αναλαμβάνει μεταξύ άλλων τη διεκπεραίωση των ακόλουθων εργασιών:

- 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

3.21.6 Οργανόγραμμα

Το οργανόγραμμα της Τράπεζας έχει ως εξής:



3.22 ΥΠΑΛΛΗΛΟΙ

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται η εξέλιξη του προσωπικού του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ κατά την 31.12.2008, 31.12.2009, 31.12.2010 και την 30.09.2011, καθώς και η κατανομή του ανά κατηγορία δραστηριότητας:

	ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ			
	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010	30.09.2011
Διοίκηση	757	758	865	856
Καταστήματα	1.027	994	832	718
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	1.784	1.752	1.697	1.574
Θυγατρικές	133	97	68	44
ΟΜΙΛΟΣ της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	1.917	1.849	1.765	1.618

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

Την 30.09.2011 απασχολούνταν στην Τράπεζα 1.574 εργαζόμενοι ενώ στα τέλη του 2010, ο αριθμός των εργαζομένων ανέρχόταν σε 1.697. Ειδικότερα, οι γυναίκες αντιστοιχούν στο 53,8% του συνόλου του προσωπικού, ενώ οι άντρες στο 46,2%, αντίστοιχα.

Στις 30.09.2011, η Τράπεζα απασχολούσε 1.574 υπαλλήλους εκ των οποίων οι 718 (45,6%) απασχολήθηκαν στο Δίκτυο Καταστημάτων της. Από τους εργαζόμενους της Τράπεζας, ποσοστό 41,56% είναι πτυχιούχοι ανωτάτων σχολών και κάτοχοι τίτλων μεταπτυχιακών σπουδών (Master και PhD), ποσοστό 7,18% είναι κάτοχοι πτυχίων άλλων εκπαιδευτικών ιδρυμάτων και ποσοστό 51,26% είναι απόφοιτοι Λυκείου και υποχρεωτικής εκπαίδευσης. Επιπλέον, το 43,46% των υπαλλήλων πιστοποιείται για τη γνώση τουλάχιστον μιας ξένης γλώσσας.

Η Τράπεζα διαθέτει «Οργανισμό Προσωπικού Γενικής Τραπεζής Ελλάδος», που δημοσιεύθηκε στο Φ.Ε.Κ. 1048/24.9.1975, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει σήμερα.

Στις 29.09.2009 εκδόθηκε η αριθμ. 37/2009 Διαιτητική Απόφαση του ΟΜΕΔ για τους όρους αμοιβής και εργασίας των εργαζομένων με σύμβαση εξαρτημένης εργασίας μελών πρωτοβαθμίων σωματείων που ανήκουν στην ΟΤΟΕ και απασχολούνται στις Τράπεζες. Η εν λόγω Διαιτητική Απόφαση ρύθμισε τον βασικό μισθό και διάφορα επιδόματα.

Την 11.12.2009 υπεγράφη Επιχειρησιακή Συλλογική Σύμβαση Εργασίας ετών 2009 - 2010 με την οποία ρυθμίστηκαν οικονομικά και θεσμικά θέματα του προσωπικού. Η Διοίκηση της Τράπεζας βρίσκεται σε συζητήσεις με τα συνδικαλιστικά όργανα των εργαζομένων για τη μείωση των αποδοχών του προσωπικού κατά 15%.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται η εξέλιξη του προσωπικού του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ κατά την 31.12.2008, 31.12.2009, 31.12.2010 και την 30.09.2011, καθώς και η κατανομή του ανά γεωγραφική περιοχή:

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΑΝΑ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΠΕΡΙΟΧΗ				
<i>ποσά σε χιλ. €</i>	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010	30.09.2011
Αττική	1.357	1.290	1.208	1.122
Βόρεια Ελλάδα	227	226	239	209
Υπόλοιπη Ελλάδα	333	333	318	287
Όμιλος Γενικής Τράπεζας	1.917	1.849	1.765	1.618

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

Ο Όμιλος της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ δεν απασχολεί προσωρινούς υπαλλήλους.

Επικουρική ασφάλιση προσωπικού:

Οι υπάλληλοι της Τράπεζας ασφαλίζονται για κύρια και επικουρική σύνταξη στο ΙΚΑ.

Περαιτέρω, όλο το προσωπικό είναι ασφαλισμένο στην GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ Ανώνυμη Ελληνική Ασφαλιστική Εταιρία για τα παρακάτω:

- ασφάλιση ζωής ή μόνιμης ολικής ανικανότητας από ασθένεια
- ασφάλιση θανάτου ή μόνιμης ανικανότητας από ατύχημα
- ασφάλιση ευρείας νοσοκομειακής περίθαλψης από ατύχημα ή ασθένεια μέχρι του ποσού € 15.000 ετησίως
- ασφάλιση νοσοκομειακού επιδόματος από ατύχημα ή ασθένεια
- ασφάλιση χειρουργικού επιδόματος από ατύχημα ή ασθένεια

Επιπλέον, τα μέλη των οικογενειών του προσωπικού (σύζυγοι & τέκνα) είναι ασφαλισμένα σε καλύψεις ευρείας νοσοκομειακής περίθαλψης από ατύχημα ή ασθένεια, νοσοκομειακού και χειρουργικού επιδόματος.

Δεν υφίσταται πρόγραμμα παροχής δικαιωμάτων προαίρεσης επί μετοχών της Τράπεζας (stock option plan) στους εργαζομένους και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη και τα μέλη των εποπτικών, διοικητικών και διαχειριστικών οργάνων της Τράπεζας.

Δεν υφίσταται οποιαδήποτε άλλη συμφωνία για τη συμμετοχή των υπαλλήλων της Τράπεζας στο κεφάλαιό της.

3.23 ΚΥΡΙΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται οι μέτοχοι της Τράπεζας την 02.12.2011 που κατέχουν άνω του 5% επί των μετοχών ή δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας:

ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ 02.12.2011

Μέτοχοι	Αριθμός		Δικαιώματα	
	Μετοχών	Ποσοστό	Ψήφου*	Ποσοστό
ΚΟΙΝΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ				
SOCIETE GENERALE S.A.	125.590.863	88,44%	125.590.863	88,44%
Επενδυτικό Κοινό	16.408.601	11,56%	16.408.601	11,56%
Σύνολο	141.999.464	100,00%	141.999.464	100,00%
ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ				
SOCIETE GENERALE S.A.	10.000.000	100%	-	-
Σύνολο	10.000.000	100%	-	-

* Σύμφωνα με το Ν.3356/2007

Η SOCIETE GENERALE, βασικός μέτοχος της Τράπεζας με ποσοστό 88,44%, ασκεί τον έλεγχο της σύμφωνα με τις διατάξεις του Καταστατικού και τις διατάξεις του κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος. Ο έλεγχος αυτός ασκείται με βάση τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας και πάντοτε σύμφωνα με την καλή πίστη και τα χρηστά ήθη.

Στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας συμμετέχουν τρεις (3) εκπρόσωποι της μειοψηφίας οι οποίοι έχουν εκλεγεί από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων σύμφωνα με το άρθρο 11 του καταστατικού της Τράπεζας, συμμετέχοντας και στις Επιτροπές και τα Συμβούλια που προβλέπονται από τον Οργανισμό Προσωπικού, ενώ δύο (2) δε εξ αυτών συμμετέχουν στην τριμελή Επιτροπή Ελέγχου.

Η Τράπεζα δηλώνει ότι σύμφωνα με το μετοχολόγιο της 02.12.2011 της Τράπεζας, εκτός της SOCIETE GENERALE, δεν υπάρχει άλλος μέτοχος (φυσικό ή νομικό πρόσωπο) που να γνωρίζει η Τράπεζα και ο οποίος να κατέχει ποσοστό άνω του 5% του μετοχικού της κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας:

- Ούτε η Τράπεζα ούτε οι θυγατρικές της εταιρείες κατέχουν ίδιες μετοχές.
- Δεν υφίστανται μετοχές της Τράπεζας που δεν αντιπροσωπεύουν κεφάλαιο.
- Οι μετοχές της Εταιρίας είναι ελεύθερα διαπραγματεύσιμες και πλήρως αποπληρωμένες.
- Υφίστανται περιπτώσεις μετατρέψιμων κινητών αξιών., βλ. ενοτ. «3.24.1 Μετοχικό Κεφάλαιο».
- 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.

Κατά την μεταβίβαση των μετοχών του Μετοχικού Ταμείου Στρατού (εφεξής «ΜΤΣ») στη Societe Generale που διενεργήθηκε το 2004 συνετάχθη συμφωνία μετόχων.

Στη συμφωνία αυτή δεν περιλαμβάνονται όροι ή συμφωνίες που να ρυθμίζουν τις σχέσεις μεταξύ των παραπάνω μετά την ως άνω μεταβίβαση με τρόπο που να έχει δεσμευτικό χαρακτήρα ή επιρροή στη διοίκηση, λειτουργία και τον έλεγχο της Τράπεζας, πλην της πρόβλεψης δυνατότητας για διορισμό από το ΜΤΣ τριών μελών στο Δ.Σ. με τους όρους του άρθρου 18§3 του Νόμου περί Α.Ε., η οποία αποτυπώθηκε στο άρθρο 11 του Καταστατικού της Τράπεζας.

Κατά την 02.12.2011, είχαν ενεχυριασθεί συνολικά 31.233 μετοχές της Τράπεζας, ήτοι ποσοστό 0,09% επί του συνολικού της μετοχικού κεφαλαίου.

3.24 ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

3.24.1 Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας την 31.12.2010 ανήρχετο σε € 141.999.464 διαιρούμενο σε 141.999.464 κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας € 1,00 εκάστη και σε € 45.000.000 διαιρούμενο σε 10.000.000 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας € 4,50.

Το Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την 30.09.2011 ανήρχετο σε € 87.599.839,20 διαιρούμενο σε 141.999.464 κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,30 εκάστη και σε 10.000.000 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας € 4,50.

Η διαμόρφωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, από τη χρήση 2009 έως και σήμερα, παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

ποσά σε €

Ημ/νία Γ.Σ.	Ποσό Αύξησης / Μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου	Αριθμός Νέων Μετοχών	Με Καταβολή Μετρητών	Κεφαλαιοποίηση Αποθεματικών / Υπεραξίας	Συμφηφισμός συσσωρευμένων ζημιών	Μετοχικό Κεφάλαιο μετά την Αύξηση / Μείωση	Ονομαστική ή Αξία Μετοχής	Σύνολο Κοινών Μετοχών	Σύνολο Προν/χων Μετοχών
11.5.2009	(38.827.979,40)	-	-	-	(38.827.979,40)	79.874.700,48	0,72	110.937.084	
11.5.2009	175.724.341,20	244.061.858	175.724.341,20	-	-	255.599.041,68	0,72	354.998.669	
9.7.2010	Αύξηση της ονομαστικής αξίας της μετοχής από 0,72 € σε 7,2 € ανά μετοχή με ταυτόχρονη μείωση του αριθμού των μετοχών (reverse split)					255.599.041,68	7,20	35.499.866	
9.7.2010	Μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου με μείωση της ονομαστικής αξίας της μετοχής								
9.7.2010	(142.354.469,14)	-	-	-	(142.354.469,14)	113.244.572,54	3,19	35.499.866	
9.7.2010	339.733.717,62	106.499.598	-	-	-	452.978.290,16	3,19	141.999.464	
15.12.2010	Μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου με μείωση της ονομαστικής αξίας της μετοχής								
15.12.2010	(310.978.826,16)				(310.978.826,16)	141.999.464,00	1,00	141.999.464	
15.12.2010	Απόφαση για έκδοση προνομιούχων μετοχών υπέρ της Societe Generale								
15.12.2010	45.000.000	-	45.000.000	-	-	45.000.000	4,50	-	10.000.000
22.06.2011	Μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου με μείωση της ονομαστικής αξίας της μετοχής								
22.06.2011	(99.399.624,80)				(99.399.624,80)	87.599.839,20	0,30	141.999.464	
Παρούσα Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου									
24.10.2011	431.323.371,90	1.437.744.573	431.323.371,90			518.923.211,10	0,30	1.579.744.037	

Ειδικότερα, από τη χρήση 2009 έως και σήμερα:

Με την από 11.5.2009 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων αποφασίστηκε η μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας κατά € 38.827.979,40 με συμφηφισμό συσσωρευμένων ζημιών, με μείωση

της ονομαστικής αξίας της τιμής της μετοχής από € 1,07 στα € 0,72 ανά μετοχή και η αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των € 175.724.341,20 με καταβολή μετρητών, με την έκδοση 244.061.585 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας € 0,72 η καθεμία, με προτεινόμενη τιμή διάθεσης € 0,72 ανά μετοχή και με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων με αναλογία 2,2 νέων μετοχών ανά 1 παλαιά.

Η Α΄ Επαναληπτική Γενική Συνέλευση της 09/07/2010 αποφάσισε την αύξηση της ονομαστικής αξίας της μετοχής από 0,72 € σε 7,2 € ανά μετοχή με ταυτόχρονη μείωση του αριθμού των μετοχών (reverse split) με αναλογία 10/1, δηλαδή με μείωση του αριθμού των μετοχών από 354.998.669 σε 35.499.866, τη μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας κατά € 142.354.462,66 με συμψηφισμό συσσωρευμένων ζημιών, με μείωση της ονομαστικής αξίας της τιμής της μετοχής από €7,20 σε € 3,19 ανά μετοχή και η αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των € 339.733.717,62 με καταβολή μετρητών, με την έκδοση 106.499.598 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας € 3,19 η καθεμία με προτεινόμενη τιμή διάθεσης € 3,19 και με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων με αναλογία τρεις (3) νέες μετοχές ανά μια (1) παλαιά.

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 15.12.2010 αποφάσισε τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό € 310.978.826,16 με σκοπό το σχηματισμό ισόποσου ειδικού αποθεματικού, δια μειώσεως της ονομαστικής αξίας των μετοχών της από € 3,19 σε € 1,00.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 22.06.2011 αποφάσισε τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό € 99.399.624,80 με συμψηφισμό συσσωρευμένων ζημιών, δια μειώσεως της ονομαστικής αξίας των μετοχών της από € 1,00 σε € 0,30.

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 24.10.2011 αποφάσισε την κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας κατά το ποσό των € 575.097.829,20 με καταβολή μετρητών, με την έκδοση 1.437.744.573 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας € 0,30 η καθεμία με προτεινόμενη τιμή διάθεσης € 0,40 και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων με αναλογία 10,125 νέων μετοχών ανά μία (1) παλαιά, με αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας κατά 431.323.371,90 ευρώ, ενώ η διαφορά ύψους 143.774.457,30 ευρώ θα αχθεί σε πίστωση του Αποθεματικού από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.

Το Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας με εξαίρεση την παρούσα αύξηση είναι πλήρως καταβεβλημένο.

Έκδοση Προνομιούχων Μετοχών

Με την από 15.12.2010 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας αποφασίστηκε η τροποποίηση του άρθρου 6 του Καταστατικού της Τράπεζας, ώστε να προβλέπεται η δυνατότητα έκδοσης προνομιούχων μετοχών.

Στην ίδια Γενική Συνέλευση αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, με καταβολή μετρητών κατά ποσό € 45.000.000 με κατάργηση του δικαιώματος προτιμήσεως των παλαιών μετόχων υπέρ της SOCIETE GENERALE με την έκδοση 10.000.000 νέων προνομιούχων εξαγοράσιμων και μετατρέψιμων ονομαστικών μετοχών άνευ δικαιώματος ψήφου και άνευ σωρευτικής απόδοσης ονομαστικής αξίας € 4,50 η κάθε μία και με τιμή διάθεσης € 9,00 η κάθε μία. Η αύξηση ολοκληρώθηκε με καταβολή μετρητών κατά ποσό € 45.000.000 υπέρ της SOCIETE GENERALE, με την έκδοση 10.000.000 νέων προνομιούχων εξαγοράσιμων και μετατρέψιμων ονομαστικών μετοχών άνευ δικαιώματος ψήφου και άνευ σωρευτικής απόδοσης ονομαστικής αξίας τεσσάρων ευρώ και πενήντα λεπτών € 4,50 η κάθε μία και με τιμή διάθεσης € 9,00 η κάθε μία. Η διαφορά ύψους € 45.000.000,00 ήχθη σε πίστωση του Αποθεματικού από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.

Η απόδοση των προνομιούχων μετοχών διαμορφώνεται σε 12% ετησίως.

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Το Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας περιλαμβάνει δέκα εκατομμύρια (10.000.000) προνομιούχες, άνευ δικαιώματος ψήφου, άνευ σωρευτικής απόδοσης, εξαγοράσιμες, μετατρέψιμες μετοχές ονομαστικής αξίας τεσσάρων Ευρώ και πενήντα λεπτών (4,50) η κάθε μια.

Τα προνόμια των Προνομιούχων Μετοχών συνίστανται (i) στην προνομιακή απόληψη, πριν από τις Κοινές Μετοχές, σταθερής απόδοσης κατ' έτος εκπεφρασμένης σε Ευρώ («**Απόδοση ΠΑΨ**») (ii) στην προνομιακή απόληψη της Απόδοσης ΠΑΨ και εκ ποσών μερίσματος που διανέμονται σύμφωνα με το άρθρο 45 παρ. 2 (β) του ΚΝ 2190/1920 και μέχρι εξαντλήσεως των ποσών αυτών και (iii) στην προνομιακή απόληψη εκ του προϊόντος της εκκαθάρισης της Τραπέζης (συμπεριλαμβανομένων των υπέρ το άρτιο αποθεματικών που σχηματίστηκαν από την έκδοση των Προνομιούχων Μετοχών) πριν από τις Κοινές Μετοχές ποσού εκπεφρασμένου σε Ευρώ, που ισούται με την ονομαστική αξία και το υπέρ το άρτιο που έχουν καταβληθεί κατά την έκδοση των Προνομιούχων Μετοχών («**Ποσό Εκκαθάρισης ΠΑΨ**»).

Οι Προνομιούχες Μετοχές δεν παρέχουν δικαίωμα σωρευτικής Απόδοσης. Οι Προνομιούχες Μετοχές εκδίδονται άνευ δικαιώματος ψήφου, πλην των περιπτώσεων που προβλέπονται υποχρεωτικά εκ του Νόμου.

Οι Προνομιούχες Μετοχές είναι ενσώματες, παριστάμενες σε τίτλους που υπογράφονται από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου και ένα μέλος. Οι προνομιούχες μετοχές δεν δύνανται να εισαχθούν προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά. Οι Προνομιούχες Μετοχές εκδίδονται ως μετατρέψιμες σε κοινές κατά τα οριζόμενα στο σχετικό άρθρο (άρθρο 4) του Μετοχικού Τίτλου προνομιούχων μετοχών.

Η καταβολή της Απόδοσης ΠΑΨ, που εγκρίνεται κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 7 του άρθρου 5 του Μετοχικού Τίτλου προνομιούχων μετοχών, πραγματοποιείται καθ' έκαστο έτος.

Στο άρθρο 6 του Μετοχικού Τίτλου προνομιούχων μετοχών δίδονται οι παρακάτω ορισμοί:

«**Γεγονός Μεταβολής Εποπτικής Μεταχείρισης**» σημαίνει μεταβολή στο εφαρμοστέο νομοθετικό καθεστώς ή στην επίσημη ερμηνεία ή εφαρμογή αυτού, συνεπεία της οποίας, και για τις ανάγκες του υπολογισμού των εποπτικών κεφαλαίων πιστωτικών ιδρυμάτων, το ποσό της ονομαστικής αξίας και του υπέρ το άρτιο αποθεματικού, που προέρχεται από την έκδοση των Προνομιούχων Μετοχών παύουν να περιλαμβάνονται στα βασικά στοιχεία των εποπτικών κεφαλαίων της Τραπέζης.

«**Γεγονότα Μετατροπής**» σημαίνει την επέλευση οιαδήποτε εκ των γεγονότων που περιγράφονται στην παράγραφο [10] του άρθρου 6 του Μετοχικού Τίτλου προνομιούχων μετοχών .

«**Διανεμητέα Κεφάλαια 44^α**» σημαίνει τα ποσά που δύνανται να διανεμηθούν κατά την έννοια του άρθρου 44 (α) παρ. 2 του Κ.Ν. 2190/1920 κατά την τρέχουσα χρήση στους μετόχους της Τράπεζας.

«**Δικαίωμα Μετατροπής**» σημαίνει το δικαίωμα προαίρεσης υπέρ των Προνομιούχων Μετοχών για την μετατροπή των Προνομιούχων Μετοχών σε κοινές κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 6 του Μετοχικού Τίτλου προνομιούχων μετοχών.

«**Επιστολή Άσκησης Δικαιώματος Μετατροπής**» η επιστολή στην οποία περιέχεται ανέκκλητη γνωστοποίηση προς την Τράπεζα για την άσκηση από τον Προνομιούχο Μέτοχο του Δικαιώματος Μετατροπής.

«**Εργάσιμη Ημέρα**» σημαίνει οιαδήποτε ημέρα κατά την οποία οι τράπεζες είναι ανοικτές στην Αθήνα.

«**Ημερομηνία Καταβολής Απόδοσης ΠΑΨ**» σημαίνει κάθε ημερομηνία κατά την οποία πραγματοποιείται καταβολή Απόδοσης ΠΑΨ.

«**Ημερομηνία Εξαγοράς**» σημαίνει κάθε ημερομηνία κατά την οποία Προνομιούχες Μετοχές εξαγοράζονται από την Τράπεζα.

«**Κοινές Μετοχές**» σημαίνει τις κοινές μετοχές της Τράπεζας.

«**Απόδοση Κοινών Μετοχών**» σημαίνει ποσά μερισμάτων καταβλητέα προς τους κοινούς μετόχους της Τράπεζας.

«**Ποσό Εξαγοράς**» σημαίνει το Ποσό Εκκαθάρισης ΠΑΨ.

«**Πρόσθετα Ποσά Λόγω Παρακράτησης**» σημαίνει τα ποσά που καταβάλλονται από την Τράπεζα στους κατόχους Προνομιούχων Μετοχών («**Προνομιούχοι Μέτοχοι**») σε περίπτωση που επιβληθεί (σύμφωνα με το Ελληνικό φορολογικό δίκαιο) παρακράτηση (πέραν υποχρεώσεων παρακράτησης υφισταμένων κατά την ημερομηνία έκδοσης των Προνομιούχων Μετοχών) κατά την καταβολή οιασδήποτε ποσού προς τους Προνομιούχους Μετόχους ούτως ώστε τα αντίστοιχα ποσά που θα λαμβάνουν οι Προνομιούχοι Μέτοχοι να ισούνται με τα ποσά που θα ελάμβαναν εφόσον δεν είχε επιβληθεί η εν λόγω παρακράτηση. Δεν υφίσταται υποχρέωση καταβολής Προσθέτων Ποσών στις ακόλουθες περιπτώσεις, εφόσον (i) η εν λόγω παρακράτηση έναντι Ελληνικού φόρου επιβάλλεται ή εισπράττεται λόγω της ύπαρξης οιασδήποτε σχέσης του Προνομιούχου Μετόχου με την Ελλάδα, πλην της κατοχής απλώς των Προνομιούχων Μετοχών, (ii) η εν λόγω παρακράτηση επί ποσού καταβλητέου προς φυσικό πρόσωπο επιβάλλεται κατά τα οριζόμενα στο Νόμο 3312/2005 και την Οδηγία του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου 2003/48/ΕΚ ή οποιονδήποτε νόμο που εφαρμόζει ή συμμορφώνεται με ή που θεσπίστηκε προς προσαρμογή με αυτή την Οδηγία.

Η έγκριση της καταβολής Απόδοσης ΠΑΨ προς τις Προνομιούχες Μετοχές πραγματοποιείται σε ετήσια βάση κατά την απόλυτη διακριτική ευχέρεια της τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων της Τραπεζής από τα Διανεμητέα Κεφάλαια του 44^α. Δεν πραγματοποιείται καταβολή Απόδοσης ΠΑΨ στους Προνομιούχους Μετόχους, εφόσον **είτε** το άθροισμα των ήδη διανεμηθέντων ή των ενγκριμένων προς διανομή ποσών Απόδοσης προς τους Προνομιούχους Μετόχους κατά το τρέχον οικονομικό έτος υπερβαίνει τα Διανεμητέα Κεφάλαια του 44^α **είτε** η Τράπεζα της Ελλάδος έχει ζητήσει εγγράφως τη μη διανομή Απόδοσης ή μερίσματος (συμπεριλαμβανομένων ποσών Απόδοσης ή μερίσματος που διανέμονται σύμφωνα με το άρθρο 45 παρ. 2 (β) του ΚΝ 2190/1920) προς τους Προνομιούχους Μετόχους της Τράπεζας, λόγω του ότι ο συντελεστής κεφαλαιακής επάρκειας της Τραπεζής υπολείπεται του εκάστοτε καθοριζόμενου ελάχιστου ποσοστού σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εξουσιοδοτείται να αποφασίσει επί οιασδήποτε περαιτέρω ζητήματος που αφορά στην έκδοση και τους όρους των Προνομιούχων Μετοχών, συμπεριλαμβανομένου και του ύψους της Απόδοσης ΠΑΨ.

Εφόσον συνετελείται μεταβολή στο εφαρμοστέο Ελληνικό φορολογικό καθεστώς, ισχύουσας μετά την ημερομηνία έκδοσης των Προνομιούχων Μετοχών, η Τράπεζα υποχρεωθεί στην καταβολή Πρόσθετων Ποσών Λόγω Παρακράτησης προς τους Προνομιούχους Μετόχους, τότε η Τράπεζα δικαιούται να προβεί στην εξαγορά των Προνομιούχων Μετοχών, απευθύνοντας σχετική πρόσκληση προς το σύνολο των Προνομιούχων Μετόχων. Η εξαγορά πραγματοποιείται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 17β του Κ.Ν. 2190/1920 ανά πάσα Εργάσιμη Ημέρα κατόπιν ειδοποίησεως που αποστέλλεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας προς τους Προνομιούχους Μετόχους προ 30 τουλάχιστον (αλλά όχι πέραν των 60) ημερών. Η εξαγορά πραγματοποιείται με την καταβολή προς τους Προνομιούχους Μετόχους του Ποσού Εξαγοράς και τελεί υπό την προηγούμενη συναίνεση της Τραπεζής της Ελλάδος.

Εφόσον επέλθει Γεγονός Μεταβολής Εποπτικής Μεταχείρισης, η Τράπεζα δικαιούται να προβεί στην εξαγορά των Προνομιούχων Μετοχών, απευθύνοντας σχετική πρόσκληση προς το σύνολο των Προνομιούχων Μετόχων. Η εξαγορά πραγματοποιείται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 17β του Κ.Ν. 2190/1920 ανά πάσα Εργάσιμη Ημέρα κατόπιν ειδοποίησεως που αποστέλλεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας προς τους Προνομιούχους Μετόχους προ 30 τουλάχιστον (αλλά όχι πέραν των 60) ημερών. Η εξαγορά πραγματοποιείται με την καταβολή προς τους Προνομιούχους Μετόχους του Ποσού Εξαγοράς και τελεί υπό την προηγούμενη συναίνεση της Τραπεζής της Ελλάδος.

Οι Προνομιούχες Μετοχές τρέπονται υποχρεωτικά σε κοινές σε περίπτωση που **είτε** ο συντελεστής κεφαλαιακής επάρκειας των βασικών ιδίων κεφαλαίων της Τραπεζής υπολείπεται του **8%** ή του εκάστοτε καθοριζόμενου

ελάχιστου ποσοστού σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία, συμπεριλαμβανομένων των Πράξεων και Αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος καθώς και τυχόν ειδικών ή ατομικών οδηγιών της Τράπεζας της Ελλάδος είτε οι κεφαλαιακές απαιτήσεις που τίθενται από το Δεύτερο Πυλώνα της Βασιλείας II (που εισήχθη στο Ελληνικό δίκαιο με την ενσωμάτωση των Οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ σχετικά με την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων) δεν ικανοποιούνται από την Τράπεζα. Στις περιπτώσεις αυτές, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας απευθύνει επιστολή προς τους Προνομιούχους Μετόχους, στην οποία τους ενημερώνει για την επέλευση του οιοσδήποτε εκ των Γεγονότων Μετατροπής καθώς και για την διαδικασία εκδόσεως και αποδόσεως στους Προνομιούχους Μετόχους των Κοινών Μετοχών.

Το Δικαίωμα Μετατροπής ασκείται με την αποστολή σε Εργάσιμες Ημέρες από τον Προνομιούχο Μέτοχο προς την Τράπεζα Επιστολής Άσκησης Δικαιώματος Μετατροπής (i) με την οποία γνωστοποιείται η άσκηση του Δικαιώματος Μετατροπής, (ii) στην οποία περιγράφονται οι Προνομιούχες Μετοχές για τις οποίες ασκείται το Δικαίωμα Μετατροπής και (iii) στην οποία επισυνάπτονται οι τίτλοι των Προνομιούχων Μετοχών για τις οποίες ασκείται το Δικαίωμα Μετατροπής.

Οι Προνομιούχες Μετοχές μετατρέπονται υποχρεωτικά στις περιπτώσεις επέλευσης Γεγονότος Μετατροπής ή προαιρετικά κατόπιν της ασκήσεως του Δικαιώματος Μετατροπής, σε Κοινές Μετοχές με βάση σχέση μετατροπής 1:1, ήτοι για κάθε [Ευρώ/Λεπτό Ευρώ] μετοχικού κεφαλαίου Προνομιούχου Μετοχής ο Προνομιούχος Μέτοχος καθίσταται μέτοχος ενός [Ευρώ/Λεπτού Ευρώ] κοινού μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας. Από και δια της παραλαβής (i) της Επιστολής Άσκησης Δικαιώματος Μετατροπής από τον Εκδότη ή (ii) της επιστολής που αναφέρεται στην παράγραφο [11] του άρθρου 12 του Μετοχικού Τίτλου Προνομιούχων Μετοχών από έκαστο των Προνομιούχων Μετοχών, ο Προνομιούχος Μέτοχος καθίσταται μέτοχος της Τράπεζας για κοινές μετοχές που υπολογίζονται με βάση ανωτέρω αναφερόμενη στην παρούσα παράγραφο σχέση μετατροπής.

Οιοσδήποτε φόρος, κόστος, έξοδο ή άλλη επιβάρυνση προκληθεί από την άσκηση του Δικαιώματος Μετατροπής ή την μετατροπή των Προνομιούχων Μετοχών σε Κοινές συνεπεία επελεύσεως Γεγονότος Μετατροπής βαρύνει και καλύπτεται από την Τράπεζα.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας υποχρεούται εντός πέντε Εργασίμων Ημερών από την παραλαβή Επιστολής Άσκησης Δικαιώματος Μετατροπής ή της επελεύσεως Γεγονότος Μετατροπής να συνεδριάσει για την έκδοση των νέων Κοινών Μετοχών, που προκύπτουν λόγω της ασκήσεως του Δικαιώματος Μετατροπής ή την επέλευση Γεγονότος Μετατροπής, και να οργανώσει τη διαδικασία για την απόδοση στους Προνομιούχους Μετόχους των Κοινών Μετοχών.

Με την άσκηση του Δικαιώματος Μετατροπής ή επέλευσης Γεγονότος Μετατροπής επέρχεται ισόποση μετατροπή του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας από προνομιούχο σε κοινό.

Σε περίπτωση λύσης και εκκαθαρίσεως της Τράπεζας οι Προνομιούχοι Μέτοχοι δικαιούνται την απόληψη, πριν από τους κοινούς μετόχους, εκ του προϊόντος εκκαθαρίσεως (συμπεριλαμβανομένης της συμμετοχής στα υπέρ το άρτιο ποσά που έχουν σχηματισθεί) ποσού ανά Προνομιούχο Μετοχή ίσου με το Ποσό Εκκαθάρισης.

Η Τράπεζα της Ελλάδος, ζήτησε από την Γενική Τράπεζα να προβεί στην μετατροπή των κοινών μετοχών πριν το τέλος της τρεχούσης χρήσης. Κατά συνέπεια, η Τράπεζα συμμορφούμενη τόσο ως προς την ως άνω επιστολή όσο και προς τους όρους των προνομιούχων μετοχών, θα προβεί στις απαραίτητες προς αυτό ενέργειες με κατάλληλη απόφαση, εντός του Δεκεμβρίου 2011, του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας για τη μετατροπή των μετοχών.

Η μετατροπή και η εισαγωγή των νέων κοινών μετοχών που θα προκύψουν από την μετατροπή των προνομιούχων μετοχών θα ολοκληρωθεί αμέσως μετά την εισαγωγή των κοινών μετοχών που θα προκύψουν από την παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου.

Αναφορικά με τα δικαιώματα των κοινών μετοχών βλέπε ενότητα 4.5.1 Δικαιώματα μετόχων.

3.24.2 Ιδρυτική Πράξη και Καταστατικό

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.

Στις εργασίες της εταιρείας περιλαμβάνονται ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, οι ακόλουθες:

- α) Η Αποδοχή καταθέσεων κάθε είδους σε ευρώ ή σε συνάλλαγμα.
- β) Η Αποδοχή καταθέσεων Ταμειυτηρίου ή Προθεσμίας σε ευρώ και σε συνάλλαγμα, συνδυαζόμενες με ασφάλιση ζωής ή αναπηρίας από ατύχημα.
- γ) Η χορήγηση δανείων και πιστώσεων οποιασδήποτε μορφής.
- δ) Η σύναψη κάθε είδους δανείων ή άλλων πιστωτικών συμβάσεων και η έκδοση ομολογιακών δανείων για την άντληση κεφαλαίων.
- ε) Η έκδοση δανείων νομικών προσώπων δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου, η συμμετοχή σε αυτά και η ανάληψη, για λογαριασμό των προσώπων αυτών, της εξυπηρέτησής τους, καθώς και η συμμετοχή στην έκδοση δανείων του Κράτους.
- στ) Η αναδοχή δημόσιας εγγραφής για την κάλυψη εταιρικού κεφαλαίου ή ομολογιακού δανείου (underwriting).
- ζ) Η μεσολάβηση στις διατραπεζικές αγορές.
- η) Η παροχή υπηρεσιών προεξόφλησης ή πρακτόρευσης επιχειρηματικών απαιτήσεων (Factoring- Forfaiting)
- θ) Η παροχή εγγυήσεων και εγγυητικών επιστολών υπέρ τρίτων.
- ι) Η έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής σε ευρώ ή σε συνάλλαγμα (πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών).
- ια) Η προεξόφληση ή προκαταβολή επί συναλλαγματικών και γραμματίων σε διαταγή, φορτωτικών, τοκομεριδίων, μερισματαποδείξεων, ενεχυρογράφων και 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 χρεογράφων και άλλων αξιών, έναντι αμοιβής και η εκμίσθωση θυρίδων θησαυροφυλακίου.

ιζ) Η έκδοση ελληνικών πιστοποιητικών, κατά το άρθρο 59§14 Ν. 2396/1996.

ιη) Η έκδοση και πληρωμή εντολών προς και από το εσωτερικό και το εξωτερικό.

ιθ) Η παροχή συμβουλών σε θέματα επενδύσεων και σε θέματα που αφορούν τις επιχειρήσεις (διάρθρωσης κεφαλαίων, συγχωνεύσεις, εξαγορές κλπ.).

κ) Η παρακαταθήκη και η εν γένει διαχείριση κινητής και ακίνητης περιουσίας τρίτων.

κα) Η ανάληψη αντιπροσωπειών άλλων επιχειρήσεων που έχουν ίδιους ή ανάλογους σκοπούς.

κβ) Η ίδρυση ή συμμετοχή σε οποιασδήποτε μορφής επιχειρήσεις, τραπεζικές ή μη, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, σύμφωνα πάντοτε με τις διατάξεις του Ελληνικού και Κοινοτικού Δικαίου.

Γενική Συνέλευση:

Α. Η Γενική Συνέλευση των μετόχων αποτελεί το ανώτατο όργανο της Τράπεζας και αποφασίζει για όλες τις εταιρικές υποθέσεις. Οι νόμιμες αποφάσεις της δεσμεύουν όλους τους Μετόχους ανεξαιρέτως, ακόμη και τους απόντες από τη Συνέλευση ή τους διαφωνούντες. Οι αρμοδιότητες της Γενικής Συνέλευσης είναι οι προβλεπόμενες από τις εκάστοτε ισχύουσες νομοθετικές διατάξεις και τα ειδικότερα αναφερόμενα στο καταστατικό.

Β. 1. Στη Γενική Συνέλευση, μέχρι την εκλογή οριστικού προεδρείου, προεδρεύει ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου και σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος αυτού, προεδρεύει ο Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου. Εάν κωλύεται και ο Αντιπρόεδρος, τότε το Διοικητικό Συμβούλιο ορίζει ένα από τα μέλη του. Χρέη Γραμματέων εκτελούν αυτοί που ορίζονται από τον Πρόεδρο.

2. Μετά την επικύρωση του πίνακα των μετόχων που έχουν δικαίωμα ψήφου, η Γενική Συνέλευση προβαίνει στην εκλογή του Προέδρου της και δύο (2) Γραμματέων, που εκτελούν και χρέη ψηφολεκτών.

3. Η Γενική Συνέλευση των μετόχων βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει για τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σ' αυτήν μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον του μετοχικού κεφαλαίου που έχει καταβληθεί. Αν δεν επιτευχθεί η απαρτία αυτή, η Γενική Συνέλευση συνέρχεται εκ νέου εντός είκοσι (20) ημερών από την ημερομηνία της συνεδρίασης που ματαιώθηκε, προσκαλούμενη πριν από δέκα (10) τουλάχιστον ημέρες πριν, και βρίσκεται, κατά την επαναληπτική αυτή συνεδρίαση, σε απαρτία συνεδριάζοντας έγκυρα για τα θέματα της αρχικής ημερήσιας διάταξης, όποιο και αν είναι το τμήμα του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου που εκπροσωπείται.

4. Κατ' εξαίρεση προκειμένου για αποφάσεις που αφορούν στη μεταβολή της εθνικότητας της Τράπεζας, του αντικειμένου της επιχείρησης, στην επαύξηση των υποχρεώσεων των μετόχων, στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου που δεν προβλέπεται από το καταστατικό, σύμφωνα με τις παρ. 1 και 2 του άρθρου 13 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, εκτός αν επιβάλλεται από το νόμο ή γίνεται με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών, στη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου, εκτός αν γίνεται σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 16 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, στη μεταβολή του τρόπου διάθεσης των κερδών, στη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή διάλυση της Τράπεζας, στην παροχή ή ανανέωση εξουσίας προς το Διοικητικό Συμβούλιο για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 13 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, και σε κάθε άλλη περίπτωση που ορίζεται στο νόμο, η Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα για τα θέματα της ημερήσιας διάταξης αν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτή Μέτοχοι που εκπροσωπούν τα δύο τρίτα (2/3) του μετοχικού κεφαλαίου που έχει καταβληθεί. Αν δεν συντελεστεί η απαρτία αυτή, η Γενική Συνέλευση καλείται και συνέρχεται εκ νέου μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από τη συνεδρίαση που ματαιώθηκε, προσκαλούμενη δέκα (10) τουλάχιστον ημέρες πριν, βρίσκεται δε σε

απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής ημερήσιας διάταξης όταν εκπροσωπείται σε αυτή το μισό (1/2) τουλάχιστον του εταιρικού κεφαλαίου που έχει καταβληθεί. Αν δεν επιτευχθεί και αυτή η απαρτία, η Γενική Συνέλευση, αφού κληθεί εκ νέου και σύμφωνα με τα παραπάνω, βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής ημερήσιας διάταξης, όταν εκπροσωπείται σε αυτή το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον του μετοχικού κεφαλαίου που έχει καταβληθεί.

5. Οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των ψήφων που εκπροσωπούνται σ' αυτή. Κάθε Μέτοχος έχει δικαίωμα ψήφου στη Γενική Συνέλευση. Για κάθε ψήφο απαιτείται μία (1) μετοχή.

6. Κατ' εξαίρεση οι αποφάσεις που προβλέπονται στην παραπάνω παράγραφο υπ' αριθμ. 4 λαμβάνονται με πλειοψηφία των δύο τρίτων (2/3) των ψήφων που εκπροσωπούνται στη Συνέλευση.

Ειδικές διατάξεις:

Το Καταστατικό της Τράπεζας περιέχει και ειδικές διατάξεις, όπως η ακόλουθη:

- Το Μετοχικό Ταμείο Στρατού δύναται να διορίζει, σύμφωνα με τα άρθρο 18 παρ. 3 και 4 του Ν. 2190/1920, τρία (3) από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, εφόσον είναι μέτοχος της Τράπεζας (άρθρο 11, παρ. 1 του Καταστατικού). Η διάταξη αυτή έχει προστεθεί με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 27^{ης} Φεβρουαρίου 2004.

3.25 ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

3.25.1 Ρύθμιση και εποπτεία των Τραπεζών στην Ελλάδα

Η Τράπεζα της Ελλάδας είναι η κεντρική τράπεζα της χώρας. Η Τράπεζα της Ελλάδος είναι αρμόδια για την εποπτεία του χρηματοπιστωτικού τομέα στην Ελλάδα, σύμφωνα με το Ν. 3601/2007 (Νόμος περί Τραπεζών: «Ανάληψη και άσκηση δραστηριοτήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα, επάρκεια ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και λοιπές διατάξεις», που ρυθμίζει την αδειοδότηση, λειτουργία, εποπτεία και τον έλεγχο των πιστωτικών ιδρυμάτων), το Ν. 3746/2009 («Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων - ΤΕΚΕ»), το Ν. 3691/2008 (για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματική δραστηριότητα και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας), τον Ν.3862/2010 (που ρυθμίζει τις υπηρεσίες πληρωμών και τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα) και άλλους σχετικούς νόμους, όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν. Επίσης, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει κανονιστικές αρμοδιότητες αναφορικά με τις εργασίες και την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, σύμφωνα με το Ν. 1266/1982 (Όργανα ασκήσεως της νομισματικής, πιστωτικής και συναλλαγματικής πολιτικής και άλλες διατάξεις), όπως έχει τροποποιηθεί και συμπληρωθεί.

Το θεσμικό πλαίσιο που διέπει τον τραπεζικό τομέα στην Ελλάδα έχει τροποποιηθεί από τον Αύγουστο του 2007 όποτε και ενσωματώθηκαν στο ελληνικό δίκαιο δια του Ν. 3601/2007 οι Ευρωπαϊκές Οδηγίες που αφορούν στην υιοθέτηση του Συμφώνου της Βασιλείας II («Βασιλεία II»), σχετικά με την επιχειρηματική δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και την κεφαλαιακή επάρκεια των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και των πιστωτικών ιδρυμάτων. Μετά την ψήφιση του Ν. 3601/2007 εκδόθηκαν δέκα Πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, καθώς και μεταγενέστερες τροποποιητικές/ συμπληρωματικές αυτών, που καθορίζουν τις λεπτομέρειες εφαρμογής της Βασιλείας II, η οποία τέθηκε σε ισχύ την 1.1. 2008. Το θεσμικό πλαίσιο σε σχέση με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις περιγράφεται αναλυτικότερα παρακάτω στην παρούσα ενότητα του Ενημερωτικού Δελτίου με τίτλο «Κατευθύνσεις αναφορικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις»

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 αποσκοπείτε ο εκσυγχρονισμός, η ενοποίηση και η κωδικοποίηση των διατάξεων που αφορούν την αποζημίωση των πελατών των πιστωτικών ιδρυμάτων σε περίπτωση αφερεγγυότητάς τους και η ίδρυση Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) σε αντικατάσταση του ιδρυθέντος με το άρθρο 2 του Ν. 2832/2000 Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων (ΤΕΚ) (σχετική αναφορά γίνεται κατωτέρω στην ενότητα «Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα υποχρεούνται να τηρούν το δείκτη ρευστότητας σύμφωνα με όσα ορίζονται στην υπ' αριθμ. 2560/01.04.2005 Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως τροποποιήθηκε με την υπ' αριθμ. 2614/2009 πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, να έχουν επαρκή εσωτερικό έλεγχο, καθώς και συστήματα και διαδικασίες συμμόρφωσης και διαχείρισης κινδύνων σύμφωνα με τις υπ' αριθμ. 2438/06.08.1998 και 2577/09.03.2006 Πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως τροποποιήθηκαν δυνάμει των υπ' αριθμ. 1943/2007 και 2597/2007 ΠΔΤΕ και των υπ. αριθμ. 1839/2006 και 242/2007 Αποφάσεων της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων, να υποβάλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος περιοδικές αναφορές και αναλύσεις, να παρέχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος κάθε άλλη πληροφόρηση που ζητείται από αυτήν και (αναφορικά με ορισμένες εργασίες και δραστηριότητες) να προβαίνουν σε γνωστοποιήσεις προς την Τράπεζα της Ελλάδος ή να ζητούν την προηγούμενη έγκρισή της (όπως κατά περίπτωση απαιτείται), σε κάθε περίπτωση σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τις σχετικές Πράξεις, Αποφάσεις ή Εγκυκλίους της Τράπεζας της Ελλάδος (όπως αυτές ισχύουν κατά τον αντίστοιχο χρόνο). Με την ΠΔΤΕ 2606/21.2.2008 καθορίστηκαν και κωδικοποιήθηκαν οι υποχρεώσεις περιοδικής υποβολής εποπτικής φύσεως στοιχείων και πληροφοριών από τα πιστωτικά ιδρύματα προς την Τράπεζα της Ελλάδος.

Σύμφωνα με το Νόμο Ν. 3601/2007 και άλλους σχετικούς νόμους καθώς και με ΠΔΤΕ, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ελέγχει όλα τα βιβλία και τα αρχεία των πιστωτικών ιδρυμάτων της χώρας για τυχόν παραβάσεις, στο πλαίσιο της άσκησης προληπτικού και κατασταλτικού ελέγχου. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης από κάποιο πιστωτικό ίδρυμα, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει τη δικαιοδοσία να επιβάλει σε αυτό τα απαραίτητα μέτρα, ώστε να συμμορφωθεί στις επιταγές του νομοθετικού πλαισίου των πιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς επίσης και να επιβάλει πρόστιμα (υπ. αριθμ. 2602/2008 ΠΔΤΕ), και τέλος, όταν δεν υπάρχει θεραπεία ή συντρέχει περίπτωση αφερεγγυότητας, να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος και να το θέσει υπό ειδική εκκαθάριση υπό την επίβλεψή της. Παράλληλα, σε περίπτωση ανεπαρκούς ρευστότητας, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να δώσει την εντολή υποχρεωτικής παράτασης πληρωμής των υποχρεώσεων και απαιτήσεων του πιστωτικού ιδρύματος για περίοδο, η οποία δεν πρέπει να υπερβαίνει τους δύο μήνες (με δυνατότητα παράτασης για ένα επιπλέον μήνα), και να ορίσει επίτροπο υπό την επίβλεψή της.

Σύμφωνα με το Ν. 2832/2000, σε περιπτώσεις παραβίασης του κανονιστικού πλαισίου, η Τράπεζα της Ελλάδος, πέραν των λοιπών εξουσιών επιβολής κυρώσεων που διαθέτει δυνάμει ειδικών νόμων, έχει τη δικαιοδοσία να επιβάλλει κυρώσεις στα πιστωτικά ιδρύματα. Οι κυρώσεις αυτές δύνανται να συνίστανται στην υποχρεωτική άτοκη κατάθεση στην Τράπεζα της Ελλάδος για ένα έτος, για ποσό ίσο με το 40% επί του ποσού της παράβασης ή, αν το ύψος της παράβασης δεν είναι δυνατόν να προσδιοριστεί, για ποσό € 8.804.109. Αντί ή προσθέτως της εν λόγω κατάθεσης, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να επιβάλλει και πρόστιμο υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, το οποίο ανέρχεται στο 40% επί του ποσού της παράβασης είτε στο εφάπαξ ποσό € 880.441, το οποίο αυξάνεται σε € 1.467.351 σε περίπτωση επανάληψης της παράβασης.

Το Σεπτέμβριο 2011, ο Νόμος 4021/2011 (ΦΕΚ Α 218/3.10.2011) «Ενισχυμένα Μέτρα Εποπτείας και Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων – Ρύθμιση Θεμάτων Χρηματοπιστωτικού Χαρακτήρα – Κύρωση της Σύμβασης-Πλαίσιο του Ευρωπαϊκού ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και των Τροποποιήσεών της και Άλλες Διατάξεις» θεσπίζει αρμοδιότητες εξυγίανσης, έχει ως κύρια αποστολή τη διασφάλιση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας και την ενίσχυση της εμπιστοσύνης του κοινού στο εγχώριο

χρηματοπιστωτικό σύστημα και επιπλέον τροποποιεί τις διατάξεις του Ν. 3864/2010 (βλ. ενот. 3.25.14 Μνημόνιο Συνεννόησης και Μνημόνιο Οικονομικής και Χρηματοπιστωτικής Πολιτικής).

Για το σκοπό αυτόν: (i) ενισχύονται οι εποπτικές αρμοδιότητες της ΤτΕ, προκειμένου να αντιμετωπίζεται η μη συμμόρφωση ή ο κίνδυνος μη συμμόρφωσης πιστωτικών ιδρυμάτων με το σχέδιο νόμου, μετά την ψήφισή του, και τις σχετικές αποφάσεις της ΤτΕ, (ii) διευρύνεται ο ρόλος και οι αρμοδιότητες του επιτρόπου που διορίζεται σε πιστωτικά ιδρύματα που αντιμετωπίζουν δυσκολίες, αναλαμβάνοντας τη διοίκησή τους, (iii) εξουσιοδοτείται η ΤτΕ να επιβάλλει συγκεκριμένα μέτρα εξυγίανσης σε πιστωτικά ιδρύματα, και iv) ιδρύεται σκέλος εξυγίανσης στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) για τη χρηματοδότηση των μέτρων εξυγίανσης του σχεδίου νόμου.

1.1 Μέτρα προληπτικής εποπτείας: Η ΤτΕ απαιτεί από τα πιστωτικά ιδρύματα που δεν συμμορφώνονται με το σχέδιο νόμου ή/και τις σχετικές αποφάσεις της, ή ως προς τα οποία υπάρχει κίνδυνος μη συμμόρφωσης με τα παραπάνω, να προβαίνουν έγκαιρα στις απαραίτητες ενέργειες ή να λαμβάνουν τα κατάλληλα διορθωτικά μέτρα προς αντιμετώπιση τυχόν ελλείψεων ή αδυναμιών.

1.2 Διορισμός επιτρόπου: Η ΤτΕ δύναται να διορίσει σε πιστωτικό ίδρυμα επίτροπο για χρονικό διάστημα έως δώδεκα μηνών, δυνάμενο να παραταθεί. Ο επίτροπος θα αξιολογεί την κατάσταση του πιστωτικού ιδρύματος και θα προβαίνει σε κάθε αναγκαία ενέργεια με σκοπό την ανάκαμψη του πιστωτικού ιδρύματος, την προετοιμασία του για την εφαρμογή σε αυτό των μέτρων εξυγίανσης του σχεδίου νόμου ή τη θέση του υπό ειδική εκκαθάριση. Ο επίτροπος θα υπόκειται στην εποπτεία της ΤτΕ και θα αναφέρεται σε αυτή.

1.3 Παράταση του χρόνου εκπλήρωσης των υποχρεώσεων: Μετά το διορισμό επιτρόπου δύναται να δοθεί από την ΤτΕ παράταση του χρόνου εκπλήρωσης ορισμένων ή του συνόλου των υποχρεώσεων του πιστωτικού ιδρύματος για χρονικό διάστημα μέχρι είκοσι ημερών, εφόσον το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα παρουσιάζει σημαντικά μειωμένη ρευστότητα με πιθανολογούμενη ανεπάρκεια ιδίων κεφαλαίων.

1.4 Μέτρα εξυγίανσης και ενεργοποίησή τους: Η ΤτΕ δύναται να ενεργοποιεί ορισμένα μέτρα εξυγίανσης προς διασφάλιση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας και ενίσχυση της εμπιστοσύνης του κοινού στο ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα. Ιδίως, δύναται: α) να ζητήσει από τον επίτροπο να αποφασίσει αύξηση κεφαλαίου πιστωτικού ιδρύματος εντός ορισμένου χρονικού διαστήματος, χωρίς να ισχύουν εν προκειμένω τυχόν δικαιώματα προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων, β) να υποχρεώσει πιστωτικό ίδρυμα να μεταβιβάσει περιουσιακά στοιχεία του σε Μεταβατικό Πιστωτικό Ίδρυμα (ΜΠΙ), σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα ή πρόσωπο, έναντι ανταλλάγματος και εντός ορισμένης προθεσμίας, γ) να εισηγηθεί στον Υπουργό Οικονομικών, για λόγους δημοσίου συμφέροντος, τη σύσταση ΜΠΙ προς το οποίο θα μεταβιβάζεται το σύνολο ή μέρος των περιουσιακών στοιχείων του υπό εξυγίανση πιστωτικού ιδρύματος. Η άδεια λειτουργίας του υπό εξυγίανση πιστωτικού ιδρύματος θα ανακαλείται και αυτό θα τίθεται σε ειδική εκκαθάριση. Η εσωτερική αξία των μετοχών του θα ορίζεται αρνητική, ενώ θα παύουν να υφίστανται τα εξ αυτών δικαιώματα. Το μετοχικό κεφάλαιο του ΜΠΙ θα καταβάλλεται στο σύνολό του από το ΤΧΣ. Το ΜΠΙ θα τελεί υπό τον έλεγχο του Ελληνικού Δημοσίου ανεξαρτήτως της υποχρεωτικής συμμετοχής άλλων φορέων στο μετοχικό του κεφάλαιο ή της με άλλο τρόπο χρηματοδότησής του από τους εν λόγω φορείς.

1.5 Ειδική εκκαθάριση πιστωτικών ιδρυμάτων: Στην περίπτωση που ανακαλείται η άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, τη διοίκησή του θα αναλαμβάνει ο οριζόμενος από την ΤτΕ ειδικός εκκαθαριστής. Από την κοινοποίηση στο πιστωτικό ίδρυμα της απόφασης της ΤτΕ περί θέσης του υπό ειδική εκκαθάριση, το πιστωτικό ίδρυμα θα απαγορεύεται να δέχεται καταθέσεις, ενώ η ΤτΕ θα δύναται να περιορίζει και άλλες εργασίες του.

1.6 Σύσταση Σκέλους Εξυγίανσης εντός του ΤΕΚΕ για τη χρηματοδότηση των μέτρων εξυγίανσης: Ο νόμος τροποποιεί το ν. 3746/2063 (εφεξής ο «νόμος για το ΤΕΚΕ»), διευρύνοντας το σκοπό του τελευταίου, ώστε να περιλαμβάνει την παροχή οικονομικής συνδρομής σε πιστωτικά ιδρύματα για τους σκοπούς της εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης. Πλέον του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων και του Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων που υφίστανται ήδη, θα δημιουργηθεί εντός του ΤΕΚΕ νέο, διακριτό Σκέλος Εξυγίανσης, το οποίο θα χρηματοδοτείται με βάση τις εισφορές πιστωτικών ιδρυμάτων.

Οι διατάξεις για το ΤΧΣ εξουσιοδοτεί το ΤΧΣ να παρέχει κεφαλαιακή ενίσχυση σε ΜΠΙ του προτεινόμενου στο σχέδιο νόμου άρθρου 63Ε. Επίσης καθορίζει και διευρύνει τις αρμοδιότητες του ΤΧΣ όσον αφορά τη διαδικασία ανεξάρτητης πρόσληψης προσωπικού, περιλαμβανομένων των δικηγόρων με έμμισθη εντολή. Εξάλλου, τροποποιεί τις διατάξεις περί ενεργοποίησης του ΤΧΣ, ορίζοντας ότι κεφαλαιακή ενίσχυση δύναται να παρέχεται μόνο σε πιστωτικό ίδρυμα, περιλαμβανομένων των ΜΠΙ, εάν α) υφίσταται βέβαιος κίνδυνος, το πιστωτικό ίδρυμα να μην μπορεί να διατηρήσει την απαιτούμενη ελάχιστη κεφαλαιακή επάρκεια βάσει του άρθρου 27 του ν. 3601/20075») και β) οι προσπάθειες του πιστωτικού ιδρύματος να αυξήσει τα ίδια κεφάλαιά του, ακόμη και δια της προσφοράς νέων μετοχών σε τιμές χαμηλότερες του μέσου όρου που ισχύουν στην αγορά, δεν τελεσφορήσουν. Το σχέδιο διατάξεων για το ΤΧΣ προβλέπει ακόμη ότι τα ΜΠΙ που έχουν λάβει κεφαλαιακή ενίσχυση από το ΤΧΣ υποχρεούνται να υποβάλλουν επιχειρηματικό σχέδιο που να διασφαλίζει ότι είναι βιώσιμα και ότι το ΤΧΣ οφείλει να εγκρίνει το εν λόγω σχέδιο. Λοιπές σημαντικές διατάξεις ορίζουν ότι το ΤΧΣ λαμβάνει κοινές μετοχές σε αντάλλαγμα για τυχόν αύξηση κεφαλαίου του πιστωτικού ιδρύματος το οποίο χρηματοδοτεί και ότι το ΤΧΣ ορίζει τουλάχιστον ένα μέλος στο διοικητικό συμβούλιο του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος.

Τέλος στον Ν. 4021/2011 προβλέπεται ότι η κεφαλαιακή ενίσχυση θα παρέχεται μέσω συμμετοχής του Ταμείου σε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου του πιστωτικού ιδρύματος με την έκδοση κοινών μετοχών. Επιπλέον αναφέρεται ότι οι νέες μετοχές θα προσφέρονται σε τιμές σημαντικά χαμηλότερες του μέσου όρου των τιμών που ισχύουν στην αγορά μετά την ανακοίνωση του πιστωτικού ιδρύματος για την αύξηση του μετοχικού του κεφαλαίου

3.25.2 Κατευθύνσεις σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις

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 κεφαλαιακή 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.

Το 2008, η Επιτροπή της Ευρωπαϊκής Ένωσης υπέβαλε πρόταση οδηγίας στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στο Συμβούλιο για την τροποποίηση των Οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ σχετικά με τις τράπεζες που συνδέονται με κεντρικούς θεσμούς, με ορισμένα στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων, με την έκθεση σε μεγάλους κινδύνους, με εποπτικές ρυθμίσεις και με τη διαχείριση κρίσεων, που οδήγησε στην υιοθέτηση της Οδηγίας 2009/111/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Σεπτεμβρίου 2009. Η Ελλάδα, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις της οδηγίας αυτής, όφειλε να θεσπίσει κανονιστικές διατάξεις απαραίτητες για τη συμμόρφωση με αυτή την οδηγία μέχρι τις 31 Οκτωβρίου 2010 και να εφαρμόσει αυτά τα μέτρα από 31 Δεκεμβρίου 2010. Η Οδηγία αυτή ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο με μια σειρά από πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας τον Οκτώβριο του 2010 και επιφέρει αλλαγές, μεταξύ άλλων, στα κριτήρια αξιολόγησης με βάση τα οποία τα υβριδικά κεφάλαια θα γίνονται δεκτά ως Κύρια Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Core Tier I) και εν γένει στον ορισμό των Ιδίων Κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων (ΠΔΤΕ 2630/29.10.2010), στον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων έναντι των κινδύνων που αναλαμβάνουν (ΠΔΤΕ 2631/29.10.2010 και 2634/29.10.2010), στη δημοσιοποίηση εποπτικής φύσεως στοιχείων για την κεφαλαιακή επάρκεια των πιστωτικών ιδρυμάτων, στην εποπτεία και έλεγχο των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων (ΠΔΤΕ 2635/2011).

Η Κοινοτική Οδηγία 2010/76/ΕΚ για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις III («CRD II») εισάγει σειρά αλλαγών απαντώντας στις πρόσφατες και τρέχουσες συνθήκες της αγοράς οι οποίες ενδέχεται να:

- Αυξήσουν τις κεφαλαιακές απαιτήσεις για το εμπορικό χαρτοφυλάκιο, για να εξασφαλίσει ότι η αξιολόγηση από μια τράπεζα των κινδύνων που συνδέονται με αυτό απεικονίζει καλύτερα τις πιθανές ζημιές από αρνητικές κινήσεις της αγοράς σε συνθήκες πίεσης,
- Περιορίσουν τις επενδύσεις σε τιτλοποιήσεις στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο και σε ανα-τιτλοποιήσεις επιβάλλοντας υψηλότερες κεφαλαιακές απαιτήσεις για τις ανα-τιτλοποιήσεις ώστε να διασφαλίσει ότι οι τράπεζες λαμβάνουν επαρκώς υπόψη τους κινδύνους των επενδύσεων σε τέτοια πολύπλοκα χρηματοοικονομικά προϊόντα,
- Εισάγουν πλαίσιο αμοιβών για τα στελέχη της διοίκησης και τα στελέχη που ασχολούνται με την ανάληψη και διαχείριση κινδύνων το οποίο να είναι συμβατό με ασφαλή και αποτελεσματική πολιτική διαχείρισης κινδύνων (για παράδειγμα, αποσύνδεση των αμοιβών από την απόδοση των επιχειρηματικών τομέων που ελέγχουν οι αμειβόμενοι, ετήσια αναθεώρηση της πολιτικής αμοιβών, υποχρεωτική σύσταση και διατήρηση επιτροπής αμοιβών και εποπτεία των ως άνω αμοιβών από αυτήν, συγκεκριμένος υπολογισμός αμοιβών σε τραπεζικά ιδρύματα που τυγχάνουν κρατικής παρέμβασης, δημοσιοποίηση της πολιτικής αμοιβών που ακολουθεί ένα πιστωτικό ίδρυμα), και
- Απαιτούν την δημοσιοποίηση στοιχείων που αν και δεν αναφέρονται ρητά και δεν εξατομικεύονται στην CRD III, βοηθούν στην εκπλήρωση των στόχων αυτής, και συγκεκριμένα της παροχής στους επενδυτές κατανοητών πληροφοριών με ακριβή τρόπο σχετικά με τους κινδύνους που αναλαμβάνει το συγκεκριμένο ίδρυμα.

Προς αντιμετώπιση των αδυναμιών του συστήματος εποπτείας των τραπεζών, όπως αυτές προέκυψαν από τη διεθνή χρηματοπιστωτική κρίση, που δεν αντιμετωπίζονταν με το πλαίσιο της Βασιλείας II, η Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία εξέδωσε, από τον Ιούλιο του 2009 και μετά, σειρά συμπληρωματικών συστάσεων και κανόνων, το σύνολο των οποίων είναι γνωστοί ως «Βασιλεία III». Οι προτάσεις αυτές, εφόσον

υιοθετηθούν, θα τροποποιήσουν το νομοθετικό καθεστώς για την κεφαλαιακή επάρκεια σε ευρωπαϊκό επίπεδο. Σύμφωνα με αυτές:

- Ο ελάχιστος δείκτης κοινών ιδίων κεφαλαίων (minimum common equity capital ratio) θα αυξηθεί σταδιακά από 2% σε 6% μέχρι το 2015 (ήτοι σε 3,5% το 2013 και σε 4% το 2014)
- Ο ελάχιστος δείκτης Βασικών Ιδίων κεφαλαίων (minimum Tier 1 capital ratio) θα αυξηθεί σταδιακά από 4% σε 6% μέχρι το 2015 (ήτοι, σε 4,5% το 2013 και σε 5,5% το 2014)
- Οι τράπεζες θα υποχρεούνται να δημιουργήσουν σταδιακά ένα αποθεματικό διατήρησης κεφαλαίων (capital conservation buffer) 2,5% μέχρι το 2019 (ήτοι, 0,625% το 2016, 1,25% το 2017, και 1,875% το 2018) πέραν των υφισταμένων ελάχιστων ιδίων κεφαλαίων, αυξάνοντας το 2019 τον ελάχιστο δείκτη κοινών ιδίων κεφαλαίων (minimum common equity capital ratio) σε 7% και το συνολικό δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας σε 10,5%.

Το Φεβρουάριο του 2010 η Ευρωπαϊκή Επιτροπή εξέδωσε προς δημόσια διαβούλευση για περαιτέρω πιθανές αλλαγές στο κείμενο της κοινοτικής οδηγίας για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις IV ("CRD IV"), το οποίο ευθυγραμμίζεται σε μεγάλο βαθμό με τις προτάσεις της Βασιλεία III.

Με την από 26.10.2011 απόφαση της Συνόδου Κορυφής, αποφασίστηκε η συμμετοχή του ιδιωτικού τομέα (PSI) για να διασφαλίσει την απομείωση της σχέσης του ελληνικού χρέους προς το ΑΕΠ, με στόχο να φθάσει το 120% έως το 2020. Προς το σκοπό αυτό, η Ελλάδα, οι ιδιώτες επενδυτές και όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη καλούνται να διαμορφώσουν εθελοντική ανταλλαγή ομολόγων με ονομαστική μείωση του 50% επί του θεωρητικού ελληνικού χρέους που κατέχουν ιδιώτες επενδυτές.

Επιπλέον, στην ανωτέρω σύνοδο κορυφής αποφασίστηκε τα κράτη μέλη της ευρωζώνης να συνεισφέρουν στη δέσμη PSI ποσό ύψους έως € 30 δισ. Στη βάση αυτή, ο επίσημος τομέας είναι έτοιμος να παράσχει πρόσθετη χρηματοδότηση του προγράμματος ύψους έως € 100 δισ. μέχρι το 2014, συμπεριλαμβανομένης της απαιτούμενης ανακεφαλαιοποίησης των ελληνικών τραπεζών. Το νέο πρόγραμμα θα πρέπει να συμφωνηθεί έως το τέλος του 2011 και η ανταλλαγή ομολόγων να εφαρμοστεί στις αρχές του 2012.

Με τις αποφάσεις της συνόδου κορυφής της 26.10.2011 και με γνώμονα την αντιμετώπιση της αύξησης του συστημικού κινδύνου λόγω της κρίσης χρέους στην ευρωζώνη, τα πιστωτικά ιδρύματα απαιτείται να ενισχύσουν την κεφαλαιακή τους βάση. Ειδικότερα, τα πιστωτικά ιδρύματα καλούνται να πληρούν δείκτη βασικών στοιχείων των ιδίων κεφαλαίων (Core Tier 1), που θα ανέρχεται στο 9% από τα τέλη Ιουνίου 2012.

Σημειώνεται ωστόσο ότι από 01.01.2012, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει ανακοινώσει ότι τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα θα πρέπει να πληρούν δείκτη βασικών στοιχείων των ιδίων κεφαλαίων (Core Tier 1) ύψους 10%.

3.25.3 Πρόσθετες υποχρεώσεις πληροφόρησης των πιστωτικών ιδρυμάτων

Με την ΠΔΤΕ 2640/18.2011, η οποία κατήργησε και αντικατέστησε στο σύνολό της την ΠΔΤΕ 2606/2008, επανακαθορίζονται και συμπληρώνονται οι υποχρεώσεις περιοδικής υποβολής εποπτικής φύσεως στοιχείων και πληροφοριών από τα πιστωτικά ιδρύματα προς την Τράπεζα της Ελλάδος, ολοκληρώνοντας και σε τεχνικό επίπεδο την εφαρμογή του πλαισίου εποπτείας της Βασιλείας II.

Οι ως άνω αναφερόμενες υποχρεώσεις πληροφόρησης αφορούν στην υποβολή αναφορών επί των ακόλουθων θεμάτων:

- Μετοχική διάρθρωση, ειδικές συμμετοχές, πρόσωπα που έχουν ειδικό δεσμό με το πιστωτικό ίδρυμα, καθώς και δάνεια ή άλλης μορφής πίστωση που το πιστωτικό ίδρυμα έχει χορηγήσει προς αυτά τα πρόσωπα.
- Ίδια κεφάλαια και δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας.

- Κεφαλαιακές απαιτήσεις για πιστωτικό κίνδυνο και κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.
- Κεφαλαιακές απαιτήσεις για κίνδυνο αγοράς του χαρτοφυλακίου συναλλαγών (συμπεριλαμβανομένου του συναλλαγματικού κινδύνου).
- Πληροφορίες σχετικά με τη σύνθεση του εμπορικού χαρτοφυλακίου.
- Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον λειτουργικό κίνδυνο.
- Μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα και συγκεντρωτικός κίνδυνος.
- Κίνδυνος ρευστότητας.
- Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου.
- Οικονομικές καταστάσεις και άλλες χρηματοοικονομικές πληροφορίες.
- Καλυμμένες ομολογίες.
- Καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- Συστήματα πληροφορικής.
- Λοιπές πληροφορίες.

Η Τράπεζα υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος πλήρη σειρά των αναφορών που επιτάσσει το κανονιστικό πλαίσιο σε τριμηνιαία βάση.

3.25.4 Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων

Τον Ιανουάριο του 1993, η Βουλή ψήφισε το Ν. 2114/1993 για την ίδρυση του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων (ΤΕΚ). Ο νόμος αυτός καταργήθηκε τον Ιούλιο του 1995 από το Ν. 2324/1995, ο οποίος έλαβε υπόψη του την Οδηγία 94/19/ΕΟΚ του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων, και εν συνεχεία, τον Ιούνιο του 2000, συμπληρώθηκε από το Ν. 2832/2000 ο οποίος τροποποιήθηκε με το Ν. 3714/2008 και τον Ν. 3746/2009. Το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων άρχισε να λειτουργεί τον Σεπτέμβριο του 1995.

Σύμφωνα με τον τελευταίο νόμο (άρθρο 27 παρ.6 του Ν. 3746/2009) το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) είναι νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου και είναι καθολικός διάδοχος του ΤΕΚ. Το ΤΕΚΕ διοικείται από κοινού από την Τράπεζα της Ελλάδος, την Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, το Υπουργείο Οικονομικών και την Ένωση Συνεταιρισμών Τραπεζών Ελλάδος. Και εποπτεύεται από τον Υπουργό Οικονομικών.

Σκοπός του ΤΕΚΕ είναι η καταβολή αποζημιώσεων (α) στους καταθέτες των πιστωτικών ιδρυμάτων που συμμετέχουν σ' αυτό υποχρεωτικά ή προαιρετικά και ευρίσκονται σε αδυναμία να εκπληρώσουν τις προς αυτούς υποχρεώσεις του και (β) στους επενδυτές πελάτες σε περίπτωση που τα ιδρύματα αυτά περιέλθουν σε αδυναμία αν εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την παροχή καλυπτόμενων επενδυτικών υπηρεσιών και ρυθμίζονται από το Ν. 3746/2009.

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 ανά πιστωτικό ίδρυμα που καλύπτεται από το ΤΕΚΕ ανέρχεται κατ' ανώτατο όριο σε εκατό χιλιάδες ευρώ (€100.000) ενώ το όριο κάλυψης των πελατών των πιστωτικών ιδρυμάτων ως προς τις παρεχόμενες επενδυτικές υπηρεσίες ανέρχεται σε τριάντα χιλιάδες ευρώ (€30.000).

Με το νόμο 4021/3.10.2011 (ΦΕΚ Α 218/3.10.2011) «Ενισχυμένα Μέτρα Εποπτείας και Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων – Ρύθμιση Θεμάτων Χρηματοπιστωτικού Χαρακτήρα – Κύρωση της Σύμβασης-Πλαίσιο του Ευρωπαϊκού ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και των Τροποποιήσεών της και Άλλες Διατάξεις» επέρχονται τροποποιήσεις στο νόμο για το ΤΕΚΕ, αναγκαίες λόγω της θέσπισης διατάξεων του ν. 3601/2007 για την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και ρυθμίζονται και άλλες λεπτομέρειες που αφορούν τη λειτουργία του.

Ειδικότερα οι τροποποιήσεις αυτές περιλαμβάνουν:

- Διεύρυνση του σκοπού του ΤΕΚΕ στον οποίο πλέον περιλαμβάνεται και η χορήγηση οικονομικής βοήθειας σε πιστωτικά ιδρύματα για τους σκοπούς των μέτρων εξυγίανσης.
- Σύσταση νέου Σκέλους Εξυγίανσης εντός του ΤΕΚΕ, πλήρως διακριτού από τα ήδη υφιστάμενα.
- Καθιέρωση του ποσού των 100.000 ευρώ ως ορίου εγγυημένων καταθέσεων χωρίς χρονικό περιορισμό.
- Εισαγωγή προνομιακής κατάταξης των εγγυημένων καταθέσεων έναντι κάθε άλλης απαίτησης στο προϊόν της εκκαθάρισης του πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και αντίστοιχη κατάταξη του ΤΕΚΕ εφόσον έχει καταβάλει αποζημιώσεις για τις καταθέσεις αυτές.

Σκοπός του Σκέλους Εξυγίανσης είναι η παροχή της απαιτούμενης χρηματοδότησης για την αποτελεσματική εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης α) της μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων και β) της σύστασης μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος (άρθρα 63 Δ και 63 Ε ν. 3601/2007, όπως ισχύει, αντίστοιχα). Με τα μέτρα αυτά διασφαλίζεται η ομαλή άσκηση των βασικών τραπεζικών εργασιών και η προστασία των συμφερόντων των καταθετών, καθώς οι μεταφερόμενες σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα καταθέσεις παραμένουν διαθέσιμες στους καταθέτες και δεν συντρέχει λόγος αποζημίωσής τους από το ΤΕΚΕ. Τα αντίστοιχα ισχύουν και για τις καλυπτόμενες από το ΤΕΚΕ απαιτήσεις επενδυτών πελατών των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Στο Σκέλος Εξυγίανσης συμμετέχουν υποχρεωτικά όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που συμμετέχουν στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ, τα οποία θα καταβάλλουν ετήσιες εισφορές για τον σχηματισμό του αποθεματικού κεφαλαίου του Σκέλους Εξυγίανσης, ενώ υπάρχει δυνατότητα άντλησης συμπληρωματικών εισφορών καθώς και λήψης δανείου. Κατά την πρώτη εφαρμογή του νόμου το κεφάλαιο που απαιτείται για το σχηματισμό του Σκέλους Εξυγίανσης δύναται να καταβληθεί υπό μορφή δανείου από το Ελληνικό Δημόσιο ή από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας ή από το Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ ή από κρατικά νομικά πρόσωπα δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου για το οποίο δύναται να εγγυηθεί το Ελληνικό Δημόσιο.

3.25.5 Επιτόκια

Κατά το ελληνικό δίκαιο, τα επιτόκια που εφαρμόζονται σε τραπεζικά δάνεια και εν γένει στις παρεχόμενες πιστώσεις δεν υπόκεινται σε ανώτατο όριο εκ του νόμου, αλλά πρέπει να συμμορφώνονται με ορισμένες προϋποθέσεις που αποσκοπούν στη διασφάλιση της σαφήνειας και της διαφάνειας, συμπεριλαμβάνοντας και την περίπτωση αναπροσαρμογής.

Υφίστανται περιορισμοί στον ανατοκισμό και στο επιτόκιο υπερημερίας. Ειδικότερα, ο μεν ανατοκισμός των τραπεζικών δανείων και πιστώσεων επιτρέπεται μόνο εφόσον προβλέπεται ρητά στη σχετική σύμβαση και υπόκειται στους περιορισμούς που θέτει το άρθρο 30 του Ν. 2789/2000 (όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 42 του Ν. 2912/2001 και το άρθρο 47 του Ν. 2873/2000) και το άρθρο 39 του Ν. 3259/2004 (όπως συμπληρώθηκε με το άρθρο 8 του Ν. 3723/2008). Ο δε τόκος υπερημερίας δεν μπορεί να υπερβαίνει το άθροισμα του συμβατικού πέραν ενός ανώτατου ποσοστού οριζόμενου κάθε φορά από την Τράπεζα της Ελλάδος.

3.25.6 Εξασφαλίσεις δανείων

Από το 1992, δυνάμει του Ν. 2076/1992, όπως αντικαταστάθηκε από τον Ν. 3601/2007, επέτρεψε στις τράπεζες να χορηγούν στους πελάτες τους δάνεια και πιστώσεις με εξασφαλίσεις επί ακινήτων και κινητών (συμπεριλαμβανομένων και μετρητών).

Η ενυπόθηκη χρηματοδότηση από τράπεζες πραγματοποιείται κυρίως με προσημείωση, λόγω του μικρότερου κόστους της προσημείωσης έναντι του κόστους της υποθήκης και της ευχερέστερης εγγραφής της σε σχέση με την υποθήκη. Η προσημείωση δύναται να μετατραπεί σε υποθήκη με βάση τελεσίδικη καταψηφιστική δικαστική απόφαση.

3.25.7 Περιορισμοί στη χρήση κεφαλαίων

Το πλαίσιο υποχρεωτικών δεσμεύσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος έχει τροποποιηθεί σύμφωνα με τους κανονισμούς του Ευρωσυστήματος (Eurosystem). Από τις 10 Ιουλίου 2000, ο συντελεστής δέσμευσης καθορίζεται ανά κατηγορία καταθέσεων προς πελάτες, αντί του ενιαίου συντελεστή 12%, που ίσχυε προηγουμένως για τις εμπορικές τράπεζες. Ο συντελεστής δέσμευσης είναι 2% για όλες τις κατηγορίες καταθέσεων προς πελάτες που αποτελούν την βάση δεσμεύσεων, με εξαίρεση τις εξής κατηγορίες για τις οποίες ισχύει μηδενικός συντελεστής:

- προθεσμιακές καταθέσεις με συμφωνημένη λήξη άνω των δύο ετών,
- καταθέσεις υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών,
- γeros (συμβάσεις επαναγοράς), και
- χρεόγραφα με συμφωνημένη λήξη άνω των δύο ετών.

Αυτός ο συντελεστής δέσμευσης εφαρμόζεται σε όλα τα πιστωτικά ιδρύματα.

3.25.8 Απαγόρευση νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και καταστολή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

Η Ελλάδα, ως μέλος της Διεθνούς Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης για την Καταπολέμηση Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (Financial Action Task Force) (FATF) και κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης συμμορφώνεται πλήρως με τις συστάσεις της FATF και το συναφές νομοθετικό πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Ειδικότερα, τον Αύγουστο του 2008, η Βουλή ψήφισε το Ν. 3691/2008 («Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και άλλες διατάξεις»), ο οποίος αντικατέστησε το Ν. 2331/1995 και ενσωμάτωσε τις Οδηγίες του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης 2005/60/EK και 2006/70/EK, ο οποίος τροποποιήθηκε και συμπληρώθηκε από το Ν. 3932/2011. Οι κύριες διατάξεις της ελληνικής νομοθεσίας για την πρόληψη και την καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας έχουν ως εξής:

- Η νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας αποτελεί ποινικό αδίκημα.
- Στα πρόσωπα που δεσμεύονται από το νόμο περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, τα πιστωτικά ιδρύματα, τα χρηματοδοτικά ιδρύματα και ορισμένες ασφαλιστικές επιχειρήσεις.
- Τα πιστωτικά ιδρύματα (και ορισμένα άλλα πρόσωπα) υποχρεούνται να εξακριβώνουν την ταυτότητα των πελατών, να τηρούν έγγραφα και να γνωστοποιούν στις αρχές ύποπτες συναλλαγές.
- Διατάξεις ιδιωτικού δικαίου και περιορισμοί τραπεζικού απορρήτου δεν προστατεύουν τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.
- Η εθνική αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες που συστάθηκε με το Ν. 2331/1995 αντικαταστάθηκε από την Επιτροπή καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας δυνάμει του Ν. 3691/2008 και είναι υπεύθυνη για την εξέταση αναφορών που υποβάλλονται από τράπεζες και άλλα φυσικά και νομικά πρόσωπα που υπάγονται στο νόμο και αφορούν σε ύποπτες συναλλαγές. Μεταξύ άλλων προσώπων, στη διοίκηση της εν λόγω Επιτροπής συμμετέχουν εκπρόσωποι διαφόρων Υπουργείων, της Τράπεζας της Ελλάδος, της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, των φορολογικών αρχών και της αστυνομίας.

Τον Ιούλιο του 2002, η Βουλή ψήφισε το Ν. 3034/2002, ο οποίος ενσωμάτωσε τη Διεθνή Σύμβαση για την Καταστολή της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας.

Στις 13 Δεκεμβρίου του 2005, ψηφίστηκε ο Ν. 3424, ο οποίος τροποποίησε, συμπλήρωσε και εναρμόνισε την υφιστάμενη νομοθεσία για την απαγόρευση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και την καταστολή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (νόμος 3034/2002), με την Οδηγία 2001/97/ΕΚΑΤ με τον οποίο η Τράπεζα έχει πλήρως συμμορφωθεί.

Επιπλέον, η εποπτική αρχή της Τράπεζας, ήτοι η Τράπεζα της Ελλάδος, έχοντας υπόψη την ανάγκη περαιτέρω εξειδίκευσης του εν λόγω πλαισίου, εξέδωσε, μέσω της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων, την Απόφαση με αριθμό 281/5/2009 για την Πρόληψη της χρησιμοποίησης των εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας καθώς και την συμπληρωματική της με αριθμό 300/7/2010. Οι Αποφάσεις αυτές (δηλ. η 281/5/2009 και η 300/7/2010) λαμβάνουν υπόψη την αρχή της αναλογικότητας και περιλαμβάνουν τις υποχρεώσεις όλων των πιστωτικών και χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων καθώς και τις συστάσεις της FATF. Επίσης, αντικατοπτρίζουν την κοινή θέση ως προς τις υποχρεώσεις που επιβάλλονται από τον Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Ένωσης 1781/2006 «περί των πληροφοριών για τον πληρωτή που συνοδεύουν τις μεταφορές χρημάτων», ο οποίος είναι άμεσα εφαρμοστέος από τα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα.

3.25.9 Περιορισμοί στην ρευστοποίηση παρασχεθέντων εξασφαλίσεων

Σύμφωνα με τον Ν. 3814/2010, οι πλειστηριασμοί οι οποίοι επισπεύδονται για την ικανοποίηση των απαιτήσεων που δεν υπερβαίνουν το ποσό των € 200.000,00 από πιστωτικά ιδρύματα και εταιρείες παροχής πιστώσεων και από τους εκδοχείς των απαιτήσεων αυτών ανεστάλησαν μέχρι την 30.06.2010. Η ως άνω αναστολή παρατάθηκε μέχρι την 31.12.2011 με τον Ν. 3986/2011 άρθρο 46 παρ. 2.

3.25.10 Ρύθμιση οφειλών επιχειρήσεων και επαγγελματιών προς τα πιστωτικά ιδρύματα

Τον Ιανουάριο του 2010 ετέθη σε ισχύ ο Ν. 2816/2010 ο οποίος προβλέπει τη δυνατότητα ρύθμισης ληξιπρόθεσμων (από την 01.01.2005 και μετά) και μη επιχειρηματικών και επαγγελματικών οφειλών φυσικών και νομικών προσώπων προς πιστωτικά ιδρύματα. Και στις δυο περιπτώσεις, η υπαγωγή στην ρύθμιση είχε ως προϋπόθεση την υποβολή σχετικού αιτήματος προς την πιστώτρια τράπεζα έως την 15 Απριλίου 2010.

Ειδικότερα ο νόμος προβλέπει μεταξύ άλλων, ότι:

- Για οφειλές έως 1,5 εκατ. € ανά σύμβαση δανείου ή πίστωσης που είναι ληξιπρόθεσμες μετά την 30 Ιουνίου 2007 και μέχρι την 26 Ιανουαρίου 2010 ημέρα δημοσίευσης του Ν. 3816/2010 αφαιρούνται και διαγράφονται οι τόκοι υπερημερίας και ανατοκισμού, πλην αυτών που ήδη έχουν καταβληθεί στην Τράπεζα μέχρι την 26 Ιανουαρίου 2010. Η διάρκεια της αποπληρωμής των ανωτέρω οφειλών εξαρτάται από παράγοντες όπως: αν η σχετική σύμβαση έχει καταγγελθεί ή αν πρόκειται για σύμβαση αλληλόχρεου λογαριασμού κτλ, ενώ για τα δυο πρώτα χρόνια της αποπληρωμής θα καταβάλλονται μόνο οι τόκοι. Οι παρασχεθείσες εξασφαλίσεις διατηρούνται χωρίς άλλη διατύπωση.
- Για οφειλές δανείου ή πίστωσης ληξιπρόθεσμες μετά την 1 Ιανουαρίου 2005 και μέχρι την 30 Ιουνίου 2007, υπάρχει πρόσθετη προϋπόθεση να καταβληθεί έως την 15 Μαΐου 2010 ποσό ίσο με το δέκα τοις εκατό της οφειλής που προκύπτει αφαιρουμένων των τόκων υπερημερίας και ανατοκισμού.

Ο νόμος ανέστειλε τις διαδικασίες εκτέλεσης έως την 31 Ιουλίου 2010 για οφειλές για τις οποίες έχει κατατεθεί αίτηση ρύθμισης.

Ο Ν. 3816/2010 έδινε, επίσης, την δυνατότητα ρύθμισης οφειλών από δάνεια που δεν έχουν ακόμα καταστεί ληξιπρόθεσμα και το ανεξόφλητο κεφάλαιο του δανείου δεν υπερβαίνει τις € 350.000,00. Η ρύθμιση περιλαμβάνει μεταξύ άλλων, την δυνατότητα να δοθεί ετήσια περίοδο χάριτος χωρίς καταβολή τόκων και κεφαλαίου και παράταση της συμβατικής διάρκειας του δανείου κατά τρία έτη.

Καθώς ο νόμος έτασσε προθεσμία υποβολής των αιτήσεων περί υπαγωγής στις ως άνω ρυθμίσεις η οποία παρήλθε, κατά συνέπεια, δεν υπάρχει πλέον δυνατότητα υποβολής αιτήματος περί υπαγωγής της στον ως άνω νόμο.

3.25.11 Ρύθμιση οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων

Στις 03/08/2010 δημοσιεύτηκε ο Ν. 3869/2010 σχετικά με την «ρύθμιση οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων και άλλες διατάξεις». Ο Ν 3869/2010 δίνει την δυνατότητα στους υπερχρεωμένους οφειλέτες που έχουν περιέλθει σε αποδεδειγμένη μόνιμη αδυναμία να εξυπηρετήσουν τα χρέη τους, να ρυθμίσουν την εξόφληση μέρους των χρεών τους για τέσσερα χρόνια και, εφόσον ανταποκριθούν στην ρύθμιση, να απαλλαγούν από το υπόλοιπο των χρεών τους. Στις ρυθμίσεις του νόμου υπάγονται όλα τα φυσικά πρόσωπα, καταναλωτές και επαγγελματίες, με εξαίρεση τους εμπόρους.

Με τον νέο νομοθετικό πλαίσιο ρυθμίζονται όλα τα χρέη προς τράπεζες (καταναλωτικά, στεγαστικά, επαγγελματικά) καθώς και όλα τα χρέη προς τρίτους, με εξαίρεση οφειλές από αδικοπραξία που διαπράχθηκε από δόλο, διοικητικά πρόστιμα, χρηματικές ποινές, οφειλές από φόρους και τέλη προς το Δημόσιο και εισφορές προς τους οργανισμούς κοινωνικής ασφάλισης.

Τα χρέη θα πρέπει να έχουν αναληφθεί πλέον του ενός έτους πριν την υποβολή της σχετικής αίτησης και η διαδικασία μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνο μια φορά. Προκειμένου ο οφειλέτης να θεωρηθεί ότι εντάσσεται στο πεδίο εφαρμογής του νόμου και να λάβει την από αυτόν παρεχόμενη προστασία πρέπει κατά τους έξι μήνες που προηγούνται της αίτησης να έχει προτείνει ανεπιτυχώς εξωδικαστικό συμβιβασμό με τους πιστωτές του. Οι τράπεζες εντός πέντε εργάσιμων ημερών από την αίτηση του οφειλέτη οφείλουν να του παραδώσουν αναλυτική κατάσταση των προς αυτές οφειλών του κατά κεφάλαιο, τόκους και έξοδα.

Ο οφειλέτης υποβάλλει αίτηση στο Ειρηνοδικείο παρουσιάζοντας στοιχεία σχετικά με την περιουσία, το εισόδημα, τα χρέη του καθώς και πρόταση συμβιβασμού. Τα χρέη προς πιστωτές που έχουν παραληφθεί δεν επηρεάζονται. Ο οφειλέτης αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλλει κάθε μήνα και για χρονικό διάστημα τεσσάρων ετών ένα μέρος του εισοδήματός του στους πιστωτές. Το ποσό που θα καταβάλει καθορίζεται από το αρμόδιο δικαστήριο με βάση τα εισοδήματά του και αφού ληφθούν υπόψη οι βιοτικές ανάγκες του ιδίου και των προστατευομένων μελών της οικογενείας του. Το δικαστήριο μπορεί ακόμη και να απαλλάξει τον οφειλέτη από την υποχρέωση να καταβάλει μηνιαία ένα ορισμένο ποσόν όταν αυτός βρίσκεται σε εξαιρετικά δυσχερή θέση

(π.χ. λόγω ανεργίας, προβλημάτων υγείας), επανεξετάζοντας όμως κάθε φορά την κατάσταση μετά από έξι περίπου μήνες.

Η περιουσία του οφειλέτη ρευστοποιείται για την ικανοποίηση των πιστωτών, ο οφειλέτης έχει όμως τη δυνατότητα να εξαιρέσει από τη ρευστοποιήσιμη περιουσία την κύρια κατοικία του, αναλαμβάνοντας, με ευνοϊκό επιτόκιο και με δυνατότητα περιόδου χάριτος, για χρονικό διάστημα που μπορεί να φθάνει μέχρι 20 έτη, την εξυπηρέτηση χρεών που αντιστοιχούν στο 85% της εμπορικής αξίας της κατοικίας. Σε περίπτωση που μετά την κατάθεση στο αρμόδιο δικαστήριο αίτησης του οφειλέτη για ρύθμιση των χρεών ξεκινήσει ή συνεχιστεί οποιαδήποτε αναγκαστική εκτέλεση σε βάρος της περιουσίας του, το δικαστήριο, μετά από αίτημα του οφειλέτη που δικάζεται με τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων, διατάζει να σταματήσει η αναγκαστική εκτέλεση, εφόσον εκτιμά ότι ο οφειλέτης θα υπαχθεί σε ρύθμιση.

Για την περίπτωση των στεγαστικών δανείων θα πρέπει ο οφειλέτης να καταβάλει από την υποβολή της αίτησης και μέχρι την έκδοση της απόφασης από το δικαστήριο τη δόση ενήμερης οφειλής. Δεν υποχρεούται όμως να εξοφλήσει τις τυχόν μέχρι τότε ληξιπρόθεσμες δόσεις.

Εμπρόθεσμη ικανοποίηση από τον οφειλέτη των υποχρεώσεων σύμφωνα με το σχέδιο συμβιβασμού απαλλάσσει τον οφειλέτη από οποιοδήποτε απλήρωτο υπόλοιπο των απαιτήσεων, περιλαμβανομένων απαιτήσεων πιστωτών που δεν είχαν ανακοινώσει τις απαιτήσεις τους. Κατόπιν αίτησης του οφειλέτη το δικαστήριο πιστοποιεί την εν λόγω απαλλαγή. Αν ο οφειλέτης καθυστερεί την ικανοποίηση των απαιτήσεων σύμφωνα με το σχέδιο συμβιβασμού για περισσότερο από τρεις μήνες ή άλλως αμφισβητεί το σχέδιο συμβιβασμού, το δικαστήριο διατάσσει ακύρωση του σχεδίου συμβιβασμού κατόπιν αίτησης οποιουδήποτε πιστωτή, η οποία πρέπει να υποβληθεί το αργότερο εντός τεσσάρων μηνών από την εν λόγω παράβαση. Η εν λόγω ακύρωση έχει ως αποτέλεσμα να επαναφέρει τις απαιτήσεις στο ποσό προ της επικύρωσης του σχεδίου συμβιβασμού αφαιρουμένου τυχόν ποσού που καταβλήθηκε από τον οφειλέτη.

Τα δικαιώματα των πιστωτών κατά συνοφειλετών ή εγγυητών δεν επηρεάζονται εκτός αν οι εν λόγω συνοφειλέτες ή εγγυητές υπόκεινται επίσης στην ίδια διαδικασία αφερεγγυότητας. Συνοφειλέτες και συνεγγυητές δεν έχουν δικαίωμα αναγωγής κατά του οφειλέτη για οποιοδήποτε ποσό πλήρωσαν. Τα δικαιώματα των εμπραγμάτως ασφαλισμένων πιστωτών δεν επηρεάζονται.

Εντός εξαμήνου περιόδου που ξεκίνησε την 3^η Αυγούστου του 2010 (ημέρα δημοσίευσης του Ν. 3869/2010 στο ΦΕΚ) αναγκαστική εκτέλεση δεν επιτρέπεται κατά της μοναδικής κατοικίας του οφειλέτη η οποία δεν υπερβαίνει το όριο αφορολόγητης απόκτησης πρώτης κατοικίας προσαυξημένο κατά πενήντα τοις εκατό.

3.25.12 Υπηρεσίες Πληρωμών

Η Οδηγία 2007/64/ΕΚ της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τις υπηρεσίες πληρωμών (Οδηγία Υπηρεσιών Πληρωμών) (ΟΥΠ), διασφαλίζει ενιαίους κανόνες για τις ηλεκτρονικές πληρωμές (π.χ. πληρωμές με χρεωστική κάρτα ή μεταφορές χρημάτων) σε τριάντα ευρωπαϊκές χώρες. Η ΟΥΠ ορίζει λεπτομερώς τις πληροφορίες που παρέχονται στους χρήστες υπηρεσιών πληρωμών και καθιστά τις πληρωμές ταχύτερες και ασφαλέστερες. Η ΟΥΠ μεταφέρθηκε στο ελληνικό δίκαιο με τον Ν. 3862/2010 σύμφωνα με τον οποίο κάθε πάροχος υπηρεσιών πληρωμών μεταξύ των οποίων και η Τράπεζα οφείλει μεταξύ άλλων να διασφαλίζει σε ευπρόσιτη μορφή ένα ελάχιστο επίπεδο πληροφόρησης και διαφάνειας σχετικά με τις παρεχόμενες από αυτόν υπηρεσιών πληρωμών σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις του Ν. 3862/2010. Το νέο νομοθετικό πλαίσιο προβλέπει περαιτέρω σειρά προστατευτικών διατάξεων σχετικά με τα δικαιώματα των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών.

3.25.13 Καταναλωτική πίστη

Η Οδηγία 2008/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, για τις συμβάσεις της καταναλωτικής πίστης και την κατάργηση της οδηγίας 87/102/ΕΟΚ του Συμβουλίου προβλέπει αυξημένη προστασία του καταναλωτή στο πλαίσιο συμβάσεων καταναλωτικής πίστης και διαλαμβάνει, μεταξύ άλλων, την παροχή κοινής

ενημέρωσης κατά την διαφήμιση, την παροχή προσυμβατικής και συμβατικής ενημέρωσης προς τους καταναλωτές.

Ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία με την υπουργική απόφαση Ζ1-699 (ΦΕΚ Β' 917/23.6.2010) και τέθηκε σε ισχύ την 23/06/2010. Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να έχουν συμμορφωθεί με τις διατάξεις της Υπουργικής Απόφασης έως την 31/08/2010.

3.25.14 Μνημόνιο Συνεννόησης και Μνημόνιο Οικονομικής και Χρηματοπιστωτικής Πολιτικής

Σε απάντηση της πρωτοφανούς οικονομικής κρίσης στην Ελλάδα, η οποία επιτάθηκε τους πρώτους μήνες του έτους 2010, το Ελληνικό Δημόσιο και η Τράπεζα της Ελλάδος υπέγραψαν το από 03 Μαΐου 2010 Μνημόνιο Οικονομικής και Χρηματοπιστωτικής Πολιτικής (το «Μνημόνιο»). Το Μνημόνιο προβλέπει την υιοθέτηση συγκεκριμένων μέτρων σταθεροποίησης στον ελληνικό χρηματοπιστωτικό τομέα, συμπεριλαμβανομένης της τραπεζικής εποπτείας. Το Μνημόνιο αναφέρει ότι οι πολιτικές στον χρηματοπιστωτικό τομέα πρέπει να διατηρήσουν τη σταθερότητα και ότι παρά την παρούσα ισχυρή φερεγγυότητα των ελληνικών τραπεζών, το ελληνικό τραπεζικό σύστημα αντιμετωπίζει προκλήσεις. Σύμφωνα με το Μνημόνιο, ενώ κατά την περίοδο υπογραφής του τα κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας στο τραπεζικό σύστημα ήταν καθυστερημένα, η εποπτεία των τραπεζών θα πρέπει να παρακολουθεί στενά τη ρευστότητα και τα δάνεια σε αθέτηση ανά τράπεζα. Η Τράπεζα της Ελλάδος και το Ελληνικό Δημόσιο θα ενισχύσουν και θα διευκρινίσουν περαιτέρω τα κύρια στοιχεία του ελληνικού εποπτικού πλαισίου και του πλαισίου διαχείρισης χρηματοπιστωτικών κρίσεων, ώστε να βοηθήσουν το τραπεζικό σύστημα στη διάρκεια αυτής της περιόδου χαμηλής ανάπτυξης.

Προβλέποντας ότι οι τράπεζες μπορεί να υποστούν περαιτέρω δυσμενείς επιπτώσεις στην κερδοφορία τους, γεγονός που μπορεί να επηρεάσει την κεφαλαιακή τους θέση, το Μνημόνιο προβλέπει τη θέσπιση μέσω συγκεκριμένης νομοθεσίας και μετά από διαβούλευση με το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) ενός πλήρως ανεξάρτητου Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΤΧΣ»).

Το ΤΧΣ ιδρύθηκε με το Ν. 3864/2010 ως νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου μη ανήκον στο δημόσιο τομέα με σκοπό τη διατήρηση της σταθερότητας του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, μέσω της ενίσχυσης της κεφαλαιακής επάρκειας των πιστωτικών ιδρυμάτων, συμπεριλαμβανομένων και θυγατρικών αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν νόμιμα στην Ελλάδα. Στο σκοπό του ΤΧΣ δεν συμπεριλαμβάνεται η ενίσχυση της ρευστότητας που παρέχεται με βάση το Ν. 3723/2008 ή στο πλαίσιο λειτουργίας του ευρωσυστήματος και της Τράπεζας της Ελλάδος. Το ΤΧΣ έχει διάρκεια μέχρι και την 30 Ιουνίου 2017.

Το κεφάλαιο του ΤΧΣ ανέρχεται στο ποσό των €10 δισ. προερχόμενο από κεφάλαια που θα αντληθούν στο πλαίσιο του μηχανισμού στήριξης της Ελλάδας από την Ευρωπαϊκή Ένωση και το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο δυνάμει του Ν. 3845/2010, θα καλυφθεί σταδιακά από το Ελληνικό Δημόσιο και θα ενσωματώνεται σε τίτλους, οι οποίοι δεν είναι μεταβιβάσιμοι μέχρι τη λήξη της διάρκειας του ΤΧΣ. Μετά τη λήξη της διάρκειας του ΤΧΣ, εκκαθαρίσεως γενομένης, το κεφάλαιο και η περιουσία του ΤΧΣ θα περιέλθει αυτοδικαίως στο Ελληνικό Δημόσιο.

Το ΤΧΣ θα διοικείται από ένα επταμελές Δ.Σ., διοριζόμενο με απόφαση του Υπουργού των Οικονομικών κατόπιν εισηγήσεως του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, αποτελούμενο από (1) έναν Πρόεδρο, δύο (2) αντιπροέδρους οι οποίοι είναι εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. και τέσσερα (4) μη εκτελεστικά μέλη. Ο Πρόεδρος, οι δύο Αντιπρόεδροι και δύο μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. επιλέγονται από το Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος ενώ τα εναπομείναντα δύο μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. ορίζονται ex officio ο Γενικός Γραμματέας του Υπουργείου Οικονομικών και ο Διευθυντής Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας της Τράπεζας της Ελλάδος. . Στις συνεδριάσεις του Δ.Σ. καλούνται και συμμετέχουν χωρίς δικαίωμα ψήφου ένας (1) εκπρόσωπος της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και ένας (1) εκπρόσωπος της ΕΚΤ, μαζί με τους αναπληρωτές τους. Το Δ.Σ. υποβάλλει εξαμηνιαίες εκθέσεις στη Βουλή των Ελλήνων, που κοινοποιούνται στον Υπουργό των Οικονομικών, στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή, στην ΕΚΤ, στην Τράπεζα της Ελλάδος και στο ΔΝΤ. Κατά την εκτέλεση των καθηκόντων

τους, τα μέλη του Δ.Σ. και ο Διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδος απολαμβάνουν πλήρους ανεξαρτησίας, δεν ζητούν ούτε λαμβάνουν οδηγίες από το Ελληνικό Δημόσιο ή οποιοδήποτε άλλο κρατικό φορέα ή όργανο, ούτε υπόκεινται σε επιρροές οποιασδήποτε φύσεως.

Η διαδικασία χορήγησης κεφαλαιακής ενίσχυσης από το ΤΧΣ ενεργοποιείται με την υποβολή σχετικού αιτήματος προς αυτό από πιστωτικό ίδρυμα που πληροί τις υποχρεώσεις αξιολόγησης και διατήρησης των κεφαλαίων του ανάλογα με το επίπεδο των κινδύνων που έχει αναλάβει σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία είτε (α) κατόπιν σχετικής υπόδειξης της Τράπεζας της Ελλάδος ή (β) με πρωτοβουλία του πιστωτικού ιδρύματος την οποία υποστηρίζει η Τράπεζα της Ελλάδος υπό τις ακόλουθες προϋποθέσεις (i) με βάση συντηρητικές παραδοχές της Τράπεζας της Ελλάδος εκτιμάται ότι υφίσταται βέβαιος κίνδυνος ως προς τη δυνατότητα του πιστωτικού ιδρύματος να συνεχίσει να τηρεί τις υποχρεώσεις κεφαλαιακής επάρκειας της ελληνικής νομοθεσίας και (ii) έχουν αποβεί άκαρπες οι προσπάθειες του πιστωτικού ιδρύματος να αυξήσει τα ίδια κεφάλαιά του με τη συμμετοχή των υφιστάμενων ή νέων μετόχων.

Η διαδικασία χορήγησης κεφαλαιακής ενίσχυσης ενεργοποιείται επίσης με την υποβολή αιτήματος από πιστωτικό ίδρυμα κατόπιν γραπτής και αιτιολογημένης υπόδειξης της Τράπεζας της Ελλάδος σε περίπτωση που (α) το πιστωτικό ίδρυμα που υποβάλει την αίτηση δεν πληροί τις υποχρεώσεις αξιολόγησης και διατήρησης των κεφαλαίων του ανάλογα με το επίπεδο των κινδύνων που έχει αναλάβει σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία και έχουν αποβεί άκαρπες οι προσπάθειες του πιστωτικού ιδρύματος να αυξήσει τα ίδια κεφάλαιά του με τη συμμετοχή των υφιστάμενων ή νέων μετόχων ή (β) το πιστωτικό ίδρυμα που υποβάλει την αίτηση δεν συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις τήρησης σε διαρκή βάση ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις που προβλέπει η ελληνική νομοθεσία και έχουν αποβεί άκαρπες οι προσπάθειες του πιστωτικού ιδρύματος να αυξήσει τα ίδια κεφάλαιά του με τη συμμετοχή των υφιστάμενων ή νέων μετόχων. Σε αυτές τις περιπτώσεις η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ζητήσει την απομάκρυνση των υπευθύνων, όπως αυτοί ορίζονται από την ελληνική νομοθεσία, εάν η Τράπεζα της Ελλάδος κρίνει ότι τα εν λόγω πρόσωπα δεν έλαβαν όλα τα στην δικαιοδοσία τους μέτρα και δεν προέβησαν στις απαιτούμενες ενέργειες, προκειμένου να ανταποκριθούν στις υποδείξεις της Τράπεζας της Ελλάδος για αύξηση της κεφαλαιακής επάρκειας του πιστωτικού ιδρύματος. Εάν το πιστωτικό ίδρυμα παρά την υπόδειξη της Τράπεζας της Ελλάδος δεν υποβάλει αίτημα στο ΤΧΣ για χορήγηση κεφαλαιακής ενίσχυσης, η Τράπεζα της Ελλάδος προβαίνει είτε στον ορισμό επιτρόπου στο πιστωτικό ίδρυμα είτε στην ανάκληση της άδειάς του, σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία.

3.25.15 N. 3723/2008 περί ενίσχυσης της ρευστότητας της οικονομίας

Στα πλαίσια της προσπάθειας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης θεσπίσθηκε σειρά μέτρων με τον Ν. 3723/2008. Ο εν λόγω νόμος ψηφίστηκε από τη Βουλή στις 25.11.2008, οι διατάξεις του ισχύουν από την κατάθεση του νόμου στη Βουλή (23.10.2008) και δημοσιεύθηκε στο υπ' αρ. ΦΕΚ Α' 250/09.12.2008. Στόχος του Ν. 3723/2008 είναι η σταδιακή αποκατάσταση της χρηματοδότησης επιχειρήσεων και ιδιωτών, καθώς και η ενίσχυση της οικονομίας, νοικοκυριών και επιχειρήσεων, μέσω των ελληνικών τραπεζών. Συγκεκριμένα, το Πρόγραμμα βασίζεται σε 3 πυλώνες στήριξης και αναλύεται ως εξής:

- Ο πρώτος πυλώνας ενίσχυσης της ρευστότητας αφορά στην παροχή στις τράπεζες από το Δημόσιο ομολόγων συνολικού ύψους € 5δισ. έναντι αγοράς από το Δημόσιο προνομιούχων μετοχών των τραπεζών. Ειδικότερα, οι τράπεζες που υπήχθησαν στο νόμο στο σύνολό τους εξέδωσαν προνομιούχες εξαγοράσιμες μετοχές (με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων), μέχρι συνολικού ανώτατου ποσού € 5 δισ. εκατ., οι οποίες θα αναλήφθησαν από το ελληνικό Δημόσιο μέχρι τις 31.12.2009.

Οι προνομιούχες μετοχές παρέχουν στο Ελληνικό Δημόσιο το δικαίωμα να διορίζει έναν εκπρόσωπο στο Διοικητικό Συμβούλιο, ο οποίος θα έχει δικαίωμα αρνησικυρίας στη λήψη αποφάσεων σχετικών με τη διανομή μερισμάτων και την πολιτική παροχών προς τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου, τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τους γενικούς διευθυντές και τους αναπληρωτές αυτών. Οι προνομιούχες μετοχές έχουν δικαίωμα ψήφου, που ασκείται σε ειδική Γενική Συνέλευση των προνομιούχων μετόχων. Επιπλέον, ο προνομιούχος μέτοχος δικαιούται να συμμετέχει στις

Γενικές Συνελεύσεις των κοινών μετόχων και να ασκήσει δικαίωμα αρνησικυρίας σχετικά με κάθε απόφαση επί των ανωτέρω θεμάτων (διανομή κερδών και αμοιβή των στελεχών και των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου).

Τέλος, οι προνομιούχες μετοχές παρέχουν δικαίωμα σε σταθερή απόδοση 10% επί του εισφερόμενου κεφαλαίου.

Σημειώνεται ότι η ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ δεν συμμετέχει στον πρώτο πυλώνα ενίσχυσης της ρευστότητας.

- Ο δεύτερος πυλώνας αφορά στην παροχή στις τράπεζες εγγυήσεων του Ελληνικού Δημοσίου συνολικού ύψους € 15 δισ. που εγγυώνται εκδόσεις ομολόγων τους. Ειδικότερα, το ελληνικό Δημόσιο μπορεί να παρέχει εγγύηση μέχρι συνολικού ποσού € 15 δισ. για δάνεια που θα καταρτισθούν από τις τράπεζες μέχρι την 31.12.2009 – με ή χωρίς την έκδοση τίτλων- διάρκειας από τρεις μήνες έως τρία έτη, υπό την προϋπόθεση ότι η τράπεζα πληροί τους εφαρμοστέους συντελεστές κεφαλαιακής επάρκειας. Η εγγύηση δεν μπορεί να χορηγηθεί για διατραπεζικό δανεισμό.

Σύμφωνα με την Υπουργική Απόφαση 54201/Β/2884, οι άλλες προϋποθέσεις/κριτήρια για την παροχή της εγγύησης του ελληνικού Δημοσίου σχετίζονται με την κατάσταση της τράπεζας (π.χ. ρευστότητα, μερίδιο αγοράς, υποχρεώσεις της τράπεζας, μερίδιο στη χρηματοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων και στεγαστικών δανείων) και όχι τα χαρακτηριστικά των τίτλων.

Η εγγύηση του ελληνικού Δημοσίου παρέχεται έναντι προμήθειας που υπολογίζεται ετησίως, προκειμένου να καλυφθεί το λειτουργικό κόστος και ο πιστωτικός κίνδυνος που αναλαμβάνεται από το ελληνικό Δημόσιο, σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ή/και έναντι εξασφαλίσεων. Το ύψος της προμήθειας μπορεί να αναπροσαρμόζεται με υπουργική απόφαση, λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες που επικρατούν στην αγορά, κατόπιν εγκρίσεως της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

Η εγγύηση του ελληνικού Δημοσίου μπορεί να σχετίζεται με δάνεια που χορηγούνται σε επιχειρήσεις ζωτικής σημασίας για την ανάπτυξη της χώρας.

Οι όροι που θα διέπουν τις εγγυήσεις που θα παρέχονται προς τα πιστωτικά ιδρύματα περιλαμβάνονται στην Υπουργική Απόφαση 2/5121/26.01.2009 του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών.

- Τέλος, ο τρίτος πυλώνας αφορά στην παροχή στις τράπεζες ειδικών ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου ύψους € 8 δισ. έναντι προμήθειας στο Δημόσιο με ή χωρίς εκχώρηση σε αυτό ισόποσου σχεδόν χαρτοφυλακίου μη εμπορεύσιμων στοιχείων ενεργητικού.

Ειδικότερα, σύμφωνα με το άρθρο 3 του Ν. 3723/2008, ο Οργανισμός Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους (Ο.Δ.ΔΗ.Χ.) μπορεί να εκδίδει ειδικούς τίτλους ελληνικού Δημοσίου συνολικού ύψους € 8 δισ. μέχρι την 31.12.2009 και διάρκειας έως τρία χρόνια. Οι ειδικοί τίτλοι θα δανείζονται απευθείας και αποκλειστικά στις τράπεζες στην ονομαστική τους αξία έναντι προμήθειας ίσης με την προμήθεια που καταβάλλεται για την παροχή εγγύησης του ελληνικού Δημοσίου, πλέον εξασφαλίσεων.

Η αξία των εξασφαλίσεων θα πρέπει σε κάθε περίπτωση να αντιστοιχεί στην αξία των τίτλων Ο.Δ.ΔΗ.Χ. που δανείζονται.

Σύμφωνα με την Υπουργική Απόφαση 54201/Β/2884, οι τίτλοι έχουν μηδενικό επιτόκιο, δανείζονται σε lots του € 1.000.000, εισάγονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών και καταχωρούνται στο Σύστημα Αύλων Τίτλων της Τράπεζας της Ελλάδος.

Οι τίτλοι διατίθενται δυνάμει διμερών συμβάσεων, κατά τη λήξη των οποίων οι τίτλοι επιστρέφονται και ακυρώνονται. Κατά την περίοδο ισχύος των τίτλων, οι συμβάσεις αυτές τηρούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση της αξίας των εξασφαλίσεων ανά σύμβαση. Οι τράπεζες δεν υποχρεούνται να καταβάλλουν στο ελληνικό Δημόσιο το προϊόν δανεισμού των τίτλων, ούτε το ελληνικό Δημόσιο υποχρεούται να καταβάλλει την αξία του κεφαλαίου των τίτλων κατά τη λήξη τους.

Το προϊόν της ρευστοποίησης των τίτλων Ο.Δ.ΔΗ.Χ. πρέπει να χρησιμοποιείται για την έκδοση νέων στεγαστικών δανείων και δανείων προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Η χρήση των τίτλων και του προϊόντος της ρευστοποίησης θα παρακολουθείται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

3.25.16 Φορολογικές υποχρεώσεις πιστωτικών ιδρυμάτων

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 109 του Ν.2238/1994, όπως αυτό τροποποιήθηκε με τον Ν.3943/2011, το συνολικό φορολογητέο εισόδημα για τα νομικά πρόσωπα της παρ.1 του άρθρου 101, στα οποία περιλαμβάνονται Τράπεζες, φορολογείται με συντελεστή: α) 20% για το συνολικό φορολογητέο εισόδημα το οποίο προκύπτει από διαχειριστικές περιόδους που αρχίζουν από την 1η Ιανουαρίου 2011 και μετά και β) 24% για το συνολικό φορολογητέο εισόδημα του οικονομικού έτους 2011.

4 ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΥ

4.1 ΟΡΟΙ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 24.10.2011 αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των € 431.323.371,90 με καταβολή μετρητών, με την έκδοση 1.437.744.573 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας € 0,30 η καθεμία με προτεινόμενη τιμή διάθεσης € 0,40 και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων με αναλογία 10,125 νέων μετοχών ανά μία (1) παλαιά.

Επίσης, η ως άνω 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 7.11.2011 απόφασή του (όπως εξουσιοδοτήθηκε από την 24.10.2011 Έκτακτη Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας) αποφάσισε ότι σε περίπτωση που μετά την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης, παραμείνουν αδιάθετες μετοχές (εφεξής οι «Αδιάθετες Μετοχές»), το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα τις διαθέσει στους ασκήσαντες Δικαίωμα Προεγγραφής.

Δικαίωμα Προεγγραφής έχουν οι Δικαιούχοι Μέτοχοι και τα πρόσωπα που θα αποκτήσουν δικαιώματα προτίμησης κατά τη διαπραγμάτευσή τους στο Χ.Α. εφόσον θα έχουν ασκήσει μερικώς ή πλήρως το δικαίωμα προτίμησής τους. Δεν υφίσταται περιορισμός ως προς τον αριθμό των μετοχών που δύναται να προεγγραφούν οι Δικαιούχοι Μέτοχοι. (βλ. ενότ. 4.6.3 Δικαίωμα Προεγγραφής).

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 στην ίδια τιμή διάθεσης, ήτοι € 0,40, άλλως το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρίας θα αυξηθεί κατά το ποσό της τελικής κάλυψης, σύμφωνα με το άρθρο 13α του Ν.2190/1920.

Στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 24 Οκτωβρίου 2011 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:

Η εταιρεία Société Générale με ποσοστό συμμετοχής 88,44% (με ημερομηνία 24.10.2011) στο Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας, δήλωσε ότι προτίθεται να διατηρήσει τη συμμετοχή της στην Τράπεζα (i) έως την ολοκλήρωση της προτεινόμενης Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου και την εισαγωγή των νέων μετοχών που θα προκύψουν από αυτήν καθώς και (ii) για περίοδο 6 μηνών μετά την έναρξη διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών, λαμβάνοντας υπόψη τις επικρατούσες οικονομικές συνθήκες καθώς και τις συνθήκες στις αγορές στην Ελλάδα και στην Ευρωζώνη και με την επιφύλαξη τυχόν εξελίξεων στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα σε κάθε υπό εξέταση χρονικό διάστημα. Εάν δε υπάρξουν αδιάθετες μετοχές, η SOCIETE GENERALE θα αναλάβει τη κάλυψή τους στην τιμή διάθεσης, ήτοι € 0,40.

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 ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ	141.999.464 κοινές ονομαστικές
ΕΚΔΟΣΗ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ:	
Με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων σε αναλογία 10,125 νέες για κάθε 1 παλαιά	μέχρι 1.437.744.573 κοινές ονομαστικές
ΣΥΝΟΛΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ	1.579.744.037 κοινές ονομαστικές
Ονομαστική αξία μετοχής	€ 0,30
Τιμή διάθεσης ανά μετοχή	€ 0,40
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΝΙΣΧΥΣΗΣ	€ 575.097.829,2

Οι νέες μετοχές θα δικαιούνται μερίσματος από τυχόν κέρδη χρήσης 2011, 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 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 24.10.2011 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.

4.2 ΛΟΓΟΙ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΧΡΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Με την από 30.09.2011 Έκθεσή του προς την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, η οποία συνεδρίασε στις 24.10.2011, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ενημέρωσε τους μετόχους, μεταξύ άλλων, και για τα ακόλουθα:

«Τα συνολικά κεφάλαια που θα συγκεντρωθούν από την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας θα διατεθούν για την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας.»

Σημειώνεται ότι ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, κατά την 31.12.2010 διαμορφώθηκε σε 12,97%, καλύπτοντας την ελάχιστη κεφαλαιακή βάση του 8% επί του σταθμισμένου έναντι κινδύνων ενεργητικού, όπως αυτή ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Κατά την 30.09.2011, ο εν λόγω δείκτης διαμορφώθηκε σε 13,71% (pro forma, λαμβάνοντας υπόψη την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου).

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	568,9
Δαπάνες ΑΜΚ	6,2
Σύνολο κεφαλαίων από ΑΜΚ	575,1

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται το χρονοδιάγραμμα διάθεσης των κεφαλαίων που θα αντληθούν από την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΧΡΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

(σε € εκατ.)	Δ' Τρίμηνο 2011	Σύνολο
Ενίσχυση της Κεφαλαιακής Επάρκειας	568,9	568,9
Δαπάνες ΑΜΚ	6,2	6,2
Σύνολο Κεφαλαίων από ΑΜΚ	575,1	575,1

Η Διοίκηση της Εκδότριας, δεσμεύεται ότι θα τηρήσει τις νόμιμες διαδικασίες για οποιαδήποτε τροποποίηση του προορισμού των νέων κεφαλαίων, καθώς και ότι, για κάθε επιπρόσθετη σχετική πληροφορία θα ενημερώνει το επενδυτικό κοινό, τους μετόχους, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και το Χρηματιστήριο Αθηνών, σύμφωνα με τις διατάξεις της χρηματιστηριακής νομοθεσίας.

Η Διοίκηση της Τράπεζας, δεσμεύεται να ενημερώνει το Χρηματιστήριο Αθηνών και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σύμφωνα με το άρθρο 4.1.2 του Κανονισμού του Χ.Α. καθώς και τις αποφάσεις 25/17.07.2008 του Χ.Α. και 7/448/11.10.2007 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως ισχύουν, σχετικά με τη διάθεση των αντληθέντων κεφαλαίων. Η ενημέρωση του επενδυτικού κοινού για την διάθεση των αντληθέντων κεφαλαίων, γίνεται μέσω της ηλεκτρονικής σελίδας του Χ.Α., της Τράπεζας και του Ημερησίου Δελτίου Τιμών του Χ.Α.

Επιπλέον, η Διοίκηση της Τράπεζας δεσμεύεται ότι, θα προβαίνει σε δημοσιοποίηση των προνομιακών πληροφοριών που σχετίζονται με τη διάθεση των αντληθέντων κεφαλαίων, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3340/2005 και της απόφασης 3/347/12.07.2005 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως εκάστοτε ισχύουν.

4.3 ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΧΡΕΟΣ

Στους πίνακες που ακολουθούν παρουσιάζονται η κεφαλαιακή διάρθρωση και οι καθαρές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις του Ομίλου, σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τα στοιχεία της 30.09.2011.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η ανάλυση των ιδίων κεφαλαίων την 30.09.2011:

(σε χιλ. ευρώ)	30.09.2011
A. Βραχυπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις	760.156
B. Μακροπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις	782.685
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	129.383
Σύνολο δανειακών υποχρεώσεων (A+B)	1.672.224
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	
Μετοχικό Κεφάλαιο	87.600
Προκαταβολή προοριζόμενη για αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου	290.000
Διαφορά από έκδοση υπέρ το άρτιο	252.797
Αποθεματικά Εύλογης Αξίας, Λοιπά Αποθεματικά και Αποτελέσματα εις νέον	(628.582)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων που αντιστοιχούν στους μετόχους	1.815
ΣΥΝΟΛΟ	1.674.039

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

Η Τράπεζα δεσμεύεται για την αξιολόγηση και χρήση όλων των διαθέσιμων χρηματοοικονομικών εργαλείων και μεθόδων για την διαχείριση της ρευστότητας και των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας. Για το λόγο αυτό, η Τράπεζα εξετάζει τη χρήση μιας σειράς χρηματοοικονομικών εργαλείων για την περαιτέρω ενδυνάμωση της ρευστότητάς της και της κεφαλαιακής της επάρκειας.

Η Τράπεζα εξέδωσε το 2006 δάνειο μειωμένης εξασφάλισης ποσού 125 εκατ. ευρώ. Το ομολογιακό δάνειο τοποθετήθηκε 100% στη Societe Generale. Η διάρκεια του δανείου είναι 10 χρόνια με σταθερό επιτόκιο 4,46%

για τα πρώτα 5 χρόνια και με κυμαινόμενο επιτόκιο για τα υπόλοιπα χρόνια. Το δάνειο μπορεί να αποπληρωθεί μετά από 5 χρόνια.

Όπως απεικονίζεται στον ανωτέρω πίνακα, την 30.09.2011, τα συνολικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας, σε ενοποιημένη βάση, ανήλθαν σε € 1.815 χιλ. και το σύνολο των δανειακών υποχρεώσεων ανήλθαν σε € 1.672.224 χιλ.

Στον πίνακα που ακολουθεί προσδιορίζονται οι καθαρές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις του Ομίλου Γενικής Τράπεζας την 30.09.2011:

ΚΑΘΑΡΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (σε χιλ. €)		30.09.2011
1	Ταμείο	3.492
2	Διαθέσιμα στην Κεντρική τράπεζα	-
3	Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων με αρχική διάρκεια μέχρι 90 ημέρες	30.951
4	Συνολική Ταμειακή Ρευστότητα (4)=(1)+(2)+(3) *	34.443
5	Υποχρεώσεις σε τράπεζες με αρχική διάρκεια μέχρι 90 ημέρες με Societe Generale	558.714
6	Υποχρεώσεις προς λοιπά Πιστωτικά ιδρύματα με αρχική διάρκεια μέχρι 90 ημέρες	161.442
7	Βραχυπρόθεσμες Δανειακές υποχρεώσεις (7) = (5) + (6)	720.156
8	Καθαρές Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις (8)=(7) - (4)	685.714
9	Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα με αρχική διάρκεια μεγαλύτερη των 90 ημερών - με Societe Generale	742.685
10	Υποχρεώσεις προς λοιπά Πιστωτικά ιδρύματα με αρχική διάρκεια μεγαλύτερη των 90 ημερών	40.000
11	Δάνεια Μειωμένης εξασφάλισης	129.383
12	Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις (12)=(10)+(9)+(11)	912.068
13	Καθαρές Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις (13)=(12)+(8)	1.597.781

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

* Η Συνολική ταμειακή ρευστότητα έχει παραχθεί βάσει των στοιχείων όπως προκύπτουν από τις ταμειακές ροές που έχουν δημοσιευτεί κατά ΔΠΧΑ.

Η Τράπεζα έχει ενεχυριάσει ομόλογα του ελληνικού Δημοσίου συνολικού ύψους € 363,5 εκ. για την άντληση ρευστότητας. Συγκεκριμένα, στην γραμμή 6 στον ανωτέρω πίνακα περιλαμβάνεται βραχυπρόθεσμος δανεισμός από την ΕΚΤ ύψους € 150 εκατ.

Η Διοίκηση της Γενική Τράπεζας δηλώνει ότι δεν έλαβε χώρα καμία σημαντική αλλαγή στις δανειακές ανάγκες και στη κεφαλαιακή διάρθρωση της Τράπεζας και του Ομίλου μετά τη λήξη της περιόδου 01.01 – 30.09.2011 η οποία δεν αναφέρεται στο Ενημερωτικό Δελτίο με εξαίρεση την προκαταβολή που κατέβαλε η μητρική Societe Generale ύψους € 190 εκατ. στις 09.11.2011 έναντι της συμμετοχής της στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

Η Τράπεζα της Ελλάδος, ζήτησε από την Γενική Τράπεζα να προβεί στην μετατροπή των κοινών μετοχών πριν το τέλος της τρεχούσης χρήσης. Κατά συνέπεια, η Τράπεζα συμμορφούμενη τόσο ως προς την ως άνω επιστολή όσο και προς τους όρους των προνομιούχων μετοχών, θα προβεί στις απαραίτητες προς αυτό ενέργειες με κατάλληλη απόφαση, εντός του Δεκεμβρίου 2011, του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας για τη μετατροπή των μετοχών.

Η μετατροπή και η εισαγωγή των νέων κοινών μετοχών που θα προκύψουν από την μετατροπή των προνομιούχων μετοχών θα ολοκληρωθεί αμέσως μετά την εισαγωγή των κοινών μετοχών που θα προκύψουν από την παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου.

Από την μετατροπή των προνομιούχων μετοχών θα προκύψουν 150.000.000 νέες κοινές μετοχές, οι οποίες θα προστεθούν στον συνολικό αριθμό των μετοχών που θα έχουν διαμορφωθεί μετά την Αύξηση μετοχικού Κεφαλαίου, δηλαδή στις 1.579.744.034 κοινές μετοχές και συνεπώς μετά την μετατροπή το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα αποτελείται από μετοχικού Κεφαλαίου 1.729.744.037 κοινές μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,30 η καθεμία.

Η Τράπεζα, στα πλαίσια του Ν. 3723/2008 περί ενίσχυσης της ρευστότητας της οικονομίας συμμετέχει στον τρίτο άξονα του Πλάνου ρευστότητας. Στο πλαίσιο αυτό έχει λάβει ειδικά ομόλογα ύψους € 158 εκατ. από το Ελληνικό Δημόσιο, τα οποία έχει ενεχυριάσει για να λάβει ρευστότητα 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 την οποία στέλνει σε εβδομαδιαία βάση δάνεια αποδεκτά ως ενέχυρα (επιχειρηματικά και στεγαστικά). Τα ειδικά ομόλογα του ελληνικού Δημοσίου λήγουν στις 29.12.2011 και θα επιστραφούν στο Δημόσιο.

4.4 ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΙΝΗΣΗΣ.

Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι το κεφάλαιο κίνησης επαρκεί για τις τρέχουσες δραστηριότητές της για τους επόμενους 12 μήνες.

4.5 ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΜΕΤΟΧΕΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Οι νέες μετοχές της Τράπεζας που θα προκύψουν από την παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, θα είναι κοινές, άυλες, ονομαστικές με δικαίωμα ψήφου εκπεφρασμένες σε ευρώ. Με την ολοκλήρωση της αύξησης η Τράπεζα θα αιτηθεί για την εισαγωγή αυτών των μετοχών στο Χ.Α.

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 «Χαμηλής Διασποράς» της Αγοράς Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Ο κωδικός ISIN (International Security Identification Number) της μετοχής της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ είναι GRS002003002.

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

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

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

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

Οι προνομιούχες μετοχές της Τράπεζας είναι εξαγοράσιμες και μετατρέψιμες ονομαστικές μετοχές άνευ δικαιώματος ψήφου και άνευ σωρευτικής απόδοσης ονομαστικής αξίας € 4,50 η κάθε μία.

4.5.1 Δικαιώματα μετόχων

- Κάθε μετοχή της Τράπεζας ενσωματώνει όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που καθορίζονται από το Νόμο και το Καταστατικό της Τράπεζας, το οποίο δεν περιέχει διατάξεις περισσότερο περιοριστικές από αυτές που προβλέπει ο Νόμος. Η εγγραφή ενός προσώπου ως μετόχου στα αρχεία του Κεντρικού Αποθετηρίου Αξιών, σύμφωνα με το άρθρο 43 του Ν. 2396/96 συνεπάγεται αυτοδικαίως την αποδοχή του Καταστατικού της Τράπεζας και των νόμιμων αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και της Γενικής Συνελεύσεως των μετόχων.
- Το Καταστατικό της Τράπεζας δεν περιέχει ειδικά δικαιώματα υπέρ συγκεκριμένων μετόχων, πλην της περιεχόμενης στο άρθρο 11 παρ. 1 διάταξης δυνατότητας του Μετοχικού Ταμείου Στρατού να διορίζει τρία (3) από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, εφ' όσον είναι μέτοχος της Τράπεζας. Η διάταξη αυτή έχει προστεθεί με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 27^{ης} Φεβρουαρίου 2004, χωρίς μέχρι σήμερα να έχει γίνει χρήση της.

- Όλες οι μετοχές που έχει εκδώσει μέχρι σήμερα η Εκδότρια είναι εισηγμένες στην Αγορά Αξιών του Χ.Α. και είναι ελεύθερα διαπραγματεύσιμες.
- Οι μέτοχοι μετέχουν στα κέρδη και στο προϊόν εκκαθάρισης της Τράπεζας ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο μετοχικό κεφάλαιο και σύμφωνα με τις διατάξεις του κωδικοποιημένου Νόμου 2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος και του Καταστατικού. Τα δικαιώματα που απορρέουν από κάθε μετοχή παρακολουθούν αυτή σε οποιοδήποτε καθολικό ή ειδικό διάδοχο του μετόχου.
- Οι μέτοχοι ασκούν τα δικαιώματά τους σε σχέση με τη διοίκηση της Τράπεζας μόνο μέσω των Γενικών Συνελεύσεων.
- Η Τράπεζα έχει εκδώσει μόνο κοινές ονομαστικές μετοχές. Κάθε κοινή μετοχή δίνει στον κάτοχο το δικαίωμα μίας ψήφου στη Γενική Συνέλευση των μετόχων. Στο καταστατικό της Τράπεζας δεν υπάρχουν περιορισμοί του δικαιώματος ψήφου, ούτε ρήτρες περί μετατροπής των μετοχών.
- Οι μέτοχοι έχουν δικαίωμα προτίμησης στην παρούσα και σε κάθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο υφιστάμενο μετοχικό κεφάλαιο, όπως ορίζεται στο άρθρο 13, παράγραφος 7 του Κ.Ν.2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος.
- Οι μέτοχοι ουδεμία ευθύνη υπέχουν πέραν της ονομαστικής αξίας των μετοχών που κατέχουν. Οι δανειστές του μετόχου και οι καθολικοί ή ειδικοί διάδοχοί τους σε καμιά περίπτωση δεν μπορούν να προκαλέσουν τη σφράγιση οποιουδήποτε κινητού ή ακίνητου της Τράπεζας ούτε να ζητήσουν τη διανομή ή εκποίηση της περιουσίας της, ούτε να αναμιχθούν κατά οποιοδήποτε τρόπο στη διοίκησή της.
- Κάθε μέτοχος, οπουδήποτε και αν κατοικεί ή διαμένει, λογίζεται ότι έχει μόνιμη κατοικία την έδρα της Τράπεζας, ως προς τις σχέσεις του με αυτή και υπόκειται στην Ελληνική Νομοθεσία. Κάθε διαφορά μεταξύ της Τράπεζας και των μετόχων υπάγεται στην αποκλειστική αρμοδιότητα των δικαστηρίων της Αθήνας, ενώπιον των οποίων ενάγεται μόνο η Τράπεζα.
- Κάθε μετοχή είναι αδιαίρετη και παρέχει δικαίωμα μίας ψήφου στη Γενική Συνέλευση. Συγκύριοι μετόχων, για να έχουν δικαίωμα ψήφου πρέπει να υποδείξουν εγγράφως ένα κοινό εκπρόσωπο για τη μετοχή αυτή, ο οποίος θα τους εκπροσωπήσει στη Γενική Συνέλευση, μέχρι δε τον καθορισμό αυτού αναστέλλεται η άσκηση των δικαιωμάτων τους.
- Κάθε μέτοχος δικαιούται να μετέχει στη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας είτε αυτοπροσώπως, είτε μέσω πληρεξουσίου. Σε ότι αφορά τη διαδικασία κατάθεσης των μετοχών προκειμένου να συμμετάσχει ο μέτοχος στις Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων της Τράπεζας, εφαρμόζονται τα προβλεπόμενα στον κ.ν. 2190/1920 καθώς και στον Κανονισμό Λειτουργίας και Εκκαθάρισης του Συστήματος Άυλων Τίτλων τους Κεντρικού Αποθετηρίου Αξιών, όπως εκάστοτε ισχύει.
- Κάθε μέτοχος μπορεί να ζητήσει δέκα (10) ημέρες πριν από την Τακτική Γενική Συνέλευση τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και τις σχετικές εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών της Εκδότριας Τράπεζας (Άρθρο 27 παρ. 1 του Κ.Ν.2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος).
- Επίσης μετά από αίτηση οποιουδήποτε μετόχου, που υποβάλλεται στην εταιρεία πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη γενική συνέλευση, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας υποχρεούται να παρέχει στη γενική συνέλευση τις αιτούμενες συγκεκριμένες πληροφορίες για τις υποθέσεις της εταιρείας, στο μέτρο που αυτές είναι χρήσιμες για την πραγματική εκτίμηση των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης (Άρθρο 39 παρ. 4 του Κ.Ν.2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος).
- Μέτοχος ή Μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου έχουν το δικαίωμα:
 - Να ζητήσουν με αίτηση προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας η οποία επιδίδεται στον Πρόεδρό του Δ.Σ. και η οποία αίτηση θα πρέπει να περιέχει το αντικείμενο της ημερήσιας διάταξης, τη σύγκληση έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων. Το διοικητικό συμβούλιο υποχρεούται να συγκαλέσει έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων, ορίζοντας ημέρα συνεδρίασης αυτής, η οποία δεν πρέπει να

απέχει περισσότερο από σαράντα πέντε (45) ημέρες από την ημερομηνία επίδοσης της παραπάνω αίτησης στον πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου. Εάν δεν συγκληθεί Γενική Συνέλευση από το Διοικητικό Συμβούλιο εντός είκοσι (20) ημερών από την επίδοση της σχετικής αίτησης, η σύγκληση διενεργείται από τους αιτούντες μετόχους με δαπάνες της εταιρείας, με απόφαση του μονομελούς πρωτοδικείου της έδρας της Τράπεζας, που εκδίδεται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Στην απόφαση αυτή ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος της συνεδρίασης, καθώς και η ημερήσια διάταξη. (Άρθρο 39 παρ. 1 του Κ.Ν.2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος).

- Να ζητήσουν με αίτηση προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την εγγραφή πρόσθετων θεμάτων στην ημερήσια διάταξη γενικής συνέλευσης, που έχει ήδη συγκληθεί, υπό την προϋπόθεση ότι η σχετική αίτηση θα περιέλθει στο Δ.Σ. δεκαπέντε (15) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση. Τα πρόσθετα θέματα τα οποία το Δ.Σ. υποχρεούται να περιλάβει στην ημερήσια διάταξη της Γενικής Συνέλευσης, δημοσιεύονται ή γνωστοποιούνται, με ευθύνη του Διοικητικού Συμβουλίου επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση. Αν τα θέματα αυτά δεν δημοσιευθούν, οι αιτούντες μέτοχοι δικαιούνται να ζητήσουν την αναβολή της Γενικής Συνέλευσης και να προβούν οι ίδιοι στη δημοσίευση με απόφαση του μονομελούς πρωτοδικείου της έδρας της εταιρείας, που εκδίδεται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων, με δαπάνη της εταιρείας. (Άρθρο 39 παρ. 2, παρ.2α και παρ.2β του Κ.Ν.2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος).
- Να ζητήσουν όπως η λήψη απόφασης επί ορισμένου θέματος της ημερήσιας διάταξης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων ενεργείται με ονομαστική κλήση. (Άρθρο 39 παρ. 7 του Κ.Ν.2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος).
- Να υποβάλλουν αίτηση για αναβολή λήψης αποφάσεων από τη Γενική Συνέλευση, οπότε ο πρόεδρος της συνέλευσης υποχρεούται να αναβάλει μια μόνο φορά τη λήψη αποφάσεων από τη Γενική Συνέλευση, τακτική ή έκτακτη, για όλα ή ορισμένα θέματα, ορίζοντας ημέρα συνέχισης της συνεδρίασης, αυτή που ορίζεται στην αίτηση των μετόχων, η οποία όμως δεν μπορεί να απέχει περισσότερο από τριάντα (30) ημέρες από τη χρονολογία της αναβολής. Η μετ' αναβολή Γενική Συνέλευση αποτελεί συνέχιση της προηγούμενης και δεν απαιτείται η επανάληψη των διατυπώσεων δημοσίευσης της πρόσκλησης των μετόχων, σε αυτήν μπορούν να μετέχουν και νέοι μέτοχοι, με την τήρηση των διατάξεων των άρθρων 27 παράγραφος 2, 28 και 28α. (Άρθρο 39 παρ. 3 του Κ.Ν.2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος).
- Να υποβάλλουν σχετική αίτηση, σε ικανοποίηση της οποίας το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να ανακοινώνει στην τακτική Γενική Συνέλευση τα ποσά που, κατά την τελευταία διετία, καταβλήθηκαν σε κάθε μέλος του διοικητικού συμβουλίου ή τους διευθυντές της εταιρείας, καθώς και κάθε παροχή προς τα πρόσωπα αυτά από οποιαδήποτε αιτία ή σύμβαση της εταιρείας με αυτούς. Σε όλες τις ανωτέρω περιπτώσεις το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά. (Άρθρο 39 παρ. 4 του Κ.Ν.2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος).
- Να ζητήσουν έλεγχο της εταιρείας από το μονομελές πρωτοδικείο της περιφέρειας στην οποία εδρεύει η Τράπεζα. Ο έλεγχος διατάσσεται, εάν πιθανολογούνται πράξεις που παραβιάζουν διατάξεις των νόμων ή του καταστατικού της εταιρείας ή αποφάσεις της γενικής συνέλευσης. Σε κάθε περίπτωση, η αίτηση ελέγχου πρέπει να υποβάλλεται εντός τριών (3) ετών από την έγκριση των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης, εντός της οποίας τελέστηκαν οι καταγγελλόμενες πράξεις. (Άρθρο 40 παρ. 1&2 του Κ.Ν.2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος).
- Να ζητήσουν από το παραπάνω δικαστήριο τον έλεγχο της Τράπεζας, εφόσον από την όλη πορεία αυτής καθίσταται πιστευτό ότι η διοίκηση των εταιρικών υποθέσεων δεν ασκείται όπως επιβάλλει η χρηστή και συνετή διαχείριση. (Άρθρο 40 παρ. 3 του Κ.Ν.2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος).
- Μετά από αίτηση Μετόχου ή Μετόχων που εκπροσωπούν το 20% του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου η οποία υποβάλλεται προς την Τράπεζα πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη

Γενική Συνέλευση, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να παρέχει στη Γενική Συνέλευση πληροφορίες για την πορεία των εταιρικών υποθέσεων και την περιουσιακή κατάσταση της εταιρείας. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά. (Άρθρο 47 παρ. 3 του Ν. 3604/2007)

- Μέρισμα δικαιούται κάθε μέτοχος κατά την ημερομηνία έγκρισης των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων ή οποτεδήποτε 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.
- Δεν υφίστανται δημόσιες προτάσεις τρίτων για την εξαγορά του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά την τελευταία και τρέχουσα χρήση.

Δικαίωμα στο Προϊόν Εκκαθάρισης: Η διαδικασία εκκαθάρισης ακολουθεί τη λύση της Τράπεζας, η οποία επέρχεται:

1. με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων,
2. με τη κήρυξη της Τράπεζας σε κατάσταση πτώχευσης και
3. με δικαστική απόφαση που διατάζει την λύση της Τράπεζας σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 48 και 48α του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

Με εξαίρεση την περίπτωση της πτώχευσης, τη λύση της Τράπεζας ακολουθεί η εκκαθάριση. Στην περίπτωση (1) της ανωτέρου παραγράφου, η Γενική Συνέλευση με την ίδια απόφαση ορίζει εκκαθαριστή. Στην περίπτωση (3) της ανωτέρου παραγράφου, οι εκκαθαριστές ορίζονται από το δικαστήριο με την απόφαση που κηρύσσει τη λύση της Τράπεζας.

Η Γενική Συνέλευση των μετόχων διατηρεί πάντα τα δικαιώματα αυτής κατά τη διάρκεια της εκκαθάρισης.

Οι εκκαθαριστές πρέπει να περατώσουν, χωρίς καθυστέρηση, τις εκκρεμείς υποθέσεις της Τράπεζας, να μετατρέψουν σε χρήμα την εταιρική περιουσία, να εξοφλήσουν τα χρέη της και να εισπράξουν της απαιτήσεις αυτής. Μπορούν δε να ενεργήσουν και νέες πράξεις, εφόσον με αυτές εξυπηρετούνται η εκκαθάριση και το συμφέρον της Τράπεζας.

Δικαίωμα Μερίσματος: Η Τράπεζα απαιτείται να καταβάλλει κατ' ελάχιστον μέρισμα ίσο με 35% των ετήσιων καθαρών διανεμόμενων κερδών της, αφαιρουμένων των κρατήσεων για το σχηματισμό του τακτικού αποθεματικού. Η απόφαση μη καταβολής μερίσματος από τα ετήσια καθαρά διανεμόμενα κέρδη επιτρέπεται μόνο υπό τις προϋποθέσεις που τίθενται από το άρθρο 45 παρ. 2β του Κ.Ν. 2190/1920 σε συνδυασμό με τις διατάξεις του άρθρου 3 του Α.Ν. 148/1967, όπως ισχύουν.

Μέρισμα δικαιούται κάθε μέτοχος που αναγράφεται στο τηρούμενο από την Τράπεζα Μητρώο μετόχων κατά την ημερομηνία έγκρισης των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων ή οποτεδήποτε ορισθεί.

Το ποσό που εγκρίνεται για διανομή ως μέρισμα απαιτείται να καταβάλλεται στους μετόχους μέσα σε δύο (2) μήνες από την ημερομηνία της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης που ενέκρινε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας και σε ημερομηνία που ορίζεται από την Τακτική Γενική Συνέλευση, ή εάν υπάρχει εξουσιοδότηση

στην απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, από το Διοικητικό Συμβούλιο. Ο τρόπος και ο τόπος καταβολής ανακοινώνεται δια του Τύπου. Μέτοχοι που δεν εισέπραξαν εγκαίρως τα μερίσματά τους δεν δικαιούνται τόκο.

Επιτρέπεται η διανομή προσωρινού μερίσματος ή ποσοστού τούτου εφόσον είκοσι (20) τουλάχιστον μέρες πριν από τη διανομή δημοσιευθεί σε κάποια ημερήσια εφημερίδα από τις εκδιδόμενες στην Αθήνα που κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου κυκλοφορούν ευρύτερα όπως και στο τεύχος Ανωνύμων Εταιρειών και Εταιρειών Περιορισμένης Ευθύνης της Εφημερίδας της Κυβέρνησης και υποβληθεί στην αρμόδια Εποπτεύουσα Αρχή λογιστική κατάσταση για την εταιρική περιουσία και τα κέρδη της Τράπεζας. Το μερίσμα που διανέμεται έτσι δεν είναι δυνατόν να υπερβαίνει το μισό (1/2) των καθαρών κερδών, όπως αυτά αναγράφονται στην παραπάνω λογιστική κατάσταση.

Τα μερίσματα που δεν έχουν ζητηθεί για μια πενταετία από τότε που κατέστησαν απαιτητά, παραγράφονται υπέρ του Δημοσίου.

Δικαιώματα ψήφου και περιορισμοί: Κάθε μετοχή παρέχει δικαίωμα μιας ψήφου. Συγκύριοι μετοχής για να έχουν δικαίωμα ψήφου πρέπει να υποδείξουν στην Τράπεζα εγγράφως ένα κοινό εκπρόσωπο για τη μετοχή αυτή, ο οποίος θα τους εκπροσωπήσει στη Γενική Συνέλευση, μέχρι δε τον καθορισμό αυτόν αναστέλλεται η άσκηση των δικαιωμάτων τους.

Οι μέτοχοι ενασκούν τα δικαιώματά τους σε σχέση με τη διοίκηση της Τράπεζας μόνο μέσω των Γενικών Συνελεύσεων, έξω δε από αυτή, μόνο στις περιπτώσεις που ορίζει ο Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει σήμερα.

Κάθε μέτοχος δικαιούται να μετέχει στη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας είτε αυτοπροσώπως είτε μέσω πληρεξουσίου. Σε ότι αφορά τη διαδικασία κατάθεσης των μετοχών προκειμένου να μετάσχει ο μέτοχος στις Γενικές Συνελεύσεις της Εταιρείας θα εφαρμόζονται τα προβλεπόμενα στον Κανονισμό λειτουργίας και Εκκαθάρισης του Συστήματος Αύλων Τίτλων του Κεντρικού Αποθετηρίου Αθηνών, όπως αυτός εκάστοτε ισχύει.

Μέτοχοι που δεν συμμορφώνονται με τα παραπάνω θα μετέχουν στη Γενική Συνέλευση μόνο με την άδειά της.

4.5.2 Φορολογία μερισμάτων

Σύμφωνα με το άρθρο 54 του Κ.Φ.Ε., όπως τροποποιήθηκε με το Ν. 3943/2011 και ισχύει:

α) στα διανεμόμενα κέρδη που καταβάλλονται σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα με τη μορφή, μεταξύ άλλων, μερισμάτων και προμερισμάτων, εντός του 2011, ανεξάρτητα αν η καταβολή τους γίνεται σε μετρητά ή μετοχές, ενεργείται παρακράτηση με συντελεστή 21%. Ο φόρος αυτός παρακρατείται από την ανώνυμη εταιρεία και με την παρακράτηση αυτή εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση των δικαιούχων των εν λόγω μερισμάτων, με την επιφύλαξη ότι για τα φυσικά πρόσωπα που φορολογούνται για τα συνολικά εισοδήματά τους (συνυπολογιζομένων των εισπραχθέντων μερισμάτων με τα λοιπά εισοδήματα) με συντελεστή κατώτερο του συντελεστή παρακράτησης, η ως άνω παρακράτηση δεν εξαντλεί τη φορολογική υποχρέωση του εν λόγω δικαιούχου, αλλά τα εν λόγω μερίσματα φορολογούνται με τις γενικές διατάξεις και επιστρέφεται τυχόν πιστωτικό υπόλοιπο φόρου. Τα παραπάνω εφαρμόζονται ανάλογα και για κέρδη παρελθουσών χρήσεων που διανέμονται ή κεφαλαιοποιούνται εντός του 2011.

β) στα διανεμόμενα κέρδη που καταβάλλονται σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα με τη μορφή, μεταξύ άλλων, μερισμάτων και προμερισμάτων, που εγκρίνονται από γενικές συνελεύσεις από την 1.1.2012 και μετά, ανεξάρτητα αν η καταβολή τους γίνεται σε μετρητά ή μετοχές, ενεργείται παρακράτηση με συντελεστή 25%. Ο φόρος αυτός παρακρατείται από την ανώνυμη εταιρεία και με την παρακράτηση αυτή εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση των δικαιούχων των εν λόγω μερισμάτων, με την επιφύλαξη ότι για τα φυσικά πρόσωπα που φορολογούνται για τα συνολικά εισοδήματά τους (συνυπολογιζομένων των εισπραχθέντων μερισμάτων με τα λοιπά εισοδήματα) η ως άνω παρακράτηση δεν εξαντλεί τη φορολογική υποχρέωση του εν λόγω δικαιούχου,

αλλά τα εν λόγω μερίσματα φορολογούνται με τις γενικές διατάξεις και επιστρέφεται τυχόν πιστωτικό υπόλοιπο φόρου. Τα ως άνω εφαρμόζονται ανάλογα και για κέρδη παρελθουσών χρήσεων που διανέμονται ή κεφαλαιοποιούνται από 1.1.2012.

Όταν ημεδαπή ανώνυμη εταιρεία προβαίνει σε διανομή κερδών και στα έσοδά της περιλαμβάνονται έσοδα από τη συμμετοχή της σε άλλη ημεδαπή ανώνυμη εταιρεία ή εταιρεία περιορισμένης ευθύνης ή συνεταιρισμό ή αλλοδαπή κερδοσκοπική επιχείρηση οποιουδήποτε τύπου, από το φόρο που υποχρεούται να αποδώσει αφαιρείται το μέρος του φόρου που έχει ήδη παρακρατηθεί σε βάρος της και αναλογεί στα διανεμόμενα από την ίδια κέρδη τα οποία προέρχονται από τις πιο πάνω συμμετοχές.

Ως χρόνος απόκτησης του εισοδήματος από τα μερίσματα λογίζεται η ημερομηνία της απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της εταιρείας, που εγκρίνει τον ισολογισμό.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τις διατάξεις του νομοθετικού πλαισίου, από τα κέρδη που πραγματοποιούν σε κάθε χρήση οι θυγατρικές εταιρείες και διανέμονται μερίσματα, το μέρος των μερισμάτων που αντιστοιχεί στη μητρική εταιρεία καταβάλλεται κατά την επόμενη χρήση και συνεπώς περιέχεται στα κέρδη της μητρικής εταιρείας της επόμενης χρήσης, εκτός αν δοθεί προμέρισμα. 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.

4.5.3 Φορολογία του κέρδους από την πώληση μετοχών εταιρειών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών

α) Πώληση μετοχών που έχουν αποκτηθεί μέχρι 31.12.2011

Σύμφωνα με το άρθρο 38 παρ. 3 και 4 του Ν. 2238/1994 και το άρθρο 9 παρ. 2 του Ν. 2579/1998, όπως ισχύουν μετά την αντικατάστασή τους από τις σχετικές διατάξεις του άρθρου 16 του Ν. 3943/2011, προβλέπονται τα εξής:

Για πωλήσεις μετοχών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών που διενεργούνται από 1η Απριλίου 2011, επιβάλλεται φόρος με συντελεστή δύο τοις χιλίοις (2%). Ο φόρος αυτός υπολογίζεται επί της αξίας πώλησης των μετοχών και βαρύνει τον πωλητή, φυσικό ή νομικό πρόσωπο, ενώσεις προσώπων ή ομάδες περιουσίας, χωρίς να εξετάζεται η ιθαγένεια και ο τόπος που διαμένουν ή κατοικούν ή έχουν την έδρα τους και ανεξάρτητα αν έχουν απαλλαγή από οποιονδήποτε φόρο ή τέλος από διατάξεις άλλων νόμων. Ο εν λόγω φόρος επιβάλλεται τόσο σε χρηματιστηριακές όσο και σε εξωχρηματιστηριακές πωλήσεις μετοχών, καθώς και επί συναλλαγών που πραγματοποιούνται μέσω πολυμερούς μηχανισμού διαπραγματεύσεων. Η ΕΧΑΕ κατά το διακανονισμό των συναλλαγών που διενεργούνται στο Χρηματιστήριο χρεώνει σε ημερήσια βάση με τον πιο πάνω φόρο τις Ανώνυμες Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών και τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία παρέχουν υπηρεσίες θεματοφυλακής, για λογαριασμό των πωλητών για όλες τις συναλλαγές πώλησης μετοχών που διακανονίστηκαν από τις πιο πάνω εταιρείες και ιδρύματα.

Τα κέρδη από την πώληση μετοχών εισηγμένων στο Χ.Α. σε τιμή ανώτερη της τιμής απόκτησης τους απαλλάσσονται από το 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 διάλυσης της επιχείρησης του πωλητή, τα κέρδη από την πώληση των μετοχών υποβάλλονται στον φόρο εισοδήματος που κατ' εκείνο τον χρόνο ισχύει σύμφωνα με τις γενικές διατάξεις. Αν σε μια διαχειριστική περίοδο προκύψει ζημία από πώληση μετοχών, το τυχόν υπόλοιπο της ζημίας, που απομένει μετά το συμψηφισμό με τα εμφανιζόμενα στο ειδικό αποθεματικό κέρδη ή ολόκληρο το ποσό της ζημίας, αν δεν υφίσταται ειδικός λογαριασμός αποθεματικού, μεταφέρεται σε ειδικό λογαριασμό και δεν εκπίπτει από τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης. Το ποσό αυτό συμψηφίζεται με κέρδη που τυχόν θα προκύψουν στο μέλλον από πώληση μετοχών

εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Όλα τα ανωτέρω εφαρμόζονται για μετοχές οι οποίες έχουν αποκτηθεί μέχρι και την 31η Δεκεμβρίου 2011, ανεξαρτήτως του χρόνου πώλησής τους.

β) Πώληση μετοχών που αποκτώνται από 01.01.2012 και μετά

Σύμφωνα με τις διατάξεις παραγράφων 3 και 4 του άρθρου 38 του Κ.Φ.Ε., όπως ισχύουν μετά την αντικατάστασή τους από τις διατάξεις του άρθρου 16 του Ν. 3943/2011, τα κέρδη τα οποία αποκτούν φυσικά πρόσωπα ή επιχειρήσεις που τηρούν βιβλία Β' κατηγορίας του Κ. Β. Σ. από την πώληση μετοχών εισηγμένων στο Χ.Α., σε τιμή ανώτερη της τιμής απόκτησής τους, φορολογούνται με τις γενικές διατάξεις, όταν οι μετοχές αυτές έχουν αποκτηθεί με οποιονδήποτε τρόπο από την 1^η Ιανουαρίου 2012 και μετά. Για τον υπολογισμό του κέρδους που υπόκειται σε φορολογία λαμβάνεται η πραγματική τιμή πώλησης των μετοχών στο Χ.Α., όπως αυτή αναγράφεται στο πινακίδιο που εκδίδει η Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών ή το πιστωτικό ίδρυμα που μεσολαβεί. Όταν η πώληση των μετοχών πραγματοποιείται εξωχρηματιστηριακά ή μέσω πολυμερούς μηχανισμού διαπραγματεύσεων, ως τιμή πώλησης λαμβάνεται αυτή που δηλώνεται στην ΕΧΑΕ για το διακανονισμό της συναλλαγής, και αν δεν δηλωθεί η τιμή κλεισίματος της μετοχής κατά την ημέρα της συναλλαγής. Για τον προσδιορισμό του κέρδους που υπόκειται σε φορολογία, λαμβάνεται υπόψη η τυχόν ζημία που προκύπτει μέσα στο ίδιο έτος από την ίδια αιτία. Αν από το συμψηφισμό προκύπτει ζημία, έχουν εφαρμογή οι διατάξεις της παραγράφου 3 του άρθρου 4 του Κ.Φ.Ε.

Για την εφαρμογή των ανωτέρω, οι Ανώνυμες Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών ή τα πιστωτικά ιδρύματα, που χειρίζονται τις μετοχές των πελατών τους σύμφωνα με τον Κανονισμό του Συστήματος Άυλων Τίτλων, χορηγούν, μέχρι την τελευταία εργάσιμη ημέρα του Ιανουαρίου, στους δικαιούχους πελάτες τους κατάσταση κερδών ή ζημιών που προέκυψαν κατά το προηγούμενο έτος από τις πωλήσεις μετοχών κάθε εταιρείας διακεκριμένα και συνολικά, στην οποία αναγράφονται τα στοιχεία του δικαιούχου, καθώς και ο αριθμός φορολογικού μητρώου.

Τα κέρδη από την πώληση μετοχών εισηγμένων στο Χ. Α. σε τιμή ανώτερη της τιμής απόκτησής τους, που αποκτούν επιχειρήσεις οποιασδήποτε μορφής με βιβλία Γ' κατηγορίας του Κ.Β.Σ. φορολογούνται με τις γενικές διατάξεις, όταν οι μετοχές αυτές αποκτώνται με οποιονδήποτε τρόπο από 1η Ιανουαρίου 2012 και μετά. Για τον προσδιορισμό του κέρδους που υπόκειται σε φορολογία, λαμβάνεται υπόψη η τυχόν ζημία που προκύπτει εντός του ίδιου έτους από την ίδια αιτία. Αν από το συμψηφισμό προκύπτει ζημία, έχουν εφαρμογή οι διατάξεις της παραγράφου 3 του άρθρου 4 του Κ.Φ.Ε.

Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών καθορίζονται τα δικαιολογητικά που συνυποβάλλονται με τη δήλωση φορολογίας εισοδήματος των δικαιούχων, καθώς και κάθε άλλο σχετικό θέμα.

Τα ανωτέρω εφαρμόζονται για μετοχές οι οποίες αποκτώνται από την 1η Ιανουαρίου 2012 και μετά, ανεξαρτήτως του χρόνου πώλησής τους.

4.6 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΣΚΗΣΗΣ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΕΓΓΡΑΦΗΣ

4.6.1 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.

4.6.2 Διαδικασία Άσκησης Δικαιωμάτων Προτίμησης

Σύμφωνα με απόφαση της από 24.10.2011 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 δυνάμενη να παραταθεί με απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας σύμφωνα με το νόμο.

Η ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης, θα ορισθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας εντός του 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 8 δικαιώματα προτίμησης δεν μπορεί να αποκτήσει άνω των 81 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 Κύπρου Δημόσια Εταιρεία ΛτΔ (για τους κατόχους που δεν επιθυμούν να τα ασκήσουν μέσω των χειριστών τους) καταβάλλοντας το αντίτιμο των Νέων Μετοχών, για τις οποίες έχουν δικαίωμα να εγγραφούν προσκομίζοντας:
 - την αστυνομική τους ταυτότητα,
 - τον αριθμό του φορολογικού τους μητρώου,
 - την εκτύπωση της Βεβαίωσης Στοιχείων Σ.Α.Τ. και
 - τη σχετική Βεβαίωση Δέσμευσης Δικαιωμάτων της ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ Α.Ε. (πρώην Κ.Α.Α.).

Επισημαίνεται ότι οι κάτοχοι δικαιωμάτων προτίμησης προκειμένου να ασκήσουν τα δικαιώματά τους θα πρέπει να δηλώσουν:

- α) τον αριθμό μερίδας επενδυτή Σ.Α.Τ.,

β) τον αριθμό λογαριασμού αξιών στο Σ.Α.Τ. και

γ) τον εξουσιοδοτημένο χειριστή του λογαριασμού αξιών τους στον οποίο επιθυμούν να καταχωρηθούν οι νέες μετοχές που θα προκύψουν από την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου.

Τα ανωτέρω στοιχεία περιλαμβάνονται στην Βεβαίωση Στοιχείων Σ.Α.Τ., η οποία εκδίδεται από τον εξουσιοδοτημένο χειριστή του λογαριασμού αξιών τους στον οποίο επιθυμούν να καταχωρηθούν οι νέες μετοχές.

Για την έκδοση της σχετικής Βεβαίωσης Δέσμευσης Δικαιωμάτων, οι ενδιαφερόμενοι θα πρέπει να απευθυνθούν:

α) στο χειριστή του λογαριασμού χρεογράφων τους (Χρηματιστηριακή εταιρεία ή θεματοφυλακή Τραπέζης), αν οι μετοχές τους δεν βρίσκονται σε ειδικό λογαριασμό στο Σ.Α.Τ., και

β) στην ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ Α.Ε. (πρώην Κ.Α.Α.) αν οι μετοχές τους βρίσκονται σε ειδικό λογαριασμό στο Σ.Α.Τ.

Μετά την άσκηση των δικαιωμάτων 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.

4.6.3 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 διαπραγματεύσή τους στο Χ.Α. εφόσον θα έχουν ασκήσει πλήρως ή μερικώς το δικαίωμα προτίμησής τους. Δεν υπάρχει ανώτατος αριθμός μετοχών αναφορικά με το δικαίωμα προεγγραφής. Το Δικαίωμα Προεγγραφής θα ασκείται ταυτοχρόνως με την άσκηση του Δικαιώματος Προτίμησης, είτε μέσω των χειριστών των λογαριασμών χρεογράφων των μετόχων (Χρηματιστηριακή εταιρεία ή θεματοφυλακή Τραπέζης) είτε απευθείας στα καταστήματα της Τράπεζας Κύπρου Δημόσια Εταιρεία ΛτΔ (για τους μετόχους που δεν επιθυμούν να προεγγραφούν μέσω των χειριστών τους). Σημειώνεται ότι δεν υφίσταται περιορισμός ως προς τον αριθμό των μετοχών που δύναται να προεγγραφούν οι Δικαιούχοι Μέτοχοι.

Η άσκηση του Δικαιώματος Προεγγραφής θα γίνεται με έγγραφη δήλωση η οποία θα υποβάλλεται στα καταστήματα της Τράπεζας Κύπρου Δημόσια Εταιρεία ΛτΔ και θα συνοδεύεται είτε με κατάθεση μετρητών, είτε με ανέκκλητη εντολή του προεγγραφόμενου μετόχου για δέσμευση λογαριασμού καταθέσεων που θα τηρεί ο μέτοχος στην Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία ΛτΔ κατά ποσό ίσο με τη συνολική τιμή διάθεσης των αδιάθετων μετοχών για τις οποίες ασκεί το Δικαίωμα Προεγγραφής και παράλληλη ανέκκλητη εντολή του προς την Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία ΛτΔ να προβεί, κατά την ημέρα ολικής ή μερικής ικανοποίησης του ασκηθέντος δικαιώματός του, σε χρέωση του λογαριασμού αυτού κατά ποσό ίσο με τη συνολική τιμή διάθεσης των μετοχών που θα διατεθούν τελικώς στον προεγγραφέντα και εν συνεχεία ισόποση πίστωση του ανωτέρω ειδικού λογαριασμού της αύξησης.

Μετά την άσκηση των δικαιωμάτων τους προεγγραφής, οι ασκούντες τέτοια δικαιώματα θα λαμβάνουν σχετική απόδειξη, η οποία δεν αποτελεί προσωρινό τίτλο και δεν είναι διαπραγματεύσιμη.

Οι ασκήσαντες το δικαίωμα προεγγραφής θα ικανοποιηθούν εάν προκύψουν Αδιάθετες Μετοχές, ενώ αν ο αριθμός των Αδιάθετων Μετοχών δεν επαρκεί για την πλήρη ικανοποίηση της ζήτησης των προεγγραφέντων επενδυτών, τότε αυτοί θα ικανοποιηθούν αναλογικά με βάση τον αριθμό των Αδιάθετων Μετοχών που έχουν ζητήσει (Δικαίωμα Προεγγραφής) και μέχρι την πλήρη εξάντληση της ζήτησης.

Ο ακριβής αριθμός Αδιάθετων Μετοχών που θα αποκτήσουν οι ασκήσαντες Δικαίωμα Προεγγραφής θα καθοριστεί με απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας με βάση τα διαλαμβανόμενα στην ανωτέρω ενότητα «4.1 ΟΡΟΙ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ» του Ενημερωτικού Δελτίου. Τα καταβληθέντα ποσά που δεν θα χρησιμοποιηθούν για την απόκτηση Αδιάθετων Μετοχών θα επιστραφούν άτοκα στους ασκήσαντες το Δικαίωμα Προεγγραφής.

Σημειώνεται ότι εφόσον και μετά την κατανομή τυχόν Αδιάθετων Μετοχών στους ασκήσαντες Δικαίωμα Προεγγραφής, υφίστανται ακόμα αδιάθετες μετοχές σύμφωνα με σχετική δήλωσή της, η μητρική Τράπεζα Société Générale έχει αναλάβει την κάλυψή τους στην τιμή διάθεσης, ήτοι € 0,40.

4.6.4 Κάλυψη / Δυνατότητα υπαναχώρησης

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με το άρθρο 16 του Ν. 3401/2005 κάθε νέο σημαντικό στοιχείο, ουσιώδης ανακρίβεια ή ουσιώδες σφάλμα σχετικά με τις πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, που μπορεί να επηρεάσει την αξιολόγηση των κινητών αξιών και ανακύπτει ή διαπιστώνεται κατά το χρόνο που μεσολαβεί από την έγκριση του Ενημερωτικού Δελτίου έως την λήξη της δημόσιας προσφοράς ή την έναρξη διαπραγμάτευσης σε οργανωμένη αγορά αναφέρεται σε συμπλήρωμα του Ενημερωτικού Δελτίου. Επενδυτές οι οποίοι έχουν ήδη συμφωνήσει να αγοράσουν ή έχουν εγγραφεί για την αγορά κινητών αξιών πριν από την δημοσίευση του συμπληρώματος, μπορούν να υπαναχωρήσουν από την αγορά ή την εγγραφή το αργότερο εντός τριών εργάσιμων ημερών από την δημοσίευση του συμπληρώματος.

4.7 ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΟ ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΟΛΟΚΛΗΡΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

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

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΓΕΓΟΝΟΣ
06.12.2011	Έγκριση Ενημερωτικού Δελτίου από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς
06.12.2011	Έγκριση εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των δικαιωμάτων προτίμησης από το αρμόδιο όργανο του Χ.Α.
06.12.2011	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
07.12.2011	Δημοσίευση Ενημερωτικού Δελτίου
07.12.2011	Δημοσίευση της ανακοίνωσης για τη διάθεση του Ενημερωτικού Δελτίου στο επενδυτικό κοινό
08.12.2011	Αποκοπή δικαιωμάτων προτίμησης
12.12.2011	Ημέρα προσδιορισμού των δικαιούχων (record date)
14.12.2011	Έναρξη διαπραγμάτευσης και άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης
21.12.2011	Λήξη διαπραγμάτευσης δικαιωμάτων προτίμησης
28.12.2011	Λήξη περιόδου άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης
29.12.2011	Ανακοίνωση για την κάλυψη της αύξησης και τη διάθεση τυχόν αδιάθετων μετοχών
05.01.2012	Έγκριση εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των νέων μετοχών από το αρμόδιο όργανο του Χ.Α.
10.01.2012	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.

4.8 ΔΑΠΑΝΕΣ ΕΚΔΟΣΗΣ

Οι συνολικές δαπάνες έκδοσης (δικαιώματα Χ.Α. και Κ.Α.Α., τέλος υπέρ Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, διαφημιστικές καταχωρήσεις, εκτύπωση και διανομή του Ενημερωτικού Δελτίου, ανακοινώσεις στον Τύπο, αμοιβές και δαπάνες ελεγκτικών οίκων και δαπάνες συμβούλων) εκτιμώνται ως ακολούθως:

Δαπάνες Έκδοσης (σε εκατ. €)	
Αμοιβή Συμβούλου Έκδοσης	0,06
Αμοιβές ορκωτών και νομικών ελεγκτών	0,08
Φόρος συγκέντρωσης κεφαλαίου	4,31
Εισφορά υπέρ Επιτροπής Ανταγωνισμού	0,57
Τέλος εξέτασης Ενημερωτικού Δελτίου και πόρος υπέρ της Επιτροπής Κεφ/ράς	0,18
Πόρος υπέρ Χ.Α.	0,58
Δικαιώματα ΕΧΑΕ	0,18
Διάφορα έξοδα	0,24
Σύνολο	6,20

Σημειώνεται ότι οι δαπάνες έκδοσης θα καλυφθούν από τα έσοδα της παρούσας αύξησης.

4.9 ΜΕΙΩΣΗ ΤΟΥ ΠΟΣΟΣΤΟΥ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ (DILUTION)

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση, κατά την 02.12.2011 έχοντας λάβει την παραδοχή ότι όλοι οι παλαιοί μέτοχοι θα ασκήσουν εξ ολοκλήρου τα δικαιώματά τους.

ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ 02.12.2011						
Μέτοχοι	Κατά την 02.12.2011			Μετά την παρούσα αύξηση		
	Αριθμός Μετοχών	Αριθμός Δικαιωμάτων Ψήφου¹	Ποσοστό	Αριθμός Μετοχών	Αριθμός Δικαιωμάτων Ψήφου	Ποσοστό
SOCIETE GENERALE S.A.	125.590.863	125.590.863	88,44%	1.397.198.350	1.397.198.350	88,44%
Επενδυτικό Κοινό (μέτοχοι κάτω του 5%)	16.408.601	16.408.601	11,56%	182.545.687	182.545.687	11,56%
Σύνολο	141.999.464	141.999.464	100,00%	1.579.744.037	1.579.744.037	100,00%

¹ Σύμφωνα με το Ν 3356/2007.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση, μετά την ολοκλήρωση της παρούσας αύξησης, έχοντας λάβει την παραδοχή ότι θα ασκήσει εξ ολοκλήρου τα δικαιώματα προτίμησής του μόνο ο βασικός μέτοχος της Τράπεζας, Societe Generale, ότι δεν θα ασκήσει κανείς από τους λοιπούς μετόχους το Δικαίωμα Προτίμησης και ότι η Societe Generale θα αναλάβει την κάλυψη των αδιάθετων μετοχών.

ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ 02.12.2011

Μέτοχοι	Κατά την 02.12.2011			Μετά την παρούσα αύξηση		
	Αριθμός Μετοχών	Αριθμός Δικαιωμάτων Ψήφου ¹	Ποσοστό	Αριθμός Μετοχών	Αριθμός Δικαιωμάτων Ψήφου ¹	Ποσοστό
SOCIETE GENERALE S.A.	125.590.863	125.590.863	88,44%	1.563.335.436	1.563.335.436	98,96%
Επενδυτικό Κοινό (μέτοχοι κάτω του 5%)	16.408.601	16.408.601	11,56%	16.408.601	16.408.601	1,04%
Σύνολο	141.999.464	141.999.464	100,00%	1.579.744.037	1.579.744.037	100,00%

¹ Σύμφωνα με το Ν 3356/2007.

Με την από 15.12.2010 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, με καταβολή μετρητών κατά ποσό € 90.000.000 με κατάργηση του δικαιώματος προτιμήσεως των παλαιών μετόχων υπέρ της SOCIETE GENERALE με την έκδοση 10.000.000 νέων προνομιούχων εξαγοράσιμων και μετατρέψιμων ονομαστικών μετοχών άνευ δικαιώματος ψήφου και άνευ σωρευτικής απόδοσης ονομαστικής αξίας € 4,50 η κάθε μία και με τιμή διάθεσης € 9,00 η κάθε μία.

Η Τράπεζα θα μετατρέψει τις προνομιούχες μετοχές σε κοινές μετοχές εντός του Δεκεμβρίου 2011. Από την μετατροπή των προνομιούχων μετοχών σε κοινές μετοχές θα προκύψουν 150.000.000 νέες μετοχές κυριότητας της Societe Generale. Μετά την μετατροπή των προνομιούχων μετοχών σε κοινές μετοχές και λαμβάνοντας υπόψη ότι όλοι οι μέτοχοι θα συμμετάσχουν στην παρούσα αύξηση ανάλογα με τα δικαιώματα που τους αναλογούν, το ποσοστό της Societe Generale θα διαμορφωθεί στο 89,44%.

Στην περίπτωση που η Societe Generale αναλάβει την κάλυψη όλης της παρούσας αύξησης, αποκτώντας και τις αδιάθετες μετοχές και λαμβάνοντας υπόψη τις νέες μετοχές που θα προκύψουν από την μετατροπή των προνομιούχων μετοχών σε κοινές, ήτοι 150.000.000 νέες μετοχές, το ποσοστό συμμετοχής της στην Τράπεζα θα ανέλθει σε 99,05%.

4.10 ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΑ ΦΥΣΙΚΩΝ ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΝ ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Η Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία ΛτΔ, 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 οι χρηματοοικονομικοί όμιλοι, στα πλαίσια άσκησης των τρεχουσών δραστηριοτήτων τους, ως εξής:

- Η Κύπρου Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ, θυγατρική εταιρεία της ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΥΠΡΟΥ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΤΔ, έχει σύμβαση συνεργασίας με την μέτοχο της Τράπεζας, Societe Generale S.A. και την SG Securities (Paris) SAS, προκειμένου να παρέχει στους πελάτες της Τράπεζας Κύπρου τη δυνατότητα να εκτελέσουν πράξεις σε Διεθνή Χρηματιστήρια.
- Η Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία ΛτΔ έχει υπογράψει σύμβαση outsourcing με την Geniki Bank, μέλος του ομίλου της Societe Generale, για την διεκπεραίωση των εκκαθαρίσεων των εκτελεσμένων πράξεων σε ξένα χρηματιστήρια και την θεματοφυλακή.