

ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ  
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ & ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ

ΘΕΜΑ: “ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΑΠΟ ΤΑ  
ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΣΤΟ ΝΟΜΟ ΒΟΙΩΤΙΑΣ”

ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ: ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΛΥΓΓΙΖΟΣ

ΣΠΟΥΔΑΣΤΗΣ: ΜΠΑΡΛΑΣ ΙΩΑΝΝΗΣ

ΚΑΛΑΜΑΤΑ ΝΟΕΜΒΡΗΣ 2005

## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Εισαγωγή.....	σελ.6
---------------	-------

### ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1ο

#### ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

1.1 Έννοια και ρόλος της Τράπεζας.....	σελ.7
1.2 Στόχος των Τραπεζών.....	σελ.9
1.3 Ίδρυση εθνικής τράπεζας Ελλάδος και τράπεζας Ελλάδος....	σελ.10
1.4 Σημαντικές εξελίξεις στον Τραπεζικό Τομέα.....	σελ.11

### ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2ο

#### ΔΑΝΕΙΑ- ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ-ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ.

2.1 Δάνεια .....	σελ.13
2.2 Χαρακτηριστικά Δανείων -Κατηγορίες .....	σελ.14
2.3 Πληροφορίες για χορήγηση δανείου.....	σελ.16
2.3.1 Πως γίνεται η έγκριση δανείου-χορήγηση .....	σελ.17
2.4 Τακτική εξασφάλισης για την εξόφληση δανείου.....	σελ.18

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3<sup>ο</sup>

### ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ

#### ΑΠΟ ΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ

#### ΒΟΙΩΤΙΑΣ

3.1 Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. ( ΑΤΕ ).....	σελ.20
3.1.1. Είδη δανείων.....	σελ.20
3.1.1.2.Προσωπικά Δάνεια έως 6000€ .....	σελ.20
3.1.1.3.Επιδοτούμενα Στεγαστικά Δάνεια Αγροτών.....	σελ.21
3.1.1.4.Βραχυπρόθεσμα Καλλιεργητικά-Κτηνοτροφικά Δάνεια .....	σελ.22
3.1.1.5 Καταναλωτικά Δάνεια.....	σελ.23
3.1.1.6. Τα νέα δάνεια για τους αγρότες .....	σελ.25
3.1.1.6.1.Ανοικτό Δάνειο Αγροτών.....	σελ.26
3.1.1.6.2.Ενιαίο Μακροπρόθεσμο Ανοικτό Δάνειο Αγροτών .....	σελ.27
3.2.Ιδρυση της Αγροτικής τράπεζας της Ελλάδος .....	σελ.29
3.2.1 Το Όραμα της ΑΤΕ .....	σελ.30
3.3 Εθνική τράπεζα της Ελλάδος.....	σελ.32
3.3.1 Ιστορική Εξέλιξη της Εθνικής Τράπεζας .....	σελ.32
3.3.2 Είδη δανείων .....	σελ.34
3.3.2.1 Στεγαστικά Δάνεια.....	σελ.34
3.3.2.2.Στεγαστικού Ταμιευτηρίου σε ευρώ ή συνάλλαγμα.....	σελ.35
3.3.2.3. Επιδοτούμενα Δάνεια.....	σελ.37
3.3.2.5 Καταναλωτικά Δάνεια.....	σελ.39
3.3.2.5.1Ανοικτό Εθνοδάνειο.....	σελ.39
3.3.2.5.2 Εθνοδάνειο Προσωπικό.....	σελ.40
3.3.2.5.3 Εθνοδάνειο Καταναλωτικό.....	σελ.41
3.4 ALPHA BANK.....	σελ.42

3.4.1. Ιστορική Εξέλιξη της Τράπεζας.....	σελ.42
3.4.2.Η πολιτική της ALPHA BANK .....	σελ.43
3.4.3 Ολυμπιακή Χορηγία.....	σελ.43
3.4.4Είδη Δανείων.....	σελ.44
3.4.4.1.Επιδοτούμενα Στεγαστικά Δάνεια.....	σελ.44
3.4.4.1.2Αlpha Δάνειο Επισκευής Κατοικίας.....	σελ.46
3.4.4.1.3Πλεονεκτήματα Αlpha Δανείου Επισκευής Κατοικίας.....	σελ.48
3.4.5.Προσωπικά Δάνεια.....	σελ.49
3.4.5.1Αlpha X5 Προσωπικό Δάνειο.....	σελ.49
3.4.6 Καταναλωτικά Δάνεια.....	σελ.50
3.4.6.1 Αlpha 710 Καταναλωτικό Δάνειο .....	σελ.50
3.5 Εμπορική Τράπεζα .....	σελ.52
3.5.1.Η ζωή της Εμπορικής Τράπεζας.....	σελ.52
3.5.2. Είδη δανείων.....	σελ.54
3.5.2.1.Προσωπικά-Καταναλωτικά.....	σελ.54
3.5.2.2.Ανοικτό Δάνειο CREDIT.....	σελ.55
3.5.3. Χρηματοδοτήσεις για μικρές επιχειρήσεις.....	σελ.58
3.5.3.1.Επιχειρηματικά Δάνεια EasyBusiness® .....	σελ.58
3.5.3.2.Προβολή Τραπεζικών προϊόντων.....	σελ.59
3.6 Eurobank Ergasias.....	σελ.60
3.6.1. Η ίδρυση και η εξέλιξη της Eurobank.....	σελ.60
3.6.2.Είδη δανείων.....	σελ.62
3.6.2.1.Καταναλωτικά Δάνεια σε Ιδιώτες.....	σελ.62
3.6.2.1.1 Δάνειο Ανοιχτή Γραμμή.....	σελ.62
3.6.2.1.2.Προσωπικό–Τοκοχρεολυτικό.....	σελ.63
3.6.2.1.3.Δάνειο ειδών Διαρκείας.....	σελ.64
3.6.2.1.4.Δάνειο Αυτοκινήτου.....	σελ.64
3.6.3 Στεγαστικά Δάνεια.....	σελ.65

3.6.3.1 EuroHome Επιδοτούμενο.....σελ.65	σελ.65
3.6.3.2 EuroHome Σταθερής Περιόδου.....σελ.65	σελ.65
3.6.4. Δάνεια για Επαγγελματίες & Επιχειρήσεις έως 2,5 εκ.....σελ.67	σελ.67
3.6.4.1. Ανοικτό Επαγγελματικού Εξοπλισμού.....σελ.67	σελ.67
3.6.4.2. Ανοικτό Δάνειο επαγγελματικής Στέγης.....σελ.68	σελ.68
3.6.5 Ασφάλεια Ζωής Δανείου.....σελ.69	σελ.69
ΕΠΙΛΟΓΟΣ.....	σελ.70
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ.....σελ.72	σελ.72

## ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η περίοδος που διανύουμε είναι ιδιαίτερος ενδιαφέρουσα γιατί πέρα από τις αναγκαίες προσπάθειες για εκσυγχρονισμό και την καθιέρωση ηλεκτρονικών συστημάτων εξυπηρέτησης και πληρωμών, επιβάλλεται η προώθηση και πώληση ενός μεγάλου φάσματος τραπεζικών προϊόντων.

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.

Ο ανταγωνισμός υποχρεώνει τις τράπεζες να εκσυγχρονιστούν προκειμένου να βελτιώσουν την αποτελεσματικότητά τους. Ειδικότερα, είναι ανάγκη οι τράπεζες να δημιουργούν νέα προϊόντα και να σχεδιάζουν στρατηγικές προώθησης των υπηρεσιών τους. Με το πέρασμα του χρόνου οι Τράπεζες ενίσχυσαν την εικόνα τους με πιο σύγχρονες μεθόδους προβολής καθώς και με την εξάπλωση των δικτύων διανομής.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1ο.

### ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

#### 1.1 Έννοια και Ρόλος της Τράπεζας

**Τράπεζα** είναι η οικονομική επιχείρηση που θεωρείται ως ο μεσάζοντας μεταξύ κεφαλαιούχων , που ζητούν να επενδύσουν κεφάλαια και εκείνων οι οποίοι έχουν ανάγκη δανεισμού για την χρηματοδότηση των δραστηριοτήτων τους.

Επικεφαλής του ελληνικού Τραπεζικού συστήματος είναι η Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία κατέχει το αποκλειστικό δικαίωμα της έκδοσης χαρτονομίσματος, της υποχρέωσης να ασκεί την κατάλληλη νομισματική και συναλλαγματική πολιτική και αποτελεί συχνά την εποπτεύουσα αρχή του τραπεζικού συστήματος.

Η ανάγκη για τη δημιουργία των Τραπεζών προήλθε από την ανάγκη για έναν οργανισμό ο οποίος θα έπρεπε να κερδίσει την εμπιστοσύνη όλων των μελών της κοινωνίας και συγχρόνως το κράτος να εγγυάται για την σωστή εκπλήρωση του σκοπού του. Ο οργανισμός αυτός θα έπαιζε τον ρόλο του διαμεσολαβητή μεταξύ αποταμιευτή και επενδυτή.

Τον ρόλο αυτό ανέλαβαν οι εμπορικές τράπεζες.

Ένα δεύτερο στοιχείο είναι η ανάγκη για ένα φορέα ο οποίος θα έπρεπε να εκδίδει και να ελέγχει το χρήμα.

Οι δύο αυτοί σημαντικοί λόγοι συντέλεσαν στη δημιουργία και την περαιτέρω ανάπτυξη του Τραπεζικού συστήματος.

Η κυριότερη λειτουργία της Τράπεζας της Ελλάδος είναι ο έντοκος δανεισμός. Δανείζει κεφάλαια τα οποία της ανήκουν ή κεφάλαια προερχόμενα από καταθέσεις πελατών. Οι Τράπεζες παρουσιάστηκαν αρχικά στη Δύση ως αργυραμοιβεία που αντάλλασσαν διάφορα νομίσματα με κέρδος. Αργότερα

άρχισαν να συγκεντρώνουν κεφάλαια, που με αυτά χρηματοδοτούσαν τα κράτη και μάλιστα σε περίπτωση πολέμου. Με την επέκταση του δανεισμού κεφαλαίων και σε ιδιώτες δημιουργήθηκε ο σημερινός τύπος τραπεζών.

Από τα τέλη του 1950, η τραπεζική αγορά, λόγω του ολοένα αυξανόμενου ανταγωνισμού, άρχισε να μετατρέπεται από αγορά πωλητών σε αγορά αγοραστών. Οι τράπεζες λειτουργούσαν σε μία αγορά στην οποία η προσφορά ήταν μικρότερη από τη ζήτηση. Οι πελάτες χρειάζονταν τις στοιχειώδεις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες που παρείχαν οι τράπεζες. Έτσι οι τράπεζες από την πλευρά τους δεν χρειάζονταν κάτι ιδιαίτερο για να πουλήσουν τις υπηρεσίες τους.

Στα τέλη του 1950 αυξήθηκε ο ανταγωνισμός στους λογαριασμούς ταμειωτηρίων και κάποιες τράπεζες μιμήθηκαν το παράδειγμα κάποιων βιομηχανιών παραγωγής καταναλωτικών αγαθών. Έτσι οι τράπεζες ξεκίνησαν να χρησιμοποιούν τεχνικές διαφήμισης και προώθησης πωλήσεων για να προσελκύσουν πελάτες.

Όλες οι τράπεζες άρχισαν να μοιάζουν μεταξύ τους και γι' αυτό το λόγο κάποιες θεώρησαν επιτακτική την ανάγκη να βρουν νέους τρόπους για να διαφοροποιηθούν από τους ανταγωνιστές τους. Στα τέλη του 1960 δημιουργήθηκαν οι πιστωτικές κάρτες, τα πιστωτικά όρια, με δυνατότητα υπερανάληψης, και άλλα πρωτοποριακά για την εποχή προϊόντα. Στη δεκαετία του 1970, δημιουργήθηκε η ανάγκη για κάποιο ανταγωνιστικό πλεονέκτημα. Οι τράπεζες άρχισαν να αναθεωρούν την άποψη ότι θα πρέπει να προσφέρουν τα πάντα σε όλους τους πελάτες, και προσανατολίστηκαν στην προσέλκυση συγκεκριμένων τμημάτων της αγοράς. Μερικές τράπεζες καθόρισαν τις τιμές τους και σχεδίασαν τις υπηρεσίες τους και τη διαφήμισή τους για να περιορίσουν το πολύ εύρωστο οικονομικό κομμάτι του πληθυσμού. Στη δεκαετία του 1980, ο πελάτης αναζητάει εκείνη την τράπεζα της οποίας τα στελέχη να του εμπνέουν εμπιστοσύνη. Τη δεκαετία του 1990, δημιουργούνται τραπεζικά ιδρύματα ευέλικτα, προσιτά, σύγχρονα, κοντά



στον πελάτη. Στις μέρες μας, η ίδια η φύση της τυπικής τράπεζας έχει αλλάξει και θα αλλάξει ακόμα περισσότερο τα επόμενα χρόνια. Οι τράπεζες εκτελούν περισσότερες και πολύ σύνθετες εργασίες σε σχέση με το παρελθόν που απλώς συνέλεγαν καταθέσεις και χορηγούσαν δάνεια. Έχουν μετατραπεί σε σύνθετους οργανισμούς παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών.

## **1.2 Στόχος των Τραπεζών**

Σύμφωνα με τους νέους στόχους-στρατηγικές που θέτουν σήμερα οι τράπεζες ,με σκοπό την εξέλιξή τους και την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών τους ,προσφέρουν προϊόντα με σκοπό να καλυφθούν οι ανάγκες ρευστότητας των επιχειρήσεων ή των επαγγελματιών. Δάνεια με ειδικούς όρους, προσφορές και προνομιακά πολλές φορές επιτόκια τα οποία απευθύνονται ακόμη και σε ειδικές κατηγορίες επαγγελματιών προκειμένου να καλύψουν ως το 100% των αναγκών τους, είναι ένας από τους κύριους στόχους των τραπεζών.

Οι ελληνικές Τράπεζες θεωρούν ότι το τραπεζικό κατάστημα είναι ο βασικότερος τόπος πώλησης των τραπεζικών προϊόντων. Και το αποδεικνύουν έμπρακτα προχωρώντας σε επενδύσεις σημαντικών κεφαλαίων για την αναδιάρθρωση του δικτύου καταστημάτων τους με στόχο να μετατραπούν σε κέντρα πώλησεων τραπεζικών προϊόντων και υποδοχής της πελατείας. Στο πλαίσιο αυτό τα καταστήματα έχουν στελεχωθεί από ειδικούς επενδυτικούς και στεγαστικούς συμβούλους που αναλαμβάνουν την εξυπηρέτηση του κάθε πελάτη.

Συμπληρωματικά για την προώθηση των προϊόντων τους οι τράπεζες απευθύνονται και στο δίκτυο των ασφαλιστικών τους εταιρειών, αναπτύσσοντας έτσι τον θεσμό των τραπεζοασφαλειών.

### **1.3 ΙΔΡΥΣΗ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ.**

Στις 30 Μαρτίου του 1841 ιδρύεται η Εθνική Τράπεζα Ελλάδος. Η ΕΤΕ δημιουργήθηκε με ιδιωτικά και κρατικά κεφάλαια, με βασικές εργασίες την αποδοχή καταθέσεων, τη χορήγηση εμπορικών και στεγαστικών δανείων. Επίσης της χορηγήθηκε μονοπωλιακά το δικαίωμα της έκδοσης τραπεζογραμματίων.

Μία από τις πολλές τράπεζες που δημιουργήθηκαν το δεύτερο μισό του 19ου αιώνα ήταν η Τράπεζα Αθηνών, η οποία εξελίχθηκε ως η δεύτερη μεγαλύτερη τράπεζα στην Αθήνα. Ιδρύθηκε τον Νοέμβριο του 1893 και ανέπτυξε μεγάλη δραστηριότητα ως εμπορική τράπεζα μέχρι τη συγχώνευση με την Εθνική Τράπεζα το 1953.

Μέχρι το 1927 οι αδυναμίες που διακρίνουν το ελληνικό τραπεζικό σύστημα ήταν ότι δεν υπήρχε ένα αυτοτελές τραπεζικό όργανο που να ασκεί την εκδοτική λειτουργία και την πιστωτική πολιτική. Έλειπε λοιπόν το αναγκαίο νομισματικό πλαίσιο για τη ρύθμιση και τον έλεγχο των τραπεζών.

Το 1928 ιδρύεται η Τράπεζα της Ελλάδος στην οποία εκτός από το εκδοτικό προνόμιο παραχωρούνται και μία σειρά από άλλες χρηματοπιστωτικές ιδιότητες. Έγινε μία πρώτη προσπάθεια εξειδίκευσης και ομαδοποίησης των τραπεζικών υπηρεσιών με απόσπαση μέρους από την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος και της Εθνικής Κτηματικής Τράπεζας. Στη συνέχεια, το 1929, ιδρύθηκε η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία ανέλαβε να εξυπηρετεί τον τομέα της αγροτικής πίστης.

#### 1.4 Σημαντικές εξελίξεις στον Τραπεζικό Τομέα

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.

Το 2001 σημειώθηκε αύξηση της δραστηριότητας των ελληνικών τραπεζών, με τις χορηγήσεις τους να αποτελούν σχεδόν το ήμισυ της δραστηριότητάς τους και τα καθαρά έσοδα τόκων να αυξάνονται σημαντικά λόγω του υψηλού ρυθμού αύξησης των χορηγήσεων αλλά και του μειωμένου κόστους του χρήματος. Αρνητικά στην κερδοφορία των τραπεζών επέδρασε η μείωση των εσόδων από προμήθειες και των εσόδων από χρηματοοικονομικές πράξεις λόγω της αρνητικής συγκυρίας στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών.

Θετική εξέλιξη κατά το 2001 ήταν η βελτίωση της ανταγωνιστικότητας των ελληνικών τραπεζών λόγω της πολύ συγκρατημένης αύξησης των λειτουργικών τους δαπανών.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2<sup>ο</sup>

### ΔΑΝΕΙΑ- ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ-ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ.

#### 2.1 Δάνεια

**Δάνειο** είναι η χορήγηση εκ μέρους της τράπεζας, ενός χρηματικού ποσού σε ένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο για ένα ορισμένο χρονικό διάστημα, με αντάλλαγμα τον τόκο.

Τα δάνεια ανάλογα με τη διάρκειά τους διακρίνονται σε βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα.

Βραχυπρόθεσμα είναι τα δάνεια τα οποία διαρκούν δύο χρόνια. Τα μεσοπρόθεσμα καλύπτουν πρόσκαιρες ανάγκες και έχουν διάρκεια 4-5 χρόνια, και τα μακροπρόθεσμα έχουν διάρκεια από 7 χρόνια και άνω.

Εξόφληση του δανείου είναι η επιστροφή του δανεισμένου ποσού και η πληρωμή των τόκων που έχουν παραχθεί κατά τη διάρκεια του δανείου. Το σύνολο των πράξεων που γίνονται για την εξόφληση ενός δανείου, ονομάζεται απόσβεση δανείου.

## **2.2 Χαρακτηριστικά Δανείων -Κατηγορίες**

Τα κύρια στοιχεία που χαρακτηρίζουν κάθε δάνειο είναι το ύψος, το επιτόκιο και η διάρκειά του.

Το ύψος του δανείου εκφράζει το ποσό των χρημάτων που δίνει ο δανειστής στον δανειζόμενο. Σε μερικές περιπτώσεις στο ύψος του δανείου περιλαμβάνονται και οι τόκοι μέχρι την λήξη, οπότε εκφράζει το ποσό των χρημάτων που υποχρεούται ο δανειζόμενος να επιστρέψει στον δανειστή στη λήξη του δανείου.

Η διάρκεια του δανείου εκφράζει το χρονικό διάστημα που ο δανειζόμενος μπορεί να χρησιμοποιήσει τα χρήματα και προσδιορίζει τη λήξη του δανείου, δηλαδή την ημερομηνία που ο δανειζόμενος πρέπει να επιστρέψει τα χρήματα στον δανειστή.

Άλλα στοιχεία των δανείων, είναι οι λοιπές, πλην του επιτοκίου, επιβαρύνσεις για τον δανειζόμενο, ο τρόπος με τον οποίο ο δανειστής διασφαλίζει την επιστροφή των χρημάτων, η διαδικασία χορήγησης του δανείου, το σχέδιο εξόφλησης, κλπ.

Ανάλογα με τον τρόπο δανεισμού, υπάρχουν οι εξής κατηγορίες δανείων:

Δάνεια καταναλωτικής πίστης, δάνεια με ανοιχτό λογαριασμό, τα ενυπόθηκα δάνεια και τα δάνεια με ενέχυρο κινητών πραγμάτων.

### **Δάνεια Καταναλωτικής Πίστης**

Είναι τα δάνεια που χορηγούν οι τράπεζες στους πελάτες με προσωπική ασφάλεια. Η προσωπική ασφάλεια εξαρτάται από τον χαρακτήρα του δανειζόμενου προσώπου και από τον τρόπο με τον οποίο συναλλάσσεται, δηλαδή εάν είναι έντιμος, ειλικρινής, και συνεπής στις συναλλαγές του.

Σύμφωνα με τη νέα πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος με αριθμό 2523/12-06-03 και θέμα την καταναλωτική πίστη και τα δάνεια που χορηγούνται σε φυσικά πρόσωπα για την κάλυψη φυσικών αναγκών, από τις 20 Ιουνίου 2003, ισχύουν πλέον οι ακόλουθες διατάξεις: επιτρέπεται η χρηματοδότηση φυσικών προσώπων με σκοπό την αγορά αγαθών και υπηρεσιών και την κάλυψη προσωπικών αναγκών συμπεριλαμβανομένης της εξόφλησης πάσης φύσεως ληξιπρόθεσμων και άληκτων οφειλών τους, χωρίς περιορισμούς ή ειδικούς όρους, ως προς το ύψος, το επιτόκιο, τη διαδικασία και τη μορφή χρηματοδότησης. Η χρηματοδότηση θα παρέχεται με βάση τραπεζικά κριτήρια που αφορούν την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των δανειοληπτών που εφαρμόζει κάθε τράπεζα.

#### **Δάνειο με ανοιχτό λογαριασμό**

Χορηγείται από την τράπεζα σε πελάτες της βάσει μίας σύμβασης. Με τη σύμβαση αυτή η τράπεζα ορίζει ένα ανώτατο όριο πίστωσης (πλαφόν) μέσω του οποίου ο πελάτης μπορεί να κάνει ανάληψη ολόκληρου του ποσού εφάπαξ ή τμηματικά και αναλαμβάνει την υποχρέωση να αποδώσει το ποσό του δανείου οποιαδήποτε στιγμή συνολικά ή τμηματικά.

Ο λόγος που αυτός ο λογαριασμός καλείται **ανοιχτός** είναι γιατί ο πελάτης αποσύρει και καταθέτει χρηματικά ποσά με αντίστοιχη χρέωση και πίστωση του λογαριασμού του. Οι αναλήψεις γίνονται με επιταγές που εκδίδει ο πελάτης από στέλεχος επιταγών που του δίνει η τράπεζα με τα ποσά των οποίων χρεώνεται ο λογαριασμός του πελάτη.

Τα δάνεια με ανοιχτό λογαριασμό βοηθούν τις επιχειρήσεις, καθώς έχουν πάντοτε στη διάθεσή τους ένα χρηματικό ποσό για την αντιμετώπιση έκτακτων αναγκών.

### Ενυπόθηκα Δάνεια

Είναι εκείνα τα δάνεια που χορηγούνται από την τράπεζα με εγγραφή υποθήκης σε ακίνητα πράγματα αυτού που δανείζεται, όπως σπίτια, οικόπεδα, κτίρια. Η χρησιμοποίηση αυτών των δανείων αφορά επενδύσεις, όπως η επέκταση της επιχείρησης, η αγορά σύγχρονου μηχανολογικού εξοπλισμού, αγορά διαμερίσματος, κλπ.

### Δάνεια με ενέχυρο

Περιλαμβάνονται τα δάνεια με ενέχυρο χρεογράφων, δάνεια με ενέχυρο εμπορεύματα, δάνεια με ενεχυρόγραφα γενικών αποθηκών και δάνεια με ενέχυρο τιμαλφή.

## 2.3 ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΔΑΝΕΙΟΥ

Με την αίτηση της επιχείρησης ή ιδιώτη για τη χρηματοδότηση κάποιας ανάγκης, η Τράπεζα ζητεί και τηρεί σε ειδικό φάκελο, που συνεχώς ενημερώνεται, πληροφορίες για να διαμορφώσει γνώμη αν θα πρέπει να προχωρήσει στη χορήγηση του δανείου.

Οι πληροφορίες για το πρόσωπο του επιχειρηματία είναι ουσιαστικής σημασίας για τις τραπεζικές χορηγήσεις. Η εντιμότητα του δανειζόμενου και οι διοικητικές του ικανότητες επηρεάζουν σημαντικά την απόφαση έγκρισης του δανείου. Η εντιμότητα διαμορφώνεται είτε από τις σχέσεις του με άλλους συναλλασσόμενους είτε από την προσωπική του ιστορία όπως αυτή διαμορφώνεται από τυχόν πτωχεύσεις, διαμαρτυρήσεις κ.α. Για τη διαμόρφωση γνώμης σχετικά με τις διοικητικές ικανότητες η Τράπεζα παρακολουθεί την πορεία των πωλήσεων και τις συγκρίνει με τις αντίστοιχες μεταβολές των ανταγωνιστών.



Απαραίτητο κρίνεται ο εφοδιασμός της Τράπεζας με τον προγραμματισμό της επιχείρησης, όπως αυτός εκφράζεται από τον ταμιακό προϋπολογισμό και τις προϋπολογιστικές καταστάσεις του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσης.

Επιπλέον τα αναβαθμισμένα εσωτερικά συστήματα ελέγχου που διαθέτουν οι τράπεζες και η αξιοποίηση πληροφόρησης που παρέχει το γραφείο πίστης της εταιρίας «Τειρεσίας Α.Ε.» επιτρέπουν ακριβέστερη αποτίμηση της επισφάλειας του πελάτη ή ομάδων πελατών.

**Χρήση δανείου:** Πρόβλημα ρευστότητας αντιμετωπίζουν όχι μόνο οι επιχειρήσεις αλλά και οι Τράπεζες γι' αυτό θέλουν να γνωρίζουν ποια θα είναι η χρήση του δανείου και ποια η πιθανότητα επιστροφής. Έτσι κάθε δάνειο, ανάλογα με την διάρκειά του πρέπει να αξιολογείται η ικανότητα επαναπληρωμής του μαζί με τους τόκους.

### **2.3.1. ΠΩΣ ΓΙΝΕΤΑΙ Η ΕΓΚΡΙΣΗ ΔΑΝΕΙΟΥ-ΧΟΡΗΓΗΣΗ**

Η επιχείρηση ή ο πελάτης που θέλει να πάρει δάνειο πρέπει να συμπληρώσει τα σχετικά με αυτό έντυπα (αίτηση, ερωτηματολόγιο κ.λ.π.). Η πρώτη επαφή όμως έχει γίνει νωρίτερα με τη αυτοπρόσωπη επίσκεψη του υπεύθυνου της επιχείρησης στην Τράπεζα. Όταν η Τράπεζα λάβει την αίτηση αποστέλλει υπάλληλό της για τη συλλογή πληροφοριών και ιδιαίτερα τη συγκέντρωση ποσοτικών οικονομικών στοιχείων.

Κάθε Τράπεζα έχει το δικό της σύστημα έγκρισης πιστώσεων. Ορίζει τα επίπεδα και τα αντίστοιχα όρια που καθένα από αυτά εγκρίνει. Τα τελευταία χρόνια στο πλαίσιο της αποκέντρωσης των τραπεζικών εργασιών, πολλές αρμοδιότητες που παρέμεναν στην κεντρική διοίκηση ή στην επιτροπή χορηγήσεων μεταφέρθηκαν στις νέες περιφερειακές διευθύνσεις. Το Δ.Σ., η

Επιτροπή χορηγήσεων της Τράπεζας, η Περιφερειακή Διεύθυνση και ο Διευθυντής του Υποκαταστήματος είναι ιεραρχικά τα κυρίως όργανα που εγκρίνουν ή απορρίπτουν τις δανειοδοτήσεις.

## **2.4 ΤΑΚΤΙΚΗ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ**

Η τακτική που ακολουθεί ο κάθε δανειστής ποικίλει και αποτελεί στοιχείο που χαρακτηρίζει την πιστωτική του πολιτική. Η πρώτη και καλύτερη διασφάλιση για την κανονική εξόφληση του δανείου, είναι οι ταμειακές ροές της δανειοδοτούμενης δραστηριότητας.

Ο δανειστής προσπαθεί να περιορίσει στο ελάχιστο τον κίνδυνο απώλειας των χρημάτων του. Ο στόχος αυτός είναι κοινός σε όλους τους δανειστές (ιδιώτες, τράπεζες) γιατί αποτελούν και αυτοί επιχειρηματικές μονάδες και επιδιώκουν τη μεγιστοποίηση των οικονομικών τους αποτελεσμάτων. Ο δανειστής προσπαθεί κατά το δανεισμό να διασφαλίσει, όσο το δυνατό περισσότερο, ότι τα χρήματά του θα επιστραφούν στον καθορισμένο χρόνο.

Η πρώτη ενέργεια του δανειστή για την διασφάλιση των δανείων πρέπει να είναι η σωστή επιλογή των δανειοδοτούμενων φορέων. Δανειστές με αυστηρά κριτήρια επιλογής των δανειοδοτούμενων φορέων, είναι βέβαιο ότι έχουν επιτύχει υψηλό βαθμό διασφάλισης για τα δάνεια και έχουν εξασφαλίσει την ομαλή είσπραξη των χρημάτων τους με χαμηλό κόστος.

Η εξασφάλιση του δανείου για τον δανειζόμενο βασίζεται στην προσωπική ευθύνη του ή και άλλων προσώπων (εγγυητών). Το ύψος του δανείου που διασφαλίζεται με προσωπική ασφάλεια ποικίλει ευρύτατα στους διάφορους δανειστές και επηρεάζεται από τις ταμιακές ροές του πιστούχου, την περιουσιακή του κατάσταση, την ποιότητα των εγγυητών και την πολιτική που ακολουθεί ο δανειστής.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3<sup>ο</sup>

### ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ

### ΑΠΟ ΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΝΟΜΟ

### ΒΟΙΩΤΙΑΣ

Τα στοιχεία που παρουσιάζονται παρακάτω προκύπτουν από πληροφορίες-έρευνα που πάρθηκαν από τα υποκαταστήματα των τραπεζών του Νομού Βοιωτίας.

Η άντληση των πληροφοριών έγιναν από προφορικές συνεντεύξεις από τα διευθυντικά στελέχη των τραπεζών. Επίσης αρκετές πληροφορίες έχουν αντληθεί από εκδόσεις και φυλλάδια τραπεζών. Ο κυριότερος στόχος της κάθε τράπεζας είναι η προσέλκυση νέων πελατών. Βασικοί στόχοι όμως είναι και η προβολή, η προώθηση των προϊόντων.

Η προσέλκυση νέων πελατών επιτυγχάνεται με τα χαμηλά επιτόκια και τις ευνοϊκές ρυθμίσεις αποπληρωμής των δανείων. Η προβολή γίνεται με ειδικά διαφημιστικά φυλλάδια, με αποστολή επιστολών στις οποίες προβάλλεται, εκτός από το καθορισμένο προϊόν, και τα συγκριτικά πλεονεκτήματα άλλων προϊόντων.

### 3.1 ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. (ΑΤΕ)



#### 3.1.1. ΕΙΔΗ ΔΑΝΕΙΩΝ

##### **3.1.1.2 Προσωπικά Δάνεια έως 6000€**

Απευθύνεται σε όλα τα φυσικά πρόσωπα που έχουν εισόδημα ικανό για την ομαλή αποπληρωμή του δανείου, είναι μόνιμοι κάτοικοι της Ελλάδας και έχουν αποδεκτή πιστοληπτική βαθμολόγηση.

**Τα δικαιολογητικά των προσωπικών δανείων είναι τα εξής:**

- 1.Αίτηση.
- 2.Δελτίο Ταυτότητας.
- 3.Εκκαθαριστικό φόρου εισοδήματος τρέχοντος έτους (αν δεν υπάρχει, τότε Έντυπο φορολογικής δήλωσης Ε1 ή εκκαθαριστικό φόρου εισοδήματος προηγούμενου έτους).
- 4.Πρόσφατη απόδειξη μισθοδοσίας ή βεβαίωση καθαρών αποδοχών.
- 5.Δήλωση στοιχείων ακινήτου - Έντυπο Ε9.
- 6.Υπεύθυνη δήλωση Ν1599/86 για την ύπαρξη ή μη ανάλογων οφειλών.

**Ύψος Δανείου:** Από € 1.000 έως € 6.000.

**Επιτόκιο:** Σταθερό επιτόκιο 9,50%\* ή Κυμαινόμενο επιτόκιο 9,90%\*

\*(τα δάνεια επιβαρύνονται με την εισφορά 0,60% ετησίως υπέρ του Ν.128/75).

**Δόση Δανείου:** Η ενδεικτική μηνιαία δόση για δάνειο € 6.000 για 48 μήνες είναι € 150,74.

**Περίοδος Χάριτος:** Μέχρι 6 μήνες.

**Διάρκεια Δανείου:** Μέχρι 48 μήνες.

**Αποπληρωμή Δανείου:** Μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις.

**Χρόνος Έγκρισης:** Μέχρι 2 ημέρες.

**Προϋποθέσεις:**

Το σύνολο των δόσεων του έτους δεν μπορεί να υπερβαίνει το 70% του διαθέσιμου εισοδήματος.

Το Σ.Ε.Π.Π.Ε για δάνειο ύψους € 6.000, με ονομαστικό επιτόκιο 9,50% (πλέον 0,6% εισφορά Ν. 128/75), με έξοδα € 90 και αποπληρωμή σε 48 μήνες, είναι 11,46%.

### **3.1.1.3.Επιδοτούμενα Στεγαστικά Δάνεια Αγροτών**

Οι προϋποθέσεις για τα επιδοτούμενα στεγαστικά δάνεια είναι:

1. Αγρότες μόνιμοι κάτοικοι της ευρύτερης περιοχής.
2. Κύριοι του ακινήτου που δεν καλύπτουν σήμερα τις στεγαστικές τους ανάγκες.
3. Το εισόδημα να επαρκεί για την ομαλή αποπληρωμή του δανείου.

**Διάρκεια:** 20 ετήσιες τοκοχρεολυτικές δόσεις.

Είναι τα μοναδικά στεγαστικά δάνεια που απευθύνονται αποκλειστικά στον αγρότη και οι τοκοχρεολυτικές δόσεις είναι ετήσιες.

Απευθύνεται σε όλους τους κατ' αποκλειστικότητα ή κατά κύριο επάγγελμα αγρότες (Δεν συμπεριλαμβάνονται οι συνταξιούχοι ΟΓΑ και οι πρόωρα συνταξιοδοτούμενοι αγρότες). Το γεωργικό εισόδημα μπορεί να εκτιμηθεί από τις υπηρεσίες της ΑΤΕ. Το φορολογητέο οικογενειακό τους εισόδημα δεν πρέπει να ξεπερνά :

1. Για άγαμους, 11.739€.
2. Για έγγαμους, 20.543€.
3. Για έγγαμους με 1 παιδί, 24.651€.
4. Για έγγαμους με 2 παιδιά, 27.879€.
5. Για έγγαμους με 3 παιδιά, 31.695€.
6. Για έγγαμους με 4 παιδιά και άνω, 33,749€.

#### **3.1.1.4 Βραχυπρόθεσμα Καλλιεργητικά – Κτηνοτροφικά Δάνεια**

Απευθύνεται σε όλους τους παραγωγούς φυτικών ή ζωικών προϊόντων (γεωργούς, κτηνοτρόφους σε οικογενειακές ή επιχειρηματικές εκμεταλλεύσεις). Περιλαμβάνει εύκολη και έγκαιρη δανειοδότηση, ύψος δανείου όσο και η δικαιούμενη ενίσχυση, καλύτερο επιτόκιο για τους ενήμερους αγρότες.

Τα δικαιολογητικά είναι τα εξής:

1. Κατάσταση - υπόδειγμα με το σύνολο των ιδιόκτητων ή ενοικιαζόμενων κτημάτων
2. Δήλωση εγγραφής πιστούχου για το άνοιγμα καρτέλας.
3. Αίτηση δανείου.

#### **3.1.1.5 Καταναλωτικά Δάνεια**

Ο σκοπός των καταναλωτικών δανείων είναι ο εξής:

Χορηγούνται τόσο για την κάλυψη των πάσης φύσεως προσωπικών αναγκών των φυσικών προσώπων όσο και για την κάλυψη αναγκών για:

α. Την απόκτηση ειδών διάρκειας (π.χ. έπιπλα, οικιακές συσκευές, αυτοκίνητα, σκάφη αναψυχής, κλπ).

β. Τη χρήση υπηρεσιών (π.χ. έξοδα διακοπών, δίδακτρα, ενοίκια, κλπ).

Δικαιούχος τέτοιου είδους δανείου είναι κάθε φυσικό πρόσωπο που διαμένει μόνιμα στην Ελλάδα, είναι αποδέκτης πιστωτικής βαθμολόγησης και διαθέτει εισόδημα που εξασφαλίζει την ομαλή αποπληρωμή των μηνιαίων δόσεων του δανείου.

Το επιτρεπόμενο ποσό των δανείων αυτής της κατηγορίας κυμαίνεται από 1000€ έως 50000€. Το ανώτατο ύψος δανείου που θα χορηγηθεί ανά δανειοδοτούμενο προσδιορίζεται:

α. Από την πιστωτική κατάστασή του.

β. Τις εκάστοτε παρεχόμενες διασφαλίσεις.

γ. Το ατομικό εισόδημα ή του τυχόν εγγυητή, ο οποίος θα πρέπει να είναι συγγενικό πρόσωπο 1<sup>ου</sup> βαθμού ή μέλος της ίδιας οικογένειας

Το ανώτατο ύψος του δανείου ως προς το εισόδημα προσδιορίζεται από το κατά πόσο το 70% του ατομικού ή του οικογενειακού διαθέσιμου ετήσιου εισοδήματος επαρκεί για την αποπληρωμή των δόσεων του δανείου. Ως ατομικό ή οικογενειακό ετήσιο διαθέσιμο εισόδημα λαμβάνεται το δηλωθέν εισόδημα του πιστούχου, αφού αφαιρεθούν α) οι τόκοι βραχυπρόθεσμων δανείων, β) οι τοκοχρεολυτικές δόσεις δανείων προς ΑΤΕ ή τρίτους και γ) λοιπές πάγιες οφειλές (π.χ. ασφάλειες ζωής, ενοίκια, υπεραναλήψεις τρεχούμενου λογαριασμού).

Το δάνειο εξοφλείται σε μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις και η διάρκειά του, ανάλογα με το κάθε φορά χορηγούμενο ύψος του, καθορίζεται ως ακολούθως:

<u>Ποσό Δανείου</u>	<u>Χρονική Διάρκεια Αποπληρωμής</u>
Από 1000€ μέχρι 6000€	Μέχρι 48 μήνες

Από 6001€ μέχρι 9000€	Μέχρι 60 μήνες
Από 9001€ μέχρι 15000€	Μέχρι 72 μήνες
Από 15001€ μέχρι 50000€	Μέχρι 84 μήνες

Στην παραπάνω διάρκεια μπορεί να συμπεριληφθεί και περίοδος χάριτος μέχρι 6 μηνών. Απαραίτητη προϋπόθεση για τον προσδιορισμό της διάρκειας του δανείου, στις περιπτώσεις που αυτό δεν έχει ενυπόθηκη κάλυψη, είναι κατά το έτος αποπληρωμής αυτού ο δανειολήπτης να έχει ηλικία το πολύ μέχρι 70 ετών.

Για τα δάνεια ύψους μέχρι 6000€ υπάρχει η δυνατότητα επιλογής σταθερού ή κυμαινόμενου επιτοκίου, ενώ δάνεια μεγαλύτερου ποσού χορηγούνται με κυμαινόμενο επιτόκιο.

<u>Ποσό Δανείου</u>	<u>Ονομαστικό Επιτόκιο</u>	
<b>Γενικό Πρόγραμμα Δανείων Καταναλωτικής Πίστης</b>		
Από 1000€ μέχρι 6000€	Σταθερό	9,5%
	Κυμαινόμενο	9,5%
Από 6001€ μέχρι 15000€	Κυμαινόμενο	9%
Από 15001€ μέχρι 50000€	Κυμαινόμενο	8,5%

Τα δάνεια μπορούν να διασφαλιστούν με προσωπική εγγύηση του ενδιαφερομένου ή ενός εγγυητή ανάλογα με το ύψος του δανείου και τα ισχύοντα όρια προσωπικής εγγύησης, με εξουσιοδότηση είσπραξης μισθού, με σύσταση ενεχύρου όπου αυτό είναι εφικτό (π.χ. καταθέσεις, μετοχές, κ.λ.π.), με υποθήκη σε ακίνητα (κυρίως αστικά) ιδιοκτησίας του πιστούχου ή οποιουδήποτε τρίτου.



### **3.1.1.6. ΤΑ ΝΕΑ ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΑΓΡΟΤΕΣ**

Τα νέα δάνεια για τους αγρότες είναι:

1. Το «Ανοικτό Δάνειο Αγροτών», ένα δάνειο για κάλυψη αναγκών αγροτών σε κεφάλαια κίνησης.
2. Το «Ενιαίο Μακροπρόθεσμο Ανοικτό Δάνειο», ένα δάνειο για κάλυψη αναγκών αγροτών σε χρηματοδότηση επενδύσεων.

#### **3.1.1.6.1.Ανοικτό Δάνειο Αγροτών**

#### **Χαρακτηριστικά Δανείου-Διάρκεια-Αποπληρωμή**

Το Ανοικτό Δάνειο Αγροτών απευθύνεται σε φυσικά πρόσωπα κατά κύριο επάγγελμα αγρότες και ατομικές επιχειρήσεις που πραγματοποιούν δραστηριότητα στον αγροτικό τομέα. Είναι ένα καινοτομικό μέσο χρηματοδότησης του γεωργικού τομέα. Η λειτουργία του είναι απλή καθώς καθορίζεται για κάθε αγρότη ένα όριο χρηματοδότησης δηλαδή «πιστοδοτικό όριο» το οποίο συνδέεται με τις παραγωγικές του δραστηριότητες και βασίζεται στο πραγματικό κόστος παραγωγής. Έτσι ο πελάτης γνωρίζει εκ των προτέρων το ποσό που δικαιούται και μπορεί να διαχειριστεί αποτελεσματικότερα τα οικονομικά του.

Για την εξόφληση των οφειλών του ο πελάτης δεν υποχρεούται στην καταβολή συγκεκριμένων ύψους δόσεων σε προκαθορισμένες ημερομηνίες, αλλά εξοφλεί μόνο το ποσό των τόκων που αναλογούν στο χρηματικό ποσό που έχει δανειστεί. Η αποπληρωμή του κεφαλαίου γίνεται την στιγμή που ο

πελάτης επιλέγει, ανάλογα με τις εισροές που έχει από την πώληση των προϊόντων του και τις επιδοτήσεις που λαμβάνει κατά τη διάρκεια του έτους. Το δάνειο δεν έχει συγκεκριμένη λήξη, αλλά ανανεώνεται σε ετήσια βάση και μάλιστα έχει ανακυκλούμενο χαρακτήρα.

### **Επιτόκιο**

Το ανοικτό δάνειο αγροτών παρέχεται με το πιο ανταγωνιστικό κυμαινόμενο επιτόκιο 6,5% (συν εισφορά 0,12% , Ν 128/75). Ειδικά για τους κατά κύριο επάγγελμα αγρότες, η επιβάρυνση επιτοκίου είναι μόλις 4,5% (συν την εισφορά Ν 128/75).

Τα οφέλη για τον πελάτη είναι ότι καλύπτει με επάρκεια και ευελιξία τις ανάγκες των αγροτών, σε βραχυπρόθεσμες χρηματοδοτήσεις σύμφωνα με τις πραγματικές ανάγκες και δυνατότητες.

Συμβάλλει στην ανάπτυξη επιχειρηματικής νοοτροπίας στους απασχολούμενους στον πρωτογενή τομέα έτσι ώστε να γίνει κατανοητό το κοινό συμφέρον ορθολογικής αξιοποίησης των χρηματοδοτήσεων.

#### **3.1.1.6.3.Ενιαίο Μακροπρόθεσμο Ανοικτό Δάνειο Αγροτών**

Το Ενιαίο Μακροπρόθεσμο Ανοικτό Δάνειο Αγροτών θεωρείται συμπληρωματικό προϊόν του ανοικτού Δανείου και έχει πολλά κοινά σημεία ως προς τον τρόπο λειτουργίας του, δηλαδή την διάρκεια τον τρόπο αποπληρωμής και το επιτόκιο. Στην περίπτωση όμως του Ενιαίου Δανείου, λαμβάνονται υπόψη και οι προηγούμενες οφειλές από μεσο- μακροπρόθεσμα δάνεια, καθώς και από βραχυπρόθεσμα δάνεια, που δεν εντάσσονται στο Ανοικτό Δάνειο Αγροτών.

## Σκοπός του Δανείου

Η κάλυψη αναγκών σε εξοπλισμό και μικρές λειτουργικές βελτιώσεις της αγροτικής εκμετάλλευσης καθώς και η ένταξη σε ένα ενιαίο λογαριασμό των υπολοίπων χορηγήσεων από προηγούμενα δάνεια του αγροτικού τομέα για την καλύτερη παρακολούθηση των πελατών.

Αξιοποιώντας την μακρόχρονη εμπειρία της Αγροτικής Τράπεζας στην εξυπηρέτηση του αγροτικού πληθυσμού, η σύγχρονη αγροτική παραγωγική μονάδα μπορεί να επωφεληθεί από τα προσφερόμενα προνόμια, όπως:

α) Ευελιξία στην δανειοδότηση και εξόφληση, β) ολοκληρωμένη Κάλυψη, γ) πολύπλευρη χρηματοδότηση, δ) ενοποίηση επιμέρους δανείων, ε) βελτίωση χρονικού προγραμματισμού, ζ) μείωση εξόδων.

## **3.2. ΙΔΡΥΣΗ ΤΗΣ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**

### **ΙΔΡΥΣΗ**

Η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος ιδρύθηκε στις 27 Ιουνίου του 1929 ως αυτόνομος τραπεζικός οργανισμός κοινωφελούς χαρακτήρα, με κύριο σκοπό την αποκλειστική χρηματοδότηση με ευνοϊκούς όρους του αγροτικού τομέα και την ενίσχυση της αγροτικής ανάπτυξης. Για την επιτυχία του σκοπού της η ΑΤΕ διαθέτει στους αγρότες όσο το δυνατό μικρότερο επιτόκιο.

### **Αγροτικός Τομέας -Εξωγεωργικός Τομέας**

Η Αγροτική Τράπεζα, το 1950, ιδρύει μια σειρά εταιριών μεταποίησης αγροτικών προϊόντων και αξιοποίησης των πλουτοπαραγωγικών πόρων διαφόρων περιοχών της χώρας.

Το 1980, η Αγροτική Τράπεζα διευρύνει τις δραστηριότητές της και στον εξωγεωργικό τομέα, αναπτύσσοντας ένα ευρύ δίκτυο καταστημάτων σε όλη την Ελλάδα καθώς και νέα χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες. Στα πλαίσια αυτά ιδρύει τις Ασφαλιστικές Εταιρίες, Αγροτική Ασφαλιστική και Αγροτική Ζωής.

### **Μετατροπή Σε Ανώνυμη Εταιρεία-Εισαγωγή στο Χ. Α. Α.**

Στις 8 Ιουλίου 1991, σύμφωνα με το άρθρο 26 παρ.1 του νόμου 1914/1990, η Αγροτική Τράπεζα γίνεται ανώνυμη εταιρία ενώ παράλληλα ιδρύει ένα ολοκληρωμένο όμιλο παροχής χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών.

Εννέα χρόνια αργότερα, το 2000, η Αγροτική Τράπεζα πραγματοποιεί αύξηση μετοχικού κεφαλαίου για την εισαγωγή της στο Χρηματιστήριο

Αξιών Αθηνών και από τον Ιανουάριο του 2001 διαπραγματεύεται η μετοχή της στο Χ. Α. Α.

Η Αγροτική Τράπεζα έχει διάρκεια 100 ετών και λήγει την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου του έτους 2091. Η διάρκειά της μπορεί να παραταθεί με απόφαση της Γενικής της Συνελεύσεως.

### **3.2.1 Το Όραμα της ΑΤΕ**

Η ΑΤΕ είναι μια μεγάλη Τράπεζα, επικεφαλής ενός μεγάλου και δυναμικού Ομίλου που μπορεί να πορευθεί και να αντιμετωπίσει τις προκλήσεις όπως αυτές διαγράφονται στο Ελληνικό αλλά και στο Ευρωπαϊκό περιβάλλον.

Μια Τράπεζα που έχει διανύσει μια πορεία από το 1929 μέχρι σήμερα δεν μπορεί να μη στοχεύει σε εξέλιξη και βελτίωση της μορφής της, της δραστηριότητάς και της κοινωνικής της προσφοράς. Στα πλαίσια αυτά η ΑΤΕ, στοχεύει:

1. Να γίνει ένας ισχυρός χρηματοοικονομικός όμιλος στην Ελλάδα που θα έχει θέση στην Ευρωπαϊκή αγορά του 21<sup>ου</sup> αιώνα.
2. Να ικανοποιεί τις ανάγκες και τις προσδοκίες των πελατών, προσφέροντας τους υψηλά επίπεδα εξυπηρέτησης και ένα πλέγμα σύγχρονων χρηματοοικονομικών προϊόντων.
3. Να έχει στο επίκεντρο τον άνθρωπο είτε ως πελάτη, είτε ως εργαζόμενο.
4. Να γίνει μια Τράπεζα με ανθρώπινο πρόσωπο, που προτιμούν και εμπιστεύονται οι πελάτες της για τον επαγγελματισμό, την ποιότητα υπηρεσιών, το κύρος, την αξιοπιστία, τα ανταγωνιστικά της προϊόντα, την εξυπηρέτηση υψηλού επιπέδου και το ανταγωνιστικό της κόστος.
5. Μια Τράπεζα σύγχρονη και ανθρώπινη για όλους τους Έλληνες, για όλους τους πολίτες της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

### 3.3 ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

#### 3.3.1 Ιστορική Εξέλιξη της Εθνικής Τράπεζας



Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος, με τη μεγαλύτερη και ισχυρότερη παρουσία στον Ελλαδικό χώρο, αλλά και με το δυναμικό προφίλ της στη Νοτιοανατολική Ευρώπη και την Ανατολική Μεσόγειο ηγείται του μεγαλύτερου και ισχυρότερου Ομίλου χρηματοοικονομικών υπηρεσιών στην Ελλάδα.

Ιδρύθηκε το 1841 ως εμπορική τράπεζα και μέχρι την ίδρυση της Τράπεζας της Ελλάδος το 1928 είχε το εκδοτικό προνόμιο. Εισήχθη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών από την ίδρυσή του το 1880, ενώ από τον Οκτώβριο του 1999, η μετοχή της Τράπεζας διαπραγματεύεται στο Χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης.

Η ΕΤΕ είναι πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί νόμιμα, υπαγόμενη στην ελληνική και κοινοτική τραπεζική νομοθεσία και ειδικότερα στον Ν.2076/92 όπως ισχύει σήμερα, που ως γνωστόν ενσωμάτωσε στο ελληνικό δίκαιο την δεύτερη τραπεζική οδηγία 89/646/ΕΟΚ του Συμβουλίου των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.

Ο Όμιλος της ΕΤΕ προσφέρει ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών που ανταποκρίνονται στις συνεχώς μεταβαλλόμενες ανάγκες επιχειρήσεων και ιδιωτών, όπως επενδυτικές εργασίες, χρηματιστηριακές συναλλαγές, ασφάλειες, διαχείριση στοιχείων

ενεργητικού - παθητικού, εργασίες χρηματοδοτικής μίσθωσης (leasing), διαχείρισης επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring).

Με το πληρέστατο Δίκτυό της που αποτελείται από 604 Καταστήματα και 1241 ΑΤΜ 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 283 μονάδες σε τέσσερις ηπείρους.

Οι λογαριασμοί καταθέσεων που ξεπερνούν τα εννέα εκατομμύρια και οι άνω του εκατομμυρίου λογαριασμοί χορηγήσεων αποτελούν τη σημαντικότερη απόδειξη της εμπιστοσύνης του κοινού της που αποτελεί και την κινητήρια δύναμη της τράπεζας.

Με επιβεβαιωμένη την ηγετική της θέση στην ελληνική τραπεζική αγορά και με στόχο την πλήρη κάλυψη των πελατών της καθώς και την αύξηση της κερδοφορίας της, η Τράπεζα μεριμνά για το διαρκή εκσυγχρονισμό των διαδικασιών της, επενδύοντας στη νέα τεχνολογία.

### **3.3.2 ΕΙΔΗ ΔΑΝΕΙΩΝ**

#### **3.3.2.1 Στεγαστικά Δάνεια**

Η Εθνική Τράπεζα, η τράπεζα με τη μεγαλύτερη εμπειρία στο χώρο των στεγαστικών δανείων, μελετώντας τις ανάγκες των πελατών της έχει δημιουργήσει την πιο σύγχρονη και ολοκληρωμένη σειρά στεγαστικών

προγραμμάτων και προσφέρει μια συνολική λύση στο στεγαστικό πρόβλημα των πελατών της αφού εξασφαλίζει ταυτόχρονα:

1) Την απόκτηση στέγης με τη χορήγηση του δανείου.

2) Την προστασία του ακινήτου.

3) Την εξόφληση του δανείου σε περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ολικής ανικανότητας.

Η αξιοπιστία της, τα χαμηλά επιτόκια, οι ευνοϊκοί όροι αποπληρωμής και οι ασφαλιστικές καλύψεις που προσφέρει δίνουν την ευκαιρία στους πελάτες της να αποκτήσουν το δικό τους σπίτι και να το απολαμβάνουν χωρίς ανασφάλειες.

Το ύψος του δανείου μπορεί να καλύψει μέχρι το 100% του ποσού που οφείλει ο πελάτης για την αγορά του ακινήτου ή του κόστους για την εκτέλεση εργασιών και μέχρι το 100% της εμπορικής αξίας του ακινήτου, που προσφέρει προς εξασφάλιση του δανείου.

Η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου διαμορφώνεται, σύμφωνα με τις ανάγκες του κάθε πελάτη από 5 έως 30 χρόνια. Έτσι, ανάλογα με τη διάρκεια αποπληρωμής που θα επιλέξει μπορεί να αποφασίσει το ύψος της μηνιαίας δόσης που θέλει να πληρώνει.

Τα στεγαστικά δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο προσφέρουν στους πελάτες τη δυνατότητα:

1) Να επωφεληθούν από τυχόν πτωτικές τάσεις του επιτοκίου.

2) Να μεταφέρουν το υπόλοιπο στεγαστικού δανείου από άλλη τράπεζα.

3) Να αποκτήσουν πρώτη κατοικία με επιδότηση του επιτοκίου του δανείου από το Ελληνικό Δημόσιο ή / και τον ΟΕΚ.



### 3.3.2.2. Στεγαστικού Ταμιευτηρίου σε ευρώ ή συνάλλαγμα

Με το Στεγαστικό Ταμιευτήριο η Τράπεζα δίνει τη δυνατότητα στους πελάτες της να συνδυάσουν την αποταμίευση με τη δυνατότητα λήψης στεγαστικού δανείου, ανέξοδα. Οποιοδήποτε ποσό στεγαστικού δανείου επιλέξουν εξασφαλίζουν την επιστροφή των φόρων επί των τόκων για ολόκληρο το ποσό της κατάθεσης που είχαν στο λογαριασμό τους.

Η διάρκεια του δανείου διαμορφώνεται με βάση τις προσωπικές ανάγκες του πελάτη και μπορεί να επιλέξει οποιαδήποτε διάρκεια από 5 έως 30 χρόνια.

Το ποσό του δανείου καθορίζεται από:

**1.** το χρονικό διάστημα ισχύος του λογαριασμού καταθέσεων, ως εξής:

για λογαριασμούς ευρώ:

- μετά από 1 χρόνο, το 50% της κατάθεσης.
- μετά από 2 χρόνια, το 100% της κατάθεσης.
- μετά από 3 χρόνια, το 125% της κατάθεσης.
- μετά από 4 χρόνια, το 150% της κατάθεσης.

πλέον των τόκων για λογαριασμούς συναλλάγματος:

- μετά από 6 μήνες, το 50% της κατάθεσης.
- μετά από 1 χρόνο, το 66,67% της κατάθεσης.
- μετά από 2 χρόνια, το 100% της κατάθεσης.
- μετά από 3 χρόνια, το 125% της κατάθεσης.
- μετά από 4 χρόνια, το 150% της κατάθεσης.

πλέον των τόκων

2. το 75% της εκτιμηθείσας εμπορικής αξίας του προσφερομένου προς εξασφάλιση ακινήτου και μέχρι και το 100% του κόστους αγοράς ή των οικοδομικών εργασιών:

Με μέγιστο όριο τα €44.020,54, ανά καταθέτη, ακίνητο και σκοπό, εφόσον το δικαίωμα θεμελιώνεται από λογαριασμό κατάθεσης ευρώ.

Χωρίς άλλο περιορισμό, εφόσον το δικαίωμα θεμελιώνεται από λογαριασμό κατάθεσης συναλλάγματος.

#### **Σκοπός - εκταμίευση – εξόφληση δανείου :**

Τα στεγαστικά δάνεια αυτά προορίζονται για: αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση, επισκευή ή βελτίωση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης, αγορά οικοπέδου για ανέγερση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης, εξωραϊσμό προσόψεων κτιρίων ή βελτίωση κοινόχρηστων χώρων. Το δάνειο καταβάλλεται εφάπαξ ή τμηματικά, ανάλογα με την πρόοδο υλοποίησης του σκοπού του δανείου στις περιπτώσεις ανέγερσης, αποπεράτωσης, επέκτασης κ.λ.π.

Το δάνειο εξοφλείται με ισόποσες μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, μεταβαλλόμενες ανάλογα με το εκάστοτε ισχύον κυμαινόμενο επιτόκιο. Η καταβολή των δόσεων ξεκινά 1 μήνα μετά τη χορήγηση του δανείου.

**Πρόωρη ολική ή μερική εξόφληση:** Οι πελάτες μπορούν να εξοφλήσουν πριν τη λήξη του δανείου μέρος ή όλο το ποσό με καταβολή 2,5% επί του προεξοφλούμενου κεφαλαίου.

### 3.3.2.3. Επιδοτούμενα Δάνεια

Το Ελληνικό Δημόσιο επιδοτεί το επιτόκιο των στεγαστικών δανείων ανάλογα με την οικογενειακή κατάσταση, το οικογενειακό εισόδημα και την αξία του ακινήτου. Υπό ορισμένες προϋποθέσεις, υπάρχει η δυνατότητα διπλής επιδότησης από το Ελληνικό Δημόσιο και τον Ο.Ε.Κ. είτε αποκλειστικά από τον Ο.Ε.Κ.

Το Ελληνικό Δημόσιο επιδοτεί επίσης τα δάνεια Στεγαστικού Ταμιευτηρίου και τα δάνεια για την αποκατάσταση παραδοσιακών/διατηρητέων κτιρίων. Ειδικά για τα δάνεια Στεγαστικού Ταμιευτηρίου, το ποσό του δανείου που δικαιούνται οι πελάτες εξαρτάται και από το χρονικό διάστημα τήρησης και το ύψος του καταθετικού λογαριασμού.

Η επιδότηση υπολογίζεται ως ποσοστό επί του επιτοκίου του δανείου και μπορεί να ανέλθει μέχρι το 100% αυτού.

Η διάρκεια του δανείου και η χρονική περίοδος ισχύος της επιδότησης διαμορφώνονται ως εξής:

<b>Στεγαστικό δάνειο</b>	<b>Διάρκεια δανείου</b>	<b>Περίοδος επιδότησης επιτοκίου από το Ε.Δ.</b>	<b>Περίοδος επιδότησης επιτοκίου από τον Ο.Ε.Κ.</b>
<b>ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ-1 Επιδοτούμενο</b>	16 - 30 χρόνια	8 χρόνια	
<b>ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ-1 Επιδοτούμενο</b>	16 - 30 χρόνια	8 χρόνια	
<b>Κυμαινόμενου</b>	15 χρόνια	7,5 χρόνια	9 χρόνια

<b>επιτοκίου</b>			
<b>Στεγαστικού Ταμειυτηρίου</b>	15 χρόνια	7,5 χρόνια	
<b>Για αποκατάσταση παραδοσιακών / διατηρητέων κτιρίων</b>	25 χρόνια (με δυνατότητα διειτούς περιόδου χάριτος)	10 χρόνια	

### **3.3.2.5 Καταναλωτικά Δάνεια**

#### **3.3.2.5.1 Ανοικτό Εθνοδάνειο**

Το καταναλωτικό εθνοδάνειο της ΕΤΕ απευθύνεται σε πελάτες που επιθυμούν να αγοράσουν καταναλωτικά αγαθά αλλά και να καλύψουν δαπάνες για συγκεκριμένες υπηρεσίες, όπως δίδακτρα φροντιστηρίων, έξοδα διακοπών, χρονομεριστική μίσθωση κλπ.

#### **Τρόπος Εξόφλησης - Ποσό - Διάρκεια:**

Ελάχιστη Μηνιαία Καταβολή (Ε.Μ.Κ.) 2,5% του οφειλόμενου ποσού στο τέλος του μήνα, με ελάχιστο ποσό τα €25 (αντιστοιχεί σε υπόλοιπο οφειλής κάτω από €1.000), το οποίο χρεώνεται αυτόματα και ανέξοδα στο λογαριασμό καταθέσεων του πελάτη.

Το ποσό είναι από **€1.450**, χωρίς δικαιολογητικά αγορών και η διάρκεια είναι αόριστη (αυτόματη ανανέωση κάθε χρόνο).

### **3.3.2.5.2 Εθνοδάνειο Προσωπικό**

Για την κάλυψη έκτακτων οικονομικών αναγκών, η ΕΤΕ παρέχει το εθνοδάνειο προσωπικό, σταθερού ή κυμαινόμενου επιτοκίου, με εξαιρετικά ευνοϊκούς όρους και χωρίς δικαιολογητικά.

#### **Χαρακτηριστικά Δανείου**

**Ποσό:** Από €900 και άνω, χωρίς δικαιολογητικά αγορών.

#### **Διάρκεια:**

- Από 6 έως 24 μήνες για ποσό δανείου από €900 έως €1.500.
- Από 6 έως 48 μήνες για ποσό δανείου από €1.501 και άνω.

**Τρόπος Εξόφλησης:** Με μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις, ανέξοδα, με αυτόματη χρέωση ενός λογαριασμού καταθέσεων σας.

### **3.3.2.5.3 Εθνοδάνειο Καταναλωτικό**

Με το Εθνοδάνειο Καταναλωτικό οι πελάτες έχουν στη διάθεσή τους μέχρι € 25.000 για αγορές καταναλωτικών αγαθών όπως έπιπλα, χαλιά, οικιακές συσκευές, φωτιστικά, ηλεκτρονικούς υπολογιστές, μοτοποδήλατα ή για άλλες υποχρεώσεις σας, όπως δίδακτρα εκπαιδευτηρίων, φροντιστηρίων, επαγγελματικών σχολών εσωτερικού ή έξοδα διακοπών και χρονομεριστικής μίσθωσης.

#### **Ιδιαίτερα Χαρακτηριστικά**

**Ποσό:** Από €900 και άνω, με ανώτατο ποσοστό χρηματοδότησης το 100% της συνολικής δαπάνης, βάσει δικαιολογητικών.

**Διάρκεια:**

- Από 6 έως 36 μήνες για ποσά από €900 έως €3.000.
- Από 6 έως 60 μήνες για ποσά από €3.001 και άνω.

Ο τρόπος εξόφλησης γίνεται με μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις, των οποίων η καταβολή αρχίζει ένα μήνα μετά την ημερομηνία χορήγησης του δανείου και γίνεται με αυτόματη χρέωση ενός λογαριασμού καταθέσεων.

### 3.4 ALPHA BANK



#### 3.4.1 Ιστορική Εξέλιξη

Η Alpha Bank ιδρύθηκε το 1879 από τον Ιωάννη Φ. Κωστόπουλο, όταν δημιούργησε μία μικρή εμπορική επιχείρηση στην Καλαμάτα.

Το 1918 το τραπεζικό τμήμα του οίκου "Ι. Φ. Κωστοπούλου" μετονομάστηκε σε "Τράπεζα Καλαμών".

Το 1924 η έδρα της μεταφέρθηκε στην Αθήνα, και η Τράπεζα ονομάστηκε "Τράπεζα Ελληνικής Εμπορικής Πίστεως".

Το 1947 η επωνυμία άλλαξε σε "Τράπεζα Εμπορικής Πίστεως", αργότερα, το 1972 σε "Τράπεζα Πίστεως" και τέλος το Μάρτιο του 1994 σε Alpha Τράπεζα Πίστεως.

Η Τράπεζα γνώρισε μεγάλη ανάπτυξη τις τελευταίες δεκαετίες. Πέρα από την προσφορά απλών τραπεζικών υπηρεσιών και προϊόντων, εξελίχθηκε σε έναν ολοκληρωμένο Όμιλο παροχής οικονομικών υπηρεσιών.

Το 1999 πραγματοποιήθηκε η εξαγορά του 51% των μετοχών της Ιονικής Τραπέζης.

Στις 11 Απριλίου 2000 εγκρίθηκε η συγχώνευση της Ιονικής Τραπέζης με απορρόφηση από την Alpha Τράπεζα Πίστεως.

Η νέα διευρυμένη Τράπεζα που προέκυψε από την συγχώνευση ονομάζεται **Alpha Bank**.

Σήμερα, η Alpha Bank είναι η δεύτερη σε μέγεθος Τράπεζα στην Ελλάδα. Οι δραστηριότητές της καλύπτουν ολόκληρο το φάσμα των οικονομικών υπηρεσιών.

### **3.4.2.Η ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΤΗΣ ALPHA BANK**

Οι κύριοι άξονες της πολιτικής της Τράπεζας είναι η σταθερή επέκταση των δραστηριοτήτων στο retail banking, με έμφαση στη στεγαστική και καταναλωτική πίστη, και στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις, καθώς και η επίτευξη υψηλού ρυθμού αναπτύξεως στους τομείς της διαχείρισεως κεφαλαίων πελατών (αμοιβαία κεφάλαια, mass affluent banking, private banking), των ασφαλειών, της επενδυτικής τραπεζικής και του corporate banking.

Σε όλους αυτούς τους τομείς θα λειτουργήσει δυναμικά για να επιτύχει αύξηση των μεγεθών και του μεριδίου αγοράς.

Κύριο μέλημά της Τράπεζας είναι η μεγιστοποίηση του βαθμού ικανοποιήσεως των πελατών, παρέχοντάς τους ολοκληρωμένη εξυπηρέτηση σε όλη τη σειρά των προϊόντων και υπηρεσιών του Ομίλου, βελτιώνοντας τους χρόνους διεκπεραιώσεως των εργασιών και περιορίζοντας τα κόστη. Προς την κατεύθυνση αυτή δίδεται βαρύτητα στην αξιοποίηση των δυνατοτήτων της ηλεκτρονικής τραπεζικής και των νέων δικτύων διανομής προϊόντων και υπηρεσιών. Βασική επιδίωξη, είναι η βελτίωση της κερδοφορίας, ώστε να απολαμβάνουν οι μέτοχοί τη μέγιστη δυνατή απόδοση.

### **3.4.3 Ολυμπιακή Χορηγία**

Το 2004 οι Ολυμπιακοί Αγώνες, η μεγαλύτερη παγκόσμια αθλητική διοργάνωση, επέστρεψαν στην Ελλάδα όπου γεννήθηκαν. Σε αυτή την εθνική προσπάθεια, η Alpha Bank, η πρώτη σε μέγεθος Τράπεζα του ιδιωτικού τομέα στην Ελλάδα, ήταν εκεί. Από τις 8 Φεβρουαρίου 2001 η Alpha Bank στήριξε τόσο την Οργανωτική Επιτροπή όσο και κάθε επιχείρηση ή ιδιώτη που είχε ως σκοπό να συμμετάσχει καθ' οιονδήποτε τρόπο στην επιτυχή προετοιμασία και υλοποίηση των Αγώνων. Η μεγαλύτερη χορηγία των Ολυμπιακών



Αγώνων της Αθήνας, δημιούργησε νέα πρωτοποριακά προγράμματα και υπηρεσίες και πάνω από όλα με το πνεύμα που χαρακτηρίζει τη σχέση συνεργασίας των εργαζομένων και των πελατών της Alpha Bank.

### 3.4.4 Είδη Δανείων

#### 3.4.4.1 Επιδοτούμενα Στεγαστικά Δάνεια

Όλα τα Alpha 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 τ.μ., 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 :

<b>Οικογενειακή κατάσταση</b>	<b>Επιδότηση επί σταθερού επιτοκίου</b>	<b>Επιδότηση επί κυμαινόμενου επιτοκίου</b>
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%

Τα δικαιολογητικά που πρέπει να προσκομίσουν οι κάτοχοι του δανείου, προκειμένου να αξιολογηθεί εάν πληρούν τις προϋποθέσεις επιδοτήσεως του Ελληνικού Δημοσίου είναι τα κάτωθι :

- Εκκαθαριστικό εφορίας (πρόσφατο) και αντίγραφο Ε1.
- Αντίγραφο Ε9, αρχικό και τροποποιήσεις αυτού.
- Αντίγραφο Ε2, στην περίπτωση τυχόν εισοδημάτων από υφιστάμενα ακίνητα.
- Πιστοποιητικό σπουδών (στην περίπτωση άγαμου τέκνου ηλικίας έως 25 ετών που σπουδάζει).
- Βεβαίωση αναπηρίας (στην περίπτωση άγαμου ενήλικου τέκνου με αναπηρία άνω του 67%).
- Διαζευκτήριο και δικαστική απόφαση επιμέλειας ανηλίκων τέκνων (στην περίπτωση διαζευγμένων ή εν διαστάσει συζύγων).
- Ληξιαρχική πράξη θανάτου (σε περίπτωση χηρείας).

Για την καλύτερη κάλυψη των αναγκών, η Alpha Bank, παρέχει τη δυνατότητα στους πελάτες της να λάβουν:

- Συμπληρωματικό στεγαστικό δάνειο, χωρίς επιπλέον δαπάνες.
- Προσωπικό Δάνειο «πρώτων εξόδων εγκαταστάσεως» έως Ευρώ 3.000, με προνομιακούς όρους.
- Προεγκεκριμένη κάρτα Alpha Bank Mastercard ή πιστωτική κάρτα American Express έως Ευρώ 3.000, χωρίς συνδρομή για τα πρώτα 2 έτη και προνομιακό επιτόκιο.

### **3.4.4.1.2 Alpha Δάνειο Επισκευής Κατοικίας**

Άμεση εκταμίευση όλου του ποσού του δανείου.

**Τί καλύπτει το Alpha Δάνειο Επισκευής Κατοικίας:** Καλύπτει την επισκευή, συντήρηση ή ανακαίνιση κατοικίας, και μπορεί να αφορά πρώτη, δεύτερη ή εξοχική κατοικία.

### **Ο ΧΡΟΝΟΣ ΕΓΚΡΙΣΗΣ ΚΑΙ ΕΚΤΑΜΙΕΥΣΗΣ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ-ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ**

Η έγκριση του δανείου δίνεται εντός **24 ωρών**, και η εκταμίευση πραγματοποιείται άμεσα με την παραλαβή των δικαιολογητικών και την ολοκλήρωση της εγγραφής βάρους.

Τα απαραίτητα δικαιολογητικά για την έγκριση του δανείου είναι:

Η αίτηση του Alpha Δανείου Επισκευής Κατοικίας η οποία είναι διαθέσιμη σε όλα τα Καταστήματα.

Η Αστυνομική Ταυτότητα ή άλλο πιστοποιητικό.

Το πρωτότυπο Εκκαθαριστικό της Εφορίας για την τελευταία οικονομική χρήση.

### **ΥΨΟΣ-ΔΙΑΡΚΕΙΑ-ΕΠΙΤΟΚΙΟ**

Το ελάχιστο ύψος δανείου ορίζεται σε Ευρώ 6.000. Το μέγιστο ύψος δανείου 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 17 έτη κατ' επιλογή του πελάτη.

Στο Alpha Δάνειο Επισκευής Κατοικίας δίνεται η δυνατότητα στους πελάτες ανά πάσα στιγμή κατά τη διάρκεια του δανείου, να επιλέγουν το είδος και την κατηγορία του επιτοκίου που επιθυμούν. Σήμερα ισχύουν τα κατωτέρω επιτόκια:

**Για ποσό δανείου έως Ευρώ 60.000:**

<b>Κυμαινόμενο επιτόκιο με βάση το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας πλέον προσαυξήσεως</b>	<b>6,75%*</b>
σταθερό επιτόκιο για 3 έτη	6,50%*
σταθερό επιτόκιο για 5 έτη	6,90%*
σταθερό επιτόκιο για 7 έτη	7,40%*
σταθερό επιτόκιο για 10 έτη	7,70%*
σταθερό επιτόκιο για 15 έτη	7,90%*

(\* ) πλέον εισφοράς του Ν.128/75.

**Για ποσό δανείου άνω των Ευρώ 60.000:**

<b>Κυμαινόμενο επιτόκιο με βάση το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας πλέον προσαυξήσεως</b>	<b>6,25%*</b>
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%*
-----------------------------	--------

(\*) πλέον εισφοράς του Ν.128/75.

#### **3.4.4.1.3 Πλεονεκτήματα Alpha Δανείου Επισκευής Κατοικίας**

- 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.

### **3.4.5. Προσωπικά Δάνεια**

#### **3.4.5.1 Alpha X5 Προσωπικό Δάνειο**

Σε όσους είναι μισθωτοί και επιθυμούν να καλύψουν προσωπικές ανάγκες, η ALPHA BANK προσφέρει το ALPHA X5 Προσωπικό Δάνειο το οποίο ανέρχεται έως και το πενταπλάσιο του ατομικού ή οικογενειακού μηνιαίου καθαρού εισοδήματος.

#### **Ύψος Δανείου – Επιτόκιο-Διάρκεια**

Το ύψος είναι από **3.000** έως Ευρώ **30.000**, το επιτόκιο είναι σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου, 9,90% (πλέον εισφοράς Ν.128/75, 0,60%).

Ελάχιστη διάρκεια 6 μήνες.

**Εφάπαξ Αμοιβή Προεγκρίσεως :** Ευρώ 15, τα οποία συμψηφίζονται στις εφάπαξ δαπάνες επικοινωνίας.

**Εφάπαξ Δαπάνες Επικοινωνίας :** Ευρώ 3,15 ανά μήνα διάρκειας δανείου, τα οποία εισπράττονται εφάπαξ κατά την εκταμίευση του δανείου.

#### **Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση**

Για ποσό Ευρώ 10.000, με επιτόκιο 9,90% (πλέον εισφοράς Ν.128/75), με δαπάνες επικοινωνίας Ευρώ 3,15 ανά μήνα διάρκειας δανείου και εξόφληση σε 40 μήνες, η Ε.Π.Ε. ανέρχεται σε 11,30% ετησίως.

### 3.4.6 Καταναλωτικά Δάνεια

Η Alpha Bank γνωρίζοντας τις απαιτήσεις της σύγχρονης ζωής ,προσφέρει μία σειρά καταναλωτικών δανείων στους πελάτες της για να πραγματοποιήσουν τα όνειρα και τις επιθυμίες που η εκπλήρωσή τους θα συνοδεύει με ικανοποίηση για μία ολόκληρη ζωή.

#### 3.4.6.1.Alpha 710 Καταναλωτικό Δάνειο

##### Ύψος Δανείου -Επιτόκιο

Το ύψος από **1.500** έως Ευρώ **30.000**.

Το επιτόκιο παραμένει σταθερό καθ'όλη τη διάρκεια και διαμορφώνεται ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής του πελάτη στην αξία του αγαθού ως εξής:

Ποσοστό συμμετοχής του πελάτη στην αξία του αγαθού	Επιτόκιο*
0%-25%	11,25%
Άνω του 25%	10,00%

(\*) πλέον εισφοράς Ν.128/75, 0,60%

**Εφάπαξ Αμοιβή Προεγκρίσεως:** Ευρώ 15, τα οποία συμψηφίζονται στις εφάπαξ δαπάνες επικοινωνίας.

**Εφάπαξ Δαπάνες Επικοινωνίας:** Ευρώ 3,50 ανά μήνα διάρκειας δανείου, τα οποία εισπράττονται εφάπαξ κατά την εκταμίευση του δανείου.

### **Ετήσια Πραγματική Επιβάρυνση**

Για ποσό Ευρώ 3.000, (πλέον εισφοράς Ν.128/75), με δαπάνες επικοινωνίας Ευρώ 3,50 ανά μήνα διάρκειας δανείου και εξόφληση σε 12 μήνες, η Ε.Π.Ε. ανέρχεται σε :

**14,54%**, με επιτόκιο 11,25%.

**13,28%**, με επιτόκιο 10,00%.

### **Τρόπος Εξυπηρέτησεως-Διάρκεια**

Σταθερές μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, η εξόφληση των οποίων θα πραγματοποιείται μέσω πάγιας εντολής από λογαριασμό καταθέσεων που τηρεί ο πελάτης στην Τράπεζα. Η διάρκεια είναι από 6 έως 72 μήνες.

#### **Υποβολή αιτήσεως :**

την αστυνομική ταυτότητά ή άλλο πιστοποιητικό.

το εκκαθαριστικό της εφορίας για την τελευταία οικονομική χρήση.

προτιμολόγιο ή προσφορά του αγαθού ή της υπηρεσίας.



### **3.5 ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ**

#### **3.5.1. Η ζωή της Εμπορικής Τράπεζας**

Η ζωή της Εμπορικής Τράπεζας αρχίζει ουσιαστικά το 1886, χρόνο κατά τον οποίο ο ιδρυτής της, Γρηγόριος Εμπεδοκλής, προχωρεί στην ίδρυση του τραπεζικού γραφείου με την επωνυμία «Γ. Εμπεδοκλής». Από τότε η Τράπεζα πέρασε από πολλές φάσεις για να καταλήξει σήμερα να είναι ένα από τα μεγαλύτερα τραπεζικά ιδρύματα στην Ελλάδα και να έχει συνεχή, και ενεργό συμμετοχή στην ανάπτυξη της Ελληνικής οικονομίας και στον εκσυγχρονισμό της τραπεζικής αγοράς στη χώρα μας. Το 2000 εισάγεται στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας με ποσοστό 6,7%, η Γαλλική Τράπεζα Credit Agricole της οποίας το ποσοστό συμμετοχής σήμερα είναι κοντά στο 11,1%.

Η Εμπορική Τράπεζα είναι ένα πιστωτικό ίδρυμα που συγκεντρώνει τα χρήματα των ιδιωτών δίνοντας στον καταθέτη τον ανάλογο τόκο. Τα χρήματα από τη συγκέντρωση κεφαλαίων δίνονται από τη μορφή δανείων σε επιχειρήσεις και ιδιώτες προκειμένου να εξυπηρετήσουν πιστωτικές τους ανάγκες αποκομίζοντας τον αναλογούντα τόκο από τη χορήγηση του δανείου.

#### **Όραμα της Εμπορικής Τράπεζας**

Η δημιουργία ενός ισχυρού, ευέλικτου, ανταγωνιστικού, κερδοφόρου τραπεζικού ομίλου, που θα προσαρμόζεται με ταχύτητα στις μεταβολές του εξωτερικού περιβάλλοντος. Ενός ομίλου με σημαντική θέση στην ελληνική

αγορά, με διασυνδέσεις και συμμαχίες στην ευρωζώνη και με ισχυρή παρουσία στο γεωγραφικό του περίγυρο.

### **3.5.2. Είδη δανείων**

#### **3.5.2.1. Προσωπικά- Καταναλωτικά**

##### **Γενικά Χαρακτηριστικά Προσωπικών - Καταναλωτικών Δανείων**

Τα καταναλωτικά δάνεια της Εμπορικής Τράπεζας έχουν σχεδιασθεί έτσι ώστε να προσφέρουν λύσεις άμεσες και αποδοτικές ώστε να διευκολύνουν τους πελάτες της να πραγματοποιήσουν τις επιθυμίες τους. Οι έμπειροι και εξειδικευμένοι σύμβουλοι της Εμπορικής Τράπεζας είναι πάντα στη διάθεσή των πελατών της να τους βοηθήσουν να επιλέξουν τη μορφή του δανείου που επιθυμούν.

##### **Διάρκεια – Ποσό - Επιτόκιο - Πρόωρη εξόφληση**

Το Ποσό από 1.500-100.000€ χωρίς να απαιτείται η προσκόμιση δικαιολογητικών αγοράς.

Η Διάρκεια είναι επιλογή μεταξύ δανείων τοκοχρεολυτικών (τακτής λήξης) ή ανακυκλούμενης διάρκειας

Το επιτόκιο είναι επιλογή μεταξύ κυμαινόμενου επιτοκίου με βάση το Βασικό Επιτόκιο Καταναλωτικών Δανείων της Τράπεζας, είτε μεταβαλλόμενου επιτοκίου με βάση το Βασικό Επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Τα επιτόκια επιβαρύνονται με την εισφορά του Ν. 128/75 0,60%.

Στην Πρόωρη εξόφληση υπάρχει δυνατότητα πρόωρης, μερικής ή ολικής, εξόφλησης οποτεδήποτε χωρίς επιβάρυνση του πελάτη.

### **3.5.2.2 Ανοικτό Δάνειο CREDIT**

Το προσωπικό δάνειο ανοικτής διάρκειας της Εμπορική Bank βοηθά τους πελάτες της να καλύψουν τις προσωπικές και καταναλωτικές τους ανάγκες. Με τη χρήση της κάρτας Εμπορική Bank Credit που παρέχεται στους πελάτες αναλαμβάνουν από τα ΑΤΜs της Τράπεζας, τα ποσά που θέλουν. Το εν λόγω δάνειο προσφέρει μια συνεχή ανακυκλούμενη πίστωση (στους ενήμερους πελάτες). Κάθε φορά, δηλαδή, που εξοφλούν κάποιο ποσό κεφαλαίου, το διαθέσιμο υπόλοιπό αυξάνεται με το αντίστοιχο ποσό και μπορούν να το ξαναχρησιμοποιήσουν.

Η αποπληρωμή του δανείου πραγματοποιείται με μηνιαίες πληρωμές. Το ποσοστό της ελάχιστης μηνιαίας πληρωμής υπολογίζεται ως 1,5% επί του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου με ελάχιστο ποσό τα 45€ πλέον ποσού τυχόν υπέρβασης του πιστωτικού ορίου και λοιπών επιβαρύνσεων (τόκοι, συνδρομή, κ.α.) που αναλογούν.

Οι πληρωμές γίνονται :

- Με πάγια εντολή (χρέωση αποταμιευτικού λογαριασμού).
- Στα ταμεία της Εμπορικής Τράπεζας.
- Στα ΑΤΜ της Εμπορικής Τράπεζας.

## Πλεονεκτήματα

- Εξυπηρέτηση μέσω των ATM όλο το 24ωρο με την κάρτα Emporiki Bank Credit για αναλήψεις μετρητών εντός ορίου και για πληρωμές δόσεων δανείου.
- Ανταγωνιστικό επιτόκιο από τα χαμηλότερα της αγοράς.
- Ενημέρωση πελατών με αποστολή αντιγράφου κίνησης λογαριασμού σε μηνιαία βάση.
- Δυνατότητα μερικής ή ολικής εξόφλησης της οφειλής χωρίς επιβάρυνση του πελάτη.
- Χρέωση τόκων μόνο για το εκάστοτε ποσό που εκταμειώνει ο πελάτης.
- Γρήγορη έγκριση και εκταμίευση δανείου.
- Χαμηλά έξοδα δανείου.

## ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΗΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

<b>Βασικό Επιτόκιο Χρηματοδοτήσεων</b>	
6.00%	
<b>Βασικό Επιτόκιο Δανείων (Μεσομακροπρόθεσμων)</b>	
6.25%	
<b>Ειδικά Επιτόκια Επιχειρήσεων</b>	
<b>α . Ειδικό Επιτόκιο Επενδύσεων για τζίρο &gt; 1.000.000 ΕΥΡΩ (σταθερό για 3 χρόνια )</b>	6.25%
<b>β . Easy Business Ανοιχτό Επιχειρηματικό ( BEX + 3% )</b>	9.00%
<b>γ . Easy Business Επιχειρηματικής Στέγης (σταθερό για 3 χρόνια )</b>	6.50%
<b>δ . Easy Business Μηχανολογικού Εξοπλισμού (σταθερό για 3 χρόνια )</b>	7.50%

<b>Βασικό Επιτόκιο Στεγαστικών Δανείων</b>	
5.50%	
<b>Βασικό Επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (Β.Ε.Ε.Κ.Τ.)</b>	
2.00%	
<b>Επιτόκιο Στεγαστικού Δανείου HOME EXTRA</b>	
<b>α . Από 3.000,00 ΕΥΡΩ έως 75.000,00 ΕΥΡΩ ( ισχύει από 1/7/2003 )</b>	4.70%
<b>β . Από 75.000,01 ΕΥΡΩ και άνω ( ισχύει από 1/7/2003 )</b>	3.80%
<b>Στεγαστικό Δάνειο Σταθερού Επιτοκίου</b>	
<b>α . Για το πρώτο έτος</b>	3.70%
<b>β . Για τα 3 πρώτα έτη</b>	5.20%
<b>γ . Για τα 5 πρώτα έτη</b>	5.80%
<b>Βασικό Επιτόκιο Καταναλωτικών Δανείων</b>	
9.50%	
<b>Επιτόκια Καταναλωτικών Δανείων CASH4U (Χωρίς Εξασφαλίσεις)</b>	
<b>Απο 3.000,00 ΕΥΡΩ έως 25.000,00 ΕΥΡΩ</b>	10.50%
<b>Επιτόκια Καταναλωτικών Δανείων CASH4U (Με Εξασφαλίσεις)</b>	
<b>Απο 25.000,00 ΕΥΡΩ έως 50.000,00 ΕΥΡΩ</b>	7.25%
<b>Απο 50.000,01 ΕΥΡΩ έως 75.000,00 ΕΥΡΩ</b>	6.75%
<b>Απο 75.000,01 ΕΥΡΩ έως 100.000,00 ΕΥΡΩ</b>	6.75%
<b>Επιτόκια Ανοικτού Δανείου Emporiki Bank Credit</b>	
<b>Απο 1.500,00 ΕΥΡΩ έως 3.000,00 ΕΥΡΩ</b>	11.50%

<b>Απο 3.500,00 ΕΥΡΩ έως 6.000,00 ΕΥΡΩ</b>	<b>11.25%</b>
<b>Απο 6.500,00 ΕΥΡΩ έως 8.000,00 ΕΥΡΩ</b>	<b>11.00%</b>
<b>Απο 8.500,00 ΕΥΡΩ έως 9.000,00 ΕΥΡΩ</b>	<b>10.75%</b>
<b>Επιτόκια Δανείου για εξόφληση υποχρεώσεων από φορολογικές οφειλές και λοιπές εισφορές οργανισμών κοινωνικής ασφάλισης</b>	
<b>9.50%</b>	
<b>Επιτόκια Δανείου Επαγγελματικού Εξοπλισμού</b>	
<b>α. Επιτόκιο Κυμαινόμενο</b>	<b>7.25%</b>
<b>β. Επιτόκιο Σταθερό για 3 έτη</b>	<b>7.25%</b>
<b>Επιτόκια Δανείου Καταναλωτικής Πίστης (που είχαν χορηγηθεί μέχρι 26/09/03)</b>	
<b>α. Επιτόκιο Δανείων Αυτοκινήτου Κυμαινόμενο</b>	<b>9.25%</b>
<b>β. Επιτόκιο Δανείων Αυτοκινήτου Σταθερό</b>	<b>9.00%</b>
<b>γ. Επιτόκιο Προσωπικών Δανείων Κυμαινόμενο</b>	<b>10.50%</b>
<b>δ. Επιτόκιο Προσωπικών Δανείων Σταθερό</b>	<b>10.00%</b>
<b>ε. Ανοικτό Προσωπικό Δάνειο - CREDIT</b>	<b>11.00%</b>
<b>Επιτόκιο Δανείων επ' ενεχύρω χρεογράφων</b>	
<b>10.00%</b>	
<b>Επιτόκιο Πιστωτικών Καρτών</b>	
<b>α . VISA - MasterCard - VISA Electron</b>	<b>14.75%</b>
<b>β . VISA GOLD</b>	<b>14.25%</b>
<b>γ . Εμποροκάρτα</b>	<b>13.00%</b>
<b>δ . ANTI VISA , AUDI VISA , VW VISA</b>	<b>14.25%</b>

<b>Επιτόκιο Χρεωστικού Υπολοίπου Τρεχούμενου Λογ. ( Overdraft )</b>	
<b>α. Τρεχούμενος Λογαριασμός</b>	<b>11.50%</b>
<b>β. Προνομιακός Μισθοδοσίας</b>	<b>9.50%</b>

### **3.5.3 Χρηματοδοτήσεις για μικρές επιχειρήσεις**

#### **3.5.3.1.Επιχειρηματικά Δάνεια EasyBusiness®**

Τα επιχειρηματικά δάνεια **EasyBusiness®** αποτελούν το ιδανικό εργαλείο για επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στους κλάδους της βιοτεχνίας, του εμπορίου ή των υπηρεσιών, με ετήσιο κύκλο εργασιών έως € 1.000.000.

- **Ανοιχτό Επιχειρηματικό Δάνειο EasyBusiness®**
- **Δάνειο Επιχειρηματικής Στέγης EasyBusiness®**
- **Επιχειρηματικό Δάνειο Μηχανολογικού Εξοπλισμού EasyBusiness®**

### 3.5.3.2. Προβολή Τραπεζικών προϊόντων

Η πολιτική της Τράπεζας στον τομέα του προσωπικού για την προώθηση των προϊόντων επικεντρώνεται στην ποιοτική αναβάθμισή του, στην εκπαίδευση και στη χρήση σύγχρονων μεθόδων διοίκησης.

Στον τομέα της διαφήμισης η Τράπεζα έχει καθιερώσει το μπλε χρώμα, το οποίο χρησιμοποιεί σε έντυπα και έχει ως σύνθημα «**Αλλάζουμε, μιλήστε μας πρόσωπο με πρόσωπο**».



### 3.6 Eurobank Ergasias

#### **3.6.1. Η ίδρυση και η εξέλιξη της 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 καταλαμβάνει ηγετική θέση στους ταχύτερα αναπτυσσόμενους και πιο προσοδοφόρους τομείς της αγοράς. Η EFG Eurobank Ergasias 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 ηγετική θέση στην επενδυτική τραπεζική, μέσω της "EFG Telesis Finance",



και στα προϊόντα κεφαλαιαγοράς, μέσω της "EFG Eurobank Χρηματιστηριακή", ενώ διαθέτει ισχυρό συγκριτικό πλεονέκτημα στο χώρο της διαχείρισης περιουσίας ιδιωτών (private banking) και σημαντική παρουσία στην τραπεζική επιχειρήσεων.

Με δυναμικό άνω των 13.500 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.

Παράλληλα η Eurobank ελέγχει την Eurobank AD Beograd (93,5%), η οποία ξεκαθάρισε ότι στόχος της είναι η ταχεία ανάπτυξη της στη Σερβία φιλοδοξώντας να καταστεί μία από τις μεγαλύτερες τράπεζες της χώρας. Για το σκοπό αυτό διερευνά την εξαγορά είτε τις Continental Banka, είτε τις Novosadska Banka , οι οποίες θα ιδιωτικοποιηθούν μέχρι τον Ιούνιο.

### **Στόχοι - Στρατηγική**

Στόχοι: Η ανάδειξη σε Τράπεζα πρώτης προτίμησης στην Ελλάδα με έμφαση στην ποιότητα, την καινοτομία και την ολοκληρωμένη εξυπηρέτηση. Η ανάπτυξη παρουσίας στην ευρύτερη περιοχή (Ρουμανία, Βουλγαρία, Σερβία) με εξαγωγή του εγχώριου επιτυχημένου επιχειρηματικού μοντέλου.

Στρατηγική: Προκειμένου να προσφέρει αυξανόμενη επενδυτική αξία προς τους μετόχους της, η EFG Eurobank Ergasias ακολουθεί συγκεκριμένη αναπτυξιακή στρατηγική, οι οποία συνοψίζεται στα εξής:

- Έμφαση σε τομείς υψηλής κερδοφορίας και ανάπτυξης.
- Παροχή υπηρεσιών υψηλής ποιότητας.
- Πελατοκεντρική οργανωτική δομή.
- Πλήρης αξιοποίηση εναλλακτικών δικτύων διάθεσης.
- Επενδύσεις σε τεχνολογία.
- Επαγγελματισμός και δυναμισμός της διοίκησης και του προσωπικού.

### **3.6.2.Είδη δανείων**

#### **3.6.2.1.Καταναλωτικά Δάνεια σε Ιδιώτες**

##### **3.6.2.1.1 Δάνειο Ανοιχτή Γραμμή**

Ανακυκλούμενη πίστωση έως € 200. 000 με αόριστη διάρκεια.

Κυμαινόμενο επιτόκιο από 8,5% έως 12,5% κλιμακούμενο βάσει της εκάστοτε οφειλής κεφαλαίου : Όσο περισσότερα δανείζεται ο πελάτης τόσο μειώνεται το επιτόκιο.

Χρέωση τόκων μόνο για το ποσό που χρησιμοποιεί.

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.

Υπάρχει δυνατότητα αποπληρωμής της πίστωσης μέσα σε 10 ημέρες χωρίς καμία επιβάρυνση.

### **3.6.2.1.2. Προσωπικό –Τοκοχρεολυτικό**

#### **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 1<sup>η</sup> ημέρα του μήνα, κάθε 15<sup>η</sup> ή 30<sup>η</sup> ημέρα του μήνα και επετειακά ανάλογα με την ημερομηνία εκταμίευσης.
- Διάρκεια δανείου έως 84 μήνες.
- 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.

### **3.6.2.1.3. Δάνειο ειδών Διαρκείας**

#### **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.
- Με χαμηλό επιτόκιο.
- Με αυτόματη πληρωμή δόσεων από καταθετικό λογαριασμό.

### **3.6.2.1.4. Δάνειο Αυτοκινήτου**

Έως € 25.000,00 για ατομικό δάνειο και έως € 50.000,00 για οικογενειακό δάνειο.

- Εξόφληση έως και 84 μήνες.
- Με ανταγωνιστικό επιτόκιο σταθερό ή κυμαινόμενο.
- Με αυτόματη πληρωμή δόσεων από καταθετικό λογαριασμό.

### **3.6.3 Στεγαστικά Δάνεια**

### **3.6.3.1 EuroHome Επιδοτούμενο**

Το δάνειο πρέπει να προορίζεται για αγορά, κατασκευή (ανέγερση ή αποπεράτωση) Α' κατοικίας.

Η οικογενειακή κατάσταση, το ετήσιο εισόδημα και η αξία του ακινήτου πρέπει να εμπίπτουν σε συγκεκριμένες κατηγορίες.

Οι πελάτες έχουν την δυνατότητα να λάβουν στεγαστικό δάνειο με επιδότηση από:

#### **Το Ελληνικό Δημόσιο**

Με διάρκεια επιδότησης ίση με το  $\frac{1}{2}$  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.

### **3.6.3.2 EuroHome Σταθερής Περιόδου**

#### **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.

### **Για 5 Χρόνια**

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

### **Για 10 Χρόνια**

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

### **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.

## **3.6.4. Δάνεια για Επαγγελματίες & Επιχειρήσεις έως 2.5 εκ.**

### **3.6.4.1. Ανοικτό Επαγγελματικού Εξοπλισμού**

#### **ΟΦΕΛΗ**

<b>Υψος χρηματοδότησης:</b>	έως 120% του κόστους αγοράς εξοπλισμού για να καλύπτονται και οι επιπλέον δαπάνες που προκύπτουν από την επένδυσή σας (πληρωμή ΦΠΑ, διαμόρφωση χώρου, κ.α.).
-----------------------------	--

<b>Χαμηλό κόστος:</b>	Επιτόκιο διαμορφωμένο ειδικά για επαγγελματίες και επιχειρήσεις.
<b>Μεγάλη Διάρκεια:</b>	έως 10 έτη.
<b>Πρόωρη Αποπληρωμή:</b>	Χωρίς επιβάρυνση ανά πάσα στιγμή.

### 3.6.4.2. Ανοικτό Δάνειο επαγγελματικής Στέγης

Το Ανοικτό Επαγγελματικό Στέγης είναι το μοναδικό πρόγραμμα για αγορά, κατασκευή, ανακαίνιση επαγγελματικής στέγης που επιτρέπει:

- Την πληρωμή δόσης μικρότερη του ενοικίου.
- Εξόφληση του κεφαλαίου ανάλογα με τη ρευστότητα.
- Οφέλη από τη λειτουργία του προγράμματος και ως κεφάλαιο κίνησης με χαμηλό επιτόκιο.

### ΟΦΕΛΗ

<b>Υψηλό Ποσοστό Χρηματοδότησης:</b>	έως 100% του κόστους επένδυσης.
<b>Επιτόκιο:</b>	Κυμαινόμενο.
<b>Μεγάλη Διάρκεια:</b>	Έως 15 έτη.
<b>Πρόωρη αποπληρωμή:</b>	Χωρίς επιβάρυνση ανά πάσα στιγμή.
<b>Φορολογικές απαλλαγές:</b>	Από τόκους και αποσβέσεις.

<b>Άμεση προέγκριση:</b>	Μόνο με οικονομικά στοιχεία.
<b>24ωρη τραπεζική εξυπηρέτηση:</b>	εξόφληση δόσης.

### **3.6.5 Ασφάλεια Ζωής Δανείου**

Η Eurobank δίνει τη δυνατότητα ασφάλισης έναντι των υποχρεώσεων του δανείου των πελατών της σε περίπτωση σοβαρών και απρόοπτων περιστατικών με το πρωτοποριακό πρόγραμμα "**Ασφάλισης Ζωής Δανείου**".

Πρόκειται για ένα πρόγραμμα ασφάλισης, που αφορά στην αποπληρωμή του δανείου στην περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ολικής ανικανότητας, προστατεύοντας την οικογένειά το επίπεδο της ζωής και την ακίνητη περιουσία.

Το πρόγραμμα "Ασφάλισης Δανείου" παρέχεται:

- με ιδιαίτερα χαμηλό ασφάλιστρο.
- με απλές διαδικασίες.

με αυτόματη πληρωμή ασφαλίστρου από τον Τραπεζικό λογαριασμό.



## ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Καθώς ο ανταγωνισμός ολοένα και αυξάνεται στις μέρες μας, οι Τράπεζες για να είναι πετυχημένες και να μπορέσουν να ανταποκριθούν στις νέες προκλήσεις, θα πρέπει να εκσυγχρονιστούν και να διαμορφώσουν στρατηγικές προσαρμοσμένες στις εξελίξεις της αγοράς που θα αποσκοπούν στην καλύτερη δυνατή ικανοποίηση των πελατών τους.

Κάθε Τράπεζα προσπαθεί να προωθήσει με τον καλύτερο δυνατό τρόπο τα προϊόντα της και να πείσει τους πελάτες της να την εμπιστευθούν και να την προτιμήσουν. Όλες οι τράπεζες προσφέρουν παρόμοια προϊόντα, και έχουν σκοπό την διαχείριση των δανείων και των λογαριασμών των πελατών της.

Η διαφοροποίηση όμως εστιάζεται στην ποιότητα των προϊόντων που προσφέρει η κάθε τράπεζα, καθώς και στους τρόπους που χρησιμοποιεί ώστε να προσελκύσει τους πελάτες της.

Η δυναμική επέκταση στη λεγόμενη λιανική Τραπεζική, δηλαδή στα καταναλωτικά και στεγαστικά δάνεια, συνοδεύεται από τις Τράπεζες με μείωση των επιτοκίων προσφορές και ευέλικτα προγράμματα εξόφλησης δανείων.

Με την χορήγηση των στεγαστικών δανείων δίνεται η δυνατότητα στις τράπεζες να κρατούν τους πελάτες για πολλά χρόνια και μπορούν να πουλήσουν και άλλα προϊόντα.

Οι μικρές σχετικά Τράπεζες, με τη μείωση των επιτοκίων προσπαθούν να προσελκύσουν τους πελάτες, ενώ στην αντεπίθεση βρίσκονται οι μεγαλύτερες. Ο λόγος της διαφοράς μεταξύ των επιτοκίων είναι ότι οι

μεγαλύτερες τράπεζες έχουν μεγαλύτερη διαθέσιμη ρευστότητα απ' ότι οι μικρότερες, οι οποίες την έχουν ανάγκη για επενδύσεις αλλά και για χορήγηση δανείων.

Ο ανταγωνισμός γίνεται πιεστικότερος και η μια Τράπεζα παρακολουθεί τις κινήσεις των άλλων Τραπεζών.

Γι' αυτό λοιπόν η διαμόρφωση της στρατηγικής της κάθε Τράπεζας θα πρέπει να στηρίζεται στη δημιουργία νέων προϊόντων και στο σχεδιασμό στρατηγικών προώθησης των υπηρεσιών της στην αντίληψη των πελατών της.

Είναι σημαντικό να τονίσουμε πως είναι επιτακτική ανάγκη η ανάπτυξη των Τραπεζών στις επαρχιακές πόλεις, διότι με αυτό τον τρόπο βελτιώνεται η γενικότερη εικόνα μιας Τράπεζας. Ιδιαίτερα για τον Ν. ΒΟΙΩΤΙΑΣ πρέπει να γίνουν προσπάθειες για την καλύτερη λειτουργία της ΑΤΕ, αφού το μεγαλύτερο μέρος του πληθυσμού του νομού απασχολείται στον αγροτικό τομέα.

## ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

1.Έντυπα: Εθνικής Τράπεζας, Αγροτικής Τράπεζας, Εμπορικής Τράπεζας, Eurobank-Ergasias, Alpha Bank.

2.Δρ. Β.Πανάγου Σεμινάριο Τελειοφοίτων Καλαμάτα 1997

3.Δρ.Κιόχος Π., Δρ. Παπανικολάου, Χρήμα-Πίστη –Τράπεζες, εκδόσεις Ελληνικά Γράμματα, Αθήνα 2000

ΠΗΓΕΣ: [www.ate.gr](http://www.ate.gr), [www.emporiki.gr](http://www.emporiki.gr), [www.alpha.gr](http://www.alpha.gr), [www.eurobank.gr](http://www.eurobank.gr)