



ΤΕΙ ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ

ΤΜΗΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΙ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ ΤΗΣ ΦΟΙΤΗΤΡΙΑΣ

ΚΑΤΕΡΙΝΑΣ ΜΠΕΚΙΑΡΗ

ΜΕ ΘΕΜΑ:

ΔΑΝΕΙΑ ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟ ΝΟΜΟ ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ

ΕΠΙΒΛΕΠΩΝ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ: ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΛΥΓΓΙΤΣΟΣ

ΚΑΛΑΜΑΤΑ 2005

Σύνοψη

Σκοπός της παρούσας πτυχιακής είναι να παρουσιαστούν τα δάνεια που χορηγούν οι εμπορικές τράπεζες στο νομό Μεσσηνίας. Για το σκοπό αυτό ακολουθήθηκε η ακόλουθη δομή:

1. **Εισαγωγή**
2. **Χορηγήσεις** : στο κεφάλαιο αυτό αναλύονται βασικές έννοιες των τραπεζικών χορηγήσεων, με έμφαση στις διακρίσεις των δανείων και στην έννοια του πιστωτικού κινδύνου.
3. **Ελληνικός τραπεζικός κλάδος** : σε αυτήν την ενότητα παρουσιάζεται συνοπτικά ο ελληνικός τραπεζικός κλάδος. Η ανάλυση αυτή κρίθηκε απαραίτητη, προτού προχωρήσουμε στην έρευνα του τραπεζικού κλάδου στο νομό Μεσσηνίας, γιατί, όπως ισχύει και για τους περισσότερους νομούς στην Ελλάδα, ο νομός Μεσσηνίας αποτελεί μια μικρογραφία του τραπεζικού κλάδου ολόκληρης της χώρας.
4. **Νομός Μεσσηνίας** : σε αυτό το κεφάλαιο παρουσιάζεται ο νομός Μεσσηνίας, μέσα από βασικές στατιστικές μετρήσεις. Σκοπός της ανάλυσης αυτής είναι να βγάλουμε συμπεράσματα, σε σχέση με τις ανάγκες των κατοίκων της Μεσσηνίας, που μπορούν να ικανοποιηθούν μέσα από τραπεζικά δάνεια.
5. **Έρευνα τραπεζικών χορηγήσεων στο νομό Μεσσηνίας** : τέλος, σε αυτήν την ενότητα, που αποτελεί και το κύριο μέρος της εργασίας, παρουσιάζονται αναλυτικά οι χορηγήσεις των εμπορικών τραπεζών στο νομό Μεσσηνίας. Συγκεκριμένα, παρουσιάζονται τα προϊόντα χορηγήσεων των 16 συνολικά εμπορικών τραπεζών, οι οποίες δραστηριοποιούνται στο νομό Μεσσηνίας.

Περιεχόμενα

1 Εισαγωγή.....	4
2 Χορηγήσεις.....	5
2.1 Διακρίσεις των χορηγήσεων.....	5
2.2 Παράγοντες αξιολόγησης αιτήσεων για δάνεια.....	5
3 Ελληνικός τραπεζικός κλάδος.....	8
4 Νομός Μεσσηνίας.....	10
5 Έρευνα τραπεζικών χορηγήσεων στο νομό Μεσσηνίας.....	12
5.1 Alpha Bank.....	12
5.2 Aspis Bank.....	21
5.3 Citi Bank.....	25
5.4 Εμπορική Τράπεζα.....	26
5.5 Eurobank.....	29
5.6 Nova Bank.....	34
5.7 Pro Bank.....	36
5.8 Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος.....	39
5.9 Γενική Τράπεζα.....	49
5.10 Εγνατία Τράπεζα.....	51
5.11 Εθνική Τράπεζα.....	54
5.12 Ελληνική Τράπεζα.....	77
5.13 Λαϊκή Τράπεζα.....	79
5.14 Τράπεζα Κύπρου.....	79
5.15 Τράπεζα Πειραιώς.....	84
5.16 Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο.....	89
5 Συμπεράσματα.....	92
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ – ΑΡΘΡΟΓΡΑΦΙΑ	94

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1^ο

1. Εισαγωγή

Το θέμα της παρούσας πτυχιακής εργασίας είναι η παρουσίαση των τραπεζικών δανείων που χορηγούν οι εμπορικές τράπεζες στο νομό Μεσσηνίας. Το ενδιαφέρον του συγκεκριμένου θέματος έγκειται αφενός στο ότι οι τραπεζικές χορηγήσεις αποτελούν σημαντικό τρόπο άντλησης κεφαλαίων από τα περισσότερα οικονομούντα άτομα και αφετέρου στο ότι οι χορηγήσεις αποτελούν το σημαντικότερο στοιχείο του ενεργητικού των τραπεζών. Ο νομός Μεσσηνίας επιλέχθηκε ανάμεσα σε άλλους λόγους γιατί συγκεντρώνει μια ευρεία γκάμα τραπεζών και τραπεζικών προϊόντων προς τους κατοίκους του. Οι τράπεζες, που βρίσκονται στο νομό Μεσσηνίας αυτή τη στιγμή είναι 16, αριθμός πολύ μεγάλος, συγκρινόμενος με άλλες επαρχιακές πόλεις της Ελλάδας.

Σκοπός της εργασίας είναι να δοθεί στον αναγνώστη της μια πλήρης εικόνα όλων των εναλλακτικών χορηγήσεων, που προσφέρονται στους κατοίκους της Μεσσηνίας. Λέγοντας «πλήρης εικόνα» εννοούμε την παρουσίαση των βασικών παραμέτρων των χορηγήσεων, δηλαδή ποσό δανείου, τρόπος αποπληρωμής, διάρκεια δανείου, κυρίως όμως επιτόκιο χορήγησης. Μετά την παρουσίαση όλων των εναλλακτικών χορηγήσεων, ο ενδιαφερόμενος θα μπορεί να συγκρίνει τα διάφορα χρηματοδοτικά προϊόντα και να επιλέξει σε αυτό που ικανοποιεί πληρέστερα τις ανάγκες του.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2^ο

2. Χορηγήσεις

2.1 Διακρίσεις των χορηγήσεων

Οι κυριότερες διακρίσεις των χορηγήσεων γίνονται με βάση τα χαρακτηριστικά του δανειζόμενου και ως επί το πλείστον με βάση το χρόνο ληκτότητάς τους. Ως προς το δανειζόμενο, οι χορηγήσεις διακρίνονται σε πιστώσεις προς ιδιώτες και ιδιωτικές επιχειρήσεις, σε δημόσιους οργανισμούς, δημόσιες επιχειρήσεις και τέλος σε ειδικούς πιστωτικούς οργανισμούς. Η σημαντικότερη διάκριση των πιστώσεων, όμως είναι, ανάλογα με το χρόνο ληκτότητάς τους, σε προεξοφλήσεις (discounts), βραχυπρόθεσμες χορηγήσεις και μακροπρόθεσμα δάνεια. Οι προεξοφλήσεις ταιριάζουν περισσότερο στις δανειακές ανάγκες εμπορικών δραστηριοτήτων (ή για κεφάλαια κίνησης), ενώ τα μακροπρόθεσμα δάνεια ταιριάζουν σε επενδύσεις πάγιων περιουσιακών στοιχείων.

Προεξόφληση είναι η μεταβίβαση γραμματίων ή συναλλαγματικών από τον κομιστή στη τράπεζα που καταβάλλει στον κομιστή την ονομαστική αξία της συναλλαγματικής ή του γραμματίου μειωμένη κατά τον προεξοφλητικό τόκο που αναλογεί για την περίοδο μεταξύ της πράξης προεξόφλησης και του χρόνου λήξης του γραμματίου ή της συναλλαγματικής.

2.2 Παράγοντες αξιολόγησης αιτήσεων για δάνεια

Οι χορηγήσεις, όπως ήδη αναφέρθηκε, αποτελούν την κύρια πηγή εσόδων μιας εμπορικής τράπεζας. Από την άλλη όμως, η τράπεζα διατρέχει τον κίνδυνο να μην αποπληρωθεί το δάνειο που χορηγεί. Η απόφαση για την έγκριση ή μη μιας πίστωσης δεν έχει σκοπό να ελαχιστοποιήσει τον κίνδυνο αθέτησης (μη αποπληρωμής) των δανείων αλλά να μεγιστοποιήσει το κέρδος

από το σύνολο των χορηγήσεων. Αυτό επιτυγχάνεται με κατάλληλη τιμολογιακή πολιτική σαν αποτέλεσμα της οποίας η τράπεζα χρεώνει υψηλότερο επιτόκιο σε πελάτες υψηλού κινδύνου αθέτησης.

Οι αποφάσεις πιστώσεων στηρίζονται σε τρία βασικά χαρακτηριστικά του αιτούντα: τον χαρακτήρα του, την πιστοληπτική του ικανότητα και τις ασφάλειες που μπορεί να παράσχει στην τράπεζα. Στη διεθνή βιβλιογραφία τα χαρακτηριστικά αυτά είναι γνωστά ως τα τρία C (Character, Capacity, Collateral).

Η βάση όλων των οικονομικών συναλλαγών είναι η εμπιστοσύνη (πίστη) μεταξύ των συναλλασσόμενων. Αυτό ισχύει σε ακόμα μεγαλύτερο βαθμό στις δανειακές συμβάσεις και γι αυτό ο χαρακτήρας, δηλαδή η διάθεση να αποπληρωθεί το δάνειο, του αιτούντα είναι πρωταρχικής σημασίας. Γι αυτό το λόγο ίσως μπορούμε να δικαιολογήσουμε τη συνήθεια των Ελλήνων τραπεζιτών να δανείζουν σε γνωστούς τους συναλλασσομένους. Η αξιολόγηση του χαρακτήρα βασίζεται στην εμπειρία της τράπεζας όσον αφορά τον υποψήφιο δανειζόμενο.

Η πιστοληπτική ικανότητα αναφέρεται στην ικανότητα του πελάτη να αποπληρώσει το δάνειο και ελέγχεται με διαδικασίες που διαφέρουν ανάλογα με το αν ο πελάτης είναι ιδιώτης ή επιχείρηση. Τα δάνεια προς άτομα είναι συνήθως μικρά και γι αυτό η τράπεζα κάνει περιορισμένη διερεύνηση της πιστοληπτικής τους ικανότητας, μιας και πρόκειται για μια χρονοβόρα και κοστοβόρα διαδικασία. Έτσι συνήθως εξετάζεται η σταθερότητα του εισοδήματος του πελάτη, όπως αυτή φαίνεται από τις μισθολογικές του καταστάσεις, η κατοχή ακίνητης περιουσίας, το μορφωτικό του επίπεδο κ.τ.λ. Οι τράπεζες χρησιμοποιούν ειδικά στατιστικά μοντέλα που 'ζυγίζουν' τα χαρακτηριστικά του πελάτη συγκριτικά με παλαιότερους πελάτες της τράπεζας και δίνουν έναν βαθμό (credit score) πιστοληπτικής ικανότητας του πελάτη. Αν αυτός είναι πάνω από κάποιο όριο, τότε η τράπεζα χορηγεί το δάνειο.

Αντίθετα, σε περιπτώσεις δανειοδότησης εταιρειών, όπου τα ποσά δανειοδότησης είναι υψηλά, η τράπεζα προβαίνει σε εκτενή ανάλυση της

κερδοφορίας και της ρευστότητας, ιδίως όταν πρόκειται για βραχυπρόθεσμα δάνεια, του πελάτη αλλά και του πως θα εξυπηρετηθεί το δάνειο. Συγκεκριμένα, εξετάζεται η επίδοση της εταιρείας στο παρελθόν, όπως αυτή αντανακλάται στις οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας, και οι προβλεπόμενες χρηματοροές εταιρείας. Σημαντικό ρόλο έχουν και οι μελέτες για τη γενικότερη οικονομική συγκυρία καθώς και η κατάσταση και οι προοπτικές του συγκεκριμένου κλάδου, στον οποίο δραστηριοποιείται η εταιρεία.

Τέλος, η τράπεζα εξετάζει τις ασφάλειες που προσφέρει ο πελάτης. Διακρίνουμε δύο είδη ασφαλειών: τις εγγυήσεις και τις εμπράγματος ασφάλειες. Όταν κάποιος τρίτος προς τον πελάτη και την τράπεζα εγγυάται ένα δάνειο αυτό σημαίνει ότι σε περίπτωση που ο δανειζόμενος αδυνατεί ή αρνείται να αποπληρώσει το δάνειο, τότε ο εγγυητής υποχρεούται αυτός να εξοφλήσει το δάνειο προς την τράπεζα. Ο εγγυητής μπορεί να είναι φυσικό ή νομικό πρόσωπο και εξετάζεται και αυτός για την πιστοληπτική του κατάσταση. Οι εμπράγματος ασφάλειες διακρίνονται στο ενέχυρο και τις υποθήκες (και προσημειώσεις). Ονομάζονται έτσι γιατί ο πελάτης παραδίδει ένα πράγμα στο δανειστή, ο οποίος, σε περίπτωση μη αποπληρωμής του δανείου, μπορεί να το εκποιήσει, ώστε να ικανοποιήσει την απαίτησή του. Τα συνηθέστερα ενέχυρα είναι συναλλαγματικές ή γραμμάτια εισπρακτέα, χρεόγραφα, φορτωτικές και τίτλοι γενικών αποθηκών. Οι υποθήκες (και προσημειώσεις) προσφέρονται ως ασφάλειες για μακροπρόθεσμες απαιτήσεις και εγγράφονται συνήθως επί ακινήτων (ή άλλων πάγιων περιουσιακών στοιχείων). Η προσημείωση δίνει το δικαίωμα στο δανειστή της προτίμησης για εγγραφή υποθήκης, η οποία αποτελεί δικαίωμα του δανειστή για την ικανοποίηση των απαιτήσεών του από την εκποίηση του υποθηκευμένου περιουσιακού στοιχείου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3^ο

3. Ελληνικός τραπεζικός κλάδος

Μετά από τις σημαντικές εξελίξεις του δεύτερου μισού της δεκαετίας του '90, ο τραπεζικός τομέας στην Ελλάδα σήμερα είναι πιο ανταγωνιστικός και κεφαλαιακά ενισχυμένος και καλείται να λειτουργήσει μέσα στο νέο περιβάλλον που διαμορφώνεται από την εφαρμογή της ενιαίας νομισματικής πολιτικής στις χώρες της ζώνης του ευρώ.

Το περιβάλλον χαμηλού πληθωρισμού και επιτοκίων οδήγησε σε αύξηση των εισοδημάτων και της αγοραστικής δύναμης των καταναλωτών και ενίσχυση της οικονομικής δραστηριότητας και επέφερε σημαντική πιστωτική επέκταση των ελληνικών τραπεζών προς τα νοικοκυριά και τις επιχειρήσεις. Επίσης, η πραγματοποίηση μεγάλων επενδύσεων για την υποδομή της χώρας και τα έργα για την Ολυμπιάδα του 2004, καθώς και η ανάπτυξη κλάδων της οικονομίας, όπως η αγορά ακινήτων, οδήγησαν στην αύξηση της δραστηριότητας των ελληνικών τραπεζών και στην ισχυροποίησή τους. Εξάλλου, οι ελληνικές τράπεζες έχουν τη δυνατότητα να συνεχίσουν την επέκτασή τους στη διεθνή αγορά και ειδικότερα στην ευρύτερη γεωγραφική περιοχή των Βαλκανίων, του Εύξεινου Πόντου και της Νοτιοανατολικής Ευρώπης.

Η έντονη δραστηριότητα των τραπεζών είχε σαν αποτέλεσμα και την αύξηση του ανταγωνισμού που αποτυπώνεται, εκτός των άλλων, και στη μείωση του spread των επιτοκίων χορηγήσεων και καταθέσεων, η οποία οδηγεί τις τράπεζες στη διαφοροποίηση των πηγών των εσόδων τους και την εύρεση νέων πηγών εσόδων.

Παράλληλα, οι ελληνικές τράπεζες, υιοθετώντας τα τελευταία χρόνια και ιδιαίτερα από το 2001 και έπειτα, νέες εφαρμοσμένες τεχνολογίες και αναβαθμίζοντας την τηλεπικοινωνιακή τους υποδομή, καθώς και τη λειτουργική τους πλατφόρμα συνολικά, είναι σε θέση να προσφέρουν στην

πελατεία τους, εκτός από τα παραδοσιακά, σύγχρονα και καινοτόμα προϊόντα υψηλής προστιθέμενης αξίας, καθώς και εξυπηρέτηση με έμφαση στην ποιότητα και την ταχύτητα των παρεχόμενων υπηρεσιών. Ιδιαίτερα σημαντικός είναι πλέον και ο ρόλος των εταιρειών των ομίλων των εγχώριων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς αξιοποιούνται σε μεγάλο βαθμό οι συνέργιες που προκύπτουν.

Το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ελλάδας διακρίνεται σήμερα από σημαντικό βαθμό εξωστρέφειας και χαρακτηρίζεται ως ιδιαίτερα ανταγωνιστικό με σημαντικότερα στοιχεία την αύξηση μεριδίων αγοράς και τη διαφοροποίηση στην επιχειρηματική στρατηγική. Η ολοκλήρωση σημαντικών ενεργειών στο πεδίο των εξαγορών και συγχωνεύσεων, η σύναψη στρατηγικών συμμαχιών με διεθνείς χρηματοπιστωτικούς ομίλους, η είσοδος ξένων τραπεζών, η διεθνής επέκταση και η περαιτέρω απελευθέρωση της αγοράς που προωθείται, αναμένεται να οδηγήσουν σε νέα κορύφωση του ανταγωνισμού και στην προώθηση εναλλακτικών δράσεων.

Πίνακας: μερίδια αγοράς βασικών ελληνικών τραπεζών

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
	31/12/03	31/12/04
ΕΘΝΙΚΗ	29,72%	27,45%
ALPHA BANK	17,91%	18,18%
EUROBANK ERGASIAS	15,86%	16,92%
ΕΜΠΟΡΙΚΗ	10,07%	10,18%
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	8,47%	8,96%
ΑΓΡΟΤΙΚΗ	10,79%	10,86%
ΓΕΝΙΚΗ	2,06%	1,98%
ΕΓΝΑΤΙΑ	1,57%	1,61%
ΑΤΤΙΚΗΣ	1,24%	1,36%
ΛΑΪΚΗ	1,19%	1,39%
ΑΣΠΙΣ	1,12%	1,08%
ΣΥΝΟΛΟ	100,00%	100,00%

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4^ο

4. Νομός Μεσσηνίας

Με πρωτεύουσα την Καλαμάτα, ο Νομός Μεσσηνίας συγκεντρώνει ποσοστό 1,6% του πληθυσμού της χώρας και παράγει 1,1% του ακαθάριστου εγχώριου προϊόντος. Είχε ένα από τα υψηλότερα ποσοστά φυσικής μείωσης του πληθυσμού τα έτη 1998 -2002 (υπεροχή γεννήσεων/1.000 κατοίκους: -4,4 το 2002) και χαμηλή αναλογία μαθητών Δημοτικού ανά 1.000 κατοίκους (54 με μέσο όρο χώρας 59). Μεταξύ των απογραφών 1991 και 2001 ο πληθυσμός του αυξήθηκε 5,9%. Η συμμετοχή του νομού στο ΑΕΠ της χώρας υποχωρεί ελαφρά, 1,2% το 1995 και 1,1% το 2002. Στη γεωργία αναλογεί 20% του προϊόντος του νομού το 2002 από 21% το 1997 και εκεί παράγεται 3,1% της συνολικής γεωργικής παραγωγής της χώρας. Είναι η 1η παραγωγός περιοχή ελαιολάδου με 15% της παραγωγής της χώρας, η 4η πατάτας με 5% και η 8η στην παραγωγή εσπεριδοειδών με 3% το 2003. Στη μεταποίηση αναλογεί 2,2% του προϊόντος του νομού το 2002 από 5,8% το 1997. Οι επενδύσεις των βιομηχανικών επιχειρήσεων του νομού, αφού διατηρήθηκαν σε χαμηλά επίπεδα τη 2ετία 1998-99, το 2000 αυξήθηκαν σημαντικά αλλά υποχώρησαν 23% το 2001, σύμφωνα με τα στοιχεία της Ετήσιας Βιομηχανικής Έρευνας της ΕΣΥΕ. Με κατά κεφαλή προϊόν 9,2 χιλ. ευρώ κατατάσσεται 44ος με βάση το κριτήριο αυτό με 71% του μέσου Ελλάδας το 2002 (55% του μέσου όρου της ΕΕ-25). Ανά 100 κατοίκους του αναλογούν 0,3 νέες κατοικίες, αναλογία αυξανόμενη (μέσος όρος χώρας 1,2 το 2002) και 16 αυτοκίνητα (μέσος χώρας 33 το 2002). Με δηλωθέν εισόδημα 10,2 χιλ. ευρώ ανά φορολογούμενο το 2003 (άνοδος 6%, 81% του μέσου όρου της Ελλάδας), οι φορολογούμενοι του πλήρωσαν το 2003 κατά μέσο όρο για φόρο εισοδήματος 651 ευρώ, έναντι μέσου όρου χώρας 1.076. Σε αυτόν αναλογεί 1,3% των φορολογουμένων (άνοδος 3% το 2003), 1,1% του δηλωθέντος εισοδήματος της χώρας (+10%) και 0,8% του φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων (+12%). Το 2004 οι πωλήσεις καινούριων επιβατικών αυτοκινήτων αυξήθηκαν 14%, με άνοδο 13% στο σύνολο της χώρας. Η αναλογία τροχαίων ατυχημάτων ανά 1.000

κατοίκους το 2002 ήταν 1 με μέσο χώρας 1,5, ενώ τα ατυχήματα μειώθηκαν 9% το 2004.

Δείκτες Ευημερίας

		Νομός Μεσσηνίας	Μέσος όρος χώρας	Κατάταξη σε σχέση με τους 52 νομούς
ΑΕΠ κατά κεφαλή	2002	9,17 χιλ.ευρώ	12,9	44
Κατά κεφαλή αποταμιευτικές καταθέσεις	2002	6,63 χιλ.ευρώ	8,32	21
Δηλ. εισόδημα ανά φορολογούμενο	2003	10,2 χιλ.ευρώ	12,5	35
Φόρος εισοδ. ανά φορολογούμενο	2003	0,65 χιλ.ευρώ	1,08	33
Φυσική αύξηση πληθυσμού/ 1000 κατοίκους	2002	-4,43	-0,01	43
Μαθητές δευτεροβάθμιας εκπαίδευσης/ 1000 κατοίκους	2002	60	66	38
Μαθητές δημοτικού/ 1000 κατοίκους	2002	54	59	40
Συμμετοχή στα συνολικά μεγέθη της χώρας				
ΑΕΠ	2002	1,1%		22
Φορολογούμενοι	2003	1,3%		15
Δηλωθέν στην εφορία εισόδημα	2003	1,1%		18
Φόρος εισοδήματος φ.π.	2003	0,8%		18
Αποταμιευτικές καταθέσεις	2003	1,2%		12

Πηγή Στοιχείων: "Οι Νομοί της Ελλάδος", www.economics.gr.

Από τα παραπάνω στατιστικά στοιχεία μπορούμε, με σχετική ασφάλεια, να συμπεράνουμε ότι οι κάτοικοι του νομού Μεσσηνίας όντες λιγότερο εύποροι από τον μέσο Έλληνα, αφενός έχουν ανάγκη για άντληση κεφαλαίων από δάνεια και αφετέρου, όντες σε μεγάλο βαθμό αγρότες και συγκεκριμένα ελαιοπαραγωγοί, κατά πλειοψηφία, έχουν ανάγκη από αντίστοιχα αγροτικά δάνεια για τις καλλιέργειές τους.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5^ο

5. Έρευνα των τραπεζικών χορηγήσεων στο νομό Μεσσηνίας

5.1 ALPHA BANK

Η Alpha Bank ιδρύθηκε το 1879 από τον Ιωάννη Φ. Κωστόπουλο, όταν δημιούργησε μία μικρή εμπορική επιχείρηση στην Καλαμάτα και σήμερα λειτουργεί 450 καταστήματα σε Ελλάδα, Κύπρο και Νοτιοανατολική Ευρώπη, καθώς επίσης και στη Νέα Υόρκη, στο Λονδίνο και στο Jersey.

Το 2004, το σύνολο των χορηγήσεων σημείωσε αύξηση κατά 12%, σε σχέση με το 2003. Ειδικότερα, τα στεγαστικά δάνεια αυξήθηκαν κατά 32% έναντι του 2003, τα καταναλωτικά δάνεια και οι πιστωτικές κάρτες 46%. Το 2004, η ανάπτυξη της επιχειρηματικής πίστωσης επιτεύχθηκε κυρίως μέσω των πωλήσεων χρηματοδοτικών προϊόντων σε επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες. Μερικά από τα βασικά μεγέθη της τράπεζας φαίνονται στον παρακάτω πίνακα.

(χιλιάδες Ευρώ την 31 Δεκεμβρίου)	2004	2003	2002
Σύνολο Ενεργητικού	31.991.788	29.591.639	27.263.745
Καταθέσεις	18.817.483	20.100.135	21.141.319
Χορηγήσεις και ομολογιακά δάνεια πελατών	20.428.026	18.173.888	15.855.407

Υποσημείωση: Ορισμένα ποσά έχουν αναπροσαρμοσθεί για να είναι συγκρίσιμα. Στις καταθέσεις περιλαμβάνονται και τα γeros.

Στεγαστικά δάνεια – ALPHA Δάνεια Κατοικίας

ALPHA ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ

Το ALPHA Στεγαστικό Πρόγραμμα αφορά κατοικία ή άλλου τύπου ακίνητο με σκοπό την ιδιόχρηση ή την εκμίσθωση και καλύπτει:

- ο την αγορά έτοιμου ή υπό κατασκευή ακινήτου
- ο την αγορά οικοπέδου
- ο την ανέγερση ακινήτου
- ο την επέκταση ακινήτου και
- ο την αποπεράτωση, επισκευή, βελτίωση ακινήτου.

Τα δάνεια καλύπτουν μέχρι και το 100% της αξίας του ακινήτου ή του προϋπολογισμού κόστους ανεγέρσεως, αποπερατώσεως, επεκτάσεως, επισκευής ή βελτιώσεως του ακινήτου και είναι δυνατόν να χρηματοδοτούν και τα έξοδα που προκύπτουν από την απόκτηση του ακινήτου, όπως φόρος μεταβιβάσεως ακινήτου, αμοιβές συμβολαιογράφων και δικηγόρων κ.ά. Κατ' επιλογήν του πελάτη, η διάρκεια του Alpha Στεγαστικού Προγράμματος κυμαίνεται από 5 έως 30 έτη.

Το επιτόκιο του Alpha Στεγαστικού Προγράμματος κυμαίνεται, όπως δείχνει ο παρακάτω πίνακας (πλέον εισφοράς του Ν.128/75) :

Διάρκεια	Επιτόκιο (τους πρώτους 18 μήνες)	Επιτόκιο (μετά τους πρώτους 18 μήνες)	Επιτόκιο που προκύπτει για τον πελάτη
3 έτη	4,00%	5,20%	4,60%
5 έτη	4,00%	5,65%	5,15%
7 έτη	4,00%	6,05%	5,60%
10 έτη	4,00%	6,35%	6,00%
15 έτη	4,00%	6,70%	6,40%

Μετά τη λήξη της σταθερής διάρκειας και καθ' όλη την υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου, ο πελάτης μπορεί να επιλέξει ένα από τα κάτωθι επιτόκια :

είτε σταθερό επιτόκιο για 3 έτη	σήμερα 5,00%*
είτε σταθερό επιτόκιο για 5 έτη	σήμερα 5,40%*
είτε σταθερό επιτόκιο για 7 έτη	σήμερα 5,90%*
είτε σταθερό επιτόκιο για 10 έτη	σήμερα 6,20%*
είτε σταθερό επιτόκιο για 15 έτη	σήμερα 6,40%*
είτε κυμαινόμενο επιτόκιο με βάση το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας πλέον 1,80%** ή πλέον 3,25%***	σήμερα 3,80%* ή 5,25%*
(*) πλέον εισφοράς του Ν.128/75	
(**) για δάνεια άνω των Ευρώ 200.000	
(***) για δάνεια μέχρι και Ευρώ 200.000	

Η ALPHA BANK παρέχει τη δυνατότητα μεταφοράς στεγαστικού δανείου που έχει πάρει ο πελάτης από άλλη τράπεζα, χωρίς κόστος, υπό τις εξής προϋποθέσεις:

- Η υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου να είναι τουλάχιστον 5 έτη.
- Το υπολειπόμενο κεφάλαιο του δανείου να είναι τουλάχιστον 15.000.
- Το δάνειο να μην παρουσιάζει καθυστέρηση στην πληρωμή των δόσεων.

Τέλος, το Alpha Στεγαστικό Πρόγραμμα παρέχει τις παρακάτω δυνατότητες:

- Δυνατότητα μεταφοράς μίας δόσεως ετησίως με ενσωμάτωσή της στις δόσεις που απομένουν
- Πρόωρη καταβολή, χωρίς επιβάρυνση, μέχρι δύο μηνιαίων δόσεων ετησίως, κατά τη διάρκεια κυμαινόμενου επιτοκίου.
- Δυνατότητα επιμηκύνσεως της διάρκειας του δανείου κατά δύο έτη, χωρίς επιβάρυνση.
- Προεγκεκριμένη κάρτα Alpha Bank Mastercard ή Πιστωτική κάρτα American Express με όριο Ευρώ 3.000, χωρίς συνδρομή για τα πρώτα 2 έτη και προνομιακό επιτόκιο
- Προεγκεκριμένο Προσωπικό Δάνειο «πρώτων εξόδων εγκαταστάσεως» έως 3.000 ευρώ, με σταθερό επιτόκιο 7% και διάρκεια έως 5 έτη.

ALPHA ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ EURO RATE

Είναι καθ' όλα όμοιο με το προηγούμενο δάνειο με εξαίρεση τις εξής διαφορές: (α) το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και καθορίζεται με βάση το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, πλέον περιθωρίου το οποίο κυμαίνεται ανάλογα με το ποσό του δανείου σας ως εξής :

έως Ευρώ 150.000, περιθώριο 2,25% σήμερα $2,00\% + 2,25\% = 4,25\%$

από Ευρώ 150.001, περιθώριο 1,80% σήμερα $2,00\% + 1,80\% = 3,80\%$

και (β) οι πρόσθετες παροχές, εκτός από αυτές του προηγούμενου δανείου είναι επιπλέον και οι εξής:

- ο Εάν ο πελάτης έχει ήδη κάποιο ακίνητο στην κατοχή του, το οποίο σκοπεύει να πουλήσει προκειμένου να αγοράσει ή να αναγειρεί ένα καινούργιο, του παρέχεται η δυνατότητα, εφόσον ολοκληρώσει την πώληση του παλαιού ακινήτου σε διάστημα εντός 2 ετών από την υπογραφή της συμβάσεως του Alpha Στεγαστικού Euro Rate, να προβεί σε πρόωρη καταβολή του αντιτίμου της πώλησης στο δάνειο χωρίς κόστος. Κατά τη διάρκεια των 2 ετών μπορεί είτε:
 - να ξεκινήσει να αποπληρώνει το δάνειο με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις,
 - να καταβάλλει ανά τρίμηνο μόνο τους αναλογούντες τόκους και να ξεκινήσει να αποπληρώνει το δάνειο μετά την πρόωρη καταβολή με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις οι οποίες αντιστοιχούν στο νέο μειωμένο κεφάλαιο.Έτσι, μπορεί ταυτόχρονα να χρηματοδοτήσει την απόκτηση της νέας του κατοικίας και να επωφεληθεί της καλύτερης τιμής πώλησης της παλαιάς, χωρίς πρόσθετες επιβαρύνσεις και καθυστερήσεις.

ALPHA ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΣΤΑΘΕΡΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΠΡΩΤΟ ΕΤΟΣ

Η διαφορά του από τα προηγούμενα είναι ότι ξεκινά με προνομιακό επιτόκιο 3,50%* σταθερό για το πρώτο έτος και μετά τη λήξη της σταθερής διάρκειας και καθ' όλη την υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου, ο πελάτης μπορεί να επιλέξει ένα από τα κάτωθι επιτόκια :

είτε σταθερό επιτόκιο για 3 έτη	σήμερα 5,00%*
είτε σταθερό επιτόκιο για 5 έτη	σήμερα 5,40%*
είτε σταθερό επιτόκιο για 7 έτη	σήμερα 5,90%*
είτε σταθερό επιτόκιο για 10 έτη	σήμερα 6,20%*
είτε σταθερό επιτόκιο για 15 έτη	σήμερα 6,40%*
είτε κυμαινόμενο επιτόκιο με βάση το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας πλέον 1,80%** ή πλέον 3,25%***	σήμερα 3,80%* ή 5,25%*
(*) πλέον εισφοράς του Ν.128/75	
(**) για δάνεια άνω των Ευρώ 200.000	
(***) για δάνεια μέχρι και Ευρώ 200.000	

ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Όλα τα Αlpha Δάνεια Κατοικίας διατίθενται και με επιδότηση του Ελληνικού Δημοσίου, με σκοπό την αγορά, ανέγερση ή αποπεράτωση πρώτης κατοικίας σε όσους πελάτες πληρούν τις προϋποθέσεις επιδοτήσεως, αναφορικά με τα τετραγωνικά μέτρα, την αντικειμενική αξία της πρώτης κατοικίας και το ετήσιο καθαρό οικογενειακό εισόδημα, ανά οικογενειακή κατάσταση. Η επιδότηση έχει διάρκεια ίση με το ήμισυ της συνολικής διάρκειας του δανείου, με ανώτατη διάρκεια τα 8 έτη, και παρέχεται σε όλα τα επιτόκια, σταθερά και κυμαινόμενα, και κυμαίνεται ανάλογα με την οικογενειακή κατάσταση του πελάτη ως κάτωθι:

Οικογενειακή κατάσταση	Επιδότηση επί σταθερού επιτοκίου	Επιδότηση επί κυμαινόμενου επιτοκίου
Άγαμος	17%	18%
Έγγαμος χωρίς παιδιά	21%	22%
Έγγαμος με 1 παιδί	29%	31%
Έγγαμος με 2 παιδιά	33%	36%
Έγγαμος με 3 παιδιά	38%	40%
Έγγαμος με 4 παιδιά	42%	44%

ALPHA ΔΑΝΕΙΟ ΕΠΙΣΚΕΥΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Καλύπτει την επισκευή, συντήρηση ή ανακαίνιση κατοικίας, και μπορεί να αφορά πρώτη, δεύτερη ή εξοχική κατοικία. Η έγκριση του δανείου δίνεται εντός 24 ωρών, και η εκταμίευση πραγματοποιείται άμεσα με την παραλαβή

των δικαιολογητικών και την ολοκλήρωση της εγγραφής βάρους.

Το ελάχιστο ύψος δανείου ορίζεται σε Ευρώ 6.000 και το μέγιστο ανέρχεται σε Ευρώ 150.000. Το δάνειο μπορεί, υπό ορισμένες προϋποθέσεις, να υπερβεί το ποσό των Ευρώ 150.000. Η διάρκεια αποπληρωμής κυμαίνεται από 3 έως 20 έτη κατ' επιλογή του πελάτη.

Στο Alpha Δάνειο Επισκευής Κατοικίας ο πελάτης έχει την ευχέρεια ανά πάσα στιγμή κατά τη διάρκεια του δανείου, να επιλέγει το είδος και την κατηγορία του επιτοκίου που επιθυμεί.

Σήμερα ισχύουν τα κατωτέρω επιτόκια :

σταθερό επιτόκιο για 3 έτη	6,00%*
σταθερό επιτόκιο για 5 έτη	6,40%*
σταθερό επιτόκιο για 7 έτη	6,90%*
σταθερό επιτόκιο για 10 έτη	7,20%*
σταθερό επιτόκιο για 15 έτη	7,40%*
κυμαινόμενο επιτόκιο με βάση το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας πλέον προσαυξήσεως	
- Για ποσό δανείου έως Ευρώ 75.000	5,10%*
- Για ποσό δανείου άνω των Ευρώ 75.000	5,00%*

(*) πλέον εισφοράς του Ν.128/75

Τα πλεονεκτήματα του δανείου είναι τα ακόλουθα:

- Πολύ ευνοϊκά επιτόκια.
- Ευελιξία στην επιλογή επιτοκίων κατά τη διάρκεια του δανείου.
- Άμεση έγκριση δανείου.
- Άμεση εκταμίευση όλου του ποσού του δανείου.
- Χαμηλά έξοδα διαχείρισεως.
- Χρηματοδότηση μέχρι το 100% της δαπάνης επισκευής.
- Περίοδος χάριτος μέχρι ένα έτος.

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ/ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ALPHA BANK							
	Ύψος δανείου (σε ευρώ)	Επιτόκιο	Διάρκεια	Εφάπαξ αμοιβή προέγκρισης	Εφάπαξ δαπάνες επικοινωνίας	Τρόπος εξυπηρέτησης	Ετήσια πραγματική επιβάρυνση
ALPHA X5	Έως και χ5 του πραγματικού μηνιαίου ατομικού ή οικογενειακού μισθού	9,9% Σταθερό	Ελάχιστη διάρκεια 6 μήνες	15 ευρώ	3,15 ευρώ ανά μήνα διάρκειας δανείου που εισπράττονται εφάπαξ κατά την εκταμίευση	Μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις	Για ποσό 10.000 ευρώ και εξόφληση σε 40 μήνες, ΕΠΕ=11,3% (ετησίως)
ALPHA 700	1.500-30.000	Κυμαινόμενο		15 ευρώ + 50 ευρώ ετήσια συνδρομή		Ελάχιστη μηνιαία δόση 1,5 ή 2,5 ή 3,5% επί του υπολοίπου	Για ποσό 3.000 ευρώ και εξόφληση σε 12 μήνες, ΕΠΕ=15,49% (ετησίως)
ALPHA 702	1.500-30.000	Σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου	6-72 μήνες	15 ευρώ	3,5 ευρώ ανά μήνα διάρκειας δανείου που εισπράττονται εφάπαξ κατά την εκταμίευση	Μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις	Για ποσό 3.000 ευρώ, με επιτόκιο 11,5% και εξόφληση σε 12 μήνες, ΕΠΕ=14,79% (ετησίως)
ALPHA 710	1.500-30.000	Σταθερά, 10% ή 11,25% ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής του πελάτη στην αξία του αγαθού	6-72 μήνες	15 ευρώ	3,5 ευρώ ανά μήνα διάρκειας δανείου που εισπράττονται εφάπαξ κατά την εκταμίευση	Μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις	
ALPHA ΟΛΑ ΣΕ 1	1.500-50.000	Κυμαινόμενο, σήμερα 8,5%				Μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις	για ποσό 10.000 ευρώ και επιτόκιο 8,5% ανέρχεται σε 9,88 ετησίως
ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΣΚΑΦΩΝ ΑΝΑΨΥΧΗΣ	Έως και 60% της αξίας του σκάφους	Κυμαινόμενο	24-72 μήνες				

Σειρά Νέων Alpha 1 | 2 | 3

Η Alpha Bank δημιούργησε τη Σειρά προϊόντων και υπηρεσιών ALPHA 1|2|3 για οικογένειες με παιδιά έως 27 ετών και περιλαμβάνει τραπεζικά προϊόντα και υπηρεσίες που εξελίσσονται και προσαρμόζονται στις ανάγκες των παιδιών, των εφήβων, των νέων και της οικογένειάς τους σε κάθε στάδιο της ζωής τους. Για τα πρώτα βήματα του παιδιού έως και 14 ετών, η Σειρά ALPHA 1 | 2 | 3 προσφέρει ποικίλα προϊόντα και υπηρεσίες. Ανάμεσα σε αυτά και τα παρακάτω χρηματοδοτικά προϊόντα:

- Κάρτες για τους γονείς, χρεωστική και πιστωτική, μέσω των οποίων έχουν εκπτώσεις και άλλες οικονομικές διευκολύνσεις στις αγορές αγαθών και υπηρεσιών που κάνουν αποκλειστικά για το παιδί τους σε επιλεγμένες επιχειρήσεις και οργανισμούς
- Δάνεια για τους γονείς με προνομιακούς όρους, για να καλύψουν τις τρέχουσες ανάγκες του παιδιού τους και να επενδύσουν στη μόρφωσή του

Επιχειρηματικά δάνεια

ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ/ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ ΜΕ ΕΤΗΣΙΟ ΚΥΚΛΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΕΩΣ 1.000.000 ΕΥΡΩ

Η Alpha Bank δημιούργησε για τις επιχειρήσεις και τους ελεύθερους επαγγελματίες με κύκλο εργασιών έως 1.000.000 ευρώ, μια σειρά προϊόντων σχεδιασμένα να καλύπτουν τις χρηματοδοτικές τους ανάγκες, που παρουσιάζονται συνοπτικά παρακάτω:

1. κεφάλαιο κίνησης

ALPHA ταμειακή διαχείριση (με ελάχιστο δανειστικό επιτόκιο ίσο με 6,30-8,33% και κλιμακούμενο πιστωτικό επιτόκιο που φτάνει έως 1%)

ALPHA ανάπτυξη (μεσοπρόθεσμο δάνειο κεφαλαίου κίνησης, για ποσό έως 150.000 ευρώ, με επιτόκιο είτε σταθερό διετίας 8%, είτε σταθερό τετραετίας 8,5%)

ALPHA 600 (το ελάχιστο δανειακό επιτόκιο είναι ίσο με 6% ετησίως και περιθώριο επιτοκίου που κυμαίνεται κατά περίπτωση από 0 έως 3,25%)

2. Εξοπλισμός/μέσο μεταφοράς

ALPHA Εξοπλισμός (για δάνεια χρονικής διάρκειας έως 10 έτη ανάλογα με το ποσό του δανείου, με προνομιακό επιτόκιο για τον πρώτο χρόνο ίσο με 4,9% και για τα υπόλοιπα έτη από 6,3 έως 8,33%)

ALPHA Leasing Εξοπλισμού/Μεταφορικών μέσων

3. Επαγγελματική στέγη

ALPHA Επαγγελματικό ακίνητο (διάρκειας 3-12 ετών, σταθερό επιτόκιο ίσο με 6,5% για το πρώτο έτος και κατόπιν επιτόκιο κατ' επιλογήν του πελάτη είτε το σταθερό της αντίστοιχης περιόδου, είτε κυμαινόμενο, που υπολογίζεται από το εκάστοτε ελάχιστο δανειακό επιτόκιο πλέον 1%).

ALPHA Leasing Επαγγελματικής στέγης

4. Εγγυητικές Επιστολές (σε ευρώ ή συνάλλαγμα για συμμετοχή σε διαγωνισμούς, καλή εκτέλεση συμβάσεων, κ.τ.λ.)

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ ΤΑΞΙ, ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΩΝ ΛΕΩΦΟΡΕΙΩΝ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΧΡΗΣΗΣ

Σκοπός του δανείου είναι να καλύψει τις ανάγκες των πελατών για αγορά ταξί και επαγγελματικής άδειας, καθώς και για αντικατάσταση δημόσιας χρήσης τουριστικών λεωφορείων.

ΛΟΙΠΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Καλύπτει τις ίδιες ανάγκες επιχειρηματιών, που αναφέρθηκαν, δηλαδή για κεφάλαιο κίνησης, ταμειακή διαχείριση, επαγγελματική στέγη, πάγιες εγκαταστάσεις, συνάλλαγμα, εγγυητικές επιστολές, Leasing και Factoring.

5.2 ASPIS BANK

Η ASPIS BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ιδρύθηκε τον Ιούνιο του 1992 με ιδρυτικούς μετόχους την εταιρία AEGON GRIEKENLAND HOLDING B.V. (ποσοστό 50%) και τον κ. Π. Ψωμιάδη (ποσοστό 50%). Το Δίκτυο της Τράπεζας αριθμεί σήμερα 62 Καταστήματα σε όλη την Ελλάδα, έναντι 41 που λειτουργούσαν στο τέλος του 2001. Τα 16 νεοαποκτηθέντα Καταστήματα προέρχονται από την εξαγορά του Τομέα Καταναλωτικής & Εμπορικής Τραπεζικής της ABN AMRO στην Ελλάδα, ενώ 5 είναι νέα καταστήματα ASPIS BANK. Το ανθρώπινο δυναμικό αυξήθηκε κατά 67% και αριθμεί 742 τραπεζικά στελέχη και υπαλλήλους έναντι 444 το 2001.

Οι γενικές κατηγορίες δανείων που προσφέρει η τράπεζα είναι στεγαστικά, Καταναλωτικά, Επιχειρήσεων και Επαγγελματιών.

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ASPIS				
	Σκοπός	Διάρκεια	Ύψος Δανείου	Επιτόκιο
Κυμαινόμενου επιτοκίου με βάση το Euribor	αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, και βελτίωση κατοικίας καθώς επίσης και για αγορά οικοπέδου	5-40 έτη	30.000-600.000	euribor μήνα + 1,45% ή 1,85% ή 2,25%.
Μεταφοράς Υπολοίπου με βάση το Euribor	για μεταφορά ενήμερων στεγαστικών δανείων από άλλη τράπεζα	5-25	10.000-500.000	Κυμαινόμενο Euribor + 1,50% για τα πρώτα 3 έτη και μετά Euribor μήνα + 2,25%
Κυμαινόμενου επιτοκίου	αγορά, αποπεράτωση, ανέγερση ή βελτίωση κατοικίας (κύριας ή δευτερεύουσας) και η αγορά οικοπέδου	κυμαίνεται από 5, 10, 15, 20, 25 ή 30 έτη	από 6.000€ και μέχρι 75% της αξίας του περιουσιακού στοιχείου ή 55% της αξίας του αγοραζόμενου οικοπέδου	κυμαινόμενα, σήμερα 6.07%
Σταθερού επιτοκίου για 1 έτος	αγορά, αποπεράτωση, ανέγερση κατοικίας	4 έως 40 έτη	30.000-600.000	3,12% σταθερό για το 1ο έτος και μετά euribor μήνα + 1,45% ή 1,85% ή 2,25%
Σταθερού επιτοκίου για 2 έτη	αγορά, αποπεράτωση, ανέγερση κατοικίας	5 έως 40 έτη	30.000-600.000	4,02% σταθερό για δύο έτη και μετά euribor μήνα + 1,45% ή 1,85% ή 2,25%
Σταθερού επιτοκίου για 3 έτη	αγορά, αποπεράτωση, ανέγερση κατοικίας	6 έως 40 έτη	30.000-600.000	4,52% σταθερό για 3 έτη και μετά euribor μήνα+1,45% ή 1,85% ή 2,25%.
Σταθερού επιτοκίου για 5 έτη	αγορά, αποπεράτωση, ανέγερση κατοικίας	8 έως 40 έτη	30.000-600.000	4,62% με ποσοστό χρηματοδότησης < 60% και 4,87% με ποσοστό χρηματοδότησης > 60% σταθερό για 5 έτη, και μετά euribor μήνα + 1,45% ή 1,85% ή 2,25%
Επιδοτούμενο	αγορά, αποπεράτωση, ανέγερση κατοικίας	5, 10, 15, 20, 25 ή 30 έτη	από 6.000€ και φτάνει μέχρι το 75% της αξίας του προσημειούμενου περιουσιακού στοιχείου	3.57% έως 5.07% κυμαινόμενο, ανάλογα με την οικογενειακή κατάσταση του δανειολήπτη, το οικογενειακό εισόδημα και την αξία του δανειοδοτούμενου ακινήτου
Επιδοτούμενο Οργανισμού Εργατικής Κατοικίας	αγορά, κατασκευή ή αποπεράτωση πρώτης κατοικίας. Επέκταση, βελτίωση ή επισκευή κατοικίας που ήδη υπάρχει ή η αγορά οικοπέδου, δεν επιδοτείται	15 έτη	εξαρτάται από το οικογενειακό εισόδημα του δικαιούχου και την αντικειμενική αξία του ακινήτου (μέχρι 39.618€)	σήμερα 5.02% κυμαινόμενο

ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ASPIS			
	Επιτόκιο	Διάρκεια	Ύψος δανείου
Καταναλωτικό ASPIS BANK	(3 εναλλακτικές λύσεις) 1. Βασικό (κυμαινόμενο): 7.5% + περιθώριο πελάτη 2. Σταθερό 3 ετών: 8.5% + περιθώριο πελάτη 3. Αρχικά σταθερό για ένα χρόνο 9% και στη συνέχεια βασικό κυμαινόμενο. Το περιθώριο κυμαίνεται από 0% έως 3%	Ανάλογα με το αιτούμενο ποσό: 1. Για ποσό δανείου €1.500 - €5.000: από 6 έως 36 μήνες 2. Για ποσό δανείου €5.000 - €15.000: έως 48 μήνες 3. Για ποσό δανείου €15.000 - €30.000: έως 6 έτη. Υπάρχει η δυνατότητα αύξησης σε 10 χρόνια, εφόσον παρέχεται εμπράγματη εξασφάλιση	€1.500 - 30.000
Ανοικτή Πίστωση ASPIS BANK	Κυμαινόμενο 7.5% + περιθώριο πελάτη Το περιθώριο πελάτη κυμαίνεται από 1% έως 4%, ανάλογα με την οικονομική του δυνατότητα και το αιτούμενο ποσό	Ανάλογα με το αιτούμενο ποσό: 1. Για ποσό δανείου €1.500 - €5.000: από 6 έως 36 μήνες 2. Για ποσό δανείου €5.000 - €15.000: έως 48 μήνες 3. Για ποσό δανείου €15.000 - €30.000: έως 6 έτη. Δυνατότητα αύξησης σε 10 χρόνια με εμπράγματη εξασφάλιση	€1.500 - 30.000
Μεταφοράς Υπολοίπου Καταναλωτικών δανείων	(3 εναλλακτικές λύσεις) 1. Βασικό (κυμαινόμενο): 7.5% + περιθώριο πελάτη 2. Σταθερό 3 ετών: 8.5% + περιθώριο πελάτη 3. Αρχικά σταθερό για ένα χρόνο 9% και στη συνέχεια βασικό κυμαινόμενο. Το περιθώριο κυμαίνεται από 0% έως 3%	Ανάλογα με το αιτούμενο ποσό: 1. Για ποσό δανείου €1.500 - €5.000: από 6 έως 36 μήνες 2. Για ποσό δανείου €5.000 - €15.000: έως 48 μήνες 3. Για ποσό δανείου €15.000 - €30.000: έως 6 έτη. Υπάρχει η δυνατότητα αύξησης σε 10 χρόνια, εφόσον παρέχεται εμπράγματη εξασφάλιση	€1.500 - 30.000
Φοιτητικό/ Σπουδαστικό	8.5% σταθερό για 4 έτη	από 6 έως 36 μήνες για ποσό δανείου έως 5.000 € και έως 48 μήνες για ποσό δανείου έως 10.000 €	€1.500 - 10.000
Δάνειο νέων γονέων	(3 εναλλακτικές λύσεις) 1. Σταθερό για ένα χρόνο, με επιτόκιο 9%, και στη συνέχεια βασικό κυμαινόμενο 2. Σταθερό 3 ετών: 8.5% + περιθώριο πελάτη 3. Κυμαινόμενο: 7.5% + περιθώριο πελάτη	Ανάλογα με το αιτούμενο ποσό: 1. Για ποσό δανείου €1.500 - €5.000: από 6 έως 36 μήνες 2. Για ποσό δανείου €5.000 - €15.000: έως 48 μήνες	€1.500 - 15.000
Δάνειο μεγάλων αγορών	(3 εναλλακτικές λύσεις) 1. Κυμαινόμενο: 6.5% + περιθώριο πελάτη (0% έως 3%) 2. Σταθερό 3 ετών: 7.5% + περιθώριο πελάτη (0% - 3%) 3. Αρχικά σταθερό για ένα χρόνο με επιτόκιο 8% και στη συνέχεια κυμαινόμενο.	Ανάλογα με το αιτούμενο ποσό: 1. Για ποσό δανείου €5.000 - €15.000: έως 48 μήνες 2. Για ποσό δανείου €15.000 - €30.000: έως 6 έτη. Με εξασφάλιση, η διάρκεια μπορεί να φτάσει έως 10 έτη	€5.000 - 30.000
Δάνειο εορτών/ διακοπών	8.5% σταθερό για το 1ο έτος και 9.5% σταθερό για όλη την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου	Ανάλογα με το αιτούμενο ποσό: 1. Για ποσό δανείου €1.500 - €5.000: από 6 έως 36 μήνες 2. Για ποσό δανείου €5.000 - €10.000: έως 48 μήνες	€1.500 - 10.000

ΔΑΝΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Τα επιχειρηματικά δάνεια της τράπεζας χορηγούνται για κεφάλαια κίνησης, με επιτόκιο 7,75% (+ 5% περιθώριο, ανάλογα με το αν η εταιρεία παρέχει ή όχι εμπράγματη ασφάλεια) και για πάγια στοιχεία, με κυμαινόμενο επιτόκιο.

ΔΑΝΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ASPIS BANK			
	Ποσό	Διάρκεια	Επιτόκιο
ASPIS Στεγαστικό με βάση το Euribor μήνα	30.000-600.000	5-40 έτη	A. Για αγορά / ανέγερση / αποπεράτωση κατοικίας το κυμαινόμενο επιτόκιο από την αρχή του δανείου είναι euribor μήνα + 1,45% ή 1,85% ή, 2,25%. Το ποσοστό χρηματοδότησης ανέρχεται μέχρι το 100% της εμπορικής αξίας του ακινήτου. B. Για αγορά οικοπέδου και επαγγελματικής στέγης το περιθώριο προσαυξάνεται κατά 0,4% και για βελτίωση κατά 1,25% έως 3%. Το ποσοστό χρηματοδότησης ανέρχεται μέχρι το 80% της εμπορικής αξίας του ακινήτου.
μεταφοράς υπολοίπου βασισμένο στο Euribor μηνός	έως 70% της εμπορικής αξίας	5-15 έτη	Κυμαινόμενο Euribor + 1,50% για τα πρώτα 3 έτη. Στη λήξη των 3 ετών θα ισχύει επιτόκιο Euribor μήνα + 2,25%
επαγγελματικής στέγης και παγίων σταθερού αρχικού επιτοκίου	9.000 € και μέχρι 65% της αξίας του περιουσιακού στοιχείου	9 έτη	σταθερό επιτόκιο για τα πρώτα 3 έτη του δανείου και μετά κυμαινόμενο και ίσο με το εκάστοτε ισχύον βασικό επιτόκιο επαγγελματικής στέγης προσαυξημένο κατά 1%. Το επιτόκιο τους είναι σήμερα 6.50% + περιθώριο έως 2%.
Στεγαστικό δάνειο επαγγελματικής στέγης σταθερού επιτοκίου 1 έτους	10.000-500.000	4-15 έτη	3.60% σταθερό για το πρώτο έτος και μετά τη λήξη της περιόδου σταθερού επιτοκίου, μετατρέπεται σε euribor μήνα + 2.5%
Στεγαστικό δάνειο επαγγελματικής στέγης σταθερού επιτοκίου 2 ετών	10.000-500.000	5-15 έτη	4.50% σταθερό για το πρώτα 2 έτη και μετά μετατρέπεται σε euribor μήνα + 2.5%
Στεγαστικό δάνειο επαγγελματικής στέγης σταθερού επιτοκίου 3 ετών	10.000-500.000	6-15 έτη	5% σταθερό για το πρώτα 3 έτη και μετά μετατρέπεται σε euribor μήνα + 2.5%
Στεγαστικό δάνειο επαγγελματικής στέγης σταθερού επιτοκίου 5 ετών	10.000-500.000	8-15 έτη	5.35% σταθερό για το πρώτα 5 έτη και μετά μετατρέπεται σε euribor μήνα + 2.5%
επαγγελματικής στέγης και παγίων κυμαινόμενου επιτοκίου	9.000 € έως 65% της αξίας του ακινήτου	3-9 έτη	κυμαινόμενο. Το βασικό επιτόκιο επαγγελματικής στέγης και παγίων επαγγελματιών είναι σήμερα 8.65%.
επαγγελματικής στέγης και παγίων επιστημόνων	9.000 € έως 65% της αξίας του ακινήτου	5, 10, 15, 20, 25, 30 έτη	κυμαινόμενο. Το βασικό επιτόκιο επαγγελματικής στέγης και παγίων επαγγελματιών είναι σήμερα 7.65%.
επαγγελματικής στέγης και παγίων ιατρών	9.000 € έως 65% της αξίας του ακινήτου	5, 10, 15, 20, 25, 30 έτη	κυμαινόμενο. Το βασικό επιτόκιο επαγγελματικής στέγης και παγίων επαγγελματιών είναι σήμερα 6.65%.
Κεφάλαια κίνησης Επιστημόνων/ Ιατρών	10.000-20.000	1 έτος, με δυνατότητα ανανεώσεων	βασικό επιτόκιο Κεφαλαίων Κίνησης της Τράπεζας, σήμερα 7.75% + περιθώριο έως 1.75%

5.3 CITIBANK

Η CITIBANK λειτούργησε για πρώτη φορά στην Ελλάδα το 1964, όταν άνοιξε το πρώτο της κατάστημα στο Σύνταγμα, με κύριες δραστηριότητες στο χώρο της ναυτιλίας, των επιχειρήσεων και των καταναλωτών. Το 1984 αγοράζει το 100% των μετοχών του DINERS CLUB Ελλάδος Α.Ε., ενώ το 1987 ιδρύει τη Citileasing S.A., το 1989 τη Citibank Ναυτιλιακή Τράπεζα Α.Ε. και το 1992 τη Citi Αμοιβαία Κεφάλαια Α.Ε. Η Citibank Consumer Group διαθέτει ένα δίκτυο 57 καταστημάτων, 235 ATMs σε όλη την Ελλάδα, με περισσότερους από 1.000 υπαλλήλους και 600.000 πελάτες, γεγονός που την καθιστά τη μεγαλύτερη ξένη Τράπεζα στην Ελλάδα. Το 2001 η Citibank International plc. μετέχει στον πανευρωπαϊκό οργανισμό και γίνεται η μεγαλύτερη ξένη τράπεζα στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ CITIBANK ΣΕ ΕΥΡΩ :

1. ΠΡΟΝΟΜΙΑΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ

(CITIBANK PRIME RATE) από 5,24 % (προηγούμενου μήνα) σε 5,28 %

2. ΒΑΣΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ

(CITIBANK BASE RATE) από 6,24%(προηγούμενου μήνα) σε 6,28%

3. ΒΑΣΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ:

(CITIBANK BUSINESS RATE) από 8,74% (προηγούμενου μήνα) σε 8,78%

4. ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΑΓΟΡΑΣ/ΕΠΙΣΚΕΥΗΣ

ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ ΜΕ ΠΡΟΣΗΜΕΙΩΣΗ:

α. Κυμαινόμενου Επιτοκίου (συνδεδεμένου με Euribor):

από 3,84% (προηγούμενου μήνα) σε 3,87%

β. Σταθερού Επιτοκίου για 1 χρόνο: 2,90%

γ. Σταθερού Επιτοκίου για 3 χρόνια: 4,90%

δ. Σταθερού Επιτοκίου για 5 χρόνια: 4,90%

ε. Σταθερού Επιτοκίου για 15 χρόνια : 5,30%

5. ΔΑΝΕΙΑ ΑΝΑΒΑΘΜΙΣΗΣ

α. Κυμαινόμενου Επιτοκίου (συνδεδεμένου με Euribor) για Ποσό Δανείου από 10,000 – 50.999 ευρώ από 5,14% (προηγούμενου μήνα) σε 5,17% από 51,000 – 100.000 ευρώ από 4,64% (προηγούμενου μήνα) σε 4,67%

6. ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ (ΓΙΑ ΠΟΣΑ ΑΠΟ 3.000 – 25.000 ευρώ)

- α. Για αποπληρωμή σε 12 μηνιαίες δόσεις 7,50% - 8,50%
- β. Για αποπληρωμή από 15 έως 36 μηνιαίες δόσεις 11,00% - 11,50%
- γ. Για αποπληρωμή από 39 έως 48 μηνιαίες δόσεις 11,50% - 12,00%
- γ. Για αποπληρωμή από 51 έως 60 μηνιαίες δόσεις 12,00% - 12,50%

7. ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΑΝΑΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ

ΔΑΝΕΙΑΚΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (ΓΙΑ ΠΟΣΑ ΑΠΟ 3.000 – 25.000 ευρώ) 8,90%

ΒΑΣΙΚΑ ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ:

ΔΟΛΑΡΙΑ ΗΠΑ: 6,52%

ΓΙΕΝ ΙΑΠΩΝΙΑΣ: 2,56%

ΛΙΡΕΣ ΑΓΓΛΙΑΣ: 7,18%

ΕΛΒΕΤΙΚΑ ΦΡΑΓΚΑ: 3,27%

5.4 ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Η Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδος ιδρύθηκε το 1907, είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών από το 1909 και έχει σήμερα περίπου 67.000 μετόχους. Στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, με ποσοστό κοντά στο 10%, μετέχει η μεγαλύτερη γαλλική τράπεζα, η Crédit Agricole (CA). Η συμμαχία

της Εμπορικής Τράπεζας με την Crédit Agricole (CA) υπεγράφη το 2000 και αποτελεί μια μακροχρόνια συνεργασία που αποβλέπει στην ανταλλαγή τεχνογνωσίας μεταξύ των δύο τραπεζών. Η συνεργασία προχωρά τόσο σε επίπεδο Τράπεζας όσο και σε επίπεδο Ομίλου με την από κοινού συμμετοχή σε νέες και υπάρχουσες θυγατρικές εταιρείες στους χώρους των τραπεζασφαλειών (banccassurance), της διαχείρισης επενδυτικών κεφαλαίων θεσμικών επενδυτών, της διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων, της επενδυτικής τραπεζικής και της καταναλωτικής πίστης. Ο Όμιλος της Εμπορικής Τράπεζας δραστηριοποιείται μεταξύ άλλων στο χώρο των τραπεζικών υπηρεσιών, της επενδυτικής τραπεζικής, της διαχείρισης διαθεσίμων θεσμικών και μη επενδυτών, της διαχείρισης χαρτοφυλακίου κινητών αξιών, στο χώρο των ασφαλειών και τραπεζασφαλειών, των εταιρικών κεφαλαίων επιχειρηματικών συμμετοχών, των χρηματοδοτικών μισθώσεων, στον κλάδο της πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων και στο χώρο της αξιοποίησης ακινήτων. Ο Όμιλος της Εμπορικής προσφέρει τραπεζικές υπηρεσίες στην Ελλάδα μέσω εκτενούς δικτύου 374 υποκαταστημάτων.

Στον πίνακα που ακολουθεί μπορούμε να δούμε αναλυτικά τα ύψη των επιτοκίων για όλα τα προϊόντα που προσφέρει η Εμπορική Τράπεζα.

ΕΙΔΗ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
Βασικό επιτόκιο χρηματοδοτήσεων	6,00%
Βασικό επιτόκιο δανείων(Μεσομακροπρόθεσμων)	6,25%
Ειδικά επιτόκια επιχειρήσεων	
α)Ειδικό επιτόκιο επενδύσεων για τζίρο>1.000.000€ (σταθερό για 3 χρόνια)	6,25%
β)Easy business ανοιχτό επιχειρηματικό	9,00%
γ)Easy business επιχειρηματικής στέγης (σταθερό για 3 χρόνια)	6,50%
δ)Easy business μηχανολογικού εξοπλισμού (σταθερό για 3 χρόνια)	7,50%
Βασικό επιτόκιο στεγαστικών δανείων	5,50%
Βασικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας	2,00%

Επιτόκιο στεγαστικού δανείου HOME EXTRA	
α)Από 3.000,00€ έως 75.000,00€(ισχύει από 1/7/2003)	4,70%
β)Από 75.000,00€ και άνω(ισχύει από 1/7/2003)	3,80%
Στεγαστικό δάνειο σταθερού επιτοκίου	
α)Για το πρώτο έτος	3,70%
β)Για τα 3 πρώτα έτη	5,20%
γ)Για τα 5 πρώτα έτη	5,80%
Βασικό επιτόκιο καταναλωτικών δανείων	9,50%
Επιτόκια καταναλωτικών δανείων CASH4U(χωρίς εξασφαλίσεις)	
Από 3.000,00€ έως 25.000,00€	10,50%
Επιτόκια καταναλωτικών δανείων CASH4U(με εξασφαλίσεις)	
Από 25.000,00€ έως 50.000,00€	7,25%
Από 50.000,01€ έως 75.000,00€	6,75%
Από 75.000,01€ έως 100.000,00€	6,75%
Επιτόκια ανοικτού δανείου Emporiki Bank Credit	
Από 1.500,00€ έως 3.000,00€	11,50%
Από 3.500,00€ έως 6.000,00€	11,25%
Από 6.500,00€ έως 8.000,00€	11,00%
Από 8.500,00€ έως 9.000,00€	10,75%
Επιτόκια δανείου για εξόφληση υποχρεώσεων από φορολογικές οφειλές και λοιπές εισφορές οργανισμών κοινωνικής ασφάλισης	9,50%
Επιτόκια δανείου επαγγελματικού εξοπλισμού	
α)Κυμαινόμενο επιτόκιο	7,25%
β)Σταθερό επιτόκιο για 3 χρόνια	7,25%
Επιτόκια δανείου καταναλωτικής πίστης(που είχαν χορηγηθεί μέχρι 26/09/03)	
α)Επιτόκιο δανείων αυτοκινήτου κυμαινόμενο	9,25%
β)Επιτόκιο δανείων αυτοκινήτου σταθερό	9,00%
γ)Επιτόκιο προσωπικών δανείων κυμαινόμενο	10,50%

δ)Επιτόκιο προσωπικών δανείων σταθερό	10,00%
ε)Ανοικτό προσωπικό δάνειο-CREDIT	11,00%
Επιτόκια δανείων με ενέχυρο χρεόγραφα	10,00%
Επιτόκιο πιστωτικών καρτών	
α)VISA-MasterCard-VISA Electron	14,75%
β)VISA GOLD	14,25%
γ)Εμποροκάρτα	13,00%
δ)ANT1 VISA, AUDI VISA, VW VISA	14,25%
Επιτόκιο χρεωστικού υπολοίπου τρεχούμενου λογαριασμού(Overdraft)	
α)Τρεχούμενος λογαριασμός	11,50%

5.5 EUROBANK

Η Τράπεζα EFG Eurobank Ergasias ιδρύθηκε το 1990 με αρχική επωνυμία "Ευρωεπενδυτική Τράπεζα". Σήμερα, προσφέρει πλήρες φάσμα τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών σε ιδιώτες, επιχειρήσεις και θεσμικούς πελάτες. Η Τράπεζα κατέχει την πρώτη θέση στις χορηγήσεις καταναλωτικών δανείων, πιστωτικών καρτών και δανείων προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις, καθώς και στη διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων. Επιπλέον, ο Όμιλος κατέχει σημαντική παρουσία στην τραπεζική επιχειρήσεων.

Με δυναμικό άνω των 13.700 ανθρώπων στην Ελλάδα και το εξωτερικό, εγχώριο δίκτυο άνω των 300 καταστημάτων και 700 ATM και με την αξιοποίηση εναλλακτικών δικτύων (phone banking, ηλεκτρονική τραπεζική, και mobile banking) η Τράπεζα επιτυγχάνει τη διάθεση των προϊόντων και των υπηρεσιών της πανελλαδικά. Επίσης, η Τράπεζα αναπτύσσει την παρουσία της στην ευρύτερη γεωγραφική περιοχή. Η στρατηγική συνεργασία με τον Όμιλο EFG Bank European Financial Group, με έδρα τη Γενεύη, διευκολύνει την πρόσβαση στις Ευρωπαϊκές αγορές.

Καταναλωτικά δάνεια

ΔΑΝΕΙΟ ΑΝΟΙΧΤΗ ΓΡΑΜΜΗ

Ανακυκλούμενη πίστωση έως € 200.000 με αόριστη διάρκεια, κυμαινόμενο επιτόκιο από 8,5% έως 12,5% κλιμακούμενο βάσει της εκάστοτε οφειλής κεφαλαίου, χρέωση τόκων μόνο για το ποσό που χρησιμοποιεί ο πελάτης, δυνατότητα επιλογής συχνότητας πληρωμής, κάθε μήνα, δίμηνο ή τρίμηνο ανάλογα με τις ανάγκες του καθένα, ελάχιστη καταβολή ποσοστό επί της συνολικής οφειλής (κεφάλαιο και τόκοι) 1,5%, 3% ή 4,5% ανάλογα με τη συχνότητα πληρωμής και τέλος δυνατότητα αποπληρωμής της πίστωσης μέσα σε 10 ημέρες χωρίς καμία επιβάρυνση.

ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ –ΤΟΚΟΧΡΕΟΛΥΤΙΚΟ

Χαρακτηριστικά δανείου

- Δυνατότητα επιλογής σταθερού επιτοκίου από 9% έως 12,5% ή κυμαινόμενου επιτοκίου από 8,5% έως 11,5%. Το επιτόκιο διαφοροποιείται ανάλογα με το ύψος του δανεισμού. Όσο μεγαλύτερο το ύψος του δανεισμού τόσο χαμηλότερο το επιτόκιο.
 - Δυνατότητα επιλογής συχνότητας καταβολής δόσης κάθε μήνα, δίμηνο ή τρίμηνο ανάλογα με τις ανάγκες σας.
 - Δυνατότητα επιλογής της ημερομηνίας καταβολής της δόσης κάθε 1η ημέρα του μήνα, κάθε 15η ή 30η ημέρα του μήνα και επετειακά ανάλογα με την ημερομηνία εκταμίευσης.
1. Διάρκεια δανείου έως 84 μήνες.
 2. Δυνατότητα πρόωρης ολικής αποπληρωμής.

Δυνατότητα έκδοσης Eurobank MasterCard με 6 μήνες δωρεάν συνδρομή και άμεση σύνδεση με το Προσωπικό σας Δάνειο για τη διευκόλυνση των συναλλαγών σας μέσω των ATMs.

ΔΑΝΕΙΟ ΕΙΔΩΝ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ

Χαρακτηριστικά δανείου

Γρήγορη έγκριση δανείου

Από € 3.000,00 έως € 25.000,00.

Εξόφληση σε 48 μήνες για δάνειο έως € 6.000,00, σε 60 μήνες για δάνειο έως € 12.000,00 και σε 72 μήνες για δάνειο έως € 25.000,00.

ΔΑΝΕΙΟ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ

Έως € 25.000,00 για ατομικό δάνειο και έως € 50.000,00 για οικογενειακό δάνειο. Το επιτόκιο του δανείου μπορεί να είναι σταθερό ή κυμαινόμενο και η εξόφληση γίνεται σε 84 μήνες.

EUROBANK ΦΟΙΤΗΤΙΚΟ

Ο φοιτητής συμπληρώνοντας μια απλή αίτηση έχει τη δυνατότητα να επιλέξει μεταξύ 5 εναλλακτικών προϊόντων, εκείνο ή εκείνα που ταιριάζουν περισσότερο στις απαιτήσεις της νέας τους ζωής.

1. Πιστωτική κάρτα Student Eurobank Visa, χωρίς συνδρομή η οποία δίνει τη δυνατότητα στους φοιτητές να προγραμματίζουν και να καλύπτουν τα καθημερινά τους έξοδα.
2. Ανοιχτό Φοιτητικό Δάνειο (έως €3.000).
3. Προσωπικό Δάνειο (έως € 3.000) με δυνατότητα αποπληρωμής έως 60 μήνες.
4. Δάνειο ειδών διαρκείας (έως € 25.000) για αγορές καταναλωτικών αγαθών και υπηρεσιών με δυνατότητα αποπληρωμής έως 72 μήνες.

5. Παραχώρηση δικαιώματος Υπερανάληψης (Overdraft) από τρεχούμενο λογαριασμό (έως € 1.500).

Όλα τα σπουδαστικά δάνεια και το Δικαίωμα Υπερανάληψης χορηγούνται με επιτόκιο 10% και έξοδα φακέλου μειωμένα κατά 50% από τα ισχύοντα (όπου υπάρχουν).

Στεγαστικά Δάνεια

EUROHOMΕ ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΟ

Το δάνειο πρέπει να προορίζεται για αγορά, κατασκευή (ανέγερση ή αποπεράτωση) Α' κατοικίας. Οι πελάτες που πληρούν τις προϋποθέσεις έχουν την δυνατότητα να λάβουν στεγαστικό δάνειο με επιδότηση από:

Το Ελληνικό Δημόσιο

Με διάρκεια επιδότησης ίση με το ½ της διάρκειας του δανείου, χωρίς να υπερβαίνει τα 8 χρόνια.

Με διάρκεια δανείου από 5 έως 30 έτη.

Τον Οργανισμό Εργατικής Κατοικίας (Ο.Ε.Κ.)

Με διάρκεια επιδότησης Ο.Ε.Κ. ίση με 9 χρόνια. Εάν υπάρχει παράλληλη επιδότηση και από το Ελληνικό Δημόσιο, αυτή ισχύει για 7,5 έτη.

Με διάρκεια δανείου 15 χρόνια.

EUROHOMΕ ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ

ο Για 1 Χρόνο

3,50% σταθερό επιτόκιο για 1 χρόνο. Διάρκεια δανείου από 2 - 30 χρόνια.

Για 2 Χρόνια

4,70% σταθερό επιτόκιο για 2 χρόνια. Διάρκεια δανείου από 3 - 30 χρόνια.

Για 3 Χρόνια

5,00% σταθερό επιτόκιο για 3 χρόνια. Διάρκεια δανείου από 4 - 30 χρόνια.

- ο Για 5 Χρόνια

5,50% σταθερό επιτόκιο για 5 χρόνια. Διάρκεια δανείου από 6 - 30 χρόνια

- ο Για 10 Χρόνια

6,20% σταθερό επιτόκιο για 10 χρόνια. Διάρκεια δανείου από 11 - 30 χρόνια.

- ο Για 15 Χρόνια

6,40% σταθερό επιτόκιο για 15 χρόνια. Διάρκεια δανείου από 16 - 30 χρόνια.

Σε όλα τα παραπάνω προγράμματα, μετά το τέλος της σταθερής περιόδου, το επιτόκιο μετατρέπεται στο βασικό στεγαστικό επιτόκιο που προσφέρεται από την Τράπεζα εκείνη την περίοδο.

EUROHOME ΧΑΜΗΛΗΣ ΕΚΚΙΝΗΣΗΣ Η ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΧΑΡΙΤΟΣ

EUROHOME ΧΑΜΗΛΗΣ ΕΚΚΙΝΗΣΗΣ ΜΕ ΔΟΣΗ €3,90* ΑΝΑ €1.000 ΓΙΑ ΤΑ 2 ΠΡΩΤΑ ΧΡΟΝΙΑ.

EUROHOME ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΧΑΡΙΤΟΣ ΜΕ ΜΗΔΕΝΙΚΗ ΔΟΣΗ ΜΕΧΡΙ ΚΑΙ 2 ΧΡΟΝΙΑ.

EUROHOME ΧΩΡΙΣ ΠΡΟΣΗΜΕΙΩΣΗ

ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΜΕ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ ΣΕ.

Μετρητά (ευρώ ή συνάλλαγμα).

Αμοιβαία Κεφάλαια.

Ομόλογα.

Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου.

ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ & ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΕΩΣ 2,5 ΕΚ.

ΑΝΟΙΚΤΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ

ΑΝΟΙΚΤΟ ΔΑΝΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΣΤΕΓΗΣ

5.6 NOVABANK

Η Τράπεζα NovaBank ξεκίνησε τη λειτουργία της το Σεπτέμβριο του 2000 και σήμερα αριθμεί δίκτυο 97 καταστημάτων λιανικής τραπεζικής, 3 κέντρων Private Banking και 16 μονάδων Business Banking και Factoring. Η NovaBank είναι μία διαφορετική τράπεζα τόσο στον τρόπο λειτουργίας και παροχής υπηρεσιών, όσο και στην εμφάνιση των καταστημάτων. Η ίδια ξεκίνησε τη δραστηριοποίησή της στο retail banking, έχοντας στρατηγική και στόχους που αφορούν στην επικέντρωση του ενδιαφέροντος της στον ιδιώτη καταναλωτή και το χτίσιμο στρατηγικής και φιλοσοφίας με άξονα την άμεση κατάκτηση σε σύντομο χρονικό διάστημα σημαντικού μεριδίου της αγοράς της μεσαίας και ανώτερης εισοδηματικής τάξης στα μεγάλα αστικά κέντρα. Η NovaBank αριθμεί πλέον 97 καταστήματα retail banking σε Αθήνα, Θεσσαλονίκη, Ιωάννινα, Λάρισα, Καβάλα, Κατερίνη, Πάτρα, Κόρινθο, Χαλκίδα, Ηράκλειο Κρήτης, Ρόδο, Σέρρες, Μυτιλήνη, Καλαμάτα και Βόλο.

Στεγαστικά Δάνεια - Επιτόκια (ονομαστικά)

Ειδικά NovaHome For You (9)	
NovaHome For You 6 μήνες Σταθερό	2,95%
NovaHome For You 1έτος Σταθερό	3,55%
NovaHome For You 2ετίας Σταθερό (15)	3,95% για το 1ο έτος 4,15% για το 2ο έτος
Βασικά Στεγαστικά	
Βασικό Κυμαινόμενο NovaHome For You	3,95%
Βασικό Κυμαινόμενο Αποπληρωμής Euribor 6 μηνών πλέον περιθωρίου (6)	1,85%
Μεταφοράς - Αποπληρωμής ΕΚΤ πλέον περιθωρίου (7)	Από 1,50% μέχρι 1,85%
Βασικό Σταθερό 3ετίας (15)	3,95% για το 1ο έτος 5,15% από το 2ο έως το 3ο έτος
Βασικό Σταθερό 5ετίας (15)	3,95% για το 1ο έτος 5,60% από το 2ο έως το 5ο έτος
Βασικό Σταθερό 10ετίας (15)	3,95% για το 1ο έτος 6,45% από το 2ο έως το 10ο έτος
NovaHome For You Ευρωπαϊκό κυμαινόμενο	1.50% πλέον εκάστοτε ισχύοντος Ελαχίστου Επιτακίου Προσφοράς της ΕΚΤ (7),(8)
Στεγαστικό Δάνειο για Αγορά Καταστήματος / γραφείου (από ιδιώτη για εκμετάλλευση)	επιτόκιο όλων των προϊόντων NovaHome For You + 1%
NovaDevelopers κυμαινόμενο	3,25% πλέον εκάστοτε ισχύοντος Ελαχίστου Επιτακίου Προσφοράς της ΕΚΤ (7)
Στεγαστικό Δάνειο επισκευών με προσημείωση	
1 έτος σταθερό 4.50% & μετά επιτόκιο ΕΚΤ πλέον περιθωρίου 3.00%	

Home Equity (προσωπικό δάνειο με προσημείωση)	
Σταθερό επιτόκιο 4.50% για 12 μήνες & μετά επιτόκιο ΕΚΤ πλέον περιθωρίου 3.00%	
Στεγαστικά Plus (Προϊόν που ίσχυσε μέχρι την 13/03/2003) (11)	
Βασικό Κυμαινόμενο Plus	5,50%
Βασικό Σταθερό Plus 3 ετών	5,85%
Βασικό Σταθερό Plus 5 ετών	6,55%
Ειδικά Δάνεια	
Πληρωμής Μόνο Τόκων Κυμαινόμενο	Από 3,50%
Πληρωμής Μόνο Τόκων Σταθερό 1 έτους	3,55%
Πληρωμής Μόνο Τόκων Σταθερό 2, 3, 5, 10 ετών	Από 3,95%
Επισκευαστικό Σταθερού Επιτοκίου (χωρίς προσημείωση)	9,90%
Στεγαστικό Δάνειο Κυμαινόμενου Επιτοκίου με εξασφάλιση Χαρτοφυλακίου	3,50%
Επιδοτούμενα Στεγαστικά 1 έτος σταθερό (10)	
Επιδοτούμενο Αγαμου	3,30%
Επιδοτούμενο Εγγάμου	3,05%
Επιδοτούμενο Εγγάμου 1 παιδί	2,80%
Επιδοτούμενο Εγγάμου 2 παιδιά	2,55%
Επιδοτούμενο Εγγάμου 3 παιδιά	2,30%
Επιδοτούμενο Εγγάμου 4 παιδιά	2,05%

Προσωπικά/Καταναλωτικά Δάνεια - Επιτόκια (ονομαστικά)

Είδος Δανείου	Ονομαστικό Επιτόκιο
NovaCredit Κυμαινόμενο	
μέχρι 15.000 ευρώ	10,75%
από 15.000,01 έως 30.000 ευρώ	9,75%
NovaCredit Σταθερό	
μέχρι 15.000 ευρώ	11,00%
από 15.000,01 έως 30.000 ευρώ	10,00%
NovaCredit Open	11,75%
Ανοικτή - Ανακυκλούμενη Πίστωση (χορηγείται μαζί με προϊόν Στεγαστικής Πίστης)	5,50%
University Κυμαινόμενο	
μέχρι 15.000 ευρώ	8,75%
από 15.000,01 έως 30.000 ευρώ	7,75%
NovaStar Credit Κυμαινόμενο (μεταφορά υπολοίπου)	6,90%

5.7 PROBANK

Η Ελληνική Πολυμετοχική Τράπεζα PROBANK ιδρύθηκε πριν από 4 χρόνια και στο πρώτο εξάμηνο του 2005 τα προ φόρων κέρδη έφθασαν τα 6.132 εκατ. ευρώ. Οι χορηγήσεις της παρουσίασαν αύξηση 36% ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΟ 2004. Στο πρώτο εξάμηνο του 2005 άνοιξαν οκτώ καταστήματα, έξι στο τέλος του πρώτου τριμήνου και δύο στο τέλος Ιουνίου, ενώ τέσσερα ακόμα θα λειτουργήσουν μέχρι το Σεπτέμβριο, ανεβάζοντας τον αριθμό των καταστημάτων στα 56.

ΕΠΙΣΚΕΥΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΙΔΙΩΤΕΣ

Τα επισκευαστικά δάνεια για ιδιώτες μπορεί να είναι είτε σταθερού επιτοκίου (4,4%) είτε κυμαινόμενου (σήμερα 5,50%).

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ ΓΙΑ ΙΔΙΩΤΕΣ

	Διάρκεια	Επιτόκιο
Προσωπικό δάνειο	Από 6 έως 48 μήνες	Κυμαινόμενο, σήμερα 12%
Προσωπικό δάνειο HOME	Από 6 έως 48 μήνες	Κυμαινόμενο, σήμερα 11%
Καταναλωτικό δάνειο	Από 6 έως 48 μήνες	Κυμαινόμενο, σήμερα 10%
Καταναλωτικό δάνειο HOME	Από 6 έως 48 μήνες	Κυμαινόμενο, σήμερα 9%
Σπουδαστικό δάνειο	Από 6 έως 48 μήνες	Κυμαινόμενο, σήμερα 10%
PRO AUTO	Από 6 έως 48 μήνες	Κυμαινόμενο, σήμερα 11%

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΙΔΙΩΤΕΣ

	Ελάχιστο ποσό	Διάρκεια	Ύψος Δανείου	Ασφαλιστικές καλύψεις	Επιτόκιο
Σταθερού επιτοκίου για 1 έτος	15.000 ευρώ	Έως 25 έτη	Έως το 100% αντικειμενικής αξίας ακινήτου	Υποχρεωτική ασφάλιση σεισμού και πυρός	Σταθερό για το πρώτο έτος, 6,75%
Σταθερού επιτοκίου για 2 έτη	15.000 ευρώ	Έως 25 έτη	Έως το 100% αντικειμενικής αξίας ακινήτου	Υποχρεωτική ασφάλιση σεισμού και πυρός	Σταθερό για τα 2 πρώτα έτη, 4,4%
Σταθερού επιτοκίου για 5 έτη	15.000 ευρώ	Έως 25 έτη	Έως το 100% αντικειμενικής αξίας ακινήτου	Υποχρεωτική ασφάλιση σεισμού και πυρός	Σταθερό για τα 5 πρώτα έτη, 5,5%
Σταθερού επιτοκίου για 10 έτη	15.000 ευρώ	Έως 25 έτη	Έως το 100% αντικειμενικής αξίας ακινήτου	Υποχρεωτική ασφάλιση σεισμού και πυρός	Σταθερό για τα 10 πρώτα έτη, 6,3%
Σταθερού επιτοκίου για 15 έτη	15.000 ευρώ	Έως 25 έτη	Έως το 100% αντικειμενικής αξίας ακινήτου	Υποχρεωτική ασφάλιση σεισμού και πυρός	Σταθερό για τα 15 πρώτα έτη, 6,4%
Κυμαινόμενου επιτοκίου με βάση το Euribor	100.000 ευρώ	Έως 25 έτη	Έως το 100% αντικειμενικής αξίας ακινήτου	Υποχρεωτική ασφάλιση σεισμού και πυρός	Ευρίβορ μηνός, τριμήνου +2%
Κυμαινόμενου επιτοκίου	15.000 ευρώ	Έως 25 έτη	Έως το 100% αντικειμενικής αξίας ακινήτου	Υποχρεωτική ασφάλιση σεισμού και πυρός	Κυμαινόμενο, σήμερα 5,5%
Νέο δάνειο μέχρι τις 28/02/2006	15.000 ευρώ	Έως 25 έτη	Έως το 100% αντικειμενικής αξίας ακινήτου	Υποχρεωτική ασφάλιση σεισμού και πυρός	3,1%, βασισμένο στο Ευρίβορ (σήμερα 2,0% + σταθερό για το πρώτο έτος περιθώριο 1,1%) που δε χρεώνει τα έξοδα αξιολόγησης, νομικού ελέγχου τίτλων και μηχανικού

ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

	Σκοπός	Επιτόκιο	Διάρκεια	Ύψος δανείου	Εκτοκισμός/Εκταμίευση
Επιχειρηματικός Αλληλόχρεος για κεφάλαια κίνησης	Κεφάλαιο Κίνησης Χρηματοδότησης Βραχυπροθέσμων και Επαναλαμβανομένων Αναγκών	Κυμαινόμενο	Αόριστη με περιοδικές ανανεώσεις ή με ληκτότητα κεφαλαίου	Ανάλογα με τα οικονομικά στοιχεία της επιχείρησης	Κάθε ημερολογιακό τρίμηνο
Τοκοχρεολυτικό δάνειο για Κεφάλαιο Κίνησης	Χρηματοδότηση Κεφαλαίου Κίνησης μονιμότερων αναγκών	Κυμαινόμενο	Από 1 έως 5 έτη	Ανάλογα με τα οικονομικά στοιχεία της επιχείρησης	Εφάπαξ
Επιχειρηματικό σταθερό για το 1^ο έτος (Ακινήτων)	Αγορά-Κατασκευή-Ανακαίνιση Ακινήτων Επιχειρηματικής Χρήσης	Ανταγωνιστικό	Έως 10 έτη	Μέχρι το 100% της Αξίας του συμβολαίου (αγορά) ή το 100% του εγκεκριμένου από την Τ.Υ. προϋπολογισμού (κατασκευή-ανακαίνιση)	Εφάπαξ εκταμίευση, στην περίπτωση αγοράς ακινήτου. Σταδιακές εκταμιεύσεις σύμφωνα με την πρόοδο των εργασιών, στην περίπτωση κατασκευής ή ανακαίνισης ακινήτου
Επιχειρηματικό σταθερό για το 1^ο έτος (Παγίων)	Αγορά Επιχειρηματικών Παγίων (πλην ακινήτων)	Ανταγωνιστικό	Έως 5 έτη	Μέχρι το 100% της Αξίας του τιμολογίου αγοράς (άνευ Φ.Π.Α.)	Εφάπαξ
Επιχειρηματικό κυμαινόμενο (Ακινήτων)	Αγορά-Κατασκευή-Ανακαίνιση Ακινήτων Επιχειρηματικής Χρήσης	Κυμαινόμενο	Έως 10 έτη	Μέχρι το 100% της Αξίας του συμβολαίου (αγορά) ή το 100% του εγκεκριμένου από την Τ.Υ. προϋπολογισμού (κατασκευή-ανακαίνιση)	Εφάπαξ εκταμίευση, στην περίπτωση αγοράς ακινήτου. Σταδιακές εκταμιεύσεις σύμφωνα με την πρόοδο των εργασιών, στην περίπτωση κατασκευής ή ανακαίνισης ακινήτου
Επιχειρηματικό κυμαινόμενο (Παγίων)	Αγορά Επιχειρηματικών Παγίων (πλην ακινήτων)	Κυμαινόμενο	Έως 5 έτη	Μέχρι το 100% της Αξίας του τιμολογίου αγοράς (άνευ Φ.Π.Α.)	Εφάπαξ
Εγγυητικές επιστολές					
Leasing					
AUTO Leasing					

5.8 ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος ιδρύθηκε ως μη κερδοσκοπικός οργανισμός κοινωφελούς χαρακτήρα, με κύριο σκοπό την αποκλειστική χρηματοδότηση με ευνοϊκούς όρους του αγροτικού τομέα και την ενίσχυση της αγροτικής ανάπτυξης. Σήμερα, η αγροτική τράπεζα παρέχει τα προϊόντα και τις υπηρεσίες της μέσα από ένα δίκτυο 458 καταστημάτων στην Ελλάδα και 1 στη Γερμανία και είναι μία από τις 150 μεγαλύτερες τράπεζες στην Ευρώπη. Τα δάνεια που χορηγεί αφορούν ιδιώτες, αγρότες και επιχειρήσεις.

Καταναλωτικά δάνεια

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΕΩΣ 6.000€

Αφορούν την κάλυψη προσωπικών αναγκών και το ύψος τους κυμαίνεται από 1.000€ έως 6.000€. Οι δόσεις είναι μηνιαίες και για ένα δάνειο 6.000€ ο δανειολήπτης καλείται να πληρώσει 150,74€ για 48 μήνες, που είναι η διάρκεια του. Υπάρχει δυνατότητα χρήσης περιόδου χάριτος μέχρι 6 μήνες. Το επιτόκιο είναι σταθερό 9,50% ή κυμαινόμενο 9,90% με επιβάρυνση της εισφοράς 0,60% του Ν. 128/75. μαζί με κάθε προσωπικό δάνειο χορηγείται δωρεάν πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή για ένα έτος.

ΝΕΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ

Καλύπτει κάθε ανάγκη για μετρητά και αγορές καταναλωτικών αγαθών, για αγορά αυτοκινήτου ή πληρωμή οφειλών σε δίδακτρα.

Το ύψος των χρημάτων του δανείου ξεκινάει από τα 1.000€ και φτάνει τις 100.000€. Το δάνειο διαρκεί από 48 έως 120 μήνες και η αποπληρωμή των δόσεων γίνεται μηνιαία με ενδεχόμενο χρήσης περιόδου χάριτος διάρκειας 6 μηνών.

Τα επιτόκια χορήγησης εμφανίζονται στον πίνακα που ακολουθεί.

ΠΟΣΟ	ΕΙΔΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
Από 1.000€-6.000€	Σταθερό	9,50%
Από 1.000€-6.000€	Κυμαινόμενο	9,90%
Από 6.001€-15.000€	Κυμαινόμενο	9,00%
Από 15.001€-50.000€	Κυμαινόμενο	8,50%
Από 50.001€-100.000€	Κυμαινόμενο	6,50%

Τα δάνεια επιβαρύνονται με την εισφορά του Ν. 128/75 που είναι 0,60%.

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΑΝΑΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΚΑΙ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ

Χάρη σε αυτά γίνεται μεταφορά του υπολοίπου των καταναλωτικών δανείων από άλλες Τράπεζες, στην Αγροτική Τράπεζα. Το ύψος του δανείου κυμαίνεται από 1.000€ μέχρι 30.000€. Χορηγούνται με διάρκεια αποπληρωμής 48 έως 72 μήνες και οι δόσεις πληρώνονται μηνιαία, ενώ υπάρχει η δυνατότητα χρήσης εξάμηνης περιόδου χάριτος. Το επιτόκιο είναι 8,50% πλέον 0,60% εισφορά του Ν. 128/75.

ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΜΙΣΘΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ.

Το δάνειο αφορά τους μισθωτούς και συνταξιούχους που επιθυμούν να έχουν τα χρήματα των μισμών ή των συντάξεών τους, αντίστοιχα, ως προκαταβολή. Συγκεκριμένα, οι μισθωτοί μπορούν να έχουν ως προκαταβολή μέχρι και 5 μηνιαίους μισθούς ενώ οι συνταξιούχοι μέχρι και 3 μηνιαίες συντάξεις. Η εξόφληση των υποχρεώσεών τους γίνεται μέσω τραπεζικού λογαριασμού και η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου φτάνει τα 5 χρόνια, με μηνιαία πληρωμή των δόσεων. Τους παρέχεται η δυνατότητα χρήσης περιόδου χάριτος 6 μηνών και το ύψος του επιτοκίου καθορίζεται από τον πελάτη και τον υπάλληλο της Τράπεζας.

ΕΟΡΤΟΔΑΝΕΙΑ

Το ύψος τους φτάνει τις 10.000€ και χορηγούνται σε περιόδους γιορτών. Διαρκούν μέχρι και 60 μήνες και ο δανειολήπτης έχει το δικαίωμα να ζητήσει χρήση της περιόδου χάριτος που είναι 6 μήνες. Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται σε μηνιαίες δόσεις και το επιτόκιο είναι 9,00% επιβαρημένο κατά 0,6% που είναι η εισφορά του Ν. 128/75. μαζί με το δάνειο παρέχεται δωρεάν πιστωτική κάρτα.

«ΑΘΗΝΑ» ΔΑΝΕΙΑ ΣΠΟΥΔΩΝ

Το πρόγραμμα "Αθηνά" ανήκει στην κατηγορία των καταναλωτικών δανείων και αποσκοπεί στην κάλυψη των αναγκών των οικογενειών με μέλη που σπουδάζουν είτε στην Ελλάδα είτε στο εξωτερικό. Αφορά τους φοιτητές ή σπουδαστές που φοιτούν σε δημόσιες και ιδιωτικές σχολές. Το ύψος του δανείου κυμαίνεται από 1.000€ μέχρι και 50.000€. Η πληρωμή του γίνεται με μηνιαίες δόσεις και προσφέρεται περίοδος χάριτος μέχρι και 6 μήνες. Η διάρκεια αποπληρωμής για δάνεια ύψους μέχρι 9.000€ είναι μέχρι και 48 μήνες και για δάνεια ύψους άνω των 9.000€ μέχρι και 72 μήνες. Μαζί με το δάνειο προσφέρεται και η δυνατότητα έκδοσης πιστωτικής κάρτας Visa της Αγροτικής Τράπεζας, με δωρεάν συνδρομή τον πρώτο χρόνο και επιτόκιο 14,75%. Το επιτόκιο είναι 8,75% και καλύπτει έξοδα για διδάκτρα, ενοίκιο, αγορά επίπλων και εξοπλισμού εγκατάστασης, αγορά ηλεκτρονικού υπολογιστή, κ.α.

«ΑΘΗΝΑ» ΜΑΘΗΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Καλύπτει ανάγκες για πληρωμή διδάκτρων σε σχολεία, όπως, παιδικούς σταθμούς, νηπιαγωγεία, δημοτικά, γυμνάσια και λύκεια και φροντιστήρια μέσης εκπαίδευσης και ξένων γλωσσών. Το ποσό του δανείου μπορεί να κυμαίνεται μεταξύ 1.000€ και 50.000€, ενώ για την περίπτωση πληρωμής διδάκτρων καλύπτεται το 100% της δαπάνης. Η εξόφληση γίνεται σε μηνιαίες

δόσεις και η διάρκεια αποπληρωμής εξαρτάται από το ύψος του ποσού που θα χορηγηθεί. Για δάνεια ύψους έως 9.000€ η διάρκεια αποπληρωμής των δόσεων είναι έως 48 μήνες, ενώ για τα δάνεια ύψους άνω των 9.000€, η διάρκεια εξόφλησης είναι έως 72 μήνες. Στα προνόμια των μαθητικών δανείων «Αθηνά» περιλαμβάνεται και η δυνατότητα, παροχής περιόδου χάριτος 6 μηνών.

ΔΑΝΕΙΑ ΔΙΑΚΟΠΩΝ

Ο σκοπός χορήγησής τους είναι η οικονομική εξυπηρέτηση όσων επιθυμούν να κάνουν διακοπές. Το ύψος του δανείου φτάνει τις 10.000€ και η διάρκειά του είναι 60 μήνες με δυνατότητα χρήσης περιόδου χάριτος. Οι δόσεις πληρώνονται κάθε μήνα και το ύψος των δόσεων εξαρτάται από τον πελάτη, αφού πρώτα υπάρξει συνεννόηση με τον υπάλληλο της Τράπεζας.

Στεγαστικά δάνεια

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ «ΣΤΕΓΗ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ»

Η διάρκεια του είναι μέχρι 30 έτη, με χρήση περιόδου χάριτος 12 μηνών. Οι δόσεις αν και μηνιαίες είναι ενδεικτικές γιατί υπάρχει δυνατότητα συμφωνίας μεταξύ Τράπεζας και δανειζόμενου για το ύψος τους. Συνήθως τα στεγαστικά δάνεια επιδοτούνται από το Ελληνικό Δημόσιο, αλλά αυτό εξαρτάται από παράγοντες όπως η οικογενειακή κατάσταση ή το εισόδημα του ατόμου που προβαίνει στο δανεισμό. Μαζί με το δάνειο παρέχεται πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή τον πρώτο χρόνο και δεν αποκλείεται το ενδεχόμενο ανοίγματος τραπεζικού λογαριασμού στην Αγροτική Τράπεζα από όπου θα εξοφλούνται οι δόσεις του δανείου. Το ύψος του επιτοκίου κυμαίνεται από 3,50% έως 4,30% ανάλογα με την πιστοληπτική ικανότητα σας. Τα επιτόκια αυτά επιβαρύνονται με 0,12% ετησίως που αντιστοιχεί στην εισφορά του Ν128/75.

ΕΠΙΣΚΕΥΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Χορηγούνται για την επισκευή ή την ανακαίνιση της κατοικίας και παρέχουν πλήρη κάλυψη του κόστους επισκευής ή ανακαίνισης, κυμαινόμενο επιτόκιο, μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής και περίοδο χάριτος έως 12 μήνες, πιστωτική κάρτα ΑΤΕ με δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο και δυνατότητα πρόωρης εξόφλησης. Αναλυτικά, η διάρκεια του φτάνει τα 25 έτη και η αποπληρωμή γίνεται κάθε μήνα μέσω καταθετικού λογαριασμού του πελάτη στην Τράπεζα.

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΜΕ EURIBOR ΤΡΙΜΗΝΟΥ

Αρχικά πρέπει να γίνει διευκρίνιση του όρου Euribor. Το Euribor είναι το είδος του επιτοκίου που δίνεται για αυτό το δάνειο. Σκοπός του δανείου είναι η απόκτηση, από μέρους του δανειοδοτούμενου, νέας κατοικίας ή η επισκευή της ήδη υπάρχουσας. Το ύψος του είναι 60.000€ και η χρηματοδότηση μπορεί να γίνει ακόμα και για το 100% της δαπάνης, εφόσον υπάρχουν οι κατάλληλες προϋποθέσεις. Διαρκεί 30 μήνες με χρήση περιόδου χάριτος 12 μηνών. Απαραίτητη προϋπόθεση για τη χορήγηση του δανείου είναι η διασφάλισή του και να καλύπτεται το σύνολο των δόσεων από το ετήσιο οικογενειακό εισόδημα του δανειολήπτη, αφού αφαιρεθούν τα έξοδα διαβίωσης ή άλλες οφειλές προς τρίτους ή άλλες Τράπεζες. Το επιτόκιο Euribor 3μήνου κυμαίνεται από 2,30% έως 2,90%, ανάλογα με την πιστοληπτική ικανότητα του πελάτη. Σε αυτό προστίθεται η εισφορά του Ν. 128/75.

ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΑΓΟΡΑ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ ΜΕ ΕΠΙΛΟΓΗ ΣΤΑΘΕΡΟΥ Η ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

Αποσκοπούν στην αγορά έτοιμης κατοικίας, στην αναχρηματοδότηση στεγαστικών δανείων άλλης τράπεζας ή οργανισμού και στην αγορά λυόμενου ή προκατασκευασμένου σπιτιού. Το ελάχιστο ποσό για τα Στεγαστικά Δάνεια της Αγροτικής Τράπεζας είναι 5.800€. Η διάρκεια του είναι μέχρι 25 χρόνια, με

περίοδο χάριτος μέχρι 1 χρόνο και στον πίνακα που ακολουθεί σημειώνονται τα επιτόκια.

ΕΙΔΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
Σταθερό για 1 χρόνο	3,70%
Σταθερό για 2 χρόνια	3,75%
Σταθερό για 3 χρόνια	4,90%
Σταθερό για 5 χρόνια	5,50%
Σταθερό για 10 χρόνια	6,50%
Σταθερό για 15 χρόνια	6,70%
Κυμαινόμενο	5,25%

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΑΝΕΓΕΡΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ ΜΕ ΕΠΙΛΟΓΗ ΣΤΑΘΕΡΟΥ Η ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

Χρηματοδοτεί άτομα για αγορά οικοπέδου για την ανέγερση κατοικίας, αποπεράτωση υπάρχουσας οικοδομής, δαπάνη ανέγερσης κατοικίας, αγορά λυόμενου ή προκατασκευασμένου σπιτιού, κατασκευή θέσης parking ή αποθήκης. Το ελάχιστο ποσό για τα Στεγαστικά Δάνεια της Αγροτικής Τράπεζας είναι 5.800€, φτάνοντας μέχρι και το ποσό που επιθυμεί ο δανειολήπτης. Το ποσό για την αγορά οικοπέδου μπορεί να καλύψει μέχρι και το 100% της αξίας. Η διάρκεια του δανείου είναι μέχρι 25 χρόνια, με περίοδο χάριτος μέχρι 1 χρόνο. Όσον αφορά το επιτόκιο, ισχύει ό,τι και για το δάνειο για αγορά κατοικίας, με ή χωρίς κυμαινόμενο επιτόκιο.

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΕΠΕΚΤΑΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ ΜΕ ΕΠΙΛΟΓΗ ΣΤΑΘΕΡΟΥ Η ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

Συνήθως χορηγείται για την κάλυψη δαπάνης σε περίπτωση επέκτασης κατοικίας. Οι όροι για το ύψος του δανείου, τη διάρκειά του, καθώς

και για το επιτόκιο και τα δικαιολογητικά χορήγησης είναι ίδιοι με των δανείων που προηγήθηκαν.

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΕΠΙΣΚΕΥΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ ΜΕ ΕΠΙΛΟΓΗ ΣΤΑΘΕΡΟΥ Η ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

Με κύριο στόχο τη δαπάνη για επισκευή υπάρχουσας κατοικίας και επισκευή θέσης parking ή αποθήκης οι χορηγήσεις για επισκευή κατοικίας, έχουν τα ίδια χαρακτηριστικά με τα δάνεια για κατοικία που προηγήθηκαν.

«ΑΘΗΝΑ» ΣΠΟΥΔΑΣΤΙΚΟ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ

Αναφέρεται στις οικογένειες που επιθυμούν να λύσουν το πρόβλημα της εύρεσης κατοικίας για τα μέλη τους, που φοιτούν ή σπουδάζουν. Έτσι, αντί της δαπάνης για ενοίκιο δίδεται η δυνατότητα επένδυσης σε περιουσιακό στοιχείο, το οποίο μπορεί μετά το τέλος των σπουδών, να αποτελέσει τόπο μόνιμης εγκατάστασης ή και πηγή εσόδων, μέσω της ενοικίασης. Η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου είναι μέχρι και 30 χρόνια και εξοφλείται με μηνιαίες δόσεις και μπορεί να γίνει χρήση δωδεκάμηνης περιόδου χάριτος. Το επιτόκιο είναι σταθερό 3,70% για τον πρώτο χρόνο και κυμαινόμενο 5,25% από το δεύτερο χρόνο και μετά, συν επιβάρυνση 0,12% εισφορά του Ν. 128/75.

ΔΑΝΕΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΣΤΕΓΗΣ

Αναφέρεται σε ιδιώτες ή επιχειρήσεις που ενδιαφέρονται να αποκτήσουν ή να βελτιώσουν την επαγγελματική τους στέγη, να προχωρήσουν σε ανακαίνιση κτιρίων που προορίζονται για γραφεία, καταστήματα και λοιπούς επαγγελματικούς χώρους, ακόμα και για την αγορά οικοπέδων με το ενδεχόμενο να αξιοποιηθούν μελλοντικά για την οικοδόμηση κτίσματος που θα αποτελέσει επαγγελματικό χώρο όσων αποφασίσουν να δανειοδοτηθούν. Η διάρκεια των συγκεκριμένων δανείων είναι έως 15 χρόνια ενώ παρέχεται η

δυνατότητα περιόδου χάριτος μέχρι 18 μήνες. Το επιτόκιο είναι 5,5% κυμαινόμενο, στο οποίο δεν προστίθεται εισφορά.

Δάνεια σε αγρότες

Οι χορηγήσεις για τους αγρότες περιλαμβάνουν δάνεια καλλιεργητικά και κτηνοτροφικά, δάνεια στεγαστικά και τέλος δάνεια για υδατοκαλλιέργειες και αλιευτικά σκάφη. Ας δούμε όμως τα είδη αυτών των δανείων αναλυτικά.

ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΑΓΡΟΤΩΝ

Απευθύνονται σε όλους τους αγρότες, χωρίς να συμπεριλαμβάνουν τους συνταξιούχους. Χορηγούνται για απόκτηση πρώτης κατοικίας σε οποιαδήποτε περιοχή της χώρας, εκτός από την Αθήνα και τη Θεσσαλονίκη. Η δαπάνη για την κατοικία επιδοτείται κατά 75% και το επιτόκιο διαμορφώνεται ανάλογα με την οικογενειακή και οικονομική κατάσταση του δανειολήπτη.

ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΑ ΚΑΛΛΙΕΡΓΗΤΙΚΑ ΚΑΙ ΚΤΗΝΟΤΡΟΦΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Αφορά τους παραγωγούς φυτικών ή ζωικών προϊόντων δίνοντάς τους τη δυνατότητα γρήγορης χρηματοδότησης και επιτόκιο που συμφωνείται έπειτα από συνεργασία με την Τράπεζα. Τα δικαιολογητικά που απαιτούνται είναι η κατάσταση με το σύνολο των ενοικιαζόμενων κτημάτων και η αίτηση δανείου.

ΜΕΣΟΠΡΟΘΕΣΜΑ ΔΑΝΕΙΑ ΓΕΩΡΓΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ

Καλύπτουν έξοδα για αγορά μηχανολογικού ή άλλου εξοπλισμού, για αγορά ζωικού κεφαλαίου και αγροκτημάτων, αλλά και για εξόφληση χρέους που προέρχεται από τα παραπάνω. Αφορούν αγροτικές και γεωργικές

επιχειρήσεις και καλύπτει μέχρι και το 70% του κόστους. Το επιτόκιο τους είναι σταθερό ή κυμαινόμενο και οι δόσεις εξοφλούνται ετησίως.

ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΑ ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΑΛΙΕΥΤΙΚΑ ΣΚΑΦΗ

Οι ενδιαφερόμενοι θα πρέπει να είναι αλιείς με επαγγελματική άδεια. Το δάνειο χρησιμοποιείται ως κεφάλαιο κίνησης και το ύψος του εξαρτάται από την κατηγορία του σκάφους.

ΜΕΣΟΠΡΟΘΕΣΜΑ ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΑΛΙΕΥΤΙΚΑ ΣΚΑΦΗ

Όπως και το δάνειο που προηγήθηκε, έτσι κι αυτό αφορά επαγγελματίες αλιείς και χορηγείται για τον εξοπλισμό των σκαφών αλιείας. Το ύψος της χορήγησης για την κάλυψη της δαπάνης φτάνει το 70%.

ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΑ ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΥΔΑΤΟΚΑΛΛΙΕΡΓΕΙΕΣ

Απευθύνεται σε όσους αλιείς ή μη που απασχολούν ειδικό ιχθυολόγο στις υδατοκαλλιέργειές τους για 3 τουλάχιστον έτη και χορηγείται για την αντιμετώπιση δαπανών όπως αγορά γόνου και τροφών καθώς και για τη συντήρηση της μονάδας τους.

ΜΕΣΟΠΡΟΘΕΣΜΑ ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΥΔΑΤΟΚΑΛΛΙΕΡΓΕΙΕΣ

Χορηγούνται σε όσους ασχολούνται με τις υδατοκαλλιέργειες και πρόκειται να απασχολήσουν ειδικό ιχθυολόγο στη μονάδα τους για 3 χρόνια. Τα χρήματα του δανείου αξιοποιούνται κυρίως στη δημιουργία πάγιων εγκαταστάσεων, όπως δεξαμενές, πλωτές εγκαταστάσεις και πολλές φορές εντάσσονται στα προγράμματα που επιχορηγούνται από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Δάνεια σε επιχειρήσεις

Τα δάνεια προς τις επιχειρήσεις παρέχουν υπηρεσίες, όπως οικονομική ενίσχυση για αγορά μηχανολογικού εξοπλισμού, βελτίωση της επιχείρησης, ανέγερση νέας, ακόμα και την επισκευή ή ανακαίνιση κτιρίων που προορίζονται για καταστήματα, γραφεία ή και άλλους επαγγελματικούς χώρους.

ΔΑΝΕΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΙΝΗΣΗΣ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ

Αναφέρεται σε βιομηχανίες, βιοτεχνίες, εμπορικές και γεωργικές επιχειρήσεις, όπως και σε ξενοδοχεία. Το δάνειο ξεκινάει από τις 100.000\$ (δολάρια) ή από άλλο νόμισμα ισότιμο με το ποσό χορήγησης.

ΜΕΣΟΠΡΟΘΕΣΜΑ ΔΑΝΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Κύριος λόγος χορήγησής τους είναι η αγορά μηχανολογικού εξοπλισμού και η βελτίωση ή ανέγερση κτιριακών εγκαταστάσεων. Αφορά επιχειρήσεις βιομηχανικές και βιοτεχνικές, αλλά και ξενοδοχεία και ελεύθερους επαγγελματίες. Το ποσό του δανείου καλύπτει μέχρι και το 70% του κόστους, οι δόσεις πληρώνονται κάθε εξάμηνο, ενώ το επιτόκιο είναι ή σταθερό ή κυμαινόμενο. Πολλές φορές τα δάνεια αυτά χορηγούνται σε συνάλλαγμα, ανάλογα με τις ανάγκες του δανειζόμενου.

ΔΑΝΕΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΣΤΕΓΗΣ

Όπως δηλώνει και το όνομά τους, είναι τα δάνεια που καλύπτουν την αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επισκευή και ανακαίνιση κτιρίων που προορίζονται για γραφεία, καταστήματα, όπως επίσης και την αγορά οικοπέδων που πρόκειται να τύχουν ανάλογης αξιοποίησης. Καλύπτεται έως το 85% της δαπάνης αγοράς του ακινήτου ενώ, το ύψος του δανείου μπορεί να φτάσει

μέχρι και το 100% της δαπάνης. Η διάρκεια είναι έως 15 χρόνια ενώ παρέχεται η δυνατότητα περιόδου χάριτος μέχρι 18 μήνες ανάλογα με το είδος του δανείου. Η εξόφλησή τους γίνεται με μηνιαίες καταβολές. Το ονομαστικό κυμαινόμενο επιτόκιο των δανείων για απόκτηση επαγγελματικής στέγης είναι σήμερα 5,5%.

ΑΝΟΙΚΤΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Απευθύνονται στις επιχειρήσεις, ανεξαρτήτως της νομικής τους μορφής που έχουν τη δυνατότητα να δανειοδοτηθούν για κεφάλαια κίνησης. Η αποπληρωμή πραγματοποιείται με καταβολή των τόκων στο τέλος κάθε εξαμήνου.

5.9 ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Η GENIKI Bank, μέλος της SOCIETE GENERALE, ενός από τους μεγαλύτερους και ισχυρότερους χρηματοοικονομικούς ομίλους της Ευρώπης με περισσότερους από 90.000 εργαζόμενους και 16 εκατομμύρια πελάτες παγκοσμίως, βρίσκεται σήμερα σε μια πολύ σημαντική χρονική στιγμή, που σηματοδοτείται με την επέκταση και την αναδιοργάνωση του δικτύου των καταστημάτων της στα πρότυπα μιας σύγχρονης ευρωπαϊκής τράπεζας και το σχεδιασμό πρωτοποριακών και ανταγωνιστικών προγραμμάτων για τους πελάτες της.

Τα στεγαστικά δάνεια της Γενικής είναι τα εξής:

Geniki Σπίτι Ασφαλώς, Geniki Σπίτι Complet, Geniki Σπίτι Euro, Επιδοτούμενα δάνεια α' κατοικίας, δάνεια επαγγελματικής στέγης για ελεύθερους επαγγελματίες και Μεταφορά υπολοίπου στεγαστικών δανείων από άλλες τράπεζες στη Γενική.

ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΓΕΝΙΚΗΣ							
	Επιτόκιο			Διάρκεια		Ύψος δανείου	
GENIKI Νέων	6% σταθερό			9 χρόνια, με δυνατότητα περιόδου χάριτος έως και 5 χρόνια		€1.500 - 40.000	
GENIKI Ανοικτή Πίστωση	Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και το ύψος του διαμορφώνεται ανάλογα με το ποσό του εγκεκριμένου ορίου, μειώνεται δε σταδιακά από 12,40% για ποσά μέχρι € 3.000 σε 7,40% για ποσά πάνω από € 20.000.-						
	Επιτόκιο	έως € 3.000	€ 3.001- € 6.000	€ 6.001 - € 12.000	€ 12.001- € 20.000	€ 20.001 και άνω	
	ΔΙΑΡΚΕΙΑ (ΜΗΝΕΣ)	έως 48	έως 48	έως 72	έως 72	έως 72	
	π/Τρ. ΚΥΜ.	12,40	11,90	11,40	10,90	7,40	
GENIKI EASY	Σταθερό 11,4% για όλη τη διάρκεια του δανείου			μέχρι 48 μήνες (για ποσά έως € 3.000) μέχρι 60 μήνες (για ποσά έως € 6.000) μέχρι 72 μήνες (για ποσά έως € 9.000)		€ έως 9.000	
GENIKI Αυτοκινήτου	Τύπος Επιτοκίου		%			Μέχρι 72 μήνες	Έως € 45.000
	π/Τρ. ΚΥΜ.		8,50				
	π/Τρ. ΣΤΑΘ.		8,75				
	<u>Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση</u> (με επιλογή Σταθερού επιτοκίου) 10,05% - (με επιλογή Κυμαινόμενου επιτοκίου) 10,86%						
GENIKI CLASSIC	Κυμαίνεται από 6,9 έως 11,4%, ανάλογα με το ποσό του δανείου και την προτίμηση του πελάτη για σταθερό ή κυμαινόμενο επιτόκιο.			μέχρι 48 μήνες (για ποσά από € 1500 έως € 6.000) μέχρι 72 μήνες (για ποσά από € 6.001 έως € 45.000)		€ έως 45.000	
	<u>Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση</u> με επιλογή Σταθερού επιτοκίου 13,26% με επιλογή Κυμαινόμενου 12,69%						

Τα δάνεια της τράπεζας προς μικρομεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις είναι τα παρακάτω:

GENIKI Express Lease (μόνο για μικρές και μικρομεσαίες επιχειρήσεις)

GENIKI Επιχειρείν Ασφαλώς

GENIKI Business Start

Προγράμματα χρηματοδότησης ΤΕΜΠΜΕ

"GENIKI ΧΛΙΞΗ" Ανοιχτό Επαγγελματικό Δάνειο

Χρηματοδότηση για Κεφάλαιο Κίνησης

Δάνεια επαγγελματικής στέγης πολλαπλών επιλογών

Δάνειο επαγγελματικής στέγης "Zero Capital"

Δάνεια σε συνάλλαγμα

5.10 ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

Η ΕΓΝΑΤΙΑ Τράπεζα ιδρύθηκε το 1991, με έδρα τη Θεσσαλονίκη. Είναι η πρώτη τράπεζα στην Ελλάδα, που το 1997 εισήγαγε τις τραπεζικές συναλλαγές μέσω διαδικτύου. Σήμερα η τράπεζα προσφέρει ένα πλήρες φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων, μέσα από το δίκτυο των καταστημάτων της.

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζονται τα επιτόκια των χορηγήσεων και πιστωτικών καρτών της τράπεζας.

ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ - ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ		
ΔΑΝΕΙΑ ΙΔΙΩΤΩΝ		
Είδος Δανείου	Επιτόκιο	
Α) ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ - ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ		
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ - Β.Ε.Κ.Π. (Βασικό Επιτόκιο Καταναλωτικής Πίστης) (κυμαινόμενο)	7% (1)	
ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	Σταθερό	Κυμαινόμενο*

	9.00% (1)	7.50% (1)
ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ - από μεταφορά υπολοίπου (Κυμαινόμενο*)	6.90% (1)	
Β) ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	(2)	
ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ (κυμαινόμενο Ευρωπαϊκό)	3.35% - 4.00% (3)	
ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ (ΣΤΑΘΕΡΟ ΓΙΑ 1 ΕΤΟΣ)	3.50%	
ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ (ΣΤΑΘΕΡΟ ΓΙΑ 2 ΕΤΗ)	4.50%	
ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ (ΣΤΑΘΕΡΟ ΓΙΑ 3 ΕΤΗ)	5.50%	
ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ (ΣΤΑΘΕΡΟ ΓΙΑ 5 ΕΤΗ)	6.00%	
ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΒΕΛΤΙΩΣΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ (κυμαινόμενο)	6.00%	
ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΣΤΕΓΗΣ (κυμαινόμενο)	5.50%	
ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΒΕΛΤΙΩΣΗΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΣΤΕΓΗΣ (κυμαινόμενο)	6.50%	
Β.Ε.Σ.Π. (Βασικό Επιτόκιο Δανείων Στεγαστικής Πίστης) (κυμαινόμενο)	5.50%	
Γ) ΕΓΝΑΤΙΑ ΟΝΕ	5.10% - 6.10% (4)	
Δ) ΔΑΝΕΙΟ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (κυμαινόμενο)	3.20% (5)	
<p>(*) το εκάστοτε επιτόκιο πράξεων κυρίας αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, το οποίο σήμερα ανέρχεται σε 2% ετησίως, πλέον περιθωρίου τράπεζας.</p> <p>(1) Δεν περιλαμβάνεται η εισφορά ν.128/75 (σήμερα 0.6%). Δεν περιλαμβάνεται το περιθώριο το οποίο προσδιορίζεται από τη συνολική απόδοση της σχέσης με τον πελάτη, τον εκτιμώμενο κίνδυνο ανά πελάτη και τον σκοπό της χρηματοδότησης π.χ. κάλυψη προσωπικών αναγκών, αγορά ειδών διαρκείας, αγορά αυτοκ/του κλπ.</p> <p>(2) Δεν περιλαμβάνεται η εισφορά του ν.128/75 (σήμερα 0.12%)</p> <p>(3) Αναλόγως της σχέσης του ποσού του Δανείου προς την Εμπορική Αξία του Ακινήτου. (έως 80% - 3.35% / από 80% ~ 100% - 4%)</p> <p>(4) Αναλόγως της σχέσης του ποσού του Δανείου προς την Εμπορική Αξία του Ακινήτου - συμπεριλαμβάνεται η εισφορά του ν.128/75 (σήμερα 0.12% ή 0.60 ανάλογα σκοπού).</p> <p>(5) Δεν περιλαμβάνεται η εισφορά του ν.128/75 (σήμερα 0.12% ή 0.6% ανάλογα σκοπού)</p>		

ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΕΥΡΩ (ΓΙΑ ΕΤΑΙΡΙΕΣ)	
Όνομασία	Επιτόκιο
ΕΧΕ (Επιτόκιο χορηγήσεων Ευρώ)	8,00%
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ (ΓΙΑ ΕΤΑΙΡΙΕΣ)	
Όνομασία	Επιτόκιο
Δολάριο ΗΠΑ (USD)	8,00%
Λίρα Αγγλίας (GBP)	8,00%
Ελβετικό Φράγκο (CHF)	5,00%
Γιέν Ιαπωνίας (JPY)	3,00%
ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ	
Είδος Κάρτας	Επιτόκιο
VIACARD VISA CLASSIC. ELECTRON	16,50%
VIACARD VISA GOLD	15,50%
VIACARD VISA ΕΤΑΙΡΙΚΗ	16,50%
TOP CAR VISA	14,75%
NISSAN COSMOS VISA	14,75%
PEUGEOT VISA	14,75%
DAEWOO VISA	14,75%
VIACARD VISA PREMIUM (ELECTRON)	ΒΕΚΠ+spread
INTERNATIONAL LIFE VISA	17,50%
TEOROCHE VISA	17,50%
DEUTSCHE UNIVERSA INTERASCO VISA	17,50%
TOP CLUB VISA	17,50%
SANI VISA CARD	17,50%
ΒΑΣΙΛΑΚΗΣ VISA	17,50%
ΕΛΛΗΝΟΓΕΡΜΑΝΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ VISA	17,50%
ATLANTIC UNION VISA	17,50%
TRAVEL CREDIT CARD	17,50%
ΚΑΡΤΑ ΔΟΥΚΑΣ	17,50%
VW PAZAROPOULOS	16,50%
AUDI PAZAROPOULOS	16,50%
(*) Στα παραπάνω επιτόκια δεν περιλαμβάνεται η εισφορά του Ν. 128/75 (0,6% σήμερα)	

5.11 ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

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 από την ίδρυσή του το 1880, ενώ από τον Οκτώβριο του 1999, η μετοχή της Τράπεζας διαπραγματεύεται στο Χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης. Ο Όμιλος της ΕΤΕ προσφέρει ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών, όπως επενδυτικές εργασίες, χρηματιστηριακές συναλλαγές, ασφάλειες, διαχείριση στοιχείων ενεργητικού - παθητικού, εργασίες χρηματοδοτικής μίσθωσης (leasing), διαχείρισης επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring). Με το πληρέστατο Δίκτυό της που αποτελείται από 590 Καταστήματα και 1316 ΑΤΜς καλύπτει ολόκληρη τη γεωγραφική έκταση της Ελλάδας. Παράλληλα, αναπτύσσει εναλλακτικά δίκτυα πώλησης των προϊόντων της, όπως οι υπηρεσίες Mobile and Internet Banking. Σήμερα και μετά τις πρόσφατες εξαγορές στο χώρο της Βαλκανικής, το Δίκτυο της Τράπεζας στο εξωτερικό περιλαμβάνει 290 μονάδες. Οι λογαριασμοί καταθέσεων της ξεπερνούν τα εννέα εκατομμύρια και οι λογαριασμοί χορηγήσεων είναι άνω του εκατομμυρίου.

Καταναλωτικά δάνεια

ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ

Η κατηγορία αυτή καλύπτει τον πελάτη σε θέματα όπως τη μεταφορά των οφειλών του, από προσωπικά ή καταναλωτικά δάνεια ή κάρτες άλλων τραπεζών, στην Εθνική, με επιτόκιο 0% για περίοδο 4 έως 6 μηνών.

Οι οφειλές μεταφέρονται σε ανοικτό ή προσωπικό δάνειο της τράπεζας. Συγκεκριμένα για τα υπόλοιπα από τις πιστωτικές κάρτες, η μεταφορά του υπολοίπου γίνεται με επιτόκιο 0% για 6 μήνες σε κάποια από τις πιστωτικές κάρτες της Εθνικής Τράπεζας. Τέτοιες κάρτες είναι οι: Mastercard, Gold Mastercard, Platinum Mastercard, Αγαπώ τα παιδιά Mastercard, Visa, Visa Electron, Smart Card Visa Παρουσίαση.

Αν το δάνειο είναι προσωπικό, χορηγείται ποσό ύψους από 9.000€ και άνω, ενώ για ανοικτό δάνειο το ποσό χορήγησης είναι από 1.450€ και άνω. Η διάρκεια του δανείου ξεκινάει από τους 18 μήνες και φτάνει τους 84 μήνες πλέον 4 μήνες της άτοκης περιόδου χάριτος, με την προϋπόθεση το δάνειο να είναι προσωπικό. Ο δανειοδοτούμενος μπορεί να επιλέξει άτοκη περίοδο χάριτος και αν εξοφλήσει το ποσό σε ισόποσες μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, με χρέωση του λογαριασμού του των καταθέσεων, αν επιλέξει προσωπικό δάνειο. Σε αντίθετη περίπτωση, αν δηλαδή αποφασίσει να του χορηγηθεί ανοικτό δάνειο, θα εξοφλήσει τα χρήματα με ελάχιστη μηνιαία καταβολή το 2,5% της οφειλής στο τέλος κάθε μήνα. Το ποσό χρεώνεται αυτόματα και ανέξοδα στο λογαριασμό καταθέσεων και ξεκινάει από τα 25€. Υπάρχει φυσικά η δυνατότητα να κατατίθεται όποιο ποσό επιθυμεί ο πελάτης, όταν θέλει, ανάλογα με την οικονομική του ευχέρεια.

Όσον αφορά, τέλος, τα επιτόκια οι πελάτες που θα επιλέξουν προσωπικό δάνειο έχουν τη δυνατότητα επιλογής μεταξύ του κυμαινόμενου επιτοκίου 9,95%, πλέον 0,6% εισφορά του Ν. 128/75 και σταθερού επιτοκίου 9,25% πλέον 0,6% εισφορά του Ν.128/75. Για τα ανοικτά δάνεια το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και ίσο με 11,25% πλέον 0,6% εισφορά του Ν. 128/75.

ΑΝΟΙΚΤΟ ΕΘΝΟΔΑΝΕΙΟ

Το ανοικτό Εθνοδάνειο αποσκοπεί στο να μπορεί κάθε δανειολήπτης να έχει στη διάθεσή του όποιο χρηματικό ποσό επιθυμεί, την στιγμή που το χρειάζεται. Η διαδικασία είναι απλή αφού ο πελάτης ανάλογα με την οικονομική του ευχέρεια αντλεί και καταθέτει χρήματα, ενώ πληρώνει τόκο μόνο για το ποσό που χρωστάει.

Η χορήγηση ενός τέτοιου δανείου γίνεται για ποσό άνω των 1.450€ χωρίς την προσκόμιση δικαιολογητικών αγοράς και δεν έχει καθορισμένη διάρκεια, καθώς κάθε χρόνο ανανεώνεται η συμφωνία αυτόματα. Η εξόφλησή του γίνεται με ελάχιστη μηνιαία καταβολή το 2,5% του οφειλόμενου ποσού κάθε τέλος του μήνα. Με κάθε τέτοιο δάνειο δίνεται δωρεάν η κάρτα Ethnocash και υπάρχει δυνατότητα απόκτησης των πιστωτικών καρτών Mastercard ή

Visa, με δωρεάν συνδρομή τον πρώτο χρόνο, εφόσον ο δανειζόμενος πληροί τις προϋποθέσεις και επιθυμεί να την αποκτήσει. Η απόκτηση τέτοιου δανείου συνοδεύεται από κυμαινόμενο επιτόκιο 11,25% μαζί με 0,6% που είναι εισφορά του Ν.128/75.

ΕΘΝΟΔΑΝΕΙΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ

Το προσωπικό Εθνοδάνειο είναι άλλο ένα είδος καταναλωτικού δανείου και χορηγείται χωρίς δικαιολογητικά αγορών για ποσό άνω των 900€. Η διάρκεια αποπληρωμής του εξαρτάται από το ύψος του ποσού που επιθυμεί ο πελάτης. Έτσι για ποσό από 900€ έως 1.500€ δίνεται η ευκαιρία στο δανειζόμενο να εξοφλήσει το δάνειο σε χρονικό διάστημα από 6 έως 24 μήνες, ενώ για ποσό άνω των 1.501€ η εξόφληση γίνεται σε διάστημα από 6 έως 48 μήνες. Οι δόσεις που καλείται να πληρώσει κάθε δανειολήπτης είναι μηνιαίες και ισόποσες, χωρίς περαιτέρω έξοδα, απλά με χρέωση του λογαριασμού καταθέσεων του στην Εθνική Τράπεζα. Στον παρακάτω πίνακα εμφανίζονται τα επιτόκια, καθώς υπάρχει δυνατότητα επιλογής μεταξύ κυμαινόμενου και σταθερού επιτοκίου.

ΕΙΔΗ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
α) κυμαινόμενο	9,95%
β) σταθερό	9,25%

Θα πρέπει να σημειώσουμε ότι σε κάθε επιτόκιο προστίθεται η εισφορά του Ν. 128/75 που είναι 0,6%.

ΕΘΝΟΔΑΝΕΙΟ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ

Οι ανάγκες για αγορά καταναλωτικών αγαθών, για εξόφληση διδάκτρων ή ακόμα και οργάνωση των διακοπών που φτάνουν σε ύψος τις 25.000€ καλύπτονται από το παραπάνω δάνειο. Η χρηματοδότηση γίνεται για ποσό

από 900€ και άνω, με ανώτατο ποσό χρηματοδότησης το 100% της δαπάνης, εφόσον προσκομισθούν τα απαιτούμενα δικαιολογητικά. Διάρκει από 6 έως 36 μήνες για ποσό 900€ - 3.000€ και από 6 μέχρι 60 μήνες για ποσό άνω των 3.001€. μπορεί να εξοφληθεί σε μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις με πρώτη καταβολή ένα μήνα μετά την ημερομηνία χορήγησης του δανείου και απλή χρέωση του λογαριασμού καταθέσεων του πελάτη στην τράπεζα. Το συγκεκριμένο δάνειο παρέχει στο δανειοδοτούμενο τη δυνατότητα δωρεάν απόκτησης της πιστωτικής κάρτας MasterCard ή Visa. Τέλος όσον αφορά το επιτόκιο, δίνεται η δυνατότητα επιλογής μεταξύ κυμαινόμενου με επιτόκιο 9,25% και σταθερού με επιτόκιο 9%. Και στις δύο επιλογές προστίθεται περιθώριο εισφοράς του Ν. 128/75 που σήμερα είναι 0,6%.

ΔΑΝΕΙΟ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ ΤΗΣ Ε.Τ.Ε.

Χορηγείται για ποσό 3.000€ έως 25.000€ και έχει χρονική διάρκεια αποπληρωμής από 12 έως 60 μήνες. Το είδος του επιτοκίου επιλέγεται από το δανειζόμενο. Σε περίπτωση που αποφασίσει για κυμαινόμενο επιτόκιο το ύψος του θα φτάσει το 9,00% πλέον της εισφοράς του Ν. 128/75, δηλαδή πλέον 0,6%. Ενώ το σταθερό επιτόκιο είναι 8,50% πλέον του περιθωρίου της εισφοράς του Ν. 128/75 που επίσης είναι 0,6%.

ΔΑΝΕΙΟ ΕΘΝΟΣΠΟΥΔΕΣ

Δικαιούχοι αυτού του δανείου είναι φοιτητές ή σπουδαστές, οι γονείς ή οι κηδεμόνες φοιτητών ή σπουδαστών και οι γονείς ή κηδεμόνες μαθητών της πρωτοβάθμιας και δευτεροβάθμιας εκπαίδευσης. Όσον αφορά την πρώτη ομάδα, που είναι οι φοιτητές / σπουδαστές, δανειοδοτούνται αν έχουν δικό τους εισόδημα και υποβάλλουν φορολογική δήλωση. Η παρουσία εγγυητή δεν είναι απαραίτητη, αλλά δεν απορρίπτεται. Αν δεν έχουν δικό τους εισόδημα και η ηλικία τους είναι μεταξύ 18 και 20 χρονών είναι αναγκαία η παρουσία του εγγυητή. Το ποσό της χορήγησης είναι 900€ και άνω για τα προσωπικά δάνεια, από 1.450€ και άνω για τα ανοικτά, από 900€ και άνω για τα

καταναλωτικά και τέλος μέχρι του ποσού των 5.000€ όταν γίνεται υπερανάληψη. Κάποια από τα προνόμια που χαρίζει το δάνειο Εθνοσπουδές είναι η απόκτηση των καρτών MasterCard ή Visa και η δυνατότητα ανοίγματος του τρεχούμενου λογαριασμού καταθέσεων «Εθνοσπουδές». Το ύψος του επιτοκίου εξαρτάται από το είδος του δανείου και επιγραμματικά αναφέρουμε πως ξεκινάει από 0% μέχρι 1,40%.

ΔΑΝΕΙΟ ΓΙΑ ΜΕΤΑΠΤΥΧΙΑΚΟΥΣ ΦΟΙΤΗΤΕΣ

Δικαιούχοι είναι όσοι μεταπτυχιακοί φοιτητές, ελληνικής υπηκοότητας, παρακολουθούν οργανωμένα μεταπτυχιακά προγράμματα σε τμήματα ελληνικών Πανεπιστημίων, για την απόκτηση Master ή Διδακτορικού στην Ελλάδα. Κύριος σκοπός του δανείου είναι η κάλυψη των διδάκτρων αλλά και άλλων δαπανών διαβίωσης των φοιτητών. Στα παραπάνω συμπεριλαμβάνεται και η δαπάνη για αγορά εκπαιδευτικού υλικού. Τα δάνεια για μεταπτυχιακούς φοιτητές αφορούν ποσό έως 14.673,51€, από το οποίο οι 5.869,41€ δίδονται για μεταπτυχιακό δίπλωμα και οι 8.804,10€ για διδακτορικό. Συμπεριλαμβάνεται και περίοδος χάριτος ενός έτους μετά το πέρας των προβλεπόμενων σπουδών, για κάθε μεταπτυχιακό τίτλο σπουδών. Αφορά γυναίκες και τους άντρες που έχουν τελειώσει τις στρατιωτικές τους υποχρεώσεις. Όσοι δεν έχουν εκπληρώσει τη στρατιωτική τους θητεία μπορούν να πάρουν παράταση 18 μήνες. Η χορήγηση δανείου σε φοιτητές που ενδιαφέρονται για περαιτέρω σπουδές έχει διάρκεια 15 έτη και μπορεί να εξοφληθεί σε 6 μηνιαίες δόσεις, συνήθως κάθε 30/6 και 31/12 κάθε έτους. Το ποσό του δανείου καλύπτεται 100% με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου. Όσον αφορά τα επιτόκια, το βασικό επιτόκιο είναι κατά 3 μονάδες μεγαλύτερο από το επιτόκιο των Εντόκων Γραμματίων του Δημοσίου, με ετήσια διάρκεια πλέον το περιθώριο εισφοράς του Ν. 128/75, δηλαδή συν 0,6%. Το επιτόκιο αυτό επιδοτείται από τον προϋπολογισμό του κράτους κατά 50%.

ΔΑΝΕΙΟ «ΕΥΚΟΛΟΙ ΦΟΡΟΙ»

Με αυτό διευκολύνονται οι πληρωμές των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων από φόρους ή ασφαλιστικούς οργανισμούς. Το ποσό που χορηγείται ξεκινάει από 900€ και φτάνει τις 25.000€, με διάρκεια από 6 έως 60 μήνες και εξόφληση σε ισόποσες μηνιαίες δόσεις. Υπάρχει δυνατότητα επιλογής επιτοκίου. Στον πίνακα που ακολουθεί περιγράφονται αναλυτικά τα είδη των επιτοκίων καθώς και το ύψος τους.

ΕΙΔΗ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
1.Κυμαινόμενο	
α)Με εξασφαλίσεις	8,50%
β)Χωρίς εξασφαλίσεις	9,20%
2. Σταθερό	
α)Με εξασφαλίσεις	8,45%
β)Χωρίς εξασφαλίσεις	9,10%

Πρέπει να σημειωθεί ότι στις παραπάνω τιμές επιτοκίων προστίθεται και 0,6% που είναι το περιθώριο εισφοράς του Ν. 128/75.

ΔΑΝΕΙΟ ΜΕ ΕΝΕΧΥΡΟ ΤΙΤΛΟΥΣ ΕΙΣΗΓΜΕΝΟΥΣ ΣΤΟ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΑΞΙΩΝ

Ένας από τους πλέον διαδεδομένους τρόπους χορήγησης χρημάτων είναι και τα δάνεια με ενέχυρο τίτλους που βρίσκονται στο Χ.Α.Α. Όποιος, δηλαδή, χρειάζεται χρήματα και δεν μπορεί να εγγυηθεί για την επιστροφή τους, χρησιμοποιεί ως ενέχυρο μετοχές ή αμοιβαία κεφάλαια και ο τραπεζικός οργανισμός του χορηγεί το ποσό χωρίς να απαιτήσει δικαιολογητικά. Ο λόγος που δημιουργήθηκε ένα τέτοιο δάνειο είναι για να καλύψει τις ανάγκες του δανειολήπτη είτε αυτές είναι βιοποριστικές είτε αφορούν την αγορά τίτλων και χορηγείται για ποσό μέχρι 150.000€. Έχει διάρκεια έως 6 μήνες και υπάρχει η δυνατότητα παράτασης για 7 εξάμηνα αργότερα. Στο τέλος κάθε εξαμήνου

γίνεται η πληρωμή των τόκων και τυχόν εξόδων. Το αρχικό κεφάλαιο μπορεί να αποπληρωθεί όποτε το θελήσει ο δανειζόμενος. Το επιτόκιο είναι σταθερό 9,00% συν 0,6% περιθώριο του Ν. 128/75.

ΥΠΕΡΑΝΑΛΗΨΗ

Όπως φαίνεται και από την ονομασία, υπερανάληψη είναι η άντληση χρημάτων από τον καταθετικό λογαριασμό κάποιου, χωρίς τα χρήματα της ανάληψης να υπάρχουν απαραίτητα στο λογαριασμό. Συγκεκριμένα, δημιουργείται χρεωστικό υπόλοιπο στο λογαριασμό και το ποσό μπορεί να εξοφληθεί με καταθέσεις, επιταγές ή άλλα εμβάσματα. Το συγκεκριμένο δάνειο έχει ακριβώς αυτή την ιδιότητα. Δίνει τη δυνατότητα, σε όποιον θελήσει, της απόκτησης ποσού έως 5.000€ από τον τρεχούμενο λογαριασμό του στην Τράπεζα.

Τα επιτόκια διαμορφώνονται βάσει του είδους της χορήγησης και δίνονται αναλυτικά παρακάτω.

ΕΙΔΟΣ ΑΝΑΛΗΨΗΣ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
Υπερανάληψη από τρεχούμενο λογαριασμό	11,25%
Υπερανάληψη Εθνοσπουδών	10,13%
Υπερανάληψη Μισθοδοτικού plus	10,13%
Υπερανάληψη Εθνολογαριασμού	10,13%

Στο σημείο αυτό θα πρέπει να προσθέσουμε ότι αν το υπόλοιπο του λογαριασμού είναι πιστωτικό, θα τοκίζεται κάθε εξάμηνο, δηλαδή 30/6 και 31/12, με το επιτόκιο που έχουν οι τρεχούμενοι λογαριασμοί καταθέσεων.

Στεγαστικά δάνεια

ΔΑΝΕΙΟ ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ 3, 5, 10, 15, 20

Τα κύρια χαρακτηριστικά του δανείου αυτού είναι ο συνδυασμός της ασφάλειας του σταθερού επιτοκίου με τα πλεονεκτήματα που παρέχει το κυμαινόμενο επιτόκιο, αλλά και το σταθερό επιτόκιο για 3, 5, 10, 15, 20 έτη όπου μετά τη λήξη τους οι δόσεις θα υπολογίζονται με βάση το κυμαινόμενο επιτόκιο που θα ισχύει. Χορηγείται για αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση, επισκευή ή βελτίωση της επαγγελματικής στέγης ή κατοικίας, για την αγορά οικοπέδου που προορίζεται για ανέγερση κατοικίας ή επαγγελματικού χώρου και τέλος για τον εξωραϊσμό των προσόψεων κτιρίων. Για τη χορήγηση του δανείου είναι απαραίτητη η προσημείωση του ακινήτου ή άλλου ακινήτου του ιδιοκτήτη, ο οποίος οφείλει να ασφαλίσει το ακίνητο έναντι διαφόρων κινδύνων. Στην ασφάλιση αυτή συμβάλλουν ασφαλιστικοί σύμβουλοι της Τράπεζας. Η καταβολή του γίνεται τμηματικά ή εφάπαξ, ανάλογα με την πρόοδο που παρουσιάζει το έργο και εξοφλείται μηνιαίως σε ισόποσες δόσεις, οι οποίες ξεκινούν ένα μήνα μετά τη χορήγηση του δανείου. Η εξόφληση ενδέχεται να είναι πρόωρη ολική ή μερική και γίνεται αυτόματα μέσω του λογαριασμού καταθέσεων του δανειολήπτη.

Ανάλογα με τα έτη που χορηγείται το δάνειο Εθνοστέγη διαμορφώνεται και το επιτόκιο του.

ΕΙΔΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ	ΕΙΔΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
Εθνοστέγη 3	Σταθερό για 3 έτη	4,90%
Εθνοστέγη 5	Σταθερό για 5 έτη	5,50%
Εθνοστέγη 10	Σταθερό για 10 έτη	6,20%
Εθνοστέγη 15	Σταθερό για 15 έτη	6,40%
Εθνοστέγη 20	Σταθερό για 20 έτη	6,50%

ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

Προσφέρει ασφάλεια στο δανειζόμενο από τυχόν πτωτικές τάσεις του επιτοκίου και του δίνει τη δυνατότητα να μεταφέρει το υπόλοιπό του στεγαστικού του δανείου από άλλη τράπεζα, στην Εθνική. Επίσης, με το δάνειο Εθνοστέγη κυμαινόμενου επιτοκίου μπορεί ο πελάτης της Τράπεζας να αποκτήσει 1^η κατοικία με επιδότηση του επιτοκίου του δανείου από το Δημόσιο. Καταβάλλεται σε ισόποσες μηνιαίες δόσεις. Σκοπός του είναι η αγορά ή ανέγερση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης και το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο 5,50% πλέον της εισφοράς του Ν.128/75, 0,6%.

ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ ΠΡΟΝΟΜΙΟ PLUS

Έχει ως στόχο του την ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση, επισκευή και βελτίωση της επαγγελματικής στέγης ή κατοικίας του δανειοδοτούμενου. Οι δόσεις καταβάλλονται μηνιαία και είναι ισόποσες ενώ η εξόφλησή τους αρχίζει 1 μήνα μετά την πρώτη εκταμίευση του δανείου, εκτός αν έχει εγκριθεί αναστολή της καταβολής των δόσεων. Συνήθως αναστέλλεται για ένα ή δύο εξάμηνα, οπότε μετά τη λήξη της περιόδου αυτής ξεκινάει και η εξόφληση μέσω καταθετικού λογαριασμού, η οποία μπορεί να είναι μερική ή ολική. Έχει βασικό επιτόκιο 2,00%, στο οποίο προστίθεται το περιθώριο 1,5%-3,00% και η εισφορά του Ν. 128/75, που σήμερα είναι 0,12%. Για τα δάνεια με ποσό λιγότερο των 30.000€ το περιθώριο είναι 3,00%.

ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ 1 – ΠΡΟΝΟΜΙΟ

Χορηγείται για αγορά οικοπέδου, εξόφληση στεγαστικού δανείου άλλης τράπεζας, διενέργεια εργασιών επί του ακινήτου που αφορούσε προηγούμενο δάνειο, αλλά και για αγορά, ανέγερση, επέκταση κατοικίας ή άλλου επαγγελματικού χώρου. Ο ενδιαφερόμενος έχει το δικαίωμα της μερική ή ολικής εξόφλησης του δανείου, με καταβολή 2,5% επί του προεξοφλούμενου κεφαλαίου. Όσον αφορά το επιτόκιο, το ύψος του φτάνει το 3,60% πλέον του

περιθωρίου εισφοράς του Ν. 128/75 (0,12% σήμερα) και είναι σταθερό για τον πρώτο χρόνο. Για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο.

ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ ΠΡΟΝΟΜΙΟ

Αφορά όσους ενδιαφέρονται για ποσό από 60.000€ και άνω και έχει διάρκεια 1 – 30 χρόνια. Χορηγείται για τον ίδιο σκοπό που χορηγούνται και τα ανωτέρω δάνεια. Η εξόφληση των δόσεων γίνεται σε ισόποσες μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, ανάλογα με το εκάστοτε ισχύον βασικό επιτόκιο για πράξεις κύριας Αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Αυτή την περίοδο το επιτόκιο αυτό ισούται με 2,00%, πλέον 1,5% - 3,00%, πλέον 0,12%, εισφορά του Ν. 128/75.

ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ – 1 ΠΡΟΝΟΜΙΟ ΕΛΕΥΘΕΡΟ

Το ελάχιστο ποσό που μπορεί να χορηγηθεί είναι 70.000€ και η αποπληρωμή κυμαίνεται μεταξύ 5 και 30 ετών. Δανειοδοτούνται όσοι ενδιαφέρονται για ανέγερση κατοικίας, αγορά οικοπέδου ή αξιοποίηση επαγγελματικής στέγης. Εξοφλείται μηνιαία μέσω λογαριασμού και το επιτόκιο είναι το σταθερό επιτόκιο του πρώτου χρόνου του δανείου Εθνοστέγη 1 - Προνόμιο, δηλαδή 3,60% πλέον 0,12%, περιθώριο εισφοράς του Ν. 128/75. Το υπόλοιπο ποσό αποπληρώνεται με βάση το βασικό επιτόκιο της Ε.Κ.Τ. πλέον περιθωρίου, που κυμαίνεται από 1,5% έως 3,00%, συν της εισφοράς του Ν.128/75 που είναι 0,6%.

ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΔΟΣΗΣ – ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΗΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ

Δανειοδοτούνται όσοι έχουν ανάγκη ποσό άνω των 15.000€. Η αρχική του διάρκεια είναι 15 έως 18 χρόνια με ενδεχόμενο παράτασης σε περίπτωση που ζητηθεί. Χορηγείται για αγορά κατοικίας, οικοπέδου ή επαγγελματικής στέγης

και η καταβολή του ποσού γίνεται εφάπαξ. Υπάρχει η δυνατότητα εξόφλησης του ποσού πριν τη λήξη των 18 ετών, αλλά μπορεί να εξοφληθεί και τμηματικά με καταβολή 2,5% επί του προεξοφλούμενου κεφαλαίου. Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο 5,50%, στο οποίο προστίθεται το σταθερό περιθώριο 0,55% και η εισφορά του Ν. 128/75 (σήμερα 0,12%).

ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ CAP – ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

Αποσκοπεί στη χορήγηση χρημάτων για αγορά ή ανέγερση κατοικίας, καθώς και για αγορά οικοπέδου όπου μπορεί να χτιστεί η κατοικία ή ο επαγγελματικός χώρος του δανειολήπτη. Μπορεί να εξοφληθεί ολικά πριν τη λήξη του ή τμηματικά, με δόσεις, εφόσον ο δανειζόμενος καταβάλλει 2,5% επί του προεξοφλούμενου κεφαλαίου. Αφορά ποσό άνω των 15.000€ και έχει διάρκεια από 15 έως 20 χρόνια. Ο σκοπός του είναι ίδιος με των υπόλοιπων στεγαστικών δανείων και εξοφλείται σε ισόποσες μηνιαίες δόσεις, ανάλογα με το ισχύον κυμαινόμενο επιτόκιο. Το ύψος του επιτοκίου φτάνει το 5,50% πλέον 0,50% και 0,12% εισφορά του Ν. 128/75 και ισχύει για 15 χρόνια. Σε περίπτωση που η εξόφληση του δανείου γίνει στο διάστημα των 20 χρόνων το επιτόκιο είναι 5,50% πλέον 0,60% και 0,12% περιθώριο του Ν. 128/75.

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ ΣΕ EURO Η ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ

Με το Στεγαστικό δάνειο Ταμειυτηρίου συνδυάζεται η αποταμίευση και η δυνατότητα λήψης στεγαστικού δανείου, ανέξοδα. Όποιο ποσό στεγαστικού δανείου κι αν ζητηθεί εξασφαλίζεται η επιστροφή των φόρων επί των τόκων για ολόκληρο το ποσό της κατάθεσης, στο λογαριασμό καταθέσεων κάθε δανειοδοτούμενου. Διαρκεί από 5 έως 30 έτη. Το ποσό καθορίζεται ανάλογα με την ισχύ του τρέχοντος λογαριασμού και από το 75% της εκτιμηθείσας εμπορικής αξίας του προσφερόμενου, προς διασφάλιση, ακινήτου και μέχρι το 100% του κόστους αγοράς ή των οικοδομικών εργασιών. Τέλος το επιτόκιο είναι ύψους 5,35% πλέον 0,12% που αντιστοιχεί στο περιθώριο εισφοράς του Ν. 128/75.

ΑΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΠΑΡΑΔΟΣΙΑΚΩΝ ΔΙΑΤΗΡΗΤΕΩΝ ΚΤΙΡΙΩΝ

Μπορεί να καλύψει κόστος μέχρι 70% για αποκατάσταση παραδοσιακών κτιρίων και κόστος μέχρι 85% για αποκατάσταση διατηρητέων κτιρίων. Μαζί με το δάνειο αυτό προσφέρεται περίοδος χάριτος 2 χρόνων, ενώ η διάρκεια εξόφλησής του είναι μέχρι 25 έτη. Το επιτόκιο που ισχύει για το εν λόγω δάνειο είναι σταθερό για τα πρώτα 3 χρόνια 4,70% πλέον 0,12% εισφορά Ν. 128/75 και κυμαινόμενο για τα υπόλοιπα χρόνια 5,50% πλέον 0,12% εισφορά του Ν. 128/75.

ΕΙΔΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Έχουν ως σκοπό τη χρηματοδότηση ατόμων που επιθυμούν να αποκαταστήσουν ζημιές από φυσικές καταστροφές που έπληξαν την οικία τους. Αφορά συγκεκριμένες κατηγορίες πληγέντων, κυρίως πληγέντες από σεισμούς και πλημμύρες, τους ομογενείς παλιννοστούντες και τους Έλληνες τσιγγάνους. Οι όροι για τη χορήγηση τέτοιων δανείων καθώς και το επιτόκιο, καθορίζονται από Υπουργικές αποφάσεις.

Δάνεια σε Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις

Μικρομεσαίες επιχειρήσεις για την Εθνική Τράπεζα νοούνται όλες οι επιχειρήσεις, αλλά και οι ελεύθεροι επαγγελματίες, που έχουν ετήσιο κύκλο εργασιών μέχρι 50.000.000€. Τα δάνεια που χορηγούνται στον κλάδο αυτό αναφέρονται αναλυτικά παρακάτω.

**ΜΕΣΟΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΟ ΔΑΝΕΙΟ ΠΑΓΙΩΝ ΓΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ
ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΩΝ / ΠΑΙΔΙΚΩΝ / ΒΡΕΦΙΚΩΝ ΣΤΑΘΜΩΝ,
ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΩΝ ΚΑΙ ΦΡΟΝΤΙΣΤΗΡΙΩΝ ΜΕΣΗΣ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΞΕΝΩΝ
ΓΛΩΣΣΩΝ.**

Ο σκοπός της παραπάνω χορήγησης είναι η κάλυψη των αναγκών αγοράς, επισκευής, συντήρησης, εξοπλισμού και ανακαίνισης του επαγγελματικού χώρου κάθε ενδιαφερόμενου. Αφορά ποσό από 10.000€ μέχρι 30.000€. Παρέχονται, επιπλέον, η επαγγελματική κάρτα «BusinessCard MasterCard», η δυνατότητα μισθοδοσίας των υπαλλήλων του μέσω λογαριασμού καταθέσεων, δυνατότητα χορήγησης στεγαστικού δανείου με ελκυστικό επιτόκιο και έκπτωση 30%. Επίσης κάθε δανειολήπτης μπορεί να αποκτήσει δωρεάν τις πιστωτικές κάρτες MasterCard ή Visa χωρίς συνδρομή το πρώτο έτος. Έκδοση καρτών γίνεται και στα μέλη της οικογένειάς του, αν το επιθυμούν, δίνοντας και σε αυτά το δικαίωμα δωρεάν συνδρομής για όσο χρονικό διάστημα διαρκέσει η κάρτα του κύριου μέλους. Ως επιτόκιο ισχύει το εκάστοτε βασικό κυμαινόμενο επιτόκιο των Παγίων Επαγγελματικής Πίστης 6,10% πλέον του περιθωρίου 1,25%. Αν η οφειλή καλύπτεται με προσημείωση ακινήτου, το περιθώριο είναι 0,50%. Αλλιώς ο δανειζόμενος μπορεί να επιλέξει ως επιτόκιο το σταθερό τριετές 6,20% πλέον εισφοράς 1,25% ή 0,50% αν υπάρχει προσημείωση ακινήτου. Στα παραπάνω επιτόκια προστίθεται η εισφορά του Ν. 128/75.

**ΑΝΟΙΚΤΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΠΛΑΝΟ ΓΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ
ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΩΝ, ΒΡΕΦΙΚΩΝ, ΠΑΙΔΙΚΩΝ ΣΤΑΘΜΩΝ,
ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΩΝ ΚΑΙ ΦΡΟΝΤΙΣΤΗΡΙΩΝ ΜΕΣΗΣ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΞΕΝΩΝ
ΓΛΩΣΣΩΝ.**

Έχει ως στόχο την κάλυψη αναγκών, όπως για εύρεση κεφαλαίου κίνησης, ενώ λειτουργεί μέσω λογαριασμού υπεραναλήψεων με μορφή πιστωτικού ορίου. Χορηγείται για ποσό από 6.000€ έως 100.000€ και χρηματοδοτείται το 100% της δαπάνης. Η διάρκειά του είναι μέχρι 2 έτη και υπάρχει δυνατότητα ανανέωσής της. Τα έξοδα διαχείρισης είναι 200€ ετησίως, παρέχει τα ίδια προνόμια και απαιτεί τα ίδια δικαιολογητικά με το προηγούμενο δάνειο. Όσον αφορά το επιτόκιο, ισχύει το εκάστοτε κυμαινόμενο επιτόκιο των κεφαλαίων κίνησης 6,10%, πλέον εισφοράς 1,25% ή 0,50 σε περίπτωση προσημείωσης ακινήτου για κάλυψη της οφειλής, πλέον της εισφοράς του Ν. 128/75.

ΔΑΝΕΙΟ ΓΙΑ ΑΝΕΓΕΡΣΗ Η ΑΠΟΠΕΡΑΤΩΣΗ ΟΙΚΟΔΟΜΗΣ ΣΕ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΟ ΟΙΚΟΠΕΔΟ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗ

Σκοπός του είναι αυτός ακριβώς που αναφέρεται στον τίτλο και αφορά ποσό από 100.000€ έως 1.000.000€. Διάρκει 3 χρόνια, ενώ ο δανειολήπτης έχει τη δυνατότητα να ζητήσει περίοδο χάριτος 18 μηνών. Η εξόφληση του δανείου γίνεται σε τριμηνιαίες δόσεις και οι τόκοι πληρώνονται κάθε εξάμηνο. Φυσικά γίνεται να εξοφληθεί με μερικό ή όλο το ποσό χωρίς πρόσθετη επιβάρυνση. Τα έξοδα δανείου είναι 800€. Παρέχει τη δυνατότητα χρηματοδότησης για κάλυψη οποιωνδήποτε επιχειρηματικών αναγκών μέσω του «Ανοικτού Επαγγελματικού Πλάνου», με προνομιακό επιτόκιο, προσφέρει δωρεάν στον κύριο δανειοδοτούμενο τις πιστωτικές κάρτες MasterCard ή Visa, όπως και στα μέλη της οικογένειάς του και τέλος δίνει τη δυνατότητα χορήγησης στεγαστικού δανείου. Αναφορικά με το επιτόκιο, υπάρχει δυνατότητα επιλογής μεταξύ του εκάστοτε βασικού κυμαινόμενου επιτοκίου Παγίων Επαγγελματικής Πίστης 6,10% ή το τριετές σταθερό επιτόκιο Παγίων Επαγγελματικής Πίστης 6,20%. Επιπλέον μπορεί να γίνει επιλογή από τον πίνακα Dealing Room της Τράπεζας, με τρίμηνη διάρκεια για ποσό άνω των 300.000€. και στις δύο περιπτώσεις επιτοκίου προστίθεται η εισφορά του Ν. 128/75.

ΔΑΝΕΙΟ ΓΙΑ ΑΓΟΡΑ ΟΙΚΟΠΕΔΟΥ ΚΑΙ ΑΝΕΓΕΡΣΗ ΟΙΚΟΔΟΜΗΣ ΣΕ ΑΥΤΟ

Στην περίπτωση αυτή ισχύει ό,τι και για το προηγούμενο δάνειο, με τη διαφορά ότι χορηγείται για αγορά οικοπέδου με σκοπό την ανέγερση οικοδομής.

ΑΝΕΓΕΡΣΗ Η ΑΠΟΠΕΡΑΤΩΣΗ ΟΙΚΟΔΟΜΗΣ ΜΕ ΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΤΗΣ ΑΝΤΙΠΑΡΟΧΗΣ

Το δάνειο αυτό μαζί με τα δύο δάνεια που προηγήθηκαν ανήκει στην κατηγορία των χρηματοδοτήσεων για επιχειρήσεις κατασκευής οικοδομών με

ετήσιο κύκλο εργασιών μέχρι 2.500.000€. Οι διαδικασίες χορήγησης, το ποσό, ο τρόπος εξόφλησης, τα δικαιολογητικά και το επιτόκιο είναι ακριβώς ίδια με των παραπάνω.

ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΑΝΤΙΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΧΡΗΣΗΣ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΩΝ ΛΕΩΦΟΡΕΙΩΝ (ΓΙΑ ΕΛΕΥΘΕΡΟΥΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΜΕ ΕΤΗΣΙΟ ΚΥΚΛΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΜΕΧΡΙ 2.500.000€)

Ο λόγος χορήγησής του δεν είναι άλλος από την αντικατάσταση των λεωφορείων, που έχουν στην κατοχή τους οι τουριστικές επιχειρήσεις, με άλλα καινούρια. Οι ενδιαφερόμενοι μπορούν να έχουν χορήγηση για το 100% της αξίας του νέου λεωφορείου, αφαιρείται όμως η επιδότηση. Η αποπληρωμή του δανείου έχει χρονική διάρκεια 8 χρόνια και οι δόσεις εξοφλούνται σε μηνιαία βάση ισόποσα. Τα διαχειριστικά έξοδα φτάνουν σε ύψος τα 500€. Στο επιτόκιο υπάρχει η δυνατότητα επιλογής μεταξύ του σταθερού επιτοκίου για περίοδο 3 χρόνων, 6,20% και από τον πίνακα Dealing Room της Τράπεζας με τρίμηνη διάρκεια. Αν γίνει επιλογή του σταθερού επιτοκίου μετά τη λήξη της τριετίας υπάρχει δυνατότητα επιλογής είτε του βασικού κυμαινόμενου επιτοκίου χορηγήσεων για πάγιες εγκαταστάσεις και εξοπλισμούς, 6,10% είτε του σταθερού επιτοκίου χορηγήσεων με διάρκεια 3 έτη. Όποια κι αν είναι η επιλογή επιτοκίου, θα προστεθεί το περιθώριο εισφοράς του Ν. 128/75.

ΑΝΟΙΚΤΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΠΛΑΝΟ

Δημιουργήθηκε για την κάλυψη των αναγκών σε κεφάλαια κίνησης και των δαπανών εξοπλισμού μικρού κόστους. Αφορά ποσό που ξεκινάει από τις 6.000€ και μπορεί να καλύψει μέχρι και το 100% της δαπάνης. Η διάρκειά του είναι 4 χρόνια, αλλά υπάρχει η δυνατότητα ανανέωσης. Εξοφλείται όποτε επιθυμεί ο πελάτης και με όποιο ποσό θέλει αυτό κάθε φορά, όμως οι τόκοι πρέπει απαραίτητα να καταβάλλονται κάθε μήνα με ελάχιστο ποσό πληρωμής τα 50€. Αναφορικά με τα έξοδα δανείου, είναι περίπου 200€. Πέρα από τις

υπηρεσίες που προσφέρει στους δανειολήπτες, το δάνειο αυτό δίνει και πρόσθετες παροχές, όπως δωρεάν καρτέ επιταγών, πίστωση των τόκων όταν ο λογαριασμός δανείου έχει πιστωτικό υπόλοιπο, απόκτηση δωρεάν της πιστωτικής κάρτας Ethnocash και δυνατότητα κίνησης του τραπεζικού λογαριασμού του πελάτη μέσω του συστήματος Internet Banking.

ΜΕΣΟΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΟ ΔΑΝΕΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΙΝΗΣΗΣ ΓΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΜΕ ΚΥΚΛΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΜΕΧΡΙ 2.500.000€

Στόχος του είναι η κάλυψη των αναγκών σε κεφάλαια κίνησης καθώς και η αποπληρωμή συγκεκριμένων υποχρεώσεων. Ισχύει για ποσό από 10.000€ και δεν έχει περιορισμό. Η διάρκειά του είναι 5 χρόνια, ενώ δίνεται και περίοδος χάριτος 6 μηνών με κεφαλαιοποίηση των τόκων εντός εξαμήνου. Η εξόφληση γίνεται με μηνιαίες χρεολυτικές ή τοκοχρεολυτικές δόσεις. Όσον αφορά το επιτόκιο, παρέχεται δυνατότητα επιλογής μεταξύ του βασικού κυμαινόμενου, επιτοκίου για Χρηματοδοτήσεις Κεφαλαίου Κίνησης που σήμερα διαμορφώνεται στα επίπεδα του 6,10%, προσαυξανόμενου με το περιθώριο και την εισφορά του Ν. 128/75, που σήμερα ανέρχεται σε 0,6% και του σταθερού επιτοκίου για Χρηματοδοτήσεις Κεφαλαίου Κίνησης για τρία χρόνια, που σήμερα διαμορφώνεται στα επίπεδα του 6,20%, προσαυξανόμενου με το περιθώριο και την εισφορά του Ν.128/75, που ανέρχεται σε 0,6%. Για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου ισχύει το βασικό επιτόκιο για Χρηματοδοτήσεις Κεφαλαίου Κίνησης (6,10%, πλέον περιθωρίου και εισφοράς 0,6% του Ν. 128/75).

ΜΕΣΟΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΟ ΔΑΝΕΙΟ ΠΑΓΙΩΝ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Σκοπός του είναι η επισκευή ή συντήρηση της επαγγελματικής στέγης και η αγορά εξοπλισμού γραφείων ή εργαστηρίων. Αφορά ποσό από 10.000€ μέχρι και το σύνολο των δαπανών. Η διάρκειά του είναι μέχρι 8 χρόνια και η περίοδος χάριτος μέχρι 1 έτος, με κεφαλαιοποίηση ή μη των τόκων ενός

εξαμήνου. Εξοφλείται με μηνιαίες δόσεις. Η δαπάνη για τυχόν έξοδα του δανείου φτάνει τα 400€. Για το επιτόκιο ισχύουν ό,τι και στο προηγούμενο δάνειο με τη διαφορά ότι το σταθερό και κυμαινόμενο επιτόκιο είναι για χρηματοδοτήσεις παγίων εγκαταστάσεων και εξοπλισμού.

ΑΝΑΚΥΚΛΟΥΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ

Χωρίζονται σε τρεις βασικές κατηγορίες. α)τις χρηματοδοτήσεις μέσω ανοικτών λογαριασμών, β)έναντι απαιτήσεων και γ)Overdraft.

α)Οι χρηματοδοτήσεις μέσω ανοικτών λογαριασμών παρέχουν τα αναγκαία κεφάλαια κίνησης για μια επιχείρηση. Τα πλεονεκτήματά τους είναι ότι ανανεώνονται ετησίως, η εξόφληση του κεφαλαίου γίνεται σε τακτά διαστήματα, υπάρχει δυνατότητα επαναχορήγησης του εξοφλούμενου κεφαλαίου, οι τόκοι χρεώνονται κάθε 6 μήνες και τέλος, το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και προσδιορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο για τα Κεφάλαια Κίνησης.

β)Η χρηματοδότηση έναντι απαιτήσεων δίνει τη δυνατότητα μετατροπής σε μετρητά των στοιχείων του Ενεργητικού. Τέτοια στοιχεία είναι οι απαιτήσεις από πωλήσεις μέσω πιστωτικών καρτών, οι επιταγές και συναλλαγματικές πελατείας, τα τιμολόγια πώλησης με πίστωση και τα φορτωτικά έγγραφα. Τα πλεονεκτήματα της εν λόγω χρηματοδότησης είναι πως τα όρια προσαρμόζονται στο ύψος των πωλήσεων και στις ανάγκες ρευστότητας, η εξόφληση κεφαλαίου γίνεται σε τακτά διαστήματα, η χρέωση τόκων γίνεται κάθε εξάμηνο και το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και προσδιορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο για Κεφάλαια Κίνησης.

γ)Με τις χρηματοδοτήσεις Overdraft η Εθνική Τράπεζα παρέχει τη δυνατότητα εύκολης πρόσβασης σε μετρητά, με υπερανάληψη από το λογαριασμό όψεως του πελάτη που επιθυμεί αυτού του είδους τη χρηματοδότηση. Βασικά πλεονεκτήματα τους είναι οι απλές διαδικασίες εκταμίευσης, η ετήσια ανανέωση, το κυμαινόμενο επιτόκιο, που

προσδιορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο για Κεφάλαια Κίνησης, η εξάμηνη χρέωση των τόκων, η δωρεάν χορήγηση καρτέ επιταγών, η χορήγηση της πιστωτικής κάρτας Ethnocash και η δυνατότητα κίνησης του λογαριασμού μέσω Internet Banking.

ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ

Κάθε δανειολήπτης μπορεί να χρηματοδοτήσει τις βραχυπρόθεσμες ανάγκες του σε νόμισμα της επιλογής του. Το δάνειο αυτό συνδυάζει το νόμισμα δανεισμού με τους συναλλαγματικούς κινδύνους που αντιμετωπίζει η επιχείρηση από τις δραστηριότητές της, όπως εξαγωγές προϊόντων και υπηρεσιών, επενδύσεις σε άλλες χώρες, έχει επιτόκιο βασισμένο στο Επιτόκιο της Διατραπεζικής Αγοράς Λονδίνου (LIBOR), πλέον περιθωρίου, που αντιπροσωπεύει την κάλυψη των πιστωτικών και άλλων κινδύνων, το ελάχιστο ποσό που δίνεται είναι 15.000€, το επιτόκιο έχει διάρκεια 1, 2 εβδομάδων ή 1 έως 12 μηνών ενώ υπάρχει και το επιτόκιο διάρκειας 1 ημέρας (overnight) για χρηματοδοτήσεις σε USD.

ΔΑΝΕΙΑ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΓΙΑ ΚΤΙΡΙΑΚΕΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Η αγορά νέου ακινήτου, η μεταφορά της επιχείρησής, η επέκταση ή η ανακαίνιση των εγκαταστάσεων, χρηματοδοτούνται από την Εθνική Τράπεζα σε ποσοστό μέχρι και 80%. Το δάνειο έχει διάρκεια μέχρι 10 χρόνια και δίνει τη δυνατότητα χρήσης περιόδου χάριτος. Η εξόφληση του κεφαλαίου γίνεται κάθε εξάμηνο ή ετησίως με επιτόκιο κυμαινόμενο, που προσδιορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο Παγίων και εξοπλισμού. Επίσης παρέχεται εξασφάλιση με εγγραφή προσημείωσης επί του χρηματοδοτούμενου ή άλλου ακινήτου.

ΔΑΝΕΙΑ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΓΙΑ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟ

Χορηγούνται για την ανανέωση του εξοπλισμού της επιχείρησής, με χρηματοδότηση της δαπάνης σε ποσοστό μέχρι και 80%. Τα κύρια χαρακτηριστικά τους είναι η δυνατότητα χρήσης περιόδου χάριτος, καθώς και η εξάμηνη ή ετήσια εξόφληση κεφαλαίου, το κυμαινόμενο επιτόκιο, που προσδιορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο Παγίων και εξοπλισμού. Η διάρκεια δανείου είναι μέχρι 8 χρόνια.

ΕΘΝΟΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟ

Είναι μια εναλλακτική μορφή δανείου για την πραγματοποίηση επενδύσεων σε κτιριακές εγκαταστάσεις και εξοπλισμό. Η χρηματοδότηση της δαπάνης φτάνει σε ποσοστό μέχρι 80% και το ελάχιστο ποσό δανείου που χορηγείται είναι 300.000€. Το δάνειο διαρκεί από 3 έως 10 χρόνια ενώ δίνεται η δυνατότητα χρήσης περιόδου χάριτος μέχρι 2 χρόνια. Η εξόφληση κεφαλαίου γίνεται τριμηνιαία ή εξαμηνιαία και παρέχεται η δυνατότητα κεφαλαιοποίησης των τόκων της περιόδου χάριτος. Το επιτόκιο είναι σταθερό κατά τα 3, 5 ή 7 πρώτα χρόνια.

Factoring

Είναι μια λύση για προβλήματα ρευστότητας, διαχείρισης και είσπραξης των απαιτήσεων. Διακρίνουμε το Factoring εγχώριο και εξαγωγικό.

α)Εγχώριο

Με εκχώρηση των τιμολογίων πώλησης στην Εθνική Τράπεζα και εξασφαλίζεται η λογιστική παρακολούθηση, η λήψη προκαταβολών, η ασφάλιση και είσπραξη των απαιτήσεων του πελάτη. Με τη χρήση των υπηρεσιών factoring βελτιώνετε η ρευστότητά της επιχείρησης. Με την εκχώρηση του τιμολογίου, ο πελάτης εισπράττει άμεσα προκαταβολές σε

ποσοστό περίπου 85%, ενώ απλοποιεί τις διαχειριστικές και λογιστικές λειτουργίες της επιχείρησής του. Οι λογαριασμοί των χρεωστών παρακολουθούνται από την Εθνική Τράπεζα μηχανογραφικά και παρέχονται καταστάσεις λογαριασμών. Ακόμα προστατεύεται ο δανειολήπτης από την αφερεγγυότητα των πελατών του. Σε περίπτωση μη πληρωμής και εφόσον πληρούνται οι σχετικές προϋποθέσεις, παρέχεται πλήρης κάλυψη.

β)Εξαγωγικό

Η ανάληψη και διαχείριση κινδύνων εξωτερικού είναι ένα πολύ λεπτό εγχείρημα. Με το εξαγωγικό factoring η Εθνική Τράπεζα ασφαλίζει τις εξαγωγικές πιστώσεις και αναλαμβάνει την ευθύνη της διαχείρισής τους μέχρι την τελική είσπραξη. Με τη χρήση των υπηρεσιών του εξαγωγικού factoring εξασφαλίζονται πληρωμές σε μετρητά και η ασφαλιστική κάλυψη πιστώσεων. Σε περίπτωση μη πληρωμής προσφέρεται 100% κάλυψη της πίστωσης. Επίσης γίνεται διαχείριση καθολικού πωλήσεων. Η διαχείριση των λογαριασμών πελατών γίνεται μέσω εξειδικευμένου ηλεκτρονικού συστήματος επεξεργασίας δεδομένων, προγραμματισμένου να λειτουργεί σε οποιοδήποτε νόμισμα. Ο πελάτης έχει λιγότερη ευθύνη και χαμηλότερο κόστος, ενώ επιτυγχάνεται εξάλειψη κινδύνων. Συναλλαγή με πελάτες εξωτερικού μέσω των υπηρεσιών factoring, σημαίνει ευχέρεια παροχής υψηλότερων πιστώσεων προς αυτούς, απ' ό,τι στους πελάτες της εγχώριας αγοράς και κατ' ακολουθία ασφαλή διεύρυνση των πωλήσεων.

Leasing

Χορηγείται σε όσους επιθυμούν να αποκτήσουν επαγγελματική στέγη, μηχανήματα παραγωγής, αυτοκίνητα (φορτηγά, επιβατικά), εξοπλισμό γραφείου, ηλεκτρονικούς υπολογιστές ή και άλλο εξοπλισμό για την επιχείρησή τους. Προσφέρει 100% χρηματοδότηση και 100% φορολογική απαλλαγή. Ο πελάτης επιλέγει τον εξοπλισμό ή το ακίνητο που είναι κατάλληλο για τις ανάγκες και η Εθνική Leasing το αγοράζει μετρητοίς και στη

συνέχεια το εκμισθώνει έναντι συμφωνηθέντος «ενοικίου», χωρίς να δεσμεύονται τα κεφάλαιά του δανειζόμενου. Συναντάμε τις εξής μορφές χρηματοδοτικής μίσθωσης(leasing): χρηματοδοτική μίσθωση κινητού εξοπλισμού, χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτων για αγορά επαγγελματικής στέγης ή ιδιόκτητης έδρας για την επιχείρησή και πώληση και επαναμίσθωση (sale and lease back). Η Εθνική Leasing αγοράζει τον ήδη ιδιόκτητο κινητό εξοπλισμό ή το ακίνητο από τον ενδιαφερόμενο και του τα επαναμισθώνει με προσυμφωνημένους όρους.

Δάνεια σε μεγάλες επιχειρήσεις

Τα δάνεια σε μεγάλες επιχειρήσεις, δε διαφέρουν σημαντικά, σχεδόν καθόλου θα λέγαμε από τα δάνεια σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Είναι ανάγκη να διευκρινίσουμε ότι "μεγάλες επιχειρήσεις" νοούνται για την Εθνική Τράπεζα, οι επιχειρήσεις που έχουν κύκλο εργασιών μεγαλύτερο των 50.000.000€. Ας δούμε, όμως, αναλυτικά τα δάνεια που προσφέρονται σε αυτή την κατηγορία.

ΑΝΑΚΥΚΛΟΥΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ

ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ

ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ EURO (€) ΚΛΕΙΣΤΗΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ

Το δάνειο κλειστής διάρκειας επιτρέπει μεγαλύτερη σιγουριά στον προγραμματισμό των υποχρεώσεων που έχει ο δανειοδοτούμενος επιχειρηματίας. Έχει σταθερό επιτόκιο, βασισμένο στο προσφερόμενο για τη συγκεκριμένη διάρκεια δανείου στη Διατραπεζική Αγορά (INTERBANK RATES), η διάρκεια του δανείου είναι από 1, 2 εβδομάδες ή 1 έως 12 μήνες και υπάρχει δυνατότητα εξόφλησης ολόκληρου του δανείου στη λήξη του, με δυνατότητα ανανέωσής αν το επιθυμεί ο δανειολήπτης.

ΔΑΝΕΙΑ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΓΙΑ ΚΤΙΡΙΑΚΕΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Αναφέρεται στην αγορά νέου ακινήτου, τη μεταφορά της επιχείρησής, την επέκταση ή την ανακαίνιση των εγκαταστάσεων μιας επιχείρησης, με χρηματοδότηση των δαπανών που θα γίνουν από την Εθνική Τράπεζα. Το δάνειο έχει χρονική διάρκεια μέχρι 10 χρόνια, με δυνατότητα χρήσης περιόδου χάριτος και εξόφληση του κεφαλαίου με εξάμηνες ή ετήσιες δόσεις. Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και προσδιορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο Παγίων και εξοπλισμού ή άλλο (διαπραγματεύσιμο). Τέλος, παρέχεται εξασφάλιση με εγγραφή προσημείωσης επί του χρηματοδοτούμενου ή άλλου ακινήτου.

ΔΑΝΕΙΑ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΓΙΑ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟ

Χορηγείται για ανανέωση του εξοπλισμού της επιχείρησης. Η διάρκεια του είναι 8 χρόνια και κατά τη διάρκειά του γίνεται χρήση της περιόδου χάριτος. Η εξόφληση του κεφαλαίου γίνεται με εξάμηνες ή ετήσιες δόσεις και το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και προσδιορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο Παγίων και εξοπλισμού ή άλλο (διαπραγματεύσιμο) επιτόκιο.

ΕΘΝΟΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟ

ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ ΜΟΝΙΜΟΤΕΡΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ

Τα παραπάνω δάνεια χορηγούνται για την αντιμετώπιση έκτακτων αναγκών της επιχείρησης. Τέτοιες ανάγκες είναι η αντιμετώπιση καταστροφής εμπορευμάτων ή οι φυσικές καταστροφές. Επίσης δίδονται και για την ενίσχυση της ρευστότητας της επιχείρησης. Το δάνειο διαρκεί μέχρι 3 χρόνια και εξοφλείται με τρίμηνες ή εξάμηνες δόσεις. Κάθε εξάμηνο γίνεται χρέωση των τόκων, ενώ το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και προσδιορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο για Κεφάλαια Κίνησης ή είναι σταθερό επιτόκιο τριετίας.

ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Ο εκδότης του δανείου είναι η δανειζόμενη επιχείρηση και το δάνειο έχει διάρκεια που κυμαίνεται από 2 έως 10 έτη, με δυνατότητα χρήσης περιόδου χάριτος. Οι δόσεις του δανείου είναι εξάμηνες ή ετήσιες και εξοφλούν ομολογίες αντίστοιχης διάρκειας και τα ενσωματωμένα σε αυτές τοκομερίδια. Τέλος, το επιτόκιο μπορεί να είναι σταθερό ή κυμαινόμενο, και συμφωνείται ύστερα από συνεννόηση της επιχείρησης με το αρμόδιο στέλεχος της Τράπεζας.

ΚΟΙΝΟΠΡΑΚΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Είναι μια μορφή μεσομακροπρόθεσμης χρηματοδότησης και ονομάζονται έτσι γιατί σ' αυτή συμμετέχουν περισσότερες από μία τράπεζες. Οι εταιρείες είναι αυτές που δανείζουν στην ουσία τα κεφάλαιά τους και η διάρκεια του δανείου κυμαίνεται από 3 έως 5 έτη. Η αποπληρωμή του γίνεται σε δόσεις και υπάρχει δυνατότητα επιλογής ή όχι περιόδου χάριτος. Φυσικά η αποπληρωμή μπορεί να γίνει κατά τη λήξη του.

PROJECT FINANCE

Με τον όρο αυτό, αναφερόμαστε στις υπηρεσίες που προσφέρονται για την ανάπτυξη έργων που αυτοχρηματοδοτούνται. Οι υπηρεσίες που προσφέρει η Εθνική Τράπεζα στον τομέα αυτό είναι άντληση κεφαλαίων από τις διεθνείς κεφαλαιαγορές και τους πιστωτικούς οργανισμούς, οργάνωση και αναδοχή κοινοπρακτικών σχημάτων, βελτίωση του προφίλ των κινδύνων με την ανάπτυξη της κατάλληλης πιστοδότησης, ενίσχυση και υποβοήθηση των διαπραγματεύσεων μεταξύ των εμπλεκόμενων μερών.

5.12 ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Η ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ιδρύθηκε στην Κύπρο το 1974. Σήμερα, η ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΤΔ είναι ένας από τους σημαντικότερους κυπριακούς χρηματοοικονομικούς ομίλους με 80 καταστήματα στην Κύπρο, ένα μικρό αλλά ραγδαία αναπτυσσόμενο δίκτυο στην Ελλάδα (25 καταστήματα στο τέλος του 2004), 1860 εξειδικευμένα στελέχη, 16 θυγατρικές εταιρείες και Γραφεία Αντιπροσωπείας στη Νότιο Αφρική και Ρωσία.

Προσωπικά – καταναλωτικά δάνεια

Εναλλακτικοί τύποι προσωπικών - καταναλωτικών δανείων:

	Ποσό	Διάρκεια	Επιτόκιο
Κυμαινόμενου επιτοκίου χωρίς εξασφαλίσεις	-15.000	6-60 μήνες	9,50% + περιθώριο (0-4,00%)
Κυμαινόμενου επιτοκίου με εξασφαλίσεις	15.001-100.000	6-72 μήνες	7,50% + περιθώριο (1,00-3,00%)
Κυμαινόμενου επιτοκίου Euribor τρίμηνης διάρκειας με εξασφαλίσεις	100.001+	6-72 μήνες	Euribor 3μήνου + περιθώριο (2,50-5,00%)
«ΕΛΛΗΝΙΚΗ Μεταφοράς»	3.000-15.000 (χωρίς εξασφαλίσεις) 15.000-100.000 (με εξασφαλίσεις)	6-60 μήνες	6,50% για τους πρώτους 6 μήνες και μετά 8,5% για ποσό δανείου €3.000 - €15.000 ή 7,50% για ποσό δανείου €15.000 - €100.000

Στεγαστικά δάνεια

	Ποσό	Διάρκεια	Επιτόκιο
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΣΤΕΓΗ Χαμηλής Εκκίνησης - Euribor	15.000-80% αξίας ακινήτου	5-30 έτη	2,85% τους 2 πρώτους μήνες και μετά Euribor 3μηνο
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΣΤΕΓΗ σε Euribor ή Libor	30.000-80% αξίας ακινήτου	5-25 έτη	
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΣΤΕΓΗ κυμαινόμενου επιτοκίου	100.001+	6-72 μήνες	κυμαινόμενο
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΣΤΕΓΗ Σταθερού Επιτοκίου Τριετούς Διάρκειας	15.000-80% αξίας ακινήτου	5-30 έτη	4,7% τα πρώτα 3 έτη και μετά σταθερό ή κυμαινόμενο, κατ'επιλογή του πελάτη
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΣΤΕΓΗ Σταθερού Επιτοκίου Πενταετούς Διάρκειας	15.000-80% αξίας ακινήτου	5-30 έτη	5% τα πρώτα 5 έτη και μετά σταθερό ή κυμαινόμενο, κατ'επιλογή του πελάτη
Ελληνική Στέγη Χαμηλής Εκκίνησης - Σταθερού Επιτοκίου Επταετούς Διάρκειας	15.000-80% αξίας ακινήτου	7-30 έτη	
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΣΤΕΓΗ Σταθερού Επιτοκίου Δεκαετούς Διάρκειας	15.000-80% αξίας ακινήτου	10-30 έτη	5,6% τα πρώτα 10 έτη και μετά σταθερό ή κυμαινόμενο, κατ'επιλογή του πελάτη
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΣΤΕΓΗ Σταθερού Επιτοκίου Δεκαπενταετούς Διάρκειας	15.000-80% αξίας ακινήτου	15-30 έτη	5,9% τα πρώτα 15 έτη και μετά σταθερό ή κυμαινόμενο, κατ'επιλογή του πελάτη

5.13 ΛΑΪΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Ξεκίνησε ως ένα μικρό ταμειυτήριο το 1901, επωνομαζόμενο ως «Λαϊκό Ταμειυτήριο Λεμεσού» και σήμερα, αποδίδοντας στρατηγική σημασία στην επέκταση στην ελληνική αγορά, καθώς και σε χώρες όπου είναι έντονη η παρουσία του Ελληνισμού διαθέτει 114 καταστήματα στην Κύπρο, 46 στην Ελλάδα, 6 στο Ηνωμένο Βασίλειο και 7 στην Αυστραλία και γραφεία στη Ν. Αφρική, Καναδά, Η.Π.Α., Μόσχα και Βελιγράδι.

Η Λαϊκή τράπεζα παρέχει 3 είδη χορηγήσεων, (α) Ενοικιαγορά, (β) Χρηματοδοτική μίσθωση και (γ) Auction Yard τόσο για ιδιώτες όσο και για επιχειρήσεις. Η τράπεζα διευθετεί τα επιμέρους ζητήματα (ποσό δανείου, επιτόκιο, διάρκεια, κ.τ.λ.) σε συνεννόηση με τον πελάτη και εξετάζοντας τις ανάγκες και την πιστωληπτική του ικανότητα.

5.14 ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ

Το Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου Ελλάδας είναι μέρος του Συγκροτήματος της Τράπεζας Κύπρου που ιδρύθηκε στην Κύπρο το 1899, όπου και κατέχει το μεγαλύτερο μερίδιο αγοράς. Το Συγκρότημα παρέχει ολοκληρωμένες τραπεζικές υπηρεσίες στην Κύπρο, στην Ελλάδα, στη Μεγάλη Βρετανία και στην Αυστραλία ενώ διαθέτει ένα διεθνές δίκτυο με γραφεία αντιπροσωπείας σε όλες τις Ηπείρους. Στα πλαίσια της διεθνούς παρουσίας του Συγκροτήματος, η Ελλάδα αποτελεί τον κυριότερο άξονα επέκτασής του, καθώς έχει ολοκληρωθεί η δημιουργία ενός Ομίλου παράλληλου με της Κύπρου. Στα 14 χρόνια παρουσίας της στην Ελλάδα, η Τράπεζα Κύπρου έχει αναπτύξει δίκτυο 101 καταστημάτων, ενώ απασχολεί 2200 άτομα. Το 2000 το Συγκρότημα της Τράπεζας Κύπρου εισήχθη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών. Συνολικά διατέθηκαν 39 εκ. μετοχές και αντλήθηκαν 121 δις δρχ.

Το Συγκρότημα της Τράπεζας Κύπρου Ελλάδας προσφέρει πλήρες φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών: τραπεζικές υπηρεσίες, leasing, διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων, asset management, χρηματοπιστηριακές υπηρεσίες, factoring και ασφαλιστικές υπηρεσίες (τόσο γενικές ασφάλειες όσο και ασφάλειες ζωής). Για την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών, εφαρμόζεται ο διαχωρισμός της πελατειακής βάσης σε τρεις κύριους τομείς: των μεγάλων επιχειρήσεων (Corporate), των μικρομεσαίων επιχειρήσεων (Retail) και των ιδιωτών (Consumer).

Προσωπικά δάνεια

Κύρια Χαρακτηριστικά

Για ποσό δανείου έως €10.000 χωρίς προσκόμιση παραστατικών αγοράς και διάρκεια χρηματοδότησης έως 60 μήνες

Η τράπεζα Κύπρου προσφέρει πρόσθετα προνόμια (ειδικά επιτόκια) σε μισθοδοτούμενους και συνταξιοδοτούμενους του δημοσίου και ιδιωτικού τομέα:

Ποσό Δανείου	Είδος επιτοκίου	Επιτόκιο
Έως € 6.000	Σταθερό	10,90%
Έως € 6.000	Κυμαινόμενο	11,90%
Από € 6.001 έως € 10.000	Σταθερό/Κυμαινόμενο	10,25%

ΝΕΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΣΤΑΘΕΡΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ «ΣΥΝΕΠΩΣ»

Η Τράπεζα Κύπρου επιβραβεύοντας τη συνέπεια των πελατών στην αποπληρωμή των δόσεων, προσφέρει το νέο προσωπικό δάνειο «ΣΥΝΕΠΩΣ» με σταδιακά μειούμενο επιτόκιο έως και 6,25%. Η χρηματοδότηση μπορεί να φτάσει μέχρι €30.000 (χωρίς προσκόμιση παραστατικών αγοράς) ή έως και το σύνολο της αξίας του

χρηματοδοτούμενου αγαθού ή υπηρεσίας (με προσκόμιση παραστατικών αγοράς). Η διάρκεια του δανείου εξαρτάται από την ύπαρξη ή μη εμπράγματων εξασφαλίσεων. Χωρίς εξασφαλίσεις φτάνει μέχρι 72 μήνες και με εξασφαλίσεις φτάνει τους 144 μήνες.

Η τράπεζα Κύπρου προσφέρει πρόσθετα προνόμια (ειδικά επιτόκια) σε μισθοδοτούμενους και συνταξιοδοτούμενους του δημοσίου και ιδιωτικού τομέα:

Είδος Επιτοκίου	Επιτόκιο
Σταθερό/ Κυμαινόμενο	10,25%
Κυμαινόμενο (με προσημείωση ακινήτου)	5,50% (+σχετική προσαύξηση)
Κυμαινόμενο (με δέσμευση μετρητών, Α/Κ Διαχείρισης Διαθεσίμων, Ομολόγων Ελ. Δημοσίου)	5%

ΝΕΟ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΣΤΑΘΕΡΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ «ΣΥΝΕΠΩΣ»

Το νέο καταναλωτικό δάνειο «ΣΥΝΕΠΩΣ» έχει σταδιακά μειούμενο επιτόκιο έως και 5,25% και για δάνειο μεταφοράς υπολοίπου «ΣΥΝΕΠΩΣ» σταδιακό μειούμενο επιτόκιο έως και 3,75%.

ΑΝΑΚΑΙΝΙΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΧΩΡΙΣ ΠΡΟΣΗΜΕΙΩΣΗ

Το ποσό χρηματοδότησης φτάνει έως €15.000 κατά φυσικό πρόσωπο για χρηματοδότηση εργασιών ανακαίνισης σταθερού χαρακτήρα. Για υψηλότερα ποσά ισχύουν τα προγράμματα στεγαστικών δανείων. Η διάρκεια χρηματοδότησης είναι έως 60 μήνες. Ειδικά για τους μισθοδοτούμενους/ συνταξιοδοτούμενους του δημοσίου και ιδιωτικού τομέα, μπορεί να ισχύσει κυμαινόμενο επιτόκιο, 10,25%.

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

	Χρόνος έγκρισης και εκταμίευσης του δανείου	Διάρκεια αποπληρωμής	Επιτόκιο
Με κυμαινόμενο επιτόκιο	<ul style="list-style-type: none"> Έγκριση του δανείου το αργότερο σε 3 ημέρες Εκταμίευση των χρημάτων το αργότερο σε διάστημα 20 ημερών Δυνατότητα τηλεφωνικής οικονομικής προσφοράς του δανείου σε 20' 	Από 5 έως 25 έτη, κατ' επιλογή του πελάτη	Κυμαινόμενο για όλη τη διάρκεια του δανείου
Με επιτόκιο σταθερό για 1 έτος	<ul style="list-style-type: none"> Έγκριση του δανείου το αργότερο σε 3 ημέρες Εκταμίευση των χρημάτων το αργότερο σε διάστημα 20 ημερών Δυνατότητα τηλεφωνικής οικονομικής προσφοράς του δανείου σε 20' 	Από 5 έως 25 έτη	3.20 Σταθερό για ένα (1) έτος, για δάνεια άνω των 100.000 ευρώ
Με επιτόκιο σταθερό για 3,5,10 έτη	<ul style="list-style-type: none"> Έγκριση του δανείου το αργότερο σε 3 ημέρες Εκταμίευση των χρημάτων το αργότερο σε διάστημα 20 ημερών Δυνατότητα τηλεφωνικής οικονομικής προσφοράς του δανείου σε 20' 	Από 5 έως 25 έτη	Σταθερό για 3 έτη: 4,5% Σταθερό για 5 έτη: 5,4% Σταθερό για 10 έτη: 6,5%
Relax	<ul style="list-style-type: none"> Έγκριση του δανείου το αργότερο σε 3 ημέρες Εκταμίευση των χρημάτων το αργότερο σε διάστημα 20 ημερών Δυνατότητα τηλεφωνικής οικονομικής προσφοράς του δανείου σε 20' 	Από 5 έως 25 έτη	3,20% για το πρώτο έτος
Με κυμαινόμενο επιτόκιο συνδεδεμένο με Euribor 1 μήνα	<ul style="list-style-type: none"> Έγκριση του δανείου το αργότερο σε 3 ημέρες Εκταμίευση των χρημάτων το αργότερο σε διάστημα 20 ημερών Δυνατότητα τηλεφωνικής οικονομικής προσφοράς του δανείου σε 20' 	Από 5 έως 25 έτη	Κυμαινόμενο Euribor 1 μήνα πλέον της σχετικής σταθερής προσαύξησης
Με εξασφάλιση καταθέσεις, τίτλους του Ελλ. Δημοσίου σε εγγύηση	<ul style="list-style-type: none"> Έγκριση του δανείου το αργότερο σε 3 ημέρες Εκταμίευση των χρημάτων το αργότερο σε διάστημα 20 ημερών Δυνατότητα τηλεφωνικής οικονομικής προσφοράς του δανείου σε 20' 	Από 5 έως 25 έτη	Κυμαινόμενο, 5%
Επιδοτούμενο στεγαστικό		Η διάρκεια επιδότησης ισχύει για το ½ της συνολικής διάρκειας του δανείου με μέγιστη διάρκεια τα 8 έτη.	Σταθερό ή κυμαινόμενο

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΑ

	Ύψος Ορίου	Διάρκεια	Επιτόκιο	Τρόπος Αποπληρωμής	Ειδικά προγράμματα
Κεφάλαιο Κίνησης (ΑΑΛ)	Κατά περίπτωση	Αόριστη	6,75% συν την προβλεπόμενη προσαύξηση	Τρίμηνη καταβολή τόκων και πληρωμή κεφαλαίου όποτε επιθυμεί ο πελάτης	<ol style="list-style-type: none"> 1. Δυνατότητα χορήγησης πιστωτικού ορίου με ενεχυρίαση Μεταχρονολογημένων Επιταγών πελατείας. 2. Για Ελεύθερους Επαγγελματίες Ιατρούς, Φαρμακοποιούς και Λογιστές παρέχονται εξειδικευμένα προγράμματα για την αντιμετώπιση των ιδιαίτερων αναγκών τους. <p>Για Ελεύθερους Επαγγελματίες και Ατομικές Επιχειρήσεις ισχύει Προνομιακό Σταθερό Επιτόκιο 4,90% για τους πρώτους δώδεκα (12) μήνες.</p>
Κεφάλαιο Κίνησης (Τακτής Λήξης)	Κατά περίπτωση	Έως 6 έτη	6,75% συν την προβλεπόμενη προσαύξηση	Μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις	Δυνατότητα παροχής περιόδου χάριτος αποπληρωμής κεφαλαίου μέχρι δώδεκα (12) μήνες
Επαγγελματικός Εξοπλισμός	Κατά περίπτωση	Έως 6 έτη	6,75% συν την προβλεπόμενη προσαύξηση	Μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις	Δυνατότητα παροχής περιόδου χάριτος αποπληρωμής κεφαλαίου μέχρι δώδεκα (12) μήνες
Επαγγελματική Στέγη	Κατά περίπτωση	Έως 15 έτη	6,75% συν την προβλεπόμενη προσαύξηση ή <u>Euribor One (1) Month</u> (Επιτόκιο Ευρωπαϊκής Διατραπεζικής Αγοράς ενός μήνα) πλέον σχετικής προσαύξησης επιτοκίου	Μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις	Δυνατότητα παροχής περιόδου χάριτος αποπληρωμής κεφαλαίου μέχρι δώδεκα (12) μήνες

5.15 ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

Η Τράπεζα Πειραιώς ιδρύθηκε το 1916. Για πολλές δεκαετίες λειτούργησε ως ιδιωτική Τράπεζα και το 1975 πέρασε υπό κρατικό έλεγχο, όπου και παρέμεινε μέχρι το 1991. Από το Δεκέμβριο του 1991 που ιδιωτικοποιήθηκε παρουσιάζει συνεχή και ταχεία ανάπτυξη εργασιών, μεγεθών και δραστηριοτήτων.

Το 1998 προχώρησε στην απορρόφηση των εργασιών της Chase Manhattan στην Ελλάδα, στην εξαγορά της Τράπεζας Μακεδονίας-Θράκης και της Credit Lyonnais Hellas, ενώ στις αρχές του 1999 στην απόκτηση του ελέγχου της Τράπεζας Χίου και στην απορρόφηση των εργασιών της National Westminster Bank PLC στην Ελλάδα. Τον Ιούνιο του 2000 πραγματοποίησε την ενοποίηση των τραπεζικών δραστηριοτήτων της στην Ελλάδα, μέσω της απορρόφησης των εμπορικών Τραπεζών Μακεδονίας-Θράκης και Χίου. Στις αρχές του 2002, η Τράπεζα Πειραιώς απέκτησε τον έλεγχο της ETBAbank από το Ελληνικό Δημόσιο. Επίσης, στις αρχές του 2002 υπογράφηκε συμφωνία Στρατηγικής Συνεργασίας του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς με το διεθνή τραπεζοασφαλιστικό Όμιλο ING για την ελληνική αγορά.

Σήμερα, το σύνολο των απασχολούμενων στον Όμιλο ανέρχεται σε 7.767 άτομα, ενώ διαθέτει ένα δίκτυο 404 καταστημάτων και ίδια κεφάλαια €1.292 εκ. Οι καταθέσεις, τα γeros και τα ομόλογα πελατών του Ομίλου έφθασαν τα €12.528 εκ, οι χορηγήσεις τα €14.299 εκ και το σύνολο του ενεργητικού τα €19.228 εκ.

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ				
	Επιτόκιο	Ποσό	Διάρκεια	Περίοδος χάριτος
Στέγη για όλους	Κυμαινόμενο, συνδεδεμένο με Euribor	20.000-90% αξίας ακινήτου	25 έτη	Έως 12 μήνες
Στεγαστικό Δάνειο συνδεδεμένο με Euribor	Κυμαινόμενο, συνδεδεμένο με Euribor 1 μήνα	-100% αξίας ακινήτου	Έως 30 έτη	
Στεγαστικό Δάνειο για οικονομικούς μετανάστες	σταθερό για τα πρώτα 5 χρόνια	10.000+	Έως 30 έτη	Έως 6 μήνες
Στεγαστικά Δάνεια σταθερού επιτοκίου για 1,2,3,5,10 έτη		10.000+	Έως 30 έτη	
Στεγαστικό Δάνειο Κυμαινόμενου Επιτοκίου	Χαμηλό κυμαινόμενο	10.000+	Έως 30 έτη	Έως 24 μήνες
Επισκευαστικό Δάνειο χωρίς Προσημείωση		10.000-35.000	2-6 χρόνια	
Επιδοτούμενα Στεγαστικά Δάνεια				
Αναχρηματοδότηση Στεγαστικών Δανείων		-100% αξίας ακινήτου		

Δανειακές επιλογές καταναλωτικών

Η Τράπεζα Πειραιώς σχεδίασε και ανέπτυξε μία νέα σειρά καταναλωτικών δανείων, «Δανειακές Επιλογές στα μέτρα σας», αξιοποιώντας πλήρως την απελευθέρωση καταναλωτικών δανείων. Τα νέα δανειακά προϊόντα σχεδιάστηκαν ακολουθώντας πελατοκεντρική προσέγγιση, κάτι που εφαρμόζεται για πρώτη φορά στην Ελληνική αγορά των δανείων ιδιωτών. Η νέα κατεύθυνση που δίνει η Τράπεζα Πειραιώς είναι ότι πλέον μετατοπίζεται η εστίαση από το απλό προϊόν στη σύνθεση εξειδικευμένων λύσεων.

Η νέα σειρά «ΔΑΝΕΙΑΚΕΣ ΕΠΙΛΟΓΕΣ στα μέτρα σας» ξεχωρίζει διότι προσφέρει:

- Μια πλήρη σειρά Ανοικτών και Καταναλωτικών δανείων με υψηλά όρια χρηματοδότησης για άμεση κάλυψη όλων των καταναλωτικών αναγκών με ευκολία, προνομιακή τιμολόγηση και μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής. Τα δάνεια δίνονται για κάθε σκοπό, όπως σπουδές, έξοδα γάμου, αγορά αυτοκινήτου, μοτοσικλέτας ή σκάφους, επισκευές και εξοπλισμός οικίας ή γραφείου, εξόφληση οικονομικών υποχρεώσεων προς το Δημόσιο χωρίς υποχρεωτική προσκόμιση δικαιολογητικών αγορών
- Δυνατότητα ειδικής διαμόρφωσης του επιτοκίου κάθε δανείου βάσει αντικειμενικών και διαφανών κριτηρίων.
- Δυνατότητα μεταφοράς των δανειακών υπολοίπων από άλλες Τράπεζες σε ένα μόνο δάνειο.

ΚΙΝΗΣΗ ΑΚΙΝΗΤΟΥ

Το δάνειο είναι Ανοικτό, οπότε ο πελάτης έχει στη διάθεσή του ένα χρηματοδοτικό όριο, από το οποίο κάθε φορά χρησιμοποιεί μόνο το ποσό που χρειάζεται και πληρώνει τόκους μόνο για αυτό. Το ποσό που ο πελάτης έχει αποπληρώσει μπορεί να το ξαναδανειστεί οποτεδήποτε χωρίς επιπλέον διαδικασίες. Κάθε μήνα η ελάχιστη απαιτητή καταβολή είναι μόνο οι τόκοι του ποσού που έχουν χρησιμοποιηθεί από τον δανειζόμενο. Καταβάλλοντας οποιοδήποτε ποσό επιπλέον, όχι μόνο αποπληρώνει το κεφάλαιο που έχει δανειστεί γρηγορότερα αλλά έχει και μεγαλύτερο όριο στη διάθεσή του να ξαναχρησιμοποιήσει.

ΑΝΟΙΚΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ

Πρόκειται για δάνειο ανακυκλούμενης πίστωσης με κυμαινόμενο επιτόκιο και μηνιαία ελάχιστη καταβολή (3% ή 1,5% επί του εκάστοτε χρεωστικού

υπολοίπου). Το Ανοικτό Προσωπικό δάνειο δίνει, όπως και το προηγούμενο δάνειο, τη δυνατότητα επαναδανεισμού το αποπληρωμένου ποσού χωρίς επιπλέον διαδικασίες. Το όριο του ανοικτού δανείου μπορεί να φτάσει μέχρι τα €30.000. ως προς τα επιτόκια, τα δάνεια αυτής της κατηγορίας έχουν προκαθορισμένο επιτόκιο, ίδιο για όλους τους πελάτες

ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

Πρόκειται για καταναλωτικό τοκοχρεολυτικό δάνειο ισόποσων δόσεων με κυμαινόμενο επιτόκιο για όλη τη διάρκεια του δανείου. Για ποσά μεγαλύτερα από €50.000 η Τράπεζα ζητά υποχρεωτικά εξασφάλιση. Για τα δάνεια μέχρι €6.000 το επιτόκιο είναι προκαθορισμένο και ίδιο για όλους τους πελάτες. Για ποσά μεγαλύτερα από €6.000 το επιτόκιο του δανείου διαμορφώνεται ανάλογα με τα χαρακτηριστικά του δανείου, το προφίλ του πελάτη και την προηγούμενη σχέση του με την Τράπεζα.

ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΣΤΑΘΕΡΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

Η Τράπεζα Πειραιώς προσφέρει Καταναλωτικό Δάνειο Σταθερού Επιτοκίου με δυνατότητα χρηματοδότησης μέχρι και 72 μήνες. Το ποσό του δανείου μπορεί να κυμανθεί από 1.500 έως €50.000 χωρίς εξασφάλιση. Τα δάνεια μέχρι €6.000 έχουν προκαθορισμένη και ίδια τιμολόγηση για όλους τους πελάτες. Για ποσά μεγαλύτερα από €6.000 το επιτόκιο του δανείου διαμορφώνεται ανάλογα με τα χαρακτηριστικά του δανείου, το προφίλ του πελάτη και την προηγούμενη σχέση του με την Τράπεζα.

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΥΠΟΛΟΙΠΩΝ

Με το Νέο Πρόγραμμα Μεταφοράς Υπολοίπου προσφέρονται από την αρχή του δανείου:

- 0% για 3 μήνες
- 1% μείωση του «προσωπικού» επιτοκίου του πελάτη για όλη την υπόλοιπη διάρκεια
- επιπλέον ρευστότητα χωρίς περιορισμούς
- συνολική χρηματοδότηση έως €50.000

ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ & ΑΝΟΙΚΤΟ ΔΑΝΕΙΟ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΟ ΜΕ EURIBOR

Με τα δύο νέα αυτά προϊόντα, παρέχεται στον πελάτη η δυνατότητα άμεσης ρευστότητας για κάλυψη οποιωνδήποτε καταναλωτικών ή επενδυτικών αναγκών και επιλογής του τρόπου αποπληρωμής του δανείου: α) με προκαθορισμένη δόση: εφόσον πρόκειται για Προσωπικό δάνειο ή β) με καταβολή μόνο τόκων: εφόσον πρόκειται για Ανοικτό δάνειο. Το επιτόκιο της χρηματοδότησης είναι ιδιαίτερα χαμηλό και συνδεδεμένο με Euribor μηνιαίας διάρκειας με περιθώριο 2 μονάδων (πλέον εισφοράς N128/75)

ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΤΡΙΤΩΝ

Τα πλεονεκτήματα των καταναλωτικών προγραμμάτων τρίτων είναι τα ακόλουθα:

- Αίτηση χρηματοδότησης χωρίς χρονοβόρες μετακινήσεις και γραφειοκρατικές διαδικασίες
- Ευρύ δίκτυο εμπόρων που καλύπτουν μια μεγάλη γκάμα ειδών και υπηρεσιών όπως: ηλεκτρικές και ηλεκτρονικές συσκευές, είδη υγιεινής και οικιακού εξοπλισμού, ανταλλακτικά και αξεσουάρ αυτοκινήτων και μοτοσυκλετών, ιδιωτικά σχολεία (κατά περίπτωση) κ.α.
- Άμεση αποστολή αιτήσεων στην Τράπεζα
- Άμεση απάντηση από την Τράπεζα
- Ισόποσες μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις
- Μηδενικά έξοδα φακέλου
- Χωρίς προκαταβολή

- Χρηματοδότηση από €150-30.000
- Διάρκεια από 6-60 μήνες αναλόγως ποσού

Δάνεια για επιχειρήσεις

- Δάνεια κεφαλαίου κίνησης για άμεση και διαρκή ρευστότητα
- Μεσομακροπρόθεσμες χρηματοδοτήσεις
 - Δάνεια επιχειρηματικής στέγης
 - Δάνεια πάγιων εγκαταστάσεων και εξοπλισμού
- Χρηματοδοτήσεις «ΕΠΙΧΕΙΡΕΙΝ»
 - Στέγης και εξοπλισμού
 - Ανοιχτό
 - Κεφάλαιο κίνησης
 - Κ/Κ για προεξόφληση εσόδων από πωλήσεις με πιστωτικές κάρτες
- Χρηματοδοτικά προγράμματα
 - Χρηματοδοτήσεις για Κατασκευαστές Κτιρίων
 - Χρηματοδοτήσεις Ιδιοκτητών ΤΑΞΙ
 - Χρηματοδοτήσεις για λεωφορειούχους ΚΤΕΛ
 - Χρηματοδοτήσεις Γιατρών και Διαγνωστικών Κέντρων
 - Χρηματοδοτήσεις για Φαρμακοποιούς
- Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε.
 - Πειραιώς Στέγης & Εξοπλισμού με Εγγύηση ΤΕΜΠΜΕ

5.16 Ταχυδρομικό ταμιευτήριο

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο ξεκίνησε καλλιεργώντας την έννοια της αποταμίευσης, την ανάπτυξη των καταθέσεων και την εκπλήρωση γενικότερων κοινωφελών σκοπών. Σήμερα καλύπτει το πλήρες φάσμα των

αγοραίων τραπεζικών προϊόντων. Τα δάνεια που προσφέρει αφορούν μόνο τους ιδιώτες.

Στεγαστικά δάνεια

Σκοπός της χορήγησης είναι η οικονομική ενίσχυση του δανειολήπτη για αγορά έτοιμης ή υπό κατασκευή κατοικίας, για ανέγερση κατοικίας, επέκταση αποπεράτωση, επισκευή, βελτίωση και αγορά β' κατοικίας, καθώς και για αγορά οικοπέδου για ανέγερση κατοικίας.

ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΑΓΟΡΑ, ΑΝΕΓΕΡΣΗ, ΑΠΟΠΕΡΑΤΩΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Έχει διάρκεια από 10 έως 40 έτη και το ποσό εξοφλείται σε ίσες μηνιαίες δόσεις από το λογαριασμό καταθέσεων του δανειολήπτη. Το επιτόκιο είναι είτε κυμαινόμενο για όλη τη διάρκεια του δανείου είτε σταθερό ως εξής:

ΕΙΔΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
Σταθερό για 1 έτος	3,30%
Σταθερό για 3 έτη	4,75%
Σταθερό για 5 έτη	5,30%
Σταθερό για 10 έτη	6,10%
Σταθερό για 15 έτη.	6,20%

Β' ΔΑΝΕΙΑ ΕΠΙΣΚΕΥΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Καλύπτουν τη συντήρηση, επισκευή ή ανακαίνιση κατοικίας και μπορεί να αφορούν πρώτη, δεύτερη ή εξοχική κατοικία. Το ύψος του δανείου κυμαίνεται από 15.000€ έως 60.000€ και διαρκεί από 5 έως 20 χρόνια. Το επιτόκιο για τον πρώτο χρόνο είναι σταθερό 3,45% και στη συνέχεια ισχύει το κυμαινόμενο επιτόκιο 5,15% που αφορά όλες τις κατηγορίες των δανειοληπτών.

Καταναλωτικά δάνεια προς τους δημόσιους υπαλλήλους και τους ιδιώτες

Χορηγούνται για αγορά καταναλωτικών αγαθών και για την κάλυψη προσωπικών αναγκών. Το δάνειο ξεκινάει από 1.500€ έως 30.000€ ανάλογα με τη δυνατότητα που έχει ο δανειολήπτης στην αποπληρωμή του και διαρκεί από 12 έως 62 μήνες, σε περίπτωση επιλογής σταθερού επιτοκίου, ενώ σε επιλογή κυμαινόμενου επιτοκίου διαρκεί από 12 έως 72 μήνες. Για το επιτόκιο μπορεί να γίνει επιλογή μεταξύ κυμαινόμενου, για όλη τη διάρκεια του δανείου, επιτοκίου 7,90% ή σταθερού 8,40%.

Ενεχυροδάνεια

Αφορά τη χορήγηση, σε ιδιώτες, χαμηλότοκων δανείων με ενέχυρο τιμαλφή μέσω του Ενεχυροδανειστηρίου του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου. Το ύψος του δανείου ανέρχεται στα 1.500€, ενώ το επιτόκιο είναι 10%.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6^ο

6. Συμπεράσματα

μετά την παραπάνω ανάλυση των χορηγήσεων γενικά και την παρουσίαση των δανειακών προϊόντων στο νομό Μεσσηνίας, βασικά συμπεράσματα που μπορούμε να εξαγάγουμε είναι τα ακόλουθα:

- ο νομός Μεσσηνίας μπορεί να θεωρηθεί ως μια μικρογραφία του ελληνικού τραπεζικού κλάδου στο σύνολό του. Αυτό σημαίνει, πιο αναλυτικά, ότι στην αγορά κυριαρχούν τα 4 μεγαλύτερα τραπεζικά ιδρύματα (Εθνική, Εμπορική, Alpha Bank, Eurobank) και ακολουθούν τα υπόλοιπα, με μικρότερα μερίδια αγοράς.
- Τα δάνεια έχουν μεγάλη ζήτηση στην αγορά της Μεσσηνίας, όπως και σε όλη την Ελλάδα. Οι χορηγήσεις των τραπεζών έχουν αυξηθεί κατά πολύ τα τελευταία χρόνια, σε σημείο που μιλάμε για υπερχρέωση των ελληνικών νοικοκυριών.
- Είναι επισφαλές να συγκρίνουμε απόλυτα τα διάφορα δανειακά προϊόντα μεταξύ τους, γιατί κάθε τραπεζικό ίδρυμα προσφέρει μια γκάμα διαφοροποιημένων παροχών. Η σύγκριση στη βάση του επιτοκίου μπορεί να αποβεί ανεπαρκής γιατί κάθε δάνειο χαρακτηρίζεται από μια σειρά χαρακτηριστικών (επιτόκιο, χρόνος αποπληρωμής, περίοδος χάριτος, ποσό δανείου), ο συνδυασμός των οποίων μπορεί να είναι ανταποκρίνεται σε συγκεκριμένες ανάγκες πελατών.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ – ΑΡΘΡΟΓΡΑΦΙΑ

- Αποστολόπουλος Ν., Ιωάννης (2004), «Ειδικά θέματα χρηματοδοτικής διοικήσεως, Μέθοδοι – Εργαλεία – Εφαρμογές», εκδόσεις Σταμούλης, Αθήνα.
- Θωμαδάκης Σταύρος, Ξανθάκης Μανώλης (1990), «Αγορές Χρήματος και Κεφαλαίου, Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, εκδόσεις Σάκκουλα, Αθήνα.
- Ευθύμογλου Γ., Πρόδρομος, Μπάλλας Α., Απόστολος (2000), «Χρηματοδοτικοί Οργανισμοί και Αγορές» β' έκδοση, εκδόσεις Μπένου, Αθήνα.
- Satyajit Chatterjee, Dean Corbae (2005), «Credit Scoring and Competitive Pricing of Default Risk», University of Pennsylvania and CAERP

ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΕΣ

www.alpha.gr
www.aspisbank.gr
www.citibank.gr
www.emporiki.gr
www.eurobank.gr
www.novabank.gr
www.probank.gr
www.ate.gr
www.geniki.gr
www.egnatibank.gr
www.nbg.gr
www.hellenicbank.gr
www.laiki.gr
www.bankofcyprus.gr
www.piraeusbank.gr
www.taxtam.gr