

**ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ**

**ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ**

**ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ**



**ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ**

Τραπεζικά Προϊόντα & Υπηρεσίες Όπως Αυτά Διαμορφώθηκαν Στην  
Ελληνική Πραγματικότητα Τα 10 Τελευταία Χρόνια

**ΡΑΦΤΗ ΕΛ. ΡΑΦΑΕΛΑ-ΑΝΑΣΤΑΣΙΑ**

**ΦΩΤΕΙΝΑΚΗ Π. ΑΡΙΣΤΕΑ**

**ΓΑΜΠΠΕΡΑΚΗΣ Δ. ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ**

ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ

ΧΑΡΑΛΑΜΠΙΑΚΗΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ

**ΜΕΣΟΛΟΓΓΙ 2011**

**ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ**

**ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ**

**ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ**

**ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ**

Τραπεζικά Προϊόντα & Υπηρεσίες Όπως Αυτά Διαμορφώθηκαν Στην  
Ελληνική Πραγματικότητα Τα 10 Τελευταία Χρόνια

**ΡΑΦΤΗ ΕΛ. ΡΑΦΑΕΛΑ -ΑΝΑΣΤΑΣΙΑ (14272)**

**anasraft@logistiki.teimes.gr**

**ΦΩΤΕΙΝΑΚΗ Π. ΑΡΙΣΤΕΑ (14370)**

**arisfote@logistiki.teimes.gr**

**ΓΑΜΠΙΕΡΑΚΗΣ Δ. ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ (13992)**

**panaqabi@logistiki.teimes.gr**

ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ

ΧΑΡΑΛΑΜΠΙΑΚΗΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ

**ΜΕΣΟΛΟΓΓΙ 2011**

ΕΙΣΗΓΗΤΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΠΤΥΧΙΑΚΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ

Τίτλος Πτυχιακής Εργασίας: ΑΥΤΟΕΛΕΓΧΟΣ ΥΠΟΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ ΔΗΛΩΣΕΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΝΟΜΟ 32/96/2004

Ημερομηνία ανάθεσης πτυχιακής εργασίας: ...../...../.....

Σπουδαστές (Επώνυμο) (Όνομα)	(Αρ. Μητρώου)
1 .....	ΑΜ: .....
2 .....	ΑΜ: .....
3 .....	ΑΜ: .....

Έκθεση Έγκρισης Εισηγητή Εκπαιδευτικού:

Ημερομηνία: ...../...../..... Υπογραφή εισηγητή .....

## **ΕΠΙΣΗΜΑΝΣΗ**

Οι διαπιστώσεις, τα αποτελέσματα, τα συμπεράσματα και οι πιθανές προτάσεις της παρούσας πτυχιακής εργασίας –εκτός των αναφορών που σημαίνονται ως λήμματα - αποτελούν προσωπικές θεωρητικές ή εμπειρικές διαπιστώσεις της ομάδας των σπουδαστών που την επιμελήθηκαν και δεν απηχούν κατ' ανάγκη τη γνώμη του εισηγητή εκπαιδευτικού, του Εκπαιδευτικού Προσωπικού του Τμήματος Λογιστικής ή του Α.Τ.Ε.Ι. Μεσολογίου.

## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

<u>ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ</u> .....	7
<u>ΠΡΟΛΟΓΟΣ</u> .....	8
<u>ΕΙΣΑΓΩΓΗ</u> .....	9
<u>ΠΕΡΙΛΗΨΗ</u> .....	10
<u>ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ ‘ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ’</u>	
1.1 ΘΕΩΡΗΤΙΚΟΣ ΟΡΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.....	11
1.2 ΕΜΠΕΙΡΙΚΟΣ ΟΡΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.....	11
1.3 ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΟ ΣΥΓΧΡΟΝΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ.....	12
1.4 ΤΟ ΣΥΓΧΡΟΝΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ ΟΡΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.....	13
1.5 ΕΝΗΜΕΡΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΠΕΛΑΤΗ.....	13
1.6 ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ.....	14
1.7 ΑΝΑΠΟΦΕΥΚΤΗ ΣΥΖΕΥΞΗ ΜΕΤΑΞΥ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ – ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ...	15
1.8 ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΚΑΙ ΤΗΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ.....	16
1.9 ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ.....	16
1.10 ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ.....	17
<u>ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ ‘ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ &amp; ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΡΟΣ ΙΔΙΩΤΕΣ’</u>	
2.1 ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ.....	41
2.2 ΔΑΝΕΙΑ.....	45
2.3 ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ.....	56
2.4 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ.....	60
2.5 ΑΜΕΣΕΣ ΠΛΗΡΩΜΕΣ.....	60
2.6 ΠΛΗΡΩΜΕΣ-ΕΜΒΑΣΜΑΤΑ.....	63
2.7 ΑΛΛΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ.....	63

<u>ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ ‘ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ &amp; ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΡΟΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ’</u>	
3.1 ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΛΥΣΕΙΣ.....	64
3.2 ΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ.....	66
3.3 LEASING.....	67
3.4 FACTORING.....	73
3.5 FORFAITING.....	77
3.6 ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ.....	79
3.7 ΑΜΕΣΕΣ ΠΛΗΡΩΜΕΣ.....	79
3.8 ΆΛΛΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ.....	81
<u>ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ ‘ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ’</u>	
4.1 ΙΣΤΟΡΙΚΟ	83
4.2 ΑΡΧΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ	84
<u>ΠΕΜΠΤΟ ΤΕΤΑΡΤΟ ‘ΕΡΕΥΝΕΣ’</u>	
5.1 ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ.....	91
5.2 ΔΑΝΕΙΑ.....	98
5.3 ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ.....	108
5.4 ΧΡΕΩΣΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ.....	112
5.5 ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ.....	117
5.6 ΠΡΑΣΙΝΑ ΔΑΝΕΙΑ (ΦΩΤΟΒΟΛΤΑΪΚΑ).....	122
<u>ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ</u> .....	131
<u>ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ</u> .....	136
<u>ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ</u> .....	147

## ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ

A.E.= Ανώνυμη Εταιρεία

ΑΤΕ= Αγροτική Τράπεζα Ελλάδος

A.T.M.= Asynchronous Transfer Mode

ΑΧΕΠΕΥ= Χρηματοπιστηριακή Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών

ΔΙΕΘΝΙΚΗ ΑΕΔΑΚ= Εταιρεία Διαχείρισεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων του Ομίλου της Εθνικής Τράπεζας

Δ.Ο.Υ.= Δημόσια Οικονομική Υπηρεσία

ΕΚΤΕ =Εθνική Κτηματική Τράπεζα Ελλάδα

ΕΟΚ= Ευρωπαϊκή Οικονομική Κοινότητα

Ε.Π.Ε.= Εταιρεία Περιορισμένης Ευθύνης

ΕΤΕ =Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος

Ι.Ε.Κ= Ινστιτούτο Επαγγελματικής Κατάρτισης

ICAP= Η ICAP Group παρέχει υπηρεσίες που συμβάλλουν στην ανάπτυξη της επιχειρηματικής δραστηριότητας

κ.λπ= και λοιπά

N.=Νόμος

ΟΕΚ/ΕΔ= Στεγαστικά δάνεια - Επιδοτήσεις Οργανισμού Εργατικής Κατοικίας (ΟΕΚ) / Ελληνικού Δημοσίου (ΕΔ)

Ο.Ε= Ομόρρυθμος Εταιρεία

PIN= Personal Identification Number

Φ.Π.Α.= Φόρος Προστιθέμενης Αξίας

ΦΕΚ= Εφημερίδα της Κυβερνήσεως

Χ.Α.Α.=Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών

## ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Ο Τραπεζικός κλάδος αποτελεί ένα απ'τα πιο δυναμικά και ταχύτατα αναπτυσσόμενα κομμάτια της Ελληνικής οικονομίας. Η διεθνοποίηση του τραπεζικού συστήματος, καθώς και οι κοινοτικές και διεθνείς εξελίξεις οδηγούν σε μεγάλες αλλαγές όλο το πιστωτικό σύστημα της χώρας και παράλληλα ωθούν τα πιστωτικά ιδρύματα να λειτουργήσουν σε ανταγωνιστική βάση με επίκεντρο την παροχή υψηλής ποιότητας υπηρεσιών με το χαμηλότερο δυνατό κόστος. Ο θεσμικός εκσυγχρονισμός του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος και η προσαρμογή του στα ευρωπαϊκά και διεθνή πρότυπα υλοποιείται σταδιακά με την ενσωμάτωση στο εσωτερικό δίκαιο, των κοινοτικών κανόνων και οδηγιών που αναφέρονται στην ενιαία χρηματοπιστωτική αγορά. Με αποτέλεσμα την θεαματική αναμόρφωση του και την ενεργοποίηση των μηχανισμών ανταγωνισμού. Προκύπτουν λοιπόν θέματα στρατηγικών επιλογών, όπως υιοθέτηση νέων οργανωτικών σχημάτων εσωτερικής τους λειτουργίας, βελτίωσης της αποδοτικότητας, επάρκειας κεφαλαίων και ορθότερης διαχειρίσεις των κεφαλαίων αυτών με (χρηματοδοτικά προγράμματα, συμμετοχή ή ακόμη και εξαγορά κερδοφόρων επιχειρήσεων). Ολοένα και αυξανόμενος ανταγωνισμός στον κλάδο της τραπεζικής οδηγεί στην ανάγκη επιδίωξης της ποιότητας στις παρεχόμενες υπηρεσίες, καθώς και στην αλλαγή φιλοσοφίας σε ότι αφορά τον άνθρωπο - πελάτη, άλλα και των άνθρωπο-εργαζόμενο αφού κάτι τέτοιο επιτάσσει η έμφαση στην ποιότητα, την δυναμική ενεργό και συνεχή συμμετοχή του ανθρώπινου παράγοντα στο σύνολο του συστήματος υπηρεσιών. Σκοπός της εργασίας αυτής είναι μια πρώτη καταγραφή του όλου τραπεζικού μας συστήματος και των βασικών εννοιών που το διέπουν, με εκτενέστερη αναφορά στο ρόλο μου Τραπεζικού Μάρκετινγκ στις τραπεζικές συναλλαγές.



## ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Ο ανταγωνισμός λοιπόν είναι το στοιχείο που βοήθησε τον τραπεζικό κλάδο να αφυπνισθεί σε θέματα βελτίωσης των παρεχόμενων υπηρεσιών, την ταχύτητα εξυπηρέτησης, την βελτίωση της παραγωγικότητας αλλά και σε μια συνεχή προσπάθεια για εξασφάλιση πλεονεκτήματος έναντι των υπηρεσιών που παρέχουν οι ανταγωνιστικές τράπεζες, με αποτέλεσμα την αλματώδη ανάπτυξη του κλάδου και την εισαγωγή καινοτομιών στο σχεδιασμό των παρεχόμενων προϊόντων.

Το χαρακτηριστικό γνώρισμα των επόμενων ετών θα είναι οι αλλαγές που θα σημειωθούν στον τρόπο προώθησης, προβολής και διάθεσης των παραγόμενων υπηρεσιών. Οι κανονισμοί και οι Οδηγίες της Ευρωπαϊκής Ένωσης συμβάλλουν στην εντατικοποίηση του ανταγωνισμού και οδηγούν με μαθηματική ακρίβεια στην ολική εξαφάνιση των αδυνατών ή την απορρόφηση τους από τους ισχυρούς του κλάδου. Οι μεγάλες προκλήσεις της ενιαίας Ευρωπαϊκής αγοράς και της τεχνολογικής εξέλιξης δημιουργούν την ανάγκη σχεδιασμού νέων στρατηγικών για ν' ανταποκριθούν στις νέες συνθήκες. Τα τελευταία χρόνια οι επιχειρήσεις του δευτερογενούς και τριτογενούς τομέα, στα πλαίσια της εδραίωσης και διασφάλισης της θέσης τους στην αγορά καθώς και της επίτευξης του ανταγωνιστικού πλεονεκτήματος, εστιάζουν όλο και περισσότερο στην αύξηση της ικανοποίησης των καταναλωτών από τα προϊόντα και υπηρεσίες που προσφέρουν. Τα τραπεζικά ιδρύματα, προβαίνουν επίσης στην ανάπτυξη νέων προϊόντων και υπηρεσιών, με απώτερο στόχο να καλύψουν νέες υφιστάμενες ανάγκες ή επιθυμίες των πελατών τους, σε κάποιες περιπτώσεις δε, ακόμα και ανάγκες που δεν έχουν ακόμα δημιουργηθεί. Στόχοι της παρούσας εργασίας ήταν: (α) η εκτίμηση της γνώσης και της χρήσης των προσφερόμενων τραπεζικών προϊόντων/υπηρεσιών στους (β) η διερεύνηση των λόγων/αιτιών χρήσης των τραπεζικών υπηρεσιών (γ) ο προσδιορισμός του επιθυμητού τρόπου υλοποίησης των τραπεζικών συναλλαγών (δ) ο προσδιορισμός των παραμέτρων επιλογής συναλλαγής με συγκεκριμένο τραπεζικό ίδρυμα (ε) η αξιολόγηση των τραπεζικών ιδρυμάτων και (στ) η διερεύνηση και ο προσδιορισμός των παραγόντων ή χαρακτηριστικών εκείνων που επιδρούν θετικά στην αύξηση της ικανοποίησης των κατοίκων του, από τα τραπεζικά ιδρύματα με τα οποία συναλλάσσονται.

## ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Σκοπός της εργασίας είναι η παρουσίαση των τραπεζικών ιδρυμάτων που δραστηριοποιούνται στον ελλαδικό χώρο και συγκεκριμένα των προϊόντων και υπηρεσιών που προσφέρουν. Αρχικά παρουσιάζονται οι τράπεζες που εδρεύουν στην Ελλάδα<sup>1</sup>, στη συνέχεια τα προϊόντα και οι υπηρεσίες που προσέφεραν αλλά και που προσφέρουν από το 2000 έως το 2011. Τέλος παρουσιάζονται έρευνες που μας βοηθάνε στην αντίληψη της διαμόρφωσης των προαναφερθέντων προϊόντων μέσα στην τελευταία δεκαετία. Μέσα από τις έρευνες αντλούμε στοιχεία και πληροφορίες για τις τράπεζες και πως επηρεάστηκαν από την οικονομική κρίση καθώς επίσης και το πλήγμα που δέχτηκε η ελληνική οικονομία από τις περικοπές χορήγησης των δανείων, των καρτών των επιδοτήσεων κ.α. Στα συμπεράσματα αναφέρεται εν τέλει ο ρόλος που παίζουν οι τράπεζες απέναντι στους Έλληνες πολίτες αλλά και στο ίδιο το κράτος.

---

<sup>1</sup> Οι πληροφορίες αντλήθηκαν από την Ένωση ελληνικών τραπεζών

# ΠΡΩΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

## ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

### **1.1 ΘΕΩΡΗΤΙΚΟΣ ΟΡΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ**

Στην πάροδο του χρόνου, λόγω της συνεχούς μεταβολής της πιστωτικής μεσολάβησης, έχει δημιουργηθεί ένα τμήμα της οικονομικής θεωρίας, που διερευνά σε βάθος το σύνολο των ζητημάτων των τραπεζών, που προκύπτουν από την εμφάνιση των προϊόντων και υπηρεσιών<sup>2</sup>. Ο τραπεζικός χώρος έχει επηρεαστεί από τα κεφάλαια δανείων και την τεχνολογία στις τηλεπικοινωνίες και τον κλάδο της πληροφορικής. Η μορφοποίηση στην λειτουργία των τραπεζών υπήρξε ραγδαία και αναμένεται να συνεχιστεί με την επέμβαση των παραγόντων αυτών. Συνεχώς, μελετώνται ζητήματα τραπεζών, ωστόσο δεν έχει οριστεί η έννοια της τράπεζας, που να είναι αποδεκτή από όλους.

### **1.2 ΕΜΠΕΙΡΙΚΟΣ ΟΡΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ**

Η συνεχόμενη ενσωμάτωση νέων προϊόντων και υπηρεσιών στην λειτουργία των τραπεζών δυσκολεύει την οικονομική θεωρία να ορίσει την έννοια της τράπεζας. Ωστόσο, από τη μορφή που έχουν σήμερα οι τράπεζες και καλύπτοντας όλες τις δραστηριότητες τους, έχει οριστεί ένας εμπειρικός ορισμός: « Τράπεζα είναι ένας οργανισμός του οποίου η τρέχουσα δραστηριότητα συνίσταται στην αποδοχή καταθέσεων του κοινού και στη χορήγηση δανείων». Αυτός ο εμπειρικός ορισμός της τράπεζας ακούγεται απλοϊκός, ειδικά για τα σύγχρονα δεδομένα, ωστόσο είναι κοινά αποδεκτός μέσω νομοθεσίας σε όλες τις χώρες και ισχύει με μικρές διαφορές. Ο κάθε όρος έχει συγκεκριμένη ερμηνεία και λόγω ύπαρξης στον ορισμό. Αναλυτικά, το επίθετο «τρέχουσα» αντιστοιχεί στη δραστηριότητα της τράπεζας, που είναι η κύρια και ουσιαστική λειτουργία της. Σε αντίθεση με τις τράπεζες άλλες επιχειρήσεις εμπορικές ή βιομηχανικές δανείζονται από συνεργάτες τους ή δανείζουν στους πελάτες τους σπάνια ή σε μόνιμη βάση. Για αυτή τη βασική διαφορά μεταξύ τράπεζας και μη τραπεζικών επιχειρήσεων, απαιτείται διαφορετικό πλαίσιο κανόνων, που να αρμόζει στη φύση των δραστηριοτήτων τους. Όσον αφορά τους όρους «καταθέσεων» και «δανείων», αναφέρεται γιατί μόνο στις τράπεζες η συνύπαρξή τους είναι αναπόφευκτη. Αυτή η σύζευξη γίνεται μόνο με αυτές τις δύο δραστηριότητες της τράπεζας και διαφέρει από άλλους οργανισμούς, όπως τράπεζες επενδύσεων ή ασφαλιστικές εταιρείες. Επίσης, ένα μεγάλο

---

<sup>2</sup> Προβόπουλος Γ., Χ. Γκόρτσος, 2004

μέρος των δανείων προέρχεται από κεφάλαια, που αντλούνται από τις καταθέσεις στην τράπεζα. Η αναφορά στο «κοινό» γίνεται για να γίνει ξεκάθαρο, ότι η τράπεζα δραστηριοποιείται στο ευρύ κοινό και όχι μόνο σε επαγγελματίες και επιχειρήσεις. Αυτή η επισήμανση είναι πολύ σημαντική, καθώς ο κάθε πελάτης που έχει συνεργασία με μια τράπεζα δεν γνωρίζει αν το κεφάλαιο του χρησιμοποιείται από αυτή με δικό του όφελος. Και αυτό γιατί δε διαθέτει την απαραίτητη τεχνογνωσία και πληροφόρηση, όπως έχουν οι επαγγελματίες.

Μειονεκτήματα του εμπορικού ορισμού είναι ότι δεν αξιολογεί σωστά και υποβαθμίζει την αξία των πιστωτικών ιδρυμάτων. Πολλά χρόνια πριν ο Schupeter<sup>3</sup> δήλωσε, ότι οι τράπεζες δημιουργούν οι ίδιες χρήμα μέσω των δραστηριοτήτων τους και όχι μόνο το μεταβιβάζουν. Δύο βασικές λειτουργίες των τραπεζών είναι αφενός η δημιουργία νέου χρήματος, η οποία έχει και τη μεγαλύτερη σημασία και αφετέρου οι τράπεζες είναι οι μόνοι οργανισμοί που έχουν τη δυνατότητα να δημιουργήσουν νέο χρήμα, μέσω της χορήγησης δανείων.

### **1.3 ΟΙ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΟ ΣΥΓΧΡΟΝΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ**

Για χρόνια οι τράπεζες ήταν οι μόνοι οργανισμοί που αποτελούσαν το πιστωτικό σύστημα, και κάλυπταν τις ανάγκες των επιχειρήσεων και πελατών τους. Ωστόσο, κατά τη διάρκεια του χρόνου με την πρόοδο και ανάπτυξη, διευρύνθηκε το φάσμα των δραστηριοτήτων και των υπηρεσιών που προσφέρονται από τις αγορές. Έτσι, η τράπεζα έχασε τον κύριο και αποκλειστικό ρόλο της<sup>4</sup>.

Προσπάθεια γίνεται από την οικονομική θεωρία να προσδιορίσει τον ορισμό της «τράπεζας». Η μελέτη γίνεται πάνω στις εξειδικευμένες λειτουργίες, που ανέπτυξαν οι τράπεζες με σκοπό τη βελτίωση της κατανομής των πόρων της. Οι σύγχρονες λειτουργίες της τράπεζας που μελετάει η οικονομική θεωρία είναι η δυνατότητα ενημέρωσης από το σύστημα πληρωμών, ο μετασχηματισμός των περιουσιακών δεδομένων, η διαχείριση των κινδύνων και η παρατήρηση των οφειλετών και ο έλεγχος των πληροφοριών. Η φύση της οικονομίας, συνεπώς είναι αναμενόμενο να επηρεάζεται από τις εξελισσόμενες και νεοεισαχθέντες υπηρεσίες και λειτουργίες των τραπεζών.

---

<sup>3</sup> 1934

<sup>4</sup> Σταϊκούρας, 2008

## **1.4 ΤΟ ΣΥΓΧΡΟΝΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ ΟΡΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ**

Τα πιστοληπτικά ιδρύματα δέχονται συνεχώς πιέσεις σχετικά με την κερδοφορία τους. Οι πιέσεις αυτές προέρχονται από δύο κατευθύνσεις. Πρώτον, από το εξωτερικό περιβάλλον που μπορεί να είναι οι αλλαγές στην οικονομική κατάσταση, το επενδυτικό κοινό. Και δεύτερον, από το εσωτερικό περιβάλλον που μπορεί να είναι κίνδυνοι διαφορετικής φύσεως, όπως επιχειρηματικοί και πιστωτικοί, ανάγκη ανάπτυξης καινούριων προϊόντων και ο έλεγχος κόστους<sup>5</sup>.

Οι εξωτερικές πιέσεις βασικά προέρχονται από τον ανταγωνισμό και τους κανόνες πάνω στους οποίους στηρίζεται η λειτουργία του οικονομικού - επιχειρηματικού συστήματος. Σαφώς και υπολογίζεται ο ρόλος της παγκοσμιοποίησης και ο τεχνοοικονομικός τρόπος που γίνεται η επικοινωνία και προσδιορίζεται το ύψος των απαιτήσεων του πελάτη. Ο κάθε πιστωτικός οργανισμός δέχεται εσωτερικές πιέσεις πράγμα που τον καθιστά να είναι σε ετοιμότητα να ανταπεξέλθει στις απαιτήσεις. Αυτές τις απαιτήσεις πρέπει να τις εκμεταλλεύεται και να τις βρίσκει κάθε φορά ως ευκαιρία για να εξελιχθεί και να διαμορφώσει αποτελεσματικότερα τη δομή και τη λειτουργία του. Οι προκλήσεις γίνονται μεγαλύτερες, καθώς ένας οργανισμός μπορεί να απευθύνεται σε διαφορετικά γεωγραφικά μέρη.

## **1.5 ΕΝΗΜΕΡΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΠΕΛΑΤΗ**

Ο παράγοντας πελάτης έχει πολύ ιδιαίτερη σημασία για ένα χρηματοοικονομικό ίδρυμα. Οι πελάτες ολοένα και ενημερώνονται για τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που προσφέρουν οι τράπεζες. Αναζητούν και απαιτούν καλύτερη ποιότητα και συμφέρουσες τιμές, καθώς ενημερώνονται για τα δεδομένα της αγοράς. Είναι περισσότερο εξοικειωμένοι, και μεγιστοποιούν τις απαιτήσεις τους. Στόχος λοιπόν, για ένα πελάτη είναι να καλύψει το μέγιστο δυνατό βαθμό τις ανάγκες του. Σημασία λοιπόν έχει η ποιότητα του προϊόντος ή της υπηρεσίας και η τιμή παρά ο οργανισμός που τα προσφέρει. Πολύ εύκολα μπορεί κάποιος να αποταθεί σε έναν ανταγωνιστή προκειμένου να εξυπηρετηθούν οι απαιτήσεις του. Για παράδειγμα προσφέρονται υπηρεσίες όπως η μεταφορά υπολοίπου που μπορεί ο καταναλωτής να επωφεληθεί<sup>6</sup>. Η πίστη του πελάτη ωστόσο, είναι σημαντικός παράγοντας για

---

<sup>5</sup> Σταϊκούρας, 2008

<sup>6</sup> Κουτεντάκης, 2009

μια επιχείρηση - οργανισμό αλλά δεν πρέπει να εφησυχάζεται γιατί μπορεί εύκολα να χαθεί, αν ο πελάτης δεν είναι πλέον ευχαριστημένος. Πάνω σε αυτό το γεγονός στηρίζονται οι τράπεζες και συνεχώς εξελίσσουν τα προϊόντα και τις υπηρεσίες τους σύμφωνα με τις απαιτήσεις των πελατών τους<sup>7</sup>.

Όπως προαναφέρθηκε η παγκοσμιοποίηση υφίσταται σε παγκόσμιο επίπεδο και η αλλαγές στην αγορά επίσης. Η κατάσταση της οικονομίας μεταβάλλεται και την επηρεάζουν αλλαγές, όπως είναι η εισοδος Ανατολικών χωρών της Ευρώπης στην Ευρωπαϊκή Ένωση, η αυξανόμενη επιχειρηματικότητα της Κίνας, της Ινδίας, της Νότιας Αμερικής και Αφρικής, καθώς ο ολοένα αναπτυσσόμενος ανταγωνισμός διεθνώς.

Σε αυτές τις διεθνείς αλλαγές ο κάθε χρηματοοικονομικός οργανισμός πρέπει να τις δέχεται και να προσαρμόζεται σύμφωνα με τα νέα δεδομένα και διεθνή πρότυπα. Κοινός στόχος βέβαια είναι η «Αποτελεσματικότητα» και η «Ασφάλεια» για κάθε τραπεζικό οργανισμό, όσο κι αν επιθυμεί να συμβιβάζεται με τις αλλαγές της αγοράς. Το κάθε τραπεζικό σύστημα θα πρέπει να λειτουργεί υπό κάποιους περιορισμούς, ώστε να ελέγχονται οι δραστηριότητες του και να διασφαλίζεται η «Ασφάλεια» του, μείωση εμφάνισης κινδύνων.

## **1.6 ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ**

Ο λόγος ύπαρξης των πιστοληπτικών οργανισμών βασίζεται σε δύο συνιστώσες, δύο βασικές λειτουργίες των τραπεζών. Πρώτον, παρέχουν ασφάλεια ρευστότητας στους πελάτες του χαρτοφυλακίου τους και δεύτερον παρέχουν υπηρεσίες παρακολούθησης.

### **(α) Ασφάλεια Ρευστότητας**

Οι τράπεζες έχουν το προτέρημα ανάμεσα στα πιστωτικά εργαλεία που εκδίδουν, να παρέχουν και «καταθέσεις». Οι καταθέσεις σε σχέση με τα χρεόγραφα, προσφέρουν μεγαλύτερη σιγουριά στην αβεβαιότητα των νοικοκυριών, να μπορούν να καταναλώσουν σωστά τις δαπάνες τους. Η καταναλωτική συμπεριφορά που έχουν οι πελάτες στην πάροδο του χρόνου είναι μια σημαντική μεταβλητή, και τυχαίες αλλαγές, μπορεί να μην γίνουν γνωστές στους οφειλέτες.

Σε άλλη κατηγορία υποδειγμάτων, στους οφειλέτες παρέχονται πληροφορίες ειδικού περιεχομένου, υψηλής σημασίας. Οι πιστωτικοί οργανισμοί σε αντίθεση με τους απλούς δανειστές, έχουν τη δυνατότητα να συγκεντρώνουν αυτές τις πληροφορίες. Συγκεκριμένα η

---

<sup>7</sup> Σταϊκούρας, 2008

πληροφοριών σχετικά με την πιστοληπτική ικανότητα και φερεγγυότητα των οφειλετών της, η τράπεζα εξακολουθεί να συνδυάζει τη χορήγηση δανείων με την υπηρεσία καταθέσεων.

## **1.8 ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΚΑΙ ΤΗΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ**

Εδώ θα αναλυθεί η σχέση που έχει η κερδοφορία της τράπεζας με τους κινδύνους που αντιμετωπίζει. Αυτή η σχέση εκφράζεται μέσω του υποδείγματος της «απόδοσης ιδίων κεφαλαίων», και συμπεριλαμβάνονται στοιχεία που αφορούν το τραπεζικό ίδρυμα, πάνω σε οικονομικά θέματα. Οι οικονομικές καταστάσεις μπορεί να είναι απλές ή ενοποιημένες ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής που έχουν οι εταιρείες στο σύνολο του ομίλου και κατά πόσο ελέγχονται από τη μητρική εταιρεία. Ο ισολογισμός και τα αποτελέσματα χρήσης είναι τα σκέλη των οικονομικών καταστάσεων για ένα τραπεζικό ίδρυμα.

Στη συνέχεια θα γίνει μια πιο αναλυτική προσέγγιση των δυο αυτών μέτρων και θα γίνει πιο κατανοητός ο ρόλος των οικονομικών καταστάσεων, καθώς από αυτό κρίνεται η κερδοφορία της τράπεζας.

## **1.9 ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ**

Ο ισολογισμός είναι ουσιαστικά ο τρόπος με τον οποίο λειτουργεί μια τράπεζα. Σε αυτόν καταγράφονται όλες οι ενέργειες του ιδρύματος, οι απαιτήσεις και οι υποχρεώσεις.

Ο ισολογισμός είναι ουσιαστικά ο τρόπος με τον οποίο λειτουργεί μια τράπεζα. Σε αυτόν καταγράφονται όλες οι ενέργειες του ιδρύματος, οι απαιτήσεις και οι υποχρεώσεις. Οι απαιτήσεις αποτελούν το ενεργητικό και παρουσιάζονται οι χρήσεις των κεφαλαίων. Αντίστοιχα, οι υποχρεώσεις είναι τα στοιχεία του παθητικού, που εκφράζουν τις πηγές άντλησης των κεφαλαίων. Ο ισολογισμός αποτελεί την χρηματοοικονομική κατάσταση μιας επιχείρησης σε κάποια δεδομένη χρονική στιγμή. Αναλυτικά, στον ισολογισμό φαίνονται όλες οι πρόσφατες δραστηριότητες, όπως είναι τα δάνεια, τα χρεόγραφα, τα ομόλογα και άλλα.

Εξορισμού το σύνολο των στοιχείων του ενεργητικού είναι ίσο με το σύνολο των στοιχείων υποχρεώσεων συν τα ίδια κεφάλαια<sup>8</sup>. Μέσα από αυτή τη σχέση παρουσιάζεται η οικονομική κατάσταση μιας τράπεζας ή της εκάστοτε επιχείρησης. Τα περιουσιακά στοιχεία αντιπροσωπεύουν το ενεργητικό, και από την άλλη στο παθητικό αντιστοιχούν οι υποχρεώσεις της τράπεζας και αποτελούν την οικονομική θέση που έχει στην αγορά. Οι

---

<sup>8</sup> Θεμελιώδης Ταυτότητα Λογιστικής

υποχρεώσεις εκφράζουν τις πηγές απ' όπου προέρχονται τα πάγια στοιχεία δηλαδή η περιουσία της. Οι απαιτήσεις της τράπεζας όσο αφορά τα δάνεια προς τους πελάτες της μπορεί να διαχωριστεί με ποικίλους τρόπους. Εξαρτάται, λοιπόν, από τη φύση των προϊόντων, που έχουν χορηγηθεί τα δάνεια σε επιχειρήσεις, ιδιώτες.

## **1.10 ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ<sup>9</sup>**

### ***ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.***

Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (ΕΤΕ) , με τη μεγαλύτερη και ισχυρότερη παρουσία στον Ελλαδικό χώρο, αλλά και με το δυναμικό προφίλ της στη Νοτιοανατολική Ευρώπη και την Ανατολική Μεσόγειο ηγείται του μεγαλύτερου και ισχυρότερου Ομίλου χρηματοοικονομικών υπηρεσιών στην Ελλάδα. Ιδρύθηκε το 1841 ως εμπορική τράπεζα και μέχρι την ίδρυση της Τράπεζας της Ελλάδος το 1928 είχε το εκδοτικό προνόμιο. Εισήχθη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών την ίδρυσή του το 1880, ενώ από τον Οκτώβριο του 1999, η μετοχή της Τράπεζας διαπραγματεύεται στο Χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης. Η ΕΤΕ είναι πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί νόμιμα, υπαγόμενη στην ελληνική και κοινοτική τραπεζική νομοθεσία και ειδικότερα στον Ν.2076/92 όπως ισχύει σήμερα, που ως γνωστόν ενσωμάτωσε στο ελληνικό δίκαιο την δεύτερη τραπεζική οδηγία 89/646/ΕΟΚ του Συμβουλίου των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων. Ο Όμιλος της ΕΤΕ προσφέρει ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών που ανταποκρίνονται στις συνεχώς μεταβαλλόμενες ανάγκες επιχειρήσεων και ιδιωτών, όπως επενδυτικές εργασίες, χρηματιστηριακές συναλλαγές, ασφάλειες, διαχείριση στοιχείων ενεργητικού - παθητικού, εργασίες χρηματοδοτικής μίσθωσης (leasing), διαχείρισης επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring). Με το πληρέστατο Δίκτυό της που αριθμεί 570 καταστήματα και 1.472 ΑΤΜs, καλύπτει ολόκληρη τη γεωγραφική έκταση της Ελλάδας. Παράλληλα, αναπτύσσει εναλλακτικά δίκτυα πώλησης των προϊόντων της, όπως οι υπηρεσίες Mobile και Internet Banking. Σήμερα, μετά τις πρόσφατες εξαγορές στο χώρο της ΝΑ Ευρώπης και Ανατ.Μεσογείου, το Δίκτυο της Τράπεζας στο εξωτερικό περιλαμβάνει 1.189 μονάδες (στοιχεία 31.03.2011). Οι λογαριασμοί καταθέσεων που ξεπερνούν τα εννέα εκατομμύρια και οι άνω του ενάμιση εκατομμυρίου λογαριασμοί χορηγήσεων αποτελούν τη σημαντικότερη απόδειξη της εμπιστοσύνης του κοινού της που αποτελεί και την κινητήρια δύναμη της τράπεζας. Με επιβεβαιωμένη την ηγετική της θέση στην ελληνική τραπεζική αγορά και με στόχο την πλήρη κάλυψη των πελατών της καθώς και

---

<sup>9</sup> Υπάρχουν τα τακτικά μέλη στην ένωση ελληνικών τραπεζών αλλά και τα συνδεδεμένα που αναφέρονται στα παραρτήματα.



την αύξηση της κερδοφορίας της, η Τράπεζα μεριμνά για το διαρκή εκσυγχρονισμό των διαδικασιών της, επενδύοντας στη νέα τεχνολογία.

### ***ΤΡΑΠΕΖΑ EFG EUROBANK ERGASIAS A.E.***

Ένας Ευρωπαϊκός Τραπεζικός Όμιλος που στηρίζει ενεργά την πραγματική οικονομία. Η Eurobank EFG είναι ένας Ευρωπαϊκός χρηματοοικονομικός οργανισμός με παρουσία σε 10 χώρες και σύνολο ενεργητικού €83,2 δισ. Απασχολεί πάνω από 22.500 άτομα και προσφέρει τα προϊόντα και τις υπηρεσίες του, τόσο μέσα από ένα δίκτυο 1,600 καταστημάτων, επιχειρηματικών κέντρων και σημείων εξυπηρέτησης, όσο και μέσα από εναλλακτικά δίκτυα διάθεσης. Στην Eurobank EFG, οι πελάτες βρίσκονται στο επίκεντρο κάθε ενέργειας. Σκοπός της Τράπεζας είναι να στέκεται υπεύθυνα δίπλα στους πελάτες, στηρίζοντας κάθε βήμα, παρέχοντας λύσεις για τις καθημερινές, αλλά και για τις πλέον σύνθετες ανάγκες τους.

Η Eurobank EFG συγκαταλέγεται σταθερά μεταξύ των εταιριών με τη μεγαλύτερη κεφαλαιοποίηση στο Χρηματιστήριο Αθηνών, από την ιδιαίτερα επιτυχημένη δημόσια εγγραφή της το Μάρτιο του 1999 έως σήμερα, με σημαντική βαρύτητα στον Τραπεζικό και το Γενικό Δείκτη.

Οι μέτοχοι της Eurobank EFG ξεπερνούν τους 210.000 συνιστώντας μια από τις ευρύτερες μετοχικές βάσεις στην Ελληνική αγορά και αντανακλώντας την εμπιστοσύνη της αγοράς και των μετόχων στην ικανότητα του Ομίλου να παίζει πρωταγωνιστικό ρόλο στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα. Κύριος στόχος του Ομίλου είναι η δημιουργία αξίας για τους μετόχους αυτούς.

### ***ALPHA BANK***

Με πίστη, αφοσίωση και όραμα, η Alpha Bank διατηρεί σταθερές τις αρχές και τις αξίες που διέπουν τη λειτουργία της από την ίδρυσή της έως σήμερα. Πρωταρχικός της στόχος είναι η αξιοπιστία, η συνέπεια και η ταχύτητα στην τραπεζική εξυπηρέτηση. Καθημερινό της μέλημα; η συνεχής ποιοτική και ποσοτική βελτίωση του επιπέδου των προϊόντων και των υπηρεσιών μας, η σύγχρονη και υπεύθυνη αντιμετώπιση όλων των τραπεζικών αναγκών των πελατών μας.

Η Alpha Bank ιδρύθηκε το 1879 και είναι μία από τις μεγαλύτερες τράπεζες στην Ελλάδα. Με δίκτυο άνω των 900 Καταστημάτων, ο Όμιλος της Alpha Bank

δραστηριοποιείται και στη διεθνή τραπεζική αγορά με παρουσία στην Κύπρο, στη Ρουμανία, στη Βουλγαρία, στη Σερβία, στην Ουκρανία, στην Αλβανία, στην Π.Γ.Δ.Μ. και στη Μεγάλη Βρεταννία.

Η Alpha Bank ιδρύθηκε το 1879 από τον Ιωάννη Φ. Κωστόπουλο, όταν δημιούργησε μία εμπορική επιχείρηση στην Καλαμάτα. Το 1918 το τραπεζικό τμήμα του οίκου "Ι. Φ. Κωστοπούλου" μετονομάστηκε σε "Τράπεζα Καλαμών". Το 1924 η έδρα της μεταφέρθηκε στην Αθήνα, και η Τράπεζα ονομάστηκε "Τράπεζα Ελληνικής Εμπορικής Πίστεως". Το 1947 η επωνυμία άλλαξε σε "Τράπεζα Εμπορικής Πίστεως", αργότερα, το 1972 σε "Τράπεζα Πίστεως" και τέλος τον Μάρτιο του 1994 σε Alpha Τράπεζα Πίστεως. Η Τράπεζα γνώρισε μεγάλη ανάπτυξη τις τελευταίες δεκαετίες. Πέρα από την προσφορά απλών τραπεζικών υπηρεσιών και προϊόντων, εξελίχθηκε σε έναν ολοκληρωμένο Όμιλο παροχής οικονομικών υπηρεσιών. Το 1999 πραγματοποιήθηκε η εξαγορά του 51% των μετοχών της Ιονικής Τραπεζής. Στις 11 Απριλίου 2000 εγκρίθηκε η συγχώνευση της Ιονικής Τραπεζής με απορρόφηση από την Alpha Τράπεζα Πίστεως. Η νέα διευρυμένη Τράπεζα που προέκυψε από την συγχώνευση ονομάζεται Alpha Bank. Σήμερα, η Alpha Bank είναι μία από τις μεγαλύτερες τράπεζες στην Ελλάδα. Οι δραστηριότητές της καλύπτουν ολόκληρο το φάσμα των οικονομικών υπηρεσιών. Αναγνωρίζεται ως πρωτοπόρος στην εισαγωγή νέων ηλεκτρονικών υπηρεσιών, όπως για παράδειγμα :

- το Alphaphone για τραπεζικές υπηρεσίες μέσω τηλεφώνου,
- το Alphaline για τραπεζικές συναλλαγές μέσω υπολογιστή,
- το Alpha Web Banking για τραπεζικές συναλλαγές μέσω Internet,
- και το Alpha Mobile Banking για τραπεζικές συναλλαγές μέσω κινητού τηλεφώνου.

Αναπτύσσει επίσης τις υπηρεσίες της και στον τομέα της ναυτιλίας και δημιουργεί νέους πολυδιάστατους λογαριασμούς καταθέσεων και σύγχρονους λογαριασμούς χορηγήσεων. Με τις εταιρίες του Ομίλου της καλύπτει το σύνολο του χρηματοοικονομικού τομέα, παρέχοντας ολοκληρωμένες υπηρεσίες, όπως: χρηματοδοτικές, με τις εταιρίες Alpha Leasing και ABC Factors χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, με την Alpha Finance, την Alpha Asset Management A.E.Δ.Α.Κ. και την Αναπτυξιακή Διαχειρίσεως Ευρωπαϊκών Προγραμμάτων Θεσσαλίας και Στερεάς Ελλάδος επενδύσεων, με την Alpha Ventures και την Ιονική Συμμετοχών παροχής υπηρεσιών, με την Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών κτηματικές, με την Alpha Αστικά Ακίνητα ξενοδοχειακές, με την Ιονική Ξενοδοχειακή

Επιχειρήση. Η Alpha Bank αναδείχθηκε "Τράπεζα της Χρονιάς" για το 2010 στην Ελλάδα, από το αναγνωρισμένου κύρους διεθνές οικονομικό περιοδικό, "The Banker", σε τελετή βραβεύσεως που έλαβε χώρα στο Λονδίνο, την Πέμπτη, 2 Δεκεμβρίου 2010.

Οι εκπρόσωποι του περιοδικού ανεγνώρισαν τις σημαντικές προσπάθειες που καταβάλλει ο τραπεζικός τομέας στην Ελλάδα προκειμένου να αντιμετωπίσει ένα αντίξοο οικονομικό περιβάλλον, το οποίο είναι αποτέλεσμα της κρίσεως στα ελληνικά δημοσιονομικά και της αυστηρής προσαρμογής που ακολούθησε.

Η κριτική επιτροπή ανέδειξε την Alpha Bank ως "την ελληνική τράπεζα που έχει την καλύτερη τοποθέτηση για να εξέλθει από τη δύσκολη οικονομική συγκυρία", λόγω της συντηρητικής πολιτικής που ακολουθεί, με αποτέλεσμα να διαθέτει έναν από τους υψηλότερους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας μεταξύ των ελληνικών τραπεζών. Η Τράπεζα εισήχθη στο Χρηματιστήριο, ως Τράπεζα Ελληνικής Εμπορικής Πίστεως, την 2 Νοεμβρίου 1925. Μετά τον Δεύτερο Παγκόσμιο Πόλεμο χρειάστηκε να ανασυγκροτηθεί εκ του μηδενός και το επέτυχε ταχύτατα. Από τη χρήση του 1948, οπότε και διένειμε «συμβολικό» μέρισμα Δρ. 1,50, έως και σήμερα διανέμει μέρισμα στους Μετόχους, ανελλιπώς.

#### ***ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.***

Η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος (Α.Τ.Ε.) ιδρύεται το 1929. Λειτουργήσε αρχικά ως ένα εξειδικευμένο πιστωτικό ίδρυμα, με σκοπό την υποστήριξη και ανάπτυξη του αγροτικού τομέα στην Ελλάδα, ο οποίος παραμένει και σήμερα ένας από τους βασικούς πυλώνες δραστηριοποίησής της με προσφορά πιστώσεων και εγγυήσεων σε αγρότες και συνεταιρισμούς και με ταχεία διανομή των κοινοτικών επιδοτήσεων.

Η ΑΤΕbank είναι πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί νόμιμα, υπαγόμενη στην ελληνική και κοινοτική τραπεζική νομοθεσία και ειδικότερα στο Ν. 2076/92 όπως ισχύει σήμερα, που ως γνωστόν ενσωμάτωσε στο ελληνικό δίκαιο τη δεύτερη τραπεζική οδηγία 89/646/ ΕΟΚ του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Σήμερα, ο ρόλος της ΑΤΕbank έχει διευρυνθεί με επέκταση σε όλα τα πεδία τραπεζικών εφαρμογών. Από τις αρχές τις δεκαετίας του '80 η ΑΤΕbank εμπλούτισε τις δραστηριότητες της, παρέχοντας ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών τόσο προς τα φυσικά πρόσωπα - πελάτες όσο και στις ατομικές και λοιπές επιχειρήσεις. Το 1991 μετατρέπεται σε Α.Ε. και το 2000 πραγματοποιεί αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και εισάγεται στο Χ.Α.Α. Το 2004 και 2005, με μια γιγαντιαία αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου(Ιούνιος 2005), με δυναμική πολιτική εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου της, με αποτελεσματική εφαρμογή του νόμου για τα Πανωτόκια, με

μετασχηματισμό της εταιρικής της εικόνας ως ATEbank, καθώς και με την εισαγωγή της μετοχής της ATEbank στο δείκτη FTSE/Athex 20 των επιχειρήσεων μεγάλης κεφαλαιοποίησης(Νοέμβριος 2005), επιβεβαιώνει τη θέση της ως μία από τις μεγαλύτερες τράπεζες στην Ελλάδα. Το 2006, συνεχίζοντας την πολιτική των δύο προηγούμενων ετών, επεκτείνει τις δραστηριότητές της στα Βαλκάνια με την εξαγορά ποσοστού της AIKBanka στη Σερβία και της MINDBank(Ιούλιος 2006) στη Ρουμανία, η οποία μετασχηματίζεται σε ATEbank Romania και επιτυγχάνει την έκδοση άδειας για τραπεζοασφαλιστικές εργασίες. Το νέο όνομα και η σύγχρονη εταιρική εικόνα της ATEbank οριοθετεί συμβολικά και ουσιαστικά το πέρασμα της Τράπεζας στη νέα εποχή ως Τράπεζας όλων των Ελλήνων, όλων των ηλικιών και όλων των επαγγελματικών και κοινωνικών κατηγοριών. Με ισχυρή κεφαλαιακή δομή, αυξανόμενη κερδοφορία, με αποτελεσματική και σύγχρονη διοίκηση, με διαφάνεια στη λειτουργία της, καθώς και επιχειρησιακή πελατοκεντρική φιλοσοφία, η ATEbank στοχεύει στην περαιτέρω ανάπτυξή της στο ελληνικό και διεθνές οικονομικό περιβάλλον.

#### ***ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.***

Το Ιστορικό Αρχείο της Εμπορικής Τράπεζας ιδρύθηκε το 1982, με σκοπό την προώθηση των ιστορικών σπουδών στην Ελλάδα, τη διάσωση και αξιοποίηση των αρχείων της Τράπεζας και άλλων ιστορικών πηγών, την επικοινωνία και τη συνεργασία με την ελληνική και τη διεθνή επιστημονική κοινότητα και την προώθηση πρωτότυπων ιστορικών εκδόσεων. Στη συνέχεια, το 1986, η Τράπεζα προχώρησε στη δημιουργία του Ιδρύματος Έρευνας και Παιδείας της Εμπορικής Τράπεζας της Ελλάδος, στο οποίο εντάχθηκε και το Πρόγραμμα Ερευνών Νεοελληνικής Ιστορίας του Ιστορικού Αρχείου. Καρπό των αποτελεσμάτων από τα ερευνητικά προγράμματα του Ιδρύματος, αποτελεί η σειρά εκδόσεων «Μελέτες Νεοελληνικής Ιστορίας», καθώς και ένα σημαντικό αρχείο από microfilms με λογιστικά κατάστιχα από το σύνολο σχεδόν του δικτύου της Εμπορικής Τράπεζας, από τις αρχές του 20ου αιώνα μέχρι τη δεκαετία του 1980. Σήμερα, η Εταιρία Ιστορικού Αρχείου της Εμπορικής Τράπεζας, διαχειρίζεται την ιστορική μνήμη ενός από τα παλαιότερα και μεγαλύτερα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα της χώρας, έχοντας ως κύριο μέλημα την έρευνα, συγκέντρωση, διαφύλαξη, ταξινόμηση και επεξεργασία πρωτότυπου αρχειακού υλικού, και την προώθησή του στην ιστορική έρευνα. Τα αρχεία της Εταιρίας περιλαμβάνουν διοικητικά, οικονομικά και πολιτιστικά στοιχεία της Τράπεζας: έγγραφα διοικητικά και προσωπικά, κατάστιχα και σειρές λογιστικών αναφορών, φωτογραφικό υλικό που αφορά στους

ανθρώπους, τις εκδηλώσεις και την κτηριακή υποδομή της Τράπεζας, κ.ά. Ένα πλήθος ιστορικών τεκμηρίων που έχουν σαν στόχο την ανάδειξη της ποικίλης ιστορικής διαδρομής της Εμπορικής Τράπεζας - από τα τέλη του 19ου αιώνα και το γραφείο του Γρηγορίου Εμπεδοκλή, μέχρι το σύγχρονο τραπεζικό σύστημα του 21ου αιώνα και τον Όμιλο της Crédit Agricole - και παράλληλα της ίδιας της ελληνικής κοινωνίας.

### ***MARFIN ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ***

Η Marfin Egnatia Bank, Υποκατάστημα της Marfin Popular Bank Public Co Ltd στην Ελλάδα, διαθέτει εξελιγμένη τεχνολογική υποδομή, ένα ευρύτατο διαρκώς αναπτυσσόμενο δίκτυο καταστημάτων και άρτια εκπαιδευμένα στελέχη για να εξυπηρετούν κάθε τραπεζική ανάγκη. Η MARFIN ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ (στο εξής «ΜΕΒ», «Marfin Εγνατία Τράπεζα» ή «Marfin Egnatia Bank») κατόπιν της ολοκλήρωσης της διασυννοριακής συγχώνευσης με απορρόφηση της ελληνικής «MARFIN ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.» από την Κυπριακή «MARFIN POPULAR BANK PUBLIC CO LTD», λειτουργεί από 1/4/2011 ως Υποκατάστημα της «MARFIN POPULAR BANK PUBLIC CO LTD» στην Ελλάδα. Η ΜΕΒ εποπτεύεται από την Κεντρική Τράπεζα Κύπρου και την Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια Αρχή του κράτους – μέλους υποδοχής, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

Η Marfin Popular Bank με έδρα στην Κύπρο αποτελεί, σήμερα, ένα ηγετικό χρηματοοικονομικό οργανισμό, που εξελίσσεται σταθερά σε 10 χώρες της Νοτιοανατολικής Ευρώπης με δίκτυο άνω των 500 καταστημάτων. Μέσα από τις θυγατρικές της εταιρείες και ένα διευρυμένο δίκτυο καταστημάτων, η Marfin Popular Bank προσφέρει ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Στόχος της Marfin Egnatia Bank είναι να βρίσκεται διαρκώς στο πλευρό των πελατών της, καλύπτοντας οποιαδήποτε τραπεζική ανάγκη, με γνώμονα πάντα την ολοκληρωμένη εξυπηρέτηση, την ικανοποίηση των ιδιαίτερων αναγκών τους και την κάλυψη των υψηλών απαιτήσεων τους πάντα με προνομιακούς όρους και διαφανείς διαδικασίες. Μέσα από ένα διευρυμένο δίκτυο καταστημάτων, καθώς και μέσω των ηλεκτρονικών και τηλεφωνικών υπηρεσιών Marfin Direct, η εξυπηρέτηση των πελατών της είναι ταχύτερη, πληρέστερη και άμεση, ενώ το ολοκληρωμένο σύστημα τραπεζικών υπηρεσιών της προσφέρει σύγχρονα χρηματοδοτικά προϊόντα με ειδικά προνόμια και πρόσθετες παροχές. Πέρα από τις σύγχρονες τραπεζικές υπηρεσίες, η Τράπεζα εφαρμόζει πολύπλευρο πρόγραμμα Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης, το οποίο έχει ως γνώμονα την προστασία του φυσικού περιβάλλοντος, την αποκατάσταση με τρόπο μόνιμο και ουσιαστικό περιοχών της χώρας που έχουν πληγεί από τις καταστροφικές πυρκαγιές, καθώς και την

άμεση αρωγή σε ανθρώπους που χρειάζονται στήριξη (παιδιά που αντιμετωπίζουν προβλήματα, τοπικούς αθλητικούς συλλόγους στους οποίους απασχολούνται νέοι και παιδιά, άτομα που χρειάζονται υπηρεσίες υγείας υψηλής ποιότητας και δε διαθέτουν τα αντίστοιχα οικονομικά μέσα). Επίσης, με στόχο την αποτελεσματικότερη διαχείριση της ήδη πολύπλευρης κοινωνικής και φιλανθρωπικής δραστηριότητας του Ομίλου, ιδρύθηκε και η αστική μη κερδοσκοπική εταιρία με το διακριτικό τίτλο «Ίδρυμα Marfin». Το Ίδρυμα αποσκοπεί στη συμμετοχή και τη στήριξη κοινωφελών έργων, πρωτοβουλιών και προσπαθειών στους τομείς της υγείας, της επιστήμης, του αθλητισμού και του περιβάλλοντος και στην ενίσχυση, υλική και ηθική, της πνευματικής, πολιτιστικής, επιστημονικής και κοινωνικής πρωτοβουλίας.

### ***TACHYDROMIKO TAMIEYTHPIO ELLADOS A.T.E.***

Το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο Ελλάδος είναι Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών, μέλος της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, της Ένωσης Ευρωπαϊκών Ταμειυτηρίων και του Παγκόσμιου Ινστιτούτου Ταμειυτηρίων. Η Hellenic Postbank - Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο είναι η σύγχρονη ηθική τράπεζα, που διαθέτει το υπόβαθρο και τη δυναμική να στηρίζει την ελληνική οικονομία και κοινωνία με έργα, αξιοποιώντας την ευρύτατη καταθετική της βάση, την κεφαλαιακή της επάρκεια -από τις υψηλότερες στην Ευρωπαϊκή Ένωση- και ένα υγιές χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων. Χρηματοδοτώντας νέες παραγωγικές καινοτόμους δράσεις, επενδύει στη μικροεπιχειρηματικότητα και αναλαμβάνει ενεργό ρόλο στην πράσινη ανάπτυξη. Σχεδιάζει προϊόντα και υπηρεσίες με γνώμονα τον άνθρωπο. Με συναίσθηση του κοινωνικού της ρόλου προωθεί ενέργειες εταιρικής κοινωνικής ευθύνης, επενδύοντας σε κέρδος που επιστρέφει στον πολίτη. Το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο παραμένει η εναλλακτική τράπεζα που βρίσκεται σταθερά δίπλα στον πολίτη, χτίζοντας καθημερινά σχέσεις εμπιστοσύνης.

#### **Ιστορία**

Το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο είναι ο πρωτοπόρος της αποταμίευσης εδώ και περισσότερα από 100 χρόνια. Ένας αιώνας προσφοράς στον άνθρωπο και στην ελληνική κοινωνία. Το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο ιδρύθηκε το 1900 με στόχο την κοινωνική προσφορά, και την οικοδόμηση μιας μακράς παράδοσης κύρους και αξιοπιστίας, που μέχρι σήμερα συνιστά κύριο χαρακτηριστικό της φυσιογνωμίας του. Από τις πρώτες δεκαετίες της λειτουργίας του, κατάφερε να απευθυνθεί σε πλατιά στρώματα του εργαζόμενου πληθυσμού,

να κερδίσει την εμπιστοσύνη τους και να συγκεντρώσει ένα σημαντικό μέρος της λαϊκής αποταμίευσης. Πέτυχε να οργανώσει και να εξασφαλίσει τις οικονομίες των απλών ανθρώπων, μετατρέποντάς τις σε θεμελιώδη παράγοντα ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας. Οι λαϊκές καταθέσεις έγιναν στα χέρια του Ταχυδρομικού Ταμειτηρίου ένα εθνικό κεφάλαιο που χρησιμοποιήθηκε για να συμβάλει στην ανάπτυξη της χώρας, να στηρίζει το κράτος και τους πολίτες, ακόμα και στις πιο δύσκολες ιστορικές περιόδους.

Το 1900...

Η πρώτη ολοκληρωμένη μορφή Ταμειτηρίου στη χώρα μας λειτούργησε την εποχή που η Κρήτη δεν είχε ενταχθεί ακόμη στην Ελλάδα. Με την υπογραφή του πρίγκιπα Γεωργίου και των τεσσάρων υπουργών της Κρητικής Πολιτείας, εκδόθηκε στις 10 Δεκεμβρίου 1900 και δημοσιεύθηκε στις 16 Δεκεμβρίου 1900 ο νόμος 265 περί Ταχυδρομικού Ταμειτηρίου. Το 1902 γίνεται η επίσημη έναρξη των εργασιών του Ταμειτηρίου, με την έκδοση του πρώτου βιβλιαρίου στο όνομα του ύπατου αρμοστή τον Απρίλιο του 1903. Το δίκτυο υπηρεσιών του ΤΤ ξεκίνησε στα 20 ταχυδρομικά γραφεία του 1902, καλύπτοντας ολόκληρο τον αστικό ιστό του νησιού.

Η ίδρυση ιδιαίτερου τμήματος στην Κεντρική Υπηρεσία –το τμήμα Ταμειτηρίων- που ανοίγει τις πόρτες του την 1η Μαΐου 1915, θα σημάνει και την έναρξη των εργασιών του Ταμειτηρίου στην ελληνική επικράτεια. Από τα πρώτα κιόλας χρόνια δράσης του, ο κοινωφελής χαρακτήρας των δανειοδοτήσεων του ΤΤ λειτούργησε υποστηρικτικά για πληθώρα κρατικών έργων. Όλα τα μεγάλα δημόσια έργα του ελληνικού Μεσοπολέμου – με έμφαση στην ύδρευση και την οδοποιία- δανειοδοτήθηκαν από το ΤΤ. Στο ενεργητικό του οργανισμού καταγράφονται δανειοδοτήσεις έργων κοινής ωφέλειας, όπως ύδρευσης, (τεχνητή λίμνη Μαραθώνα, που έλυσε με τρόπο καθοριστικό το πρόβλημα της λειψυδρίας), οδοποιίας (δανειοδότησε το Ταμείο Εθνικής Οδοποιίας συμβάλλοντας στην ασφαλτόστρωση των δρόμων την περίοδο του Μεσοπολέμου), καθώς και δανειοδοτήσεις στον Οργανισμό Λιμένος Πειραιώς (ΟΛΠ), σε λιμενικές επιτροπές και ταμεία και σε Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης (ΟΤΑ). Αργότερα, συνεχίζοντας την κοινωφελή δραστηριότητά του, δανειοδότησε ΝΠΔΔ, το ΙΚΑ, τη ΔΕΗ και την Ολυμπιακή Αεροπορία, τον ΟΑΣ και τον ΟΤΕ. Κοντά στα παραπάνω, προστίθενται και δανειοδοτήσεις σε ομάδες του πληθυσμού με μεγάλα κοινωνικά προβλήματα, όπως οι σεισμοπαθείς. Σήμερα, στο πλαίσιο του προγράμματος «Κοινωνία Ευθύνης» στηρίζει έμπρακτα αξίες και θεσμούς όπως τον πολιτισμό, την παιδεία, το περιβάλλον, τον τομέα της υγείας και εξακολουθεί να προστατεύει

τον πολίτη, απλά και ειλικρινά. Στην Ελλάδα, ο «λογαριασμός» του Ταμειτηρίου χρονολογείται από το 1845. Στα τέλη του έτους 1915, ο οργανισμός παρουσίασε πιστώσεις καταθετών ύψους 1.180 χιλιάδων δραχμών και ως το 1928, οι πιστώσεις είχαν αυξηθεί στις 259.659 χιλιάδες δραχμές. Η εξέλιξη του στα χρόνια 1928-1935 είναι ιδιαίτερα εντυπωσιακή: τη δεκαετία του 1930 ο οργανισμός καταλαμβάνει το μεγαλύτερο μερίδιο στα συνολικά αποταμιευτικά μεγέθη, ενώ ο κουμπάρας έχει πλέον παγιωθεί στη συνείδηση του κόσμου ως το μέσο με το οποίο ο αποταμιευτής συγκεντρώνει τα χρήματά του και τα φέρνει στο Ταμειτήριο προς κατάθεση. Το 1936 η Ελλάδα εισχωρεί στο διεθνή εορτασμό της παγκόσμιας Ημέρας Αποταμίευσης. Με τον πρώτο κιάλας εορτασμό η Ημέρα της Αποταμίευσης γίνεται καθολική, πανελλαδική και συμβολική επιταγή του Ταχυδρομικού Ταμειτηρίου. Τα έτη που ακολουθούν θα αποτελέσουν χρυσή περίοδο: μόνο το 1936 διατέθηκαν 280.000 κουμπάρδες, το 1937 πραγματοποιήθηκαν οι περισσότερες νέες καταθέσεις (86.282), ενώ το 1938 σημειώθηκε το μεγαλύτερο ποσό καταθέσεων (σχεδόν 2,6δισ. δραχμές!).

#### ***ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΙΜΙΤΕΔ***

Το Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου ιδρύθηκε το 1899 και είναι σήμερα ο ηγετικός χρηματοοικονομικός οργανισμός στην Κύπρο. Το Συγκρότημα προσφέρει ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών που περιλαμβάνει τραπεζικές υπηρεσίες, χρηματοδοτήσεις, φάκτοριγκ, χρηματοεπενδυτικές υπηρεσίες, διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων, και ασφάλειες γενικού κλάδου και ζωής. Η Τράπεζα Κύπρου λειτουργεί μέσω 595 καταστημάτων, από τα οποία 211 λειτουργούν στη Ρωσία, 185 στην Ελλάδα, 143 στην Κύπρο, 27 στην Ουκρανία, 12 στη Ρουμανία, 12 στην Αυστραλία, 4 στο Ηνωμένο Βασίλειο και 1 στα Channel Islands. Επιπλέον, η Τράπεζα λειτουργεί 9 καταστήματα αντιπροσωπείας στη Ρωσία, τη Ρουμανία, την Ουκρανία, τον Καναδά και τη Νότια Αφρική. Το Συγκρότημα εργοδοτεί 12.009 άτομα διεθνώς. Στις 31 Δεκεμβρίου 2010, το Σύνολο Περιουσιακών Στοιχείων του Συγκροτήματος ανερχόταν σε €42,64 δισ. και τα Ίδια Κεφάλαια του σε €2,74 δισ. Οι μετοχές της Τράπεζας Κύπρου είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου και στο Χρηματιστήριο Αθηνών.



### ***ΤΡΑΠΕΖΑ MILLENNIUM BANK A.E.***

Η Millennium Bank A.E. διαδραματίζει ενεργό ρόλο στις ζωές των πελατών της, εστιασμένη στη συνεχή ενίσχυση της δραστηριοποίησής της τόσο στην αγορά όσο και σε θέματα κοινωνικής προσφοράς, ορμώμενη από τα αποτελέσματα που μπορούν να παράγουν οι άνθρωποι με την αμέριστη υποστήριξη ενός μεγάλου Τραπεζικού Οργανισμού. Είναι μία τράπεζα που χαίρεται να απολαμβάνει την ικανοποίηση του να είναι χρήσιμη, που χαίρεται να λύνει τα προβλήματα που ανακύπτουν, που συμμετέχει στη χαρά των πελατών της. Ανοιχτοί στο καινούργιο: Μία τράπεζα που δε φοβάται το μέλλον, που είναι ανοιχτή τόσο σε τεχνολογικές όσο και σε κοινωνικές αλλαγές, που αναζητά τις εξελίξεις που θα φέρει το αύριο και που χρησιμοποιεί τη δημιουργικότητα ως εγγύηση για να παραμένει πάντα σύγχρονη. Ακεραιότητα και διαφάνεια: Μία τράπεζα που πιστεύει ότι το να είσαι καλός αποτελεί εσωτερική αξία και ότι για να αποκτήσει μία τράπεζα θέση στην αγορά πρέπει πρωτίστως να διεκδικήσει μια θέση στην κοινωνία. Ο απώτερος σκοπός της δουλειάς της θα πρέπει να είναι το συμφέρον της κοινότητας στην οποία ζούμε. Αίσθηση δικαιοσύνης: Είναι μία τράπεζα που λειτουργεί με αίσθημα κοινωνικής ευθύνης έναντι των υπαλλήλων της, των πελατών της και των μετόχων της. Οι επιχειρηματικοί στόχοι του ομίλου υπηρετούνται με σεβασμό στην ελληνική νομοθεσία και τους κώδικες δεοντολογίας. Η τιμολογιακή πολιτική της αντικατοπτρίζει πραγματικά κόστη και μία δίκαιη κεφαλαιακή απόδοση.

### ***CITIBANK INTERNATIONAL***

Η μητρική εταιρεία Citi αποτελεί ηγετικό οργανισμό χρηματοοικονομικών υπηρεσιών σε παγκόσμιο επίπεδο με 200 εκατομμύρια πελάτες και παρουσία σε περισσότερες από 160 χώρες. Η Citi παρέχει μία ευρεία σειρά χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένης της λιανικής τραπεζικής και των πιστωτικών, εταιρικών, επενδυτικών υπηρεσιών, των υπηρεσιών θεματοφυλακής, παγκοσμίων συναλλαγών και διαχείρισης κεφαλαίου για ιδιώτες, εταιρείες, κυβερνήσεις και οργανισμούς.

Η Citibank εγκαταστάθηκε στην Ελλάδα το 1964 αρχικά για να εξυπηρετήσει τις ανάγκες του Ναυτιλιακού και του Τομέα των Μεγάλων Επιχειρήσεων (Corporate). Τη δεκαετία του '80 ξεκίνησε η επέκταση στη Λιανική Τραπεζική. Σήμερα διατηρεί ηγετική θέση στη χώρα στους τομείς: Κάρτες, Citigold Personal Banking, Παγκόσμιες Υπηρεσίες

Συναλλαγών, Θεματοφυλακή, Ανάδοχοι ελληνικών ομολόγων, Αγορές Συναλλάγματος, εμπορευμάτων και παραγώγων. Η Citibank διαθέτει 41 καταστήματα στην ελληνική αγορά.

### **ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**

Η Attica Bank, λειτουργεί ως Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρία σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2190/20 περί Ανωνύμων Εταιριών, όπως ισχύει σήμερα, τις διατάξεις του Ν. 2076/92 περί Πιστωτικών Ιδρυμάτων και τις διατάξεις των λοιπών συναφών νομοθετημάτων. Η διάρκεια της Τραπεζικής εταιρίας ορίζεται εκατό χρόνια αρχίζει δε από της ημερομηνίας δημοσίευσης του αρχικού καταστατικού Διατάγματος, ήτοι από 5ης Φεβρουαρίου 1925 και λήγει την 4η Φεβρουαρίου 2025. Σύμφωνα με το άρθρο 2 του καταστατικού, σκοπός της εταιρίας είναι η “ενέργεια τραπεζικών εργασιών δι' ιδίων αυτής λογαριασμό ή δια λογαριασμό άλλων”. Η Τράπεζα από το 1964 ανήκε στον Όμιλο Εταιριών της Εμπορικής Τράπεζας και εισήχθη στο Χρηματιστήριο στις 2-6-1964. Στις 26/6/97 ο Όμιλος Εταιριών Εμπορικής Τράπεζας μεταβίβασε, μέσω του Χ.Α.Α., μέρος των μετοχών που κατείχε, στο ΤΣΜΕΔΕ και στο Τ.Π.Δ και από την 09/09/2002 μεταβίβασε στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο τις υπόλοιπες μετοχές που κατείχε. Οι μεγαλύτεροι Μέτοχοι της Τράπεζας είναι:

- Το Ταμείο Σύνταξης Μηχανικών Εργοληπτών και Δημοσίων Έργων(ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ) με 42,87% των μετοχών
- Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο με 22,43% των μετοχών
- Το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων με 19,28% των μετοχών

Το ΤΣΜΕΔΕ, Ταμείο Σύνταξης Μηχανικών Εργοληπτών και Δημοσίων Έργων, το οποίο εντάσσεται στο Ενιαίο Ταμείο Ανεξάρτητα Απασχολούμενων (ΕΤΑΑ) είναι από τα πλέον υγιή ασφαλιστικά ταμεία με 109.285 ασφαλισμένους και 17.508 συνταξιούχους. Τα διαθέσιμα του ΤΣΜΕΔΕ, με στοιχεία 31/12/2010, ανέρχονται σε 3.715 εκατ. ευρώ και αναλύονται ως εξής:

	31 12 2010	31 12 2009
<b>ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ</b> (σε Τράπεζες και Τράπεζα Ελλάδος)	<b>3.285.333.646</b>	<b>2.985.368.504</b>
<b>ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ</b>		
Ακίνητα	28.159.176	28.159.176
Μετοχές	165.209.414	296.721.285
Α/Κ	8.437.918	11.696.486
Ομόλογα	227.542.186	249.060.895
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ</b>	<b>429.348.694</b>	<b>585.637.842</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ</b>	<b>3.714.682.340</b>	<b>3.571.006.346</b>

Το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, είναι Ν.Π.Δ.Δ. με έτος ίδρυσης το 1919 και βασικούς σκοπούς τη φύλαξη και διαχείριση παρακαταθηκών, τη χορήγηση δανείων, την

ταμειακή διαχείριση των κεφαλαίων των ΟΤΑ, κ.α.. Διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο τριετούς θητείας, η σύνθεση και η συγκρότηση του οποίου καθορίζεται με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, ο οποίος και εποπτεύει τον οργανισμό. Παράλληλα, εποπτεύεται από την Κεντρική Τράπεζα για δραστηριότητες που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της. Δεδομένου ότι το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων έχει τη νομική μορφή Ν.Π.Δ.Δ., δε συμμετέχει στη διατραπεζική αγορά και τα διαθέσιμα του είναι υποχρεωτικά κατατεθειμένα στην Κεντρική Τράπεζα. Είναι όμως μέλος της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών, του Γραφείου Συμψηφισμού Αθηνών και μέτοχος της ΔΙΑΣ Α.Ε..

(Ποσά σε εκατ. ευρώ)	31/12/2010	31/12/2009
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	6.607	6.677
ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ, ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ	959	914
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	5.366	5.284
ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ	226	348
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ, κ.α.	5.738	5.704
ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	624	655
ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ	81	166

Πίνακας 1.1 Παρακαταθηκών και Δανείων

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο ιδρύθηκε το 1900. Μέχρι το 2002, που με την ψήφιση νόμου μετατράπηκε σε Ανώνυμη Εταιρία, υπήρξε αυτοτελής Δημόσια Υπηρεσία με διοικητική και οικονομική αποκέντρωση, εποπτευόμενη από τον Υπουργό Μεταφορών και Επικοινωνιών. Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο βρίσκεται σήμερα σε μια φάση εκσυγχρονισμού με τη μετατροπή του σε Ανώνυμη Εταιρία και τη διεύρυνση των εργασιών του ώστε να καλύπτει το πλήρες φάσμα των αγοραίων τραπεζικών προϊόντων. Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο είναι μέλος της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών, της Ένωσης Ευρωπαϊκών Ταμιευτηρίων και του Παγκόσμιου Ινστιτούτου Ταμιευτηρίων.

(Ποσά σε χιλ. ευρώ)	31/12/2010	31/12/2009
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	16.564.932	17.960.020
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	917.429	1.224.271
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ	12.140.800	12.657.721
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ & ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	8.923.093	10.245.607
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (προ φόρων)	-5.316	40.795

Πίνακας 1.2 Τα βασικά μεγέθη του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου

### **ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.**

Η GENIKI Bank από το 2004, είναι μέλος της μεγάλης οικογένειας της Société Générale, ενός από τους μεγαλύτερους και ισχυρότερους χρηματοοικονομικούς ομίλους της Ευρώπης που δραστηριοποιείται σε 82 χώρες, με 163.000 υπαλλήλους σε όλο τον κόσμο, έχοντας κερδίσει την εμπιστοσύνη 30 εκατομμυρίων πελατών παγκοσμίως. Βρίσκεται

σήμερα στην πρώτη γραμμή της σύγχρονης τραπεζικής, τηρώντας τη δέσμευσή της να γίνεται κάθε μέρα μία καλύτερη τράπεζα για μία καλύτερη ζωή. Μέλος της μεγάλης οικογένειας της Société Générale από το 2004, η GENIKI Bank επωφελείται από τη δύναμη και την τεχνογνωσία της, διατηρώντας ταυτόχρονα τα χαρακτηριστικά εκείνα που για περισσότερο από 70 χρόνια χτίζουν την ιδιαίτερη σχέση της με τους πελάτες της. Βρίσκεται σήμερα στην πρώτη γραμμή της σύγχρονης τραπεζικής, τηρώντας τη δέσμευσή της να γίνεται κάθε μέρα μία καλύτερη τράπεζα για μία καλύτερη ζωή.

#### Λιανική Τραπεζική

Μέσα από το δίκτυο καταστημάτων της σε όλη την Ελλάδα, με σύγχρονα και ολοκληρωμένα προϊόντα και υπηρεσίες για ιδιώτες, επαγγελματίες και πολύ μικρές επιχειρήσεις, η GENIKI Bank εξυπηρετεί καθημερινά χιλιάδες πελάτες, στηρίζοντάς τους στα μικρά και μεγάλα τους σχέδια.

#### Επιχειρηματική Τραπεζική

Η GENIKI Bank προσφέρει ολοκληρωμένη εξυπηρέτηση και ευέλικτα προϊόντα και υπηρεσίες προσαρμοσμένα στις ανάγκες κάθε επιχείρησης, τόσο στα καταστήματά της όσο και στα επιχειρηματικά της κέντρα.

#### Μεγάλες Επιχειρήσεις

Ο Τομέας Μεγάλων Πελατών της GENIKI Bank υποστηρίζει μέσω εξειδικευμένων προϊόντων και υπηρεσιών τον επιχειρηματικό σχεδιασμό μεγάλων επιχειρηματικών ομίλων για την ανάπτυξη και επέκτασή τους στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. Παράλληλα συμμετέχει στη χρηματοδότηση σημαντικού αριθμού έργων υποδομής, γεγονός που την καθιστά ενεργό εταίρο στην ανάπτυξη του τόπου μας.

#### Optimum Club

Η GENIKI Bank εγκαινιάζει μια νέα εποχή στην τραπεζική εξυπηρέτηση δημιουργώντας ένα Club αποκλειστικών προνομίων, το GENIKI Optimum Club. Τα μέλη του Club απολαμβάνουν άμεση και ποιοτική εξυπηρέτηση μέσα από εξατομικευμένη προσέγγιση, προτεραιότητα, προσωποποιημένες τραπεζικές λύσεις και υπηρεσίες υψηλών προδιαγραφών. Η GENIKI Bank προσφέρει υπηρεσίες συνολικής διαχείρισης περιουσίας προσαρμοσμένες στις ιδιαίτερες ανάγκες κάθε πελάτη.

#### GENIKI Finance

Ενσωματωμένη στην πλατφόρμα της Société Générale στον τομέα των εξαγορών και συγχωνεύσεων και επωφελούμενη από το διεθνές δίκτυό της, η GENIKI Finance

δραστηριοποιείται στην παροχή χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και συμβουλών. Παρέχει τις υπηρεσίες της σε σημαντικές ελληνικές και πολυεθνικές επιχειρήσεις του ιδιωτικού τομέα καθώς και σε δημόσιες επιχειρήσεις.

### ***PROTON ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.***

Η PROTON Bank είναι μια δυναμική, ανερχόμενη Τράπεζα που παρέχει ολοκληρωμένες χρηματοοικονομικές υπηρεσίες. Η PROTON ιδρύθηκε το 2001, εξειδικεύοντας τις δραστηριότητες της στην επενδυτική τραπεζική. Οι γοργοί ρυθμοί ανάπτυξης της Τράπεζας, οδήγησαν στην επιτυχή εισαγωγή στο Χρηματιστήριο Αθηνών το 2005. Το 2006, η PROTON εξαγόρασε και συγχωνεύθηκε με την Ωμέγα Τράπεζα, η οποία είχε εξειδικευτεί στην επιχειρηματική τραπεζική και τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Βασικός μέτοχος της Τράπεζας είναι ο κ. Λαυρέντιος Λαυρεντιάδης, ο οποίος το Δεκεμβρίου 2009 εξαγόρασε την κατά 31,3% συμμετοχή της Τράπεζας Πειραιώς στο μετοχικό κεφάλαιο της PROTON.

Η ίδρυση και η λειτουργία της PROTON βασίζεται στην ανάγκη ‘διεθνοποίησης’ των χρηματοοικονομικών επιλογών της πελατείας της, με παράλληλη εισαγωγή διεθνών τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών. Παρά το ότι η PROTON προσφέρει το σύνολο των τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών, διατηρεί την εξειδίκευσή της στην επενδυτική τραπεζική. Η PROTON είναι πελατοκεντρικός οργανισμός. Η μέγιστη δυνατή εξυπηρέτηση των αναγκών των πελατών και η διασφάλιση των συμφερόντων τους, είναι η βάση της φιλοσοφίας της PROTON. Η στρατηγική της Τράπεζας αποσκοπεί στην παροχή προσωποποιημένων χρηματοοικονομικών υπηρεσιών που δημιουργούν προστιθέμενη αξία για τον πελάτη στους τομείς της επενδυτικής τραπεζικής, της επιχειρηματικής τραπεζικής, της εμπορικής τραπεζικής, του private banking & διαχείρισης περιουσίας, των χρηματιστηριακών συναλλαγών και των τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων. Για να επιτύχει τους στόχους της, η Τράπεζα επενδύει στην τεχνολογία και στο ανθρώπινο δυναμικό. Το άρτια εκπαιδευμένο στελεχιακό δυναμικό της PROTON είναι ανά πάσα στιγμή έτοιμο να ανταποκριθεί στις μεταβαλλόμενες ανάγκες της πελατείας, στο σύγχρονο πολυσύνθετο χρηματοοικονομικό περιβάλλον. Η Τράπεζα διαθέτει δίκτυο 30 καταστημάτων και τριών επιχειρηματικών κέντρων ανά την Ελλάδα. Η PROTON δεν επιδιώκει την ταχύρρυθμη επέκταση του δικτύου. Στόχος είναι η παρουσία της Τράπεζας στα μεγάλα αστικά κέντρα της χώρας, με προτεραιότητα τις περιοχές εκείνες όπου οι πελάτες επιζητούν κάτι παραπάνω από τις παραδοσιακές εργασίες εμπορικής τραπεζικής. Το συνολικό ενεργητικό του Ομίλου στο

τέλος του Οικονομικού Έτους 2009, έφθασε τα € 2,90 δις, έναντι € 1,98 δις στο τέλος του ΟΕ 2008. Τα καθαρά δάνεια (μετά από προβλέψεις), έφθασαν τα € 1,22 δις, έναντι €1,18 δις στο τέλος του ΟΕ 2008. Οι καταθέσεις πελατών στο τέλος του Οικονομικού Έτους 2009 έφθασαν τα € 1,45 δις, έναντι € 0,92 δις κατά την προηγούμενη χρονιά. Τα ίδια κεφάλαια έφθασαν τα € 316 εκ., έναντι € 268 εκ. κατά το τέλος του ΟΕ 2008. Σε ότι αφορά τα αποτελέσματα χρήσης, τα λειτουργικά έσοδα αυξήθηκαν κατά 185,05% κατά τη διάρκεια του 2009, φθάνοντας τα € 116,8 εκ. Το λειτουργικά έξοδα προ προβλέψεων μειώθηκαν κατά 5,87%, φθάνοντας τα € 53,09 εκ. Τα κέρδη προ φόρων και προβλέψεων, έφθασαν κατά το 2009 τα € 63,74 εκ., έναντι ζημιών της τάξης των € 16,90 εκ. κατά το 2008. Τα ενοποιημένα καθαρά κέρδη έφθασαν τα € 13,4 εκ., έναντι ζημιών της τάξης των € 61.78 εκ. κατά το 2008. Οι χρηματοοικονομικές επιδόσεις του Ομίλου κατά τη διάρκεια του 2009 δείχνουν ότι οι ζημιές που κατεγράφησαν κατά το 2008 οφείλονταν έως ένα βαθμό σε έκτακτους, μη επαναλαμβανόμενους παράγοντες, όπως οι προσαρμογές στις αποτιμήσεις διαφόρων θυγατρικών. Θωρακίζοντας περαιτέρω τον Ισολογισμό της και βελτιώνοντας ακόμα περισσότερο την ποιότητα του δανειακού της χαρτοφυλακίου, η PROTON προχώρησε σε σημαντική αύξηση των προβλέψεων επισφαλειών, η οποία ανήλθε στα € 50,2 εκ., σημειώνοντας σημαντική αύξηση έναντι της αντίστοιχης περυσινής, που είχε διαμορφωθεί στα € 31,2 εκ. Διαθέτοντας λόγω χορηγήσεων (μετά από προβλέψεις) προς καταθέσεις της τάξεως του 84,1% -κάτι που υποδηλώνει σημαντικό πλεόνασμα καταθέσεων- και δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας Tier I 15,54% -από τους υψηλότερους του τραπεζικού συστήματος- η PROTON παραμένει από τις υγιέστερες τράπεζες στην Ελλάδα.

Η Proton Bank στοχεύει να εισάγει στην Ελληνική αγορά τη διεθνή τραπεζική φιλοσοφία και να διεθνοποιήσει τις χρηματοοικονομικές επιλογές της πελατείας της. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι 11μελές. Η θητεία των μελών του Δ.Σ., σύμφωνα με το άρθρο 9 του Καταστατικού της Τράπεζας ανέρχεται σε τρία (3) έτη, αρχόμενη από την ημερομηνία της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 16.06.2009, και λήγουσα με την εκλογή νέου Διοικητικού Συμβουλίου από την τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2012, χωρίς όμως να δύναται να παραταθεί πέραν των τεσσάρων (4) ετών.

#### ***ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK A.E.***

Η Τράπεζα Probank ιδρύθηκε το 2001 από πρωτοβουλία τραπεζικών στελεχών με πολυετή πείρα στον κλάδο, με σκοπό να προσφέρουν με εργατικότητα και τραπεζικό ήθος ολοκληρωμένες πρωτοποριακές και εγγυημένες τραπεζικές υπηρεσίες, που στοχεύουν στην

άμεση και ποιοτική προσωπική εξυπηρέτηση των πελατών. Στο μετοχικό κεφάλαιο συμμετείχαν 703 μέτοχοι, επιχειρηματίες, ιδιώτες και τραπεζικοί υπάλληλοι, με μέγιστο ποσοστό 5%, διαμορφώνοντας από την αρχή τον πολυμετοχικό χαρακτήρα της. Στις 21.05.2001 η Τράπεζα έλαβε την άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος και το Νοέμβριο του ίδιου έτους λειτούργησε το πρώτο της κατάστημα. Η Probank επί πλέον, προκειμένου να προσφέρει ολοκληρωμένο πλαίσιο εξυπηρέτησης στους πελάτες της, ίδρυσε θυγατρικές εταιρείες που εξειδικεύονται στη χρηματοδοτική μίσθωση<sup>10</sup>, στη μακροχρόνια μίσθωση για τη χρηματοδότηση αγοράς αυτοκινήτου<sup>11</sup>, στη διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Α.Ε.Δ.Α.Κ.), στην παροχή τραπεζοασφαλιστικών λύσεων<sup>12</sup>, καθώς και στην παροχή χρηματοοικονομικών συμβουλευτικών υπηρεσιών<sup>13</sup>, αποτελώντας πλέον Όμιλο συνολικής παροχής κυρίων τραπεζικών και συμπληρωματικών χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Η Τράπεζα Probank έχει πολυμετοχική βάση, με 3.577 μετόχους. Το κατάστημα Probank είναι το κύριο σημείο επαφής του πελάτη με την Τράπεζα. Παρέχει όλο το φάσμα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, στα πλαίσια μιας πραγματικά προσωπικής σχέσης με τον πελάτη. Στην Probank, το κατάστημα είναι η Τράπεζα. Έχοντας το κατάστημα σαν το κύριο, οργανωτικά, σημείο της Probank, το προσωπικό της είναι το σημαντικότερο στοιχείο του Ενεργητικού της. Αυτό συνέβαλε στη συγκέντρωση κεφαλαίου, αυτό δημιούργησε την Τράπεζα και κατόρθωσε, σε πολύ σύντομο χρονικό διάστημα, να αναπτύξει δίκτυα και μεγέθη, χωρίς να υστερεί σε αποτελέσματα. Γι' αυτό συμμετέχει και στα κέρδη και είναι ο μεγαλύτερος μέτοχός της. Η παρουσία της Τράπεζας και η επέκτασή της στην αγορά υποστηρίζεται από τα πλέον προηγμένα και εξελιγμένα συστήματα πληροφορικής ώστε να μπορεί να προσφέρει ευέλικτες λύσεις που ταιριάζουν στις ανάγκες των πελατών της. Η Τράπεζα Probank είναι ο αξιόπιστος συνεργάτης σας, που κατανοεί τις ανάγκες σας, σχεδιάζει και υλοποιεί για εσάς, στοχεύοντας σε ένα καλύτερο και πιο προσοδοφόρο μέλλον.

### ***HSBC BANK plc***

Η HSBC Bank plc Ελλάδας ιδρύθηκε το 1981 και αποτελεί σήμερα έναν επιτυχημένο και σταθερό παράγοντα του ελληνικού χρηματοοικονομικού περιβάλλοντος. Μεταφέροντας

---

<sup>10</sup> Leasing

<sup>11</sup> Autoleasing

<sup>12</sup> Bankassurance

<sup>13</sup> Profinance



τη διεθνή εμπειρία στις ιδιαίτερες απαιτήσεις της ελληνικής αγοράς, η HSBC προσφέρει τραπεζικές υπηρεσίες σε ιδιώτες, αλλά και σε εταιρικούς και θεσμικούς πελάτες. Παράλληλα, καλύπτει τις επενδυτικές τους ανάγκες μέσω της εταιρείας HSBC Χρηματοπιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ. και της Εταιρείας Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων HSBC (ΕΛΛΑΣ) Α.Ε.Δ.Α.Κ.. Ακόμη, για τους εταιρικούς πελάτες της Τράπεζας, έχουν δημιουργηθεί εξειδικευμένοι τομείς, όπως οι HSBC Commercial Banking, HSBC Global Banking & Markets, οι οποίοι υποστηρίζουν την ανάπτυξη των πελατών αυτών στην Ελλάδα αλλά και στο εξωτερικό. Η ξεχωριστή σχέση με τον πελάτη, αλλά και με το κοινωνικό σύνολο γενικότερα, είναι βασικός γνώμονας της λειτουργίας της Τράπεζας, τόσο παγκοσμίως όσο και στην Ελλάδα. Η Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη και η υπεύθυνη και ευαισθητοποιημένη διαχείριση της επιχειρηματικής δραστηριότητας είναι σημαντικό κομμάτι της ταυτότητας της HSBC. Γι' αυτό, με απόλυτη συνείδηση και συνέπεια, η Τράπεζα υλοποιεί μια σειρά κοινωνικών δράσεων, οι οποίες επικεντρώνονται στο περιβάλλον, στην εκπαίδευση και την κοινωνία, δείχνοντας ιδιαίτερη ευαισθησία σε θέματα που έχουν σχέση με μη προνομιούχα παιδιά.

#### Προηγμένη τεχνολογία, σύγχρονη εξυπηρέτηση

Η HSBC υπήρξε, από την ίδρυσή της, πρωτοπόρος όσον αφορά στην τεχνολογία και την εξέλιξη των συστημάτων που χρησιμοποιεί, με στόχο την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών της σε κάθε γωνιά της γης. Ως ένας Όμιλος με διεθνή παρουσία, είναι σε θέση να γνωρίζει τις τελευταίες τεχνολογικές εξελίξεις, όπου κι αν συμβαίνουν, και να τις αξιοποιεί με τον καλύτερο τρόπο. Αντιλαμβάνεται τις σύγχρονες απαιτήσεις και αναπτύσσει ευέλικτα, εναλλακτικά δίκτυα εξυπηρέτησης, όπως την Υπηρεσία Express Banking. Μια ιδανική υπηρεσία σύγχρονης τραπεζικής εξυπηρέτησης, που προσφέρει στους πελάτες εύκολες, γρήγορες και ασφαλείς συναλλαγές, 24 ώρες το 24ωρο και 7 ημέρες την εβδομάδα, από όπου κι αν βρίσκονται. Ακόμη και μέσα στα καταστήματα, οι συναλλαγές γίνονται ευκολότερες χάρη στους ειδικά διαμορφωμένους χώρους Express Banking.

Internet Banking, Phone Banking και ATM είναι τα τρία δίκτυα της Υπηρεσίας Express Banking, μέσω των οποίων, οι πελάτες μας έχουν άμεση πρόσβαση στους λογαριασμούς τους (ακόμη και σε λογαριασμούς που τηρούν στην HSBC άλλων χωρών), δυνατότητα πραγματοποίησης συναλλαγών με προνομιακές τιμολογήσεις, αλλά και δυνατότητα πληρωμής λογαριασμών χωρίς χρέωση. Τα οφέλη της Υπηρεσίας Express Banking, όμως, δεν σταματούν εδώ. Αυτός ο εναλλακτικός τρόπος εξυπηρέτησης είναι



φιλικός προς το περιβάλλον, επιτυγχάνοντας εξοικονόμηση φυσικών πόρων και ενέργειας. Εντάσσεται, έτσι, στο πλαίσιο της περιβαλλοντικής πολιτικής της HSBC διεθνώς.

### ***T BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ***

Η T Bank ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ (πρώην με την επωνυμία ASPIS BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ), ιδρύθηκε το 1992 με το διακριτικό τίτλο ΑΣΠΙΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. και απετέλεσε την πρώτη ιδιωτική στεγαστική Τράπεζα στην Ελλάδα. Κύριος μέτοχος, σήμερα, είναι το ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ. Από το 1992 και μέχρι τις 03.08.2001, η λειτουργία της Τράπεζας διέπεται από τις διατάξεις της νομοθεσίας περί Κτηματικών Τραπεζών. Το 2001 ενεκρίθη η επέκταση του σκοπού της με τη μετατροπή της από Στεγαστική σε Εμπορική και η αλλαγή της επωνυμίας της από ΑΣΠΙΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. σε ASPIS BANK Α.Τ.Ε. Το 2010, μετά την είσοδο του ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε. στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, ενεκρίθη η αλλαγή της επωνυμίας σε T BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ (διακριτικός τίτλος «T BANK»).

Η T BANK δραστηριοποιείται σε όλο το φάσμα των τραπεζικών εργασιών:

- Λιανική Τραπεζική: στεγαστική πίστη, καταναλωτικά δάνεια, πιστωτικές κάρτες, μικρομεσαίες επιχειρήσεις, διαχείριση διαθεσίμων, καταθετικά & επενδυτικά προϊόντα ιδιωτών, υπηρεσίες θεματοφυλακής, τραπεζοασφάλειες.
- Επιχειρηματική Τραπεζική: μεγάλες επιχειρήσεις, χρηματοδοτικές και λειτουργικές μισθώσεις, καταθετικά & επενδυτικά προϊόντα επιχειρήσεων, ναυτιλιακή πίστη.
- Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες: χρηματιστηριακές εργασίες, αμοιβαία κεφάλαια.

Οι μετοχές της T Bank διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών από το 1998. Στον Όμιλο T Bank ανήκουν οι Εταιρείες T LEASING Α.Ε., T CREDIT Α.Ε., T Α.Ε. ΜΕΣΙΤΕΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ και T Funds Α.Ε.Δ.Α.Κ. Το σύνολο του Δικτύου Καταστημάτων Πανελλαδικά αριθμεί σήμερα 68 Καταστήματα και 5 Επιχειρηματικά Κέντρα. Στόχος της Τράπεζας είναι η επέκταση του Δικτύου Καταστημάτων της σε όλα τα μεγάλα αστικά κέντρα της επικράτειας, μέσω της μετεγκατάστασης Καταστημάτων καθώς και το άνοιγμα νέων.

## ***FBB - ΠΡΩΤΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.***

Η FBBank είναι μία ελληνική τράπεζα που ιδρύθηκε με σκοπό την παροχή υπηρεσιών υψηλής ποιότητας σε επιχειρήσεις, επαγγελματίες και ιδιώτες. Φιλοσοφία της FBBank είναι η αντιμετώπιση κάθε πελάτη ξεχωριστά, η καταγραφή των ιδιαίτερων αναγκών του και ο σχεδιασμός και η παροχή τραπεζικών λύσεων ειδικά για αυτόν. Πιστεύουμε ότι η δημιουργία προσωπικής σχέσης με κάθε πελάτη οδηγεί σε πιο ορθή επιλογή προϊόντων και μεγαλύτερη ικανοποίηση του. Στην FBBank δίνουμε στον κάθε πελάτη την προσοχή και το χρόνο που του αξίζει. Γιατί για μας, ο κάθε πελάτης είναι σημαντικός και έχουμε τη διάθεση και την ευελιξία να τον εξυπηρετήσουμε σωστά και γρήγορα.

Η FBBank ιδρύθηκε το Νοέμβριο του 2001. Η FBBank εξαγόρασε το χαρτοφυλάκιο και το δίκτυο καταστημάτων της καναδικής Bank of Nova Scotia στην Ελλάδα. Το χαρτοφυλάκιο που εξαγοράστηκε ήταν απολύτως υγιές και επικεντρωνόταν στους τομείς της ναυτιλίας και των ξενοδοχείων, αλλά περιλάμβανε και ένα μεγάλο αριθμό βιομηχανικών και εμπορικών επιχειρήσεων σε διάφορους κλάδους. Το δίκτυο που εξαγοράστηκε περιλάμβανε επτά υποκαταστήματα στην Αθήνα, τη Θεσσαλονίκη και την ελληνική περιφέρεια. Η Bank of Nova Scotia είχε μακρόχρονη παρουσία στην ελληνική τραπεζική αγορά, διέθετε καταρτισμένα και εξειδικευμένα στελέχη και ισχυρά θεμελιωμένες πελατειακές σχέσεις. Από την ίδρυση της μέχρι σήμερα, η FBBank ενίσχυσε τις σχέσεις αυτές αλλά και διεύρυνε το πελατολόγιο της με την προσθήκη νέων σημαντικών πελατών σε διάφορους κλάδους της οικονομίας. Ταυτόχρονα, έμφαση δόθηκε στη ανάπτυξη του ανθρώπινου δυναμικού της Τράπεζας με τη συνεχιζόμενη εκπαίδευση των στελεχών της αλλά και την πρόσληψη νέων στελεχών που θα επιτρέψουν στην Τράπεζα να υλοποιήσει την αναπτυξιακή της στρατηγική.

<b>Επιχειρησιακά Μεγέθη Τραπεζικής</b>			
<i>(σε Ευρώ ανά έτος από 1/1/2019 έως 31/12/2020)</i>			
	2020	2019	(Απόσπασμα)
<b>Βασικά Μεγέθη Ισολογισμού</b>			
Σύνολο χορηγήσεων	1.561.841	1.625.875	-3,94%
Καταθέσεις	1.348.790	1.406.782	-4,12%
Υποχρεώσεις προς Τράπεζες	317.716	449.605	-29,33%
Ίδια Κεφάλαια	167.985	165.830	1,30%
Σύνολο Ενεργητικού	1.849.483	2.038.756	-9,28%
<b>Βασικά Μεγέθη Αποτελεσμάτων</b>			
Καθαρά Έσοδα από Τόκους	22.829	14.000	63,06%
Καθαρά Έσοδα Προμηθειών	6.546	7.380	-11,30%
Ολικά Έσοδα Εκμετάλλευσης	32.435	27.452	18,15%
Καθαρά Κέρδη/(Ζημίες) Χρήσης	-32.723	-26.818	22,02%

Αριθμός Προσωπικού	271	285
<b>Χρηματοοικονομικοί Δείκτες</b>		
Καθαρό Περιθώριο Επιτοκίου	1,31%	0,66%
Δείκτης Κόστους προς Έσοδα	83,42%	102,10%
Χορηγήσεις Μείον Προβλέψεις Προς Σύνολο Ενεργητικού	78,30%	76,40%
Απόδοση Ενεργητικού (ROA)	-1,77%	-1,32%
Απόδοση Ιδίων Κεφαλαίων (ROE)	-19,48%	-16,17%
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	10,23%	10,00%

Πίνακας 1.3 Συνοπτικά Μεγέθη Τράπεζας

### **ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.**

Η Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε. ξεκίνησε την λειτουργία της το 2001, με έδρα το Χολαργό Αττικής. Το αρχικό καταβεβλημένο μετοχικό της Κεφάλαιο ανήρχετο στο ποσό των 30,2 εκατομμυρίων Ευρώ. Το σημερινό καταβεβλημένο μετοχικό της Κεφάλαιο, μετά την συμμετοχή και της Γερμανικής κεντρικής συνεταιριστικής τράπεζας DZ BANK AG, υπερβαίνει τα 80 εκατομμύρια Ευρώ.

### **ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΙΜΙΤΕΔ**

Η Ελληνική Τράπεζα άρχισε τη λειτουργία της το 1976. Μέσα σε μικρό σχετικά διάστημα κατάφερε να καθιερωθεί σαν ένας από τους ισχυρότερους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς της Κύπρου με δίκτυο πέραν των 80 καταστημάτων στην Κύπρο και 29 στην Ελλάδα και ανθρώπινο δυναμικό που υπερβαίνει τα 2000 άτομα στην Κύπρο και στο εξωτερικό. Η Ελληνική Τράπεζα διαθέτει επίσης Γραφεία Αντιπροσωπείας στη Νότια Αφρική, τη Ρωσία και την Ουκρανία. Η επιτυχία της Τράπεζας στηρίζεται στην φιλική εξυπηρέτηση που παρέχει το προσωπικό της, στο ευρύ φάσμα προϊόντων και υπηρεσιών που προσφέρει και στη χρήση προηγμένων συστημάτων πληροφορικής και ελέγχου. Εκτός από τα παραδοσιακά τραπεζικά προϊόντα, η Ελληνική Τράπεζα προσφέρει πλήρη σειρά από χρηματοοικονομικές υπηρεσίες όπως υπηρεσίες ενοικιαγοράς, φάκτορινγκ, χρηματοπιστηριακές συναλλαγές, ασφάλειες, διαχείριση χαρτοφυλακίων, Επενδυτική Τραπεζική, αμοιβαία κεφάλαια, Ιδιωτική Τραπεζική και υπηρεσίες θεματοφυλακής.

Ο Τομέας Μεγάλων Επιχειρήσεων και Οργανισμών στοχεύει στην καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση και προσφέρει εξειδικευμένες λύσεις στους πελάτες του. Αυτές συμπεριλαμβάνουν μεγάλες επιχειρήσεις και οργανισμούς, δημόσιες εταιρείες, ημικρατικούς οργανισμούς και μεγάλους πελάτες αναγνωρισμένου κύρους και μεγέθους. Ο Τομέας προσφέρει ένα ευρύ φάσμα υπηρεσιών που περιλαμβάνει όλους τους τύπους δανείων, συμπεριλαμβανομένων και των δανείων σε ξένο συνάλλαγμα καθώς και αριθμό εξειδικευμένων υπηρεσιών, όπως μεταξύ άλλων διευκολύνσεις ενοικιαγοράς, φάκτορινγκ, ασφάλειες, εταιρικές πιστωτικές κάρτες και συμβουλευτικές υπηρεσίες επενδύσεων.

Ο Τομέας Επιχειρήσεων παρέχει τραπεζικές υπηρεσίες στις επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται σε όλους τους κλάδους της οικονομίας καθώς και στους ιδιοκτήτες τους. Δημιουργήθηκε τον Οκτώβριο του 2002 ως αποτέλεσμα της εσωτερικής αναδιοργάνωσης της Τράπεζας, μέσα στα πλαίσια της εφαρμογής του πελατοκεντρικού προσανατολισμού της, με πάγιο στόχο τη συνεχή βελτίωση της ποιοτικής εξυπηρέτησης των πελατών. Οι πελάτες έχουν άμεση πρόσβαση στους Προσωπικούς Λειτουργούς Πελατείας, οι οποίοι είναι άρτια καταρτισμένοι και προσφέρουν ολοκληρωμένες λύσεις στις ανάγκες τους, μέσω ενός μεγάλου φάσματος προϊόντων και υπηρεσιών, τόσο της Τράπεζας όσο και του Ομίλου.

Ο Τομέας Ιδιωτών προσφέρει στους ιδιώτες πελάτες του Ομίλου μεγάλη ποικιλία ανταγωνιστικών προϊόντων καταναλωτικής πίστης όπως επίσης δανειοδοτικά και καταθετικά σχέδια και πακέτα διευκολύνσεων κατάλληλα προσαρμοσμένα στις ανάγκες ειδικών κατηγοριών πελατών και οργανωμένων συνόλων.

Η συνεχής βελτίωση της ποιοτικής εξυπηρέτησης των πελατών, καθώς επίσης και η μεγιστοποίηση της αποδοτικότητας των καρτών, αποτελούν τους πρωταρχικούς στόχους της Υπηρεσίας Καρτών. Αυτό επιτυγχάνεται με τη μεθοδευμένη στρατηγική που ακολουθεί η Υπηρεσία, η οποία περιλαμβάνει τη συνεχή επένδυση για αναβάθμιση της τεχνολογικής υποδομής των συστημάτων ελέγχου και διαχείρισης καρτών, την απλοποίηση των εσωτερικών διαδικασιών, την ανανέωση των σχεδίων κινήτρων, των ειδικών προσφορών προς τους κατόχους καρτών, καθώς επίσης και τη δημιουργία πρωτοποριακών προϊόντων καρτών. Οι Αυτόματες Ταμειακές Μηχανές (ATMs) καλύπτουν όλο το δίκτυο των καταστημάτων της Τράπεζας, παρέχοντας στους πελάτες 24ωρη εξυπηρέτηση.

Τα Κέντρα Διεθνών Επιχειρήσεων παρέχουν υψηλής ποιότητας εξυπηρέτηση στους πελάτες τους. Η φιλοσοφία αυτή βασίζεται στην αναγνώριση και ικανοποίηση των εξειδικευμένων αναγκών των πελατών τους. Αξίζει να αναφερθεί ότι το Κέντρο Διεθνών Επιχειρήσεων Λεμεσού είναι κάτοχος του πιστοποιητικού Συμμόρφωσης Συστήματος Ποιότητας του Διεθνούς Προτύπου ISO 9001:2000 για την παροχή τραπεζικών υπηρεσιών. Η διαχείριση και η παρακολούθηση όλων των κινδύνων του Ομίλου συγκεντρώνεται κάτω από ενιαία διεύθυνση και γίνεται μέσω τριών εξειδικευμένων τμημάτων διαχείρισης κινδύνων: του Τμήματος Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου, του Τμήματος Διαχείρισης Κινδύνου Τραπεζικών Εργασιών / Υπηρεσιών και του Τμήματος Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς & Ρευστότητας.

Η Υπηρεσία Ιδιωτικής Τραπεζικής εξυπηρετεί με επιτυχία όλες τις κατηγορίες πελατών της Τράπεζας προσφέροντας ένα πλήρες φάσμα διεθνών επενδυτικών προϊόντων και υπηρεσιών. Οι πελάτες έχουν τη δυνατότητα να συναλλάσσονται επιλέγοντας από μια πληθώρα διεθνών αμοιβαίων κεφαλαίων της Merrill Lynch και της Credit Suisse σε μετοχικούς τίτλους που διαπραγματεύονται σε όλα τα κύρια διεθνή χρηματιστήρια, σε ομόλογα του εξωτερικού, σε προϊόντα εγγυημένου κεφαλαίου καθώς και σε άλλα πιο εξειδικευμένα προϊόντα. Η Υπηρεσία, αξιοποιώντας τις υφιστάμενες συμφωνίες συνεργασίας με έγκυρους επενδυτικούς οίκους του εξωτερικού, είναι σε θέση να ικανοποιεί πλήρως τις ανάγκες των πελατών της για γεωγραφική διασπορά των επενδύσεών τους. Η Υπηρεσία Θεματοφυλακής προσφέρει πλήρες φάσμα προϊόντων θεματοφυλακής τα οποία απευθύνονται τόσο στην κυπριακή όσο και στις διεθνείς αγορές. Προϊόντα θεματοφυλακής και υποθεματοφυλακής όπως εκκαθάριση συναλλαγών, φύλαξη, διαχείριση μετρητών, εταιρικές πράξεις, ανάκληση φόρων και υπηρεσία πληροφόρησης έχουν την πλήρη υποστήριξη της Ελληνικής Τράπεζας μέσω ενός ευρύτατου φάσματος υπηρεσιών. Υπηρεσίες θεματοφυλακής προσφέρονται ήδη με επιτυχία σε θεσμικούς επενδυτές όπως εταιρείες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων σε διευθυντές διεθνών συλλογικών σχεδίων επενδύσεων, τα οποία είναι εγγεγραμμένα στην Κύπρο, καθώς και σε ασφαλιστικές εταιρείες.

Η Υπηρεσία Διατραπεζικών Σχέσεων διατηρεί στενή σχέση με ένα εκτεταμένο δίκτυο ανταποκριτριών τραπεζών, πέραν των 2000 παγκοσμίως, βασισμένη στις μακροχρόνιες επαγγελματικές σχέσεις, οι οποίες αναβαθμίζονται και αναπροσαρμόζονται συνεχώς ώστε να εξυπηρετούν τις νέες ανάγκες των προγραμμάτων και υπηρεσιών της Τράπεζας. Στόχος της Υπηρεσίας Διατραπεζικών Σχέσεων είναι η παροχή υψηλού επιπέδου υπηρεσιών, βασισμένων σε μια πολύ ανταγωνιστική τιμολόγηση, ούτως ώστε να δίνει την ευχέρεια στην Τράπεζα να εξασφαλίζει στους πελάτες της ευνοϊκότερες και ασφαλέστερες συνθήκες διεκπεραίωσης των διεθνών εμπορικών τους συναλλαγών. Το 2004 και το 2005 απονεμήθηκε στην Ελληνική Τράπεζα η τιμητική διάκριση ποιότητας «Quality Recognition Award» του τραπεζικού κολοσσού JP Morgan Chase για το πολύ υψηλό επίπεδο των διεθνών πληρωμών μέσω SWIFT.

Η Παγκυπριακή Ασφαλιστική, με ευρύ φάσμα προϊόντων στον κλάδο Γενικής Φύσεως και τη στήριξη της Ελληνικής Τράπεζας, προσβλέπει σε περαιτέρω ενδυνάμωση της θέσης της στην κυπριακή αγορά και συνέχιση της ήδη επιτυχημένης μακρόχρονης πορείας της. Η Εταιρεία στελεχώνεται από έμπειρους και προσοντούχους ασφαλιστές και

συνεργάζεται με ασφαλιστικά πρακτορεία σε όλη την Κύπρο. Παράλληλα, προσφέρει ασφαλιστικές υπηρεσίες μέσω του δικτύου καταστημάτων της Ελληνικής Τράπεζας, σε παγκύπριο επίπεδο. Στους βασικούς στόχους της Εταιρείας περιλαμβάνονται η αύξηση του κύκλου εργασιών, η διατήρηση και αύξηση της κερδοφορίας, η πρόθυμη και υπεύθυνη ανταπόκριση στις υποχρεώσεις της και η κατάλληλη επιλογή και τιμολόγηση κινδύνων ούτως ώστε να καθιερωθεί ως νέα δύναμη στον τομέα των Γενικών Ασφαλειών.

Η Hellenic Alico Life, η ασφαλιστική εταιρεία Κλάδου Ζωής ειδικεύεται στην προώθηση τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων ζωής. Στρατηγική της Εταιρείας είναι η δημιουργία πρωτοποριακών προϊόντων που διακρίνονται από απλότητα τόσο στα χαρακτηριστικά τους, όσο και στη διαδικασία πώλησής τους και τα οποία προωθούνται μέσα από το δίκτυο των καταστημάτων της Ελληνικής Τράπεζας. Μέσω των ασφαλιστικών της συμβολαίων, η Hellenic Alico Life παρέχει σιγουριά και συνέπεια, που πηγάζει τόσο από την υποστήριξη που έχει από τον Όμιλο της Ελληνικής Τράπεζας, όσο και από τη συνεργασία της με την παγκοσμίως αναγνωρισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία Alico AIG Life.

Αναφορικά με τη διεθνή επέκταση της Ελληνικής Τράπεζας, η έναρξη λειτουργίας του πρώτου καταστήματος στην Αθήνα το 1998 και η λειτουργία Γραφείων Αντιπροσωπείας στη Νότια Αφρική και Ρωσία επισφράγισαν την πραγματοποίηση του οράματος για τη δραστηριοποίηση της Τράπεζας στο εξωτερικό. Με στόχο τη δυναμική επέκταση του δικτύου καταστημάτων στην Ελλάδα, στο τέλος του 2007 λειτουργούσαν συνολικά είκοσι επτά καταστήματα, στην Αττική, Θεσσαλονίκη, Ιωάννινα και Λάρισα προσφέροντας ένα ευρύ φάσμα προϊόντων και υπηρεσιών. Η θυγατρική εταιρεία του Ομίλου στην Ελλάδα, Ελληνική Ασφαλιστική Πρακτόρευση ΕΠΕ συμβάλλει στην παροχή ευρύτερου φάσματος υπηρεσιών και προϊόντων. Η αναβάθμιση / επέκταση της υφιστάμενης αλλά και η εισαγωγή νέας τεχνολογίας σε όλους τους τομείς δραστηριοτήτων είναι συνεχής με στόχο την προσφορά της καλύτερης δυνατής εξυπηρέτησης προς τους πελάτες του Ομίλου καθώς επίσης και τη μεγαλύτερη αυτοματοποίηση της καθημερινής εργασίας. Η Ηλεκτρονική Τραπεζική (Net Banking) της Ελληνικής Τράπεζας γίνεται ολοένα και περισσότερο τρόπος ζωής για μεγάλο αριθμό επιχειρήσεων και ιδιωτών πελατών μας. Η γρήγορη πρόσβαση, η εύκολη χρήση, η περιεκτικότητα της πληροφόρησης, οι συναλλαγές, η ασφάλεια είναι τα κύρια χαρακτηριστικά της Ηλεκτρονικής Τραπεζικής. Η Ηλεκτρονική Τραπεζική όχι μόνο εξυπηρετεί τους πελάτες με την προσφορά τραπεζικών υπηρεσιών σε 24-ώρη βάση αλλά επιπρόσθετα προσφέρει ηλεκτρονικά προϊόντα όπως ο Ηλεκτρονικός Τρεχούμενος



λογαριασμός (Net Account) ο οποίος προσφέρει ψηλό καταθετικό επιτόκιο και χαμηλό χρεωστικό επιτόκιο και παρέχει την Net Card για αγορές ή για απόσυρση μετρητών από τα ATMs απ' οπουδήποτε στον κόσμο. Το Ηλεκτρονικό Γραμμάτιο (Net Fixed) που είναι ένας εμπρόθεσμος καταθετικός λογαριασμός που προσφέρει ψηλό. Η Υπηρεσία Net SMS προσφέρει 24-ωρη επαφή του πελάτη με την Τράπεζα μέσω του κινητού τηλεφώνου απ' όπου κι αν βρίσκεται ανά τον κόσμο. Η ανάπτυξη και η καλύτερη δυνατή αξιοποίηση του ανθρώπινου δυναμικού του Ομίλου αποτελούν τομείς προτεραιότητας. Η Τράπεζα υποστηρίζει έμπρακτα τη συνεχή επαγγελματική κατάρτιση και ανάπτυξη του ανθρώπινου δυναμικού και ανταποκρίνεται άμεσα και αποτελεσματικά στις ανάγκες που δημιουργούν τα νέα τραπεζικά δεδομένα. Η Τράπεζα έχει επίσης αναγνωρίσει τη σημασία της ποιότητας, της δημιουργικότητας και της καινοτομίας δίδοντας μεγαλύτερη έμφαση στους τομείς αυτούς, με την προώθηση ενός ολοκληρωμένου προγράμματος ποιοτικής παροχής υπηρεσιών. Η Ελληνική Τράπεζα αναγνωρίζει τη σημασία που διαδραματίζει το ευχάριστο περιβάλλον εργασίας και η ύπαρξη ικανοποιητικών ευκαιριών σταδιοδρομίας για το ανθρώπινο δυναμικό, καθώς επίσης και την ανάγκη διατήρησης ανοικτής γραμμής επικοινωνίας με τους πελάτες και μετόχους της. Η Ελληνική Τράπεζα παραμένει ένας κοινωνικά υπεύθυνος οργανισμός ο οποίος σέβεται την κοινωνία μέσα στην οποία λειτουργεί και θα συνεχίσει να διαδραματίζει πρωταρχικό ρόλο στην κοινωνική και πολιτιστική ζωή της Κύπρου, προσφέροντας στήριξη σε διάφορες προσπάθειες πνευματικής και πολιτιστικής δημιουργίας.

## ΔΕΥΤΕΡΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

### ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ & ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΡΟΣ ΙΔΙΩΤΕΣ

#### 2.1 ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ<sup>14</sup>

Οι οικονομίες δεν είναι μόνο το αποτέλεσμα κόπου και σκληρής εργασίας, είναι και μια επένδυση που θέλετε να απολαμβάνετε στο μέλλον, μια ασφάλεια για καλύτερη ποιότητα ζωής. Αρκεί μόνο να διαλέξετε το προϊόν που ανταποκρίνεται καλύτερα στις δικές σας ανάγκες, από τις εξής κατηγορίες:

- Λογαριασμοί Ταμειυτηρίου

Οι καταθέσεις Ταμειυτηρίου αποτελούν την κύρια και την πλέον γνωστή μορφή καταθέσεων. Κατάθεση Ταμειυτηρίου μπορούν να δέχονται οι Εμπορικές Τράπεζες, οι Κτηματικές Τράπεζες, η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος, το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο και το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων. Καταθέσεις Ταμειυτηρίου μπορούν να τηρούν μόνο φυσικά πρόσωπα και νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα. Οι αναλήψεις από το λογαριασμό Ταμειυτηρίου γίνονται σε πρώτη ζήτηση και μόνο από τον ίδιο τον καταθέτη ή από νόμιμα εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπό του. Ο λογαριασμός Ταμειυτηρίου δεν μπορεί να κινείται με επιταγές.

#### ΥΠΕΡ Ταμειυτήριο PLUS

Ο καταθετικός λογαριασμός ΥΠΕΡ Ταμειυτήριο PLUS δημιουργήθηκε για αυτούς που θέλουν κάτι παραπάνω από την κατάθεση ταμειυτηρίου. Μετατρέπεται ο απλός λογαριασμός ταμειυτηρίου σε έναν “έξυπνο” λογαριασμό, που συνδυάζει ιδανικά την απόδοση των καταθέσεων με ένα μοναδικό σύνολο ΥΠΕΡ - προνομίων!

Πρόσθετα πλεονεκτήματα

- Άμεση έκδοση Debit Card, για τις καθημερινές σας συναλλαγές (αγορές και αναλήψεις μετρητών), στην Ελλάδα και το εξωτερικό, με απευθείας χρέωση του τραπεζικού λογαριασμού.
- Εξοφλήσεις λογαριασμών με πληρωμές ή πάγιες εντολές για Οργανισμούς Δημοσίου - ΔΕΚΟ, Εταιρείες Τηλεφωνίας κ.α.

Ολοκληρωμένα Εναλλακτικά Δίκτυα (Phone Banking, Internet Banking, ATMs) για γρήγορη και εύκολη ενημέρωση και πραγματοποίηση των συναλλαγών σας από απόσταση

---

<sup>14</sup> Όλα τα παραδείγματα, αριθμοί & τα στοιχεία είναι από τυχαίο δείγμα, την τράπεζα ΚΥΠΡΟΥ.



- Λογαριασμοί Μισθοδοσίας/Σύνταξης

Λογαριασμός Μισθοδοσίας για Υπαλλήλους Εταιρειών

Ειδικά σχεδιασμένος για τους μισθοδοτούμενους υπαλλήλους εταιρειών, ο λογαριασμός μισθοδοσίας προσφέρει σημαντικά οφέλη και πλεονεκτήματα.\* Λειτουργώντας σαν εργαλείο ταμειακής διαχείρισης, δίνει τη δυνατότητα υπερανάληψων με χρέωση τόκων μόνο για το ποσό της υπερανάληψης και το χρονικό διάστημα που χρησιμοποιείτε.

Χαρακτηριστικά και Παροχές

- Τρεχούμενος Λογαριασμός σε Ευρώ
- Δυνατότητα παροχής ορίου υπερανάληψης
- Αποστολή τριμηνιαίου αντίγραφου κινήσεων (statement)
- Χωρίς καμία έξτρα επιβάρυνση και χωρίς απαίτηση ελάχιστου ποσού κατάθεσης
- Δυνατότητα πρόσθετων παροχών για ευελιξία και άνεση
- Χορήγηση του πρώτου Βιβλιαρίου Επιταγών
- Παροχή προνομιακών επιτοκίων καθώς αυξάνεται το ποσό κατάθεσης, δίνοντας παράλληλα και αποταμιευτικό χαρακτήρα στο λογαριασμό.

Πρόσθετα Πλεονεκτήματα

- Έκπτωση στην εφάπαξ δαπάνη εξέτασης αιτήματος όλων των Δανείων Καταναλωτικής Πίστης χωρίς εμπράγματη εξασφάλιση. Τα ανωτέρω προνόμια ισχύουν και για μεταφορά υπολοίπων δανείων και καρτών.
- Έκπτωση στα έξοδα αξιολόγησης αιτήματος των Στεγαστικών Δανείων. Δυνατότητα αναβολής πληρωμής έως και 2 δόσεων το χρόνο και έως 24 δόσεων κατά τη συνολική διάρκεια του Στεγαστικού Δανείου.
- Δυνατότητα αυτόματης εξόφλησης λογαριασμών (π.χ. ΔΕΚΟ, Εταιρειών Σταθερής και Κινητής Τηλεφωνίας).
- Άμεση έκδοση Debit Card (για αγορές και αναλήψεις μετρητών στην Ελλάδα και το εξωτερικό) με απευθείας χρέωση του τραπεζικού λογαριασμού σας.
- Πιστωτική κάρτα Visa ή MasterCard με δωρεάν συνδρομή και προνομιακό κυμαινόμενο επιτόκιο αγορών. Η προσφορά ισχύει για όσο διάστημα η μισθοδοσία καταβάλλεται σε λογαριασμό της Τράπεζας και εφόσον δεν υπάρχει καθυστέρηση στην αποπληρωμή της κάρτας. Σε περίπτωση καθυστέρησης, ισχύει το συμβατικό επιτόκιο καρτών

που αναφέρεται στο τιμολόγιο εργασιών της Τράπεζας και σύμφωνα με τους όρους λειτουργίας της κάρτας.

- Ολοκληρωμένα Εναλλακτικά Δίκτυα (Phone Banking, Internet Banking, ATMs) για την άμεση ενημέρωση και πραγματοποίηση των συναλλαγών.

Η υπηρεσία της αυτόματης μισθοδοσίας προσφέρεται δωρεάν στις εταιρείες που συνεργάζονται με την Τράπεζα για την πληρωμή της μισθοδοσίας των υπαλλήλων τους, χωρίς προμήθεια ή άλλα έξοδα και μπορεί να γίνει με τους εξής τρόπους:

- Μέσω της Υπηρεσίας Εναλλακτικών Δικτύων
- Μέσω ειδικής δισκέτας ή CD-ROM με τα οποία η εταιρία σας θα εφοδιαστεί από την Τράπεζα και στα οποία θα πρέπει να γίνεται εισαγωγή των απαραίτητων στοιχείων μισθοδοσίας. Στη συνέχεια η δισκέτα/ CD-ROM θα παραδίδεται στο κατάστημα μαζί με υπογεγραμμένη κατάσταση του περιεχομένου, έτσι ώστε να μπορούν να ελεγχθούν οι εγγραφές. Εναλλακτικά, το αρχείο με τα στοιχεία μισθοδοσίας μπορεί να αποστέλλεται με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο (e-mail) και η υπογεγραμμένη αναλυτική κατάσταση του περιεχομένου να αποστέλλεται ή να παραδίδεται στο Κατάστημα.

- Αποστολή λίστας/ κατάστασης με τους μισθοδοτούμενους υπαλλήλους της εταιρίας, στην οποία θα αναφέρονται τα απαραίτητα στοιχεία μισθοδοσίας.

\*[Ο λογαριασμός απευθύνεται σε όλους τους ιδιωτικούς υπαλλήλους που ο εργοδότης τους συνεργάζεται με την Τράπεζα για την πληρωμή της μισθοδοσίας τους. Η διακοπή καταβολής της μισθοδοσίας του πελάτη, συνεπάγεται την αυτόματη μετατροπή του λογαριασμού σε απλό τρεχούμενο λογαριασμό]

\*\*Πλέον της σχετικής εισφοράς του Ν.128/1975, σήμερα 0,6%

### Τρεχούμενοι Λογαριασμοί

Τρεχούμενος Λογαριασμός (με δικαίωμα Υπερανάληψης)

Ο Τρεχούμενος Λογαριασμός με δικαίωμα Υπερανάληψης αποτελεί σήμερα μια εξαιρετικά συμφέρουσα πρόταση, καθώς λειτουργεί σαν ολοκληρωμένο εργαλείο ταμειακής διαχείρισης. Παρέχει τη δυνατότητα υπερανάληψεων όταν αυτό χρειαστεί, χρεώνοντας τόκους μόνο για το ποσό της υπερανάληψης και το χρονικό διάστημα που χρησιμοποιείτε. Παράλληλα, διαθέτει καταθετικό χαρακτήρα, καθώς το επιτόκιο είναι κλιμακούμενο και αυξάνεται ανάλογα με το ποσό της κατάθεσης.

### Πρόσθετα Πλεονεκτήματα

- Άμεση έκδοση Κύπρου Debit Card για τις καθημερινές σας συναλλαγές (αγορές και αναλήψεις μετρητών), στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, με απευθείας χρέωση του τραπεζικού λογαριασμού σας
- Εξοφλήσεις λογαριασμών με πληρωμές ή πάγιες εντολές για Οργανισμούς Δημοσίου -ΔΕΚΟ, Εταιρείες Τηλεφωνίας κ.α.
- Ολοκληρωμένα Εναλλακτικά Δίκτυα (Phone Banking, Internet Banking, ATMs) για γρήγορη και εύκολη ενημέρωση και πραγματοποίηση των συναλλαγών από απόσταση.

### Λογαριασμοί με Προειδοποίηση

Για αυτούς που δεν ζητάνε έναν απλό καταθετικό λογαριασμό, οι καταθετικοί λογαριασμοί NOTICE διαθέτουν τα υψηλά επιτόκια μιας προθεσμιακής κατάθεσης, αλλά και την ευελιξία ενός αποταμιευτικού λογαριασμού σε ένα μοναδικό συνδυασμό που καλύπτει κάθε καταθετική τους ανάγκη.

### Πρόσθετα πλεονεκτήματα

Ολοκληρωμένα Εναλλακτικά Δίκτυα (Phone Banking, Internet Banking, ATMs) για γρήγορη και εύκολη ενημέρωση και πραγματοποίηση των συναλλαγών σας από απόσταση

- Προθεσμιακές Καταθέσεις

### TOP Deposits

Οι προθεσμιακοί λογαριασμοί TOP Deposits όχι μόνο προσφέρουν ιδιαίτερα υψηλά επιτόκια αλλά επιπλέον παρέχουν εγγύηση για το κεφάλαιο και την απόδοσή του. Επενδύοντας σήμερα στην δυναμική των ισχυρών νομισμάτων (Ευρώ και Συναλλάγμα) απολαμβάνονται ιδιαίτερα προνόμια.

### Πρόσθετα Πλεονεκτήματα

Ολοκληρωμένα Εναλλακτικά Δίκτυα (Phone Banking, Internet Banking, Mobile Banking, ATMs) για γρήγορη και εύκολη ενημέρωση και πραγματοποίηση των συναλλαγών από απόσταση.

### Λογαριασμοί Συναλλάγματος

Αν τα χρήματα θέλει κάποιος να αποκτήσουν διεθνή αξία, οι λογαριασμοί Ταμειυτηρίου Συναλλάγματος της Τράπεζας προσφέρουν τη δυνατότητα να επωφεληθούν

από τις ευκαιρίες που συνεχώς παρουσιάζονται στις Διεθνείς Χρηματαγορές και εξασφαλίζουν ακόμη μεγαλύτερες αποδόσεις για τις αποταμιεύσεις σε συνάλλαγμα.

Πρόσθετα πλεονεκτήματα

- Ολοκληρωμένα Εναλλακτικά Δίκτυα (Phone Banking, Internet Banking, Mobile Banking, ATMs) για γρήγορη και εύκολη ενημέρωση και πραγματοποίηση των συναλλαγών από απόσταση.

Οι λογαριασμοί ταμειυτηρίου σε Ευρώ έχουν αντικαταστήσει αντίστοιχους παλαιότερους λογαριασμούς σε νομίσματα της Ευρωπαϊκής Ένωσης, με κλειδωμένες ισοτιμίες.

Επενδυτικά Προϊόντα - Ευελιξία και ασφάλεια

Οι Επενδυτικοί Λογαριασμοί της Τράπεζας μπορούν να καλύψουν αποτελεσματικά κάθε ανάγκη για υψηλότερες αποδόσεις, με περιορισμό του αναλαμβανομένου κινδύνου. Προσφέρονται σε μεγάλη ποικιλία συνδυασμών ανάλογα τις προσδοκίες και το επενδυτικό προφίλ του πελάτη.

- Επενδυτικοί Λογαριασμοί Εγγυημένου Κεφαλαίου
- SKY LIMIT

(\*Τα επενδυτικά προϊόντα δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και προηγούμενες αποδόσεις δεν εξασφαλίζουν τις μελλοντικές)

Επενδυτικοί Λογαριασμοί Εγγυημένου Κεφαλαίου

Η Τράπεζα προσφέρει πλήθος διαφορετικών επιλογών για Επενδυτικούς Λογαριασμούς Εγγυημένου Κεφαλαίου.

SKY LIMIT

Ο λογαριασμός SKY LIMIT σε Ευρώ και σε USD συνδυάζει με μοναδικό τρόπο την ασφάλεια μιας προθεσμιακής κατάθεσης με την προοπτική υψηλής απόδοσης μίας επένδυσης.

Πρόσθετα Πλεονεκτήματα

Ολοκληρωμένα Εναλλακτικά Δίκτυα (Phone Banking, Internet Banking, ATMs) για γρήγορη και εύκολη ενημέρωση και πραγματοποίηση των συναλλαγών από απόσταση.

## **2.2 ΔΑΝΕΙΑ**

Καταναλωτικά ονομάζονται τα δάνεια τα οποία χορηγούν οι τράπεζες για την κάλυψη βραχυπρόθεσμων αναγκών. Με βάση τις ανάγκες που καλύπτουν, τα δάνεια αυτά χωρίζονται ως εξής:

1) Προσωπικό δάνειο: Η τράπεζα χορηγεί ένα ποσό στο λογαριασμό του καταναλωτή για να το χρησιμοποιήσει όπως ο ίδιος επιθυμεί. Το προσωπικό δάνειο αποπληρώνεται σε ισόποσες μηνιαίες δόσεις, με τη διάρκεια αποπληρωμής να καθορίζεται εκ των προτέρων.

2) Καταναλωτικό δάνειο: Χορηγείται από την τράπεζα αποκλειστικά και μόνο για την αγορά ενός αγαθού (ή υπηρεσίας). Το αγαθό ή υπηρεσία που αγοράζει ο καταναλωτής (π.χ. αυτοκίνητο, ταξίδι αναψυχής) πρέπει να προσδιορίζεται στη σύμβαση η οποία υπογράφεται από κοινού με την τράπεζα, ενώ ταυτόχρονα η σύμβαση πώλησης(ή το αποδεικτικό παραγγελίας ή η εκτίμηση κόστους) του αγαθού ή της υπηρεσίας πρέπει να αναγράφει ότι χρηματοδοτείται από την τράπεζα. Με άλλα λόγια, οι δύο συμβάσεις είναι αλληλένδετες. Ό,τι αφορά τη μεν αφορά και τη δε.

3) Ανοιχτό δάνειο: Το ανοιχτό δάνειο ή αλλιώς «ανακυκλούμενη πίστωση» θέτει στη διάθεση του καταναλωτή ένα ποσό το οποίο ανακυκλώνεται μέχρι ενός συγκεκριμένου ορίου, δίνοντας τη δυνατότητα στον καταναλωτή να το ξαναδανειστεί εφόσον το έχει αποπληρώσει. Με αυτό το είδος δανείου, ο καταναλωτής μπορεί να δανείζεται χρήματα για όποιες ανάγκες έχει και μετά να τα επιστρέφει στο λογαριασμό. Συνήθως το ανοιχτό δάνειο συνδέεται με τη χρήση πιστωτικών καρτών, τις οποίες θα δούμε στη συνέχεια.

4) Δικαίωμα υπερανάληψης: Πρόκειται για ένα δικαίωμα που δίνει η τράπεζα να γίνεται ανάληψη μεγαλύτερη του υπολοίπου του καταναλωτή. Το δικαίωμα υπερανάληψης καθορίζεται μετά από γραπτή συμφωνία με την τράπεζα, ενώ ο καταναλωτής επιβαρύνεται με έξοδα τραπέζης και υψηλό επιτόκιο μέχρι να καλυφθεί και πάλι το ποσό.

### Επιχειρηματικά Δάνεια

#### Ορισμός

Είναι το δάνειο που χορηγεί η τράπεζα στον πελάτη με σκοπό να προσφέρει κάλυψη όλων των επιχειρηματικών του αναγκών που αφορούν την επαγγελματική του στέγη:

- Αγορά οικοπέδου
- Αγορά έτοιμης ή υπό ανέγερση επιχειρηματικής στέγης
- Αποπεράτωση επιχειρηματικής στέγης
- Ανακαίνιση επιχειρηματικής στέγης (βελτιώσεις - προσθήκες - επισκευές)

Στεγαστικά Δάνεια : Το όνειρο μιας ζωής είναι για πολλούς ανθρώπους να αποκτήσουν ένα δικό τους σπίτι. Αντί να πληρώνουν κάθε μήνα ένα αρκετά μεγάλο ποσό για ενοίκια τώρα μπορούν να χρηματοδοτηθούν για την απόκτηση της δικιάς τους κατοικίας είτε για ιδιόχρηση είτε σαν επένδυση. Εκτός από την αγορά ακινήτου παρέχετε η δυνατότητα χρηματοδότησης για αγορά οικοπέδου, ανέγερση, προσθήκη και επισκευή.

Η χρηματοδότηση ανέρχεται έως και το 100% της αξίας του ακινήτου ή του προϋπολογισμού του κόστους εργασιών. Εάν το σπίτι είναι πράσινο έως και το 80% για τους άλλους τύπους ακινήτων. Επίσης είναι δυνατόν να χρηματοδοτηθούν και τα έξοδα που τυχόν προκύψουν από την απόκτηση ακινήτου από φόρους μεταβίβασης, αμοιβές συμβολαιογράφων, εφάπαξ δαπάνη του ακινήτου κ.α. Τέλος μπορεί να μεταφερθεί το στεγαστικό δάνειο που έχει χορηγηθεί από άλλη τράπεζα σε άλλη τράπεζα. Τα δάνεια κατοικίας προσφέρουν ευελιξία στον τρόπο αποπληρωμής και άλλα προνόμια. Γι' αυτόν τον λόγο πρέπει να υπάρχει ενημέρωση για τους ελκυστικούς όρους των δανείων που προσφέρουν οι τράπεζες για κατοικία.

#### Πράσινο Δάνειο

Με ρυθμό 100 αιτήσεων την ημέρα κινείται η αγορά των δανείων για τη χρηματοδότηση φωτοβολταϊκών στις στέγες, που αναδεικνύεται ως η ανερχόμενη δραστηριότητα, που κινεί αυτή τη στιγμή τις τραπεζικές χρηματοδοτήσεις αλλά και τη ζήτηση από την πλευρά των ιδιωτών. Το σύνολο σχεδόν των εμπορικών τραπεζών έχει σχεδιάσει προϊόντα δανειοδότησης για την εγκατάσταση φωτοβολταϊκών, που συμπληρώνονται από ευρύτερα προγράμματα για τη βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης των κτιρίων.

Τα πράσινα δάνεια είτε αφορούν την εξοικονόμηση είτε την παραγωγή ενέργειας, προσφέρονται με τη μορφή ενός απλού καταναλωτικού δανείου, που συνήθως έχει ευνοϊκό επιτόκιο έως και 3 μονάδες χαμηλότερο από το μέσο δάνειο, ενώ διαδεδομένα είναι και τα προγράμματα με υποθήκη, που εξασφαλίζουν ευνοϊκή τιμολόγηση στο επίπεδο ενός στεγαστικού ή επισκευαστικού δανείου. Τα δάνεια για την εγκατάσταση φωτοβολταϊκών προσφέρονται επίσης με τη δυνατότητα εκχώρησης της σύμβασης, που υπογράφει ο κάτοχος του φωτοβολταϊκού συστήματος με τη ΔΕΗ σε συνδυασμό με τη δυνατότητα χρηματοδότησης έως και 100% του κόστους αγοράς και εγκατάστασης, γεγονός που επιτρέπει σε κάποιον να ξεκινήσει την επένδυση χωρίς ίδια κεφάλαια.

Στην περίπτωση των φωτοβολταϊκών, αναγκαία προϋπόθεση είναι η ύπαρξη κατοικίας για την εγκατάσταση παρόμοιων συστημάτων στη στέγη με μέγιστη συνολική ισχύ μέχρι 10 kw. Εάν πρόκειται για κοινόχρηστο χώρο, επιτρέπεται η εγκατάσταση ενός και μόνο συστήματος, ενώ εάν κάποιος έχει το δικαίωμα της αποκλειστικής χρήσης μιας ταράτσας, μπορεί να εγκαταστήσει μόνος του το σύστημα, εφόσον το επιτρέπει ο κανονισμός του οικήματος. Στην περίπτωση αυτή το σύστημα θα συνδέεται με τον μετρητή της ΔΕΗ της κατοικίας του και τα έσοδα θα εισπράττονται από τον ίδιο. Η ενέργεια που θα παράγεται θα πωλείται στη ΔΕΗ έναντι 0,55 ευρώ ανά κιλοβατώρα με εγγύηση 25 χρόνων για όσες αιτήσεις υποβληθούν έως το τέλος του 2011. Ο πελάτης θα συνεχίσει να αγοράζει ρεύμα από τη ΔΕΗ στην τιμή που το αγοράζει και σήμερα (περίπου 0,08 - 0,12 ευρώ την κιλοβατώρα), έχοντας παράλληλα έσοδο από το ρεύμα που πουλάει. Η μεγιστοποίηση του οφέλους για τον ιδιώτη υπαγορεύει την εκμετάλλευση στο έπακρο της δυνατότητας που δίνεται από το κράτος μέσα από την εγκατάσταση και των 10 KW, λαμβάνοντας υπόψη τα τετραγωνικά της ταράτσας ή τη σκεπή του για την κάλυψη που απαιτείται. Έτσι σε μια ταράτσα 150 τ.μ. όπου μπορεί να εγκατασταθεί ένα σύστημα 10 KW και υπολογίζοντας ένα ενδεικτικό κόστος εγκατάστασης 45.000 ευρώ, ο ενδιαφερόμενος θα παράγει ετησίως 13.500 kWh και θα έχει ετήσιο εισόδημα 7.400 ευρώ περίπου. Η χρηματοδότηση της επένδυσης για ένα ισόποσο δάνειο διάρκειας 20 χρόνων και με επιτόκιο 7%, μεταφράζεται σε ένα ετήσιο κόστος αποπληρωμής 4.200 ευρώ, επιτρέποντας την αποκόμιση εσόδου της τάξης των 3.200 ευρώ τον χρόνο. Αντίστοιχα τα προγράμματα ενεργειακής απόδοσης των κτιρίων, έχουν σχεδιαστεί με ένα μέσο ετήσιο κόστος περί των 15.000 - 20.000 ευρώ και σύμφωνα με τις σχετικές έρευνες το ποσό που εξασφαλίζει ανά έτος ο ιδιοκτήτης του σπιτιού είναι ικανό να αποπληρώσει τη δόση του δανείου.

### Leasing

Μέσω του leasing ο κάθε ελεύθερος επαγγελματίας και η κάθε επιχείρηση μπορεί να οδηγηθεί από την ενοικίαση στην ιδιοκτησία.

Leasing είναι ουσιαστικά η πιο σύγχρονη και αποτελεσματική κίνηση να αποκτήσετε οποιοδήποτε αγαθό. Απευθύνεται σε ελεύθερος επαγγελματίες και επιχειρήσεις πάσης φύσεως μορφής που επιθυμούν να αποκτήσουν ακίνητα και εξοπλισμό χωρίς να δεσμεύσουν τα κεφάλαια τους. Ουσιαστικά το leasing είναι μια σύμβαση που γίνεται μεταξύ της εταιρείας leasing και του μισθωτή. Όταν υπογραφεί η σύμβαση ο μισθωτής έχει στην κατοχή του τον

ακίνητο ή τον κινητό εξοπλισμό που επιθυμεί όπως ακίνητα, οχήματα, και πάσης φύσεως εξοπλισμό.

### ΚΑΡΤΕΣ

Ένας πολύ διαδεδομένος τρόπος πληρωμής είναι οι κάρτες, που εκδίδουν διάφορα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Οι κάρτες αποτελούν το λεγόμενο «πλαστικό χρήμα». Η πρώτη κάρτα «γεννήθηκε», το 1957, στις Η.Π.Α.. Ήταν η Diners Club, η οποία σύντομα ακολουθήθηκε, από την American Express και τη Visa. Οι πρώτες κάρτες πληρωμής εμφανίζονται, στην Ευρώπη, μία δεκαετία, περίπου αργότερα, αρχικά, με μαγνητική ταινία και στη συνέχεια, με μικροτσίπ.

### Είδη καρτών

Σήμερα, οι τραπεζικές κάρτες είναι διαφόρων ειδών και δυνατοτήτων. Καλό είναι να γνωρίζουμε κάποιες βασικές αρχές, για να τις χρησιμοποιούμε, σωστά.

#### *Πιστωτικές κάρτες:*

Είναι πλαστικές κάρτες, οι οποίες επιτρέπουν, στους κατόχους τους, να αγοράζουν αγαθά και να τα πληρώνουν, ακόμα και αν δεν έχουν αρκετά χρήματα, στο λογαριασμό τους. Είναι ένα είδος δανείου, από την τράπεζα, που έχει εκδώσει την κάρτα, προς τον καταναλωτή – κάτοχο της κάρτας. Η αποπληρωμή του χρέους γίνεται, με βάση τους όρους του συμβολαίου, που έχει υπογράψει ο καταναλωτής, πριν την έκδοση της κάρτας. Οι όροι αυτοί αφορούν:

- Επιτόκιο
- Προμήθειες τράπεζας
- Έξοδα τράπεζας
- Ημερομηνίες χρέωσης κ.λπ.

#### *Χρεωστικές κάρτες:*

Είναι πλαστικές κάρτες, οι οποίες επιτρέπουν, στους κατόχους τους να αγοράσουν αγαθά και να τα πληρώσουν, μόνον εφόσον έχουν τα απαραίτητα χρήματα στο λογαριασμό τους. Δεν είναι δάνειο, είναι σα να καταβάλλουμε μετρητά. Και οι δύο τύποι καρτών μας επιτρέπουν να κάνουμε αναλήψεις μετρητών, από τις αυτόματες ταμειακές μηχανές (ΑΤΜ).

#### *Προπληρωμένες κάρτες:*

Είναι πλαστικές κάρτες, που μας επιτρέπουν να αγοράσουμε και να πληρώσουμε αγαθά, μέχρι ένα ποσό χρημάτων, το οποίο έχει εκ των προτέρων «φορτωθεί» (πιστωθεί), στη συγκεκριμένη κάρτα. Τέτοιες κάρτες μπορεί να αποτελούν δώρο για παιδιά, υπαλλήλους



κ.λπ. Είναι κάρτες που όταν εξαντληθεί το ποσό, που είχαμε προκαταβάλει, μπορούν να «ξαναφορτωθούν» με χρήματα. Τώρα, τελευταία, στο εξωτερικό οι τράπεζες εκδίδουν κάρτες, προπληρωμένες, οι οποίες δεν έχουν τη γνωστή μορφή των πλαστικών καρτών. Είναι ένα χαρτί με έναν αριθμό. Είναι κάρτες που μπορούν να χρησιμοποιηθούν, μόνο για αγορές, μέσω διαδικτύου, έχουν πολύ σύντομη διάρκεια και πολύ σπάνια μπορούμε να τις ξαναφορτώσουμε. Οι προπληρωμένες κάρτες (και με τις δύο μορφές) αποτελούν έναν ασφαλή τρόπο πληρωμής, για τα ψώνια μας, στο Internet.

Που χρησιμοποιούνται οι κάρτες

Οι κάρτες πιστωτικές, χρεωστικές και προπληρωμένες, μπορούν να χρησιμοποιηθούν για αγορές ειδών καθημερινής χρήσης, ηλεκτρικών οικιακών συσκευών, ρούχων, παπουτσιών, παιχνιδιών κ.λπ. Μπορούμε να πληρώσουμε λογαριασμούς ρεύματος, τηλεφώνου κ.λπ. Μπορούμε να πληρώσουμε το λογαριασμό του εστιατορίου, της καφετέριας κ.λπ. Εκείνο που πρέπει να προσέξουμε είναι αν το κατάστημα δέχεται κάρτες, όπως αυτές που έχουμε εμείς. Συνήθως, στις βιτρίνες των καταστημάτων, υπάρχουν τα σήματα των καρτών, που δέχεται ένα κατάστημα.

Τις κάρτες μας μπορούμε να τις χρησιμοποιήσουμε και στο εξωτερικό. Μάλιστα, εάν βρισκόμαστε, σε χώρα, με νόμισμα διαφορετικό, από το δικό μας, η χρήση της κάρτας μας απαλλάσσει, από τη φροντίδα να έχουμε συνάλλαγμα. Προσοχή, όμως, γιατί υπάρχουν χρεώσεις (προμήθειες και έξοδα), που θα εισπράξουν οι τράπεζες και θα χρεώσουν, στην κάρτα μας, για την αλλαγή του νομίσματος.

Πριν την απόκτηση κάρτας πρέπει:

- Να γνωρίζουμε ότι η πιστωτική κάρτα αποτελεί, στην πράξη, μια μορφή δανείου, με αρκετά υψηλότερο επιτόκιο, σε σχέση, με τα υπόλοιπα καταναλωτικά δάνεια.
- Να διαβάσουμε, με προσοχή, τους όρους της σύμβασης, για να κατανοήσουμε, πλήρως, τις συμβατικές μας υποχρεώσεις αλλά και τα δικαιώματά μας.
- Να συγκρίνουμε, πριν από την υπογραφή σύμβασης, τις προσφορές άλλων τραπεζών και να δίνουμε ιδιαίτερη βαρύτητα, στο ΣΕΠΠΕ και το επιτόκιο της κάρτας αλλά και στην ύπαρξη ή μη και στο ύψος της ετήσιας συνδρομής.
- Να γνωρίζουμε τι ακριβώς ισχύει, για την "πληρωμή σε άτοκες δόσεις", με πιστωτικές κάρτες. Στην πράξη, η οποιαδήποτε αγορά, με πιστωτική κάρτα, πληρώνεται, μεταχρονολογημένα.

Στη συγκεκριμένη περίπτωση η πληρωμή, με άτοκες δόσεις, σημαίνει ότι το ποσό πληρωμής θα εμφανιστεί, στο μηνιαίο λογαριασμό, σε μηνιαίες δόσεις και ότι δεν υπάρχει επιτόκιο, για το χρόνο, που περνάει ανάμεσα στην αγορά και την εμφάνιση του ποσού στο λογαριασμό. Από την άλλη, είναι σημαντικό να γνωρίζουμε ότι σε περίπτωση που δεν πληρωθεί όλο το ποσό της δόσης, το υπολειπόμενο ποσό θα τοκιστεί με ιδιαίτερα υψηλό επιτόκιο, και μάλιστα από την ημερομηνία πραγματοποίησης της συναλλαγής.

Για παράδειγμα:

Αγοράζουμε μια τηλεόραση αξίας € 300 σε τρεις (3) άτοκες δόσεις. Αυτό σημαίνει ότι τον πρώτο μήνα θα πληρώσουμε μέσω του λογαριασμού της κάρτας €100, το δεύτερο το ίδιο και τον τρίτο άλλα €100. Αν όμως δεν πληρώσουμε τον πρώτο μήνα €100 αλλά €50, τα υπόλοιπα €50 θα τοκιστούν από την ημερομηνία αγοράς, και το δεύτερο μήνα θα πρέπει να πληρώσουμε €100 (δόση δεύτερου μήνα) + €50 επί το επιτόκιο του μήνα (υπόλοιπο πρώτου μήνα).

Μετά την απόκτηση κάρτας, και κατά τη χρήση της, πρέπει να γνωρίζουμε τα εξής:

- Υπογράφουμε, στο πίσω μέρος της κάρτας, μόλις την παραλάβουμε.
- Σε κάθε συναλλαγή, οφείλουμε να επιδεικνύουμε την ταυτότητά μας. Η διαδικασία αυτή είναι χρήσιμη, για την αποφυγή παράνομης χρήσης της κάρτας και προφυλάσσει, κυρίως, εμάς.
- Η κάρτα είναι αυστηρά προσωπική.
- Είμαστε ιδιαίτερα προσεκτικοί, στις συναλλαγές, από απόσταση.
- Δίνουμε τον αριθμό της κάρτας μας, μόνο σε ηλεκτρονικά καταστήματα, που εμπιστευόμαστε.
- Ελέγχουμε το εκκαθαριστικό μηνιαίο σημείωμα και ενημερώνουμε, άμεσα, την τράπεζα, σε περίπτωση διαφωνίας, για κάποια χρέωση.
- Χρησιμοποιούμε την κάρτα, σύμφωνα, με τους όρους της σύμβασης.
- Φυλάσσουμε την κάρτα, σε ασφαλές σημείο.
- Ειδοποιούμε, άμεσα, την τράπεζα, σε περίπτωση απώλειας, κλοπής ή εμφάνισης ύποπτης συναλλαγής, με χρέωση στο λογαριασμό μας.
- Δεν αναγράφουμε το PIN της κάρτας, σε εμφανές σημείο.
- Σε περίπτωση κλοπής της κάρτας μας και χρήσης της, από τον κλέφτη, για αγορές, δεν είμαστε υποχρεωμένοι να πληρώσουμε, στην τράπεζα, πάνω από 150 ευρώ, εκτός

και αν αποδειχτεί ότι έχουμε επιδείξει βαριά αμέλεια (δηλαδή, αργήσαμε να δηλώσουμε την κλοπή, είχαμε μαζί κάρτα και PIN, δώσαμε την κάρτα μας, σε άλλο πρόσωπο κ.λπ.), ή δόλο.

- Ειδικά, για το θέμα των πιστωτικών καρτών και των χρεώσεων, από γυμναστήρια ή μονάδες αδυνατίσματος, έχει εκδοθεί σχετική απόφαση του Υφυπουργού Ανάπτυξης, σύμφωνα με την οποία, σε περίπτωση υπαναχώρησης του πελάτη από τη σύμβασή του, το ινστιτούτο ή το γυμναστήριο, οφείλει να ενημερώσει την τράπεζα, ώστε να μη χρεωθούν υπηρεσίες, που δεν εκπληρώθηκαν. Παράλληλα, εμείς πρέπει και οι ίδιοι να ενημερώσουμε το πιστωτικό ίδρυμα, ώστε να διακοπεί η χρέωση. Σε κάθε περίπτωση, αυτό, που ορίζεται από την απόφαση, είναι ότι, ανεξάρτητα από τον τρόπο πληρωμής, ο πελάτης θα πληρώσει, είτε απ' ευθείας, στην εταιρία, είτε σε πιστωτικό ίδρυμα, μόνο για τις υπηρεσίες, που δέχτηκε.

Τι προσέχω για τις πιστωτικές κάρτες:

- Προσέχουμε να μην μαθευτεί ο Προσωπικός Αριθμός Αναγνώρισης (PIN) της πιστωτικής μας κάρτας, καταστρέφοντας την επιστολή της Τράπεζας που μας τον γνωστοποιεί, αμέσως μετά την παραλαβή της. Ποτέ δεν τον φυλάμε δίπλα ή κοντά στην πιστωτική μας κάρτα.

- Δε δανείζουμε την πιστωτική μας κάρτα, σε κανέναν.

- Σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας της πιστωτικής κάρτας, τηλεφωνούμε, αμέσως, στην τράπεζα, για να τους ενημερώσουμε και να ακυρώσουμε την πιστωτική κάρτα. Αν το αμελήσουμε, μπορεί να βρεθούμε χρεωμένοι, με συναλλαγές που δεν κάναμε.

- Πολλές τράπεζες, στο ποσό της ελάχιστης καταβολής, δε συμπεριλαμβάνουν τα ποσά των άτοκων δόσεων, που λήγουν το μήνα, που περιλαμβάνει ο λογαριασμός μας. Ενημερωνόμαστε, λοιπόν, από την τράπεζά μας και, σε περίπτωση, που δεν περιλαμβάνονται, προσθέτουμε τα ποσά των δόσεων, στο ποσό της ελάχιστης καταβολής και πληρώνουμε το άθροισμά τους.

- Όταν εξοφλούμε μια πιστωτική κάρτα και την ακυρώνουμε, ζητάμε, από την τράπεζά να μας ενημερώσει μήπως υπάρχουν τυχόν άλλες χρεώσεις, που δε φαίνονται, στο μηχανογραφικό σύστημα της τράπεζας, τη στιγμή της εξόφλησης. Επειδή δημιουργήθηκαν πολλά προβλήματα, σε καταναλωτές, που μήνες ή χρόνια μετά την εξόφληση των καρτών τους λάμβαναν ειδοποιήσεις χρεών από τις τράπεζες τους, η τράπεζα της Ελλάδος επεσήμανε:

«1. Ειδικότερα, για τις πιστωτικές κάρτες: α) Θα πρέπει, κατά την αίτηση ακύρωσης, σε οποιοδήποτε κατάσταση της τράπεζας, να ενημερώνονται οι συναλλασσόμενοι, για το

συνολικό υπόλοιπο της οφειλής, προκειμένου να έχουν τη δυνατότητα να εξοφλούν, ολοσχερώς και να λήγει η συμβατική τους σχέση, με την τράπεζα. β) Σε περίπτωση που αυτό δεν καθίσταται δυνατό, θα πρέπει να διευκρινίζεται, επαρκώς, ο σχετικός όρος, τόσο προσυμβατικά όσο και κατά την υποβολή της αίτησης ακύρωσης, έτσι ώστε να προκύπτει, με σαφήνεια, ότι το ποσό, που οι συναλλασσόμενοι καταβάλλουν, για την εξόφληση του υπολοίπου, λόγω της ακύρωσης της κάρτας τους, ενδέχεται να μην ταυτίζεται, με το οριστικό υπόλοιπο του λογαριασμού, με τον οποίο αυτή συνδέεται, αλλά να υπάρχουν περαιτέρω, οφειλές σε εκκρεμότητα. Για τις εν λόγω οφειλές, οι συναλλασσόμενοι θα πρέπει να ενημερώνονται, αναλυτικά, με το επόμενο αντίγραφο του λογαριασμού, η εξόφληση του οποίου θα σημαίνει την οριστική εξόφληση της εκ της συμβάσεως οφειλής. Σημειώνεται ότι, αφού έχει προηγηθεί η ακύρωση του πιστωτικού δελτίου, δε νοείται ανανέωση της ετήσιας συνδρομής».

#### Προβλήματα με τη χρήση κάρτας

Εάν έχουμε οποιοδήποτε πρόβλημα, με τη χρήση της κάρτας μας, πρέπει, πρώτα, να απευθυνθούμε, στην τράπεζά μας και να εκθέσουμε, το πρόβλημα. Επίσης, μπορούμε να απευθυνθούμε στον Συνήγορο του Καταναλωτή, στη Γενική Γραμματεία Καταναλωτή, στον Μεσολαβητή Τραπεζικών και Επενδυτικών Εργασιών και στο ΚΕ.Π.ΚΑ. Εάν το πρόβλημα αφορά διασυνοριακή συναλλαγή μπορούμε να απευθυνθούμε στο Ευρωπαϊκό Κέντρο Καταναλωτή.

Για την ασφαλή χρήση των πιστωτικών μας καρτών, για αγορές, μέσω διαδικτύου, ας επισκεφθούμε τις διευθύνσεις:

- Δάνεια: Προσέχουμε για να έχουμε
- Επίδειξη αστυνομικής ταυτότητας, σε περίπτωση αγοράς, με πιστωτική κάρτα
- Πιστωτικές Κάρτες - Διευκόλυνση αλλά και κίνδυνος
- Ευρωπαϊκό Κέντρο Καταναλωτή
- Γεν. Γραμματεία Καταναλωτή.

#### Πρόγραμμα "Φροντίδα Υγείας"

##### Οικογενειακά Προνόμια με τις κάρτες της Τράπεζας

Η υγεία αποτελεί το υπέρτατο αγαθό στη ζωή. Για το λόγο αυτό, οι κάρτες της τράπεζας και ο ΟΜΙΛΟΣ ΙΑΤΡΙΚΟΥ ΑΘΗΝΩΝ, δημιούργησαν μέσω της συνεργασίας τους, το πρόγραμμα "Φροντίδα Υγείας". Το πρόγραμμα παρέχεται δωρεάν και ισχύει για τους συγγενείς 1ου βαθμού (γονείς, συζύγους και παιδιά). Το μόνο που χρειάζεται είναι να γίνεται

χρήση με μία από τις κάρτες της Τράπεζας για την πληρωμή των υπηρεσιών του Ομίλου (πιστωτική, χρεωστική ή προπληρωμένη). Ειδικότερα, τα παρεχόμενα προνόμια είναι τα εξής: Επισκέψεις σε Εξωτερικά Ιατρεία: Απεριόριστες ιατρικές επισκέψεις στους εφημερεύοντες ιατρούς των εξωτερικών ιατρείων των Νοσοκομείων του Ομίλου (Παθολόγο, Καρδιολόγο, Ορθοπαιδικό, Χειρουργό) σε όλα τα Νοσοκομεία του Ομίλου σε Αττική και Θεσσαλονίκη, 24 ώρες το 24ωρο, 365 ημέρες το χρόνο έναντι ειδικής τιμής € 25/επίσκεψη. Επισκέψεις σε Παιδιάτρους: Απεριόριστες ιατρικές επισκέψεις στους εφημερεύοντες Παιδιάτρους, Παιδοχειρουργούς στο Παιδιατρικό Κέντρο Αθηνών και στους εφημερεύοντες Παιδιάτρους των εξωτερικών ιατρείων του Παιδιατρικού Κέντρου του Ιατρικού Διαβαλκανικού Θεσσαλονίκης, 24 ώρες το 24ωρο, 365 ημέρες το χρόνο έναντι ειδικής τιμής € 25/επίσκεψη. Επισκέψεις με Ραντεβού: Έκπτωση στις επισκέψεις στα τακτικά εξωτερικά ιατρεία των Νοσοκομείων του Ομίλου (Δευτέρα - Παρασκευή κατόπιν τηλεφωνικού ραντεβού).

#### Διαγνωστικές Εξετάσεις

Έκπτωση στις ακόλουθες Διαγνωστικές Εξετάσεις που διενεργούνται στα εξωτερικά ιατρεία των Νοσοκομείων του Ομίλου:

- Αιματολογικές Εξετάσεις
- Κυτταρολογικές Εξετάσεις
- Ακτινολογικές Εξετάσεις
- Αξονικές Τομογραφίες
- Μαγνητικές Τομογραφίες
- HOLTER & Δοκιμασία Κοπώσεως
- Ηλεκτρομυογραφήματα
- Υπερηχογραφήματα (Κοιλίας-Καρδιάς-Αγγείων)
- Ηλεκτρονυσταμογραφήματα
- Ηλεκτροεγκεφαλογραφήματα
- Μαστογραφίες
- Εξετάσεις Οστεοπόρωσης (Μέτρηση Οστικής Πυκνότητας)
- Σπυρομετρήσεις

Έξοδα Νοσηλείας: Έκπτωση στα έξοδα νοσηλείας σε όλα τα Νοσοκομεία του Ομίλου (εξαιρουμένων φαρμάκων, ειδικών υλικών και αμοιβών ιατρών) σε περίπτωση που δεν καλύπτονται από την ασφαλιστική εταιρεία. Επίσης, είναι δυνατή η πίστωση μέχρι 40 ημέρες

των λογαριασμών των νοσηλευόμενων, προκειμένου να μην εκταμιεύουν δικά τους χρήματα για την αποπληρωμή των νοσηλίων.

Check Up: Προνομιακές τιμές στα πακέτα Check Up που προσφέρει ο Όμιλος: Basic (€ 90 άντρες, € 100 γυναίκες), Premium (€ 140 άντρες, € 155 γυναίκες\*), Παιδιατρικό (€ 130)

\* Η τιμή του CHECK UP PREMIUM για τις ΓΥΝΑΙΚΕΣ στο Ιατρικό Κέντρο Αθηνών, στο Ιατρικό Παλαιού Φαλήρου και στο Ιατρικό Διαβαλκανικό Θεσσαλονίκης διαμορφώνεται στα € 195 λόγω της πραγματοποίησης της εξέτασης μαστογραφίας σε ψηφιακό μαστογράφο.

Ασθενοφόρα: Δωρεάν χρήση της υπηρεσίας των ασθενοφόρων (EMS) σε περίπτωση έκτακτης εισαγωγής σε Νοσοκομείο του Ομίλου για τις περιοχές της Αττικής και της Θεσσαλονίκης.

Διακοπή Καπνίσματος: Πρόγραμμα Προληπτικού Ελέγχου και Διακοπής Καπνίσματος στην Αθήνα, στο ΙΑΤΡΙΚΟ ΨΥΧΙΚΟΥ, με έκπτωση 15% επί της εκάστοτε ισχύουσας ειδικής τιμής του προγράμματος.

Οι εκπτώσεις και οι προνομιακές τιμές του προγράμματος δε λειτουργούν συνδυαστικά με τυχόν άλλες προσφορές κι εκπτώσεις του Ομίλου Ιατρικού Αθηνών.

#### Visa Classic

Η Visa Classic δίνει τη δυνατότητα των καθημερινών συναλλαγών με μεγαλύτερη ευκολία, ενώ υπάρχει όφελος από προνόμια και διευκολύνσεις όπως:

- Μεταφορά υπολοίπου με προνομιακό κυμαινόμενο επιτόκιο
- Δωρεάν πρόσθετες κάρτες για τα αγαπημένα πρόσωπα (έως 2), για τον πρώτο χρόνο
- Δυνατότητα επιλογής για την ελάχιστη μηνιαία καταβολή του υπολοίπου, επιλέγοντας μεταξύ προκαθορισμένων ποσοστών

Και επιπλέον:

- Η κάρτα γίνεται αποδεκτή σε εκατομμύρια επιχειρήσεις σε όλο τον κόσμο
- Συμμετέχει σε προγράμματα άτοκων δόσεων
- Προσφέρει τη δυνατότητα ανάληψης μετρητών από οποιοδήποτε ATM με το σήμα Visa στην Ελλάδα και το εξωτερικό

\*πλέον της σχετικής εισφοράς του Ν.128/1975, σήμερα: 0,6%

#### Visa Gold

Στην Τράπεζα, οι κάτοχοι καρτών απολαμβάνουν και εκλεκτά προνόμια. Προνόμια εξασφαλισμένα ειδικά για τους διακεκριμένους κατόχους της Visa Gold, όπως:

- Πιστωτικά όρια ειδικά σχεδιασμένα για να καλύψουν τις προσωπικές ανάγκες
- Μεταφορά υπολοίπου με προνομιακό κυμαινόμενο επιτόκιο
- Δωρεάν πρόσθετες κάρτες (έως 2) για τα αγαπημένα σας πρόσωπα, για τον πρώτο χρόνο
- Δυνατότητα επιλογής για την ελάχιστη μηνιαία καταβολή του υπολοίπου, επιλέγοντας μεταξύ προκαθορισμένων ποσοστών
- Δωρεάν 24ωρη Συμβουλευτική Υπηρεσία για Ιατρικά και Νομικά θέματα, όταν βρίσκεστε εκτός της πόλης μόνιμου διαμονής σας

Και επιπλέον:

- Η κάρτα γίνεται αποδεκτή σε εκατομμύρια επιχειρήσεις σε όλο τον κόσμο
- Συμμετέχει σε προγράμματα άτοκων δόσεων
- Προσφέρει τη δυνατότητα ανάληψης μετρητών από οποιοδήποτε ATM με το σήμα Visa στην Ελλάδα και στο εξωτερικό

\*πλέον της σχετικής εισφοράς του Ν.128/1975, σήμερα 0,6%

#### MasterCard Standard

Η MasterCard σχεδιάστηκε για να ικανοποιήσει από τις πιο άμεσες ανάγκες έως και τις πιο ιδιαίτερες επιθυμίες. Χάρη στις δυνατότητες και τα πολλαπλά πλεονεκτήματά της είναι απαραίτητη σε κάθε κίνηση. Ποιο συγκεκριμένα περιλαμβάνει:

- Μεταφορά υπολοίπου με προνομιακό κυμαινόμενο επιτόκιο
- Δωρεάν συνδρομή εφ' όσον είστε κάτοχος της Visa
- Δωρεάν πρόσθετες κάρτες (έως 2) για τα αγαπημένα πρόσωπα, για τον πρώτο χρόνο
- Δυνατότητα επιλογής για την ελάχιστη μηνιαία καταβολή του υπολοίπου, επιλέγοντας μεταξύ προκαθορισμένων ποσοστών

Και επιπλέον:

- Η κάρτα γίνεται αποδεκτή σε εκατομμύρια επιχειρήσεις σε όλο τον κόσμο
- Συμμετέχει σε προγράμματα άτοκων δόσεων
- Προσφέρει τη δυνατότητα ανάληψης μετρητών από οποιοδήποτε ATM με το σήμα MasterCard στην Ελλάδα και στο εξωτερικό

\*πλέον της σχετικής εισφοράς του Ν.128/1975, σήμερα: 0,6%

## MasterCard Gold

Η MasterCard Gold προσφέρει κύρος και ξεχωριστά προνόμια σε κάθε κίνηση. Οι δυνατότητες και τα πλεονεκτήματα της είναι αδύνατο να αφήσουν αδιάφορους ακόμα και τους πιο απαιτητικούς. Ποιο συγκεκριμένα παρέχει:

- Πιστωτικά όρια ειδικά σχεδιασμένα για να καλύπτουν τις προσωπικές ανάγκες
- Μεταφορά υπολοίπου με προνομιακό κυμαινόμενο επιτόκιο
- Δωρεάν πρόσθετες κάρτες (έως 2) για τα αγαπημένα πρόσωπα, για τον πρώτο χρόνο
- Δυνατότητα επιλογής για την ελάχιστη μηνιαία καταβολή του υπολοίπου σας, επιλέγοντας μεταξύ προκαθορισμένων ποσοστών

- Δωρεάν 24ωρη Υπηρεσία για Ιατρικά και Νομικά Θέματα

Και επιπλέον:

- Η κάρτα γίνεται αποδεκτή σε εκατομμύρια επιχειρήσεις σε όλο τον κόσμο
- Συμμετέχει σε προγράμματα άτοκων δόσεων
- Προσφέρει τη δυνατότητα ανάληψης μετρητών από οποιοδήποτε ATM με το σήμα MasterCard στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.

\*πλέον της σχετικής εισφοράς του Ν.128/1975, σήμερα: 0,6%

## **2.3 ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ**

Η Asset Management A.E.Δ.Α.Κ. προσφέρει στους επενδυτές Αμοιβαία Κεφάλαια υψηλών αποδόσεων σε όλες τις κύριες κατηγορίες, καλύπτοντας πλήρως τις επενδυτικές τους ανάγκες, σε συνδυασμό με υψηλής ποιότητας προσωπική εξυπηρέτηση και συστηματική πληροφόρηση.

**ΤΑ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ**

### ΔΙΕΘΝΗ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Η Asset Management A.E.Δ.Α.Κ. σε συνεργασία με διεθνώς αναγνωρισμένους χρηματοοικονομικούς οίκους, προσφέρει μέσω του Δικτύου της Τράπεζας τη δυνατότητα να επενδύσετε σε διεθνή Αμοιβαία Κεφάλαια ξένων κεφαλαιαγορών. Επενδύοντας σε διεθνή Αμοιβαία Κεφάλαια, υπάρχει η δυνατότητα "διδείδουσαι" και σε άλλες αγορές χρήματος και κεφαλαίων για ευκαιρίες που παρουσιάζονται παγκοσμίως. Το ευρύ φάσμα από διεθνή Αμοιβαία Κεφάλαια, έχει σαν στόχο να καλύψει πλήρως τις επενδυτικές ανάγκες.

Για Διεθνείς Αποδόσεις



Επενδύοντας σε ξένες κεφαλαιαγορές υπάρχει η δυνατότητα για επενδυτικές ευκαιρίες που παρουσιάζονται στις διεθνείς οικονομίες.

#### Για Μεγαλύτερη Ασφάλεια

Τοποθετώντας τα κεφάλαιά σε περισσότερες από μία αγορές επιτυγχάνεται τη διασπορά κινδύνου που κάθε επενδυτικό χαρτοφυλάκιο οφείλει να έχει για τη μείωση των πιθανοτήτων ζημίας. Αυτό επιτυγχάνεται επενδύοντας σε περισσότερες από μία χώρες ή/και σε περισσότερα από ένα επενδυτικά εργαλεία.

#### Για Ευελιξία & Εξειδίκευση

Στις διεθνείς αγορές μπορούν να χρησιμοποιηθούν επενδυτικά εργαλεία που δε διαθέτει η ελληνική αγορά ή να επενδυθούν σε κλάδους που δεν υπάρχουν στην ελληνική οικονομία.

#### Για Συναλλαγματική Ποικιλία

Η επένδυση και σε άλλα νομίσματα εκτός του Ευρώ προσφέρει μεγαλύτερη διαφοροποίηση στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο αλλά και τη δυνατότητα επένδυσης των διαθέσιμων που μπορείτε να διαθέσετε σε άλλα νομίσματα.

Με τα διεθνή Αμοιβαία Κεφάλαια υπάρχει η πολυτέλεια ο πελάτης να απολαμβάνει κορυφαία επαγγελματική διαχείριση των κεφαλαίων χωρίς να αφιερώνεται μέρος του πολύτιμου προσωπικού χρόνου. Οι κορυφαίοι διαχειριστές των αμοιβαίων κεφαλαίων αναλαμβάνουν όλες τις χρονοβόρες διαδικασίες που απαιτούνται για την επένδυση στο εξωτερικό (συνεργασία με περισσότερα από ένα χρηματιστήρια και θεματοφύλακες σε διαφορετικές χώρες, διαφορά ώρας μεταξύ των αγορών, παρακολούθηση διαφορετικών νομοθεσιών και χρηματικών πληρωμών σε διαφορετικά νομίσματα κλπ)

Επιπλέον, εκμεταλλεύεστε την εμπειρία, την εξειδίκευση και τα εργαλεία που οι κορυφαίοι διαχειριστές χρησιμοποιούν

Οι επενδύσεις σε διεθνή αμοιβαία κεφάλαια ρευστοποιούνται άμεσα και με μία μόνο εντολή τα χρήματά είναι άμεσα διαθέσιμα στον επιθυμητό λογαριασμό.

#### Χρηματιστηριακές Υπηρεσίες

Η Τράπεζα δίνει τη δυνατότητα διενέργειας Χρηματιστηριακών Συναλλαγών στο Χρηματιστήριο Αθηνών εύκολα, γρήγορα και αξιόπιστα.

- Μέσω των καταστημάτων της Τράπεζας
- Επικοινωνήστε με το κατάστημα της Τράπεζας που συνεργάζεστε, ζητείστε τον υπεύθυνο για χρηματιστηριακές συναλλαγές για άμεση εξυπηρέτηση.

- Οι εντολές καταχωρούνται στο κατάστημα, εκτελούνται από τη Χρηματιστηριακή και επιστρέφει αμέσως η ενημέρωση για την εκτέλεση της εντολής μέσω της Online σύνδεσης της Τράπεζας με τη Χρηματιστηριακή.

#### Δραστηριότητες

Οι κύριες δραστηριότητες της εταιρείας είναι:

##### 1. Χρηματιστηριακές Συναλλαγές στο Χ.Α.

- Μετοχές

Οι χρηματιστηριακές συναλλαγές στο Χρηματιστήριο Αθηνών, στην Αγορά Αξιών, διεκπεραιώνονται με επαγγελματισμό, ταχύτητα και διαφάνεια από τους πεπειραμένους υπαλλήλους της Εταιρείας.

- Παράγωγα

Η Χρηματιστηριακή ως Μέλος της Αγοράς Παραγώγων του Χρηματιστηρίου Αθηνών παρέχει τη δυνατότητα άμεσης κι ολοκληρωμένης πρόσβασης σε όλα τα παράγωγα προϊόντα που διαπραγματεύονται στην Ελληνική αγορά.

##### 2. Χρηματιστηριακές Συναλλαγές στις Διεθνείς Αγορές.

- Δυνατότητα να διευρύνησης του επενδυτικού ορίζοντα πέραν των ελληνικών συνόρων με απευθείας πρόσβαση στις κύριες διεθνείς αγορές μετοχών και ETF's.

##### 3. Ανάλυση

- Το Τμήμα Έρευνας και Ανάλυσης συνδυάζει την εμπειρία και την εξειδίκευση των στελεχών του με εξελιγμένες τεχνολογικές εφαρμογές, προβαίνοντας στην εκπόνηση τεκμηριωμένων οικονομικών αναλύσεων, με στόχο την εξυπηρέτηση μιας ευρείας γκάμας πελατών.

##### 4. Ηλεκτρονική πλατφόρμα συναλλαγών

- Η Χρηματιστηριακή αποδεικνύει στην πράξη την πελατοκεντρική της φιλοσοφία, αξιοποιώντας τα πλέον προηγμένα τεχνολογικά συστήματα, επιτρέποντάς σας να κάνετε χρηματιστηριακές συναλλαγές και να έχετε Real Time χρηματιστηριακή ενημέρωση.

- Η πλατφόρμα για online trading (Ztrade) παρέχει τη δυνατότητα παρακολούθησης των αγορών και των επί μέρους μετοχών, παραγώγων, ETFs, κλπ, ενημέρωση για θεμελιώδη στοιχεία των επιχειρήσεων, τεχνική ανάλυση και σχετικά γραφήματα με απλότητα και ευκολία χρήσης.

##### 5. Παροχή Πιστώσεων (Margin Accounts)

- Μέσω της Χρηματιστηριακής έχετε τη δυνατότητα για Αγοραπωλησίες μετοχών στο Χρηματιστήριο Αθηνών με λογαριασμό περιθωρίου (margin account, T+3).

- Η Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Αριθμός αδείας 5/182/25-1-2000 (ΦΕΚ 1636/2000) Απόφαση ΔΣ Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Ελλάδος η οποία τροποποιήθηκε με την υπ' αρ. 7/473/5-6-2008 σχετική Απόφαση.

- των υπηρεσιών Εναλλακτικών Δικτύων (Phone Banking και On-line Trading)  
Μέσω των Εναλλακτικών Δικτύων μας

Μέσω της υπηρεσίας Phone Banking

- Εναλλακτικά, μπορείτε να συμπληρώσετε τη Φόρμα εκδήλωσης ενδιαφέροντος, για να σας αποστείλουμε ταχυδρομικώς το πακέτο εγγραφής σας.

Μέσω της υπηρεσίας On-line Trading

Αιτηθείτε τώρα την εγγραφή σε ένα από τα Καταστήματα της Τράπεζας και αποκτήστε τους απαραίτητους κωδικούς πρόσβασης, ώστε να ενημερώνεστε σε 24ωρη βάση για το χαρτοφυλάκιό σας και να διενεργείτε αγοραπωλησίες μετοχών στο ΧΑ και επιλεγμένες διεθνείς αγορές μέσω διαδικτύου, μέσα από μία σύγχρονη και ευέλικτη ηλεκτρονική πλατφόρμα συναλλαγών On-line Trading.

Προϋποθέσεις

Για να επενδύσετε στην Αγορά Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών μέσω του On-line Trading πρέπει να:

1. Τηρείτε τραπεζικό λογαριασμό στην Τράπεζα
2. Έχετε κωδικό στην Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
3. Έχετε πρόσβαση στην υπηρεσία Phone Banking

Η Χρηματιστηριακή διεξάγει πράξεις για λογαριασμό των πελατών της μέσω της Αγοράς Παραγώγων του Χρηματιστηρίου Αθηνών και παρακολουθεί τις εξελίξεις στο χώρο αυτό με σκοπό να παρέχει με τον καλύτερο τρόπο ένα ακόμα επενδυτικό εργαλείο του χρηματοοικονομικού χώρου.

Σας παρέχεται η δυνατότητα να διευρύνετε τον επενδυτικό σας ορίζοντα πέραν των ελληνικών συνόρων με απευθείας πρόσβαση στις κύριες Διεθνείς Αγορές μετοχών και ETF's. Μέσω μιας σύγχρονης ηλεκτρονικής πλατφόρμας και του εξειδικευμένου προσωπικού της Χρηματιστηριακής υπάρχει άμεση πληροφόρηση για τις τιμές των μετοχών, αποτίμηση του χαρτοφυλακίου, και δυνατότητα on line καταχώρησης των εντολών χρησιμοποιώντας

τραπεζικούς λογαριασμούς και άλλων νομισμάτων εκτός από ευρώ με διευρυμένο ωράριο συναλλαγών.

## **2.4 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΙΟΝΤΑ**

Το συγκρότημα της Τράπεζας με στόχο να παρέχει ολοκληρωμένες προτάσεις και λύσεις στις χρηματοοικονομικές ανάγκες έχει ιδρύσει και λειτουργεί δύο ασφαλιστικές εταιρείες:

- ✓ την ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ, στον κλάδο των Γενικών Ασφαλειών και
- ✓ της ΖΩΗΣ, στον κλάδο Ασφαλειών Ζωής.

Οι ασφαλιστικές εταιρείες της Τράπεζας προσφέρουν μία ολοκληρωμένη σειρά από ασφαλιστικά προϊόντα που δίνουν την δυνατότητα σε ιδιώτες, αλλά και εταιρείες να καλύψουν όλες τις ιδιαίτερες ασφαλιστικές τους ανάγκες, απολαμβάνοντας τα ίδια υψηλά πρότυπα ποιότητας και εξυπηρέτησης που χαρακτηρίζουν όλες τις εταιρείες του συγκροτήματος της Τράπεζας.

## **2.5 ΑΜΕΣΕΣ ΠΛΗΡΩΜΕΣ**

Υπάρχει δυνατότητα εξόφλησης όλων των λογαριασμών εύκολα, γρήγορα και με ασφάλεια μέσω της Τράπεζας. Στην Τράπεζα πρωταρχικός στόχος είναι η διαρκής και ολοκληρωμένη διευκόλυνση κάθε πτυχής της καθημερινότητάς. Με την υπηρεσία Άμεσων Πληρωμών υπάρχει η δυνατότητα άμεσης εξόφλησης λογαριασμών ή πληρωμής άλλων υποχρεώσεων, για ένα πλήθος Εταιρειών και Οργανισμών, όπως ΔΕΚΟ, Δημοσίων Οργανισμών, Ιδιωτικών Εταιρειών Τηλεπικοινωνιών / Ασφαλιστικών / Χρηματοδοτήσεων Αυτοκινήτων κ.α.. Άμεσα τακτοποίηση των οφειλών μέσω του Δικτύου Καταστημάτων και των Εναλλακτικών Δικτύων της Τράπεζας.

### Πάγιες Εντολές

Η Τράπεζα προσφέρει τις Πάγιες Εντολές με αυτόματη χρέωση του τραπεζικού σας λογαριασμού για όσους θέλουν όλοι οι λογαριασμοί να εξοφλούνται αυτόματα και έγκαιρα στην ημερομηνία λήξης τους, χωρίς καμία μέριμνα. Το μόνο που χρειάζεται είναι επαρκές διαθέσιμο υπόλοιπο στον καταθετικό λογαριασμό κατά την ημερομηνία εκτέλεσης της πληρωμής. Για μεγαλύτερη ασφάλεια, μπορεί να οριστεί μέχρι ποιο ποσό είναι επιθυμητό να χρεώνεται κάθε φορά ο λογαριασμός εκτελεί την πληρωμή.

### Πληρωμές

Επίσης μέσω την Τραπεζής μπορούμε να εξοφλήσουμε τους λογαριασμούς και τις μεμονωμένες υποχρεώσεις μας, άμεσα, εύκολα και αξιόπιστα προς ένα πλήθος Εταιρειών και Οργανισμών, με χρέωση του τραπεζικού μας λογαριασμού ή με μετρητά.

#### Μαζικές Πληρωμές

Για τους Λογιστές που πραγματοποιούν πληθώρα Πληρωμών ΙΚΑ και ΦΠΑ, μπορούν να επιλέξουν να τις εξοφλούν μαζικά και ηλεκτρονικά απευθείας από τον υπολογιστή τους, χρησιμοποιώντας την εφαρμογή DiasDebit της Τράπεζας.

- Internet Banking

- ο Πληρωμές: Κάθε φορά που θέλουμε να εξοφλήσουμε το λογαριασμό μας ηλεκτρονικά, δίνουμε απλώς την εντολή πληρωμής, καταχωρώντας τον κωδικό του λογαριασμού και το ποσό πληρωμής, εφόσον είμαστε χρήστης της υπηρεσίας Direct Banking.

- ο Πάγιες Εντολές: Αν είμαστε ήδη χρήστης της υπηρεσίας Direct Banking, μπορούμε να δώσουμε ηλεκτρονικά πάγια εντολή για αυτόματη εξόφληση των λογαριασμών μας. Το μόνο που χρειάζεται να γνωρίζουμε, είναι τα στοιχεία του λογαριασμού και τον κωδικό ανάθεσης.

- Phone Banking

- ο Πληρωμές: Καλέστε στην υπηρεσία Direct Banking και δώστε μία εντολή πληρωμής σε έναν εκπρόσωπο της υπηρεσίας. Αναφέρετε απλά τον κωδικό του λογαριασμού και το ποσό πληρωμής και εξοφλείτε οποιοδήποτε λογαριασμό με χρέωση του καταθετικού σας λογαριασμού.

- ο Πάγιες Εντολές: Καλέστε μία φορά στην υπηρεσία Direct Banking και δώστε τηλεφωνικά πάγια εντολή για αυτόματη εξόφληση των λογαριασμών σας με χρέωση του καταθετικού σας λογαριασμού. Το μόνο που χρειάζεται, είναι να γνωρίζετε τα στοιχεία του λογαριασμού και τον κωδικό ανάθεσης.

- ATMs

- ο Πληρωμές: Ο κάτοχος της Debit Card έχει τη δυνατότητα να εξοφλήσει λογαριασμούς μέσω των ATMs.

#### Προσφερόμενα Είδη Πληρωμών Εταιριών / Οργανισμών

- Δημοσίου
- Διατήρηση Ρυθμιζόμενων Χώρων
- Έκτακτη Εισφορά Φυσικών Προσώπων
- ΕΤΑΚ Φυσικών Προσώπων

- Κτηματολόγιο

### Τέλη Άδειας-Μεταβίβασης Οχημάτων 3

- Τέλη Σημάτων Κυκλοφορίας Οχημάτων
- ΦΜΥ
- Φόρος Εισοδήματος Φυσικών Προσώπων
- Φόρος Περαιώσης
- ΦΠΑ

Για την ολοκλήρωση της πληρωμής, απαραίτητο είναι να έχετε εγγραφεί στην υπηρεσία TAXISNET του Υπουργείου Οικονομικών, καθώς και να έχετε ενημερωθεί με το σχετικό Σημείωμα για Πληρωμή.

## **2.6 ΠΛΗΡΩΜΕΣ-ΕΜΒΑΣΜΑΤΑ**

Με την υπηρεσία εμβασμάτων της Τράπεζας, μπορούμε εύκολα και γρήγορα να στείλουμε ή να λάβουμε χρήματα από άλλες τράπεζες, εντός ή εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, σε ευρώ ή σε οποιοδήποτε άλλο ξένο νόμισμα. Χρησιμοποιούμε τη δυνατότητα αποστολής, ακύρωσης, τροποποίησης εξερχόμενου εμβάσματος και λήψης, ακύρωσης εισερχόμενου εμβάσματος από/ προς Φυσικά ή Νομικά Πρόσωπα.

### Κατηγορίες Εμβασμάτων που εξυπηρετεί η Τράπεζα Κύπρου

Εξερχόμενα Εμβάσματα : Η υπηρεσία παρέχει τη δυνατότητα να σταλούν χρήματα στο εξωτερικό ή να πληρωθούν ενοίκια, συνδρομές, δίδακτρα, κλπ. Μπορούμε να πληρώσουμε τα δίδακτρα του πανεπιστημίου μας στοεξωτερικό, με προνομιακή τιμολόγηση, μέσω της υπηρεσίας Internet Banking. Επίσης, έχουμε τη δυνατότητα να παραλάβουμε χρήματα που μας αποστέλλουν από τη χώρα μας, πραγματοποιώντας αναλήψεις από το πλησιέστερο ΑΤΜ της χώρας που βρισκόμαστε, μέσω Debit Card συνδεδεμένης με λογαριασμό που τηρούμε στην Τράπεζα.

## **2.7 ΑΛΛΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ**

### Τραπεζικές Θυρίδες

Στις θυρίδες της Τράπεζας μπορούμε να ασφαλίσουμε: κοσμήματα, έργα τέχνης, συμβόλαια, επιστολές, επιταγές, νομίσματα και όποιο άλλο ανεκτίμητο αντικείμενο επιθυμούμε. Διατίθενται σε διάφορα μεγέθη ανάλογα τις ανάγκες μας, εξασφαλίζοντας απλά και εύκολα και με πολύ χαμηλό ετήσιο κόστος, την απόλυτη ασφάλεια των πολύτιμων ειδών μας και την ηρεμία μας.

**ΤΡΙΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ**  
**ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ & ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΡΟΣ**  
**ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ**

**3.1 ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΛΥΣΕΙΣ**

Στο σύγχρονο οικονομικό περιβάλλον, που χαρακτηρίζεται από σκληρό ανταγωνισμό και διαρκώς μεταβαλλόμενες συνθήκες, η Τράπεζα βρίσκεται δίπλα σε κάθε ελεύθερο επαγγελματία και επιχείρηση και στηρίζει τις προσπάθειες και τα σχέδια τους προσφέροντάς μία ποικιλία ευέλικτων λύσεων χρηματοδότησης και υπηρεσιών.

- Από την Τράπεζα προσφέρεται επαγγελματικό δάνειο.
- Καταθετικοί Λογαριασμοί
- Καταθετικοί Λογαριασμοί για Επιχειρήσεις & Ελεύθερους Επαγγελματίες
- Έχουν δημιουργήσει Λογαριασμούς Όψεως ή Μισθοδοσίας, λογαριασμούς

ειδικών επαγγελματικών κατηγοριών (πχ. ιατρών, λογιστών κλπ.), προθεσμιακές καταθέσεις κ.ο.κ

- Παροχή Βιβλιαρίου Επιταγών
- Μηνιαία Κίνηση Λογαριασμού
- Εξαμηνιαία καταβολή τόκων
- Αυτόματη Πληρωμή Μισθοδοσίας Προσωπικού με ασφάλεια, ευκολία και

ταχύτητα.

- Εξοφλήσεις λογαριασμών με πληρωμές ή πάγιες εντολές για Οργανισμούς Δημοσίου - ΔΕΚΟ, Εταιρείες Τηλεφωνίας κ.α.

• Ολοκληρωμένα Εναλλακτικά Δίκτυα (Phone Banking, Internet Banking, ATMs) για γρήγορη και εύκολη ενημέρωση και πραγματοποίηση των συναλλαγών σας από απόσταση.

- Μισθοδοσία Εργαζομένων
- Λογαριασμός Μισθοδοσίας για Υπαλλήλους Εταιρειών

Χρεωστικά Επιτόκια Υπερανάληψης

ΕΙΔΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ
Κυμαινόμενο
Κυμαινόμενο (με παροχή εμπραγμάτων εξασφαλίσεων)

### TOP Deposits

Οι προθεσμιακοί λογαριασμοί TOP Deposits όχι μόνο σας προσφέρουν ιδιαίτερα υψηλά επιτόκια αλλά επιπλέον σας παρέχουν εγγύηση για το κεφάλαιο και την απόδοσή του. Επενδύοντας σήμερα στην δυναμική των ισχυρών νομισμάτων (Ευρώ και Συναλλάγμα) απολαμβάνετε ιδιαίτερα προνόμια.

Ολοκληρωμένα Εναλλακτικά Δίκτυα (Phone Banking, Internet Banking, Mobile Banking, ATMs) για γρήγορη και εύκολη ενημέρωση και πραγματοποίηση των συναλλαγών σας από απόσταση

### Λογαριασμοί Συναλλάγματος

Τα χρήματα αποκτάνε διεθνή αξία, οι λογαριασμοί Ταμιευτηρίου Συναλλάγματος της Τράπεζας προσφέρουν τη δυνατότητα να επωφεληθούν οι πελάτες της από τις ευκαιρίες που συνεχώς παρουσιάζονται στις Διεθνείς Χρηματαγορές και εξασφαλίζουν ακόμη μεγαλύτερες αποδόσεις για τις αποταμιεύσεις σε συνάλλαγμα.

### Πρόσθετα πλεονεκτήματα

- Ολοκληρωμένα Εναλλακτικά Δίκτυα (Phone Banking, Internet Banking, Mobile Banking, ATMs) για γρήγορη και εύκολη ενημέρωση και πραγματοποίηση των συναλλαγών σας από απόσταση

### Επιχειρηματικά Δάνεια

Τα επιχειρηματικά δάνεια είναι προγράμματα που χρηματοδοτούνται, ειδικά σχεδιασμένα για την κάλυψη των αναγκών που πιθανών προκύψουν κατά την διάρκεια μιας επαγγελματικής και επιχειρηματικής δραστηριότητας. Κατά κανόνα τα επιχειρηματικά δάνεια απευθύνονται συνήθως σε επιχειρήσεις και μικρομεσαίους που έχουν ετήσιο εισόδημα έως 10,000,000.

### ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ :

- ΧΟΝΔΡΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΟ
- ΒΙΟΤΕΧΝΙΕΣ
- ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΕΣ
- ΛΙΑΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΟ
- ΕΛΕΥΘΕΡΟΙ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ
- ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΕΣ ΜΟΝΑΔΕΣ



- ΚΑΤΑΣΚΕΥΑΣΤΙΚΕΣ-ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ
- ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΛΛΕΣ

ΚΥΡΙΟΤΕΡΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ:

- ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ ΜΕ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ Ή ΧΩΡΙΣ
- ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΚΑΙ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΑ
- ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΣΤΕΓΗ

### 3.2 ΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ

Η Τράπεζα με τις εταιρικές κάρτες Κύπρου Visa Business προσφέρει στην επιχείρησή σας μία σειρά από ιδιαίτερα προνόμια και ευκολίες. Οι εταιρικές κάρτες της Τράπεζας είναι διαθέσιμες σε τρεις τύπους: Κλασική, Χρυσή και Platinum, προσφέροντας ξεχωριστές δυνατότητες και υπηρεσίες που ικανοποιούν κάθε επιχειρηματική σας ανάγκη.

Βασικά προνόμια που προσφέρουν οι εταιρικές κάρτες της Τράπεζας:

Καλύτερη πληροφόρηση και έλεγχο δαπανών

Η επιχείρησή σας λαμβάνει:

- Μηνιαίο ενημερωτικό έντυπο συναλλαγών (statement), συγκεντρωτικό για την επιχείρηση και αναλυτικό για κάθε κάτοχο

- Μηνιαίο ηλεκτρονικό αρχείο συναλλαγών (e-statement)

- Ετήσιες συγκεντρωτικές καταστάσεις κίνησης των καρτών, ανά κάτοχο, επιχειρήσεις (ονομαστικά) ή κατηγορία επιχειρήσεων (όπου έγινε χρήση των εταιρικών καρτών)

Ευελιξία επιλογών

Η επιχείρησή σας έχει τη δυνατότητα να επιλέξει για κάθε κάτοχο:

- Το είδος της κάρτας που επιθυμεί να του χορηγήσει, ανάμεσα σε Κλασική, Χρυσή και Platinum

- Το όριο συναλλαγών της κάρτας του

- Τη δυνατότητα ανάληψης μετρητών με την κάρτα του

- Περιορισμό χρήσης της κάρτας σε συγκεκριμένες κατηγορίες επιχειρήσεων (π.χ. διόδια, πρατήρια βενζίνης)

- Τη γλώσσα επικοινωνίας (Ελληνική - Αγγλική)

Διευκόλυνση στην πληρωμή και προσωπική εξυπηρέτηση

Η επιχείρησή σας μπορεί να επιλέξει την πληρωμή των οφειλών της:

- Με πάγια εντολή για αυτόματη εξόφληση του ποσού απευθείας από λογαριασμό που διατηρεί η επιχείρηση στην Τράπεζα

- Με επιταγή ή μετρητά στα ταμεία των Καταστημάτων της Τράπεζας
- Μέσω του Δικτύου ATM της Τράπεζας
- Μέσω της υπηρεσίας Internet Banking
- Μέσω της υπηρεσίας Phone Banking

Ταχύτητα και ευκολία στις συναλλαγές

Με τις εταιρικές κάρτες της Τράπεζας, παρέχεται η δυνατότητα να πραγματοποιηθούν:

- Αγορές σε όλο τον κόσμο, σε εμπορικά καταστήματα, εταιρίες ενοικίασης αυτοκινήτων, ξενοδοχεία, εστιατόρια κ.λπ.

- Αναλήψεις μετρητών στην Ελλάδα και το εξωτερικό
- Αγορές με άτοκες δόσεις
- Συναλλαγές εξ αποστάσεως (μέσω τηλεφώνου, internet), παραγγελίες επιχειρηματικών δώρων, συνδρομές κ.λπ.

- Εξόφληση των πάγιων μηνιαίων χρεώσεων της επιχείρησης (π.χ. λογαριασμοί κινητής/σταθερής τηλεφωνίας κ.λπ.)

Διευκόλυνση κατά την έκδοση τιμολογίων

Με την επίδειξη της ειδικής κάρτας που αποστέλλεται σε κάθε κάτοχο, στην οποία αναγράφονται τα στοιχεία της επιχείρησης, διευκολύνεται η έκδοση τιμολογίων.

Δωρεάν ασφαλιστικές καλύψεις

Για τα επαγγελματικά ταξίδια των κατόχων, παρέχονται:

- Ταξιδιωτική ασφάλεια ατυχημάτων
- Ταξιδιωτικές διευκολύνσεις (κρατήσεις εισιτηρίων, 24ωρη συμβουλευτική υπηρεσία κ.λπ.)

### **3.3 LEASING**

Ο όρος leasing έχει αποδοθεί στα Ελληνικά ως χρηματοδοτική μίσθωση. Το ρήμα lease προέρχεται από το λατινικό laxare που σημαίνει λύω. Πρόκειται για τη σύμβαση μιας εταιρείας ειδικού σκοπού (εκμισθωτής) και μιας επιχείρησης ή ενός επαγγελματία (μισθωτής) με την οποία η πρώτη παραχωρεί για ορισμένο χρόνο και έναντι μισθώματος στον δεύτερο τη χρήση επιχειρησιακού ή επαγγελματικού εξοπλισμού. Συγχρόνως ο μισθωτής έχει το δικαίωμα είτε να αγοράσει το πράγμα μετά την πάροδο ορισμένου χρόνου είτε να ανανεώσει

τη μίσθωση. Στην ουσία η χρηματοδοτική μίσθωση αποτελεί ένα χρηματοδοτικό μηχανισμό ο οποίος επιτρέπει στην επιχείρηση να ανανεώσει, εκσυγχρονίσει και επεκτείνει τις παραγωγικές της εγκαταστάσεις χωρίς να απαιτείται η διάθεση ιδίων κεφαλαίων ή η προσφυγή σε δανεισμό. Δηλαδή η εταιρεία leasing αγοράζει το συγκεκριμένο πάγιο στοιχείο σύμφωνα με τις οδηγίες του μελλοντικού μισθωτή και στη συνέχεια του το εκμισθώνει. Η όλη διαδικασία του leasing εμπλέκει τρεις οντότητες. Μία από αυτές είναι η επιχείρηση, η οποία επιθυμεί να αυξήσει τα παραγωγικά της μέσα και αποδέχεται να έχει τη χρήση αυτών και όχι την ιδιοκτησία τους. Δεύτερον, ο προμηθευτής ο οποίος επιδιώκει την πώληση των αγαθών. Τέλος, η εταιρεία leasing η οποία προβαίνει σε αγορά των παραγωγικών μέσων για να τα διαθέσει στην επιχείρηση μέσω ενός προκαθορισμένου συμβολαίου. Ο νέος αυτός χρηματοδοτικός μηχανισμός έχει βρει την ευρύτερη εφαρμογή του στη βιομηχανία, στις εμπορικές επιχειρήσεις καθώς και τους επαγγελματίες. Τα είδη στα οποία έχει εφαρμοστεί το leasing αρχίζουν από μηχανές γραφείου και τεχνικό εξοπλισμό γιατρών, μέχρι οδοποιητικά μηχανήματα, αεροπλάνα και ολόκληρα εργοστασιακά συγκροτήματα.

Είναι μία σύγχρονη μέθοδος μέσο-μακροπρόθεσμης χρηματοδότησης επιχειρήσεων και επαγγελματιών για την απόκτηση παγίων στοιχείων, δηλ. εξοπλισμού και ακινήτων για επαγγελματική χρήση. Κάθε επιχείρηση ανεξάρτητα από νομική μορφή και μέγεθος, καθώς και κάθε επαγγελματίας μπορεί να χρησιμοποιήσει αυτή τη μορφή χρηματοδότησης. Η επιχείρηση ή ο επαγγελματίας επιλέγει τον εξοπλισμό ή το ακίνητο που θεωρεί κατάλληλο για τις ανάγκες του, η εταιρεία Leasing αγοράζει τον εξοπλισμό αυτό από τον προμηθευτή ή το ακίνητο από τον ιδιοκτήτη του και στη συνέχεια ενοικιάζει το μεν εξοπλισμό για περίοδο τουλάχιστον 3 χρόνων, το δε ακίνητο τουλάχιστον για 10 χρόνια. Στο τέλος της μισθωτικής περιόδου, ο μισθωτής μπορεί είτε να εξαγοράσει το πάγιο (εξοπλισμός-ακίνητο) έναντι συμβολικού τιμήματος είτε να ανανεώσει τη σύμβαση για ορισμένο χρόνο. Κύριο χαρακτηριστικό και παράλληλα βασική διαφορά από τον τραπεζικό δανεισμό αποτελεί το ότι η εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης διατηρεί την κυριότητα του εξοπλισμού ή του παγίου παραχωρώντας μόνο τη χρήση του.

#### ΤΑ ΕΙΔΗ ΤΟΥ LEASING - ΑΝΑΓΚΕΣ ΠΟΥ ΚΑΛΥΠΤΟΥΝ

1. Απλή χρηματοδοτική μίσθωση (DIRECT LEASING): Είναι μία σύγχρονη υπηρεσία που προσφέρει τη δυνατότητα στις επιχειρήσεις και τους ελεύθερους επαγγελματίες να αποκτήσουν: Κινητό Εξοπλισμό: Καινούριο ή μεταχειρισμένο εξοπλισμό από την Ελλάδα ή το εξωτερικό, όπως: μηχανήματα κάθε είδους, οχήματα επιβατηγά και φορτηγά, έπιπλα,

ηλεκτρονικό εξοπλισμό, τηλεφωνικά κέντρα και δίκτυα, κλιματιστικά, εξοπλισμό ιατρείων, ξενοδοχείων και εστιατορίων, αγροτικά και οδοποιητικά μηχανήματα κλπ. Επαγγελματική στέγη: Γραφεία, καταστήματα, βιομηχανικά και βιοτεχνικά κτίρια, εμπορικά και εκθεσιακά κέντρα, αποθήκες και άλλα ακίνητα για επαγγελματική χρήση. Η επαγγελματική στέγη μπορεί να αποτελείται από αυτοτελή ακίνητα αλλά και οριζόντιες ή κάθετες ιδιοκτησίες. Έτσι οι επιχειρήσεις και οι ελεύθεροι επαγγελματίες αποκτούν τα μέσα για την άσκηση της δραστηριότητάς τους και συγχρόνως εκμεταλλεύονται όλα τα φορολογικά και λοιπά πλεονεκτήματα της χρηματοδοτικής μίσθωσης, χωρίς να δεσμεύουν πλέον σημαντικά ίδια κεφάλαια.

2. Πώληση και επαναμίσθωση παγίων στοιχείων (sale & lease back): Η επιχείρηση που επιθυμεί να βελτιώσει τη ρευστότητά της με τη μετατροπή σε κεφάλαιο κίνησης των κεφαλαίων της που έχουν επενδυθεί σε εξοπλισμό και επιχειρηματικά ακίνητα, μπορεί να πουλήσει τα πάγια αυτά στοιχεία στην εταιρεία Leasing και στη συνέχεια να τα μισθώσει, κάνοντας χρήση του θεσμού του leasing. Με τη λύση αυτή δίνεται ακόμη η δυνατότητα στην επιχείρηση να βελτιώσει την εικόνα του ισολογισμού της μέσω της εξόφλησης τυχόν βραχυχρόνιου δανεισμού της που χρηματοδότησε την απόκτηση των παγίων. Οι ελεύθεροι επαγγελματίες δεν επιτρέπεται να πουλήσουν στην εταιρεία leasing τα επαγγελματικά τους ακίνητα και στη συνέχεια να τα μισθώσουν. Επιτρέπεται όμως να πουλήσουν τον εξοπλισμό τους.

3. Συνεργασία εταιρίας leasing, προμηθευτή και μισθωτή (vendor leasing): Η συνεργασία μεταξύ της εταιρίας leasing και του προμηθευτή εξοπλισμού, με διάφορα σχήματα, συμβάλλει στην αύξηση των πωλήσεων και των δύο μερών. Ο προμηθευτής πωλεί στην εταιρία leasing, σε τιμή μετρητοίς, τον εξοπλισμό που επιθυμεί ο επενδυτής, ο οποίος στη συνέχεια τον αποκτά κάνοντας χρήση του θεσμού του leasing.

4. Άμεση Χρηματοδοτική Μίσθωση (Financial Leasing). Είναι η κυριότερη μορφή χρηματοδοτικής μίσθωσης. Η εταιρεία leasing αποκτά από τον κατασκευαστή το μηχανήμα ή το ακίνητο το οποίο καλύπτει την ανάγκη του πελάτη της, καταβάλλοντας μετρητά ή λαμβάνοντας πίστωση, και στη συνέχεια το εκμισθώνει σε αυτόν. Η κυριότητα του παγίου στο τέλος της σύμβασης μεταφέρεται στην επιχείρηση (μισθωτή) έναντι καταβολής συμβολικού τιμήματος.

5. Μίσθωση Μόχλευσης (Leveraged Lease). Η μίσθωση αυτή είναι η περισσότερο πολύπλοκη αλλά αρκετά διαδεδομένη. Οι εμπλεκόμενοι φορείς εδώ δεν είναι δύο

(εκμισθωτής, μισθωτής), αλλά τρεις ή περισσότεροι, αφού συμμετέχουν και ένας ή περισσότεροι χρηματοδότες. Τα κεφάλαια που διαθέτει η εταιρεία χρηματοδοτικής μίσθωσης για την αγορά του παγίου ανέρχονται σε ένα ποσοστό της αξίας του. Τα υπόλοιπα κεφάλαια προσφέρονται από κάποια τράπεζα ή άλλο χρηματοοικονομικό οργανισμό, ο οποίος ενδέχεται να αναλαμβάνει και τον πιστωτικό κίνδυνο, οπότε αξιολογεί την πιστοληπτική ικανότητα τόσο του μισθωτή όσο και του εκμισθωτή (εταιρεία leasing) και μπορεί να καλύπτει τη χρηματοδότηση με διάφορες εξασφαλίσεις, κυρίως με βάρη επί των παγίων.

6. Διασυνοριακή Χρηματοδοτική Μίσθωση (Cross-border Leasing). Ο πελάτης της εταιρείας χρηματοδοτικής μίσθωσης έχει έδρα διαφορετική από την έδρα της ίδιας.

7. Sub Leasing-Operating Leasing. Η εταιρεία χρηματοδοτικής μίσθωσης μισθώνει το πάγιο από τον προμηθευτή και στη συνέχεια το υπομισθώνει στην επιχείρηση.

#### ΩΦΕΛΕΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟ ΜΙΣΘΩΤΗ-ΕΠΕΝΔΥΤΗ ΑΠΟ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΤΟΥ LEASING.

- Τα μισθώματα που καταβάλλονται στην εταιρεία leasing για τον εξοπλισμό και το τμήμα των μισθωμάτων που αφορά σε κτίριο, θεωρούνται δαπάνες και μειώνουν το φορολογητέο εισόδημα.

- Η επιχείρηση και ο επαγγελματίας μπορούν να χρησιμοποιήσουν άμεσα τον εξοπλισμό/ακίνητο που έχουν επιλέξει, καθώς η εταιρεία leasing καλύπτει μέχρι και το 100% της αξίας της επένδυσης, περιλαμβανομένου του ΦΠΑ στην περίπτωση κινητού εξοπλισμού.

- Ο επενδυτής μπορεί να επιτύχει καλύτερους όρους προμήθειας εξοπλισμού ή απόκτησης επαγγελματικού ακινήτου, καθώς η αξία τους εξοφλείται άμεσα τοις μετρητοίς.

- Η διάρκεια της μίσθωσης και το ύψος του μισθώματος ορίζονται σύμφωνα με τις οικονομικές δυνατότητες της επιχείρησης, αφού ληφθούν υπόψη και τυχόν εποχικοί παράγοντες.

- Η πραγματοποίηση επένδυσης σε καινούριο εξοπλισμό μέσω leasing από νέες ή υφιστάμενες επιχειρήσεις μπορεί να συνδυαστεί με τα οφέλη που προκύπτουν από την υπαγωγή της στον αναπτυξιακό νόμο, εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις που ορίζονται από αυτόν.

- Μετά τη λήξη της μισθωτικής περιόδου ο επενδυτής αποκτά την κυριότητα του παγίου έναντι προσυμφωνημένου (συνήθως συμβολικού) τιμήματος. Η απόκτηση του ακινήτου είναι απαλλαγμένη από το φόρο μεταβίβασης. Ο επενδυτής προστατεύεται από την τεχνολογική απαξίωση του εξοπλισμού του, τον οποίο μπορεί να ανανεώνει χωρίς να δεσμεύει τα διαθέσιμα κεφάλαιά του.

- Βελτιώνεται η εικόνα του ισολογισμού της επιχείρησης και της κεφαλαιακής της διάρθρωσης.

Πλεονεκτήματα:

Η χρήση του leasing παρέχει στον επενδυτή μια σειρά σημαντικών πλεονεκτημάτων, όπου τα κυριότερα είναι τα εξής:

- Το κυριότερο πλεονέκτημα του leasing είναι η εξασφάλιση της χρηματοδότησης του νέου εξοπλισμού/ακινήτου κατά 100%, η άμεση χρησιμοποίηση αυτού του εξοπλισμού/ακινήτου και χωρίς να απαιτείται πάντοτε η ίδια συμμετοχή.

- Τα μισθώματα που καταβάλλονται στην εταιρία leasing για τον εξοπλισμό και το τμήμα των μισθωμάτων που αφορά σε κτίριο θεωρούνται δαπάνες και μειώνουν το φορολογικό εισόδημα.

- Η διαδικασία υπογραφής μίας σύμβασης leasing είναι ταχύτερη και λιγότερο δαπανηρή έναντι της σύμβασης μακροπρόθεσμου δανεισμού. Συνήθως δεν χρειάζονται προσημειώσεις, υποθήκες κ.λπ., ενώ προβλέπονται μειωμένα συμβολαιογραφικά δικαιώματα και απαλλαγή από διάφορα τέλη και φόρους.

- Ο επενδυτής μπορεί να επιτύχει καλύτερους όρους προμήθειας εξοπλισμού ή απόκτησης επαγγελματικού ακινήτου, καθώς η αξία τους εξοφλείται άμεσα τοις μετρητοίς.

- Η διάρκεια της μίσθωσης και το ύψος του μισθώματος ορίζονται σύμφωνα με τις οικονομικές δυνατότητες της επιχείρησης, αφού ληφθούν υπόψη και τυχόν εποχικοί παράγοντες.

- Η πραγματοποίηση επένδυσης σε καινούριο εξοπλισμό μέσω leasing από νέες ή υφιστάμενες επιχειρήσεις μπορεί να συνδυαστεί με τα οφέλη που προκύπτουν από την υπαγωγή της στον αναπτυξιακό νόμο, εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις που ορίζονται από αυτόν.

- Μετά τη λήξη της μισθωτικής περιόδου ο επενδυτής αποκτά την κυριότητα του παγίου έναντι προσυμφωνημένου (συνήθως συμβολικού) τμήματος. Η απόκτηση του ακινήτου είναι απαλλαγμένη από το φόρο μεταβίβασης.

- Ο επενδυτής προστατεύεται από την τεχνολογική απαξίωση του εξοπλισμού του, τον οποίο μπορεί να ανανεώνει χωρίς να δεσμεύει τα διαθέσιμα κεφάλαιά του.

- Βελτιώνεται η εικόνα του ισολογισμού της επιχείρησης και της κεφαλαιακής της διάρθρωσης.

- Η μισθώτρια επιχείρηση, διατηρεί τα κίνητρα των Αναπτυξιακών Νόμων και των Προγραμμάτων της Ε.Ε.

- Για τα τραπεζικά συγκροτήματα το leasing αποτελεί μία τεχνική διεύρυνσης της πελατείας τους και πολλαπλών κερδών, αφού, εκτός των άλλων αποκτούν διαπραγματευτική δύναμη έναντι των προμηθευτών του εξοπλισμού και προσφέρουν πελατεία στις ασφαλιστικές εταιρείες.

- Οι εταιρείες leasing διασφαλίζονται από τον κίνδυνο πτώχευσης του μισθωτή, διότι διατηρούν την ιδιοκτησία του εξοπλισμού και επιπλέον απολαμβάνουν σοβαρά φορολογικά κίνητρα (αποσβέσεις, σύσταση αφορολογήτου αποθεματικού).

#### Μειονεκτήματα:

Η χρήση, όμως, του leasing περιέχει και ορισμένα μειονεκτήματα, όπως:

- Το φαινομενικό κόστος του leasing είναι υψηλότερο από το επιτόκιο τραπεζικού δανεισμού. Η βαθύτερη διερεύνηση των φοροαπαλλαγών μετριάξει την πρώτη εντύπωση, συνήθως, μάλιστα, δημιουργεί πλεονεκτική κατάσταση.

- Διαφεύγει η ωφέλεια από τη φοροαπαλλαγή των αποσβέσεων στην περίπτωση του ιδιόκτητου εξοπλισμού, ωφέλεια που συμψηφίζεται μέχρις ενός βαθμού από την πλήρη φοροαπαλλαγή των μισθωμάτων.

- Παρά τη θετική σχέση ιδίων προς ξένα κεφάλαια, μπορεί να εκδηλωθεί δισταγμός των τραπεζών για χρηματοδότηση μίας επιχείρησης, όταν ο εξοπλισμός της τελευταίας στηρίζεται στη μέθοδο του leasing.

- Ο μισθωτής αναλαμβάνει όλους τους κινδύνους από τυχαία περιστατικά ή ανωτέρα βία έναντι του εκμισθωτή και διατρέχει τον κίνδυνο της έκτακτης καταγγελίας της σύμβασης αν αθετήσει κάποιον όρο της για σημαντικό διάστημα. Στην περίπτωση αυτή, ο εκμισθωτής μπορεί να του αφαιρέσει τον εξοπλισμό και να απαιτήσει την άμεση πληρωμή όλων των μισθωμάτων μέχρι τη λήξη της σύμβασης.

- Ο μισθωτής υπόκειται στους ελέγχους του εκμισθωτή για τη διαπίστωση της καλής λειτουργικής κατάστασης του εξοπλισμού.

Οι διαδικασίες συνεργασίας μεταξύ του επενδυτή και της εταιρίας leasing, είναι απλές και το κόστος αποτελεί αντικείμενο διαπραγμάτευσης. Η έγκριση μίας σύμβασης leasing εξαρτάται από την πιστοληπτική ικανότητα του μισθωτή και το είδος της επένδυσης, αξιολογείται δε με τραπεζικά κριτήρια. Η σύμβαση leasing για εξοπλισμό δεν εμβαρύνεται με χαρτόσημο. Η αντίστοιχη σύμβαση για ακίνητο καταρτίζεται με συμβολαιογραφική πράξη.

### 3.4 FACTORING

Το FACTORING είναι ένας νέος οικονομικός και νομικός θεσμός. Αποτελεί δέσμη χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, οι οποίες καλύπτουν ανάγκες επιχειρήσεων που πωλούν προϊόντα ή παρέχουν υπηρεσίες με πίστωση σε πελάτες με επαναληπτική αγοραστική συμπεριφορά. Η ελληνική μετάφραση της λέξης Factoring αποδίδεται ως «Ανάληψη απαιτήσεων τρίτων» ή «Διενέργεια πράξεων αναδόχου είσπραξης εμπορευματικών απαιτήσεων» ή το γνωστότερο «Σύμβαση πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων». Γενικά, με την εφαρμογή του factoring, οι επιχειρήσεις εκχωρούν - πωλούν την ευθύνη είσπραξης των επιχειρηματικών απαιτήσεων (ωρολόγια-επιταγές - συναλλαγματικές - απαιτήσεις από πιστωτικές κάρτες κ.λπ. ) στον προμηθευτή Factor, δηλαδή σε μια εταιρεία Factoring.

Ο Factor αναλαμβάνει την υποχρέωση να αξιολογεί την φερεγγυότητα των οφειλετών, να προστατεύει κατά του πιστωτικού κινδύνου, να παρέχει εγγυήσεις, να παρακολουθεί την λογιστική διαχείριση και βραχυπρόθεσμη χρηματοδότηση μέσω της προεξόφλησης των εκχωρουμένων απαιτήσεων. Πιο συγκεκριμένα το factoring λειτουργεί ως εξής η εταιρεία factoring αναλαμβάνει να «αγοράσει» τις απαιτήσεις της επιχείρησης (τιμολόγια) και να της αποδώσει μέρος ή το σύνολο της αξίας (το σύνηθες ποσό προεξόφλησης ανέρχεται σε 80-90% και το υπόλοιπο ποσό αποδίδεται κατά την εκκαθάριση της συναλλαγής), μειωμένο κατά το ποσό των προμηθειών και των προεξοφλητικών τόκων. Στη συνέχεια η εταιρεία factoring απευθύνεται στους πελάτες της επιχείρησης, προκειμένου να εισπράξει την αξία των τιμολογίων. Στην περίπτωση που η συμφωνία μεταξύ της επιχείρησης και της εταιρείας factoring αναφέρει για factoring με αναγωγή του κινδύνου τότε στο ενδεχόμενο κατά το οποίο οι πελάτες της επιχείρησης δεν εξοφλήσουν τα τιμολόγια στην εταιρεία factoring, η τελευταία απευθύνεται πίσω στην επιχείρηση και ζητεί από αυτήν την πληρωμή της αξίας. Το factoring χωρίς δικαίωμα αναγωγής, δεν δίνει τέτοιο δικαίωμα, όπως αναφέρει και ο όρος, στην εταιρεία factoring, να απευθυνθεί δηλαδή στην επιχείρηση που εξέδωσε τα τιμολόγια και συνεπώς η εταιρεία factoring αναλαμβάνει εξ ολοκλήρου το κίνδυνο. Σημειώνεται ότι το factoring χωρίς δικαίωμα αναγωγής έχει υψηλότερο κόστος από ότι με το δικαίωμα αναγωγής, διότι ο αναλαμβανόμενος πιστωτικός κίνδυνος για την εταιρεία factoring είναι μεγαλύτερος, καθώς επίσης και διότι πληρώνει ασφάλιστρα σε τράπεζες ή άλλους οργανισμούς οι οποίοι θα την αποζημιώσουν σε περίπτωση που δεν καταστεί δυνατή η



είσπραξη της απαίτησης. Ως προς τα προϊόντα και υπηρεσίες που αφορούν το factoring διευκρινίζονται τα εξής

1) Εγχώριο factoring με αναγωγή: στην περίπτωση, π.χ., που οι πελάτες δεν πληρώσουν τα τιμολόγια, η εταιρεία factoring στρέφεται στην επιχείρηση που εξέδωσε τα τιμολόγια και ζητά την πληρωμή του μη εισπραχθέντος ποσού):

2) Εγχώριο factoring άνευ αναγωγής: όπως η περίπτωση 1 με τη διαφορά ότι η εταιρεία factoring δεν έχει το δικαίωμα να στραφεί στον εκδότη των τιμολογίων, ο οποίος έχει εκχωρήσει τις απαιτήσεις του στην εταιρεία factoring.

3) Εγχώριο factoring με μερική αναγωγή: ενδιάμεση περίπτωση των 1 και 2, όπου συμφωνείτε μεταξύ εταιρείας factoring και επιχείρησης, η δυνατότητα της πρώτης να προσφύγει στη δεύτερη για πληρωμή μέρους της συνολικής αξίας που έχει εκχωρηθεί, στην περίπτωση που οι πελάτες της επιχείρησης δεν προβούν στην πληρωμή των τιμολογίων. Το προϊόν αυτό έχει χαμηλότερη κοστολόγηση από το αντίστοιχο χωρίς δικαίωμα αναγωγής του κινδύνου, διότι ο τελευταίος επιμερίζεται και στα δύο μέρη (επιχείρηση και εταιρεία factoring).

4) Εξαγωγικό factoring άνευ αναγωγής: όπως περίπτωση 2 με τη διαφορά ότι οι πελάτες της επιχείρησης είναι εταιρείες του εξωτερικού. Οι τράπεζες προσφέρουν τη δυνατότητα άντλησης ρευστότητας συνδεδεμένη με τις πωλήσεις της επιχείρησής, επιτυγχάνοντας ταυτόχρονα την ελάφρυνση του όγκου εργασίας του λογιστηρίου, μέσα από την ανάληψη της διαχείρισης και είσπραξης των εμπορικών απαιτήσεων των επιχειρήσεων. Οι λύσεις Factoring που προσφέρονται στην αγορά παρέχουν άμεσα πλεονεκτήματα σε όλες τις επιχειρήσεις με έμφαση σε εισαγωγικές επιχειρήσεις που πωλούν στην εγχώρια αγορά, σε επιχειρήσεις που πωλούν σε βιομηχανικούς πελάτες καθώς και σε επιχειρήσεις που απαιτούν πέρα από την ευέλικτη και άμεση χρηματοδότηση, την ανάθεση της διαχείρισης και είσπραξης των πωλήσεών τους σε εξειδικευμένους οργανισμούς (financial outsourcers).

Εγχώριο Factoring (με ή χωρίς δικαίωμα αναγωγής): Με την αγορά εμπορικών απαιτήσεων η τράπεζα προσφέρει τις βασικές υπηρεσίες, όπως: Λογιστική διαχείριση, παρακολούθηση και είσπραξη εμπορικών απαιτήσεων. Προκαταβολές επί της τιμολογημένης αξίας. Κάλυψη πιστωτικού κινδύνου (εγχώριο factoring χωρίς αναγωγή)

Εξαγωγικό Factoring (χωρίς δικαίωμα αναγωγής): Η τράπεζα αγοράζει εμπορικές απαιτήσεις από εξαγωγικές πωλήσεις, παρέχοντας: Λογιστική διαχείριση, παρακολούθηση

και είσπραξη εμπορικών απαιτήσεων Προκαταβολές επί της τιμολογημένης αξίας. Κάλυψη πιστωτικού κινδύνου (ως και 100%)

**Εισαγωγικό Factoring - Direct Import Factoring:** Η τράπεζα αγοράζει, διαχειρίζεται και εισπράττει τις απαιτήσεις προμηθευτών εξωτερικού ελληνικής εισαγωγικής επιχείρησης. Διαχείριση, Λογιστική Παρακολούθηση και Είσπραξη Απαιτήσεων-Collection only-Η τράπεζα αναλαμβάνει την λογιστική διαχείριση των λογαριασμών των αγοραστών και την είσπραξη απαιτήσεων σύμφωνα με τις οδηγίες του προμηθευτή εγχώριας και διεθνούς αγοράς.

**Reverse Factoring:** Η τράπεζα αναλαμβάνει τις εμπορικές υποχρεώσεις προς τους προμηθευτές, προσφέροντας στους πελάτες της τη δυνατότητα διαπραγμάτευσης καλύτερων όρων με τους προμηθευτές, καθώς και χαμηλότερο κόστος και καλύτερο έλεγχο των πληρωμών των προμηθευτών.

**Back to Back Factoring:** Είναι ο συνδυασμός του Reverse ή του Εισαγωγικού Factoring με το Εγχώριο Factoring με ή χωρίς δικαίωμα αναγωγής. Η τράπεζα αναλαμβάνει να διαχειριστεί ένα μεγάλο μέρος των εμπορικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων (cash- flow management) της επιχείρησής.

**Invoice Discounting (με ή χωρίς δικαίωμα αναγωγής):** Ο factor αγοράζει και προεξοφλεί άμεσα συγκεκριμένες απαιτήσεις -τιμολόγια, χωρίς παροχή άλλων υπηρεσιών. Έχουμε την δυνατότητα να προσαρμόσουμε με ευελιξία τα προϊόντα Factoring στις ιδιαίτερες απαιτήσεις κάθε επιχείρησης, παρέχοντας με αυτόν τον τρόπο πρόσθετα χρηματοοικονομικά, λειτουργικά και εμπορικά οφέλη.

Τα πλεονεκτήματα για την επιχείρηση

- Μείωση του λειτουργικού κόστους, λόγω ανάληψης της διαχείρισης και είσπραξης των εμπορικών σας απαιτήσεων
- Κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου εμπορικών αγοραστών με σημαντική μείωση των επισφαλειών
- Άντληση ρευστότητας για αποπληρωμή υποχρεώσεων της επιχείρησής, συνδεδεμένη με τις πωλήσεις
- Βελτίωση και επιτάχυνση της χρηματοοικονομικής ροής και ενδυνάμωση της χρηματοοικονομικής θέσης της επιχείρησής. Η χορήγηση των προκαταβολών Factoring χωρίς αναγωγή - δεν αποτελεί δανεισμό και δεν εμφανίζεται στις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις.

- Διεύρυνση πωλήσεων στις αγορές του εξωτερικού με ανταγωνιστικούς όρους πληρωμής, μέσω ανοικτού λογαριασμού χωρίς την διαμεσολάβηση Τραπεζών και την έκδοση L/C

- Χορήγηση προκαταβολών στο νόμισμα τιμολόγησης με επιτόκιο Euribor πλέον περιθωρίου

- Ευέλικτα όρια προσαρμοσμένα στις πωλήσεις της επιχείρησής

#### Παράδειγμα λειτουργίας του Factoring

Η επιχείρηση "ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΑΕ" εμπορεύεται είδη διατροφής σε αλυσίδες λιανικής πώλησης. Η μέση τιμολογιακή αξία των εμπορευμάτων αυτών κυμαίνεται στα € 100.000 μηνιαίως ενώ παρέχει, κατά μέσο όρο, 120 ημέρες πίστωση στους πελάτες/οφειλέτες της. Μετά από ενημέρωσή της για τις παροχές υπηρεσιών που μπορεί να προσφέρει η EFG Factors ΑΕΠΕΑ, αποφάσισε να εκχωρήσει ένα μέρος των απαιτήσεων των πελατών/οφειλετών της. Η διαδικασία που ακολουθήθηκε ήταν η εξής Αποστολή του πελατολόγιο που ήθελε να εντάξει στη διαδικασία του Factoring και έλεγχος της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών/οφειλετών, καθώς και της εμπορικής τους συμπεριφοράς σε εύρος χρόνου από την EFG Factors ΑΕΠΕΑ. Με την έγκριση της συνεργασίας η "ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΑΕ" εκχώρησε στην EFG Factors ΑΕΠΕΑ τα τιμολόγια των πελατών/οφειλετών (από την ημερομηνία αυτή και έπειτα). Μέσα σε 24 ώρες η επιχείρηση έχει ήδη λάβει προκαταβολή για τις απαιτήσεις αυτές και αποπλήρωσε άμεσα τον προμηθευτή της, με αποτέλεσμα να κερδίσει σημαντική έκπτωση Η EFG Factors ΑΕΠΕΑ οφείλει πλέον, για λογαριασμό της "ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΑΕ" να διαχειριστεί και να εισπράξει (στη συμφωνημένη ημερομηνία) τα τιμολόγια αυτά καθώς και κάθε άλλο μελλοντικό τιμολόγιο των πελατών/οφειλετών αυτών. Να σημειωθεί ότι ενώ αγοραστής του εξωτερικού βρέθηκε σε οικονομική αδυναμία να αποπληρώσει τιμολογημένη αξία στην "ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΑΕ" η επιχείρηση εισέπραξε τη συνολική αξία στο ακέραιο από την EFG Factors ΑΕΠΕΑ. Ο αναπτυξιακού χαρακτήρα θεσμός του factoring, συμβάλει στην ενίσχυση των μικρομεσαίων και μεταποιητικών επιχειρήσεων και επιτρέπει την ορθολογικότερη διοίκηση τους, τη χρηματοδότησή τους, την ασφάλιση των απαιτήσεων του προμηθευτή, την ενίσχυση της θέσης της επιχείρησης στην αγορά. Με τη εφαρμογή του Factoring ο βαθμός ρευστότητας της επιχείρησης αυξάνει με αποτέλεσμα η επιχείρηση να είναι ακόμη πιο ανταγωνιστική.

### 3.5 FORFAITING

Πρόκειται για δέσμη υπηρεσιών πολύ κοντινών με αυτές του factoring. Οι συναλλαγές που κυρίως καλύπτονται με το forfaiting είναι αυτές της αγοραπωλησίας μηχανολογικού και λοιπού εξοπλισμού (μεγάλα μηχανήματα, μηχανές εργοστασίων κ.λπ.). Το forfaiting χρησιμοποιείται από τους εξαγωγείς για γρήγορη είσπραξη των οφειλών από τους πελάτες τους και παράλληλα για κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου. Το forfaiting είναι ουσιαστικά προεξόφληση γραμματίων, συναλλαγματικών και άλλων αξιογράφων χωρίς δικαίωμα επανεκχώρησης και καλύπτει περίοδο πίστωσης έως 10 χρόνια (συνήθως 3-5 χρόνια). Τη διαδικασία μπορεί να εγγυηθεί τράπεζα της εμπιστοσύνης του forfaiter, προκειμένου αυτός να συμφωνήσει για προεξόφληση χωρίς δικαίωμα αναγωγής.

Το forfaiting, όπως και το Factoring, είναι μια εναλλακτική και συμπληρωματική μορφή Χρηματοδότησης που διαφοροποιείται ως προς τον παραδοσιακό δανεισμό, στον τρόπο χρησιμοποίησης και εφαρμογής του. Το Forfaiting είναι η εκχώρηση των συναλλαγματικών άλλων εμπορικών πιστωτικών εγγράφων, τα οποία είναι εγγυημένα και πλήρως διαπραγματεύσιμα. Η εγγύηση γίνεται συνήθως αποδεκτή στην περίπτωση του forfaiter, ο οποίος αναλαμβάνει το εμπορικό ή πολιτικό "ρίσκο". Σε όλες τις χώρες όπου εφαρμόζεται το forfaiting αποτελεί μια τραπεζική εργασία που αποσκοπεί κυρίως στην προεξόφληση ή αγορά τίτλων - αξιογράφων του εξαγωγέα από τον forfaiter. Η αγορά - προεξόφληση των τίτλων αυτών γίνεται πάντα, χωρίς το δικαίωμα της αναγωγής στον προμηθευτή - εξαγωγέα και αφορά την προμήθεια αγαθών.

#### Λειτουργία του Forfaiting

Η φιλοσοφία του forfaiting βασίζεται στη μεταφορά του επιχειρηματικού κινδύνου (εξόφληση τίτλων – συναλλαγματική διαφορά κ.λπ.) και του πολιτικού κινδύνου (χώρες χωρίς πολιτική σταθερότητα κ.λπ.) από τον εξαγωγέα στον Forfaiter. Ο Forfaiter λειτουργεί σαν ανεξάρτητος και αυτόνομος χρηματοδοτικός οργανισμός - εταιρία, που αγοράζει τίτλους για λογαριασμό του και αποβλέπει σε οφέλη του από τους τόκους, οπότε δεν ασφαλίζει ή καλύπτει απλώς κινδύνους. Ο Forfaiter από την πλευρά του, μειώνει τον κίνδυνο με την εγγύηση τρίτων, συνήθως τραπεζών ή δημοσίων οργανισμών και με τη διατήρηση σταθερού επιτοκίου. Το προεξοφλητικό επιτόκιο (που είναι και η προμήθεια του Forfaiter), είναι σταθερό και υπολογίζεται με βάση το τρέχον επιτόκιο και τον υπό εκτίμηση κίνδυνο. Ακόμη δεν υπάρχει προθυμία από πλευράς Forfaiting να χρηματοδοτεί (εξοφλεί) όλους τους

διαθέσιμους τίτλους, αλλά μόνο τις περιπτώσεις που εξασφαλίζουν σταθερό επιτόκιο. Το Forfaiting σαν ένα σύστημα συναλλαγών, λειτουργεί ως εξής:

1. Αναλαμβάνει οφειλές σε τίτλους ή αξιόγραφα με προ-θεσμίες από 6 μήνες και πάνω μέχρι και 10 χρόνια, αλλά κυρίως 5 - 7 χρόνια.

2. Χρησιμοποιεί όλα τα νομίσματα (οι πληρωμές είναι μετατρέψιμες σε όλα τα νομίσματα), αλλά περισσότερο προτιμούνται τα δολάρια Η.Π.Α., τα Ελβετικά Φράγκα και τα Γερμανικά Μάρκα.

3. Υπογράφεται συμφωνία οι πληρωμές να γίνονται, έτσι ώστε να αποτελούν μια σειρά εξαμηνιαίων δόσεων.

4. Εγγυάται την οφειλή. όπως προαναφέρθηκε, άνευ όν, μέσω τράπεζας ή κρατικού οργανισμού ή πολυεθνικής, αμετάκλητα. Ο εγγυητής επιλέγεται και είναι στην κρίση του Forfaiteur.

#### Πλεονεκτήματα του Forfaiting

Το Forfaiting όσο και το Factoring, είναι μια έμμεση χρηματοδότηση του εξαγωγικού εμπορίου χωρίς χρονοβόρες διαδικασίες που απαιτούνται συνήθως στον τραπεζικό χώρο. Έτσι, το Forfaiting που εφαρμόζεται, κυρίως στο εξαγωγικό εμπόριο και αφορά άμεσα τον εξαγωγέα έχει τα ακόλουθα πλεονεκτήματα:

1. Το Forfaiting, γίνεται χωρίς το δικαίωμα της αναγωγής στον εξαγωγέα.

2. Το επιτόκιο, βάσει του οποίου ο εξαγωγέας υπολογίζει το κόστος της χρηματοδότησης, το κόστος του συμβολαίου και την μετατροπή του ξένου συναλλάγματος στο δικό του νόμισμα, διατηρείται σταθερό.

3. Η συμβολή στη ρευστότητα του εξαγωγέα, αφού πληρώνεται αμέσως μόλις παραδώσει τα εμπορεύματά του ή τις υπηρεσίες του. Έτσι, μειώνει τον τραπεζικό δανεισμό και του απελευθερώνει τα ίδια κεφάλαια για άλλες επενδύσεις ή άλλες δραστηριότητες όπως μάρκετινγκ των προϊόντων κ.ά.

4. Ο Forfaiteur επωμίζεται, και όχι ο εξαγωγέας, τους κινδύνους από τους νομισματικούς κραδασμούς από πολιτικές αβεβαιότητας ή πτωχεύσεις του εγγυητή.

5. Ο εξαγωγέας με την εκχώρηση του χρέους, δεν αφιερώνει χρόνο ή χρήμα για τη διαχείριση ή την είσπραξη αυτού.

6. Η διαπραγμάτευση για τη χρηματοδότηση μέσω Forfaiting, για κάθε εμπορική συναλλαγή του εξαγωγέα, γίνεται χωριστά. Ο εξαγωγέας δεν δεσμεύεται για όλες τις συναλλαγές του.

7. Η εκχώρηση της οφειλής γίνεται έναντι ειλικρινών εγγράφων, όπως είναι οι συναλλαγματικές, τα εισπρακτέα γραμμάτια κ.ά.

8. Η συναλλαγή είναι εμπιστευτική και δεν παίρνει δημοσιότητα. Ο εξαγωγέας μπορεί να απαιτήσει τήρηση μυστικότητας σε ότι αφορά τη χρηματοδότησή του.

9. Οι διαπραγματεύσεις μεταξύ των συναλλασσομένων είναι εμπιστευτικές. Το "ρίσκο" σε ξένο συνάλλαγμα είναι ανύπαρκτο. Η προεξόφληση του συνόλου της απαίτησης γίνεται σε μετρητά.

### **3.6 ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ**

Επένδυση στην Αγορά Αξιών, στην Αγορά Παραγώγων του Χρηματιστηρίου Αθηνών, στο Χρηματιστήριο Αξιών καθώς και στις κύριες Διεθνείς Αγορές μετοχών και ETF's μέσω της Τράπεζας, ενός από τους μεγαλύτερους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς. Οι εντολές καταχωρούνται στο κατάστημα, εκτελούνται από τη Χρηματιστηριακή και επιστρέφει αμέσως η ενημέρωση για την εκτέλεση της εντολής σας μέσω της Online σύνδεσης της Τράπεζας με τη Χρηματιστηριακή.

### **3.7 ΑΜΕΣΕΣ ΠΛΗΡΩΜΕΣ**

Υπάρχει δυνατότητα εξόφλησης όλων των λογαριασμών εύκολα, γρήγορα και με ασφάλεια μέσω της Τράπεζας. Στην Τράπεζα πρωταρχικός στόχος είναι η διαρκής και ολοκληρωμένη διευκόλυνση κάθε πτυχής της καθημερινότητάς. Με την υπηρεσία Άμεσων Πληρωμών υπάρχει η δυνατότητα άμεσης εξόφλησης λογαριασμών ή πληρωμής άλλων υποχρεώσεων, για ένα πλήθος Εταιρειών και Οργανισμών, όπως ΔΕΚΟ, Δημοσίων Οργανισμών, Ιδιωτικών Εταιρειών Τηλεπικοινωνιών / Ασφαλιστικών / Χρηματοδοτήσεων Αυτοκινήτων κ.α.. Άμεσα τακτοποίηση των οφειλών μέσω του Δικτύου Καταστημάτων και των Εναλλακτικών Δικτύων της Τράπεζας.

#### Πάγιες Εντολές

Η Τράπεζα προσφέρει τις Πάγιες Εντολές με αυτόματη χρέωση του τραπεζικού σας λογαριασμού για όσους θέλουν όλοι οι λογαριασμοί να εξοφλούνται αυτόματα και έγκαιρα στην ημερομηνία λήξης τους, χωρίς καμία μέριμνα. Το μόνο που χρειάζεται είναι επαρκές διαθέσιμο υπόλοιπο στον καταθετικό λογαριασμό κατά την ημερομηνία εκτέλεσης της πληρωμής. Για μεγαλύτερη ασφάλεια, μπορεί να οριστεί μέχρι ποιο ποσό είναι επιθυμητό να χρεώνεται κάθε φορά ο λογαριασμός εκτελεί την πληρωμή.

### Πληρωμές

Επίσης μέσω την Τραπεζής μπορούμε να εξοφλήσουμε τους λογαριασμούς και τις μεμονωμένες υποχρεώσεις μας, άμεσα, εύκολα και αξιόπιστα προς ένα πλήθος Εταιρειών και Οργανισμών, με χρέωση του τραπεζικού μας λογαριασμού ή με μετρητά.

### Μαζικές Πληρωμές

Για τους Λογιστές που πραγματοποιούν πληθώρα Πληρωμών ΙΚΑ και ΦΠΑ, μπορούν να επιλέξουν να τις εξοφλούν μαζικά και ηλεκτρονικά απευθείας από τον υπολογιστή τους, χρησιμοποιώντας την εφαρμογή DiasDebit της Τράπεζας.

- Internet Banking

- ο Πληρωμές: Κάθε φορά που θέλουμε να εξοφλήσουμε το λογαριασμό μας ηλεκτρονικά, δίνουμε απλώς την εντολή πληρωμής, καταχωρώντας τον κωδικό του λογαριασμού και το ποσό πληρωμής, εφόσον είμαστε χρήστης της υπηρεσίας Direct Banking.

- ο Πάγιες Εντολές: Αν είμαστε ήδη χρήστης της υπηρεσίας Direct Banking, μπορούμε να δώσουμε ηλεκτρονικά πάγια εντολή για αυτόματη εξόφληση των λογαριασμών μας. Το μόνο που χρειάζεται να γνωρίζουμε, είναι τα στοιχεία του λογαριασμού και τον κωδικό ανάθεσης.

- Phone Banking

- ο Πληρωμές: Καλέστε στην υπηρεσία Direct Banking και δώστε μία εντολή πληρωμής σε έναν εκπρόσωπο της υπηρεσίας. Αναφέρετε απλά τον κωδικό του λογαριασμού και το ποσό πληρωμής και εξοφλείστε οποιοδήποτε λογαριασμό με χρέωση του καταθετικού σας λογαριασμού.

- ο Πάγιες Εντολές: Καλέστε μία φορά στην υπηρεσία Direct Banking και δώστε τηλεφωνικά πάγια εντολή για αυτόματη εξόφληση των λογαριασμών σας με χρέωση του καταθετικού σας λογαριασμού. Το μόνο που χρειάζεται, είναι να γνωρίζετε τα στοιχεία του λογαριασμού και τον κωδικό ανάθεσης.

### Πληρωμές Δημοσίου

- Κτηματολόγιο
- Τέλη Άδειας-Μεταβίβασης Οχημάτων Περιφερειακής Ενότητας Κ-Ν-Β-Δ Τομέα Αθηνών, Περιφερειακής Ενότητας Ανατολικής Αττικής & Περιφέρειας Καρδίτσας
- Τέλη Σημάτων Κυκλοφορίας Οχημάτων
- ΦΜΥ

- Φόρος Εισοδήματος Νομικών Προσώπων
- Φόρος Περαιώσης
- ΦΠΑ

#### Φόρος Περαιώσης

Η εξόφληση του Φόρου Περαιώσης, όπου υπάγονται Ελεύθεροι Επαγγελματίες και Επιχειρήσεις, προς το Υπουργείο Οικονομικών μπορεί να γίνει, εντός των χρονικών πλαισίων που ορίζει το Υπουργείο, χωρίς καμία χρέωση, μέσω:

- Πληρωμής με δυνατότητα εξόφλησης με μετρητά ή με χρέωση του καταθετικού σας λογαριασμού, από: Κατάστημα, Internet Banking, Phone Banking.

#### ΦΠΑ

Στην Τράπεζα έχετε τη δυνατότητα να πληρώσετε άμεσα και αξιόπιστα το ΦΠΑ (Φόρος Προστιθέμενης Αξίας) προς το Υπουργείο Οικονομικών, μέσω:

- Πληρωμής: χωρίς τη δυνατότητα τμηματικής καταβολής, με χρέωση του καταθετικού σας λογαριασμού, από: Κατάστημα, Internet Banking, Phone Banking.

Για την ολοκλήρωση της πληρωμής, απαραίτητο είναι να έχετε εγγραφεί στην υπηρεσία TAXISNET του Υπουργείου Οικονομικών, καθώς και να έχετε ενημερωθεί με το σχετικό Σημείωμα για Πληρωμή. Οι πληρωμές από το Internet Banking της Τράπεζας, παρέχονται χωρίς καμία χρέωση.

#### Πληρωμές Τηλεφωνίας/ Internet

#### Πληρωμές Εταιρειών Χρηματοδότησης

#### Πληρωμές Μη Κυβερνητικών Οργανώσεων

### **3.8 ΆΛΛΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ**

Χρηματοοικονομικά Προϊόντα. Το εξειδικευμένο προσωπικό της Τράπεζας αναλαμβάνει την παροχή μίας σειράς προϊόντων ειδικά προσαρμοσμένων για τη μείωση του συναλλαγματικού και του επιτοκιακού κινδύνου

FX Risk

FX Options

Δυνατότητα (αλλά όχι υποχρέωση) αγοράς συγκεκριμένου ποσού Ξ.Ν σε Ευρώ σε συγκεκριμένη και προκαθορισμένη τιμή σε μία συγκεκριμένη προκαθορισμένη ημερομηνία.

FX Forward

Συμφωνία αγοράς συναλλάγματος σε συγκεκριμένη προκαθορισμένη τιμή για μία μελλοντική προκαθορισμένη περίοδο.



Interest Rate Risk

Interest Rate Swap

Σταθερό επιτόκιο ακόμα και για τη συνολική διάρκεια του δανείου και προστασία της επιχείρησης από μελλοντικές αυξομειώσεις επιτοκίων.

Interest Rate Cap

Προστασία της επιχείρησης από ενδεχόμενη άνοδο των επιτοκίων (Euribor / Libor)

Interest Rate Collar

Προστασία της επιχείρησης από ενδεχόμενη άνοδο του Euribor / Libor με προκαθορισμό του διαστήματος μικρότερου και μέγιστου επιτοκίου, μειώνοντας το κόστος προστασίας από ενδεχόμενη αύξηση επιτοκίου.

## ΤΕΤΑΡΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

### ‘ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ’

#### 4.1 ΙΣΤΟΡΙΚΟ

Η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ ιδρύθηκε από το σύνολο σχεδόν των Τραπεζών που λειτουργούν στη χώρα, οι οποίες, αφού έλαβαν υπόψη τους ότι η πρόσβαση σε ακριβείς πληροφορίες οικονομικής συμπεριφοράς συμβάλλει στην προστασία της εμπορικής πίστης και στη μείωση των επισφαλειών προς όφελος του τραπεζικού συστήματος και των συναλλασσόμενων, της ανέθεσαν την ανάπτυξη και διαχείριση Αρχείου δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς.

Με τη σταδιακή ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας και του τραπεζικού συστήματος, οι Τράπεζες της χώρας αναγνώρισαν την ανάγκη για πρόσβαση σε ακριβή δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς, αφού κατέστη σαφές ότι τέτοιες πληροφορίες συμβάλλουν στην προστασία της πίστης και στη μείωση των επισφαλειών προς όφελος του τραπεζικού συστήματος και των ίδιων των συναλλασσόμενων. Για το σκοπό αυτό το σύνολο, σχεδόν, των ελληνικών Τραπεζών ίδρυσε την εταιρεία Τειρεσίας στην οποία και ανετέθη η ανάπτυξη και διαχείριση ενός αξιόπιστου Αρχείου Δεδομένων Οικονομικής Συμπεριφοράς. Η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ συστάθηκε αρχικά ως μη κερδοσκοπική εταιρεία και από το Σεπτέμβριο του 1997, λειτουργεί ως ανώνυμη εταιρεία, διατηρώντας αμιγώς τη φιλοσοφία της μη κερδοσκοπικής εταιρείας, αλλά εξασφαλίζοντας παράλληλα τις απαραίτητες προϋποθέσεις για την ανάπτυξή της.

Σήμερα, η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ εξειδικεύεται στη συγκέντρωση και διάθεση πληροφοριών οικονομικής συμπεριφοράς για επιχειρήσεις και ιδιώτες, δεδομένων συγκέντρωσης χορηγήσεων για ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις, υποθηκών και προσημειώσεων καθώς και στοιχείων που συνδράμουν στην αποτροπή απάτης στις τραπεζικές συναλλαγές, τα οποία παρέχει μέσω αξιόπιστων πληροφορικών συστημάτων.

**Μέτοχοι - "Εξασφαλίζοντας τον αμιγή διατραπεζικό χαρακτήρα"**

Η Τειρεσίας ΑΕ είναι διατραπεζική εταιρεία και μέτοχοί της μπορεί να είναι μόνο πιστωτικά ιδρύματα και θυγατρικές εταιρείες πιστωτικών ιδρυμάτων, που σκοπό έχουν τη χρηματοδοτική μίσθωση ή την πρακτόρευση επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων ή τη διαχείριση, για λογαριασμό των μητρικών πιστωτικών ιδρυμάτων, προϊόντων καταναλωτικής

πίστης και μέσων πληρωμών. Μέτοχοι της εταιρείας είναι οι μεγαλύτερες ελληνικές Τράπεζες. Αποστολή - "Υπηρετώντας τη φερεγγυότητα και το δημόσιο συμφέρον"

Βασικοί σκοποί της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ είναι:

Η ανάπτυξη και λειτουργία πληροφοριακών συστημάτων με αποστολή:

Την προαγωγή και προστασία του θεσμού της τραπεζικής πίστης

Την εξυγίανση των οικονομικών συναλλαγών και συνεπώς, την ομαλή λειτουργία της αγοράς

Τη συμβολή της στη μείωση των επισφαλειών προς όφελος του τραπεζικού συστήματος και των συναλλασσομένων

Την πρόληψη και αποτροπή της απάτης στις τραπεζικές συναλλαγές και στις συναλλαγές με κάρτες

Η διαχείριση και διάθεση των προϊόντων και υπηρεσιών που παράγονται από τα πληροφοριακά της συστήματα.

Αρχές λειτουργίας - "Με συνέπεια και αίσθημα ευθύνης"

Με συνέπεια στη φιλοσοφία της, η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ εστιάζει στην εξασφάλιση της ορθότητας και αξιοπιστίας των δεδομένων των συστημάτων της, έτσι ώστε, αφενός να υπηρετεί την αποστολή της, δηλαδή να συμβάλλει στην προστασία της τραπεζικής πίστης και στην εξυγίανση των οικονομικών συναλλαγών και, αφετέρου, να εξασφαλίζεται η προστασία των δικαιωμάτων του πολίτη.

Για την επίτευξη της αποστολής της, η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ, με πλήρη συναίσθηση της ευθύνης για το έργο δημοσίου συμφέροντος που επιτελεί και σύμφωνα με τον Κανονισμό Επεξεργασίας Δεδομένων της (ΚΕΔ), εφαρμόζει απαραβάτα αρχές και κανόνες, όπως: η διαφάνεια των κανόνων λειτουργίας και την απαρέγκλιτη εφαρμογή τους η εξασφάλιση του αδιάβλητου του συστήματος, η πρόσβαση στα οποία ελέγχεται με μηχανισμούς ασφαλείας ο σεβασμός και η προστασία των δικαιωμάτων του πολίτη και η παροχή προς αυτόν κάθε δυνατής συνδρομής σχετικά με τα δεδομένα που τον αφορούν και την άσκηση των εκ του νόμου δικαιωμάτων του η διάθεση στους αποδέκτες πληροφοριών που χαρακτηρίζονται από αντικειμενικότητα και ακρίβεια

#### **4.2 ΑΡΧΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ**

Η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ με πλήρη συναίσθηση ευθύνης για αυτό το έργο δημοσίου συμφέροντος που επιτελεί και σύμφωνα με τον Κανονισμό Επεξεργασίας Δεδομένων της

(ΚΕΔ), στηρίζει τη λειτουργία της σε απαράβατες αρχές: στην απόλυτη διαφάνεια των κανόνων λειτουργίας των Αρχείων και την απαρέγκλιτη εφαρμογή τους στην απόλυτη εξασφάλιση του αδιάβλητου των Αρχείων, η πρόσβαση στα οποία ελέγχεται με μηχανισμούς ασφαλείας στο σεβασμό και στην προστασία των δικαιωμάτων του πολίτη και στην παροχή προς αυτόν κάθε δυνατής συνδρομής σχετικά με δεδομένα που τον αφορούν στην εφαρμογή των σχετικών αποφάσεων της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα(Ν. 2472/97) στον επικουρικό ρόλο των δεδομένων του Αρχείου, αφού η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ δεν προβαίνει σε εκτίμηση, κρίση ή άλλη αξιολόγηση των δεδομένων αυτών. Η αξιολόγησή τους γίνεται αποκλειστικά από τον αποδέκτη τους. Η διατραπεζική εταιρεία με την επωνυμία «Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών ΑΕ» και τον διακριτικό τίτλο «Τειρεσίας» διαθέτει μηχανισμό παρακολούθησης και καταγραφής διαφόρων οικονομικών παραβάσεων. Οι παραβάσεις που γίνονται από ιδιώτες και επιχειρήσεις καταχωρίζονται στους λεγόμενους μαυροπίνακες (black lists) στους οποίους έχουν πρόσβαση όλες οι τράπεζες. Μάλιστα πολύ σύντομα, σύμφωνα με πληροφορίες του υπουργείου Οικονομικών, οι πληροφορίες του «Τειρεσία» θα φθάνουν και στα κομπιούτερ της Γενικής Γραμματείας Πληροφορικών Συστημάτων (ΚΕΠΥΟ).

Σκοπός της εταιρείας αυτής είναι να λαμβάνει, να συλλέγει και να καταχωρίζει κάθε διαθέσιμη πληροφορία που αφορά την οικονομική ασυνέπεια των συναλλασσομένων. Πηγές των πληροφοριών της είναι τόσο οι τράπεζες όσο και δικοί της συνεργάτες οι οποίοι συγκεντρώνουν στοιχεία από ειρηνοδικεία, πρωτοδικεία, υποθηκοφυλακεία καθώς και άλλες πηγές. Όλα τα στοιχεία αυτά μετά από επεξεργασία και ταξινόμηση καταχωρίζονται, συνήθως με αλφαβητική σειρά, στους μαυροπίνακες που προαναφέραμε. Η λειτουργία της εταιρείας αυτής είναι θεσμικά κατοχυρωμένη αφού υπάρχουν αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος που προβλέπουν την ενημέρωσή της από τις τράπεζες σχετικά με τις ακάλυπτες επιταγές και από άλλες υπηρεσίες. Ποιες παραβάσεις συλλέγονται και καταχωρίζονται στη μαύρη λίστα; Χαρακτηριστικότερες περιπτώσεις είναι οι ακάλυπτες επιταγές, οι απλήρωτες συναλλαγματικές, οι διαταγές πληρωμής, οι κατασχέσεις, τα προγράμματα πλειστηριασμών, οι υποθήκες, οι αιτήσεις πτωχεύσεων, οι κηρυχθείσες πτωχεύσεις κ.ά. Στους μαυροπίνακες του «Τειρεσία» Θα βρεθεί κάποιος αυτόματα στην περίπτωση που τα οικονομικά προβλήματά του έχουν φθάσει στις αίθουσες των δικαστηρίων ή υποθηκοφυλακείων και έχουν βγει αποφάσεις όπως διαταγής πληρωμής ή κατάσχεσης ή όταν ο δανειστής του τράβηξε την κατάσταση στα άκρα. Σε ό,τι αφορά τις συναλλαγές με τις τράπεζες, δύο είναι οι

βασικές περιπτώσεις κατά τις οποίες κινδυνεύει να γίνει κανείς μέλος της μαύρης λίστας: όταν έχει εκδώσει ακάλυπτη επιταγή που σφραγίστηκε ή έχει υπογράψει συναλλαγματική που δεν πληρώθηκε. Προσοχή: δεν καταχωρίζονται στις μαύρες λίστες του «Τειρεσία» οι κακοπληρωτές δανείων και πιστωτικών καρτών εφόσον οι τράπεζες δεν έχουν ακολουθήσει τη δικαστική οδό για πάρουν τα χρωστούμενα. Αυτό δεν θα συμβαίνει για πολύ όμως. Πολύ σύντομα, σύμφωνα με πληροφορίες, ο «Τειρεσίας» αναμένεται να δημιουργήσει σύστημα καταχώρισης και των κακοπληρωτών δανείων και πιστωτικών καρτών.

Θα πρέπει να έχει κανείς υπόψη του ότι δεν καταχωρίζονται όλες οι περιπτώσεις απλήρωτων επιταγών και συναλλαγματικών. Αν κάποια επιταγή δεν πληρωθεί, δεν σημαίνει ότι αυτόματα θα καταχωρισθεί στη μαύρη λίστα. Σε αυτήν θα καταχωρισθεί μόνον εφόσον «σφραγιστεί». Μια επιταγή σφραγίζεται όταν αυτός που την κατέχει (ο κομιστής) την πήγε στην τράπεζα μέσα σε οκτώ ημέρες από την ημερομηνία που γράφει η επιταγή και αυτή δεν πληρώθηκε γιατί δεν υπήρχαν στον λογαριασμό χρήματα. Αν όμως ο κομιστής είχε την «ατυχία» και ο εκδότης την τύχη να προσκομίσει την επιταγή μετά τις οκτώ ημέρες, τότε, ακόμη και αν η επιταγή είναι ακάλυπτη, δεν σφραγίζεται και δεν γνωστοποιείται στον «Τειρεσία».

Οι επιπτώσεις για όσους είναι καταχωρισμένοι στις λίστες των κακοπληρωτών είναι σημαντικές. με σχετική απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, απαγορεύεται στις τράπεζες να σας χορηγήσουν νέο καρτέ επιταγών για 12 τουλάχιστον μήνες. Από την άλλη μεριά, τόσο εξαιτίας των επιταγών όσο και τυχόν άλλων δυσμενών στοιχείων (π.χ. συναλλαγματικές, κατασχέσεις κ.ά.), είναι πολύ πιθανόν, μολονότι δεν απαγορεύεται τυπικά, να είναι πολύ δύσκολο ή και αδύνατο να πάρετε δάνειο ή πιστωτική κάρτα. Στο σημείο αυτό πρέπει να γίνει μια επισήμανση: είναι γνωστό, τουλάχιστον στους ανθρώπους της αγοράς, ότι ο πιο συνηθισμένος τρόπος συναλλαγής είναι οι λεγόμενες μεταχρονολογημένες επιταγές. Δηλαδή, κάποιος αγοράζει εμπορεύματα επί πιστώσει και για τον σκοπό αυτόν δίνει στον πωλητή μια επιταγή στην οποία αναγράφεται ως ημερομηνία πληρωμής της μια μελλοντική ημερομηνία, π.χ. μετά από τρεις ή έξι μήνες. Μολονότι η πρακτική αυτή είναι συνηθισμένη, ίσως κυρίαρχη, στην αγορά, σε βαθμό μάλιστα που η μεταχρονολογημένη επιταγή να έχει υποκαταστήσει τη συναλλαγματική, η λήψη της εγκυμονεί δυνητικούς κινδύνους και πρέπει να εφαρμόζεται στις περιπτώσεις όπου υπάρχει ιδιαίτερη εμπιστοσύνη. Και τούτο διότι, μολονότι η νομοθεσία δεν απαγορεύει και δεν τιμωρεί τη μεταχρονολόγηση, δεν την κατοχυρώνει. Μπορεί το πρόσωπο στο οποίο δώσατε την επιταγή να την παρουσιάσει στην

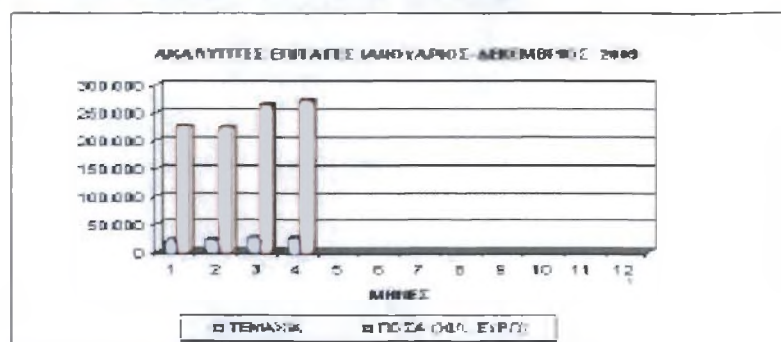
τράπεζα πριν από την ημερομηνία που γράφει πάνω και να ζητήσει την είσπραξη των χρημάτων του. Αν δεν υπάρχουν στον λογαριασμό χρήματα, η τράπεζα είναι υποχρεωμένη να σφραγίσει την επιταγή σας και να γνωστοποιήσει τη σφράγιση στον «Τειρεσία». Αν υπάρχουν χρήματα στον λογαριασμό, η τράπεζα είναι υποχρεωμένη να εξοφλήσει την επιταγή. Σε ό,τι αφορά τις συναλλαγματικές που δεν πληρώθηκαν, θα πρέπει να σημειωθεί ότι δεν γνωστοποιούνται στον «Τειρεσία» όλες οι περιπτώσεις αλλά μόνο εκείνες που αφορούν συναλλαγματικές που διακινούνται μέσω των τραπεζών και το ποσό ανά συναλλαγματική. Αν μια συναλλαγματική είναι μικρότερη από αυτό το ποσό ή αν δεν διακινηθεί μέσω των τραπεζών, τότε ο εκδότης μάλλον θα γλιτώσει την καταχώρισή του στον μαυροπίνακα.

Το ερώτημα που προκύπτει μετά από όλα αυτά είναι: Αν κάποιος είχε την ατυχία να μπει στη μαύρη λίστα, πώς θα βγει από τον κατάλογο αυτόν; Συγκεκριμένα, αν πρόκειται για επιταγές, θα πρέπει, σε περίπτωση που πράγματι ήταν ακάλυπτες, να περάσει ο χρόνος κατά τον οποίο απαγορεύτηκε η έκδοση νέου μπλοκ επιταγών και παράλληλα να τακτοποιηθούν οι ακάλυπτες επιταγές, δηλαδή να πληρωθούν. Επίσης, αν δεν φταίτε, θα πρέπει να απαλλαγείτε με δικαστική απόφαση. Ακόμη, αν πρόκειται για λάθος της τράπεζας - π.χ., ενώ είχατε τα χρήματα, σφραγίστηκε η επιταγή σας -, πάλι μπορείτε να βγείτε από τους πίνακες. Αν πρόκειται για συναλλαγματική, θα πρέπει να συνεννοηθείτε με την τράπεζά σας, για να εξετάσει ειδικά την περίπτωσή σας και τις συνθήκες υπό τις οποίες δεν πληρώθηκε η συναλλαγματική, και αν υπάρχουν σοβαρά «ελαφρυντικά», να ζητήσετε τη διαγραφή σας από τους μαυροπίνακες. Για τις υπόλοιπες περιπτώσεις (διαταγές πληρωμής, κατασχέσεις κλπ.), αν θέλετε να βγείτε, θα πρέπει βασικά είτε να πρόκειται για λάθος είτε να έχετε δικαιωθεί από τα δικαστήρια και, φυσικά, να συνεννοηθείτε απευθείας με τον «Τειρεσία». Γενικά πάντως θα πρέπει να γνωρίζετε ότι, αν μπειτε για μία φορά στη μαύρη λίστα του «Τειρεσία», δεν θα μπορέσετε εύκολα να «καθαρίσετε» το όνομά σας, ακόμη και αν καλύψατε στη συνέχεια την εκκρεμή υποχρέωσή σας.

## ΕΙΣΑΓΩΓΕΣ ΑΚΑΛΥΠΤΩΝ ΕΠΙΤΑΓΩΝ ΕΤΟΥΣ 2009

ΕΠΙΤΑΓΕΣ (ΕΙΣΑΓΩΓΕΣ)	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΠΟΣΑ* (σε ΕΥΡΩ)	ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΤΕΜΑΧΙΩΝ	ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΟΣΩΝ (σε ΕΥΡΩ)
ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ	21.360	226.546.778	21.360	226.546.778
ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ	22.378	222.322.717	43.738	448.869.495
ΜΑΡΤΙΟΣ	26.769	263.782.433	70.507	712.651.928
ΑΠΡΙΛΙΟΣ	27.740	271.463.837	98.247	984.115.765

\* Τα ποσά αναφέρονται σε τρέχουσες τιμές



\* Τα ποσά αναφέρονται σε τρέχουσες τιμές

Στον παρακάτω πίνακα δίνονται τα συγκριτικά στοιχεία για κάθε μήνα σε σχέση με τον προηγούμενο μήνα και σε σχέση με τον αντίστοιχο μήνα του προηγούμενου έτους.

ΕΠΙΤΑΓΕΣ (ΕΙΣΑΓΩΓΕΣ)	ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΤΕΜΑΧΙΩΝ ΤΡΕΧ.ΜΗΝΑ ΠΡΟΗΓ.ΜΗΝΑ	ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΠΟΣΩΝ ΤΡΕΧ.ΜΗΝΑ ΠΡΟΗΓ.ΜΗΝΑ	ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΤΡΕΧ.ΜΗΝΑ 2009/2008 ΤΕΜΑΧΙΩΝ	ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΤΡΕΧ.ΜΗΝΑ 2009/2008 ΠΟΣΩΝ
ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ	36,44%	33,06%	141,36%	143,58%
ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ	4,76%	-1,86%	254,50%	229,26%

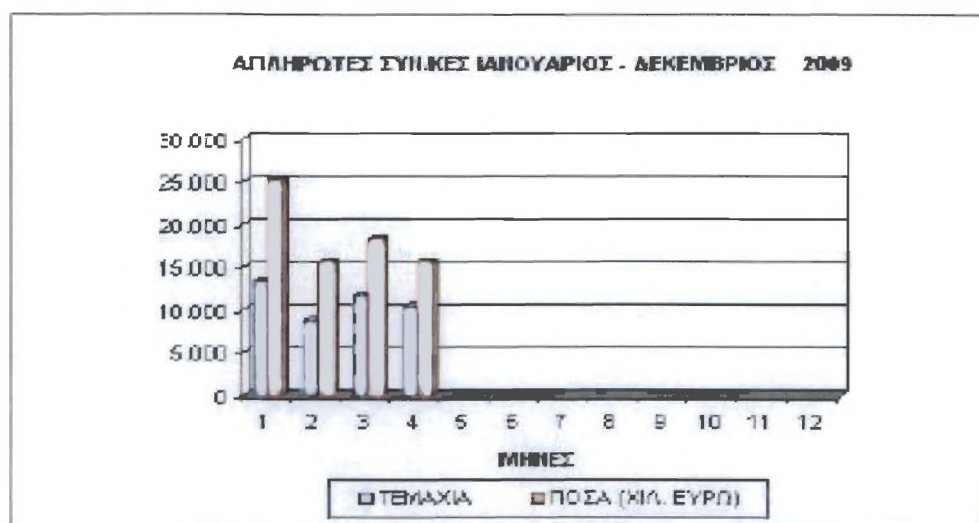
Στον παρακάτω πίνακα δίνονται τα συγκριτικά στοιχεία για κάθε μήνα σε σχέση με τον προηγούμενο μήνα και σε σχέση με τον αντίστοιχο μήνα του προηγούμενου έτους.

ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΕΣ (ΕΙΣΑΓΩΓΕΣ)	ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΤΕΜΑΧΙΩΝ ΤΡΕΧ.ΜΗΝΑ ΠΡΟΗΓ.ΜΗΝΑ	ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΠΟΣΩΝ ΤΡΕΧ.ΜΗΝΑ ΠΡΟΗΓ.ΜΗΝΑ	ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΤΡΕΧ.ΜΗΝΑ 2009/2008 ΤΕΜΑΧΙΩΝ	ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΤΡΕΧ.ΜΗΝΑ 2009/2008 ΠΟΣΩΝ
ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ	40,39%	92,31%	2,56%	20,32%
ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ	-34,99%	-38,06%	6,10%	25,39%
ΜΑΡΤΙΟΣ	35,74%	16,68%	71,55%	101,18%
ΑΠΡΙΛΙΟΣ	-11,61%	-14,17%	3,60%	20,00%

ΕΙΣΑΓΩΓΕΣ ΑΠΛΗΡΩΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΩΝ ΕΤΟΥΣ 2009

ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΕΣ (ΕΙΣΑΓΩΓΕΣ)	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΠΟΣΑ* (σε ΕΥΡΩ)	ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΤΕΜΑΧΙΩΝ	ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΟΣΩΝ (σε ΕΥΡΩ)
ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ	13.434	25.398.296	13.434	25.398.296
ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ	8.733	15.730.493	22.167	41.128.789
ΜΑΡΤΙΟΣ	11.854	18.354.745	34.021	59.483.534
ΑΠΡΙΛΙΟΣ	10.478	15.754.342	44.499	75.237.876

Σημείωση: Από 1/1/2009 δεν λαμβάνονται υπόψιν οι συναλλαγματικές με ποσό μέχρι 200 Euro.



\* Τα ποσά αναφέρονται σε τρέχουσες τιμές. Σημείωση: Από 1/1/2009 δεν λαμβάνονται υπόψιν οι συναλλαγματικές με ποσό μέχρι 200 Euro.

Τα στατιστικά στοιχεία ανανεώνονται την 15η κάθε μήνα ή την επόμενη εργάσιμη, εφόσον η 15η είναι αργία. Η Τειρεσίας συμβάλλει: Στην προστασία του θεσμού της πίστης και στην εξυγίανση των οικονομικών συναλλαγών Στη μείωση των επισφαλειών και κατ' επέκταση του κόστους δανεισμού Στον περιορισμό της υπερχρέωσης μέσω της ορθής εκτίμησης της φερεγγυότητας και της πιστοληπτικής ικανότητας των συναλλασσομένων Στη

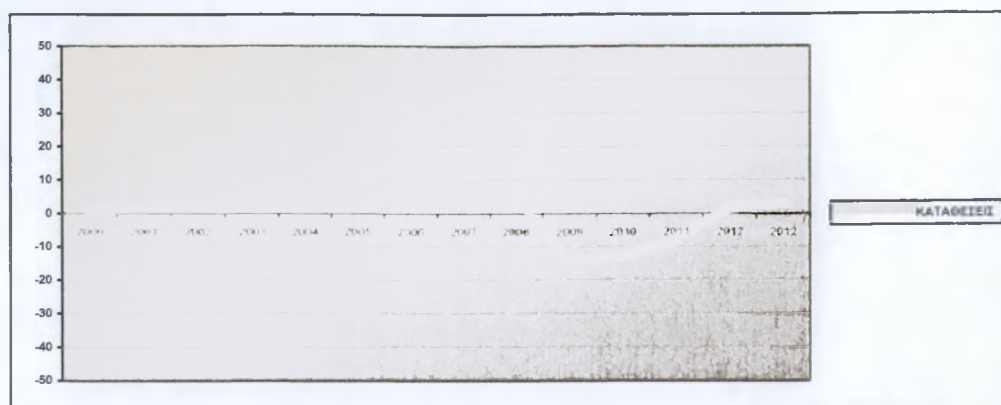


μείωση της γραφειοκρατίας και του κόστους για την έγκριση χορηγήσεων Στον περιορισμό της απάτης στις συναλλαγές που συνεπάγεται προστασία των πολιτών και αύξηση της εμπιστοσύνης στην αγορά Στην προστασία των πολιτών που έχουν απολέσει προσωπικά έγγραφα (ταυτότητα, διαβατήριο) από πιθανές απάτες εις βάρος τους Η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ είναι ένα εκ των 45 Γραφείων Πίστης που λειτουργούν στην Ευρώπη. Για τη λειτουργία των Γραφείων Πίστης έχουν γίνει παγκοσμίως έρευνες, μελέτες και αξιολογήσεις με στόχο την αποτύπωση της συμβολής τους στην οικονομία και στις τραπεζικές συναλλαγές.

## ΠΕΜΠΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

### ΕΡΕΥΝΕΣ

#### 5.1 ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

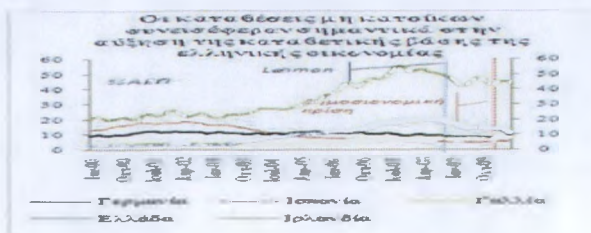


Σχεδιάγραμμα 4.1

Τους λόγους της αύξησης των πιέσεων στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα επιχειρεί να εξηγήσει σε μελέτη της η Εθνική Τράπεζα, στην οποία και επισημαίνει μεταξύ άλλων τη μείωση κατά 14% των καταθέσεων σε ετήσια βάση, κυρίως, λόγω εκροής κεφαλαίων στο εξωτερικό, αλλά και το ισχυρό «hair cutting» που κάνει η ΕΚΤ κατά τον ενεχυριασμό των ελληνικών ομολόγων για άντληση ρευστότητας από τις ελληνικές τράπεζες, το οποίο και φθάνει σήμερα το 35% λόγω των διαδοχικών υποβαθμίσεων που έχει δεχθεί από τους οίκους αξιολόγησης η χώρα. Οι πιέσεις που ασκούν οι χρηματοδοτικές ανάγκες, όπως εκτιμάται στη μελέτη, αναμένεται να είναι αισθητές και το 2011 οδηγώντας σε περαιτέρω μείωση των καταθέσεων (κατά περίπου 8%), ενώ η εξάλειψη της επίδρασης από τους δυσμενείς βραχυπροθέσμους παράγοντες αναμένεται να οδηγήσει τις εγχώριες καταθέσεις σε μια διατηρήσιμη ανοδική τροχιά από το 2012 η οποία θα υπερβαίνει τον ονομαστικό ρυθμό αύξησης του ΑΕΠ. Σύμφωνα με τη μελέτη, οι καταθέσεις του ιδιωτικού μη χρηματοπιστωτικού τομέα στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα σημείωσαν (μαζί με την Ιρλανδία) τις μεγαλύτερες απώλειες μεταξύ των χωρών της ευρωζώνης. Στην Ελλάδα οι καταθέσεις μειώθηκαν κατά περίπου 40 δισ. ή 14% σε ετήσια βάση. Η μείωση αυτή, υπογραμμίζεται στη μελέτη, έρχεται να επιτείνει τις πιέσεις στη ρευστότητα του τραπεζικού συστήματος από την εξαιρετικά δυσχερή πρόσβαση των ελληνικών τραπεζών σε δανεισμό από την αγορά (τόσο τη διατραπεζική, ακόμη και έναντι εγγυήσεων, όσο και αυτήν

μεγαλύτερης διάρκειας) από τις αρχές, ήδη, του 2ου τριμήνου του 2010 ταυτόχρονα με την κλιμάκωση των πιέσεων στο κρατικό χρέος. Παράλληλα η άντληση ρευστότητας από την ΕΚΤ έναντι ενεχυρίασης χρεογράφων (σημαντικό τμήμα των οποίων είναι κρατικά ομόλογα) γίνεται πλέον με μέση έκπτωση υψηλότερη από 35% της αξίας τους (εξαιτίας των σωρευτικών υποβαθμίσεων των ελληνικών χρεογράφων και της εφαρμογής από την ΕΚΤ αυστηρότερων συντελεστών αποτίμησης των παρεχόμενων εγγυήσεων στους μηχανισμούς αναχρηματοδότησης). Η χορηγούμενη από την ΕΚΤ επιπλέον ρευστότητα έναντι ενός συνολικού ποσού κρατικών εγγυήσεων της τάξης των 60 περίπου δις. ευρώ, κατάφερε να εξισορροπήσει τις πιέσεις αποτρέποντας μια βεβιασμένη συρρίκνωση του τραπεζικού ενεργητικού (συμπεριλαμβανόμενης της πίεσης για απότομη απομόχλευση του ιδιωτικού τομέα). Εξαιτίας, όμως, της έκτακτης φύσης αυτού του δανεισμού καθώς και άλλων χαρακτηριστικών της (π.χ. μειούμενη μέση χρονική διάρκεια), και των πιέσεων της οικονομικής συγκυρίας (αυστηρότερη διαχείριση πιστωτικού κινδύνου, αυξημένες προβλέψεις έναντι επισφαλών απαιτήσεων και μειωμένη δανειακή ζήτηση) αυτή η μορφή άντλησης ρευστότητας δεν αποτελεί ικανή συνθήκη για την ομαλοποίηση της λειτουργίας του ελληνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος. Η σταθεροποίηση των «οργανικών» πηγών ρευστότητας, με προεξέχουσα τη σταθεροποίηση και σταδιακή ανάκαμψη της καταθετικής βάσης, είναι άρρηκτα συνδεδεμένα με την ομαλοποίηση του χρηματοπιστωτικού περιβάλλοντος. Η βελτίωση των προοπτικών της ελληνικής οικονομίας και η επάνοδος της εμπιστοσύνης προς αυτήν συνιστούν ασφαλώς τους καταλύτες για τη βελτίωση των συνθηκών και τη δημιουργία ενός ενάρετου χρηματοπιστωτικού κύκλου που να υποστηρίζει την οικονομική ανάκαμψη και τη δημοσιονομική προσαρμογή. Στη διάρκεια, όμως, της πορείας επανοικοδόμησης της εμπιστοσύνης είναι απαραίτητη η διασφάλιση της αναγκαίας ρευστότητας για το τραπεζικό σύστημα ώστε να είναι συμβατή με ένα σενάριο ανάκαμψης της οικονομικής δραστηριότητας. Σε αυτό το πλαίσιο, η ανάλυση επιχειρεί να προσδιορίσει τους βασικούς παράγοντες που οδήγησαν στη μείωση των καταθέσεων και να εκτιμήσει τη μεσοπρόθεσμη τάση τους. Διαπιστώνεται ότι η εκροή κεφαλαίων στο εξωτερικό ήταν η βασική συνιστώσα της σημαντικής μείωσης των καταθέσεων κατά το 1ο εξάμηνο του 2010 (85% του συνόλου), ενώ η ανάγκη χρηματοδότησης τρεχουσών αναγκών του ιδιωτικού τομέα και η παρακράτηση μετρητών ήταν οι κύριοι ερμηνευτικοί παράγοντες κατά το 2ο εξάμηνο του 2010 (οπότε οι απώλειες ήταν σημαντικά μικρότερες αντιστοιχώντας σε 15% του συνόλου). Οι πιέσεις που ασκούν οι χρηματοδοτικές ανάγκες αναμένεται να είναι αισθητές

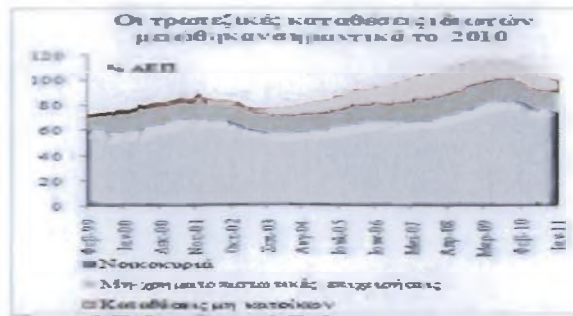
και το 2011 οδηγώντας σε περαιτέρω μείωση των καταθέσεων (κατά περίπου 8%), ενώ η εξάλειψη της επίδρασης από τους δυσμενείς βραχυπροθέσμους παράγοντες αναμένεται να οδηγήσει τις εγχώριες καταθέσεις σε μια διατηρήσιμη ανοδική τροχιά από το 2012 η οποία θα υπερβαίνει τον ονομαστικό ρυθμό αύξησης του ΑΕΠ. Η εξέλιξη αυτή θα επιτρέψει την ταχύτερη ανεξάρτηση από την ΕΚΤ και την πιο άνετη ανταπόκριση στην προσδοκώμενη επανάκαμψη της ζήτησης πιστώσεων από τον ιδιωτικό τομέα. Οι τραπεζικές καταθέσεις ανήλθαν σε ιστορικά υψηλά επίπεδα τα προηγούμενα χρόνια ωθούμενες από την ευνοϊκή οικονομική συγκυρία... Οι καταθέσεις κατοίκων στο εγχώριο τραπεζικό σύστημα σημείωσαν άνοδο της τάξης των 132 δισ. ευρώ ή 24 ποσοστιαίων μονάδων του ΑΕΠ μεταξύ του 2000 και του 2009 έναντι αύξησης 15 ποσοστιαίων μονάδων του ΑΕΠ στην ευρωζώνη. Η ανοδική αυτή τάση αντανακλά κυρίως την αύξηση κατά 85 δισ. ευρώ των προθεσμιακών καταθέσεων (από 28% σε 60% του ΑΕΠ). Οι καταθέσεις όψεως και ταμειυτηρίου -- η ζήτηση των οποίων εξυπηρετεί κυρίως συναλλακτικούς σκοπούς -- αυξήθηκαν κατά 47 δισ. ευρώ αλλά παρέμειναν, σχεδόν σταθερές ως ποσοστό του ΑΕΠ (στο 40 % κατά μέσο όρο). Εντούτοις, οι τραπεζικές καταθέσεις συνολικά στην Ελλάδα (ως ποσοστό του ΑΕΠ) δεν ήταν υψηλότερες από το μέσο επίπεδο της ευρωζώνης το 2009, με την αύξηση κατά την τελευταία δεκαετία να αντανακλά κυρίως την πραγματική σύγκλιση της ελληνικής οικονομίας. Ειδικότερα, η αύξηση των καταθέσεων μεταξύ 2000 και 2009 εξηγείται από τους υψηλούς ρυθμούς οικονομικής ανάπτυξης που ακολούθησαν τη συμμετοχή της χώρας μας στην ΟΝΕ (συμπεριλαμβανομένης και της σημαντικής αύξησης της χρηματοπιστωτικής διαμεσολάβησης), οι οποίοι συνοδεύονταν, μεταξύ άλλων, από την ταχεία άνοδο του διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών και της εταιρικής κερδοφορίας, τα οποία συνετέλεσαν στην αύξηση του χρηματοπιστωτικού πλούτου της ελληνικής οικονομίας. Παράλληλα οι ανταγωνιστικές αποδόσεις των προθεσμιακών καταθέσεων συγκριτικά με άλλες παραδοσιακές επιλογές των Ελλήνων αποταμιευτών (όπως τα έντοκα γραμμάτια) και η σχετική διστακτικότητα των ελλήνων αποταμιευτών απέναντι σε εναλλακτικά χρηματοπιστωτικά προϊόντα (όπως τα αμοιβαία κεφάλαια) και οι επενδύσεις στη κεφαλαιαγορά ευνόησαν τη συσσώρευση προθεσμιακών καταθέσεων.



#### Σχεδιάγραμμα 4.2

Οι καταθέσεις μη κατοίκων εκτιμάται ότι αυξήθηκαν κατά 40 δισ. ευρώ ή 14% του ΑΕΠ μεταξύ του 2003 και του 2009, γεγονός που αντανακλά τη συνεισφορά διάφορων ευνοϊκών παραγόντων. Πρέπει να αναφερθεί ότι η συνεισφορά των καταθέσεων μη-κατοίκων ήταν υψηλότερη συγκριτικά με άλλες χώρες της ευρωζώνης (ανήλθε στο 20% του ΑΕΠ το 2008). Η αύξηση των καταθέσεων μη κατοίκων δικαιολογείται, μεταξύ άλλων, από τη ραγδαία αύξηση της κερδοφορίας της ποντοπόρου ναυτιλίας μετά το 2003 -- με τον ελληνικό ναυπλιακό κλάδο να έχει ισχυρότατη υπεράκτια παρουσία -- σε συνδυασμό με την εμπιστοσύνη στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα που προσέλκυσε σημαντικά κεφάλαια ελλήνων εφοπλιστών με έδρα το εξωτερικό. Ο εκσυγχρονισμός της εταιρικής διάρθρωσης στην Ελλάδα με την σταδιακή ανάπτυξη πολυεθνικών δομών με χρηματοδοτικές διασυνδέσεις με ξένες επιχειρήσεις σε συνδυασμό με τη δραστηριοποίηση μεγάλων εταιρειών από το εξωτερικό στη χώρα μας (κυρίως στους κλάδους κατασκευών και λιανικού εμπορίου) και η αύξηση του αριθμού των υπεράκτιων εταιριών (που εκτιμάται ότι τετραπλασιάστηκε την τελευταία δεκαετία) επίσης συνέτειναν στην αύξηση αυτής της κατηγορίας καταθέσεων. Η ραγδαία ανάπτυξη της χρηματοπιστωτικής διαμεσολάβησης αποτέλεσε όμως βασική κινητήρια δύναμη της αυξητικής πορείας των καταθέσεων. Βασικός ερμηνευτικός παράγοντας της εντυπωσιακής αύξησης των εγχώριων καταθέσεων φαίνεται να είναι και η ραγδαία αύξηση της χρηματοπιστωτικής διαμεσολάβησης όπως αποτυπώνεται στην αύξηση της πιστωτικής επέκτασης από 38% του ΑΕΠ σε 108% του ΑΕΠ και του λόγου δανείων προς καταθέσεις από 40% το 2000 σε 106% το 2009. Η σημαντική αύξηση του τραπεζικού δανεισμού στην ελληνική οικονομία -- στα πλαίσια μιας πορείας σταδιακής σύγκλισης με το μ.ο. της ευρωζώνης -- επέτρεψε στο τραπεζικό σύστημα να δημιουργεί ένα υψηλό επίπεδο καταθέσεων για κάθε ευρώ πιστωτικής επέκτασης στηρίζοντας την αύξηση της εγχώριας δαπάνης και ανατροφοδοτώντας τη ρευστότητά του. Στη διάρκεια αυτής της φάσης χρηματοπιστωτικής σύγκλισης εκτιμάται ότι σχεδόν 500 ευρώ νέων καταθέσεων αντιστοιχούσαν σε κάθε 1000 ευρώ νέων τραπεζικών χορηγήσεων. Κατά συνέπεια η σωρευτική αύξηση του υπολοίπου των τραπεζικών χορηγήσεων προς τον ιδιωτικό τομέα της οικονομίας κατά 210 δισ. ευρώ εκτιμάται ότι συνετέλεσε στην αύξηση των καταθέσεων περισσότερο από 90δισ. ευρώ, ήτοι σχεδόν 70% της συνολικής αύξησης των καταθέσεων κατοίκων μεταξύ 2000 και 2009.





Σχεδιάγραμμα 4.3

Η κατάρρευση της Lehman αποτέλεσε ουσιαστικά το σημείο καμπής για τις καταθέσεις μη κατοίκων, οπότε άρχισε η πτωτική τους τάση ενώ οι εγχώριες καταθέσεις επέδειξαν μεγαλύτερη αντοχή καθώς ευνοηθήκαν από τη ρευστοποίηση άλλων χρηματοπιστωτικών περιουσιακών στοιχείων έως και τα μέσα του 2009. Η κλιμάκωση της ελληνικής δημοσιονομικής κρίσης κατά το 2ο εξάμηνο του 2009 οδήγησε σε έντονη πτώση των καταθέσεων (κατοίκων και μη) που ενισχύθηκε περαιτέρω έως τις αρχές του 2ου τριμήνου του 2010 υπό το βάρος φημολογίας ακόμη και για επικείμενη έξοδο από την ΟΝΕ. Από τα περίπου 40 δισ. ευρώ μείωσης των καταθέσεων κατά το 2010, τα 34 δισ. ευρώ εξέρευσαν την περίοδο Ιανουαρίου-Ιουλίου του 2010 ενώ οι πίεςεις αμβλύθηκαν σημαντικά με την έναρξη εφαρμογής του Προγράμματος Σταθεροποίησης. Συγκεκριμένα, οι βασικοί συντελεστές της σημαντικής συρρίκνωσης της εγχώριας καταθετικής βάσης μπορούν να κατηγοριοποιηθούν σε 2 βασικές κατηγορίες: i) σε αυτούς που η επίπτωση τους είναι κατά το πλείστον άμεσα μετρήσιμη (π.χ. εκροή καταθέσεων στο εξωτερικό), ii) και σε παράγοντες οι οποίοι δε μπορούν να μετρηθούν άμεσα αλλά να εκτιμηθούν μέσω των παρατηρούμενων τάσεων σε άλλες μακροοικονομικές μεταβλητές. Αυτή η δεύτερη κατηγορία παραγόντων σχετίζεται μεταξύ άλλων με την αποταμιευτική, συναλλακτική συμπεριφορά του ιδιωτικού τομέα καθώς και με τη διάθεσή του να παρακράτα αυξημένο επίπεδο ρευστότητας εκτός τραπεζικού συστήματος (λ.χ. λόγω αυξημένης αβεβαιότητας). Οι υψηλές εκροές καταθέσεων προς το εξωτερικό κατά την περίοδο Ιανουαρίου-Ιουλίου 2010 αποτέλεσαν την κύρια αιτία μείωσης της εγχώριας καταθετικής βάσης... Αναφορικά με την πρώτη δέσμη παραγόντων με άμεση επίδραση στο απόθεμα τραπεζικών καταθέσεων κατά το 2010 μπορούν αναφερθούν οι ακόλουθοι:

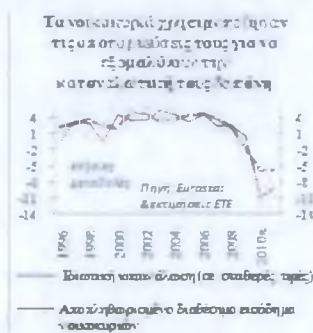
- Εκροή 10,2 δισ. ευρώ καταθέσεων μη-κατοίκων στο εξωτερικό.

Η τάση αυτή ξεκίνησε από το 2009 οπότε σημειώθηκαν ήδη εκροές περίπου 10 δισ. ευρώ και οξύνθηκε την περίοδο **Ιανουαρίου-Ιουλίου 2010** οπότε περίπου **10,3 δισ. ευρώ εξέρευσαν από τη χώρα** υπό το βάρος της έντονης αβεβαιότητας και της διασποράς

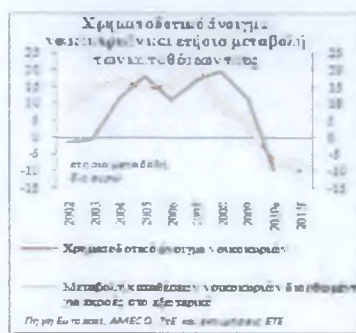
εξαιρετικά δυσμενών φημών για τη χώρα. Η τάση αυτή ανεκόπη με την έναρξη εφαρμογής του μνημονίου με τις συνολικές εκροές της περιόδου Αυγούστου-Δεκεμβρίου 2010 να μην υπερβαίνουν το 1 δισ. ευρώ.

- 8 δισ. ευρώ καταθέσεων κατοίκων εκτιμάται ότι κατευθύνθηκαν στο εξωτερικό, με κύριους προορισμούς Ηνωμένο Βασίλειο και Κύπρο, με τα 2/3 της εκροής να λαμβάνει χώρα στο 1ο εξάμηνο του 2010.

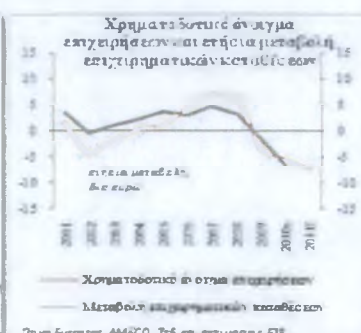
- Περίπου 3½ δισ. ευρώ ιδιωτών φαίνεται ότι τοποθετήθηκαν σε άλλα περιουσιακά στοιχεία όπως έντοκα γραμμάτια και χρυσό.



Σχεδιάγραμμα 4.4



Σχεδιάγραμμα 4.5



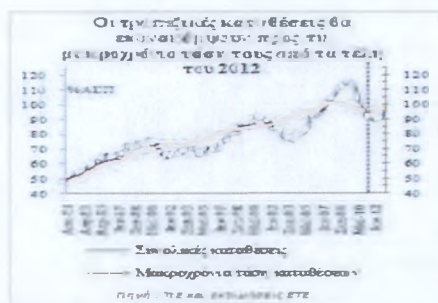
Σχεδιάγραμμα 4.6

Τα ελληνικά νοικοκυριά και οι επιχειρήσεις βρέθηκαν από τις αρχές του 2009 -- και για πρώτη φορά μετά την είσοδό της χώρας στην ONE -- σε κατάσταση χρηματοδοτικού ελλείμματος καθώς το διαθέσιμο εισόδημα και ο δανεισμός τους δε μπορούσαν να καλύψουν τις καταναλωτικές και επενδυτικές τους δαπάνες καθώς και τις ανάγκες αποπληρωμής του χρέους τους. Ως εκ τούτου αναγκάστηκαν να χρησιμοποιήσουν τμήμα του αποθέματος του χρηματοπιστωτικού πλούτου τους, το οποίο αποτελείται ως επί το πλείστον από τραπεζικές καταθέσεις για κάλυψη της τρέχουσας δαπάνης τους.

Για παράδειγμα, η ιδιωτική κατανάλωση σε ονομαστικούς όρους μειώθηκε με ρυθμό περίπου 1,2%, σε ετήσια βάση, όταν το διαθέσιμο εισόδημα μειώθηκε κατά 7% περίπου, αντανakλώντας χρήση του χρηματοπιστωτικού πλούτου για εξομάλυνση της κατανάλωσης. Παράλληλα τα νοικοκυριά χρηματοδότησαν μεγαλύτερο ποσοστό των επενδύσεων σε ακίνητα -- οι οποίες ήταν ομολογουμένως σημαντικά μειωμένες -- με ίδιους πόρους, εξαιτίας της ακόμη μεγαλύτερης συρρίκνωσης της στεγαστικής πίστης. Παρομοίως, οι επιχειρήσεις εξαιτίας της μειωμένης κερδοφορίας και του περιορισμού των πιστώσεων αναγκάστηκαν και αυτές να προσφύγουν στα καταθετικά τους διαθέσιμα προκειμένου να χρηματοδοτήσουν τρέχουσες ανάγκες καθώς και την επενδυτική τους δαπάνη. Πράγματι, το αρνητικό χρηματοδοτικό άνοιγμα του ιδιωτικού τομέα εκτιμάται ότι ανήλθε σε 13 δισ. ευρώ το 2010



ερμηνεύοντας το 62% της μείωσης των καταθέσεων κατοίκων εκτός των εκροών καταθέσεων κατοίκων στο εξωτερικό. Το υπόλοιπο – αφαιρώντας τις εκροές καταθέσεων κατοίκων στο εξωτερικό – ερμηνεύεται από την παρακράτηση μετρητών (περίπου 4,5 δισ. ευρώ) λόγω αυξημένης αβεβαιότητας αλλά και για συναλλακτικούς σκοπούς εξαιτίας του περιορισμού των βραχυπρόθεσμων πιστώσεων. Η μείωση των καταθέσεων αναμένεται να συνεχιστεί το 2011 με σημαντικά ηπιότερο ρυθμό συγκριτικά με το 2010, με την εξυπηρέτηση των δαπανών του ιδιωτικού τομέα να ερμηνεύει περίπου 16 δισ. ευρώ από μια συνολική εκτιμώμενη μείωση των καταθέσεων της τάξης των 19 δισ. ευρώ. Αντιθέτως οι εκροές καταθέσεων μη κατοίκων αναμένεται να είναι μικρές καθώς το επίπεδό τους έχει σχεδόν επανέλθει στο μακροχρόνιο μέσο όρο του 8% του ΑΕΠ. Θετικότερη εξέλιξη θα μπορούσε να προέλθει ως αποτέλεσμα μιας ταχύτερης, από το αναμενόμενο, βελτίωσης της ψυχολογίας του ιδιωτικού τομέα εξαιτίας μιας υπεραπόδοσης στην υλοποίηση των στόχων του προγράμματος δημοσιονομικής σταθεροποίησης ή μιας πιο αποφασιστικής θεσμικής αντίδρασης σε επίπεδο ΕΕ και ΕΚΤ.



Σχεδιάγραμμα 4.7

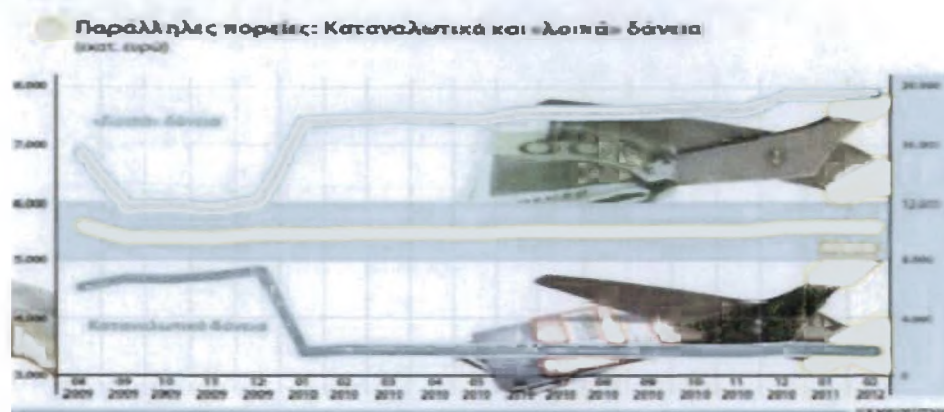
Οι μεσοπρόθεσμες προβλέψεις απορρέουν από μια συνάρτηση ισορροπίας των εγχώριων καταθέσεων υπό τις ακόλουθες υποθέσεις: i) ο ετήσιος ρυθμός ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας θα επανέλθει σε θετικό έδαφος από τις αρχές του 2012 (σύμφωνα με το βασικό σενάριο του προγράμματος σταθεροποίησης), ii) το ποσοστό αποταμίευσης του ιδιωτικού τομέα θα επανακάμψει σταδιακά προς τον μεσοπρόθεσμο μέσο του όρου του 8% (από ένα τρέχον εκτιμώμενο επίπεδο του 2%), και iii) ο ρυθμός πιστωτικής επέκτασης είναι περίπου ανάλογος με το ρυθμό αύξησης του ονομαστικού ΑΕΠ. Σύμφωνα με αυτό το σενάριο, αναμένεται ότι ο ρυθμός αύξησης των καταθέσεων θα διαμορφωθεί στο 5% σε ετήσια βάση το 2012 και θα επιταχυνθεί περαιτέρω μετά το 2013 καταγράφοντας ετήσιες αυξήσεις της τάξης των 13 δισ. ευρώ (ή περίπου 6% σε ετήσια βάση).



## 5.2 ΔΑΝΕΙΑ

Οι Έλληνες δανείζονται όλο και περισσότερο, από την δεκαετία του '90 που απελευθερώθηκε η αγορά της καταναλωτικής πίστης, κάθε χρόνο με ένα ρυθμό που αρχικά ήταν άνω του 50%. Με τα στοιχεία του 2004 ήταν γύρω στο 30% η αύξηση δανεισμού. Αρχισαν λίγο λίγο να εξοικειώνονται. Τα όρια που υπήρχαν στην καταναλωτική πίστη καταργήθηκαν πριν από λίγα χρόνια και έχει γίνει ο δανεισμός ένα γεγονός της σύγχρονης ζωής του Έλληνα και από καιρό βέβαια και του Ευρωπαίου. Αρχικά ο δανεισμός συνδεόταν με την ικανοποίηση συγκεκριμένων αναγκών, όταν ο καταναλωτής σκόπευε να αγοράσει, ας πούμε, ένα ψυγείο μπορούσε μέσω μιας πιστωτικής κάρτας ή ενός καταναλωτικού δανείου να αγοράσει το συγκεκριμένο αγαθό, να αποκτήσει αυτό το αγαθό ή όταν ήθελε να αποκτήσει ένα σπίτι έπαιρνε ένα στεγαστικό δάνειο. Στη συνέχεια ο δανεισμός χρησιμοποιήθηκε εν όψει της ακρίβειας και των περιορισμένων εισοδημάτων κάθε νοικοκυριού, χρησιμοποιήθηκε ο δανεισμός για τις καθημερινές ανάγκες του νοικοκυριού. Δεν υπάρχουν συγκεκριμένα στοιχεία γιατί ακριβώς υπάρχει το ένδυμα ενός τύπου δανείου που κρύβει την πραγματική ανάγκη που καλύπτει το νοικοκυριό. Υπάρχουν όμως πληθώρα καταγγελιών και περιπτώσεων που έρχονται σε γνώσει των ενώσεων καταναλωτών, αλλά και των ιδίων των τραπεζών. Βγαίνουν στη δημοσιότητα και στοιχεία δημοσιογραφικά από τα οποία προκύπτει αυτό το συμπλήρωμα του εισοδήματος, του μηνιαίου εισοδήματος ενός νοικοκυριού μέσα από το δανεισμό. Σε σχέση με τα Ευρωπαϊκά κράτη, επειδή η αγορά της καταναλωτικής πίστης άνοιξε μία ή δύο δεκαετίες αργότερα, δεν έχουμε πράγματι φτάσει τα επίπεδα δανεισμού που έχουν τα άλλα ευρωπαϊκά κράτη. Εκεί η αγορά έχει ανοίξει από το '80. Από τη δεκαετία του '80 και τη δεκαετία του '70 έχουν διαπιστωθεί ήδη πολύ σημαντικά κοινωνικά προβλήματα στα οποία οδηγούμαστε και εμείς χρόνο με το χρόνο και μπορούμε να πούμε περισσότερα πράγματα για αυτό και το γεγονός ότι δεν έχουμε φτάσει αυτό το επίπεδο δεν σημαίνει τίποτα όσον αφορά τα στοιχεία της καθυστέρησης. Στην καθυστέρηση είμαστε στα ίδια επίπεδα, αν όχι υψηλότερα, και αυτό οφείλεται στο γεγονός ότι ο Έλληνας καταναλωτής δεν έχει εξοικειωθεί με τον δανεισμό, δεν υπήρχαν οι δομές και οι μέθοδοι αντιμετώπισης της υπερχρέωσης και έτσι τα φαινόμενα από τον υπερδανεισμό είναι παρόμοια με αυτά των Ευρωπαϊκών Κρατών. Εννοούμε στην καθυστέρηση δόσεων. Αφενός μεν στην Ελλάδα δεν υπάρχουν συγκεκριμένα στοιχεία από ποτέ, από ποιο χρόνο και μετά θεωρείται ένα δάνειο, μια πίστωση ότι είναι σε καθυστέρηση.

Αυξημένα είναι τα χρέη των νοικοκυριών, που συνεχίζουν να δαπανούν ασχέτως κρίσης. Σαφής είναι η στροφή από τα «κλασικά» καταναλωτικά δάνεια προς την κατηγορία «άλλα δάνεια». Οι τράπεζες εξυπηρετούν την απληστία των νοικοκυριών. Εν μέσω συζητήσεων για την πορεία της οικονομίας, αλλά και της ασάφειας σχετικά με τις άμεσες προοπτικές ανάπτυξης, στοιχεία της Στατιστικής Υπηρεσίας καταδεικνύουν πως οι στρεβλώσεις που επηρεάζουν την ανάπτυξη είναι μεν εγγενείς, μπορούν όμως να διαχειριστούν.



Σχεδιάγραμμα 4.8

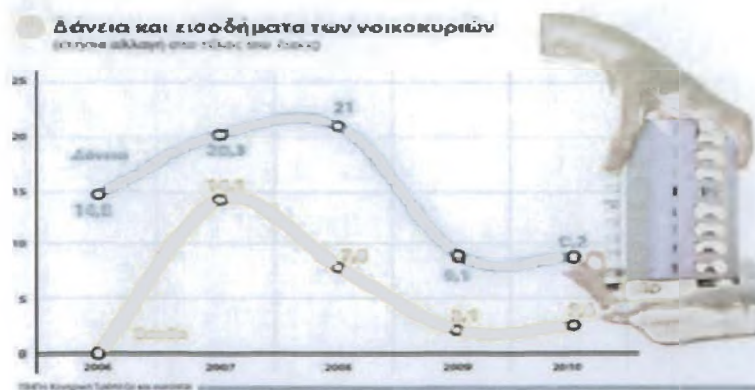
Τα τελευταία στοιχεία δείχνουν πως σε μεγάλο βαθμό η συμπίεση της κατανάλωσης δεν είναι μόνο φυσιολογική, αλλά και επιθυμητή, αφού οι πιστώσεις των νοικοκυριών έχουν πλέον ξεπεράσει το 130% του ΑΕΠ, σε σχέση με περίπου 100% του ΑΕΠ που ήταν πριν από δύο χρόνια. Ταυτόχρονα, τα ίδια στοιχεία καταδεικνύουν πως ο ρυθμός αύξησης των συνολικών πιστώσεων των νοικοκυριών είναι ταχύτερος από τον ρυθμό αύξησης των εισοδημάτων τους, γεγονός που μεταφράζεται σε αυξημένες πιέσεις στην εξυπηρέτηση των χρεών τους.

Μεγάλο ενδιαφέρον έχει το δεδομένο ότι μεταξύ Δεκεμβρίου 2009 και Ιανουαρίου 2010 σημειώθηκε μια απότομη κάμψη των καταναλωτικών δανείων, προφανώς λόγω πιέσεων στις τράπεζες από την Κεντρική Τράπεζα. Ωστόσο, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα βρήκαν τους τρόπους να αντισταθμίσουν τη μείωση των «κλασικών» καταναλωτικών δανείων με άλλα είδη πιστώσεων. Η παράλληλη αύξηση της κατηγορίας «άλλα δάνεια», η οποία κινείται σε σχεδόν απόλυτη συστοιχία με τα καταναλωτικά, καταδεικνύει πως οι τράπεζες άλλαξαν πρακτική και συνεχίζουν να δανείζουν τα νοικοκυριά περίπου στα ίδια επίπεδα με εκείνα του

2009, αλλά με μικρή άνοδο. Αυτό το δεδομένο δεν μπορεί να κριθεί ως θετικό, διότι αυξάνει τα χρέη των νοικοκυριών και τις δαπάνες εξυπηρέτησης του χρέους τους για δύο λόγους.

Πρώτον, η κατηγορία «άλλα δάνεια» αφορά «ειδικά» καταναλωτικά προϊόντα, στα οποία οι χρεώσεις είναι συνήθως υψηλότερες από εκείνες των «κλασικών» καταναλωτικών δανείων. Η αύξηση των επιτοκίων οφείλεται εν μέρει στο είδος αυτών των «άλλων» προϊόντων και εν μέρει στο γεγονός πως οι «άλλες» πιστώσεις γίνονται χωρίς εξασφαλίσεις. Έτσι, αντί της συνήθους πρακτικής των καταναλωτικών δανείων, οι τράπεζες προσφέρουν προϊόντα όπως υπερεναλήψεις, εορτοδάνεια, πασχαλινά και καλοκαιρινά δάνεια κ.ο.κ. Ταυτόχρονα, η στροφή των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων προς αυτά τα προϊόντα αντικατοπτρίζεται από τα χαμηλά αρχικά επιτόκια (teaser rates) που αυξάνονται στο μέλλον, αλλά και από τις πολλές ειδικές προσφορές που αποσκοπούν στην αύξηση των υπερεναλήψεων και άλλων παρόμοιων ρευστών πιστώσεων. Οι πελάτες των τραπεζών, πάντως, δεν φαίνεται να διαθέτουν αυτοσυγκράτηση, αφού τα προϊόντα αυτά καταγράφουν μεγάλη ζήτηση. Υψηλόβαθμο στέλεχος μεγάλης τράπεζας έκανε στην «Καθημερινή» χαρακτηριστικό σχόλιο: «Αν ο δανειολήπτης δεν έχει την οικονομική ευχέρεια να πάει στην Αθήνα για τα μπουζούκια, τότε δεν θα πρέπει να κάνει δάνειο. Κακό του κεφαλιού του κάνει. Αλλά, αν δεν του δώσω εγώ αυτό το δάνειο που ζητά, θα του το δώσει άλλος».

Δεύτερος λόγος για την αύξηση των χρεών των νοικοκυριών είναι τα στεγαστικά δάνεια. Μεταξύ Φεβρουαρίου 2009 και Φεβρουαρίου 2011 τα συνολικά υφιστάμενα στεγαστικά δάνεια αυξήθηκαν κατά σχεδόν 40%, σύμφωνα με τα στοιχεία της Κεντρικής Τράπεζας.



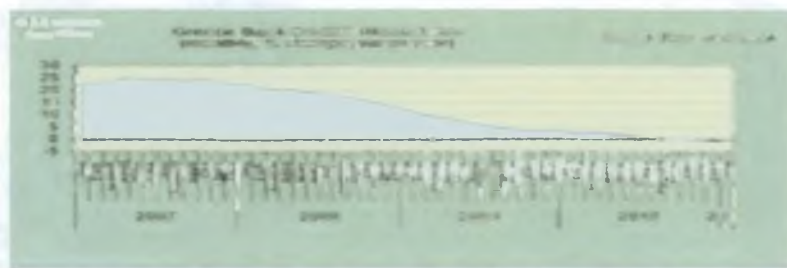
Σχεδιάγραμμα 4.9

Με την αύξηση των στεγαστικών δανείων, στο πλαίσιο της οικονομικής δυσφορίας, θα ανέμενε κανείς πως οι άλλες δαπάνες/πιστώσεις των νοικοκυριών θα διορθωθούν ανάλογα, ούτως ώστε τα συνολικά χρέη να παραμείνουν σταθερά. Ωστόσο η αύξηση των

στεγαστικών δανείων δεν έχει μεταφραστεί σε ανάλογη μείωση της κατανάλωσης, για να μειώνεται το συνολικό χρέος των νοικοκυριών και έτσι να γίνεται ευκολότερη η εξυπηρέτηση των υποχρεώσεών τους. Ουσιαστικά, τα στοιχεία δείχνουν πως οι τράπεζες «εξυπηρετούν», για διάφορους λόγους, την απληστία των νοικοκυριών, που δανείζονται όλο και περισσότερο, με στόχο να συνεχίσουν απρόσκοπτα την κατανάλωσή τους, άσχετα με την οικονομική τους κατάσταση. Πρέπει να σημειωθεί πως στα πιο πάνω στοιχεία υπάρχουν και κάποια κενά, με είδη δανείων και πιστώσεων που δεν είναι μεν στεγαστικά, αλλά ούτε μπορούν να θεωρηθούν ως αμιγώς καταναλωτικά. Τέτοια δάνεια είναι τα σπουδαστικά, τα οποία εμπίπτουν στην κατηγορία «άλλα δάνεια». Ωστόσο η γενικότερη εικόνα παραμένει η ίδια, αφού τα νοικοκυριά δεν δείχνουν τη διάθεση να περιορίσουν τις καταναλωτικές τους δαπάνες εν όψει των αυξημένων χρεών τους, ενώ και οι τράπεζες δείχνουν πως επιθυμούν να εξυπηρετήσουν αυτή τη διάθεση των πελατών τους, με ό,τι κι αν συνεπάγεται. Ένα άλλο σημαντικό στοιχείο, από το οποίο προκύπτει σημαντική στρέβλωση, είναι πως ο ρυθμός αύξησης των εσόδων των νοικοκυριών είναι χαμηλότερος από τον ρυθμό αύξησης των πιστώσεών τους. Είναι, επομένως, αναπόφευκτη η αύξηση των χρεών των νοικοκυριών, τα οποία βασίζονται όλο και περισσότερο στον δανεισμό, για να αυξήσουν την κατανάλωσή τους, αλλά και να εξυπηρετήσουν τις στεγαστικές τους ανάγκες. Είναι φυσιολογικό, από τη στιγμή που τα εισοδήματα αυξάνονται πιο αργά από τα δάνεια, να αυξάνονται τα χρέη όλο και περισσότερο. Ωστόσο το πιο ενδιαφέρον σημείο από τα στοιχεία ίσως να είναι πως, αν και κινούνται παράλληλα οι αυξήσεις των δανείων με τις αυξήσεις των εσόδων των νοικοκυριών, δεν φαίνεται να γίνεται σημαντική διόρθωση των όρων του δανεισμού. Αναπόφευκτο συμπέρασμα είναι πως θα χρειαστεί μια ακόμα πιο ολοκληρωμένη διόρθωση κάποια στιγμή (ίσως όχι άμεσα), διότι η εικόνα της συνεχούς αύξησης των χρεών των νοικοκυριών, τόσο σε απόλυτα όσο και σε σχετικά μεγέθη, δεν μπορεί να είναι βιώσιμη εσαεί.

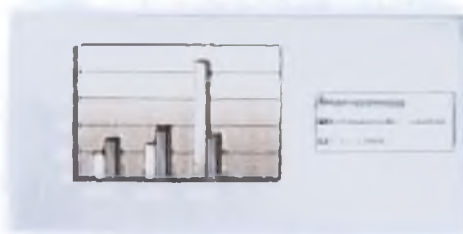
Εφιάλτης έχουν γίνει για 520.000 ελληνικά νοικοκυριά οι δόσεις δανείων και πιστωτικών καρτών. Σήμερα το 1 στα 5 νοικοκυριά καθυστερεί να πληρώσει τις δόσεις δανείων και καρτών από 30 μέχρι 90 μέρες, ενώ τα 3 στα 100 νοικοκυριά έχουν προχωρήσει σε παύση πληρωμών.



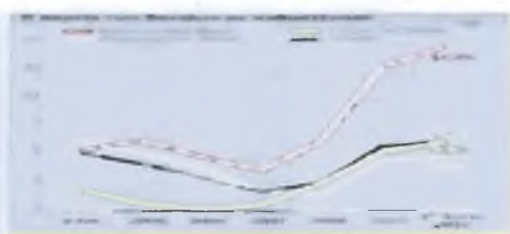


Σχεδιάγραμμα 4.10

Στα 23 δισ. ευρώ υπολογίζονται οι «κόκκινες» οφειλές, με τα νοικοκυριά να μην πληρώνουν δάνεια ύψους 12 δισ. ευρώ, ενώ άλλα 11 δισ. ευρώ είναι τα καθυστερούμενα επιχειρηματικά δάνεια. Την ίδια ώρα, ουρές σχηματίζονται στις τράπεζες από δανειολήπτες που ζητούν ρυθμίσεις στις οφειλές τους για να μη βρεθούν στο «κόκκινο». Και είναι χαρακτηριστικό ότι το 10% όσων αποπληρώνουν στεγαστικά δάνεια έχουν ζητήσει ρύθμιση του δανείου τους, ενώ το ποσοστό είναι πολύ υψηλότερο στα καταναλωτικά και τις πιστωτικές κάρτες, καθώς φτάνει στο 20%. Τα στοιχεία που έχουν στη διάθεσή τους οι τράπεζες αποτυπώνουν τη δραματική εικόνα που επικρατεί σήμερα για εκατοντάδες χιλιάδες δανειολήπτες, οι οποίοι βρίσκονται σε οικονομικό αδιέξοδο και αδυνατούν να πληρώσουν τις δόσεις τους στις τράπεζες. Σύμφωνα και με μελέτη της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (και με βάση τα στοιχεία των ερευνών που διεξήγαγε η Τράπεζα της Ελλάδος) προκύπτει ότι: Το 20% των δανεισμένων νοικοκυριών, ποσοστό που αντιστοιχεί σε 480.000 νοικοκυριά, καθυστερεί να πληρώσει τις υποχρεώσεις του από 1 μέχρι και πάνω από 3 μήνες. Σ' αυτά θα πρέπει να προστεθούν και άλλα 41.000 νοικοκυριά που έχουν σταματήσει να πληρώνουν για διάστημα πάνω από 9 μήνες. Τον Δεκέμβριο του 2009 οι καθυστερήσεις στα καταναλωτικά δάνεια -συμπεριλαμβανομένων και των πιστωτικών καρτών- διαμορφώθηκαν στο 13,4%, δηλαδή τα «κόκκινα» καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες ήταν ύψους 4,83 δισ. ευρώ. Το 2008 το ποσοστό των καθυστερούμενων καταναλωτικών ήταν στο 8,2% και το 2007 στο 6%. Το ίδιο διάστημα το ποσοστό των «κόκκινων» στεγαστικών δανείων αυξήθηκε στο 7,4%, δηλαδή έμειναν απλήρωτα δάνεια ύψους 5,96 δισ. ευρώ. Το ποσοστό των καθυστερούμενων στεγαστικών ήταν 5,3% το 2008 και 3,7% το 2007. Ας σημειωθεί ότι πέρυσι τα «κόκκινα» δάνεια (νοικοκυριών και επιχειρήσεων) έκαναν άλμα στα 19,5 δισ. ευρώ, από 12,4 δισ. ευρώ που ήταν το 2008, καθώς οι καθυστερήσεις αυξήθηκαν στο 7,7%. Την ίδια ώρα, ουρές σχηματίζονται στις τράπεζες από δανειολήπτες που ζητούν ρυθμίσεις στις οφειλές τους για να μη βρεθούν στο «κόκκινο».



Σχεδιάγραμμα 4.11



Σχεδιάγραμμα 4.12

Τα τραπεζικά στελέχη παραδέχονται πως σήμερα οι τράπεζες «έχουν ρίξει όλο το βάρος στα προγράμματα αναδιάρθρωσης του χρέους των πελατών τους» και σημειώνουν χαρακτηριστικά ότι: «η διάθεση για δάνεια είναι εξαιρετικά μειωμένη, καθώς έχει περιοριστεί σημαντικά το διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών». Σύμφωνα με υψηλόβαθμα τραπεζικά στελέχη, η τάση για αναχρηματοδοτήσεις είναι κυρίαρχη και καθημερινά οι τράπεζες δέχονται πλήθος παρόμοιων αιτήσεων, που αφορούν στεγαστικά και καταναλωτικά δάνεια. Και νέα υποχώρηση στον ρυθμό δανεισμού νοικοκυριών και επιχειρήσεων σημειώθηκε τον Μάιο 2010, στο 2,8%, από 3,2% τον Απρίλιο και 4,2% τον Δεκέμβριο 2009, με τα συνολικά υπόλοιπα να διαμορφώνονται στα 255,615 δισ. ευρώ. Σύμφωνα με τα στοιχεία που ανακοίνωσε η Τράπεζα της Ελλάδος ο ρυθμός δανεισμού των νοικοκυριών έπεσε στο 2%, από 2,5% (στο 3,1% τον Δεκέμβριο 2009) και τα συνολικά υπόλοιπα διαμορφώθηκαν στα 119,35 δισ. ευρώ. Τα στεγαστικά «τρέχουν» με ρυθμό 3% και τα υπόλοιπα περιορίστηκαν στα 81,11 δισ. ευρώ. Τα συνολικά υπόλοιπα από τα δάνεια των νοικοκυριών υποχώρησαν στα 119,35 δισ. ευρώ, από 119,453 δισ. ευρώ τον Απρίλιο. Τα υπόλοιπα των επιχειρηματικών δανείων έφτασαν τα 136,26 δισ. ευρώ με τον ρυθμό πιστωτικής επέκτασης στο 3,4% από 3,9% τον Απρίλιο και 5,1% τον περασμένο Δεκέμβριο.



Σχεδιάγραμμα 4.13



Σχεδιάγραμμα 4.14

«Στέγνωσε» η κτηματαγορά από ρευστό το 2010, καθώς τα στεγαστικά δάνεια κατέγραψαν τη μεγαλύτερη πτώση των τελευταίων ετών. Σύμφωνα με έρευνα της Εθνικής Τράπεζας, που παρουσίασε ο αναπληρωτής διευθυντής Στεγαστικής Πίστης, Γ.



Μαλλιγιάννης, κατά τη διάρκεια του συνεδρίου του Ελληνικού Ινστιτούτου Εκτιμητικής (ΕΛΙΕ), βασική αιτία της κρίσης στα ακίνητα είναι και η μεγάλη μείωση του τραπεζικού δανεισμού. Είναι χαρακτηριστικό ότι το 2010 εκταμιεύθηκαν περίπου 45.000 δάνεια έναντι 70.000 το 2009 και 120.000 το 2008. Δηλαδή πέρυσι, σε σύγκριση με το 2009, η ποσοστιαία πτώση στα εκταμιευθέντα δάνεια φτάνει το 35%, ενώ σε σχέση με το 2008 ξεπερνά το 62%.



Σχεδιάγραμμα 4.15



#### Τα δάνεια των νοικοκυριών

Έτος	Σταγιστικά	Καταναλωτικά	Ποστ. κάρτες
2005	45,42 δισ. €	13,38 δισ. €	8,44 δισ. €
2006	57,14 δισ. €	17,38 δισ. €	8,71 δισ. €
2007	69,38 δισ. €	22,38 δισ. €	9,27 δισ. €
2008	77,70 δισ. €	26,39 δισ. €	10,04 δισ. €
2009	80,85 δισ. €	26,30 δισ. €	9,53 δισ. €
2010 Απρ	81,12 δισ. €	26,03 δισ. €	9,28 δισ. €

Σχεδιάγραμμα 4.16

Με δεδομένο ότι **9 στα 10 ακίνητα** που αγοράζουν οι Έλληνες γίνεται με τραπεζικό δανεισμό, αντιλαμβάνεται κανείς ότι η έλλειψη εύκολου τραπεζικού δανεισμού έφερε την κατάρρευση της κτηματαγοράς. Επίσης, σύμφωνα με την έρευνα της Εθνικής: Οι νέες εκταμιεύσεις στεγαστικών, από 12,4 δισ. το 2008 έπεσαν σε περίπου 4,5 δισ. το 2010, δηλαδή πτώση 63,7% . Το 2010 τα υπόλοιπα των στεγαστικών μειώθηκαν για πρώτη φορά κατά 130 εκατ. ευρώ. Εναν χρόνο πριν ήταν αυξημένα κατά 2,8 δισ. ευρώ, ενώ το 2008 ήταν 8,3 δισ. ευρώ. Οι τράπεζες κατάργησαν προσφορές όπως κάλυψη εξόδων, χαμηλά επιτόκια, προγράμματα μεταφοράς δανείων περιορίστηκε ο ρόλος των εναλλακτικών δικτύων-διαμεσολαβητών (μεσίτες, ασφαλιστές κ.λπ.) στην προσέλκυση νέων δανείων, ενώ μηδαμινή ήταν η ζήτηση για δάνεια σε άλλα νομίσματα. Τέλος, οι τράπεζες «κόβουν» τις περισσότερες αιτήσεις για δανεισμό κι επιλέγουν πελάτες με σταθερό εισόδημα ή με ακίνητα που μπορούν να υποθηκεύσουν. Το κλείσιμο της στρόφιγγας των στεγαστικών δανείων προκάλεσε και τη μείωση έως και 70% της ζήτησης για κατοικίες που καταγράφηκε τους τελευταίους μήνες.

Δάνεια με το σταγονόμετρο, σε ελάχιστους πελάτες και με πολύ αυστηρούς όρους χορηγούν οι τράπεζες, ενώ η κυβέρνηση διαμηνύει στους τραπεζίτες ότι θα πάρουν το πακέτο ενίσχυσης των 25 δισ. ευρώ μόνο αν διαθέσουν τα χρήματα στην αγορά. Οπως αναφέρουν τραπεζικά στελέχη, σήμερα οκτώ στις 10 αιτήσεις νέων δανείων δεν φτάνουν ποτέ στο γκισέ, καθώς οι νέες χορηγήσεις δίνονται με το σταγονόμετρο και με πάρα πολύ αυστηρά κριτήρια. Η κατάσταση είναι πιο πιεστική από ό,τι στις αρχές του καλοκαιριού (όταν εκταμιεύονταν επτά στις 10 αιτήσεις) και κάποιιοι εκτιμούν ότι το οριστικό κλείσιμο του κρουνού της ρευστότητας δεν θα αργήσει. Οι τράπεζες βάζουν φρένο και στις μεταφορές υπολοίπου, κυρίως ανάμεσα σε πιστωτικές κάρτες, ενώ αντίστοιχα στην επιχειρηματική πίστη οι όροι

είναι τόσο σκληροί και τα επιτόκια τόσο υψηλά, που η ρευστότητα στην αγορά είναι ουσιαστικά ανύπαρκτη. Ενδεικτικό της κατάστασης που επικρατεί στην τραπεζική αγορά είναι ότι στη στεγαστική πίστη η προσημείωση του ακινήτου δεν είναι πλέον αρκετή για τη χορήγηση στεγαστικού δανείου. Οι τράπεζες πλέον πολύ σπάνια χρηματοδοτούν πάνω από το 70% της εμπορικής αξίας, ζητούν επιπλέον εγγύα, όπως σταθερή εργασία και τριτεγγυητές και συχνά απαιτούν την ύπαρξη επιπλέον μετρητών «για ώρα ανάγκης». Αντίστοιχα, στις μεταφορές από κάρτα σε κάρτα πολλές τράπεζες έχουν βάλει φρένο στις αναχρηματοδοτήσεις επιτρέποντας μία κίνηση ανά εξάμηνο, ενώ στα καταναλωτικά δάνεια η προσημείωση ακινήτου είναι ουσιαστικά μονόδρομος προκειμένου να εγκριθούν χρηματοδοτήσεις ακόμα και άνω των 10.000 ευρώ. Όσο για τα επιχειρηματικά δάνεια, στην τρέχουσα συγκυρία, ελάχιστες είναι οι εταιρείες που πληρούν τα κριτήρια των τραπεζών και έχουν προοπτικές εξέλιξης. Ακόμα όμως και σε αυτές τις περιπτώσεις, το κόστος του χρήματος είναι τόσο υψηλό (μπορεί να ξεπερνά ακόμα και το 10% για κεφάλαιο κίνησης) που οι επιχειρηματίες δεν προχωρούν τελικά στη σύναψη του δανείου.

Ουσιαστικά, σύμφωνα με τις συγκλίνουσες εκτιμήσεις της αγοράς, ο ρυθμός πιστωτικής ανάπτυξης φέτος θα είναι οριακά θετικός, ενώ οι απαισιόδοξοι κάνουν λόγο ακόμα και για αρνητικό πρόσημο, όταν στο τέλος του 2007 τα δάνεια έτρεχαν με περισσότερο από 20% κάθε χρόνο. Σε ύψος- ρεκόρ έχουν εκτιναχθεί και τα «κόκκινα» δάνεια, καθώς οι επισφάλειες εκτιμάται ότι θα φτάσουν ακόμα και το 10% του συνόλου μέχρι το τέλος του χρόνου, ποσοστό που αντιστοιχεί σε περίπου 25 δισ. ευρώ. Ο κίνδυνος νέων επισφαλειών είναι- σύμφωνα πάντα με τους τραπεζίτες- ακόμα ένας λόγος που αποθαρρύνει την εκταμίευση νέων δανείων. Ουσιαστικά, με τόσο περιορισμένη ρευστότητα, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα προχωρούν μόνο σε επιλεκτικές χρηματοδοτήσεις, στις περιπτώσεις που είναι σχεδόν σίγουρο ότι η οφειλή θα εξυπηρετηθεί. Μάλιστα με την εφαρμογή του νόμου για την προστασία των δανειοληπτών αρκετοί τραπεζίτες φοβούνται ακόμα μεγαλύτερη αύξηση των δανείων που δεν θα εξυπηρετούνται, καθώς εκτιμούν ότι θα δημιουργηθεί κλίμα ατιμωρησίας μεταξύ των δανειοληπτών. Εξαρτημένοι από την ΕΚΤ

Η εκτίναξη των επισφαλειών, η «αιμορραγία» των καταθέσεων που ξεπερνά τα 27 δισ. ευρώ από την αρχή του έτους και η αδυναμία μακροχρόνιου δανεισμού από τις αγορές, είναι οι τρεις βασικοί λόγοι που- σύμφωνα πάντα με τους τραπεζίτες- στερούν τη ρευστότητα από την αγορά. Πλέον, τα ελληνικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα είναι άμεσα εξαρτημένα από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, από την οποία έχουν δανειστεί περί τα 96 δισ. ευρώ. Σε

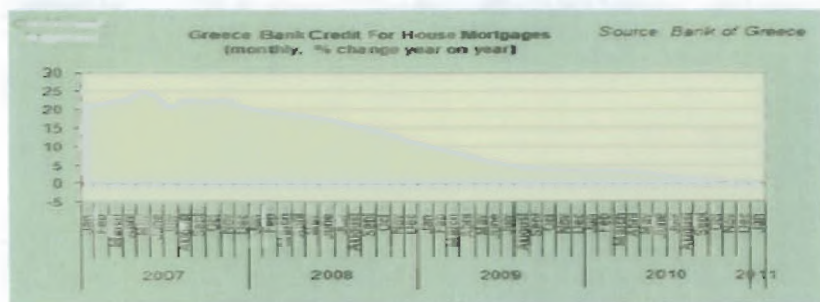


αντίθεση όμως με ό,τι συνέβαινε στο παρελθόν, τα δάνεια αυτά δεν είναι μακροχρόνια, αλλά έχουν διάρκεια λίγων μόνο εβδομάδων. Έτσι αντίστοιχα οι τράπεζες δεν διακινδυνεύουν να προχωρήσουν σε μακροχρόνιες χορηγήσεις, ειδικά υπό τον φόβο των επισφαλειών, καθώς κινδυνεύουν.

Το στεγαστικό δάνειο αποτελεί μια μορφή δανεισμού από ένα τραπεζικό οργανισμό για τον σκοπό της αγοράς, κατασκευής ή επισκευής κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης, για την αγορά οικοπέδου ή για την αναχρηματοδότηση στεγαστικών δανείων άλλων τραπεζών. Το ποσό του δανεισμού επιστρέφεται στην τράπεζα μέσα σε μια προκαθορισμένη χρονική περίοδο, με τη μορφή δόσεων, επαυξημένο κατά το ποσό των τόκων της συγκεκριμένης περιόδου. Το ακίνητο το οποίο αγοράζεται με τη χρήση το δανείου υποθηκεύεται και αποτελεί ενέχυρο της τράπεζας μέχρι την αποπληρωμή του δανείου.

Το μεγαλύτερο όφελος του στεγαστικού δανείου είναι η δυνατότητα που προσφέρει στον καταναλωτή να αγοράσει δική του κατοικία ώστε να βελτιώσει το βιοτικό του επίπεδο και την ποιότητα της ζωής του. Η απόφαση αυτή όμως θα πρέπει να μη μειώσει το διαθέσιμο εισόδημά του αλλά να είναι προσεκτικά επιλεγμένη. Το δεύτερο όφελος έγκειται στην σωστή επιλογή στεγαστικού δανείου ώστε η μηνιαία δόση να μην υπερβαίνει κατά πολύ το ποσό που θα πλήρωνε ο καταναλωτής σε ένα ενοίκιο. Επιπλέον, ένα ακίνητο το οποίο έχει αγοραστεί με τη χρήση στεγαστικού δανείου είναι ασφαλισμένο κατά φωτιάς και σεισμού για τη διάρκεια του δανείου, παρέχοντας μία επιπλέον εξασφάλιση στον ιδιοκτήτη του. Τέλος πολλές τράπεζες προσφέρουν στους κατόχους στεγαστικών δανείων προνόμια όπως πιστωτικές κάρτες με δωρεάν συνδρομή και καταναλωτικά δάνεια με ευνοϊκούς όρους.

#### Στεγαστικά Δάνεια

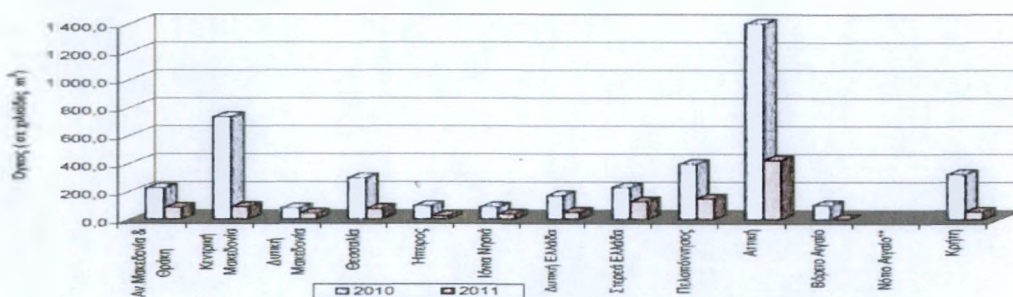


Σχεδιάγραμμα 4.17

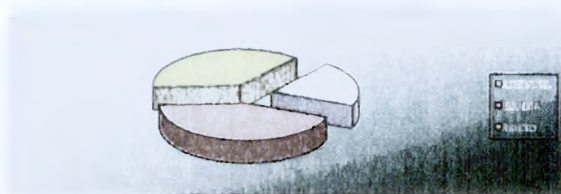
Κατάρρευση της οικοδομής δέχονται τα στοιχεία της Στατιστικής Υπηρεσίας (ΕΛΣΤΑΤ), καθώς τόσο ο αριθμός των αδειών που εκδόθηκαν, όσο και η επιφάνεια που αντιπροσωπεύει σημείωσαν σημαντική πτώση. Ειδικότερα, το μέγεθος της ιδιωτικής

οικοδομικής δραστηριότητας παρουσίασε μείωση 62,7% στον αριθμό των οικοδομικών αδειών, 74,6% στην επιφάνεια και 72,9% στον όγκο σε σχέση με τον αντίστοιχο μήνα του 2010. Πρόκειται για μία εξέλιξη που συνδέεται άμεσα με το κλείσιμο της κάνουλας των στεγαστικών δανείων από τις τράπεζες, αλλά και την αρνητική ψυχολογία λόγω κρίσης που έχει οδηγήσει τη ζήτηση για κατοικίες στο ναδίρ. Σύμφωνα με τα στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ, κατά τη χρονική περίοδο Φεβρουαρίου 2010 - Ιανουαρίου 2011 η ιδιωτική οικοδομική δραστηριότητα στο σύνολο της χώρας εμφανίζει μείωση 16,6% στον αριθμό των εκδοθεισών οικοδομικών αδειών, 29,8% στην επιφάνεια και 32% στον όγκο, σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο Φεβρουαρίου 2009 - Ιανουαρίου 2010.

Ιδιωτική Οικοδομική Δραστηριότητα, κατά Περιφέρεια, για το μήνα Ιανουάριο των ετών 2010 και 2011



Σχεδιάγραμμα 4.18



Σχεδιάγραμμα 4.19: Στοιχεία ΕΛΣΤΑΤ 2011

Έτσι γίνεται εύκολα αντιληπτό ότι το 43% των αγορών πραγματοποιήθηκε με την λήψη στεγαστικού δανείου, και για το λόγο αυτό η ανησυχία των τραπεζών είναι μεγάλη για την αύξηση των επιτοκίων και τη δυνατότητα των δανειζόμενων να συνεχίσουν την αποχρέωση των δανείων. Μόλις 20% πραγματοποίησε την αγορά του με μετρητά και το 37% των αγοραστών χρησιμοποίησε τον συνδυασμό μετρητών και δανείου. Σε κάθε, περίπτωση, ένα από τα βασικά συμπεράσματα που μπορούν να εξαχθούν από τα εμπειρικό δεδομένα αυτά, είναι το ότι ο τραπεζικός δανεισμός τροφοδοτεί με αυξημένο ποσοστό την αγορά ακινήτου καταλαμβάνοντας, αν προσθέσουμε και τον μικτό τρόπο πληρωμής, ποσοστό 80%.

### 5.3 ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ

Οι πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες βρίσκονται σήμερα στο πορτοφόλι των περισσότερων καταναλωτών, καθώς τους διευκολύνουν στις καθημερινές τους συναλλαγές.

Σχεδόν όλοι έχουμε αγοράσει κάποιο αγαθό ή υπηρεσία και πληρώσαμε με την πιστωτική ή χρεωστική μας κάρτα και κάναμε ανάληψη μετρητών από το ΑΤΜ τη στιγμή που τα χρειαζόμασταν. Η πιστωτική κάρτα προσφέρει τη δυνατότητα στον κάτοχο της να αγοράσει ένα αγαθό/υπηρεσία, η αξία της συναλλαγής να χρεωθεί στην κάρτα του και να εξοφλήσει το ποσό αυτό ύστερα από διάστημα 30-40 ημερών. Σε πολλές δε περιπτώσεις το ποσό της αγοράς έχει τη δυνατότητα να το εξοφλήσει τμηματικά, σε άτοκες δόσεις, καθώς πολλά καταστήματα προσφέρουν ανάλογα προγράμματα. Η πιστωτική κάρτα επιβαρύνεται με επιτόκιο και ετήσια συνδρομή. Η χρεωστική κάρτα - ή debit card - είναι συνδεδεμένη με τον καταθετικό λογαριασμό και δεν επιβαρύνεται με επιτόκιο ούτε με συνδρομή. Ο κάτοχος μπορεί να τη χρησιμοποιήσει, εκτός από αγορές και για ανάληψη μετρητών. Στην περίπτωση αυτή το ύψος της αγοράς αφαιρείται αυτόματα από τον καταθετικό του λογαριασμό. Αναμφισβήτητα λοιπόν η κάρτα - χρεωστική ή πιστωτική - είναι ένα χρήσιμο εργαλείο, καθώς παρέχει στον κάτοχο της τη δυνατότητα να εξυπηρετηθεί εύκολα, γρήγορα και απλά, τόσο όταν πρόκειται να πραγματοποιήσει μία αγορά όσο και στην περίπτωση της ανάληψης μετρητών από ΑΤΜ. Παράλληλα η χρήση της κάρτας επεκτείνεται και σε άλλους τομείς, όπως είναι π.χ. η υγεία, ενώ οι περισσότερες πιστωτικές κάρτες προσφέρουν σήμερα στους κατόχους τους «πακέτα» που περιλαμβάνουν, από ταξιδιωτική ασφάλιση μέχρι επιστροφή τμήματος του ποσού των αγορών που πραγματοποίησαν υπό τη μορφή δωροεπιταγών ή μετρητών. Ωστόσο ο καταναλωτής δεν πρέπει να ξεχνά ότι το «πλαστικό χρήμα» του παρέχει τη δυνατότητα να έχει εύκολα πίστωση - αφού λειτουργεί ως καταναλωτικό δάνειο - τη στιγμή που τη χρειάζεται, όμως δεν παύει να είναι μια βραχυπρόθεσμη διευκόλυνση και σαν τέτοια πρέπει να αντιμετωπίζεται από τους κατόχους. Συνεπώς, ο χρήστης πιστωτικής κάρτας που εξυπηρετεί έγκαιρα και στο ακέραιο τη μηνιαία οφειλή του, μόνο κέρδος μπορεί να έχει από τη χρήση της. Δεν συμβαίνει όμως το ίδιο στην περίπτωση κατά την οποία ο καταναλωτής:

- χρησιμοποιεί την πιστωτική κάρτα ως μέσο μακροπρόθεσμης πίστωσης, για να καλύψει διάφορες ανάγκες του (αγορές, υπηρεσίες, μετρητά),
- περιορίζεται στην οριακή εξυπηρέτηση του μηνιαίου λογαριασμού,



- καταβάλλει εκπρόθεσμα την ελάχιστη καταβολή.

#### Ασφάλεια συναλλαγών

Σήμερα, πρωταρχικό ζήτημα τόσο για τους δύο μεγάλους διεθνείς οργανισμούς Visa και MasterCard όσο και για τις τράπεζες, αποτελεί η ασφάλεια των συναλλαγών με το «πλαστικό χρήμα». Το πρόβλημα θα λυθεί εν μέρει με την υιοθέτηση της νέας τεχνολογίας EMV (Chip & Pin), περισσότερο γνωστή ως "smart cards", που καθιστά ασφαλέστερες τις συναλλαγές με κάρτες. Η ασφάλεια, ειδικά στις αγορές στο Διαδίκτυο, απασχολεί σε μεγάλο βαθμό τους έλληνες κα-ταναλωτές και γι' αυτό εμφανίζονται ιδιαίτερα επιφυλακτικοί να χρησιμοποιήσουν την πι-στωτική ή χρεωστική τους κάρτα για αγορές μέσω Internet. Ο φόβος ότι οι αριθμοί και οι κωδικοί της κάρτας τους μπορεί να υποκλαπούν από χάκερ τούς αποθαρρύνει και μόλις οι 4 στους 100 Έλληνες χρησιμοποιούν το διαδίκτυο για ηλεκτρονικές αγορές, τη στιγμή που ο αντίστοιχος ευρωπαϊκός μέσος όρος βρίσκεται στο 20%. Προκειμένου να ενισχυθεί η εμπιστοσύνη των καταναλωτών, οι διεθνείς οργανισμοί Visa και MasterCard έχουν αναπτύξει τεχνολογικές πλατφόρμες, μέσω των οποίων μπορεί εύκολα να πιστοποιηθεί η αυθεντικότητα των συναλλαγών σε κάθε on line αγορά. Για την πλειονότητα των κατόχων η πιστωτική κάρτα αποτελεί εργαλείο διευκόλυνσης. Μάλιστα, η μεγάλη διείσδυση που είχε η χρήση των πιστωτικών καρτών στην ελληνική αγορά, φαίνεται και από την πορεία των υπολοίπων τους κατά το διάστημα 2001-2004 (στοιχεία Τράπεζας της Ελλάδος), καθώς τα 3,72 δισ. ευρώ που ήταν στις 31 Δεκεμβρίου 2001 υπερ-διπλασιάστηκαν στα 7.66 δισ. ευρώ το Δεκέμβριο του 2004. Το 1995 στην Ελλάδα είχαν εκδοθεί μόλις 1.419.000 πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες, δηλαδή η αναλογία ήταν 1,4 κάρτα ανά 10 κατοίκους. Σε βάθος 10ετίας όμως ο αριθμός αυτός σχεδόν δεκαπλασιάστηκε, καθώς στα τέλη του 2004 στο σύνολο της χώρας είχαν εκδοθεί 10,98 εκατ. κάρτες.

Έτος	Αριθμός Καρτών
1995	1.419.000
1996	1.800.000
1997	1.526.000
1998	1.513.000
1999	2.014.000
2000	3.030.152
2001	4.144.125
2002	5.157.069
2003	5.579.879
2004	5.241.982

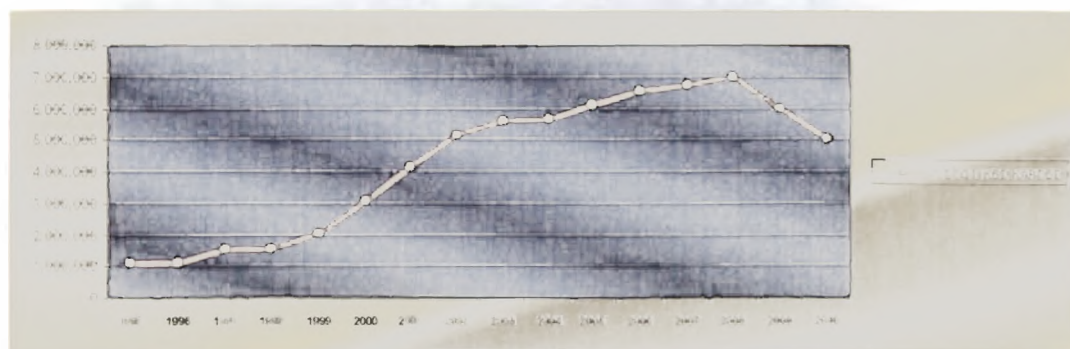
Σχεδιάγραμμα 4.20

Όπως φαίνεται από τον πίνακα, η μεγάλη αύξηση στην έκδοση πιστωτικών καρτών πραγματοποιήθηκε τα έτη 2000, 2001 και 2002, καθώς η απελευθέρωση της αγοράς έφερε περισσότερους από 1 εκατομμύριο νέους πελάτες το χρόνο στις τράπεζες. Έτσι από τα 2,014 εκατ. πιστωτικές κάρτες το 1999 φτάσαμε στα 5,157 εκατ. κάρτες το 2002 και στη συνέχεια υπήρξε

επιβράδυνση στο ρυθμό έκδοσης πιστωτικών καρτών. Αντίστοιχα στην Ευρωζώνη στα τέλη του 2004 είχαν εκδοθεί 40.174.000 πιστωτικές κάρτες, όμως στον αριθμό αυτό δεν περιλαμβάνονται στοιχεία από Βέλγιο, Γαλλία, Γερμανία και Ισπανία.

Τέλος εποχής στο πλαστικό χρήμα για τη χώρα μας – και από τράπεζες και καταναλωτές. Οι πρωταθλητές της χρήσης πιστωτικών καρτών (σε πανευρωπαϊκό επίπεδο) Έλληνες, που οδηγήθηκαν σε υπερχρέωση, βάζουν φραγμό στις αγορές μέσω της κάρτας τους εξαιτίας της μεγάλης μείωσης των εισοδημάτων τους. Σύμφωνα με επίσημα στοιχεία των ελληνικών τραπεζών, έως το τέλος του χρόνου εκτιμάται ότι στη χώρα μας θα κυκλοφορούν περίπου 2 εκατ. λιγότερες κάρτες σε σχέση με το 2008. Θα φτάσουν δηλαδή στα 5 εκατ. τεμάχια από 6 εκατ. το 2009 και από 7 εκατ. το 2008. Η μεγάλη αλλαγή οφείλεται κυρίως σε δύο γεγονότα: Στη σημαντική μείωση έως και κατά 50% του διαθέσιμου εισοδήματος του Έλληνα σε σχέση με τα προηγούμενα χρόνια. Στη φραγή που έχουν βάλει οι τράπεζες στην έκδοση καρτών εξαιτίας των επισφαλών απαιτήσεων που δημιουργήθηκαν τα προηγούμενα χρόνια. Σύμφωνα με επίσημα στοιχεία της Visa και της Mastercard, που αποτελούν τους μεγαλύτερους εκδότες πιστωτικών καρτών στη χώρα μας, επιβεβαιώνεται ότι οι αγορές που πραγματοποιούνται με τη χρήση πλαστικού χρήματος υποχώρησαν κατά 12% στο α' εξάμηνο του 2010, ενώ αντίστοιχη μείωση είχε καταγραφεί και το α' εξάμηνο του 2009, ανεβάζοντας το ποσοστό πτώσης του τζίρου στην κρίσιμη διετία στο 25%. Οι τράπεζες έχουν περιορίσει στο ελάχιστο και τα προγράμματα μεταφοράς υπολοίπων σε πιστωτικές κάρτες, που παλαιότερα αποτελούσαν τον ακρογωνιαίο λίθο της επεκτατικής πολιτικής των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων με μηδενικά επιτόκια ακόμα και για περίοδο ενός έτους. Οι λιγοςτές μεταφορές υπολοίπων γίνονται πλέον μόνο με αυστηρά κριτήρια, ενώ τα επιτόκια διαμορφώνονται περίξ του 9%, επίπεδο που, αν και υπολείπεται του μέσου επιτοκίου που ισχύει για τις κάρτες και το οποίο διαμορφώνεται σήμερα μεταξύ 15%-18%, σε καμία περίπτωση δεν παραπέμπει στο «δωρεάν χρήμα» που ίσχυε πριν από την κρίση. Τα στοιχεία της ΤτΕ πιστοποιούν ότι τα υπόλοιπα των πιστωτικών καρτών ακολουθούν πτωτική πορεία όλο το 2010 και μειώθηκαν κατά 1 δισ. ευρώ από τα επίπεδα των 10 δισ. Ευρώ στο τέλος του 2008. Βέβαια, στην πραγματικότητα, σύμφωνα με έμπειρα στελέχη της αγοράς, τα «κόκκινα» δάνεια υπερβαίνουν τα 2,5 δισ. ευρώ, καθώς επί της ουσίας πολλά νοικοκυριά πληρώνουν την κατώτατη δόση όποτε έχουν, αλλά οι τράπεζες θεωρούν ότι κάποια στιγμή αυτά θα σταματήσουν να πληρώνουν. Γι' αυτόν τον λόγο οι τράπεζες προχωρούν σε σημαντικές αναχρηματοδοτήσεις μέσα από προγράμματα επιμήκυνσης της διάρκειας αποπληρωμής της

οφειλής, αλλά και διαγραφών τόκων ή κεφαλαίου, όταν πρόκειται για παλιά δάνεια. Η διαγραφή επιστρατεύεται κυρίως για παλαιά δάνεια που δεν εξυπηρετούνται για έναν και πλέον χρόνο, με αποτέλεσμα να θεωρούνται οριστικώς επισφαλή και σε ορισμένες περιπτώσεις φτάνουν ακόμα και στο 80% του κεφαλαίου. Στόχος είναι να εισπραχθεί έστω ένα μικρό μέρος της οφειλής προτού διαγραφεί οριστικά από τα βιβλία της τράπεζας. Οι υψηλές επισφάλειες των τραπεζών και η κρίση των εισοδημάτων αποτέλεσαν τα στοιχεία εκείνα που βύθισαν τις συναλλαγές με το πλαστικό χρήμα. Σύμφωνα με την Τράπεζα της Ελλάδος, οι επισφάλειες φτάνουν στο 15%, ανεβάζοντας τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια στα 5,6 δισ. ευρώ, σε σύνολο 38 δισ. ευρώ, που είναι τα υπόλοιπα των καταναλωτικών δανείων και καρτών στη χώρα μας. Η εικόνα εμφανίζεται χειρότερη σε ό,τι αφορά τις πιστωτικές κάρτες, οι επισφάλειες των οποίων υπολογίζονται στο 20% και μεταφράζονται σε «κόκκινα» δάνεια ύψους 1,8 δισ. Ευρώ στο χαρτοφυλάκιο των 9,3 δισ. ευρώ, που ήταν τα υπόλοιπα των πιστωτικών καρτών στα τέλη του καλοκαιριού. Στο κόκκινο 1,8 δισ. Από τα 9,3 δισ. υπόλοιπα των πιστωτικών καρτών ΣΤΟ 20% ΟΙ ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΕΣ 60% ΤΩΝ ΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟΡΡΙΠΤΕΤΑΙ, ΕΝΩ ΤΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΟΡΙΟ ΔΕΝ ΥΠΕΡΒΑΙΝΕΙ ΚΑΤΑ ΜΕΣΟ ΟΡΟ ΤΑ 1.500 ΕΥΡΩ. Η μέση συναλλαγή ανά πιστωτική κάρτα υποχώρησε περίπου στα 80 ευρώ



από 90 ευρώ το 2009.

Σχεδιάγραμμα 4.21

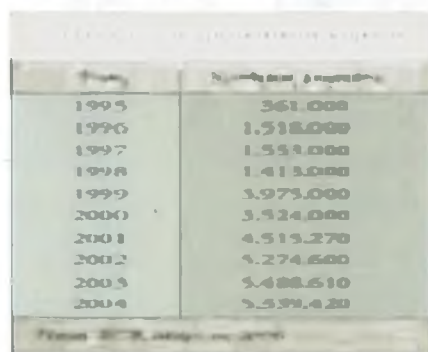
Οι τράπεζες από την πλευρά τους έχουν μειώσει σημαντικά τις εκδόσεις νέων καρτών, στοιχείο που σε συνδυασμό με τη φυσική απόσυρση από την αγορά ενός μεγάλου αριθμού πιστωτικών καρτών οδηγεί σε ετήσια συρρίκνωση της τάξεως του 10%. Οι τηλεφωνικές οχλήσεις από τις τράπεζες για τη διάθεση του προϊόντος είναι πλέον ανύπαρκτες, ενώ οι αιτήσεις αντιμετωπίζονται με επιφύλαξη και αυστηρά κριτήρια δανειοδότησης, καθώς



απορρίπτεται το 60%. Επίσης έχουν μειωθεί και τα όρια των αγορών, που πλέον στη συντριπτική τους πλειονότητα δεν υπερβαίνουν τα 1.500 ευρώ.

## 5.4 ΧΡΕΩΣΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ

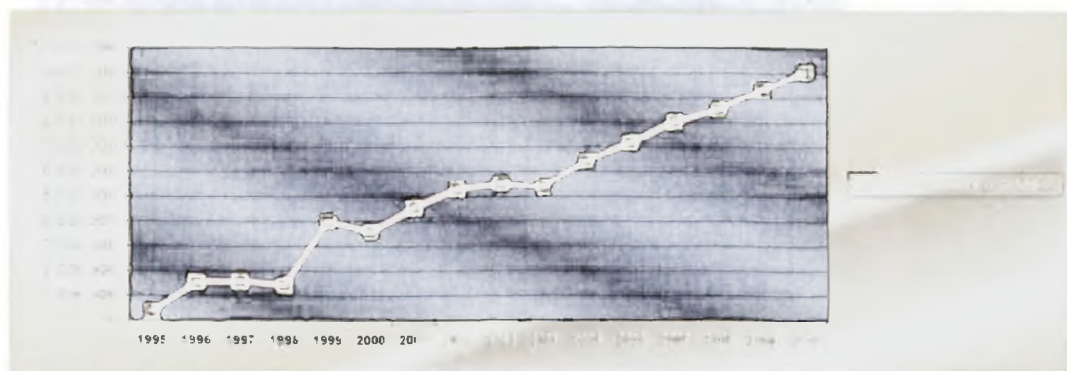
Σύμφωνα με τους τραπεζίτες, τους τελευταίους μήνες άλλαξαν δραματικά οι καταναλωτικές συνήθειες των Ελλήνων, καθώς με δεδομένο ότι η πίστωση τελείωσε, τώρα κυριαρχεί το δόγμα «αν έχω cash αγοράζω». Έτσι οι τράπεζες προωθούν πλέον τις χρεωστικές κάρτες, δηλαδή τις κάρτες που είναι συνδεδεμένες με τον λογαριασμό του χρήστη. Δηλαδή ο καταναλωτής ψωνίζει με την κάρτα του μόνο εφόσον υπάρχουν χρήματα στον λογαριασμό του. Σύμφωνα με επίσημα στοιχεία, οι τράπεζες μέσα στο 2009 και το 2010 εξέδωσαν περίπου 1,5 εκατ. νέες κάρτες, αγγίζοντας τα 10 εκατ. τεμάχια.



Έτος	Αριθμός κάρτες
1995	361.000
1996	1.518.000
1997	1.553.000
1998	1.413.000
1999	3.973.000
2000	3.924.000
2001	4.515.270
2002	4.274.600
2003	5.488.610
2004	5.339.420

Σχεδιάγραμμα 4.22

Όπως φαίνεται από τον πίνακα, ραγδαία ήταν και η ανάπτυξη των χρεωστικών καρτών την περίοδο 1995-2004 καθώς από τις 361.000 κάρτες το 1995, αυτές εκτινάχθηκαν στις 5.339.420 στο τέλος του 2004. Αντίστοιχα στην Ευρωζώνη στο τέλος του 2004 είχαν εκδοθεί περισσότερες από 235 εκατ. χρεωστικές κάρτες (χωρίς στον αριθμό αυτό να περιλαμβάνονται στοιχεία από τη Γαλλία).



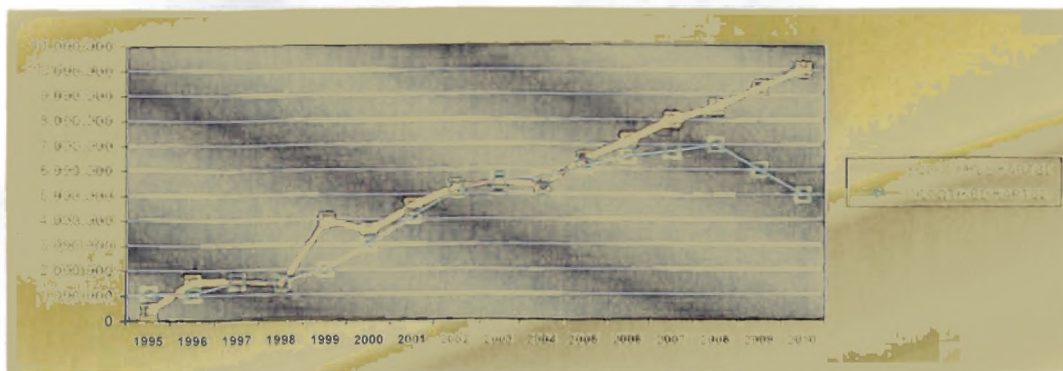
Σχεδιάγραμμα 4.23

Τις χρεωστικές κάρτες βάζουν στις συναλλαγές τους οι Έλληνες καταναλωτές, καθώς εγκαταλείπουν τις «ακριβές» πιστωτικές κάρτες. Στη χώρα μας σημειώθηκε αύξηση τόσο

στον αριθμό όσο και στην καταναλωτική δαπάνη με χρεωστικές κάρτες, ενώ αντίθετα συρρικνώθηκε ο αριθμός των πιστωτικών καρτών και περιορίστηκε ο τζίρος των συναλλαγών που πραγματοποιήθηκε με αυτές. Αναμενόμενη χαρακτηρίζουν τα τραπεζικά στελέχη την κάμψη που παρατηρείται στις πιστωτικές κάρτες, αφού η τρέχουσα οικονομική συγκυρία κάνει ιδιαίτερα προσεκτικούς τους καταναλωτές στη χρήση τους, αλλά και τις τράπεζες στην έκδοση τους. Στόχος τώρα των τραπεζών είναι οι χρεωστικές κάρτες να χρησιμοποιούνται και ως μέσο πληρωμής και συναλλαγής στα σημεία POS, αφού σήμερα στην συντριπτική τους πλειοψηφία (ποσοστό 98%) οι χρεωστικές χρησιμοποιούνται αποκλειστικά και μόνο για αναλήψεις μετρητών από τα ΑΤΜ. Ας σημειωθεί ότι σύμφωνα με πρόσφατη μελέτη της MasterCard οι 7 στους 10 Έλληνες αγνοούν τις δυνατότητες συναλλαγών που έχουν με την χρεωστική τους κάρτα, όπως είναι οι αγορές στα εμπορικά καταστήματα.

Η άνοδος που παρατηρείται το τελευταίο διάστημα στη χρήση των χρεωστικών καρτών δείχνει ότι οι Έλληνες καταναλωτές αρχίζουν να τις χρησιμοποιούν ως εργαλείο πληρωμών, ανάλογα με τα χρήματα που έχουν ήδη στον λογαριασμό τους, όπως κάνουν εδώ και χρόνια οι υπόλοιποι Ευρωπαίοι. Όπως αναφέρουν τα τραπεζικά στελέχη στην Ελλάδα οι 8 στους 10 καταναλωτές μέχρι πρόσφατα «έβλεπαν» την πιστωτική κάρτα ως μέσο δανεισμού και όχι ως εργαλείο πληρωμής. Έτσι σωρεύτηκαν οφειλές στη συγκεκριμένη κατηγορία, που λόγω της κρίσης δεν εξυπηρετούνται κανονικά και σχεδόν το 20% των πιστωτικών καρτών βγήκε στο «κόκκινο», ενώ ποσοστό 10-15% πάει σε ρύθμιση ή «κλείσιμο». Τα τελευταία στοιχεία που δόθηκαν στη δημοσιότητα είναι της Visa Europe και δείχνουν ότι το 2010 η καταναλωτική δαπάνη μέσω χρεωστικών καρτών στα σημεία πώλησης ανήλθε στα 835εκ.ευρώ (αύξηση 16%), και ο συνολικός αριθμός χρεωστικών καρτών αυξήθηκε στα 5,6εκ κάρτες (+9%). Επίσης ο αριθμός των συναλλαγών κινήθηκε ανοδικά (+12,5%) στα 84 εκατομμύρια, με τη δαπάνη ανά χρεωστική κάρτα στα σημεία πώλησης να διαμορφώνεται στα 160 ευρώ (+ 9%). Αντίθετη πτωτική είναι η πορεία των πιστωτικών καρτών. Ο συνολικός αριθμός τους περιορίστηκε στα 3 εκατομμύρια κάρτες, εμφανίζοντας μείωση 15% σε σχέση με το 2009 και με πτώση κατά 10% της καταναλωτικής δαπάνης στα σημεία πώλησης που διαμορφώθηκε στα 3,8δισ. ευρώ. Και αυτό την ώρα που οι συναλλαγές στα σημεία πώλησης ανά πιστωτική κάρτα σημείωσαν αύξηση κατά 6%, που σημαίνει ότι πλέον χρησιμοποιούνται για πολύ μικρότερης αξίας αγορές.





Σχεδιάγραμμα 4.24

ΕΤΟΣ	ΕΛΛΑΔΑ	ΕΥΡΩΖΩΝΗ
2000	0,6	0,72
2001	0,8	0,81
2002	0,95	0,8
2003	1	0,82
2004	1	0,9

Πηγή: Ε.Σ. Μάρκετινγκ 2006

Σχεδιάγραμμα 4.25

Από τα στοιχεία του ανωτέρω πίνακα φαίνεται η μεγάλη διείσδυση και ανταπόκριση που εί-χαν οι πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες στους καταναλωτές στη χώρα μας, καθώς σχεδόν διπλασιάστηκε η αναλογία ανά κάτοικο (από 0,6 κάρτα/κάτοικο στη 1 κάρτα/κάτοικο). Η αναλογία αυτή είναι μεγαλύτερη σε σύγκριση με τους κατοίκους της Ευρωζώνης και φανερώνει ότι οι Έλληνες είναι ένθερμοι υποστηρικτές του πλαστικού χρήματος.

ΕΤΟΣ	Ποσοστό πιστωτικών καρτών		ΕΤΟΣ	Ποσοστό χρεωστικών καρτών	
	ΕΛΛΑΔΑ	ΕΥΡΩΖΩΝΗ		ΕΛΛΑΔΑ	ΕΥΡΩΖΩΝΗ
2000	1,7%	0,7%	2000	9,2%	11%
2001	15%	0,2%	2001	8%	10,8%
2002	17%	0,8%	2002	0%	12%
2003	14,7%	0,8%	2003	6,3%	12%
2004	7,31%	0,2%	2004	10,0%	11,0%

Πηγή: Ε.Σ. Μάρκετινγκ 2006

Σχεδιάγραμμα 4.26

Από τους παραπάνω πίνακες, βλέπουμε όμως ότι οι Έλληνες προτιμούν στις συναλλαγές τους να χρησιμοποιούν πιστωτικές κάρτες, σε αντίθεση με τους Ευρωπαίους που είναι «στραμμένοι» στη χρήση των χρεωστικών καρτών. Έτσι, τη στιγμή που στην Ευρωζώνη οι καταναλωτές χρησιμοποιούν τις χρεωστικές τους κάρτες - που ουσιαστικά είναι το

«πορτοφόλι τους» - σε ποσοστό 88% για τις συναλλαγές τους, οι Έλληνες επικεντρώνονται στη χρήση των πιστωτικών καρτών σε ποσοστό 92,65%, προσπαθώντας να αντλήσουν από αυτές πρόσθετο εισόδημα. Το στοιχείο αυτό καταδεικνύει ότι η Ελλάδα υπολείπεται σημαντικά στη χρήση των χρεωστικών καρτών και έχει να διανύσει μεγάλη απόσταση για να φτάσει τους ευρωπαίους εταίρους της. Φανερώνει ακόμα πως οι έλληνες καταναλωτές έχουν συνδέσει τη χρήση της κάρτας με την εύκολη πίστωση, ανεξάρτητα από το κόστος. Αντίθετα, οι Ευρωπαίοι αντιμετωπίζουν το «πλαστικό χρήμα» σαν πορτοφόλι και για το λόγο αυτό χρησιμοποιούν τις χρεωστικές κάρτες για τις συναλλαγές τους, καθώς είναι άμεσα συνδεδεμένες με τον τραπεζικό λογαριασμό τους και σε μικρό μόνο ποσοστό χρησιμοποιούν τη διευκόλυνση της πιστωτικής κάρτας. Θα πρέπει ακόμα να σημειωθεί ότι την 5ετία 2000-2004 οι συναλλαγές με πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες στη χώρα μας αυξήθηκαν μόνο κατά 27%, έναντι 70% στην Ευρωζώνη.

Αριθμός συναλλαγών με πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες ανά επίτοκιο σε Ελλάδα και Ευρωζώνη			Αριθμός συναλλαγών με πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες ανά επίτοκιο σε Ελλάδα και Ευρωζώνη (σε εκατομμύρια ευρώ)		
ΕΤΟΣ	ΕΛΛΑΔΑ	ΕΥΡΩΖΩΝΗ	ΕΤΟΣ	ΕΛΛΑΔΑ	ΕΥΡΩΖΩΝΗ
2000	4,46	25,4	27	1.403	1.903
2001	4,5	24,3	40	1.966	2.471
2002	4,8	35,2	27	2.067	2.378
2003	5,5	37,7	47	2.067	2.378
2004	6	41,5	113	2.378	2.378

Πηγή: ECB, Μάρτιος 2006

Σχεδιάγραμμα 4.27

Σχεδιάγραμμα 4.28

Όπως δείχνουν τα στοιχεία από τους δύο παραπάνω πίνακες, οι έλληνες καταναλωτές πραγματοποιούν μικρότερης αξίας συναλλαγές με τις πιστωτικές και χρεωστικές τους κάρτες, ενώ παράλληλα τις χρησιμοποιούν λιγότερο σε σχέση με τους Ευρωπαίους. Συγκεκριμένα στη χρήση του «πλαστικού χρήματος» ως χώρα είμαστε 7 φορές κάτω σε σχέση με το μέσο όρο της Ευρωζώνης και στην αξία των συναλλαγών 4,5 φορές κάτω του ευρωπαϊκού μέσου όρου. Μεγάλη είναι η αντιπαράθεση μεταξύ των τραπεζών και των καταναλωτικών οργανώσεων σε ό,τι αφορά το ύψος των επιτοκίων και τις διάφορες χρεώσεις που επιβαρύνουν τις πιστωτικές κάρτες. Μάλιστα επ' ευκαιρία συλλογικής αγωγής καταναλωτικής οργάνωσης, ο Άρειος Πάγος διατύπωσε τη σκέψη (υπ' αριθμ. 1219/2001 απόφαση) ότι το επιτόκιο της πιστωτικής κάρτας δεν θα πρέπει να υπερβαίνει το εκάστοτε ισχύον εξωτραπεζικό επιτόκιο. Ωστόσο για το θέμα το νομικό συμβούλιο της Τράπεζας της Ελλάδος γνωμοδότησε ότι δεν υπάρχει σύνδεση μεταξύ του εξωτραπεζικού και του τραπεζικού επιτοκίου. Συγκεκριμένα, επισημαίνεται ότι: «τα ανώτατα όρια που ισχύουν για

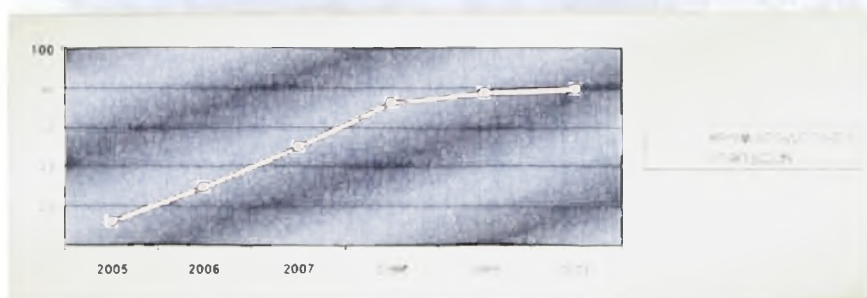
τα εξωτραπεζικά επιτόκια δεν είναι δυνατόν να ισχύσουν αναλογικώς και επί των τραπεζικών επιτοκίων στις περιπτώσεις που η Τράπεζα της Ελλάδος δεν καθορίζει το ανώτατο ύψος των τελευταίων, δεδομένου ότι η πα-ράλειψη αυτή της Τράπεζας δεν δημιουργεί κενό αλλά συνιστά νόμιμη διαχείριση της ανατεθειμένης σε αυτήν αρμοδιότητας». Επίσης η Επιτροπή Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος με την υπ' αριθμ. 178/19.7.2004 απόφασή της ορίζει ότι ο διοικητικός καθορισμός ανωτάτου ορίου στα τραπεζικά επιτόκια καθώς και ο συσχετισμός των τραπεζικών επιτοκίων με το ανώτατο όριο που ισχύει κάθε φορά για τα εξωτραπεζικά, δεν είναι συμβατός με την οικονομία της ελεύθερης αγοράς, τον ελεύθερο ανταγωνισμό και τη φύση των τραπεζικών και εξωτραπεζικών επιτοκίων τα οποία διαμορφώνονται με δια-φορετικά μεταξύ τους κριτήρια. Σύμφωνα με την απόφαση αυτή της Τράπεζας της Ελλάδος, τα τραπεζικά επιτόκια διαμορφώνονται ελεύθερα και οι συμφωνίες για τραπεζικά επι-τόκια μεγαλύτερα των εξωτραπεζικών, δεν είναι αθέμιτες.

Σήμερα στην ελληνική αγορά κυκλοφορούν πιστωτικές κάρτες με επιτόκιο που ξεκινά από το 9% και φτάνει μέχρι 16,5% (στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος). Επομένως ο κατανα-λωτής είναι ελεύθερος να επιλέξει την πιο συμφέρουσα γι' αυτόν λύση. Αν χρησιμοποιεί την κάρτα του ως μέσο πληρωμής, δηλαδή αγοράζει σήμερα ένα προϊόν την αξία του οποίου όμως θα εξοφλήσει στο αμέριστο μόλις λάβει το μηνιαίο λογαριασμό, τότε προφανώς δεν τον απασχολεί το ύψος του επιτοκίου. Αν όμως επιθυμεί να χρησιμοποιεί την κάρτα του σαν «ανουικτό δάνειο», να έχει δηλαδή πίστωση όταν τη χρειάζεται, τότε θα πρέπει να επιλέξει μία κάρτα με κριτήριο και το ύψος του επιτοκίου. Στην περίπτωση αυτή θα πρέπει να συνυπολογίσει το ύψος του ΣΕΠΠΕ δηλαδή το Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Ποσοστό Επιβάρυνσης. Ο καταναλωτής πρέπει να γνωρίζει ότι το ΣΕΠΠΕ προσδιορίζει το συνολικό κόστος της πίστωσης, το οποίο περιλαμβάνει το σύνολο όλων των επιβαρύνσεων, συμπεριλαμβανομένων των τόκων και των λοιπών εξόδων. Σήμερα το ΣΕΠΠΕ για τις πιστωτικές κάρτες που κυκλοφορούν στην ελληνική αγορά δια-μορφώνεται από 10,11% μέχρι 21,1% (στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος). Η ετήσια συνδρομή των πιστωτικών καρτών διαμορφώνεται ανάλογα με την πολιτική της κάθε τράπεζας, παρέχοντας τη δυνατότητα στον καταναλωτή να επιλέξει (ανάλογα με την κάρτα) συνδρομή από 0-40,8 ευρώ (στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος). Αντίστοιχα στην Ευρωζώνη η ετήσια συνδρομή διαμορφώνεται από 0-128 ευρώ και στην Ευρωπαϊκή Ένωση (15 κράτη-μέλη) από 0-140 ευρώ.



## 5.5 ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Παρά τη δυσχερή οικονομική συγκυρία, ο ετήσιος ρυθμός αύξησης των υπολοίπων της συνολικής (μέσω δανείων ή ομολόγων) τραπεζικής χρηματοδότησης των επιχειρήσεων συνέχισε και το 2010 να είναι θετικός τάση που παρατηρείται αδιαλείπτως από τα τέλη του 2005.



Σχεδιάγραμμα 4.29

Ετήσιος ρυθμός αύξησης των υπολοίπων χρηματοδότησης των επιχειρήσεων<sup>15</sup>

Ιαν.	Φεβ.	Μαρ.	Απρ.	Μα.	Ιουν.	Ιουλ.	Αυγ.	Σεπ.	Οκτ.	Νοε.	Δεκ.
10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
4.5%	4.9%	4.3%	3.9%	3.4%	3.7%	3.4%	2.2%	2.3%	2.2%	1.6%	1.1%

Πίνακας 4.1

Ποσοστά αύξησης των υπολοίπων χρηματοδότησης των επιχειρήσεων<sup>16</sup>

Δ' τρίμηνο	Δ' τρίμηνο	Δ' τρίμηνο	Δ' τρίμηνο	Δ' τρίμηνο	Δ' τρίμηνο
2005	2006	2007	2008	2009	2010
12,3%	17,3%	20,1%	21,6%	5,5%	1,6%

Πίνακας 4.2

Η διατήρηση του ρυθμού αύξησης των χρηματοδοτήσεων προς τις επιχειρήσεις συνδέεται με τις αυξημένες ανάγκες τους -τουλάχιστον το πρώτο εξάμηνο του 2010- για κεφάλαια κίνησης, καθώς και με τις προσδοκίες τους για διαμόρφωση αυστηρότερων όρων και κριτηρίων δανεισμού τους στο μέλλον, καθώς και με την περιορισμένη δυνατότητά τους να αντλήσουν κεφάλαια μέσω της κεφαλαιαγοράς. Πρέπει να επισημανθεί ότι ο ρυθμός

<sup>15</sup> Τράπεζα της Ελλάδος, Τραπεζική χρηματοδότηση των εγχώριων επιχειρήσεων και νοικοκυριών, μηνιαία δελτία τύπου.

<sup>16</sup> Τράπεζα της Ελλάδος, Έκθεση του Διοικητή για το έτος 2009, Απρίλιος 2010, σελ. 177 και Τραπεζική χρηματοδότηση των εγχώριων επιχειρήσεων, μηνιαία δελτία τύπου.

πιστωτικής επέκτασης προς τις επιχειρήσεις -μεταξύ των οποίων και 300.000 μικρομεσαίες- διατηρήθηκε σε υψηλά επίπεδα καθ' όλη τη διάρκεια του 2010, με την καθαρή ροή χρηματοδότησης να ανέρχεται στα 900 εκ. ευρώ.<sup>17</sup> Τέλος, κατά τη διάρκεια του 2010 επηρεάστηκαν αρνητικά οι καθυστερήσεις των επιχειρηματικών δανείων προς το σύνολο των δανείων, οι οποίες αυξήθηκαν κατά 2 ποσοστιαίες μονάδες σε σχέση με το 2009 (2010: 8,7%, 2009: 6,7%).<sup>18</sup>

Με τη μέθοδο της χρηματοδοτικής μίσθωσης η επιχείρηση μπορεί να αποκτήσει ένα πάγιο στοιχείο. Συνήθως, κάθε πάγιο στοιχείο μπορεί να αποκτηθεί από την επιχείρηση είτε με αγορά είτε με μίσθωση, οπότε ο ενδιαφερόμενος επιχειρηματίας οδηγείται σε σύγκριση της αγοράς με τη μίσθωση του μισθίου. Είναι αρκετά δύσκολο να υποδειχθεί μία μέθοδος μοναδική ή πιο κατάλληλη ή κοινώς αποδεκτή, απλά μπορούν να γίνουν κάποιες προσεγγίσεις μέσα στα πλαίσια της αξιολόγησης του κόστους του παραδοσιακού δανεισμού και της χρηματοδοτικής μίσθωσης.

ΠΙΝΑΚΑΣ 4.3 (2000-2005)

Εξέλιξη αγοράς κατά είδος (€ χιλ.)	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Εξοπλισμός γραφείου	157.679	91.880	86.757	67.434	86.755	99.173
Ακίνητα	291.850	334.779	433.580	839.744	1.160.042	1.189.054
Μηχανήματα	251.545	436.191	528.216	517.850	468.688	420.610
Επαγγελματικά Οχήματα	139.002	229.828	248.160	217.313	258.169	252.385
Επιβατικά αυτοκίνητα	113.368	116.839	146.092	216.313	271.985	274.974
Λοιπά	76.748	91.284	93.522	105.805	114.742	88.989
Σύνολο	1.030.192	1.300.801	1.536.327	1.964.459	2.360.381	2.325.185

ΠΙΝΑΚΑΣ 4.4

Εξέλιξη αγοράς κατά δραστηριότητα(€ χιλ.)	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Βιομηχανία	155.695	284.302	312.243	463.422	414.178	465.872
Εμπόριο	322.324	367.888	340.075	433.947	614.467	736.537
Υπηρεσίες	415.915	389.726	527.831	662.192	913.729	877.748
Άλλες δραστηριότητες	136.258	258.885	356.178	404.898	418.007	245.028
Σύνολο	1.030.192	1.300.801	1.536.327	1.964.459	2.360.381	2.325.185

<sup>17</sup> Τράπεζα της Ελλάδος, Τραπεζική χρηματοδότηση των εγχώριων επιχειρήσεων και νοικοκυριών, μηνιαία δελτία τύπου.

<sup>18</sup> Τράπεζα της Ελλάδος, Έκθεση του Διοικητή για το έτος 2010, Απρίλιος 2011, σελ. 177.

ΠΙΝΑΚΑΣ 4.5						
Εξέλιξη αγοράς κατά διάρκεια μίσθωσης(€ χιλ.)	2000	2001	2002	2003	2004	2005
0 έως 3 χρόνια	274.192	369.781	437.715	356.230	404.522	328.266
4 έως 5 χρόνια	428.355	536.003	585.370	635.474	623.425	617.204
6 έως 9 χρόνια	52.787	46.653	69.345	250.527	177.001	180.033
10 χρόνια και άνω	274.858	348.364	443.897	722.228	1.155.433	1.197.082
Σύνολο	1.030.192	1.300.801	1.536.327	1.964.459	2.360.381	2.325.180
ΠΙΝΑΚΑΣ 4.6						
Εξέλιξη αγοράς κατά γεωγραφική περιοχή (€ χιλ.)	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Αττική	751.630	885.822	1.023.708	1.348.645	1.619.700	1.576.111
Βόρεια Ελλάδα	131.574	200.247	212.874	289.285	346.293	355.700
Κεντρική Ελλάδα	75.146	92.335	135.642	170.795	150.437	150.202
Λοιπή χώρα	71.842	122.398	164.103	155.734	243.951	213.166
Σύνολο	1.030.192	1.300.801	1.536.327	1.964.459	2.360.381	2.325.185

Πηγή: Ένωση Ελληνικών Εταιριών Χρηματοδοτικής Μίσθωσης

## ΑΚΙΝΗΤΑ

Σε μοχλό ανάπτυξης της αγοράς των επαγγελματικών ακινήτων εξελίσσεται ο θεσμός του leasing (μακροχρόνια μίσθωση ακινήτου η οποία συνήθως οδηγεί στην απόκτησή του από τον μισθωτή κατά τη λήξη της σύμβασης), καθώς ενισχύει τις δυνατότητες της αγοράς και πολλαπλασιάζει τις ευκαιρίες επιλογών τόσο του πωλητή όσο και του αγοραστή. Η ζήτηση για υπηρεσίες leasing ακινήτων προέρχεται είτε απευθείας από τους ενδιαφερόμενους μισθωτές (αγοραστές) είτε από τους ιδιοκτήτες (κατασκευαστές) ή μεσίτες για λογαριασμό των πελατών τους (αγοραστών / μισθωτών).

Ο ενδιαφερόμενος μισθωτής εξετάζει το leasing μεταξύ άλλων πιθανών επιλογών που συνήθως είναι είτε η ενοικίαση είτε η απόκτηση μέσω τραπεζικής χρηματοδότησης. Η εξ ιδίων διαθέσιμων απόκτηση ακινήτου είναι εξαιρετικά σπάνια αφού συνεπάγεται τη δέσμευση ζωντανού χρήματος σε περιουσιακό στοιχείο ιδιαίτερα μακροπρόθεσμης απόδοσης και χαμηλής σχετικά ρευστότητας.

Στα πλεονεκτήματα του leasing ακινήτων περιλαμβάνονται τα εξής:

\* Η δυνατότητα εκμετάλλευσης ευκαιριών στην αγορά ακινήτου λόγω της ταχύτητας που χαρακτηρίζει τον συγκεκριμένο τύπο συναλλαγής.

\* Η ευνοϊκή, λόγω του αναπτυξιακού χαρακτήρα και των ωφελειών που προσφέρει στον οικονομικό κύκλο, φορολογική του αντιμετώπιση.

\* Η απελευθέρωση χρηματοδοτικών πόρων στην περίπτωση του leaseback ακινήτων.

## ΣΤΑ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΑ

Υψηλούς ρυθμούς ανάπτυξης παρουσιάζει η ελληνική αγορά λήζινγκ στον κλάδο του αυτοκινήτου, διαθέτοντας ταυτόχρονα πολύ καλές προοπτικές. Το μέγεθος της αγοράς εκτιμάται ότι είναι περί τα 30.000 αυτοκίνητα χρονομίσθωσης ετησίως. Μέχρι σήμερα το leasing έχει διεισδύσει αποτελεσματικά στην αγορά των επαγγελματικών αυτοκινήτων βαρέος τύπου σε ποσοστά που πλησιάζουν ακόμα και το 80% της συνολικής αγοράς. Στην κατηγορία των επιβατικών εταιρικών αυτοκινήτων, σύμφωνα με την Εμπορική Leasing, αποτελεί την πλέον ενδεδειγμένη μέθοδο χρηματοδότησης των εταιριών χρονομισθώσεων, οι οποίες λόγω συγκεκριμένων φορολογικών πλεονεκτημάτων που διαθέτουν έναντι των εταιριών Leasing, εξυπηρετούν λιανικώς την αγορά αυτή, ενώ οι εταιρίες Leasing λειτουργούν ως χονδρέμποροι χρηματοδοτώντας τις εταιρίες αυτές. Η εν λόγω αγορά, σύμφωνα με την Εμπορική Leasing, αναπτύσσεται με ρυθμούς πάνω από 14%. Υστέρηση ωστόσο παρατηρείται στην κατηγορία των ελαφρών επαγγελματικών αυτοκινήτων και στην αγορά των ιδιωτών. Τα αυτοκίνητα που χρονομισθώνονται, είναι κάθε τύπου και κατηγορίας. Οι μισθωτές είναι ιδιώτες που επιλέγουν συνήθως αυτοκίνητα αξίας μεγαλύτερης των 30.000 ευρώ ή εταιρείες που επιλέγουν συνήθως αυτοκίνητα από 8.000 ευρώ έως 50.000 ευρώ καλύπτοντας ανάγκες πωλητών, στελεχών και διευθυντών. Όσον αφορά τις προοπτικές του leasing στελέχη της αγοράς επισημαίνουν ότι αυτές είναι ευοίωνες, καθώς η ελληνική αγορά απέχει αρκετά από την φάση ωρίμανσης, ενώ ο εκσυγχρονισμός του χώρου του αυτοκινήτου (φορολογική και θεσμική εναρμόνιση με τις υπόλοιπες ευρωπαϊκές χώρες, χαμηλά επιτόκια, αυτοκινητιστική κουλτούρα) σαφώς δρα υποστηρικτικά στην περαιτέρω ανάπτυξη της αγοράς. Με βάση τα ευρωπαϊκά δεδομένα το αυτοκίνητο αποτελεί βασική δραστηριότητα του Leasing.

Στην χώρα μας υπάρχουν ακόμα τεράστια περιθώρια ανάπτυξης εξ αιτίας και του νομοθετικού πλαισίου αλλά και της διάθεσης των εταιριών Leasing να αναλάβουν μεγαλύτερο ρίσκο υπό μορφή υπολειμματικής αξίας του μισθωμένου εξοπλισμού. Στη χώρα μας, μόνο το 4,5% των αυτοκινήτων είναι μισθωμένα εταιρικά αυτοκίνητα, όταν στην Ευρώπη το αντίστοιχο μέγεθος είναι 15%. Οι εταιρείες leasing αυτοκινήτων διακρίνονται σε τρεις μεγάλες κατηγορίες: στις μεγάλες ανεξάρτητες διεθνείς εταιρίες (Hertz, Avis, Master

Lease, Leaseplan κ.λπ.), στις θυγατρικές τραπεζικών ομίλων (Πειραιώς Best Leasing, Emporiki Rent, Autorental κ.λπ.) και στις πολλές μικρές εταιρείες, είτε ανεξάρτητες είτε συνδεδεμένες με εμπόρους αυτοκινήτων. Σύμφωνα με τα επίσημα στοιχεία της Ένωσης Ελληνικών Εταιρειών Χρηματοδοτικής Μίσθωσης, το 2008, το σύνολο των νέων εργασιών διαμορφώθηκε στα 2,56 δισ. ευρώ, έναντι 2,87 δισ. ευρώ το 2007. Την ίδια στιγμή, το υπολειπόμενο κεφάλαιο των υπογεγραμμένων συμβάσεων διαμορφώθηκε στα 8,52 δισ. ευρώ, έναντι 7,93 δισ. ευρώ το 2007, σημειώνοντας αύξηση 7,4%. Όμως θα πρέπει να σημειωθεί ότι πρωταγωνιστικό ρόλο στον κλάδο παίζουν οι συμβάσεις στον κλάδο των ακινήτων (Direct και Sales and Lease Back), κλάδος ο οποίος αναπτυσσόταν με εντονότατους ρυθμούς τα τελευταία χρόνια, αποσπώντας το 56%-60% των συνολικών συμβάσεων και αποτελώντας το μοχλό αύξησης των εργασιών του κλάδου. Πέρυσι ο κλάδος αποτέλεσε το 53,14% των συνολικών νέων εργασιών ήτοι συμβάσεις 1,36 δισ. ευρώ. Ακολούθησε ο κλάδος των μηχανημάτων με συμβάσεις 484,8 εκατ. ευρώ και μερίδιο 18,9%, τα επαγγελματικά οχήματα με 275,1 εκατ. ευρώ και μερίδιο 10,73%, τα επιβατικά αυτοκίνητα με 6,52% και τέλος ο εξοπλισμός γραφείου με 4,65%. Το υπόλοιπο 6,05% αφορά διάφορες μισθώσεις. Ο κλάδος των υπηρεσιών πρωταγωνιστεί στις συμβάσεις με ποσοστό 35%, ακολουθεί το εμπόριο με 33% και τελευταία η βιομηχανία με 13%. Ποσοστό 19% αφορά διάφορους επιχειρηματικούς κλάδους. Όσον αφορά στη διάρκεια των συμβολαίων, το 53,62% αφορά συμβάσεις μεγαλύτερες της δεκαετίας, το 28,92% συμβάσεις 4-5 ετών, το 8,65% 6 έως 9 χρόνια και το 8,81% μέχρι τριετία.

Ιστορική εξέλιξη στην Ελλάδα κατά τα έτη 1994-2005: Η εξέλιξη του θεσμού της χρηματοδοτικής μίσθωσης στο διάστημα 1995-2005 παρουσιάζει μέσο ετήσιο ρυθμό αύξησης 28.1%. Το 2005 το σύνολο των νέων συμβάσεων έφθασε τα €2.325,2 εκ. σε σύγκριση με μόλις € 153 εκ. το 1994. η μεγαλύτερη ανάπτυξη σημειώθηκε κατά το διάστημα 1994-1999, μέσος ετήσιος ρυθμός αύξησης 36.4%, ενώ κατά το 2000-2005 η αύξηση ανήλθε στο 17.7% Κατά το διάστημα 2000-2005 για το σύνολο των κατηγοριών του leasing η μέση ετήσια αύξηση ήταν 17.7%, ενώ για τις υπόλοιπες κατηγορίες παγίων 9% και για το leasing ήταν 32.4%. Το σύνολο των μέχρι σήμερα επενδύσεων παγίου κεφαλαίου, μέσω των εταιρειών Χρηματοδοτικής Μίσθωσης, ξεπερνά το ποσό των 4δισ. €. Ο χώρος των Μηχανημάτων και Βιομηχανικών Εγκαταστάσεων το 2009 κάλυψε το μεγαλύτερο ποσοστό ήταν 34,4% της συνολικής αγοράς, ακολούθησε ο κλάδος των ακινήτων 28,2%, ο κλάδος των μεταφορικών μέσων που συνολικά κατέχει το 24,8%. Στο ποσοστό αυτό τα επαγγελματικά



αυτοκίνητα κατέχουν το 16,2%, ενώ τα επιβατικά αυτοκίνητα κατέχουν το 9,5%. Ακολουθούν οι ηλεκτρονικοί υπολογιστές και οι μηχανές γραφείου (εκτυπωτικές, λογισμικές κ.α.) με ποσοστό 5,7% και κλείνουμε με υπηρεσίες και άλλα που κατέχουν ποσοστό 6,0%. Στο χώρο των υπηρεσιών ιδιαίτερα σημαντική παρουσία κατέχει ο ιατρικός κλάδος με την εκμίσθωση ιατρικών μηχανημάτων. Δεδομένου ότι το leasing στην Ελλάδα καλύπτει μόνο το 9,8% των ετήσιων νέων επενδύσεων σε κινητά πάγια του ιδιωτικού τομέα, ενώ το αντίστοιχο ποσοστό στην Ευρώπη κυμαίνεται κατά μέσο όρο στα επίπεδα του 20%, εκτιμάται ότι ο κλάδος θα συνεχίσει να αναπτύσσεται με αργότερους πλέον ρυθμούς απ' ό,τι στο παρελθόν και κάτω από περισσότερες ανταγωνιστικές συνθήκες λαμβανομένων βέβαια υπόψη και των προσαρμογών που πρέπει να γίνουν στις εκτιμήσεις για την εξέλιξη των διαφόρων βασικών οικονομικών μεγεθών για την Ελλάδα σε σχέση με την Ευρώπη. Σύμφωνα με τα επίσημα στατιστικά στοιχεία της Ένωσης των Ελληνικών Εταιρειών Χρηματοδοτικής Μίσθωσης, ο κλάδος της χρηματοδοτικής μίσθωσης κατέγραψε για την οικονομική χρήση 2009 συμβόλαια leasing στην εγχώρια αγορά συνολικής αξίας 1.536χιλ.€ του έτους 2008, σημειώνοντας ετήσια αύξηση της τάξης του 18,2%.

## **5.6 ΠΡΑΣΙΝΑ ΔΑΝΕΙΑ (ΦΩΤΟΒΟΛΤΑΪΚΑ)**

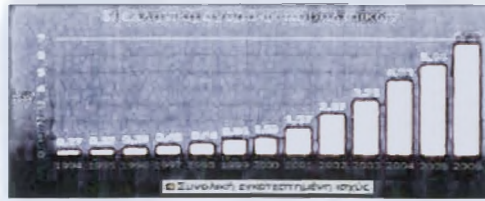
Η ελληνική αγορά φωτοβολταϊκών το 2006, βρίσκονταν ακόμη σε πολύ αρχικό στάδιο. Δραστηριοποιούνταν μερικές εταιρίες, κυρίως σε έργα του δημοσίου αλλά και σε ιδιωτικά έργα μεγάλης κλίμακας. Τα φωτοβολταϊκά αποτελούν για τον Έλληνα πολίτη ...άγνωστη λέξη. Γνωρίζουμε ότι η απόσβεση σε μια εγκατάσταση για οικιακή κατανάλωση έρχεται σε 15-20 χρόνια με βάση τον ισχύοντα τιμοκατάλογο της ΔΕΗ ακόμη και εάν είχαμε τις τιμές που ισχύουν για τα φωτοβολταϊκά σε άλλες ευρωπαϊκές χώρες. Όταν όμως για ένα ολοκληρωμένο μικρό φωτοβολταϊκό σύστημα ένας Γερμανός καταναλωτής πληρώνει 5.000 ευρώ και ο Έλληνας καλείται να το πληρώσει 8.000 ευρώ, τότε υπάρχει πρόβλημα. Το παραπάνω πρόβλημα γίνεται ακόμη μεγαλύτερο όταν ο Ευρωπαίος καταναλωτής θα πληρώσει τελικά ακόμη λιγότερα, αφού θα επωφεληθεί μεγάλων επιδοτήσεων, άτοκων ή χαμηλότοκων δανείων ή/και φορολογικών απαλλαγών! Και το πρόβλημα δεν οφείλεται στις εταιρίες, αλλά στο μικρό μέγεθος της ελληνικής αγοράς και στην πολιτική του ελληνικού κράτους. Αν αυξηθεί η ζήτηση θα αυξηθούν και οι εταιρίες που θα δραστηριοποιούνται στο χώρο. Ο τρόπος που λειτουργεί η αγορά και ο ανταγωνισμός θα οδηγήσει σε χαμηλότερες τιμές.

Το 2006 ψηφίστηκε και στην Ελλάδα νόμος (ν. 3468/2006) για τις ανανεώσιμες πηγές ενέργειας. Ενώ μια πρώτη ανάγνωση οδηγεί στο συμπέρασμα πως κινείται στη σωστή κατεύθυνση (αφού επιδοτεί σημαντικά την παραγωγή ηλιακής ενέργειας), στη συνέχεια διαπιστώνουμε πως αυτό πρακτικά αφορά μεγάλες επιχειρήσεις που θα εγκαταστήσουν πάρκα παραγωγής ενέργειας για μεταπώληση στο δίκτυο σε τιμές πολύ μεγαλύτερες από αυτές που πουλά η ΔΕΗ. Ο Έλληνας ιδιώτης καταναλωτής μένει (σχεδόν) απ' έξω. Σίγουρα, η ελληνική αγορά φωτοβολταϊκών (λίγες εταιρείες) θα ωφεληθεί. Το ίδιο και η ΔΕΗ (την επιδότηση προς τους μεγάλους παραγωγούς ενέργειας την πληρώνουμε οι υπόλοιποι ως φορολογία). Και φυσικά οι επιχειρηματίες: Το 2007 η υπ' αριθμόν ένα κερδοφόρος επένδυση θα είναι τα φωτοβολταϊκά. Αυτός που χάνει είναι η χώρα ως σύνολο: Άλλη μια ευκαιρία πήγε χαμένη. Μια τόσο ευνοημένη από το κλίμα χώρα και με καλό επιστημονικό δυναμικό θα μπορούσε να είναι πρωτοπόρος στον, τόσο σημαντικό διεθνώς σήμερα, τομέα της ενέργειας (οι προηγούμενες τρεις λέξεις δεν τονίστηκαν τυχαία). Και θα είχαμε δημιουργήσει μια ισχυρότατη και εξαγωγική βιομηχανία με δεκάδες χιλιάδες εξειδικευμένες θέσεις εργασίας, όπως έκανε η ...ηλιόλουστη Γερμανία και η Ισπανία (και η Ιαπωνία και η Η.Π.Α. κ.ο.κ). Κι ενώ χάσαμε την ευκαιρία στα προηγούμενα χρόνια γιατί προτιμήσαμε να ...επενδύσουμε στην Ολυμπιάδα και την Eurovision (σ' αυτά είμαστε καλοί, το αποδείξαμε άλλωστε), σήμερα αποδεικνύουμε πως δεν μας ενδιαφέρει να τρέξουμε να προλάβουμε τις εξελίξεις, απλά μας ενδιαφέρει να ...κινηθεί το χρήμα.

Ως τις 31/1/2008 είχαν υποβληθεί για έγκριση στη ΡΑΕ πάνω από 7.800 αιτήσεις για εγκατάσταση φωτοβολταϊκών, συνολικής ισχύος 3.430 MW. Σύμφωνα με τον προγραμματισμό του ΥΠΙΑΝ, ως το 2010 θα πρέπει να έχουν αδειοδοτηθεί έργα συνολικής ισχύος 790 MW, συνεπώς η προσφορά είναι τετραπλάσια της ζήτησης. Πάντως πέρυσι εγκαταστάθηκαν μόνο 2,5 MW φωτοβολταϊκών. Αν και φαίνεται μικρό το νούμερο (και όντως είναι αν συγκρίνει κανείς με Γερμανία ή Ισπανία όπου το 2007 εγκατέστησαν περίπου 2000 MW) είναι κατά 100% αυξημένο σε σχέση με το 2006. Μετά την αποτυχία του «επενδυτικού» μοντέλου, η εφημερίδα «Το Βήμα» αναφέρει πως το υπουργείο προσανατολίζεται στην αλλαγή του μοντέλου ανάπτυξης φωτοβολταϊκών-ηλιακών συστημάτων. Η νέα πολιτική θα αφορά την ενίσχυση της αυτοπαραγωγής και ιδιοκατανάλωσης μόνο, με πυξίδα το «γερμανικό» μοντέλο. Ενώ στην Ελλάδα καθόμαστε και σκεφτόμαστε μεγαλεπήβολα επενδυτικά σχέδια για μεγάλες εγκαταστάσεις φωτοβολταϊκών οι πιο πρακτικοί προχωρούν σε μικρά πρακτικά έργα με καθορισμένους και εφικτούς

στόχους. Στην Καλιφόρνια η υπηρεσία υπεύθυνη για τις φυλακές (California Department of Corrections and Rehabilitation) έχει τοποθετήσει 2.34 MW φωτοβολταϊκών εγκατεστημένα σε εκτάσεις 2 σωφρονιστικών ιδρυμάτων (Ironwood State Prison και Chuckawalla Valley State Prison). Η χρηματοδότηση είναι συνεργασία ιδιωτικού τομέα και πολιτείας. Δεν είναι αργά να ξεκινήσει η εγκατάσταση φωτοβολταϊκών σε όλα τα κρατικά κτίρια και όχι μόνο στη Βουλή όπου η εγκατάσταση γίνεται μόνο για λόγους εντυπωσιασμού.

"Φωτοβολταϊκό πάρκο, ισχύος 50 MW, που θα είναι ένα από τα μεγαλύτερα της Ευρώπης σκοπεύει να κατασκευάσει η ΔΕΗ - Ανανεώσιμες στη Μεγαλόπολη. Ο προϋπολογισμός του νέου Φ/Β πάρκου της ΔΕΗ ανέρχεται σε 250 εκατ. ευρώ και θα εγκατασταθεί σε έκταση 2.100 στρεμμάτων της εταιρείας, στην περιοχή αποθέσεων των αγόνων εδαφών εντός του λιγνιτικού κέντρου Μεγαλόπολης. Όπως ανακοίνωσε χθες η ΔΕΗ, η καθαρή ενέργεια που θα παράγεται από το πάρκο μπορεί να καλύψει την ηλεκτρική κατανάλωση περίπου 28.000 νοικοκυριών ή του 42% του συνόλου του νομού Αρκαδίας". (Ημερησία, 21/5/2008). "Το μεγαλύτερο μέχρι σήμερα υπό κατασκευή πάρκο στην Ελλάδα βρίσκεται έξω από τη Θήβα και έχει ισχύ 2 MW. Από τα τέλη του χρόνου, ο νέος σταθμός της επιχείρησης ακινήτων Ζαφειράτος ΑΕ, θα αρχίσει να τροφοδοτεί με ηλεκτρική ενέργεια το σύστημα. Σε πλήρη λειτουργία θα μπορεί να καλύψει τις ανάγκες σε ρεύμα σχεδόν 800 νοικοκυριών. Το πάρκο θα χρησιμοποιεί φωτοβολταϊκά στοιχεία της γερμανικής εταιρείας Aleo Solar." (Ημερησία, 21/5/2008). "Το πρώτο φωτοβολταϊκό project του ομίλου Ρόκας Iberdrola, ύψους 11,5 εκατ. ευρώ αναμένεται να ξεκινήσει εντός του έτους. Πρόκειται για πάρκο συνολικής εγκατεστημένης ισχύος 2MW, το οποίο πρόκειται να κατασκευαστεί στην περιοχή της Τρίπολης. Συνολικά η Ρόκας Iberdrola διαθέτει άδειες παραγωγής για 4,7MW ενώ ακόμη 2MW έχουν λάβει θετική γνωμοδότηση από τη Ρυθμιστική Αρχή Ενέργειας. Έτσι το συνολικό μέγεθος της επένδυσης στα φ/β από τον όμιλο αναμένεται να κυμανθεί από 36 έως 40 εκατ. ευρώ." (από capital.gr) Αν και υπάρχει συνεχής άνοδος δεν έχουμε κάνει την έκρηξη των υπολοίπων Ευρωπαϊκών χωρών. Το πρωτόγνωρο επενδυτικό ενδιαφέρον που εκδηλώθηκε το 2007, δεν μεταφράστηκε δυστυχώς σε πραγματικά έργα. Σύμφωνα με τα στοιχεία της Ρυθμιστικής Αρχής Ενέργειας (ΡΑΕ), ως και τα τέλη Ιανουαρίου (που διακόπηκε η διαδικασία) είχαν υποβληθεί για έγκριση πάνω από 7.800 αιτήσεις για εγκατάσταση φωτοβολταϊκών, συνολικής ισχύος 3.430 MW, ενώ έχουμε την αδειοδότηση έργων συνολικής ισχύος 790 MW μέχρι το 2010.



Σχεδιάγραμμα 4.30

Σύμφωνα με τα στατιστικά στοιχεία που συγκέντρωσε ο Σύνδεσμος Εταιρειών Φωτοβολταϊκών, το 2007 εγκαταστάθηκαν συνολικά 2.5 MW φωτοβολταϊκών.

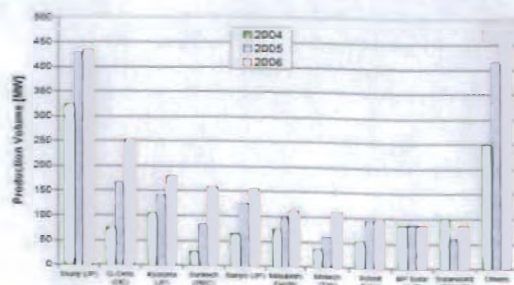


Σχεδιάγραμμα 4.31

Μια λίστα με τις κορυφαίες σε πωλήσεις εταιρείες φωτοβολταϊκών κελιών το 2006 (το ποσοστό είναι το μερίδιο στην αγορά):

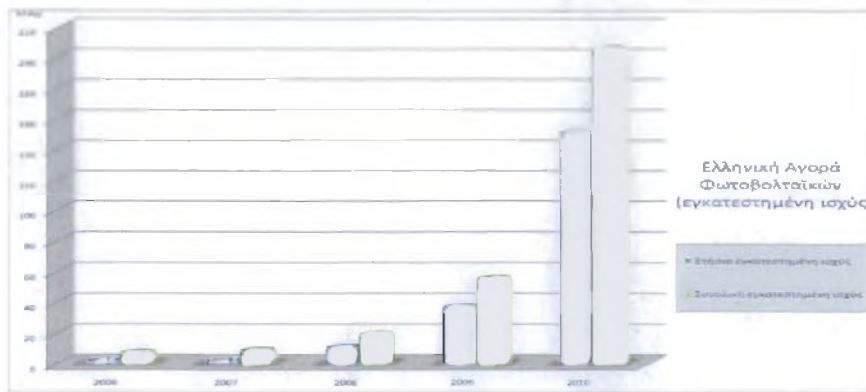
1. Sharp 17.1 %
2. Q-Cells 10.0 %
3. Kyocera 7.1 %
4. Suntech 6.3 %
5. Sanyo 6.1 %
6. Mitsubishi Electric 4.4 %
7. Motech 4.9 %
8. Schott Solar 3.8 %
9. Solar World 3.5 %
10. BP Solar 3.4 %
- Υπόλοιπες Εταιρείες 23.5 %

Οι συνολικές ποσότητες που πουλήθηκαν ήταν 2520 MW. Στο παρακάτω διάγραμμα φαίνεται και η δυναμική της κάθε εταιρείας τα τελευταία χρόνια.



Σχεδιάγραμμα 4.32

Συγκεκριμένα, μέχρι το τέλος του 2007 η εγκατεστημένη ισχύς είχε φτάσει μόλις τα 8.2 MW με ετήσιες αυξήσεις της τάξης των 1-1.5 MW. Από το 2008 αρχικά και ακόμα περισσότερο μετά τα μέσα του 2009 με την ψήφιση του νόμου 3851/2010, ο οποίος εισήγαγε σημαντική αύξηση του ορίου ισχύος των Φ/Β πάρκων που απαλλάσσονται από την ανάγκη λήψης άδειας παραγωγής και από την ανάγκη λήψης έγκρισης περιβαλλοντικών όρων, η αύξηση στο ενδιαφέρον για τα φωτοβολταϊκά και αντίστοιχα η αύξηση της εγκατεστημένης ισχύος ήταν κατακόρυφη. Μέχρι το τέλος του 2010 οι αιτήσεις για άδεια παραγωγής ή εξαίρεση από άδεια για Φ/Β αντιστοιχούσαν σε ισχύ ίση με 9437MW. Συνολικά, στο τέλος του 2010 η εγκατεστημένη ισχύς Φ/Β ήταν 205,4 MW ενώ η ετήσια αύξηση άγγιξε το 274%.



Σχεδιάγραμμα 4.33: Ελληνική Αγορά Φωτοβολταϊκών

Παρ' ότι η αύξηση της εγκατεστημένης ισχύος πρόκειται να συνεχιστεί με αντίστοιχους ρυθμούς τουλάχιστον μέχρι το 2015, πρέπει να τονιστεί ότι η, εθνικά ορισμένη, επιδιωκόμενη ισχύς από τα Φ/Β είναι ίση με 2200 MW μέχρι το 2020, οπότε γίνεται κατανοητό ότι ουσιαστικά, ένα μικρό ποσοστό των σημερινών ή και μελλοντικών αιτήσεων θα υλοποιηθεί. Είναι επομένως κατανοητό ότι απαιτείται επαρκής σχεδιασμός τόσο από την πλευρά της πολιτείας όσον αφορά την καθοδήγηση για νέες αιτήσεις και την κατανομή των αιτήσεων που θα υλοποιηθούν, όσο και από την πλευρά των επενδυτών για το αν ένα έργο μπορεί να είναι βιώσιμο μετά την υλοποίησή του. Η Eunice Energy Group έχει προγραμματίσει την έναρξη κατασκευής φωτοβολταϊκών μονάδων μικρής ισχύος (100kW) σε Αρκαδία και Λακωνία, με συνολικό στόχο τα 2MW έως το τέλος του 2012.

«Πράσινα δάνεια» για ελεύθερους επαγγελματίες, μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις διαθέτουν μια σειρά από τράπεζες, χρηματοδοτώντας τόσο την αναβάθμιση των εγκαταστάσεων όσο και την εγκατάσταση φωτοβολταϊκών συστημάτων, άνω των 10 KW. Μάλιστα, σε αντίθεση με τα «πράσινα δάνεια» για τους ιδιώτες, πέραν της χρηματοδότησης για την εγκατάσταση των φωτοβολταϊκών και των εργασιών, οι τράπεζες δίνουν στους

επιχειρηματίες κεφάλαιο κίνησης, μέχρι αυτοί να εισπράξουν την κρατική επιχορήγηση. Δηλαδή, αν κάποια εταιρεία έχει εξασφαλίσει τη χρηματοδότηση από το σχετικό Αναπτυξιακό Νόμο, μπορεί να απευθυνθεί στην τράπεζα, να δανειστεί το ποσό της επιχορήγησης και να το επιστρέψει με την κατάθεση των χρημάτων από το κράτος. Όπως αναφέρουν τραπεζικά στελέχη, με τον τρόπο αυτό, διευκολύνονται πολύ οι επιχειρηματίες, καθώς εξασφαλίζουν άμεση χρηματοδότηση και δεν χρειάζεται να περιμένουν εβδομάδες ή και μήνες για να πάρουν τα χρήματα από το κράτος. Από την πλευρά τους, και οι τράπεζες είναι εξασφαλισμένες, καθώς –έστω και με καθυστέρηση- θα πάρουν τα χρήματα που έχουν δανείσει, ενώ παράλληλα «τρέχουν» οι τόκοι του δανείου. Θα πρέπει πάντως να σημειωθεί ότι, ακόμα και αν κάποια τράπεζα δεν έχει θεσμοθετημένο πρόγραμμα «πράσινων» χορηγήσεων, δεν σημαίνει ότι οι πελάτες της είναι αποκλεισμένοι από τη σχετική χρηματοδότηση. Σε πολλές περιπτώσεις, οι επιχειρήσεις μπορούν να διαπραγματευθούν τους όρους και τις προϋποθέσεις των χορηγήσεων για «πράσινες» δράσεις, ακόμα και αν αυτοί δεν υπάρχουν επίσημα στο χαρτοφυλάκιο των προϊόντων της τράπεζας. Ακολουθούν κάποια παραδείγματα για να δούμε την συμβολή των τραπεζών στην πράσινη ανάπτυξη (πράσινα δάνεια)

Η Εθνική Τράπεζα προσφέρει στις επιχειρήσεις που επιθυμούν να υλοποιήσουν επενδύσεις στην παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας από φωτοβολταϊκούς σταθμούς, ένα επιχειρηματικό τοκοχρεολυτικό Πολυδάνειο ή Χρεολυτικό δάνειο παγίων εγκαταστάσεων καθώς και ειδικό δάνειο για Κεφάλαιο Κίνησης Έναντι Δημόσιας Επιχορήγησης. Στην πρώτη περίπτωση, σκοπός της χορήγησης είναι η αγορά μηχανολογικού εξοπλισμού και ειδικότερα κάλυψη των δαπανών αγοράς, εγκατάστασης και σύνδεσης (με το δίκτυο της ΔΕΗ) του εξοπλισμού του σταθμού παραγωγής ενέργειας από φωτοβολταϊκά τόξα, καθώς και λοιπών δαπανών που σχετίζονται με την επένδυση. Το ποσό του δανείου ανέρχεται μέχρι το 75% της συνολικής αξίας της επένδυσης εφόσον αυτή δεν εντάσσεται σε ενισχυόμενο πρόγραμμα ή μέχρι του ύψους που καθορίζεται από την απόφαση υπαγωγής του επενδυτικού σχεδίου που έχει ενταχθεί ή επίκειται η ένταξή του στον Αναπτυξιακό Νόμο. Η διάρκεια του δανείου είναι μέχρι 13 έτη, με δυνατότητα παροχής περιόδου χάριτος, ενώ η εξόφληση του γίνεται από το προϊόν της πωλούμενης ηλεκτρικής ενέργειας, με ισόποσες μηνιαίες δόσεις ή όπως προβλέπεται από τη σύμβαση με τη ΔΕΗ/ΔΕΣΜΗΕ. Στη δεύτερη περίπτωση, σκοπός είναι η χρηματοδότηση κεφαλαίου κίνησης έναντι της δημόσιας επιχορήγησης. Το ποσό του δανείου ανέρχεται μέχρι το 100% της επιχορήγησης που καθορίζεται από την απόφαση υπαγωγής του



επενδυτικού σχεδίου που έχει ενταχθεί ή επίκειται η ένταξή του στον Αναπτυξιακό Νόμο ενώ η επιχείρηση πληρώνει μόνο τους καταλογιζόμενους τόκους, δύο φορές το χρόνο και η εξόφληση του κεφαλαίου γίνεται από την επιχορήγηση εντός δώδεκα μηνών, από την εκταμίευση. Σημειώνεται ότι επιβάλλονται εφάπαξ έξοδα αξιολόγησης επενδυτικών σχεδίων ανά επένδυση που ανέρχονται σε € 1.000 για φωτοβολταϊκούς σταθμούς συνολικής ισχύος μέχρι 100 KW και € 10 ανά KW παραγόμενης ισχύος για φωτοβολταϊκούς σταθμούς συνολικής ισχύος άνω των 100 KW. Επίσης επιβάλλονται ετήσια έξοδα διαχείρισης ενεχύρου πωλούμενης ηλεκτρικής ενέργειας: € 600 ανά φωτοβολταϊκό σταθμό καθ' όλη τη διάρκεια του δανείου.

Η Alpha Bank διαθέτει τη σειρά προϊόντων «Alpha Πράσινες Λύσεις» η οποία αποσκοπεί στην παροχή συνολικών τραπεζικών λύσεων για παρεμβάσεις φιλικές προς το περιβάλλον. Ειδικά για τους επιχειρηματίες διαθέτει το προϊόν «Alpha Πράσινες Λύσεις-Οικολογική Επιχείρηση», το οποίο απευθύνεται σε Μικρές Επιχειρήσεις και Ελεύθερους Επαγγελματίες οι οποίοι επιθυμούν να προχωρήσουν στην ενεργειακή αναβάθμιση της επαγγελματικής στέγης τους αλλά και για την αγορά και εγκατάσταση εξοπλισμού φιλικού προς το περιβάλλον. Συγκεκριμένα, το προϊόν επιτρέπει στην επιχείρηση να καλύψει το κόστος των δαπανών αγοράς και εγκατάστασης εξοπλισμού ενεργειακής αναβάθμισης, οικοδομικών εργασιών ενεργειακής αναβάθμισης, τωσχετικών οικονομοτεχνικών μελετών καθώς και της εγκατάστασης Φωτοβολταϊκών Συστημάτων έως 10KW στη στέγη της επιχείρησης. Το ποσοστό της χρηματοδότησης ανέρχεται έως το 90% του συνολικού κόστους των επενδύσεων (εγκαταστάσεις, εξοπλισμός, μελέτες) βάσει προϋπολογισμού έργου ή προτιμολογίων ενώ το επιτόκιο βασίζεται στο Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο της τράπεζας (σήμερα 8,65%) πλέον περιθωρίου έως 4,00%. Η διάρκεια του δανείου είναι έως 10 έτη για ποσά έως 50.000 ευρώ και 20 έτη για ποσά άνω των 50.000 ευρώ, ενώ υπάρχει και έντοκη εξάμηνη περίοδος χάριτος.

Η όμιλος της Τράπεζας Πειραιώς διαθέτει πρόγραμμα εγκατάστασης φωτοβολταϊκών σε βιομηχανικές στέγες. Το προϊόν "Φωτοβολταϊκά σε Βιομηχανικές Στέγες" παρέχει ολοκληρωμένες υπηρεσίες για την εγκατάσταση φωτοβολταϊκών συστημάτων σε στέγες βιομηχανικών-βιοτεχνικών επιχειρήσεων. Περιλαμβάνει την προμήθεια και εγκατάσταση των φωτοβολταϊκών στη στέγη της επιχείρησης, τη χρηματοδότησή από την Τράπεζα Πειραιώς, με ένα ειδικά διαμορφωμένο πακέτο, τον οικονομοτεχνικό έλεγχο, 'δηλαδή τον έλεγχο οικονομικής σκοπιμότητας του έργου, την επάρκεια της στατικής κατασκευής του κτιρίου και

την εκπόνηση της ηλεκτρομηχανολογικής μελέτης εγκατάστασης των φωτοβολταϊκών και σύνδεσής τους με το δίκτυο της ΔΕΗ. Επίσης, την προετοιμασία και υποβολή φακέλων για την χορήγηση της πολεοδομικής άδειας και για την υπογραφή των απαιτούμενων Συμβάσεων με τον ΔΕΣΜΗΕ και τη ΔΕΗ, την έκδοση της Έγκρισης Επέκτασης Σκοπού από την ΕΤΒΑ ΒΙΠΕ (για όσες επιχειρήσεις είναι εγκατεστημένες εντός ΒΙΠΕ), τη σύνδεση της εγκατάστασης με το δίκτυο. τον έλεγχο και πιστοποίηση του συστήματος. την ασφάλιση του συστήματος και τη συντήρηση του συστήματος (εφόσον η επιχείρηση το επιθυμεί).

Η πρόταση της Αγροτικής Τράπεζας απευθύνεται σε όλες τις επιχειρήσεις που ενδιαφέρονται να επενδύσουν στην παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας με φωτοβολταϊκά συστήματα. Και προσφέρει χρηματοδότηση των επενδυτικών σχεδίων, η οποία με τη σειρά της που περιλαμβάνει μεσοπρόθεσμο δάνειο και προεξόφληση της επιχορήγησης που έχει εγκριθεί από την ένταξη της επένδυσης στον Αναπτυξιακό Νόμο. Για τις ενδιαφερόμενες επιχειρήσεις παρέχεται μεσοπρόθεσμο δάνειο ανάλογο με το συνολικό ύψος της επένδυσης, καθώς και το 100% της εγκεκριμένης επιχορήγησης, όπως καθορίζεται από την απόφαση υπαγωγής της επένδυσης στον Αναπτυξιακό Νόμο. Το επιτόκιο βασίζεται στο βασικό κυμαινόμενο επιτόκιο των επενδυτικών δανείων της τράπεζας, ενώ η διάρκεια του δανείου ανέρχεται σε έως 15 έτη, με δυνατότητα περιόδου χάριτος για τη διάρκεια της κατασκευαστικής περιόδου.

Ειδικά για επιχειρήσεις, αλλά και ελεύθερους επαγγελματίες η Τράπεζα Κύπρου διαθέτει τη σειρά δανειακών προϊόντων «Eco Loans». Ειδικότερα, η Τράπεζα Κύπρου έχει δημιουργήσει δύο διαφορετικές κατηγορίες δανειακών προϊόντων για επενδύσεις σε φωτοβολταϊκά συστήματα. Το πρώτο αφορά την εγκατάσταση φωτοβολταϊκών από Ελεύθερους Επαγγελματίες και μικρές Επιχειρήσεις σε στέγες έως 10kw και το δεύτερο την εγκατάσταση φωτοβολταϊκών από Ελεύθερους Επαγγελματίες και Μικρές Επιχειρήσεις σε φωτοβολταϊκά πάρκα άνω των 20kw και για ποσά έως 200.000 €. Στην πρώτη περίπτωση σκοπός του δανείου είναι η αγορά μηχανολογικού εξοπλισμού πάνελ, και εγκατάσταση σύνδεσης με δίκτυο διανομής. Η χρηματοδότηση ανέρχεται σε έως το 100% της αξίας της επένδυσης και η διάρκεια είναι έως 10 έτη με προσωπικές εγγυήσεις και έως 12 έτη με εμπράγματα εξασφαλίσεις. Το επιτόκιο είναι είτε κυμαινόμενο είτε σταθερό για 3 έτη 6,40% είτε σταθερό για 5 έτη 6,80%. Στη δεύτερη περίπτωση, το δάνειο αφορά αγορά μηχανολογικού εξοπλισμού πάνελ και εγκατάσταση σύνδεσης με δίκτυο διανομής και το ύψος της χρηματοδότησης ανέρχεται σε έως το 75% της αξίας της επένδυσης. Η διάρκεια του



δανείου είναι έως 12 έτη και το επιτόκιο είναι είτε κυμαινόμενο είτε σταθερό για 3 έτη 6,40% είτε σταθερό για 5 έτη 6,80%. Επίσης, η τράπεζα χρηματοδοτεί κεφάλαιο κίνησης έναντι έναντι προεξόφλησης Δημόσιας Επιχορήγησης. Το ύψος φτάνει έως το 100% της επιχορήγησης που καθορίζεται με την απόφαση υπαγωγής η αποπληρωμή γίνεται με την καταβολή της επιχορήγησης, και το επιτόκιο σήμερα είναι 9,90%.

## ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Οι έρευνες αναλήθηκαν στο τελευταίο κεφάλαιο. Επιπροσθέτως τα συμπεράσματα που προκύπτουν είναι ότι η Ελλάδα αντιμετώπισε και συνεχίζει να αντιμετωπίζει οικονομικό πρόβλημα, πολλοί λένε, ότι οφείλεται σε διάφορες αιτίες όπως τα δάνεια που με δυσκολία παίρνει, τις εισαγωγές που κάνει (σε σύγκριση με τις εξαγωγές) αλλά κυρίως στην χαμηλή ανάπτυξη που παρουσιάζει τα τελευταία χρόνια. Το οικονομικό πρόβλημα όπως είναι λογικό επηρέασε όλους αυτούς που ζουν και δουλεύουν στην Ελλάδα. Οι τράπεζες καθώς φαίνεται επηρεάζουν τους πάντες. Είχαμε αύξηση των καταθέσεων από το 2000 έως το 2008 (σχεδιάγραμμα 4.1) και μείωση από το 2008 έως το 2011. Τα δάνεια παραμοίως παρουσίαζαν αύξηση από το 2000 έως το 2008 και μείωση από το 2008 έως το 2011 (σχεδιάγραμμα 4.9). Στις πιστωτικές κάρτες είχαμε αύξηση από το 2000 έως 2008 και μείωση από το 2008 έως το 2011 (σχεδιάγραμμα 4.21). Αντίθετα οι χρεωστικές κάρτες παρουσίασαν ανάπτυξη από το 2000 έως το 2010 (σχεδιάγραμμα 4.23). Στο σχεδιάγραμμα 4.24 έχουμε σύγκριση των καρτών. Στο σχεδιάγραμμα 4.29 φαίνεται ότι η χρηματοδότηση, όπως leasing-factoring, των επιχειρήσεων από τράπεζες έχουν κάθε χρόνο μικρότερη αύξηση. Μεγάλη αύξηση βλέπουμε να έχουν τα πράσινα δάνεια. Συμπέρασμα όλων αυτών είναι ότι οι έλληνες φοβούμενοι την κατάσταση της πτώχευσης πήραν τα χρήματά τους από τις τράπεζες, στο σπίτι τους και σε τράπεζες του εξωτερικού, με αποτέλεσμα οι τράπεζες να μην έχουν πολύ ρευστό για να κινηθούν. Όπως ήδη γνωρίζουμε οι έλληνες προκειμένου να αποκτήσουν βασικά προϊόντα δανίζονταν από τις τράπεζες. Ο δανισμός αυτός αργότερα γίνονταν για μικρότερης ανάγκης πράγματα<sup>19</sup> και έτσι μεγάλωνε το χρέος και η εξάρτηση του έλληνα προς την τράπεζα. Ακόμα με την αύξηση της χρήσης των πιστωτικών καρτών ο έλληνας έφτασε σε σημείο να μην ενισχύεται απλώς από την τράπεζα αλλά να ζει από αυτή. Ότι ήθελε ήξερε ότι την ίδια κιόλας ημέρα ή το πολύ την άλλη μπορούσε να το αποκτήσει αδιαφορόντας πολλές φορές εάν θα έχει την δυνατότητα ποτέ να εξολήσει την τράπεζα, γιατί είναι εύκολο να εξοφλήσεις 5 ευρώ σε κάποιον όταν παίρνεις μισθό 15, όταν όμως τον άλλο μήνα χρωστάς άλλα 5 και τον άλλο άλλα 5 και στο τέλος μειωθεί ο μισθός η ακόμα χειρότερα κλείσει η επιχείρηση που εργάζεσαι τότε έρχονται τα αποτελέσματα του Σχεδιαγράμματος 4.12 όπου για παράδειγμα τα καθυστερούμενα καταναλωτικά δάνεια έφτασαν το 2010 το 14,7% και

<sup>19</sup> Φοιτητικά, καταναλωτικά κ.α.

αναγκάστηκαν οι τράπεζες να προβούν σε αναδιάρθρωση του χρέους των πελατών τους<sup>20</sup>. Ακόμα βλέπουμε να επηρεάζονται διαδοχικά όλα τα επάγγελα από τις τράπεζες. Για παράδειγμα ανάφεραμε ότι τα στεγαστικά δάνεια είχαν πτώση τα τελευταία χρόνια όπως το 2010 & το 2011, από τα Σχεδιάγραμμα 4.19 βλέπουμε πως ο Έλληνας κτίζει ή αγοράζει σπίτι. Όταν το 43% των ελλήνων αγοράζουν μόνο με δάνειο, το 37% με δάνειο και οικονομίες και μόλις το 20% μόνο με οικονομίες ως συμπέρασμα έχουμε το Σχεδιάγραμμα 4.18 που δείχνει την πτώση της οικοδομικής δραστηριότητα το 2010 και το 2011. Ένα θετικό στην όλη κατάσταση είναι ότι έχουμε συνεχή αύξηση στην έκδοση χρεωστικών καρτών Σχεδιάγραμμα 4.23. Ο Έλληνας φοβάται για την ημέρα που θα του ξημερώσει και προσπαθεί να αγοράζει με ό,τι έχει, να μην χρωστάει. Έχουμε πολλές νέες υπηρεσίες τα τελευταία έτη κυρίως μέσω διαδικτύου όπως οι επιχειρήσεις να πληρώνουν το ΦΠΑ, το ΙΚΑ κ.α. προσπαθώντας οι τράπεζες να προσελκίσουν πελάτες. Επίσης το ότι υπάρχουν πολλές τράπεζες είναι καλό λόγω του ανταγωνισμού που έχουν αλλά και κακό γιατί αυτό δείχνει πόσο ανάγκη τις έχουμε.

Ο Τραπεζικός Τομέας είναι ένας δυναμικά αυξανόμενος κλάδος στην Ελλάδα που υποβάλλεται σε πολυάριθμες αλλαγές κυρίως μέσω των εξαγορών και συγχωνεύσεων που πραγματοποιούνται τα τελευταία χρόνια τόσο στον εθνικό όσο και στο διεθνή χώρο. Έτσι, οι πολυάριθμες προκλήσεις και ανακατατάξεις που δημιουργούνται και υπάρχουν μας δίνουν την ευκαιρία για τη στρατηγική αξιολόγηση ενός σημαντικού φορέα του εν λόγω κλάδου που υποστηρίζει την ελληνική οικονομία. Κατά την τελευταία πενταετία ο ανταγωνισμός μεταξύ των Τραπεζικών Ομίλων παρουσιάζεται εντονότερος στις εργασίες Λιανικής Τραπεζικής μετά από την απελευθέρωση της Καταναλωτικής Πίστης από την Τράπεζα της Ελλάδος. Παρατηρείται λοιπόν στροφή των Τραπεζών προς τη δημιουργία και διάθεση προϊόντων της συγκεκριμένης κατηγορίας λόγω του χαμηλού κινδύνου επισφάλειας και των υψηλών επιτοκίων των συγκεκριμένων προϊόντων, αφού σε σύγκριση με αυτά των καταθετικών & επιχειρηματικών προϊόντων παραμένουν πολύ υψηλά. Ένταση του ανταγωνισμού σημειώνεται επίσης μεταξύ των ανταγωνιστριών τραπεζών, σε επίπεδο ποιοτικής εξυπηρέτησης της πελατείας τους, με την εισαγωγή νέων τεχνολογιών αλλά και της συνεχούς εκπαίδευσης και κατάρτισης των υπαλλήλων τους, στην ανάπτυξη δικτύων (κύριων και εναλλακτικών), στον τομέα της προβολής τους και στους τρόπους τιμολόγησης και αποπληρωμής. Η βελτίωση της ανταγωνιστικότητας της Ελληνικής οικονομίας είναι

---

<sup>20</sup> Να σημειωθεί ότι έγιναν σε επαγγέλματα, του δημοσίου και του ιδιωτικού τομέα, μειώσεις στο μισθό, στα δώρα κ.α.

μονόδρομος, τόσο για να εξασφαλιστούν οι αναγκαίοι υψηλοί ρυθμοί ανάπτυξης και στο μέλλον, όσο και για να γίνει μικρότερη και επομένως διατηρήσιμη, η εξάρτηση της χώρας μας από τη σταθερή εισροή ξένων κεφαλαίων. Η αναγκαιότητα αυτή ανάγει σε στρατηγική προτεραιότητα τον περαιτέρω ευρύ διαρθρωτικό μετασχηματισμό της οικονομίας, εστιασμένο σε ένα νέο σύγχρονο πρότυπο λειτουργίας. Η Διαχείριση της αλλαγής είναι μια δομημένη προσέγγιση του τρόπου με τον οποίο αλλάζουν τα άτομα, οι ομάδες, οι οργανισμοί και οι κοινωνίες, καθώς επιδιώκουν τη μετάβαση από μια υφιστάμενη κατάσταση σε ένα επιθυμητό μελλοντικό στάτους. Η κατ' αυτόν τον τρόπο θεωρούμενη μεταβολή περιλαμβάνει ένα ευρύ φάσμα θεμάτων. Από την σκοπιά του ατόμου αλλαγή μπορεί να σημαίνει μια νέα συμπεριφορά. Από οικονομική άποψη, αλλαγή μπορεί να είναι μια νέα επιχειρηματική διαδικασία ή μια νέα τεχνολογία. Υπό ένα κοινωνικό πρίσμα, αλλαγή μπορεί να είναι μια νέα δημόσια πολιτική ή η ψήφιση μιας νέας νομοθεσίας.

Ο ανταγωνισμός υφίσταται σε κάθε αγορά, τοπική και διεθνή. Βοηθά στην εξέλιξη και πρόοδο της οικονομίας και της αγοράς. Προέρχεται από χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς που είτε δραστηριοποιούνται με παρεμφερή προϊόντα στην αγορά είτε εισάγουν στην αγορά νέα εξελιγμένα προϊόντα, που διαφέρουν από τα παραδοσιακά και συνηθισμένα. Στη φάση εισαγωγής νέων προϊόντων ασκούνται πιέσεις στην αγορά και πιο συγκεκριμένα τα προϊόντα αυτά διεκδικούν τη δική τους θέση στην αγορά. Αυτό δε σημαίνει απαραίτητα ότι θα δημιουργηθούν νέα μερίδια, αλλά θα διεκδικήσουν από την υπάρχουσα αγορά. Το κόστος και το ρίσκο για τους νεοεισαχθέντες είναι μεγάλο αλλά προσδοκούν σε μελλοντικά κέρδη. Από τη στιγμή μάλιστα που έχουν μπει δυναμικά στην αγορά, χρησιμοποιώντας νέα πληροφοριακά συστήματα και έμπειρο προσωπικό από υπάρχοντες χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς. Στον τομέα των τραπεζών ο ανταγωνισμός έχει πλέον αυξηθεί, ειδικότερα προς τον τομέα των ιδιωτών. Τον τελευταίο καιρό οι τράπεζες επιδιώκουν την αύξηση περιθωρίων από τα καθαρά έσοδα των τόκων. Η υπηρεσίες που προσφέρουν οι τράπεζες, στεγαστικής και καταναλωτικής πίστης, έχουν προσφέρει σε ένα πολύ μεγάλο βαθμό κύρια πηγή κερδών και συμβάλουν στη μείωση του λειτουργικού κόστους. Η μορφή του ανταγωνισμού βελτιώθηκε στην Ελλάδα στα μέσα του 1990. Εκείνη την περίοδο σημειώθηκαν σημαντικές αλλαγές στον τρόπο με τον οποίο λειτουργούσε το χρηματοοικονομικό σύστημα, πραγματοποιήθηκαν συγχωνεύσεις, μεταρρυθμίσεις στον διοικητικό τομέα και σταδιακά πραγματοποιήθηκε η ιδιωτικοποίηση των πιστωτικών ιδρυμάτων, αλλάζοντας τον οικονομικό περιβάλλον. Απόρροιες του ανταγωνισμού ήταν η εξέλιξη και διαμόρφωση του σύγχρονου ελληνικού

συστήματος, που δραστηριοποιείται σε διεθνή επίπεδο. Δύο κύριοι άξονες εξέλιξης αφορούν τις επενδύσεις στην τεχνολογία και την ένταξη νέων χρηματοοικονομικών προϊόντων στο χαρτοφυλάκιο των Τραπεζών. Επίσης, εισχώρησαν νέα εξελιγμένα προϊόντα και υπηρεσίες στον τομέα των ιδιωτών. Μεγάλο ενδιαφέρον δείχνει η αγορά των Βαλκανίων.

Οι συνθήκες της αγοράς αλλάζουν καθώς μεταβάλλονται και οι παράγοντες που την επηρεάζουν. Αυτοί είναι ο ανταγωνισμός και κατ' επέκταση η οικονομική παγκοσμιοποίηση. Σαφώς, οι αλλαγές αυτές επηρεάζουν κάθε είδος αγοράς σε παγκόσμιο επίπεδο. Σύμφωνα με αυτά τα δεδομένα οι τραπεζικοί οργανισμοί υποχρεούνται να είναι σε ετοιμότητα να αντιμετωπίσουν κάθε μορφή κινδύνου, που μπορεί να παρουσιαστεί. Σκοπός είναι να προφυλαχθεί η ακεραιότητα και η υγιής λειτουργία τους αφενός και αφετέρου να βελτιωθεί η θέση τους στην αγορά σε σχέση με τον ανταγωνισμό. Οι μορφές των κινδύνων και τρόπος αντιμετώπισης θα αναλυθούν σε παρακάτω κεφάλαιο.

Η παγκοσμιοποίηση μπορεί να πάρει διάφορες μορφές, ανάλογα σε ποια αγορά εξετάζεται. Σε μικρές τοπικές αγορές με μικρότερα ποσοστά εμφάνισης κινδύνων, οι διεθνείς οργανισμοί ρισκάρουν περισσότερο να επενδύσουν. Οι τράπεζες, έχει παρατηρηθεί ότι, προσεγγίζουν τέτοιες αγορές, ιδίως αγορές που συνορεύουν γειτονικά. Για παράδειγμα το ελληνικό τραπεζικό ενδιαφέρον κινείται προς γειτονικές βαλκανικές χώρες Αλβανία, Βουλγαρία, Ρουμανία για μελλοντική επένδυση.

Ο ανταγωνισμός καθορίζει τις τιμές των προϊόντων και των υπηρεσιών, δημιουργώντας την ανταγωνιστική μορφή της αγοράς οι τράπεζες είναι αναγκασμένες να προσαρμοστούν και να λειτουργήσουν ε τα νέα δεδομένα, που μεταβάλλονται σε παγκόσμιο επίπεδο. Οι μικρές αγορές είναι αυτές που επηρεάζονται αρνητικά περισσότερο. Μέσα στη φάση της στενότητας, δημιουργείται η ανάγκη των τραπεζών να διαφοροποιηθεί σε σχέση με τον ανταγωνισμό. Και αυτό το πετυχαίνει μέσω της ποιότητας των προϊόντων και των υπηρεσιών και της καλής τιμής. Αυτά τα διαφοροποιημένα προϊόντα απαιτούν στήριξη για τον σχεδιασμό και την ανάπτυξή τους, η οποία προέρχεται από τεχνολογικά συστήματα και διαδικασίες με ελεγχόμενο κόστος.

Καθώς στη λειτουργία των τραπεζών συμμετέχει όλο και περισσότερο η τεχνολογία πληροφορικής, έχει σημασία να αξιολογείται η διαχείριση και το κόστος της. Για τις τράπεζες το τεχνολογικό κόστος ελαττώνεται, ωστόσο έχουν να μελετήσουν τον τρόπο ανάπτυξης και διαχείρισης των προϊόντων και των υπηρεσιών. Η ανάγκη ένταξης νέων τεχνολογικών σε

κάθε οργανισμό γίνεται συνεχώς και πιο έντονη από τη στιγμή, μάλιστα, που ο χρόνος για γρήγορες και ασφαλείς αποφάσεις πιέζει.

Ο κάθε χρηματοπιστωτικός οργανισμός δραστηριοποιείται στην αγορά με σκοπό το κέρδος. Πολύ σημαντικό για τον στόχο αυτό είναι ο προϋπολογισμός και ο έλεγχος του κόστους των προϊόντων και των υπηρεσιών τους. Η τράπεζα πρέπει να είναι σε ετοιμότητα οποιαδήποτε χρονική στιγμή να ελέγχει το κόστος, να αντιμετωπίζει τις μεταβολές του, που επηρεάζονται από τον πληθωρισμό, καθώς να μπορεί να καλύπτει τις απαιτήσεις των πελατών της, για υψηλή ποιότητα με χαμηλή τιμολόγηση.

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ

### Τακτικά μέλη



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ  
ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

**ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.**

<http://www.nbg.gr>



**ΤΡΑΠΕΖΑ ΕFG EUROBANK ERGASIAS Α.Ε.**

<http://www.eurobank.gr>



ALPHA BANK

**ALPHA BANK**

<http://www.alpha.gr>



ΤΡΑΠΕΖΑ  
ΠΕΙΡΑΙΩΣ

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.**

<http://www.piraeusbank.gr>



**ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.**

<http://www.ate.gr>



**ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.**

<http://www.emporiki.gr>





**MARFIN ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ**

<http://www.marfinegnatiabank.gr>



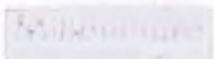
**ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε.**

<http://www.ttbank.gr>



**ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΙΜΙΤΕΔ**

<http://www.bankofcyprus.gr>



**ΤΡΑΠΕΖΑ MILLENNIUM BANK Α.Ε.**

<http://www.millenniumbank.gr>



**CITIBANK INTERNATIONAL plc**

<http://www.citibank.gr>



**ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**

<http://www.atticabank.gr>



**ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.**

<http://www.geniki.gr>



**ΠΡΟΤΟΝ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.**  
<http://www.protonbank.gr>



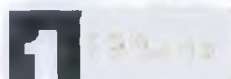
**ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK Α.Ε.**  
<http://www.probank.gr>



**HSBC BANK plc**  
<http://www.hsbc.gr>



**T BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**  
<http://www.tbank.com.gr>



**FBV - ΠΡΩΤΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.**  
<http://www.fbbank.gr>



**ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.**  
<http://www.panelliniabank.gr>



**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΙΜΙΤΕΔ**  
<http://www.hellenicbank.gr>

## BNP Paribas στην Ελλάδα

### Επισκόπηση

Στην Ελλάδα από το 1982, η BNP Paribas η Ελλάδα είναι ένα πλήρες υποκατάστημα της BNP Paribas και μία από τις μεγαλύτερες ξένες τράπεζες στη χώρα. Τοπικό δίκτυο μας βασίζεται σε μια μεγάλη εφαρμογή, στο κέντρο της Αθήνας. BNP Paribas είναι επίσης εκπροσωπείται στην Ελλάδα μέσω των θυγατρικών μας:



- BNP Paribas Securities Services, η οποία είναι υπεύθυνη για τον διακανονισμό τίτλων
- Cetelem, ο ευρωπαϊκός ηγέτης στον καταναλωτικό δανεισμό
- UCI, η οποία παρέχει στεγαστικά δάνεια σε ιδιώτες
- Arval η οποία εξειδικεύεται στην vehicule διαχείριση
- Ségécé, ο πρώτος Διευθυντής Εμπορικά Κέντρα της Ευρώπης.

Συνδυάζοντας 25 χρόνια παρουσίας στην ελληνική αγορά, η πείρα της τοπικής αυτοδιοίκησης το προσωπικό μας με την οικονομική ισχύ και το εκτεταμένο δίκτυο της BNP Paribas Group, είμαστε καλά προσόντα για να εξυπηρετήσει Εταιρική καθώς και ιδιώτες.

- Η διεθνής BNP Paribas δίκτυο

- Πιο συγκεκριμένα, η BNP Paribas είναι έντονα ιδρύθηκε στην Κεντρική Ευρώπη και στα Βαλκάνια. Αυτό επιτρέπει πολύτιμες διευκολύνσεις προς τους πελάτες μας ενεργά εμπορικές συναλλαγές με τις χώρες αυτές.

- Μεσοπρόθεσμη και τη μακροπρόθεσμη χρηματοδότηση και δάνεια της ΕΤΕ
- Κοινοπρακτικών δανείων, δομημένη και τη χρηματοδότηση του έργου
- Οικονομικών Εμπορίου
- Προσαρμοσμένη διαχείριση περιουσιακών στοιχείων, τα δάνεια προς υψηλής καθαρής αξίας ιδιώτες

- Συνάλλαγμα και τόκοι αντιστάθμισης ρυθμό.

BNP Paribas είναι μια **ευρωπαϊκή ηγετική θέση στην παγκόσμια τραπεζική και χρηματοοικονομικές υπηρεσίες** και μια από τις ισχυρότερες τράπεζες στον κόσμο (με βαθμολογία AA δηλαδή 3η αξιολόγησης Standard & Poors σε μια κλίμακα από 22).

Παρούσα σε όλη την Ευρώπη μέσα από όλες τις κατηγορίες επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της, η ομάδα έχει **τέσσερις εγχώριες αγορές λιανικής τραπεζικής** στη Γαλλία, την Ιταλία, το Βέλγιο και το Λουξεμβούργο. Έχει ένα από τα μεγαλύτερα διεθνή δίκτυα με δραστηριότητες σε περισσότερες από **80 χώρες** και **204.600 υπαλλήλους**, συμπεριλαμβανομένων 162.800 στην Ευρώπη, 15.000 στη Βόρεια Αμερική και 12.000 στην Ασία. (31/03/2011)

Η BNP Paribas έχει καίριες θέσεις της σε τρεις βασικές επιχειρήσεις :

Λιανική τραπεζική

Εταιρική & Επενδυτική Τραπεζική

Επενδυτικές Λύσεις

 **DEUTSCHE BANK AG**  
Λεωφ. Βασ. Σοφίας 23α, 10674 Αθήνα  
Τηλ. 210 72.56.210, Fax 210 72.32.451

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. <http://www.rbs.com>

### Στρατηγική του Ομίλου

RBS έχει ριζικά αναδιαρθρωθεί και είναι στο στόχο για τη βιώσιμη μελλοντική επιτυχία.





Ο Όμιλος έχει προσδιορίσει ένα σαφές στρατηγικό όραμα για την παράδοση από το 2013. Αυτό θα επιτευχθεί με την εκτέλεση στρατηγικού σχεδίου μας, η πρόοδος κατά την οποία μπορεί να μετρηθεί τρίμηνο με τρίμηνο τη χρήση βασικών δεικτών απόδοσης μας.

### **RBS 2013 στρατηγικό όραμα**

- Για να είναι μεταξύ των πιο θαύμαζα, πολύτιμη και σταθερή καθολική τράπεζες του κόσμου, που τροφοδοτείται από τις επιχειρήσεις ηγετική θέση στην αγορά σε μεγάλες υπαγορευόμενη από τη ζήτηση των αγορών
- Για να επιστρέψετε > 15% της βιώσιμης Ροές, από ένα σταθερό προφίλ κινδύνου της κατηγορίας AA και τον ισολογισμό
- Η επιχείρηση μίγμα να παράγει ένα ελκυστικό μείγμα κερδοφορίας και συγκρατημένη, αλλά βιώσιμη ανάπτυξη - αγκυροβολημένα στο Ηνωμένο Βασίλειο και στη λιανική και εμπορική τραπεζική, μαζί με πελατοκεντρική χονδρική τραπεζική, καθώς και με αξιόπιστες προοπτικές ανάπτυξης γεωγραφικά όσο και από τον επιχειρηματικό
- Χαρακτηριστικά διαχείρισης να συμπεριλάβει μια ανοικτή, επενδυτή-φιλική προσέγγιση, στρατηγική πειθαρχία και αποδεδειγμένη αποτελεσματικότητα εκτέλεσης, ισχυρή διαχείρισης των κινδύνων και στο επίκεντρο του ενδιαφέροντος στον πελάτη

### **Στρατηγικό σχέδιο**

Ο Όμιλος έχει περιγράψει τις λεπτομέρειες ενός Στρατηγικού Σχεδίου για την παροχή της ομάδας Στρατηγικό Όραμα μέχρι το 2013. Το σχέδιο σημαίνει επιδίωξη και την βελτίωση των πραγμάτων η ομάδα είναι καλύτερα σε και η απόσυρση από τα πράγματα που δεν είναι

πλέον κατάλληλη στρατηγική σχέση. Αυτό περιλαμβάνει τα τρία βασικά στοιχεία, που παρατίθενται κατωτέρω:

- Πυρήνας Τράπεζα: Δημιουργία αξίας
- Μη-Core: Μείωση του κινδύνου
- Επιχειρηματικές αρχές

Αυτή θα είναι η «νέα» RBS μέχρι το 2013.

Μια συλλογή από τις επιχειρήσεις που θα επενδύσει και να αναπτύξει το πλήρες δυναμικό τους.

Κάθε επιχείρηση πρέπει να γίνει ισχυρή από μόνη της, με ηγετικές θέσεις των πελατών, ενώ συνδέει επίσης και να συμπληρώνει τις άλλες επιχειρήσεις του Ομίλου.

### Στρατηγικοί στόχοι

Ο Όμιλος έχει set 4 στρατηγικούς στόχους για το σχέδιο μαζί με τους κύριους στόχους να παραδώσει.

Βιώσιμη κέρδη	Χαμηλότερος κίνδυνος	Διαφοροποιημένη σύνθεση των επιχειρήσεων	Διαχείριση και πολιτιστική αλλαγή
Απόδοση Ιδίων Κεφαλαίων	ΑΑ αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας κατηγορίας	2 / 3 & λιανική εμπορική	Ανοίξτε και στοχαστική προσέγγιση
Χαμηλότερο κόστος	Ισχυρότερη κεφάλαιο	1 / 3 επενδυτικής τραπεζικής	Αναδομήθηκε
Top 5 θέσεις στην αγορά	Σταθερή χρηματοδότηση	Έξοδος από μη βασικές	Διοικητικό συμβούλιο και διοίκηση
Οργανική ανάπτυξη σύμφωνα με τις αγορές	Μικρότερες ισολογισμού	UK εστίαση Η παγκόσμια εμβέλεια	Καλύτερη διαχείριση των κινδύνων

### Στατιστικών ιδιοκτησία μετοχών

Η κυβέρνηση του Ηνωμένου Βασιλείου έγινε ο κύριος μέτοχος της RBS το Νοέμβριο του 2008 και τώρα το δικό 68% των κοινών μετοχών με οικονομική κυριότητα του 83%.



**Ιδιοκτησίας κυβέρνηση** Η βρετανική κυβέρνηση ανέλαβε αρχικά το 58% των μετοχών της RBS κοινών μετοχών παράλληλα με ένα τμήμα των προνομιούχων μετοχών το Νοέμβριο του 2008. Τον Απρίλιο του 2009 οι προνομιούχες μετοχές μετατράπηκαν σε κοινές μετοχές και τακτική συμμετοχή της κυβέρνησης στην RBS ανέρχεται σήμερα σε 66%. Συμπεριλαμβανομένης της απόκτησης κυβερνήσεις της Β μετοχών το Δεκέμβριο του 2009 η συνολική οικονομική κυριότητα της κυβέρνησης του Ηνωμένου Βασιλείου είναι 82% του Ομίλου RBS. Η βρετανική κυβέρνηση σχηματίστηκε UK Financial Investments Ltd (UKFI) να διαχειρίζονται τις επενδύσεις της σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, συμπεριλαμβανομένων των RBS. UKFI έχει λάβει σαφή εντολή από την κυβέρνηση με πρωταρχικό στόχο για τη διάθεση των μετοχών της κυβέρνησης με τάξη και ενεργό τρόπο, λαμβάνοντας δεόντως υπόψη την οικονομική σταθερότητα και την προώθηση του ανταγωνισμού.

	7, Δεκ.	8η Δεκεμβρίου	9 Δεκέμβρη	10 Δεκεμβρίου
Κυβέρνηση	0%	58%	70%	68%
Θεσμική	79%	34%	21%	21%
Λιανική	9%	4%	5%	6%
Άλλο	12%	4%	4%	5%

#### Θεσμική ιδιοκτησίας

Εξαιρουμένων των UKFI κατοχή, την RBS μέτοχοι είναι κατά κύριο λόγο θεσμικοί με λογικά ευρεία γεωγραφική εξάπλωση.

	7, Δεκ.	8η Δεκεμβρίου	9 Δεκέμβρη	10 Δεκεμβρίου
Ηνωμένο Βασίλειο	55%	56%	58%	65%
Βόρεια Αμερική	26%	26%	22%	14%
Ευρώπη	14%	11%	15%	15%
Υπόλοιπο κόσμο	5%	7%	5%	6%

-Ιδρυτικό Έγγραφο και Καταστατικό του Συλλόγου - RBS Group, περιλαμβανομένου ενός χρονοδιαγράμματος με τα άρθρα (PDF, 606KB)

### Επιτροπές

- - Διοικητικό Συμβούλιο
- - Έλεγχος
- - Κίνδυνος
- - Αμοιβή
- - Υποψηφιότητες
- - Βιωσιμότητα

Το Διοικητικό Συμβούλιο Όμιλος είναι το κύριο φόρουμ λήψης αποφάσεων για την εταιρεία. Έχει τη συνολική ευθύνη για την καθοδήγηση και τον έλεγχο της εταιρίας και λογοδοτεί στους μετόχους για την οικονομική και επιχειρησιακή απόδοση. Το Διοικητικό Συμβούλιο εγκρίνει στρατηγική του Ομίλου και θα παρακολουθεί τις επιδόσεις.



UNICREDIT BANK A.G. [http://www.hypovereinsbank.gr/home\\_gr.htm](http://www.hypovereinsbank.gr/home_gr.htm)

ALPHA LEASING - Χρηματοδοτικές Μισθώσεις <http://www.alphaleasing.gr>



### Ιστορικό

1981 Ιδρύεται η "ΔΙΕΡΕΥΝΗΤΑΙ ΑΛΦΑ ΑΕ ΟΡΓΑΝΩΣΕΩΣ & ΜΗΧΑΝΟΓΡΑΦΗΣΕΩΣ".

1986 Εισάγεται στην Ελλάδα ο θεσμός της Χρηματοδοτικής Μίσθωσης (Leasing) με την ψήφιση του ν. 1665/86

1987 Η εταιρία μετονομάζεται σε "ΔΙΕΡΕΥΝΗΤΑΙ ΑΛΦΑ ΑΕ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΕΩΣ"

1987 Εισάγεται στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών. (17/8/87)

1989 Νέα επωνυμία σε "ΑΛΦΑ ΛΗΣΙΝΓΚ ΑΕ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΕΩΣ".

1989 Ιδρύεται υποκατάστημα Βορείου Ελλάδος με έδρα τη Θεσσαλονίκη.

1998  Πιστοποιείται κατά ISO9002.



- 1998 Ιδρύεται γραφείο εξυπηρέτησεως πελατείας Κεντρικής Ελλάδος  
: με έδρα τη Λάρισα.
- 1999 Ψηφίζεται ο ν. 2689 που επιτρέπει ουσιαστικά τη σύναψη  
: συμβάσεων Χρηματοδοτικής Μισθώσεως για Ακίνητα (8/2/99)
- 1999 Υλοποιείται από την ALPHA LEASING ΑΕ η πρώτη σύμβαση  
: Χρηματοδοτικής Μισθώσεως ακινήτου στην Ελλάδα (Απρίλιος '99)
- 1999 Ιδρύεται γραφείο εξυπηρέτησεως πελατείας Κρήτης με έδρα το  
: Ηράκλειο.
- 2000 Συμμετέχει κατά 16,36% στην ALPHA LEASING ROMANIA  
:
- 2001 Προβαίνει σε συγχώνευση, δια απορροφήσεως, με την ΙΟΝΙΚΗ  
: LEASING ΑΕ
- 2003 Πιστοποιείται κατά ISO9001:2000  
: EFG EUROBANK ERGASIAS - Χρηματοδοτικές Μισθώσεις  
*Ευριπίδου 5 & Πραξιτέλους 40-44, 105 61 Αθήνα,  
Τηλ. 210 36.60.800, Fax 210 36.60.850*

## ΕΘΝΙΚΗ LEASING

ΕΘΝΙΚΗ LEASING Α.Ε. - Χρηματοδοτικές Μισθώσεις

<http://www.ethnolease.gr>

Η ΕΘΝΙΚΗ ΛΗΖΙΝΓΚ ΑΕΧΜ είναι η εταιρεία Χρηματοδοτικής Μίσθωσης του Ομίλου της ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ με πολυετή δραστηριότητα και δυναμική παρουσία στο χώρο της Χρηματοδοτικής Μίσθωσης (leasing). Ως θυγατρική του Ομίλου της ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ αντλεί από αυτόν όλα τα πλεονεκτήματα της πρώτης δύναμης στην Τραπεζική αγορά, εξασφαλίζοντας παράλληλα μεγάλη ευελιξία στην εξυπηρέτηση των πελατών της. Η ΕΘΝΙΚΗ ΛΗΖΙΝΓΚ ΑΕΧΜ απευθύνεται σε πελάτες ενεργούς σε κάθε τομέα της οικονομικής δραστηριότητας, με έμφαση στη βιομηχανία, βιοτεχνία, εμπόριο, υπηρεσίες, κατασκευές και ελεύθερους επαγγελματίες. Με υψηλής ποιότητας ανθρώπινο δυναμικό, προσφέρει λύσεις που υπηρετούν με τον καλύτερο δυνατό τρόπο τα επενδυτικά σχέδια των πελατών της. Στις δυνατότητες της ΕΘΝΙΚΗ ΛΗΖΙΝΓΚ ΑΕΧΜ περιλαμβάνεται η σύναψη κάθε είδους σύμβασης χρηματοδοτικής μίσθωσης σε κινητό εξοπλισμό και επαγγελματικά ακίνητα, καθώς και συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης για εξοπλισμό επενδύσεων που εντάσσονται στους αναπτυξιακούς Νόμους. Έτσι, μπορούν να καλυφθούν όλες οι ανάγκες μίας επιχείρησης σε καινούργιο ή μεταχειρισμένο εξοπλισμό, που αφορά μεμονωμένα

μηχανήματα έως γραμμές παραγωγής, ηλεκτρονικούς υπολογιστές, εξοπλισμό γραφείου, οχήματα παντός τύπου, μηχανήματα έργου κλπ, με ευνοϊκό κόστος χρήματος.

## **ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ**

### **Ελληνική Βιβλιογραφία**

Αγγελόπουλος Παναγ.,2008, Τράπεζες και Χρηματοπιστωτικό Σύστημα, β' Έκδοση, Εκδόσεις Αθ. Σταμούλης, Αθήνα

Μητσιόπουλος Γιαν.,1997, Σύγχρονες Χρηματοοικονομικές Αγορές & Προϊόντα, Εκδόσεις ΙΠΙΡΟΤΙΚΙ PUBGLICATIONS, Αθήνα

Δήμου Νικ.,2004, Χρήμα-Τράπεζες, Εκδόσεις ΕΛΛΗΝ, Αθήνα

Πέτρου Α. Κιόχου,1993, Χρήμα-Πίστη-Τράπεζες, Β' Τόμος, Εκδόσεις ΕΛΛΗΝ, Αθήνα

Πατρινός Δ.,1999, Χρήμα, τράπεζες και χρηματοπιστωτική πολιτική, Εκδόσεις Παπαζήση, Αθήνα.

### **Ηλεκτρονικές Πηγές**

- <http://www.alphaleasing.gr/page/default.asp?la=1&id=44>
- <http://www.alphaleasing.gr/files/pdf/aitisi2.pdf>
- <http://www.piraeusleasing.gr/page/default.asp?la=1&id=65>
- <http://www.piraeusleasing.gr/page/default.asp?la=1&id=31>
- <http://www.piraeusleasing.gr/page/default.asp?la=1&id=79>
- <http://www.aspisbank.gr/article/greek/621/541/index.htm>
- <http://www.aspisbank.gr/article/greek/84/101/index.htm>
- <http://www.aspisbank.gr/article/greek/90/102/index.htm>
- <http://www.atticabank.gr/index.asp?a id=284>
- <http://www.tempme.gr/gr/products/index.html>
- <http://www.tempme.gr/gr/products/pdf/6-06 01-2007.pdf>
- <http://www.tempme.gr/gr/products/pdfZ5.pdf>
- <http://www.ethnolease.gr/frame.htm>
- <http://www.eurobank.gr/online/home/generic.aspx?id=186&mid=580&lang=gr>

- <http://www.fbbank.gr/39/category/greek/39/0/100/1/index.html#77>
- <http://www.marfinbank.gr/MarfinEgnatia/Gr/Docs/Epixeiriseis/Leasing/Leasing.a spx>
- <https://www.probank.gr/bank.php?id=189>
- <http://www.eforum.gr/phpbb3/viewtopic.php?f=15&t=784&start=0>.

### Άλλες πηγές

kathimerini.gr (7 May, 2011)