



ΑΝΩΤΑΤΟ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ
ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ

ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ & ΕΛΕΓΤΙΚΗΣ



ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

ΘΕΜΑ:

**Η ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΚΑΙ ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΤΗΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ & ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ
ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ**

ΣΠΟΥΔΑΣΤΗΣ : ΔΗΜΟΠΟΥΛΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ - Α.Μ 2007034

ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ : ΓΙΑΝΝΑΚΕΑΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ

ΚΑΛΑΜΑΤΑ

ΜΑΙΟΣ 2013



ΑΝΩΤΑΤΟ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ
ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ

ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ & ΕΛΕΓΤΙΚΗΣ



ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

ΘΕΜΑ:

**Η ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΚΑΙ ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΤΗΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ & ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ
ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ**

ΣΠΟΥΔΑΣΤΗΣ : ΔΗΜΟΠΟΥΛΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ - Α.Μ 2007034

ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ : ΓΙΑΝΝΑΚΕΑΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ

ΚΑΛΑΜΑΤΑ

ΜΑΪΟΣ 2013

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΠΡΟΛΟΓΟΣσελ. 6	σελ. 6
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1: Δομή Οργάνωση και Διοίκηση της εθνικής τράπεζας της Ελλάδος	
1.1 Έννοια τράπεζας.....σελ. 7	σελ. 7
1.2 Δομή του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος.....σελ. 8	σελ. 8
1.2.1 Νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.....σελ. 10	σελ. 10
1.3 Η Εξέλιξη του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος (ιστορικό Ε.Τ.Ε.).....σελ. 11	σελ. 11
1.4 Όραμα εθνικής τράπεζας της Ελλάδος για το μέλλον.....σελ. 13	σελ. 13
1.5 Επωνυμία – Έδρα – Διάρκεια – Σκοπός της εθνικής τράπεζας της Ελλάδος.....σελ. 14	σελ. 14
1.6 Γενική συνέλευση των μετόχων της Ε.Τ.Ε.....σελ. 16	σελ. 16
1.7 Διοικητικό συμβούλιο της Ε.Τ.Ε.....σελ. 17	σελ. 17
1.8 Ανθρώπινο δυναμικό – εργαζόμενοι.....σελ. 19	σελ. 19
1.8.1 Η Σωστή Δεοντολογία των Εργαζομένων Σύμφωνα με την Ε.Τ.Ε.....σελ. 23	σελ. 23
1.8.2 Σωστή Συμπεριφορά Έναντι Των Πελατώνσελ. 23	σελ. 23
1.8.3 Ποιότητα Προσωπικού.....σελ. 24	σελ. 24
1.9 Πλαίσιο λειτουργίας Ε.Τ.Ε.....σελ. 25	σελ. 25
1.10 Διάλυση – εκκαθάριση της Ε.Τ.Ε.....σελ. 26	σελ. 26
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 : ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ Ε.Τ.Ε.	
2.1. Στεγαστικά Δάνεια.....σελ. 28	σελ. 28
2.2. Βασικά Καταναλωτικά Δάνειασελ. 37	σελ. 37

2.3. Προσφερόμενα Επιχειρηματικά Δάνεια	σελ. 41
2.4. Η Κατανομή των Δανείων της Ε.Τ.Ε	σελ. 44
2.4.1. Σύγκριση με το Παρελθόν- Πορεία των Δανείων.....	σελ. 45
2.4.2. Η πορεία των δανείων μέσα στις Δεκαετίες.....	σελ. 49
2.4.3. Εξελίξεις – Αλλαγές στη Ζήτηση των Δανείων.....	σελ. 50
2.4.4. Κοινωνικοοικονομικές εξελίξεις.....	σελ. 51
2.4.5. Σημερινές Συνθήκες για τις χορηγήσεις δανείων στην Ελλάδα.....	σελ. 53
2.5. Εκτιμήσεις για την τάση της Πορείας των Δανείων στο Μέλλον.....	σελ. 54

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 : ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ Ε.Τ.Ε.

3.1. Είδη Καρτών της Ε.Τ.Ε. Α.Ε.....	σελ. 56
3.1.1. Χρεωστικές Κάρτες.....	σελ. 56
3.1.2. Κάρτες Διευκόλυνσης.....	σελ. 57
3.1.3. Πιστωτικές Κάρτες της Ε.Τ.Ε. Α.Ε.....	σελ. 58
3.1.4 Περιγραφή Χαρακτηριστικών Πιστωτικών Καρτών	σελ. 59
3.1.5. Διεθνείς Κάρτες Ανακυκλούμενης Πίστωσης.....	σελ. 59
3.1.6. Πιστωτικές Κάρτες σε Συνεργασία με Επιχειρήσεις.....	σελ. 60
3.2. Πιστωτικές Κάρτες – Η πολιτική της Ε.Τ.Ε.....	σελ. 61
3.2.1. Τιμολογιακή Πολιτική.....	σελ. 62
3.2.2. Target group- Πηγές Άντλησης Πελατείας	σελ. 62
3.3. Ειδικές Κατηγορίες Καρτών	σελ. 63
3.4. Παροχή Τραπεζικών Υπηρεσιών μέσω των Εναλλακτικών Δικτύων- INTERNET BANKING.....	σελ. 64

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4: Οικονομικά αποτελέσματα ομίλου εθνικής τράπεζας

4.1 Αποτελέσματα Εθνικής Τράπεζας Χρήσης 2011.....σελ. 66

ΕΠΙΛΟΓΟΣ.....σελ. 79

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ.....σελ. 81

Πριν την παρουσίαση της εν λόγω μελέτης θα ήταν παράλειψη να μην απευθύνω ευχαριστίες σε κάποιους ανθρώπους οι οποίοι με την καθοδήγηση και τη συμπαράστασή τους με βοήθησαν να φτάσω στην περάτωση του έργου μου με τον αποδοτικότερο δυνατό τρόπο. Πρώτο από όλους θα ήθελα να ευχαριστήσω τον επιβλέποντα της πτυχιακής μου εργασίας, κύριο Νικόλαο Γιαννακέα για την πολύτιμη καθοδήγησή του σε όλα τα στάδια της εργασίας μου. Θα ήθελα, επίσης, να ευχαριστήσω γενικώς όλους τους καθηγητές του τμήματος για τις βάσεις τις οποίες μου προσέφεραν προπτυχιακώς και στις οποίες θα με στηρίξουν στη συνέχεια για τις μεταπτυχιακές μου σπουδές. Τέλος, θα ήθελα να ευχαριστήσω τον Σεβασμιότατο Μητροπολίτη Μεσσηνίας κ. Χρυσόστομο για την πολύτιμη βοήθεια και συμπαράστασή του.

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Σκοπός αυτής της πτυχιακής είναι η επιστάμενη και διεξοδική μελέτη της δομής και του τρόπου λειτουργίας της εθνικής τράπεζας της Ελλάδος, ανάλυση και ενημέρωση του κοινού για τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που προσφέρει η τράπεζα καθώς και ο τρόπος διάθεσης τους. Το συγκεκριμένο θέμα που επεξεργάζομαι θα εξυπηρετήσει όλους τους ενδιαφερόμενους για τα προϊόντα και τις υπηρεσίες της εθνικής τράπεζας και θα τους δώσει μία ολοκληρωμένη εικόνα για τα θετικά ή τα αρνητικά στοιχεία. Καθώς επίσης να αποτελέσει ένα κίνητρο ώστε να ερευνηθούν καλύτερα οι ενδιαφερόμενοι την αγορά, και να δουν πιο από τα προϊόντα που διαθέτει η εθνική τράπεζα είναι πιο συμφέρον γι' αυτούς. Θα δείτε επίσης πότε ιδρύθηκε, ποια η επωνυμία, η έδρα, η διάρκεια και ο σκοπός της ΕΤΕ, αναφέρω την πορεία της τράπεζας μέχρι σήμερα, σε κάθε τομέα δραστηριότητας της. Θα δείτε το σχέδιο ανάπτυξης που έχει η τράπεζα καθώς και τα οικονομικά αποτελέσματα του ομίλου της Εθνικής τράπεζας της Ελλάδος.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

ΔΟΜΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΚΑΙ ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΤΗΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

1.1 Έννοια τράπεζας

Τράπεζα είναι οικονομική επιχείρηση που θεωρείται ως ο μεσάζοντας μεταξύ κεφαλαιούχων, που ζητούν να επενδύσουν κεφάλαια, και εκείνων οι οποίοι έχουν ανάγκη δανεισμού για τη χρηματοδότηση των δραστηριοτήτων τους. Η κυριότερη λειτουργία της τράπεζας 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 αντάλλασαν 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. Γενικά τα σημερινά τραπεζικά ιδρύματα χωρίζονται σε τράπεζες καταθέσεων που δανείζονται κεφάλαια από ιδιώτες και τα δανείζουν σε τρίτους και σε εκδοτικές, που έχουν το προνόμιο να δίνουν τραπεζογραμμάτια αντί για μεταλλικό νόμισμα.

Οι τράπεζες αποτελούν σπουδαίο παράγοντα στην εμπορική και οικονομική ζωή ενός τόπου. Δέχονται καταθέσεις με τόκο, προεξοφλούν τις συναλλαγματικές, δανείζουν με ενέχυρο τίτλους και εμπορεύματα, ή με υποθήκη, χρηματοδοτούν μεγάλες επιχειρήσεις, χορηγούν κρατικά δάνεια κ.τ.λ.

1.2 Δομή του ελληνικού τραπεζικού συστήματος

Το τραπεζικό σύστημα στην Ελλάδα αποτελείται από:

- A) Την τράπεζα της Ελλάδος (Κεντρική, Εκδοτική Τράπεζα) και
- B) τους ενδιάμεσους χρηματοδοτικούς οργανισμούς, ο ρόλος των οποίων είναι να παρεμβάλλονται ανάμεσα στις πηγές και στις χρήσεις των χρηματοδοτικών πόρων που διακινούνται στην οικονομία.

Τέτοιοι ενδιάμεσοι χρηματοδοτικοί οργανισμοί είναι:

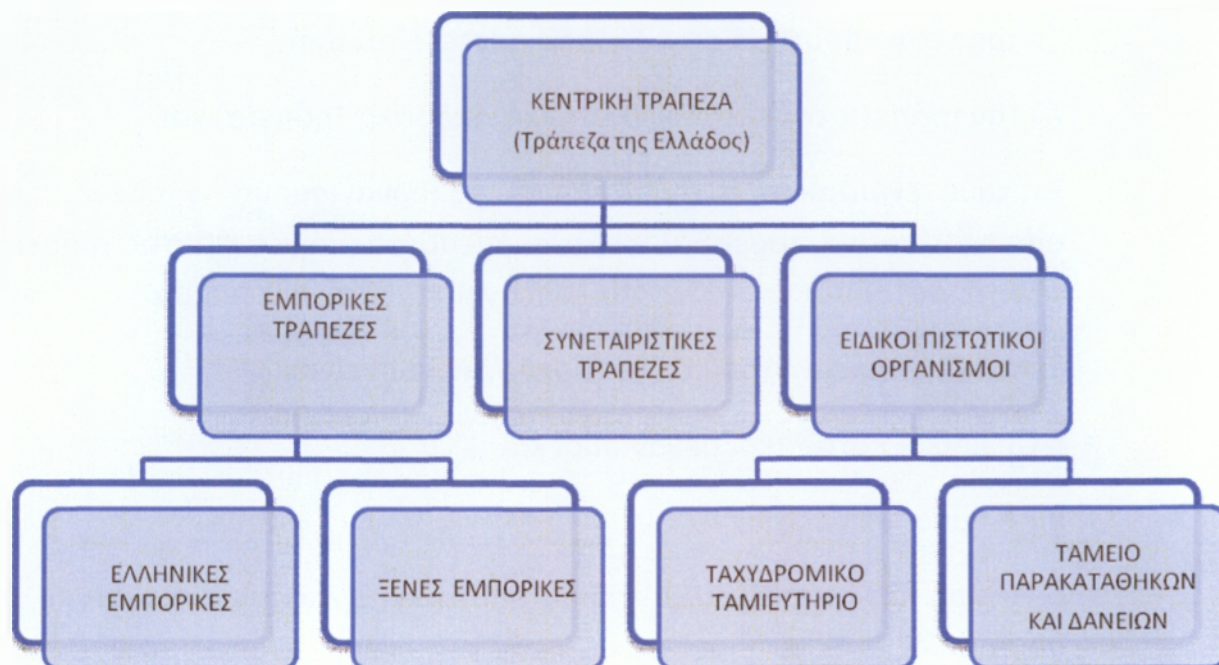
- I. Οι ειδικοί πιστωτικοί οργανισμοί και
- II. Οι εμπορικές τράπεζες

Ο ρόλος των ενδιάμεσων χρηματοδοτικών οργανισμών είναι πολύ σημαντικός διότι με την ύπαρξη ενός αναπτυγμένου και αποτελεσματικού συστήματος ενδιάμεσων γίνεται εφικτή η χρηματοδότηση της οικονομίας και η ενίσχυση της οικονομικής ανάπτυξης της χώρας. Και αυτό διότι:

- Οι ενδιάμεσοι αυτοί οργανισμοί επιτυγχάνουν πληρέστερη κινητοποίηση των αποταμιευτικών πόρων, προσφέροντας στους μεμονωμένους αποταμιευτές ασφαλείς τοποθετήσεις των χρημάτων τους, εξασφαλίζοντας τους παράλληλα κάποια απόδοση.
- Διευκολύνουν τις επιχειρήσεις στην ανεύρεση δανειακών κεφαλαίων με το να μετατρέπουν τα επί μέρους μικροποσά που συλλέγουν σε μεγάλα ποσά και να τα διαθέτουν σε αυτές.

Η συμμετοχή της χώρας μας στην ευρωπαϊκή ένωση προσθέτει στο σκηνικό και την ευρωπαϊκή κεντρική τράπεζα (ΕΚΤ). Η ύπαρξη της δεν τροποποιεί τις λειτουργίες ούτε της κεντρικής τράπεζας ούτε των εμπορικών τραπεζών. Λειτουργεί ως τοποτηρητής των συμφωνιών που έχουν υπογράψει τα κράτη – μέλη της ευρωπαϊκή ένωσης στα πλαίσια

των οποίων πραγματοποιεί ελέγχους και παρέχει κατευθύνσεις προς τον απώτερο στόχο της οικονομικής σύγκλισης.



1.2.1 Νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο

Η τράπεζα της Ελλάδος είναι αρμόδια για την παροχή άδειας ίδρυσης και λειτουργίας, καθώς και για την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων. Η ανάληψη και η άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων διέπεται κυρίως από το Ν.2076/92, με τον οποίον ενσωματώθηκε στην ελληνική τραπεζική νομοθεσία η 2η τραπεζική οδηγία (89/646/ΕΟΚ, όπως κωδικοποιήθηκε με την οδηγία 2000/12/ΕΚ), καθώς και από το Ν.1665/1951. Οι βασικοί εποπτικοί κανόνες έχουν καθοριστεί με πράξεις του διοικητή της τράπεζας της Ελλάδος, με τις οποίες ενσωματώθηκαν αντίστοιχες οδηγίες της ευρωπαϊκής ένωσης (οδηγίες 89/299 ΕΟΚ /89, 91/633 ΕΟΚ/91, 89/647 ΕΟΚ/89, 91/31 ΕΟΚ/90 και 92/121 ΕΟΚ /92/ΕΕ αριθ. L 29/1/93 και αφορούν μεταξύ άλλων τον ορισμό των ιδίων κεφαλαίων (ΠΔ/ΤΕ 2053/92, όπως ισχύει), και την εποπτεία και τον έλεγχο των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων (ΠΔ/ΤΕ 2246/93, όπως ισχύει).

Με το Ν. 2396/96 ενσωματώθηκαν στην εσωτερική νομοθεσία οι οδηγίες 93/22/ΕΟΚ για τις επενδυτικές υπηρεσίες στον τομέα των κινητών αξιών και 93/6/ΕΟΚ για την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και των πιστωτικών ιδρυμάτων. Ειδικότερα το θέμα των κεφαλαιακών απαιτήσεων για την κάλυψη των κινδύνων αγοράς (Market risk) του χαρτοφυλακίου συναλλαγών αλλά και του επενδυτικού χαρτοφυλακίου των πιστωτικών ιδρυμάτων έχει εξειδικευτεί με την ΠΔ/ΤΕ 2397/96. Με την ΠΔ/ΤΕ 2438/98 εξειδικεύτηκαν οι αρχές λειτουργίας και τα κριτήρια αξιολόγησης των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου και των μονάδων διαχείρισης κινδύνων των πιστωτικών ιδρυμάτων που εποπτεύονται από την τράπεζα της Ελλάδος.

1.3 Η Εξέλιξη του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος

(ιστορικό ΕΤΕ)

Επί κυβέρνησης Καποδίστρια φαίνεται επιτακτική η ανάγκη ανάπτυξης ενός τραπεζικού συστήματος για την ικανοποίηση των αναγκών της οικονομίας, της μείωσης της τοκογλυφίας και τη βοήθεια στη γεωργία. έτσι το 1828 συστήθηκε η εθνική χρηματοδοτική τράπεζα. Οι γενικότερες πολιτικοοικονομικές συνθήκες της περιόδου αυτής η περιορισμένη τραπεζική δραστηριότητα της τράπεζας αυτής, η αποτυχία της να αναπτύξει την εμπιστοσύνη του κόσμου σε αυτήν και οι λίγες αποταμιεύσεις που έγιναν, κατέληξε στη διάλυσή της το έτος 1834.

Στις 30 Μαρτίου 1841 ιδρύθηκε η Εθνική τράπεζα της Ελλάδος (ΕΤΕ), που αποτέλεσε τη βάση για την ανάπτυξη της Ελληνικής οικονομίας.

Δύο όμιλοι κεφαλαιούχων από τους οποίους ο ένας αποτελείτο από Έλληνες και Γάλλους, ο δε άλλος από Άγγλους κεφαλαιούχους, υπέβαλαν σχετικές προτάσεις στην κυβέρνηση, η οποία ήλθε σε συμφωνία με τον Άγγλο Γκας (εκπρόσωπος του ομίλου ράιτ) και εξέδωσε νόμο (25/1/1836) για τη σύσταση Εθνικής Τράπεζας, που θα είχε σκοπό την ανάπτυξη της γεωργίας, της βιομηχανίας, του εμπορίου και της ναυτιλίας. Παρά όμως τη συμφωνία που έγινε, ο Γκας διατύπωσε ορισμένες επιφυλάξεις και ο νόμος για τη σύσταση της ΕΤΕ παρέμεινε μόνο στα χαρτιά. Στο μεταξύ, ο Ελβετός Εϋνάρδος απέστειλε στον Έλληνα φίλο του Γ. Σταύρο 500.000 δρχ. με την εντολή να αντιμετωπίσει την περίπτωση ανάπτυξης τραπεζικών εργασιών στην Ελλάδα. Έγιναν διάφορα διαβήματα προς την τότε κυβέρνηση, η οποία δέχτηκε να βοηθήσει στη δημιουργία νέας τράπεζας με συμμετοχή 1000 μετόχων. Η εξέλιξη των γεγονότων αυτών συνετέλεσε στην κατάργηση του νόμου 1836 και την έκδοση του νόμου με ημερομηνία 30 Μαρτίου 1841 που συνέστησε και θεμελίωσε στην πράξη τραπεζικό ίδρυμα με την επωνυμία Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος. Το κεφάλαιο της εθνικής

ορίστηκε με νόμο σε 500.000 δρχ. και παραχωρήθηκε σε αυτή το δικαίωμα έκδοσης τραπεζικών γραμματίων. Με βασιλικά διατάγματα που εκδόθηκαν αργότερα, καθορίστηκαν οι υποχρεώσεις και τα δικαιώματα των μετόχων και ρυθμίστηκαν τα της διοίκησης και της εσωτερικής λειτουργίας.

Το Νοέμβριο του 1841 συνήλθαν οι μέτοχοι σε προπαρασκευαστική συνέλευση για να ρυθμίσουν τα βασικά προβλήματα λειτουργίας της τράπεζας. Στην πρώτη συνέλευση εκλέχθηκε Διευθυντής Τράπεζας ο Γ. Σταύρου, υποδιευθυντής ο κ.Κ. Βρανής, τακτικοί σύμβουλοι οι κ.κ Α. Ρουζιού και Εμμ. Μενεσθεύς.

Το πρώτο υποκατάστημα της τράπεζας ιδρύθηκε στη Σύρο το 1843 και το δεύτερο στην Πάτρα το έτος 1846. Κατά το έτος 1848 η τράπεζα αντιμετώπισε την πρώτη οικονομική κρίση λόγω των πολιτικών γεγονότων στην Ευρώπη, που είχαν επίδραση στις εξωτερικές πιστώσεις που είχαν ανασταλεί. Στη συνέχεια, η κρίση στο εμπόριο χειροτέρευσε την κατάσταση, γιατί οι έμποροι δεν μπορούσαν να ικανοποιήσουν τις υποχρεώσεις τους προς την τράπεζα. Την κρίση αυτή την πέρασε με επιτυχία η τράπεζα και αργότερα, επέκτεινε τις εργασίες της. Είναι βέβαιο γεγονός, ότι η ΕΤΕ αποτέλεσε τον άξονα της οικονομικής ζωής της χώρας και της οικονομικής ανάπτυξης της. Το έτος 1876 αποφασίστηκε η Εθνική Τράπεζα να βοηθήσει με τη συμμετοχή της στην ίδρυση εταιρείας για την αποξήρανση της λίμνης Κωπαΐδας. Το 1882 στην κατασκευή και εκμετάλλευση των σιδηροδρόμων Θεσσαλίας, Πειραιώς – Αθηνών – Πελοποννήσου και σε άλλες κοινωφελείς επιχειρήσεις. Το 1893 παρά τη μεγάλη συμπαράσταση της ΕΤΕ δεν κατορθώθηκε να αποφευχθεί η πτώχευση του ελληνικού κράτους.

Στις 22 Μαΐου 1928 ιδρύθηκε εκδοτική τράπεζα, που ονομάστηκε Τράπεζα της Ελλάδος σ' αυτή μεταβιβάστηκε το εκδοτικό προνόμιο και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από την πιστωτική κυκλοφορία και κατά συνέπεια αφαιρέθηκαν από την ΕΤΕ. Την 1^η Μαρτίου 1928 η γενική συνέλευση των μετόχων της ΕΤΕ τροποποίησε το καταστατικό της τράπεζας σύμφωνα με τις νέες συνθήκες και εξέλεξε διοικητή τον Γ. Δροσόπουλο αντί του Αλ. Διομήδη, που διορίστηκε διοικητής στην τράπεζα της Ελλάδος

Ο Ν. 2292 του 1953 εξουσιοδοτεί τη διοίκηση για την αναγκαστική συγχώνευση των τραπεζικών επιχειρήσεων. Ο νόμος αυτός επέβλεπε κυρίως στη συγχώνευση των δύο τραπεζών Εθνικής και Αθηνών, πράγμα που έγινε με βάση το βασιλικό διάταγμα 26/2/1953 και συνεστήθη ανώνυμος τραπεζική εταιρεία με τη επωνυμία <Εθνική τράπεζα Ελλάδος και Αθηνών>. Η ΕΤΕ παραμένει και σήμερα η πρώτη εμπορική τράπεζα της χώρας, ελέγχει την τράπεζα επαγγελματικής πίστωσης, τη στεγαστική τράπεζα, και μετέχει στην ΕΤΕΒΑ και σε μεγάλο αριθμό επιχειρήσεων και ελέγχει τις ασφαλιστικές εταιρείες ΕΘΝΙΚΗ και ΑΣΤΗΡ.

1.4 Όραμα Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος για το μέλλον

Ο Όμιλος της Εθνικής τράπεζας, αξιοποιώντας την εξειδικευμένη τεχνογνωσία και εμπειρία που διαθέτει, σε συνδυασμό με το σημαντικό οικονομικό του μέγεθος και την αποτελεσματικότητά του, θα επιδιώξει να διατηρήσει και να ενισχύσει τη θέση του, ως ο καταλληλότερος συνεργάτης του δημόσιου και του ιδιωτικού τομέα για τα συγχρηματοδοτούμενα και αυτοχρηματοδοτούμενα έργα στην Ελλάδα, να ενδυναμώσει την παρουσία του σε ανάλογα έργα στο εξωτερικό, ειδικά στην περιοχή της Νοτιοανατολικής Ευρώπης και να συμβάλλει στην περαιτέρω ανάπτυξη της αγοράς του project finance στην Ελλάδα και την ευρύτερη περιοχή της Νοτιοανατολικής Ευρώπης.

1.5 Επωνυμία – Έδρα – Διάρκεια – Σκοπός της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος.

Η επωνυμία της σήμερα όπως ορίστηκε από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της 30 Απριλίου 1958, είναι “Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.”. Σε κείμενα στην αγγλική η επωνυμία είναι “National Bank of Greece S.A.”. Σε κείμενα σε άλλες γλώσσες η επωνυμία γράφεται είτε σε πιστή μετάφραση είτε με λατινικά στοιχεία.

Η Εθνική τράπεζα της Ελλάδος έχει την έδρα της στο δήμο Αθηναίων, οδό Αιόλου 86. Με απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου μπορεί να ιδρύει καταστήματα, υποκαταστήματα, πρακτορεία και γραφεία αντιπροσωπείας οπουδήποτε στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό.

Η Διάρκεια της τράπεζας ορίζεται μέχρι την 27 Φεβρουαρίου 2053. Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, που θα τροποποιεί το παρόν άρθρο, θα μπορεί να παρατείνεται η διάρκεια της τράπεζας.

Η Τράπεζα ενεργεί στην Ελλάδα και στο εξωτερικό όλες τις τραπεζικές, επενδυτικές και γενικότερα χρηματοπιστωτικές εργασίες που επιτρέπονται σε πιστωτικά ιδρύματα από την ισχύουσα, κάθε φορά Ελληνική, κοινοτική, και αλλοδαπή νομοθεσία.

Στο μέτρο που επιτρέπεται από το ισχύον εκάστοτε δίκαιο, τις ως άνω εργασίες η τράπεζα μπορεί να ενεργεί και για λογαριασμό τρίτων ή σε συνεργασία ή κοινοπραξία με άλλα νομικά ή φυσικά πρόσωπα οποιασδήποτε ιθαγένειας.

Αντικείμενο των εργασιών της τράπεζας είναι ιδίως:

Α) η αποδοχή δανείων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων,

Β) η χορήγηση δανείων ή λοιπών πιστώσεων συμπεριλαμβανομένων και των πράξεων πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων. Η απόκτηση ή εκχώρηση απαιτήσεων, η λήψη δανείων, πιστώσεων ή εγγυήσεων και η έκδοση ομολογιακών δανείων κάθε είδους,

Γ) η χρηματοδοτική μίσθωση,

Δ) οι πράξεις διενέργειας πληρωμών, περιλαμβανομένης της μεταφοράς κεφαλαίων

Ε) η έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών),

ΣΤ) οι εγγυήσεις και αναλήψεις υποχρεώσεων,

Ζ) οι συναλλαγές για λογαριασμό του ίδιου του ιδρύματος ή της πελατείας του,

Η) οι συμμετοχές σε εκδόσεις τίτλων και παροχή συναφών υπηρεσιών περιλαμβανομένων ειδικότερα και των υπηρεσιών αναδόχου εκδόσεων τίτλων,

Θ) η παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου, τη βιομηχανική στρατηγική και συναφή θέματα παροχής συμβουλών καθώς και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης και της εξαγοράς επιχειρήσεων,

Ι) η διαμεσολάβηση στις διατραπεζικές αγορές,

Κ) κάθε άλλη χρηματοπιστωτική ή άλλη δευτερεύουσα δραστηριότητα, η άσκηση της οποίας επιτρέπεται από την τράπεζα της Ελλάδος.

Η τράπεζα δύναται να συνιστά σωματεία, ιδρύματα του άρθρου 108 ΑΚ και εταιρείες του άρθρου 784 ΑΚ με πολιτιστικό, μορφωτικό και οικονομικό σκοπό ως και να συμμετέχει σε υφιστάμενες τέτοιες εταιρείες.

1.6 Γενική Συνέλευση των Μετόχων της ΕΤΕ

Η Γενική συνέλευση των Μετόχων είναι το ανώτατο όργανο της Τράπεζας και δικαιούνται να αποφασίζει για κάθε υπόθεση που αφορά την τράπεζα. Οι νόμιμες αποφάσεις της είναι υποχρεωτικές για όλους τους μετόχους ακόμη και για τους απόντες ή εκείνους που διαφωνούν.

Όλοι οι μέτοχοι της τράπεζας δικαιούνται να συμμετάσχουν στη Γενική Συνέλευση.

Οι μέτοχοι μπορούν να αντιπροσωπευτούν στη Γενική Συνέλευση από άλλο πρόσωπο, κατάλληλα εξουσιοδοτημένο. Κάθε μετοχή παρέχει δικαίωμα μιας ψήφου. Ο αριθμός των ψήφων κάθε Μετόχου ισούται με τον αριθμό των μετοχών του.

Η Γενική Συνέλευση είναι η μόνη αρμόδια να αποφασίζει για:

- Τροποποιήσεις του καταστατικού. Τέτοιες θεωρούνται και οι αυξήσεις ή μειώσεις του μετοχικού κεφαλαίου της τράπεζας
- Εκλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών,
- Την έγκριση των Ετήσιων Οικονομικών καταστάσεων της τράπεζας,
- Τη διάθεση των ετήσιων κερδών,
- Τη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή διάλυση της τράπεζας και
- Το διορισμό εκκαθαριστών.
- Κάθε άλλο θέμα που προβλέπεται από τη νομοθεσία.

Κατά τα λοιπά, η Γενική Συνέλευση αποφασίζει επί κάθε πρότασης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβανομένης στην ημερησία διάταξη.

Η Γενική Συνέλευση των μετόχων συγκαλείται από το Διοικητικό Συμβούλιο και συνέρχεται τακτικά στην έδρα της Εταιρείας ή στην περιφέρεια άλλου δήμου εντός του νομού της έδρας, τουλάχιστον μία φορά το χρόνο, πάντοτε εντός του πρώτου εξαμήνου από τη λήξη κάθε εταιρικής χρήσης. Το διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συγκαλεί τη Γενική συνέλευση σε έκτακτη συνεδρίαση, όταν κρίνει τούτο σκόπιμο.

Η Γενική συνέλευση των μετόχων βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει εγκύρως για τα θέματα της ημερήσια διάταξης όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτήν μέτοχοι που εκπροσωπούν το 1/5 τουλάχιστον του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Αν η απαρτία αυτή δε συντελεστεί, η γενική συνέλευση συνέρχεται πάλι μέσα σε 20 ημέρες από τη χρονολογία της συνεδρίασης που ματαιώθηκε, προσκαλούμενη πριν από 10 τουλάχιστον πλήρεις ημέρες, και βρίσκεται κατά την επαναληπτική αυτή συνεδρίαση σε απαρτία και συνεδριάζει εγκύρως για τα θέματα της αρχικής ημερησίας διάταξης, οποιοδήποτε και αν είναι το εκπροσωπούμενο σε αυτήν τμήμα του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Νεότερη πρόσκληση δεν απαιτείται, εάν στην αρχική πρόσκληση ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος των επαναληπτικών εκ του νόμου προβλεπόμενων συνεδριάσεων, για την περίπτωση μη επίτευξης απαρτίας.

Οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των ψήφων που εκπροσωπούνται στη συνέλευση.

1.7 Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΤΕ

Η τράπεζα διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο αποτελείται από (9) έως (15) μέλη και εκπροσωπείται σε όλες τις σχέσεις και συναλλαγές.

Το διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη, εκ των οποίων μη εκτελεστικών μελών τουλάχιστον δύο είναι ανεξάρτητα, με το Ν 3016/2002, όπως εκάστοτε ισχύει. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, η οποία και καθορίζει κάθε φορά τον ακριβή αριθμό των μελών του διοικητικού Συμβουλίου και προσδιορίζει τα ανεξάρτητα μέλη του. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να είναι και νομικό πρόσωπο. Στην περίπτωση αυτή, το νομικό πρόσωπο υποχρεούνται να ορίσει ένα φυσικό πρόσωπο για την άσκηση των εξουσιών του νομικού προσώπου ως μέλους του Διοικητικού

Συμβουλίου. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να ανακληθούν οποτεδήποτε από τη Γενική Συνέλευση. Επιπρόσθετα, η γενική συνέλευση δύναται να εκλέγει και αναπληρωματικά μέλη. Στην περίπτωση αυτή, τα αναπληρωματικά μέλη διοικητικού συμβουλίου, κατά τη σειρά εκλογής τους θα αντικαθιστούν εκλεγέντες συμβούλους για οποιοδήποτε λόγο.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε θέμα που αφορά τη διοίκηση της τράπεζας τη διαχείριση της περιουσίας της και γενικά την επιδίωξη των εταιρικών σκοπών, σύμφωνα και με τα οριζόμενα από το νόμο όπως εκάστοτε ισχύει. Θέματα τα οποία ανήκουν σύμφωνα με το Νόμο, στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης εξαιρούνται από τη δικαιοδοσία του διοικητικού συμβουλίου.

Πράξης του διοικητικού Συμβουλίου ακόμη και αν είναι εκτός των εταιρικών σκοπών, δεσμεύουν την τράπεζα απέναντι στους τρίτους, εκτός αν αποδειχτεί ότι ο τρίτος γνώριζε την υπέρβαση του εταιρικού σκοπού ή όφειλε να τη γνωρίζει. Δεν συνιστά απόδειξη μόνη η τήρηση των διατυπώσεων δημοσιότητας ως προς το καταστατικό της τράπεζας ή τις τροποποιήσεις του. Περιορισμοί της εξουσίας του διοικητικού συμβουλίου από το καταστατικό ή από απόφαση της γενικής συνέλευσης δεν αντιτάσσονται στους τρίτους, ακόμα και αν έχουν υποβληθεί στις διατυπώσεις δημοσιότητας.

Το Διοικητικό συμβούλιο είναι ενδεικτικά αρμόδιο:

- I. Για την ίδρυση υποκαταστημάτων, πρακτορείων και γραφείων αντιπροσωπείας στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
- II. Για τη συμμετοχή της τράπεζας σε άλλες τράπεζες στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό ή για την εκποίηση συμμετοχών της σε αυτές.
- III. Για την έγκριση του οργανισμού της υπηρεσίας της τράπεζας
- IV. Για την ονομασία των γενικών διευθυντών της τράπεζας, κατόπιν πρότασης του διευθύνοντος συμβούλου.

V. Για την εξέλιξη και έγκριση των ετήσιων και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της τράπεζας.

VI. Για τη σύσταση σωματείων, ιδρυμάτων και τη συμμετοχή σε εταιρείες.

VII. Για την έκδοση ομολογιακών δανείων πάσης φύσεως εκτός εκείνων, για τα οποία ορίζεται αποκλειστικώς αρμόδια από το νόμο η γενική συνέλευση.

1.8 Ανθρώπινο δυναμικό – εργαζόμενοι

Το 2008 ήταν χρονιά δημιουργίας νέων διαδικασιών με στόχο τη δημιουργία ευέλικτων υποδομών. Οι νέες δομές αποσκοπούν στην αύξηση της αποτελεσματικότητας και τη διαμόρφωση νέας επιχειρηματικής κουλτούρας, με έμφαση στις αξίες και την επικοινωνία.

Προτεραιότητα δόθηκε στη θέσπιση νέων κριτηρίων για τις προαγωγές, σε συνδυασμό με την εφαρμογή της διαδικασίας ανακοίνωσης κενών θέσεων εργασίας και συμπληρώσεις τους από υπάρχον δυναμικό. Αυτό αποτέλεσε και το πρώτο βήμα για τη διαδικασία βελτιστοποίησης της διαχείρισης του ανθρώπινου δυναμικού του ομίλου της τράπεζας.

Στον τομέα των αμοιβών και των προσθετών παροχών, δημιουργήθηκε αντίστοιχη πολιτική για δύο θυγατρικές εξωτερικού, με στόχο να επεκταθεί και στις άλλες εταιρείες του ομίλου εκτός Ελλάδος μέσα στο 2009. Στο πλαίσιο αυτό σχεδιάστηκε και υλοποιήθηκε το πλάνο διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης μετοχών για τα στελέχη του ομίλου.

Το 2008 εισήχθη ο θεσμός των συμβούλων ανθρώπινου δυναμικού για όλες τις διευθύνσεις της τράπεζας και των θυγατρικών εταιρειών στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, με σκοπό την αμεσότερη επικοινωνία σε όλο το φάσμα των δραστηριοτήτων της διοίκησης ανθρώπινου δυναμικού. Οι σύμβουλοι παρέχουν συμβουλευτικές υπηρεσίες στα στελέχη και υποστήριξη στους εργαζόμενους. Ταυτόχρονα λειτουργούν ως

θεματοφύλακες των αρχών και των πολιτικών του ομίλου ώστε αυτές να εφαρμόζονται σε όλο το εύρος του.

Υλοποιήθηκαν σύγχρονα εκπαιδευτικά προγράμματα για την αποτελεσματική κατάρτιση του ανθρώπινου δυναμικού σε προϊόντα, λειτουργίες και διαδικασίες και η ανάπτυξης των απαραίτητων δεξιοτήτων και συμπεριφορών για την άσκηση νέων ρόλων. Το 2008 δόθηκε ιδιαίτερο βάρος στην εκπαιδευτική υποστήριξη των διευθυντών καταστημάτων, μέσω της εφαρμογής προγράμματος ανάπτυξης διευθυντικών δεξιοτήτων. Επίσης έγινε εκπαίδευση των στελεχών στο νέο θεσμικό πλαίσιο της κανονιστικής συμμόρφωσης. Τέλος συνεχίστηκε ο σχεδιασμός και η υλοποίηση ολοκληρωμένου προγράμματος κατάρτισης για συγκεκριμένες μονάδες της ΕΤΕ, ενώ ολοκληρώθηκε ο σχεδιασμός σχετικού προγράμματος για τις θυγατρικές εξωτερικού.

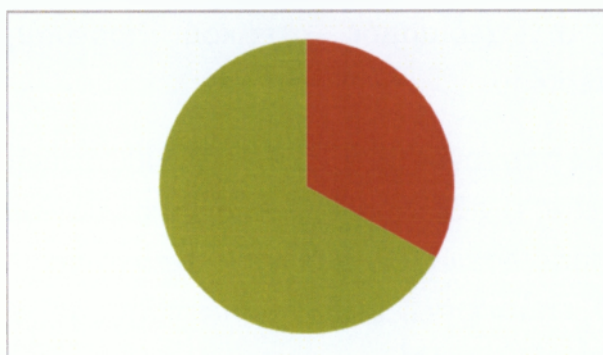
Στο πλαίσιο της εφαρμογής της 3130/19.7.2006 κοινής απόφασης της ΕΚ και της τράπεζας της Ελλάδος, συστήθηκε τον Ιανουάριο του 2007 η επιτροπή πιστοποιήσεων για την απόκτηση πιστοποιητικών επαγγελματικής επάρκειας, άνευ συμμετοχής σε εξετάσεις, 2.960 περίπου στελεχών υπαλλήλων του δικτύου καταστημάτων και διευθύνσεων της διοίκησης. Επίσης η τράπεζα συμμετείχε στην πρώτη διοργάνωση από το Ελληνικό τραπεζικό ινστιτούτο των σεμιναρίων και εξετάσεων πιστοποίησης για τη λήψη πιστοποιητικού τύπου Α1, ενώ προετοιμάζεται η συμμετοχή σε σεμινάρια και εξετάσεις, που θα διοργανωθούν και θα αφορούν την πιστοποίηση της Επαγγελματικής επάρκειας ευρύτερου αριθμού εργαζομένων, ανάλογα με τις ανάγκες της.

Εργαζόμενοι

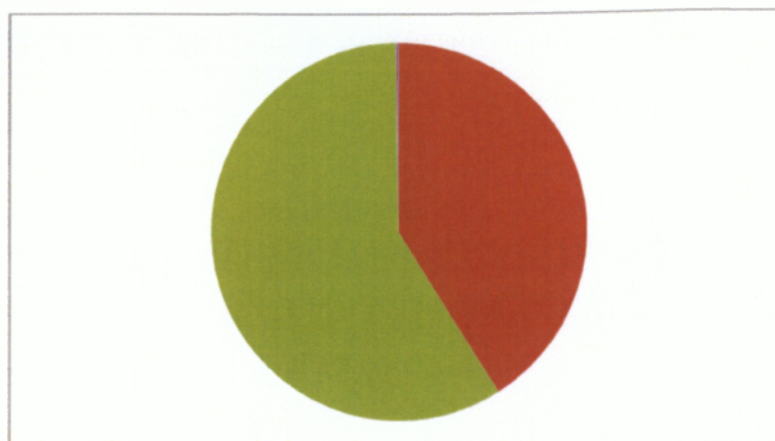
Το ανθρώπινο δυναμικό αποτελεί το σημαντικότερο κεφάλαιο ανάπτυξης της τράπεζας και για το λόγο αυτό επιδιώκει να καταστεί η πλέον προτιμώμενη επιλογή ως εργοδότης. Η Εθνική Τράπεζα:

- Απασχολεί στην Ελλάδα 13.434 εργαζομένους (56% άνδρες – 44% γυναίκες).
- Επενδύει στη διαρκή εκπαίδευση του προσωπικού της
- Υποστηρίζει τις ευπαθείς κοινωνικές ομάδες του πληθυσμού με την πρόσληψη ατόμων με ειδικές ανάγκες. Σήμερα εργάζονται στην τράπεζα 368 άτομα με ειδικές ανάγκες.

ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΤΗΣ ΕΤΕ ΣΤΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΚΑΙ ΤΑ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ



ΣΥΝΟΛΟ	12.964	100%
ΔΙΟΙΚΗΣΗ	4.280	33,1%
ΔΙΚΤΥΟ	8.684	66,99%



ΣΥΝΟΛΟ	8,684	100%
ΑΘΗΝΑ-ΠΕΙΡΑΙΑΣ	3.569	41,10%
ΕΠΑΡΧΙΑΣ	5.098	58,71%
ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	17	0,20%

ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟ ΜΟΡΦΩΤΙΚΟ ΕΠΙΠΕΔΟ

<u>ΣΠΟΥΔΕΣ</u>	<u>ΠΛΗΘΟΣ</u>	<u>% ΕΠΙ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΟΥ</u>
ΓΝΩΣΕΙΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΔΟΥΣ	241	1,86%
ΣΤΟΙΧΕΙΩΔΗ	1.596	12,31%
ΓΝΩΣΕΙΣ ΜΕΣΗΣ	445	3,43%
ΜΕΣΗ	5.731	44,21%
ΑΝΩΤΕΡΗ	649	5,01%
ΑΝΩΤΑΤΗ	3.488	26,91%
ΜΕΤΑΠΤΥΧΙΑΚΑ	814	6,28%

Οι αριθμοί των πινάκων αναφέρονται στο προσωπικό της τράπεζας που έχει προσληφθεί στην Ελλάδα και δε συμπεριλαμβάνουν επιτόπιο

προσωπικό μονάδων του εξωτερικού, καθώς και το προσωπικό του ομίλου.

1.8.1 Η ΣΩΣΤΗ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑ ΚΑΙ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑ ΤΩΝ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ Ε.Τ.Ε

Κάθε εργαζόμενος της Ε.Τ.Ε. Α.Ε. οφείλει να πειθαρχεί στην εκτέλεση των οδηγιών των προϊσταμένων του και να καλλιεργεί την αυτοπειθαρχία στην εκτέλεση των πάγιων καθηκόντων του. Εάν έχει αμφιβολίες για τη νομιμότητα κάποιας από τις οδηγίες που του δίνονται, πρέπει να γνωστοποιεί τις επιφυλάξεις του, σύμφωνα με την οικεία διάταξη του Κανονισμού Εργασίας. Η Τράπεζα και οι Εταιρείες του Ομίλου οφείλουν να παρέχουν στους εργαζομένους διαδικασίες, συμπεριλαμβανομένης και αποκλειστικής γραμμής επικοινωνίας, για την εμπιστευτική ή και ανώνυμη υποβολή αναφορών τους σε σχέση με τυχόν παραβιάσεις του κώδικα.

1.8.2 ΣΩΣΤΗ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑ ΕΝΑΝΤΙ ΤΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ

Οι πελάτες του Ομίλου αποτελούν το επίκεντρο των δραστηριοτήτων του. Κάθε δυσαρεστημένος πελάτης που εγκαταλείπει τον Όμιλο, αποτελεί πλήγμα στην επαγγελματική ασφάλεια και στην εξελικτική πορεία της Τράπεζας, καθώς και στη βελτίωση των επαγγελματικών και οικονομικών θέσεων του προσωπικού της.

Κάθε εργαζόμενος οφείλει:

- Να μη δημιουργεί κοινά ή αμοιβαία οικονομικά συμφέροντα με τους πελάτες του Ομίλου, γιατί έτσι δημιουργείται κίνδυνος σύγκρουσης καθηκόντων που μπορεί να επισύρει σε βάρος του πειθαρχικές και νόμιμες κυρώσεις.

- Να τους πληροφορεί με σαφήνεια για τα θέματα που έχουν σχέση με την προστασία και τη βελτίωση της περιουσιακής τους θέσης.
- Να μη δανείζει ούτε να δανείζεται από τους πελάτες του Ομίλου χρηματικά ποσά.
- Να μην πραγματοποιεί παρατραπεζικές εργασίες και διευκολύνσεις.
- Να μεταχειρίζεται αντικειμενικά τους πελάτες, αποφεύγοντας την ευνοϊκή μεταχείριση ορισμένων προσώπων ή την αποθάρρυνση της συνεργασίας με άλλους χωρίς βάσιμο αντικειμενικό ρόλο.

1.8.3 ΠΟΙΟΤΗΤΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Η δύναμη της Τράπεζας και του Ομίλου πηγάζει από το Προσωπικό της. Η ανάπτυξη και η διατήρηση υψηλού επιπέδου Προσωπικού αποτελεί πρωταρχικό μέλημα της Τράπεζας και του Ομίλου . Για το σκοπό αυτό η Τράπεζα:

- Εφαρμόζει αξιοκρατικό σύστημα αξιολόγησης απόδοσης, προαγωγών και αμοιβών του Προσωπικού της.
- Διασφαλίζει καλές και ασφαλείς συνθήκες εργασίας, με ίσα δικαιώματα και ευκαιρίες για όλους, σεβόμενη την ισορροπία μεταξύ του εργασιακού χρόνου και της προσωπικής ζωής των εργαζομένων.
- Πιστεύει στη διαρκή βελτίωση των δεξιοτήτων του Προσωπικού της και οργανώνει σημαντικά προγράμματα επιμόρφωσης και ανάπτυξής του, παρέχοντας υποτροφίες και εκπαιδευτικές άδειες για περαιτέρω εξειδίκευση στα γνωστικά του αντικείμενα.

1.9 Πλαίσιο λειτουργίας ΕΤΕ

Διαχείριση κεφαλαίων: Διατηρεί το δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας στα επιθυμητά επίπεδα και αποδεσμεύουμε κεφάλαια από μη κύριες ή χαμηλής κερδοφορίας δραστηριότητες. Αναζητά επιλεκτικά στόχους συγχωνεύσεων και εξαγορών στην περιοχή του στρατηγικού της ενδιαφέροντος με κριτήρια την καλή φήμη, την ορθή διαχείριση και τη δυνατότητα επίτευξης ελκυστικών αποδόσεων.

Διαχείριση κινδύνων: εφαρμόζει βέλτιστες πρακτικές στη διαχείριση κινδύνων, σύμφωνα με το πλαίσιο της Βασιλείας. Συστήνει ανεξάρτητες λειτουργίες πιστωτικού κινδύνου ανά τομέα δραστηριότητας, αναθεωρεί τις πρακτικές και ενισχύει την ομάδα διαχείρισης κινδύνων. Συνεχίζει τη συντηρητική πρακτική διασφάλισης δανείων και υιοθετεί χαμηλή διάθεση ανάληψης κινδύνων αγοράς.

Κουλτούρα προσανατολισμένη προς την αποδοτικότητα:

- Επενδύει σε σύγχρονα συστήματα διαχείρισης ανθρώπινου δυναμικού, ώστε να καλυφθούν με επιτυχία οι μελλοντικές ανάγκες του ομίλου σε ανθρώπινο κεφάλαιο.
- Δίνει έμφαση στην εκπαίδευση και επαγγελματική ανάπτυξη των εργαζομένων της, με στόχο τη δημιουργία αξίας στον όμιλο.
- Δημιουργεί σχέσεις συνεργασίας και επικοινωνίας με τις μονάδες του ομίλου, για άμεση ανταπόκριση στις ανάγκες του.
- Εναρμονίζει την πολιτική και τις διαδικασίες διαχείρισης ανθρώπινου δυναμικού.
- Βασίζετε σε σύγχρονα συστήματα διοίκησης απόδοσης και επιβραβεύει την αποδοτικότητα, παρέχοντας πρόσθετες αμοιβές.
- Διενεργεί τακτικές επισκοπήσεις προόδου για τη σωστή υλοποίηση του επιχειρησιακού σχεδίου.

Εταιρική διακυβέρνηση: έχοντας ήδη συστήσει Διεύθυνση κανονιστικής συμμόρφωσης, θεσπίζει την πολιτική διακυβέρνησης του ομίλου.

- Αναμορφώνει τις επιτροπές του ΔΣ σύμφωνα με τις κατευθύνσεις του νόμου, προσδιορίζοντας την ανεξαρτησία και το ρόλο του.
- Αναπτύσσει και εφαρμόζει πολιτική αξιολόγησης για το ΔΣ και την ανώτατη Διοίκηση.
- Τροποποιεί το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου.
- Ενισχύει τη διαφάνεια.

1.10 Διάλυση – εκκαθάριση της ΕΤΕ

Η τράπεζα λύεται:

A) Με την πάροδο του χρόνου διάρκειάς της που ορίζεται στο καταστατικό, εκτός αν η Γενική Συνέλευση αποφασίσει την παράταση της διάρκειας σύμφωνα με τις διατάξεις του καταστατικού.

B) Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που λαμβάνεται σύμφωνα με τις διατάξεις του καταστατικού.

Γ) Με την κήρυξη της τράπεζας σε κατάσταση πτώχευσης.

Δ) Με δικαστική απόφαση σύμφωνα με το 2190/1920

Σε περίπτωση απώλειας του Μετοχικού κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να συγκαλέσει τη Γενική Συνέλευση μέσα σε προθεσμία 6 μηνών από τη λήξη της χρήσης για να αποφασίσει τη λύση της τράπεζας ή την υιοθέτηση άλλου μέτρου.

Εκτός από την περίπτωση της πτώχευσης, τη λύση της Εταιρείας ακολουθεί η εκκαθάρισή της. Στην περίπτωση του στοιχείου (A) της ποιο πάνω παραγράφους, το διοικητικό Συμβούλιο εκτελεί χρέη εκκαθαριστή μέχρι να διορισθούν από τη γενική συνέλευση. Στην περίπτωση του στοιχείου (B) της ποιο πάνω παράγραφο η Γενική Συνέλευση με την ίδια απόφαση ορίζει τρεις εκκαθαριστές. την

περίπτωση του στοιχείου (Δ) ο εκκαθαριστής ορίζεται από το δικαστήριο με την απόφαση που κηρύσσει τη λύση της τράπεζας. Ο διορισμός των εκκαθαριστών συνεπάγεται αυτοδίκαια την παύση της εξουσίας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών.

Οι εκκαθαριστές που ορίζονται από τη Γενική συνέλευση οφείλουν, μόλις αναλάβουν τα καθήκοντα τους να κάνουν απογραφή της εταιρικής περιουσίας και να δημοσιεύουν στον τύπο και στο τεύχος ανωνύμων εταιριών και εταιριών περιορισμένης ευθύνης της εφημερίδας της κυβερνήσεων ισολογισμό, του οποίου αντίτυπο υποβάλλεται στην αρμόδια εποπτεύουσα αρχή. Επίσης δημοσιεύουν κάθε χρόνο ισολογισμό, σύμφωνα με το άρθρο 2190/20 όπως ισχύει.

Ο διορισμός εκκαθαριστών συνεπάγεται αυτοδικαίως την παύση της εξουσίας του Διοικητικού Συμβουλίου. Στους εκκαθαριστές εφαρμόζονται αναλόγως οι διατάξεις για το Διοικητικό Συμβούλιο. Οι συζητήσεις και οι αποφάσεις των εκκαθαριστών καταχωρούνται περιληπτικά στο βιβλίο πρακτικών του διοικητικού συμβουλίου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

ΤΑ ΔΑΝΕΙΑ ΤΗΣ Ε.Τ.Ε.

2.1. ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ Ε.Τ.Ε.



ΣΧΗΜΑ 2.1--ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ

ΜΗ ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

ΤΕΣΣΕΡΙΣ ΒΑΣΙΚΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΔΑΝΕΙΩΝ:

- 1) ΣΤΑΘΕΡΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ
- 2) ΜΙΚΤΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ
- 3) ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ
- 4) ΕΙΔΙΚΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΔΑΝΕΙΩΝ

ΔΑΝΕΙΑ ΣΤΑΘΕΡΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

ΣΥΝΤΟΜΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ-ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ

Τα δάνεια σταθερού επιτοκίου απευθύνονται σε δανειολήπτες που δεν επιθυμούν να αναλάβουν επιτοκιακό κίνδυνο και ενδιαφέρονται να γνωρίζουν από την έναρξη του δανείου την δόση. Τις περισσότερες φορές αυτοί έχουν σταθερό εισόδημα.

Το κύριο πλεονέκτημα αυτού του δανείου είναι το σταθερό του επιτόκιο (ένα από τα πλέον ανταγωνιστικά επιτόκια της αγοράς) .

Τα σημαντικότερα χαρακτηριστικά αυτού του είδους δανείου, εστιάζονται κυρίως στο ότι έχουν:

- ❖ Σταθερή δόση δανείου, σε όλη τη διάρκεια του.
- ❖ Τιμή επιτοκίου ανάλογη με την διάρκεια του δανείου.
- ❖ Πιθανές διάρκειες δανείου : 3, 5, 10, 15, 20 έτη.
- ❖ Ελάχιστο ποσό δανείου : € 10.000

ΔΑΝΕΙΑ ΜΙΚΤΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

ΣΥΝΤΟΜΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ-ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ

Τα δάνεια μικτού επιτοκίου απευθύνονται σε δανειολήπτες που στοχεύουν σε χαμηλές, σταθερές δόσεις δανείου και σταθερή ή πτωτική τάση επιτοκίων στο μέλλον. Τις περισσότερες φορές αυτοί προσδοκούν αύξηση του οικογενειακού τους εισοδήματος.

Το κύριο πλεονέκτημα αυτού του δανείου είναι η σταθερή του δόση για τα πρώτα χρόνια αποπληρωμής του.

Τα σημαντικότερα χαρακτηριστικά αυτού του είδους δανείου, εστιάζονται κυρίως στο ότι έχουν:

- ❖ Σταθερή δόση στην αρχή και κυμαινόμενη στη συνέχεια.
- ❖ Διάρκεια σταθερού επιτοκίου : 3, 4, 5, 6, 10, 15, 20.
- ❖ Διάρκεια δανείου : μέχρι και 40 έτη.
- ❖ Ελάχιστο ποσό δανείου: € 10.000

ΔΑΝΕΙΑ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

ΣΥΝΤΟΜΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ-ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ

Τα δάνεια μικτού επιτοκίου απευθύνονται σε δανειολήπτες που προσδοκούν χαμηλά επίπεδα κυμαινόμενου επιτοκίου, χωρίς ιδιαίτερες αυξητικές τάσεις. Τις περισσότερες φορές αυτοί προσδοκούν αύξηση του οικογενειακού τους εισοδήματος.

Το κύριο πλεονέκτημα αυτού του δανείου, είναι ότι ο πελάτης επωφελείται από τις μειώσεις του επιτοκίου. Όμως έχει και ένα σοβαρό μειονέκτημα, το ότι ο δανειολήπτης πρέπει να είναι έτοιμος για τυχόν επιτοκιακή αύξηση.

Τα σημαντικότερα χαρακτηριστικά αυτού του είδους δανείου, εστιάζονται κυρίως στο ότι :

- ❖ Η δόση μεταβάλλεται ανάλογα με κάθε αναπροσαρμογή του επιτοκίου.
- ❖ Έχουν διάρκεια : 1- 40 έτη.
- ❖ Ελάχιστο ποσό δάνειου: € 10.000.

ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΑΙΧΜΗΣ

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΣΤΑΘΕΡΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ :

- ❖ Ανταγωνιστικά σταθερά επιτόκια.
- ❖ Δυνατότητα επιλογής σταθερού επιτοκίου.
- ❖ Σταθερή δόση, ανεξάρτητη από τη μεταβολή των επιτοκίων.
- ❖ Περιορισμένη πιθανότητα προεξόφλησης.

ΔΑΝΕΙΑ ΕΣΤΙΑ 1-3(1001 A16) ΚΑΙ ΕΣΤΙΑ 1-5(1001/A17)

ΣΥΝΤΟΜΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ-ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ

Τα δάνεια Εστία 1-3 (1001 A16) και Εστία 1-5 (1001/A17) χαρακτηρίζονται από το ελάχιστο ποσό δανεισμού που είναι οι € 10.000 και τη διάρκεια του που κυμαίνεται από 10 μέχρι 40 έτη.

Το επιτόκιο τους είναι σταθερό για το πρώτο έτος στο 3,50%. Ακόμη παρουσιάζεται σταθερό τα επόμενα 3 ή 5 χρόνια στο 5,25% και στη

συνέχεια γίνεται κυμαινόμενο. Αυτό αποτελείται από το επιτόκιο αναφοράς προσθέτοντας το περιθώριο, το οποίο είναι σταθερό για όλη τη διάρκεια των δανείων και το ακριβές ύψος του εγκρίνεται από τη Διεύθυνση Κτηματικής Πίστης ανάλογα με το πελάτη. Συμπερασματικά το συνολικό επιτόκιο ισούται με (επιτόκιο αναφοράς+ περιθώριο+ εισφορά Ν.128/75).

Σε ότι έχει σχέση με την εξυπηρέτηση των δανείων, μπορούμε να πούμε ότι η απόσβεση τους γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις μεταβαλλόμενες, ανάλογα με το εκάστοτε επιτόκιο.

Τέλος, σχετικά με την εξόφληση και την πληρωμή των δανείων, επιτρέπεται η πρόωρη πληρωμή κεφαλαίου ή η πλήρης εξόφληση των δανείων. Αυτή μπορεί να γίνει με καταβολή αποζημίωσης σε περίοδο ισχύος σταθερού επιτοκίου και χωρίς ποινή πρόωρης εξόφλησης σε περίοδο ισχύος κυμαινόμενου επιτοκίου.

ΔΑΝΕΙΑ <<ΕΣΤΙΑ 3 ΚΑΙ 5 ΧΑΜΗΛΗΣ ΕΚΚΙΝΗΣΗΣ>>(1001 A14 ΚΑΙ A15)

ΣΥΝΤΟΜΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ-ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ

Τα δάνεια Εστία 3 και 5 χαμηλής εκκίνησης (1001 A14 και A15) έχουν (όπως και τα παραπάνω δάνεια)τους εξής όρους δανεισμού: Το ελάχιστο ποσό δανεισμού είναι € 10.000 και επιπροσθέτως, η διάρκεια των δανείων κυμαίνεται από 10 μέχρι 40 έτη.

Το επιτόκιο στα δάνεια αυτά, είναι σταθερό για τα πρώτα 3 ή 5 έτη και στη συνέχεια παρουσιάζεται κυμαινόμενο. Το συγκεκριμένο αποτελείται από το επιτόκιο αναφοράς προσθέτοντας το περιθώριο, το οποίο είναι σταθερό για όλη τη διάρκεια των δανείων και το ακριβές ύψος του εγκρίνεται από τη Διεύθυνση Κτηματικής Πίστης ανάλογα με το πελάτη. Συμπερασματικά ,το συνολικό επιτόκιο ισούται με (επιτόκιο αναφοράς+ περιθώριο+ εισφορά Ν.128/75).

Ακολούθως σχετικά με την εξυπηρέτηση των δανείων ισχύει το εξής: Η απόσβεση τους γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις μεταβαλλόμενες, ανάλογα με το εκάστοτε επιτόκιο.

Επίσης, η περίοδος των τόκων γι' αυτά τα δάνεια κυμαίνεται για τα 3 ή 5 πρώτα έτη διάρκειας του δανείου, ανάλογα με το προϊόν.

Τέλος, σε ότι αφορά την εξόφληση και την αποπληρωμή των δανείων, επιτρέπεται η πρόωρη αποπληρωμή κεφαλαίου ή η πλήρης εξόφληση των δανείων. Αυτή μπορεί να γίνει με καταβολή αποζημίωσης σε περίοδο ισχύος σταθερού επιτοκίου και χωρίς ποινή πρόωρης εξόφλησης σε περίοδο ισχύος κυμαινόμενου επιτοκίου.

ΔΑΝΕΙΑ <<ΕΣΤΙΑ 3 ΕΩΣ 20>> (1001 A09 ΕΩΣ A13)

ΣΥΝΤΟΜΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ-ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ

Τα δάνεια Εστία 3 έως 20 (1001 A09 έως A13) έχουν τους ακόλουθους όπως και τα παραπάνω ελάχιστο ποσό δανεισμού τις € 10.000 και η διάρκεια των δανείων κυμαίνεται σε διαφορετικά επίπεδα, πιο συγκεκριμένα:

- ❖ Εστία: από 3 ως 40 έτη,
- ❖ Εστία: από 5 ως 40 έτη,
- ❖ Εστία 10: από 10 ως 40 έτη,
- ❖ Εστία 15: από 15 ως 40 έτη,
- ❖ Εστία 20: από 20 ως 40 έτη.

Εστιάζοντας στο επιτόκιο που σχετίζεται μ' αυτά τα δάνεια, παρατηρούμε ότι είναι σταθερό για τα πρώτα 3 έτη για το Εστία 3 και ανάλογα και στα υπόλοιπα. Όμως στη συνέχεια γίνεται κυμαινόμενο μέχρι τη λήξη του. Αυτό αποτελείται από το επιτόκιο αναφοράς προσθέτοντας το περιθώριο, το οποίο είναι σταθερό για όλη τη διάρκεια των δανείων και εγκρίνεται από τη Διεύθυνση Κτηματικής Πίστης ανάλογα με τον πελάτη. Επομένως, το συνολικό επιτόκιο ισούται

με: επιτόκιο αναφοράς + περιθώριο + εισφορά Ν.128/75. Επίσης, προϋπόθεση για τη μεταβολή του κυμαινόμενου αποτελεί η απόφαση της Ε.Κ.Τ. Τέλος, σχετικά με την εξυπηρέτηση των δανείων, η απόσβεση τους γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις.

ΔΑΝΕΙΑ <<ΕΣΤΙΑ ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ ΧΑΜΗΛΗΣ ΕΚΚΙΝΗΣΗΣ>> (1001 B08)

ΣΥΝΤΟΜΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ-ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ

Τα δάνεια Εστία Εθνοστέγη χαμηλής εκκίνησης (1001 B08) ξεκινούν από είναι € 10.000 και σε διάρκεια μπορούν να φτάσουν από 5 μέχρι 40 έτη.

Το επιτόκιο τους, είναι κυμαινόμενο και σχηματίζεται από το επιτόκιο αναφοράς προσθέτοντας το περιθώριο, το οποίο παραμένει σταθερό για όλη τη διάρκεια των δανείων. Επίσης αρχίζει από 1% ανάλογα με το πελάτη το ακριβές ύψος του εγκρίνεται από τη Διεύθυνση Κτηματικής Πίστης. Συμπερασματικά το συνολικό επιτόκιο ισούται με (επιτόκιο αναφοράς+ περιθώριο+ εισφορά Ν.128/75). Ακόμη προϋπόθεση για τη μεταβολή του κυμαινόμενου αποτελεί η απόφαση της Ε.Κ.Τ.

Ακολούθως σχετικά με την εξυπηρέτηση των δανείων ισχύει το εξής. Η απόσβεση τους γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις μεταβαλλόμενες, ανάλογα με το εκάστοτε επιτόκιο.

Επίσης, η περίοδος των τόκων γι' αυτά τα δάνεια φτάνει μέχρι το 1/3 της διάρκειας των δανείων με μέγιστο όριο τους 60 μήνες. Τέλος, επιτρέπεται η πρόωρη πληρωμή κεφαλαίου ή η πλήρης εξόφληση των δανείων, δίχως ποινή πρόωρης εξόφλησης.

ΔΑΝΕΙΑ <<ΕΣΤΙΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ 5>> (1001 Β10)

ΣΥΝΤΟΜΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ-ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ

Τα δάνεια Εστία Εξασφάλιση 5 (1001 Β10) έχουν τα εξής βασικά χαρακτηριστικά: Το ελάχιστο ποσό δανεισμού είναι € 10.000 και η διάρκεια των δανείων είναι 20 έτη.

Αναφερόμενοι στο επιτόκιο, πρέπει να τονίσουμε πως είναι κυμαινόμενο και αποτελείται από το επιτόκιο αναφοράς προσθέτοντας το περιθώριο, το οποίο παραμένει σταθερό για όλη τη διάρκεια των δανείων και είναι 1,3% ανεξαρτήτως του ποσού του δανείου. Ακόμη η επιβάρυνση είναι 0,30% για τα 5 πρώτα χρόνια εξασφάλισης. Συμπερασματικά το συνολικό επιτόκιο ισούται με (επιτόκιο αναφοράς + περιθώριο 1,30% + επιβάρυνση 5ετίας 0,30% + εισφορά Ν.128/75). Επιπροσθέτως προϋπόθεση για τη μεταβολή του κυμαινόμενου αποτελεί η απόφαση της Ε.Κ.Τ.

Σε ότι αφορά την εξασφάλιση του δανείου, το επιτόκιο για τα 5 πρώτα χρόνια δεν μπορεί να ξεπεράσει πάνω από το 6,30% επιπλέον της εισφοράς του Ν.128/75.

Σχετικά με την εξυπηρέτηση των δανείων από τη πλευρά του πελάτη, η απόσβεση τους γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις μεταβαλλόμενες, ανάλογα με το εκάστοτε επιτόκιο. Κλείνοντας, επιτρέπεται η πρόωρη πληρωμή κεφαλαίου ή η πλήρης εξόφληση των δανείων, χωρίς ποινή πρόωρης εξόφλησης.

ΔΑΝΕΙΑ <<ΕΣΤΙΑ ΣΤΑΘΕΡΗ ΔΟΣΗ>> 1001 B11 (15/25) ΚΑΙ B12 (20/30)

ΣΥΝΤΟΜΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ-ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ

Τα δάνεια Εστία Σταθερή Δόση 1001 B11(15/25) και B12(20/30) έχουν ως ελάχιστο ποσό δανεισμού επίσης τις € 10.000 όμως στην αρχική διάρκεια των δανείων υπάρχουν δύο επιλογές, οι οποίες είναι τα 15 και 20 έτη. Σχετικά με τη μέγιστη διάρκεια των δανείων είναι 25 και 30 έτη αντίστοιχα.

Το επιτόκιο τους είναι κυμαινόμενο και δημιουργείται ως εξής: Στο επιτόκιο αναφοράς προσθέτουμε το περιθώριο, το οποίο παραμένει σταθερό για όλη τη διάρκεια των δανείων και είναι 3,5% για δάνεια με αρχική διάρκεια 15 έτη και 3,66 για δάνεια με αρχική διάρκεια 20 έτη. Συμπερασματικά το συνολικό επιτόκιο ισούται με (επιτόκιο αναφοράς + περιθώριο + εισφορά Ν.128/75).

Σχετικά με την εξυπηρέτηση των δανείων, η απόσβεση τους γίνεται με μηνιαίες σταθερές τοκοχρεολυτικές δόσεις. Επίσης, ο πελάτης δεν θα κληθεί ποτέ να πληρώσει δόσεις πέραν της μέγιστης διάρκειας του δανείου (25 ή 30 χρόνια αντίστοιχα), ανεξάρτητα από τις μεταβολές του επιτοκίου αναφοράς.

2.2. ΒΑΣΙΚΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

ΑΝΟΙΚΤΟ ΕΘΝΟΔΑΝΕΙΟ

ΣΥΝΤΟΜΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ-ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ

Το “ανοικτό εθνοδάνειο” είναι ένα είδος προσωπικού δανείου το οποίο χορηγείται με τη μορφή ανακυκλούμενης πίστωσης και χορηγείται σε φυσικά πρόσωπα με σκοπό την κάλυψη προσωπικών τους αναγκών. Το όριο πίστωσης του συγκεκριμένου δανείου ξεκινά από τα 1.450 ευρώ και διαμορφώνεται ανάλογα με την πιστοληπτική ικανότητα και φερεγγυότητα του κάθε πελάτη.

Το επιτόκιο του δανείου μπορεί να παίρνει διάφορες τιμές, ανάλογα με το ύψος του χρεωστικού υπολοίπου του και δίνεται η δυνατότητα στον πελάτη να επιλέγει την ελάχιστη μηνιαία καταβολή του ως ποσοστό επί του υπολοίπου του δανείου. Επίσης, ο πελάτης μπορεί να επιλέγει ποιος λογαριασμός θα συνδεθεί με το δάνειο (πρέπει να υπάρχει οπωσδήποτε ένας τρεχούμενος) και με την επιλογή αυτή να κερδίζει κάποια προνόμια ως προς την εξόφληση του δανείου.

Από την πλευρά της Ε.Τ.Ε., αυτή παίρνει κάποιες εξασφαλίσεις ως προς την ύπαρξη προσημείωσης ακινήτου και ως προς τη συμπεριφορά του δανειολήπτη. Οι δικαιούχοι στους οποίους η Ε.Τ.Ε. μπορεί να χορηγήσει το δάνειο, πρέπει να είναι είτε φυσικά πρόσωπα με μόνιμη κατοικία και δηλωμένο εισόδημα στην Ελλάδα είτε αλλοδαποί με 3ετή συνεχή παραμονή και απασχόληση στην Ελλάδα, ενώ όσον αφορά την ηλικία των δανειοληπτών, αυτή μπορεί να κυμαίνεται από τα 21 έως τα 70 έτη.

Τέλος, υπάρχουν κάποιες προϋποθέσεις που πρέπει να πληροί ο αιτών το “ανοικτό εθνοδάνειο”, ή ακόμα και τα άτομα που πιθανόν μπαίνουν σαν εγγυητές για αυτούς. Χαρακτηριστικότερες από αυτές είναι το ετήσιο δηλωθέν εισόδημα για κάθε μία από τις κατηγορίες των δανειοληπτών (μισθωτοί, συνταξιούχοι, αγρότες, κ.α.)

ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ

ΣΥΝΤΟΜΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ-ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ

Το “άρση βαρών”, είναι ένα δάνειο το οποίο χρησιμοποιείται για μεταφορά ενήμερων οφειλών προσωπικών, καταναλωτικών δανείων, πιστωτικών καρτών από άλλους Χρηματοπιστωτικούς Οργανισμούς. Δίνει επίσης τη δυνατότητα μεταφοράς οφειλών της καταναλωτικής πίστης της Ε.Τ.Ε. οι οποίες είναι ενήμερες ή σε προσωρινή καθυστέρηση.

Πρόσθετα, χαρακτηρίζεται ως δάνειο τακτής λήξης με εξασφαλίσεις (προσημειώνεται ακίνητο) ή και όχι, ενώ όπως και το “εθνοδάνειο”, εξοφλείται αυτόματα με χρέωση συνδεδεμένου με το δάνειο λογαριασμού (με τη διαφορά ότι μπορεί να είναι καταθέσεων). Σίγουρα υπάρχουν σημαντικές διαφορές ανάμεσα στις δύο κατηγορίες παροχής του “άρση βαρών”, όπως στο ποσό δανείου που χορηγείται (από 20.000 στην πρώτη περίπτωση και από 3.000 ευρώ στη δεύτερη) ή στη διάρκεια αποπληρωμής του (5-15 χρόνια στην πρώτη περίπτωση και 12-100 μήνες στη δεύτερη).

Οι δικαιούχοι του “άρση βαρών”, είναι ακριβώς οι ίδιοι με αυτοί του “εθνοδανείου” (βλ. χαρακτηριστικά εθνοδανείου), ενώ και σε αυτή την περίπτωση απαιτούνται τα απαραίτητα δικαιολογητικά από τον υποψήφιο δανειολήπτη.

Η Ε.Τ.Ε. από την πλευρά της, στην περίπτωση που το δάνειο χορηγείται με εξασφαλίσεις, συνεργάζεται με τις απαραίτητες αρχές και τα κατάλληλα πρόσωπα, για τον έλεγχο και την σωστή έρευνα των χαρακτηριστικών του ακινήτου που προορίζεται για προσημείωση (υποθηκοφυλακείο, δικηγόρος της Τράπεζας).

ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΥΠΕΡΑΝΑΛΗΨΗΣ (OVERDRAFT) ΣΕ ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟ

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ

ΣΥΝΤΟΜΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ-ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ

Το δικαίωμα υπερανάληψης (overdraft) είναι μία παροχή πιστωτικής διευκόλυνσης προς τους δικαιούχους τρεχούμενων λογαριασμών καταθέσεων ταμιευτηρίου, ο οποίος διαφοροποιείται από τις άλλες μορφές δανείων ως προς το χρόνο εξυπηρέτησης της οφειλής, δεδομένου ότι απαιτείται μόνο να καταβάλλονται οι τυχόν καθ' υπέρβαση του ορίου χρεωστικοί τόκοι που λογίζονται στο τέλος κάθε εξαμήνου.

Η μορφή αυτή δανείου, χορηγείται ανά φυσικό πρόσωπο με σκοπό την κάλυψη προσωπικών αναγκών. Το όριο του ποσού που χορηγείται έχει ελάχιστη τιμή τα 300 ευρώ, ενώ σε ειδικές περιπτώσεις όπως οι κάτοχοι λογαριασμού μισθοδοτικού plus μπορεί να φτάσει τις 10.000 ευρώ ή ακόμα και τις 25.000 ευρώ (πελάτες του private banking).

Τα ειδικότερα προνόμια αυτού του είδους δανείου , εστιάζονται κυρίως στο ότι:

- ❖ Υπάρχουν ειδικές ρυθμίσεις και εκπτώσεις στο επιτόκιο, ανάλογα με τον δανειζόμενο
- ❖ Η εξόφληση γίνεται είτε τμηματικά είτε συνολικά, ανάλογα με την επιθυμία του πελάτη
- ❖ Δεν εισπράττονται έξοδα δανείου από την Ε.Τ.Ε. και
- ❖ Δεν υπάρχει ημερομηνία λήξης για το στη διάρκεια της εξόφλησης.

Οι δικαιούχοι του "overdraft", μπορούν να είναι ακριβώς οι ίδιοι με των προαναφερθέντων δανείων, ενώ η εξασφάλιση της Τράπεζας δεν αποτελεί προϋπόθεση για την παροχή του και η μορφή που αυτή μπορεί να έχει είναι η λήψη εγγυητή για την εξόφληση του κεφαλαίου και των τόκων.

ΣΠΟΥΔΑΖΩ

ΣΥΝΤΟΜΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ-ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ

Το “ σπουδάζω”, είναι μια μορφή δανείου η οποία απευθύνεται σε φυσικά πρόσωπα, τα οποία είναι φοιτητές/σπουδαστές ή ακόμη και στους γονείς ή κηδεμόνες αυτών. Σαν βασικό σκοπό του έχει την κάλυψη των αυξημένων προσωπικών αναγκών που δημιουργούνται κατά τη διάρκεια των σπουδών και το βασικό του προτέρημα εστιάζεται στο ότι δεν απαιτούνται δικαιολογητικά αγορών ειδών ή υπηρεσιών.

Η διάρκεια του συγκεκριμένου δανείου κυμαίνεται ανάλογα από 16 έως 60 μήνες για ποσά από € 1.500 έως € 3.000 και από 18 έως 84 μήνες, για ποσά από € 3.000 μέχρι € 25.000 ανά φοιτητή/σπουδαστή. Η εξόφλησή του γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, η καταβολή των οποίων αρχίζει ένα μήνα μετά τη λήξη της περιόδου χάριτος (12 μήνες) ή μετά την ημερομηνία χορήγησης του δανείου εάν δεν συμφωνηθεί περίοδος χάριτος. Η εξόφληση των δόσεων διενεργείται με αυτόματη χρέωση ενός λογαριασμού καταθέσεων του δανειολήπτη.

Επίσης, σαν ένα ακόμη πλεονέκτημα του συγκεκριμένου δανείου, θα πρέπει να αναφερθεί το ειδικό προνομιακό επιτόκιο που προσφέρει η Ε.Τ.Ε, το οποίο μειώνεται κατά 0,5% κάθε έτος για κάθε ενήμερο δάνειο και την εφάπαξ δαπάνη για τη χορήγηση και εξυπηρέτηση του δανείου.

ΑΝΤΑΠΟΔΟΣΗ

ΣΥΝΤΟΜΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ-ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ

Το “ανταπόδοση”, χαρακτηρίζεται από την Ε.Τ.Ε. Α.Ε. σαν ένα δάνειο προσωπικό δάνειο τακτής λήξης. Και χορηγείται μόνο σε φυσικά πρόσωπα για την κάλυψη προσωπικών τους αναγκών. Το ελάχιστο

ποσό δανείου είναι τα 1.500 ευρώ και η διάρκειά του κυμαίνεται ανάλογα με το ποσό δανείου (από 6-24 μήνες και από 6-84 μήνες).

Όπως και για τα προαναφερόμενα δάνεια της Ε.Τ.Ε. το επιτόκιο διαμορφώνεται από διαφόρους παράγοντες που αφορούν κυρίως τον δανειολήπτη. Οι δικαιούχοι του δανείου είναι ακριβώς οι ίδιοι με αυτού του "ανοιχτού εθνοδανείου" και "του άρση βαρών", ενώ και σε αυτό το δάνειο δίνονται διάφορα προνόμια στο δανειολήπτη, κυρίως ως προς τον τρόπο εξόφλησης των δόσεων, δηλαδή του δίνεται η δυνατότητα να εξοφλήσει τις δόσεις καταθέτοντας ένα επαρκές ποσό στον λογαριασμό του, είτε να καταθέσει το υπολειπόμενο ποσό κατευθείαν στο δάνειο. Επίσης, ο δανειολήπτης εφόσον τηρεί κάποιες προϋποθέσεις, τυγχάνει κάποιας μείωσης στο επιτόκιο του δανείου, ως ένδειξη επιβράβευσης από την Τράπεζα.

Τέλος, η Ε.Τ.Ε. και σε αυτή την περίπτωση όπως στις παραπάνω, εξασφαλίζεται με διάφορες διαδικασίες, για την περίπτωση που υπάρξει προβληματική συμπεριφορά από τον δανειολήπτη (π.χ. μεγάλη καθυστέρηση στην πληρωμή των δόσεων).

2.3. ΠΡΟΣΦΕΡΟΜΕΝΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ Ε.Τ.Ε. Α.Ε.

ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΠΟΛΥΔΑΝΕΙΟ

ΣΥΝΤΟΜΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ

Το "επιχειρηματικό πολυδάνειο" είναι ένα νέο, σύγχρονο και ολοκληρωμένο χρηματοδοτικό προϊόν, που καλύπτει το σύνολο των , εκτός κεφαλαίου κίνησης βραχυπρόθεσμης διάρκειας, χρηματοδοτικών αναγκών των επιχειρήσεων. Οι επιχειρήσεις οι οποίες μπορούν να χρηματοδοτηθούν με Πολυδάνειο είναι:

- ❖ Όλες οι επιχειρήσεις, ανεξάρτητα από τη νομική τους μορφή και τον κλάδο δραστηριότητας στον οποίο ανήκουν, αρκεί ο ετήσιος

κύκλος εργασιών τους να μην ξεπερνά το ποσό των 2.500.000 ευρώ.

- ❖ Όλοι οι ελεύθεροι Επαγγελματίες-Επιτηδευματίες.

Οι ανάγκες της επιχείρησης που μπορεί να καλύψει το Πολυδάνειο είναι :

- ❖ Η αγορά επαγγελματικού αυτοκινήτου, με διάρκεια δανείου έως 15 χρόνια.
- ❖ Η προμήθεια μηχανολογικού και λοιπού εξοπλισμού, με διάρκεια δανείου έως 15 χρόνια.
- ❖ Η αγορά άυλων και παγίων, με διάρκεια δανείου έως 15 χρόνια
- ❖ Η ανακαίνιση/βελτίωση επαγγελματικής στέγης, με διάρκεια δανείου έως 15 χρόνια.
- ❖ Η αγορά/ανέγερση επαγγελματική στέγης, με διάρκεια δανείου έως 25 χρόνια
- ❖ Η ενίσχυση ρευστότητας με εξασφάλιση επί ακινήτου, με διάρκεια δανείου έως 25 χρόνια, εφόσον χορηγείται ως συμπληρωματικό για την αγορά οικοπέδου/ επαγγελματικής στέγης και έως 7 χρόνια, εφόσον χορηγείται για την αναδιάρθρωση των υποχρεώσεων της επιχείρησης.

Το ανώτατο ύψος του Πολυδανείου συναρτάται με το σκοπό της χρηματοδότησης και πιο συγκεκριμένα μπορεί να ανέλθει:

- ❖ Μέχρι και το 100% της δαπάνης (πλην του Φ.Π.Α.) για αγορά μηχανημάτων-λοιπού εξοπλισμού, αγορά επαγγελματικού αυτοκινήτου, αγορά δικαιωμάτων Franchising, αγορά άδειας TAXI ή φορτηγού Δημοσίας Χρήσεως και του προϋπολογισμού των δαπανών των εργασιών ανακαίνισης ή βελτίωσης της επαγγελματικής στέγης και
- ❖ Μέχρι το 75% της εκτιμηθείσας αγοραίας αξίας του υπό αγορά οικοπέδου-κτιρίου επαγγελματικής χρήσης ή του εύλογου κόστους ανέγερσης/αποπεράτωσης επαγγελματικής στέγης ή την αξία του ακινήτου που θα προσημειωθεί για τη χορήγηση δανείου για την ενίσχυση της ρευστότητας.

“ΑΜΕΣΩΣ”

ΣΥΝΤΟΜΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ

Το “αμέσως”, είναι ένα νέο και τυποποιημένο χρηματοδοτικό προϊόν. Κυρίως, καλύπτει βραχυπρόθεσμες ανάγκες κεφαλαίου κινήσεως επαγγελματιών και ατομικών επιχειρήσεων.

Σε σχέση με το πιστωτικό όριο, αυτό κυμαίνεται από €10.000 μέχρι €50.000 και έχει τριετής ισχύ. Επίσης, υπάρχει η δυνατότητα κάθε φορά της τριετούς ανανέωσης.

Τα βασικά του χαρακτηριστικά:

- ❖ Απόλυτη Τυποποίηση.
- ❖ Μη Λήψη Εξασφαλίσεων.
- ❖ Έγκριση-Εκταμίευση αυθημερόν.
- ❖ Παροχή Ασφάλειας αποπληρωμής της χρηματοδότησης.
- ❖ Τριετής Διάρκεια.
- ❖ Κλιμακωτή Τιμολόγηση.

Καλύπτει τις δαπάνες που περιέχονται στην έννοια “κεφάλαιο κίνησης”.

Πιο συγκεκριμένα καλύπτει:

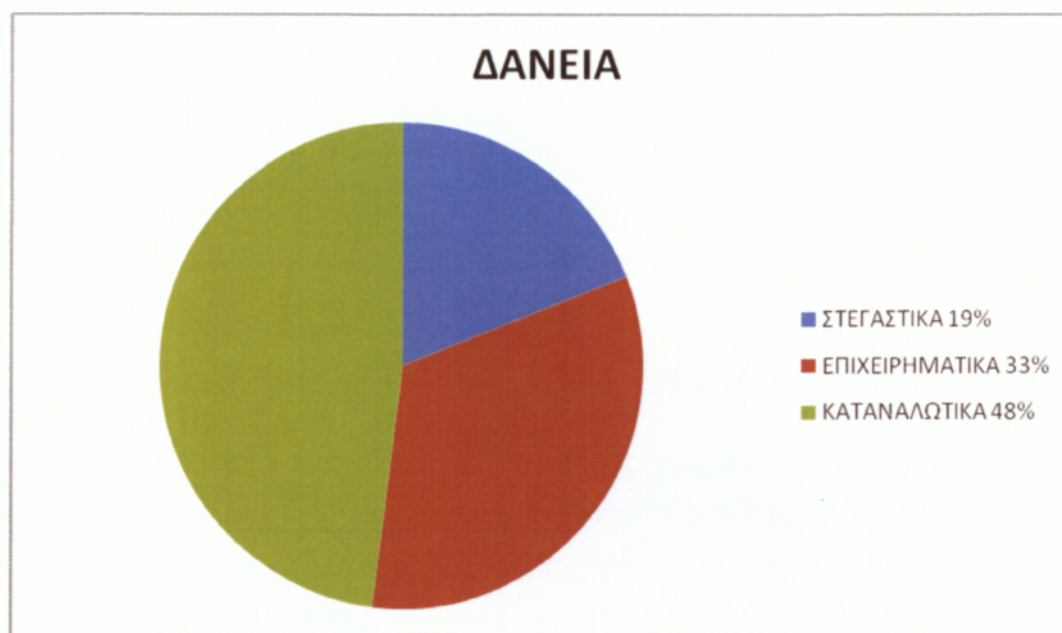
- ❖ Προμήθεια εμπορευμάτων από το εσωτερικό ή το εξωτερικό.
- ❖ Προετοιμασία εξαγωγών.
- ❖ Καταβολή μισθοδοσίας προσωπικού.
- ❖ Πληρωμή ασφαλιστικών εισφορών, ενοικίων ή άλλων πάγιων δανείων.

Συγκρίνοντας το “Αμέσως” με παρόμοια προϊόντα του ανταγωνισμού, αυτό πλεονεκτεί σημαντικά επειδή είναι το μόνο που έχει τα εξής στοιχεία:

- ❖ Τη μη λήψη εξασφαλίσεων.

- ❖ Την αποκλιμακούμενη τιμολόγηση.
- ❖ Την ασφάλεια αποπληρωμής.
- ❖ Την έγκριση και εκταμίευση την ίδια μέρα.

2.4. Η ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΗΣ Ε.Τ.Ε.



ΣΧΗΜΑ 2.2- Η ΖΗΤΗΣΗ ΤΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΣΕ ΕΝΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΤΗΣ Ε.Τ.Ε.

Στο παραπάνω διάγραμμα, απεικονίζεται το μερίδιο καθενός από τους τομείς των δανείων Σε ένα υποκατάστημα της Ε.Τ.Ε. Όπως φαίνεται, τα καταναλωτικά δάνεια, κατέχουν τη μερίδα του λέοντος (48%) στις εκταμιεύσεις δανείων, γεγονός που δείχνει ότι ο μέσος πολίτης, προσπαθεί να καλύπτει τις άμεσες καθημερινές ανάγκες που προκύπτουν, μέσω καταναλωτικών δανείων, κυρίως μικρών ή μικρομεσαίων ποσών (3.000-10.000 ευρώ).

Τα επιχειρηματικά δάνεια, καλύπτουν περίπου το 33% του συνόλου των εκταμιεύσεων δανείων στο υποκατάστημα, νούμερο το οποίο

εμφανίζει τη σταθερή και ολοένα αυξανόμενη πορεία τους, καθώς επίσης και τη συνεχιζόμενη στροφή των νέων επιχειρηματιών προς τις τράπεζες και ειδικότερα στην Ε.Τ.Ε. Α.Ε., για τη στελέχωση και τον εξοπλισμό των επιχειρήσεών τους.

Τέλος, όπως συμπεραίνεται και από το διάγραμμα, τα στεγαστικά δάνεια κατέχουν το μικρότερο μερίδιο στον κύκλο των εκταμιεύσεων δανείων του υποκαταστήματος, γεγονός το οποίο δεν μπορεί παρά να σημαίνει τη διστακτικότητα και αδυναμία κυρίως του μέσου πολίτη να ανταπεξέλθει στις απαιτήσεις (χρηματικές και όχι μόνο) που προϋποθέτει μία χορήγηση στεγαστικού δανείου.

2.4.1. ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΜΕ ΤΟ ΠΑΡΕΛΘΟΝ-ΠΟΡΕΙΑ ΤΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ

ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

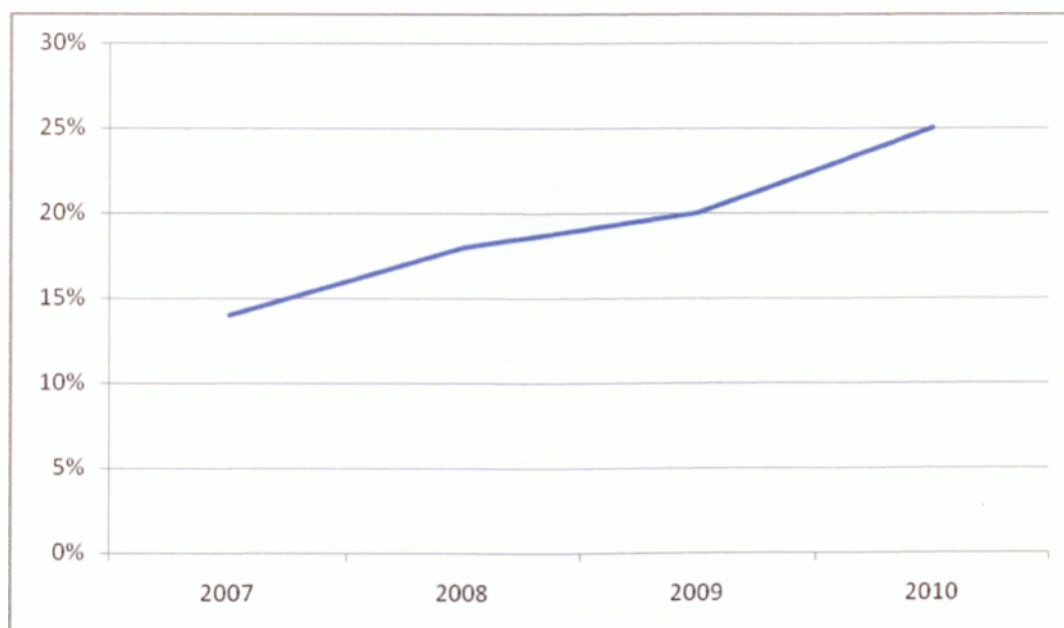
Όπως συμβαίνει στα περισσότερα υποκαταστήματα τραπεζών, έτσι και στην περίπτωση μας της Εθνικής Τράπεζας, τα καταναλωτικά δάνεια είναι αυτά που έχουν τη μεγαλύτερη ζήτηση και η πορεία τους μέσα στο χρόνο δεν θα μπορούσε παρά να είναι συνεχώς ανοδική με όλο και μεγαλύτερο ρυθμό αύξησης.

Σύμφωνα λοιπόν με τα τελευταία αποτελέσματα του Ομίλου της Ε.Τ.Ε. Α.Ε. για τις εκταμιεύσεις των καταναλωτικών δανείων, αυτές σημείωσαν αύξηση της τάξεως του 27% σε σχέση με τα αντίστοιχα του προηγούμενου εξαμήνου. Έτσι και στο εξεταζόμενο υποκατάστημα της Ε.Τ.Ε., τα καταναλωτικά δάνεια παρουσιάζουν συνεχώς αυξανόμενη τάση, της τάξεως του 20-25% κάθε χρόνο. Δεν θα μπορούσε να παραλείψει κανείς τους λόγους για τους οποίους παρουσιάζεται αυτή η ανοδική τάση. Συνοπτικά θα μπορούσαμε να πούμε πως οι σημαντικότεροι από αυτούς είναι:

- ❖ Η αδυναμία των πολιτών να ανταπεξέλθουν στα τρέχοντα καθημερινά τους έξοδα , με αποτέλεσμα να καταφεύγουν στις τράπεζες.

- ❖ Το φαινόμενου του καταναλωτισμού, το οποίο έχει εξαπλωθεί στην Ελλάδα και όχι μόνο, και έχει οδηγήσει του πολίτες στη συνεχιζόμενη αγορά αγαθών, τα οποία μπορεί ακόμη και να μην είναι άκρως απαραίτητα για την καθημερινή τους ζωή.
- ❖ Τα διαρκώς εξελισσόμενα και ευέλικτα “πακέτα” προσφορών της Ε.Τ.Ε στον τομέα των καταναλωτικών δανείων.
- ❖ Η χρησιμοποίηση μεθόδων πειθούς από την Ε.Τ.Ε. για τα καταναλωτικά δάνεια και κυρίως του τομέα marketing , οι οποίες όπως φαίνεται από τα αποτελέσματα είναι άκρως αποτελεσματικές.

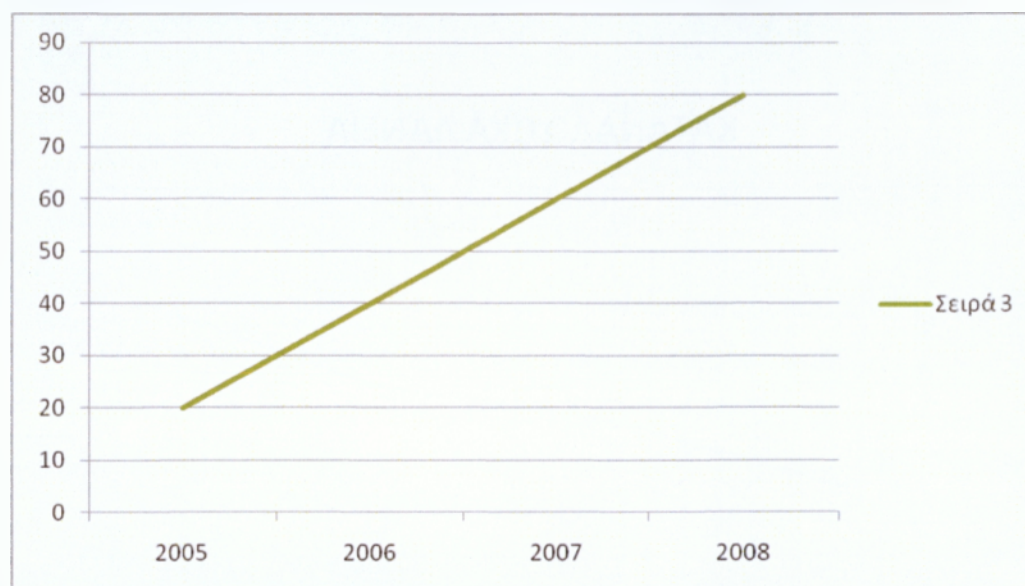
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ



ΣΧΗΜΑ 2.3 – Η ΠΟΡΕΙΑ ΤΩΝ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΕΝΟΣ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ (2007-2010)

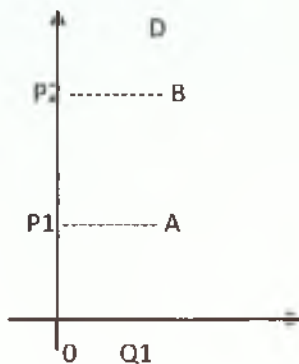
ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Όπως προαναφέρθηκε, τα επιχειρηματικά δάνεια της Ε.Τ.Ε. καταλαμβάνουν ένα σημαντικό μερίδιο στις συνολικές δανειακές εκταμιεύσεις. Η πορεία τους μέσα στο χρόνο, παρουσιάζει μία σταθερότητα και διαρκή άνοδο της τάξης του 10%, γεγονός που δείχνει ότι και το γενικότερο πλαίσιο στο οποίο κινούνται οι νέες επιχειρήσεις, καθιστά τη δανειοδότηση τους ως ένα σύνηθες φαινόμενο.



ΣΧΗΜΑ 2.4 – ΑΠΕΙΚΟΝΙΣΗ ΤΗΣ ΠΟΡΕΙΑΣ ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΕΝΟΣ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ (2007-2010)

Αν θα θέλαμε να επικεντρωθούμε στη ζήτηση των επιχειρηματικών δανείων της Ε.Τ.Ε., θα μπορούσαμε να πούμε πως αυτή εμφανίζει μία σχεδόν πλήρη ανελαστικότητα. Το γεγονός αυτό, όπως προαναφέρθηκε, οφείλεται στη σταθερή και ολοένα αυξανόμενη τάση των νέων και όχι μόνο επιχειρηματιών να στρέφονται στην Ε.Τ.Ε. Α.Ε. και σε άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα για την στελέχωση και τον εξοπλισμό των επιχειρήσεων τους.



ΣΧΗΜΑ 2.5 - Η ΖΗΤΗΣΗ ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ-ΠΛΗΡΗΣ ΑΝΕΛΑΣΤΙΚΟΤΗΤΑ

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Τα στεγαστικά δάνεια της Ε.Τ.Ε. Α.Ε., όπως διαπιστώνεται από τα αποτελέσματα του Ομίλου της, κατέχουν το μικρότερο μερίδιο του κύκλου των εκταμιεύσεων και της ζήτησης των δανείων.

Όσον αφορά την πορεία των στεγαστικών δανείων μέσα στο χρόνο, στο συγκεκριμένο υποκατάστημα της Ε.Τ.Ε., θα ήταν χρήσιμο να αναφέρουμε τις παρακάτω διαπιστώσεις:

- ❖ Σταθερή ανοδική πορεία τους από τα μέσα της δεκαετίας του 1990 μέχρι και το 2002.
- ❖ Κατακόρυφη άνοδος τους από το 2002 έως και το 2006 με κύρια αιτία τα προνομιακά επιτόκια που προσέφερε η Ε.Τ.Ε. Α.Ε. σε σχέση με τον ανταγωνισμό.
- ❖ Σταθερή πορεία κατά τη διάρκεια 2007-2009 με το γεγονός της ραγδαίας αύξησης των επιτοκίων να δημιουργεί πτωτική τάση της ζήτησης.

Πτώση της τάξης του 20% κατά τη διάρκεια του πρώτου εξαμήνου του 2010 με κύρια αιτία το ότι ο μέσος πολίτης, δύσκολα πλέον στρέφεται στη λύση του στεγαστικού δανείου, αισθανόμενος ότι δεν μπορεί να συμπορευθεί με τους όρους και τις προϋποθέσεις του.

2.4.2. Η ΠΟΡΕΙΑ ΤΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΜΕΣΑ ΣΤΙΣ ΔΕΚΑΕΤΙΕΣ

Αν θελήσει κάποιος να εξετάσει την πορεία της ζήτησης των τριών βασικών κλάδων των δανείων μέσα στις δεκαετίες , αυτό σίγουρα μπορεί να γίνει μόνο κατά προσέγγιση.

Αναλυτικότερα, όσον αφορά τα καταναλωτικά δάνεια, η ζήτηση τους από το 1979 που λειτουργεί το συγκεκριμένο υποκατάστημα, διαπιστώνεται ότι έχει σημειώσει κατακόρυφη άνοδο. Σίγουρα, κύρια αιτία για το γεγονός αυτό, είναι οι όλο και αυξανόμενες ανάγκες των πολιτών-πελατών της τράπεζας που τους οδηγούν στη λύση του καταναλωτικού δανείου (ενδεχομένως και μιας πιστωτικής κάρτας). Χρήσιμο θα ήταν να αναφερθεί σαν αιτία και η μέτρια οικονομική κατάσταση των κατοίκων της περιοχής, αναγκάζοντας τους να χρεωθούν χωρίς να είναι βέβαιο αν θα μπορέσουν να ανταποκριθούν στην αποπληρωμή των δόσεων του δανείου. Επίσης, τις προηγούμενες δεκαετίες (τις δύο τελευταίες κυρίως) επικρατούσε μία επιφυλακτικότητα για τη λήψη ενός καταναλωτικού δανείου, η οποία πήγαζε κυρίως από την όχι και τόσο επαρκή ενημέρωση των πολιτών σε σύγκριση με το σήμερα (ιδιωτική τηλεόραση,internet κ.α.)

Για τα επιχειρηματικά δάνεια, από τη δεκαετία του 1980 μέχρι και σήμερα, η ζήτηση τους έχει σημειώσει μία σημαντική άνοδο, η οποία, όπως προαναφέρθηκε, χαρακτηρίζεται από μία αξιοσημείωτη σταθερότητα. Το γεγονός αυτό, οφείλεται κυρίως στην ολοένα αυξανόμενη επιχειρηματική δράση των κατοίκων της περιοχής η οποία τους οδηγεί στη λήψη ενός επιχειρηματικού δανείου. Παλαιότερα, ίσχυε το ότι οι υποψήφιοι επιχειρηματίες ναι μεν αναζητούσαν οικονομικούς πόρους για την επιχείρησή τους, όμως δύσκολα οδηγούνταν στο εγχείρημα να κάνουν επιχειρηματικές επενδύσεις μη έχοντας εξασφαλισμένο αν όχι όλο, τότε το μεγαλύτερο μέρος του απαιτούμενου κεφαλαίου.

Τέλος, για τα στεγαστικά δάνεια, πρέπει να αναφερθεί η ευμετάβλητη εξέλιξη της ζήτησης τους μέσα στις τρεις τελευταίες δεκαετίες.

Διάφορες αιτίες, όπως η συνεχής μεταβολή των επιτοκίων ή ακόμη και η επίδραση του διεθνούς σκηνικού, έχουν οδηγήσει στο φαινόμενο αυτό.

Συγκεκριμένα, από το 1980 και μέχρι και σήμερα, σημειώθηκαν αλλαγές σε πολιτικό και οικονομικό επίπεδο που έχουν επιφέρει αυξομειώσεις στη ζήτηση των στεγαστικών δανείων της Ε.Τ.Ε. Χρησιμοποιώντας σαν βάση τα παραπάνω, πρέπει να σημειωθεί το γεγονός ότι παλαιότερα οι απλοί κυρίως πολίτες, έβλεπαν το στεγαστικό δάνειο ως μία λύση αντί μίας απλής ενοικίασης κάποιου σπιτιού. Έχοντας όμως περάσει σε άλλες συνθήκες της αγοράς, αυτό έχει πάψει να ισχύει και το στεγαστικό δάνειο, όπως προαναφέρθηκε στην προηγούμενη ενότητα, φαντάζει ως μία καθόλου ελκυστική μέθοδο για την εξεύρεση και αγορά κατοικίας.

2.4.3. ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ-ΑΛΛΑΓΕΣ ΣΤΗ ΖΗΤΗΣΗ ΤΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΤΗΣ Ε.Τ.Ε.- ΖΗΤΗΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ

Σίγουρα, η προαναφερθείσα πορεία των δανείων και η μεταβολή ή όχι της ζήτησης τους μέσα στο χρόνο, έχει βαθύτερες αιτίες, οι οποίες μπορεί να οφείλονται και στην πολιτική της Ε.Τ.Ε. Α.Ε. στον εύκολα μεταβαλλόμενο αυτό τομέα.

Σαν χαρακτηριστικότερες κινήσεις της Ε.Τ.Ε., που απέφεραν τα παραπάνω αποτελέσματα της ζήτησης, θα μπορούσαν να αναφερθούν οι εξής:

- ❖ Η αύξηση της τάξης 2-2,5% που επέβαλλε η Ε.Τ.Ε στα επιτόκια κυρίως των στεγαστικών δανείων , υπακούοντας έτσι στην αύξηση που επιβλήθηκε από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Σαν αποτέλεσμα είχε τη μείωση της ζήτησης όπως φαίνεται και από το σχήμα 2.6.

- ❖ Η επιβολή Φ.Π.Α. της τάξης του 20% επί των ακινήτων για τα οποία χορηγεί στεγαστικά δάνεια, συνετέλεσε και αυτή στη μείωση της ζήτησης τους.
- ❖ Η επιβολή αυστηρότερων όρων στη χορήγηση δανείων (αυτό ισχύει και για πολλά ακόμη τραπεζοπιστωτικά ιδρύματα), η οποία έχει ως σκοπό την κάλυψη των επισφαλειών της.

Ακόμη, σαν προσπάθειες με τις οποίες η πολιτική της Ε.Τ.Ε. προσπαθεί να μεταβάλλει τις συνθήκες, πάντοτε προς το συμφέρον της, θα ήταν σκόπιμο να αναφερθούν οι παρακάτω:

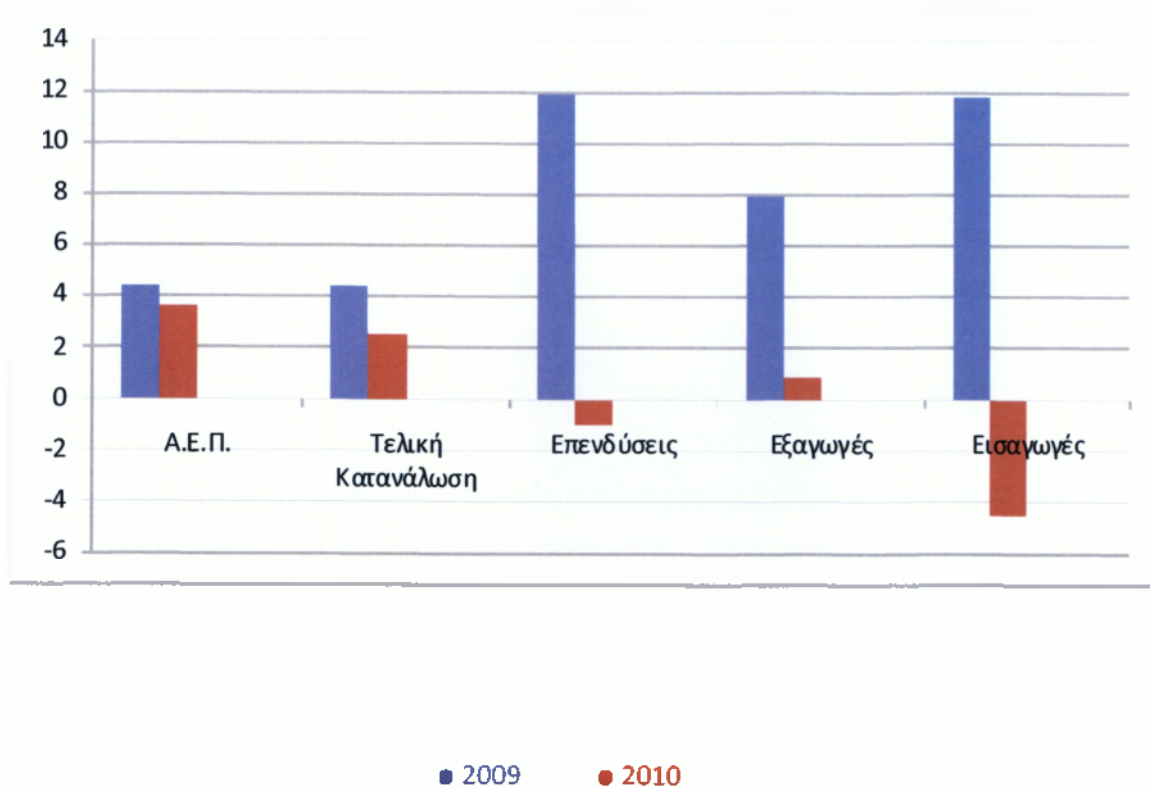
- ❖ Η μείωση των εξόδων δικηγόρου και μηχανικού για την παροχή στεγαστικού δανείου, ως ένα σημείο που καθιστά ελκυστικότερο ένα δάνειο για τους υποψήφιους πελάτες.
- ❖ Η συνεχής προώθηση-προβολή του τομέα των δανείων της μέσω των Μ.Μ.Ε. και ειδικότερα της τηλεόρασης, με αποτέλεσμα το budget για αυτή να έχει σημειώσει αύξηση της τάξης του 15% τα τελευταία 3 χρόνια.
- ❖ Η επιμήκυνση της διάρκειας εξόφλησης των δανείων, ειδικότερα των στεγαστικών, για τα οποία αυτή έχει ανέλθει ακόμη και στα 40 χρόνια, σε μία προσπάθεια διευκόλυνσης-προσέλκυσης των υποψήφιων πελατών-δανειοληπτών της.

2.4.4. ΚΟΙΝΩΝΙΚΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ

Εκτός από την πολιτική της Ε.Τ.Ε. στον τομέα των δανείων, η οποία σίγουρα έχει μεγάλη επιρροή στη συμπεριφορά του κοινού σε αυτόν τον τομέα, οι διάφορες εξελίξεις στην ελληνική κοινωνία, οικονομικής κυρίως φύσης, διαμορφώνουν αυτή τη συμπεριφορά ως ένα μεγάλο σημείο.

Χαρακτηριστικότερο παράδειγμα, είναι η πορεία του δείκτη εμπιστοσύνης των καταναλωτών, η οποία έχει σημειώσει φθίνουσα πορεία το τελευταίο εξάμηνο, με σημαντικότερο αντίκτυπο τη σύναψη συμβάσεων δανείων για μεγάλες και σημαντικές αγορές, όπως η αγορά

ακινήτων. Δεν θα μπορούσε να μην αναφερθεί το γεγονός της τελικής κατανάλωσης των Ελλήνων, η οποία σημείωσε μέσα στους 6 πρώτους μήνες του 2010 αύξηση της τάξης του 2,3% σε σχέση με το πρώτο εξάμηνο του 2009. Η αύξηση αυτή, σε συνδυασμό με αυτή του Α.Ε.Π. (ρυθμός αύξησης 3,6% το πρώτο τρίμηνο του 2010), οδήγησαν κυρίως στην αύξηση του δανεισμού για καταναλωτικά είδη.



ΣΧΗΜΑ 2.6-ΤΟ Α.Ε.Π. ΚΑΙ ΟΙ ΣΥΝΙΣΤΩΣΕΣ ΤΟΥ-α' ΤΡΙΜΗΝΟ 2010

2.4.5. ΣΗΜΕΡΙΝΕΣ ΣΥΝΘΗΚΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΔΑΝΕΙΩΝ

ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΤΗΣ Ε.Τ.Ε ΜΕ ΤΟΝ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟ

Σύμφωνα με τα τελευταία αποτελέσματα του Ομίλου της Ε.Τ.Ε, με δυναμικούς ρυθμούς συνεχίζεται η ανάπτυξη της λιανικής τραπεζικής στην Ελλάδα. Το σύνολο των χορηγήσεων δανείων κατά το α' εξάμηνο του 2010 ανήλθε σε 27 δις. Ευρώ, σημειώνοντας αύξηση κατά + 20 % σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2009. Συγκεκριμένα:

- ❖ Αύξηση κατά 14% καταγράφεται στα στεγαστικά δάνεια έναντι του Ιουνίου του 2009 το ύψος των οποίων διαμορφώθηκε σε 17 .6 δις. Ευρώ. Οι εκταμιεύσεις νέων στεγαστικών δανείων το α' εξάμηνο του 2010 ξεπέρασαν τα 1.7 δις. ευρώ , διατηρώντας την υπεροχή της Εθνικής στο σημαντικό αυτό τμήμα της εγχώριας αγοράς.
- ❖ Αύξηση 27% σημείωσαν τα υπόλοιπα των καταναλωτικών δανείων και καρτών. Τα οποία ανήλθαν σε 6.3 δις. ευρώ. Το α' εξάμηνο του 2010 οι εκταμιεύσεις νέων καταναλωτικών δανείων υπερέβησαν τα 600 εκατ. ευρώ, αυξημένες κατά +95 % σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2009. Παράλληλα αυξήθηκε και ο αριθμός νέων πιστωτικών καρτών ως αποτέλεσμα των επιτυχημένων προωθητικών ενεργειών των τελευταίων μηνών.
- ❖ Αυξημένες κατά 22% ήταν και οι χορηγήσεις της Τράπεζας προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις και επαγγελματίες, οι οποίες ανήλθαν σε 3,9 δις ευρώ τον Ιούνιο του 2010, με παράλληλη διεύρυνση του αριθμού των συνεργαζομένων επιχειρηματιών.
- ❖ Αυξημένες κατά +17% σε 14.5 δις. ευρώ σημείωσαν οι χορηγήσεις προς μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις σε σχέση με τον Ιούνιο του 2009, προσεγγίζοντας για πρώτη φορά τους ρυθμούς ανάπτυξης της λιανικής τραπεζικής.

ΕΓΧΩΡΙΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

<u>ΕΚΑΤ. ΕΥΡΩ</u>	<u>Α΄6ΜΗΝΟ 2009</u>	<u>ΑΥΞΗΣΗ- ΜΕΙΩΣΗ %</u>
ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ	17550	+6
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ	6259	+27
ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	3872	+22
ΛΙΑΝΙΚΗ	27681	+20
ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	14502	+17
ΣΥΝΟΛΟ ΕΛΛΑΔΑΣ	42183	+19

ΠΙΝΑΚΑΣ 2.8.-ΟΙ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ Ε.Τ.Ε. ΣΤΑ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΔΑΝΕΙΩΝ-ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΜΕ ΤΟ 2009

2.5. ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΑΣΗ ΤΗΣ ΠΟΡΕΙΑΣ ΤΩΝ

ΔΑΝΕΙΩΝ ΣΤΟ ΜΕΛΛΟΝ

Σύμφωνα με τα παραπάνω στοιχεία για τον τομέα των δανείων, τόσο για το υποκατάστημα της Ε.Τ.Ε.(με βάση το οποίο πραγματοποιήθηκε η έρευνα), όσο και για τις γενικότερες συνθήκες που επικρατούν σε αυτόν, θα μπορούσε, πάντοτε με επιφύλαξη, να προσεγγισθεί η μελλοντική τάση της ζήτησης τους.

Κατ' αρχήν, για τα καταναλωτικά δάνεια, όπως προαναφέρθηκε, η τάση της ζήτησης τους στο μέλλον, εκτιμάται πως θα παραμείνει ανοδική, αν

κρίνει κανείς από την ολοένα και αυξανόμενη κατανάλωση αγαθών και από τη διαρκή “πίεση” που δέχονται από τα τραπεζικά ιδρύματα, με σύνηθες πλέον αποτέλεσμα να υποκύπτουν σε αυτήν.

Για τα επιχειρηματικά δάνεια, σημειώθηκε παραπάνω πως η ζήτηση τους σημειώνει μίαςχεδόν πλήρη ανελαστικότητα. Βασιζόμενοι στο γεγονός αυτό και γνωρίζοντας πως είναι δύσκολο να συγκεντρώσει κανείς από μόνος του το απαιτούμενο ποσό για τον εξοπλισμό και τη στελέχωση μίας επιχείρησης (νέας ή ήδη υπάρχουσας), θα μπορούσαμε να πούμε πως η τάση τους θα συνεχίσει να είναι ανοδική, πιθανότατα με μεγαλύτερο ρυθμό.

Κλείνοντας, αναφερόμενοι στα στεγαστικά δάνεια, είναι απαραίτητο να εκτιμήσουμε την μελλοντική τους πορεία, τόσο με βάση την πολιτική της Ε.Τ.Ε. (αλλά και του συνόλου των ελληνικών τραπεζών), όσο και με τις εξελίξεις στην ελληνική κοινωνία, κυρίως οικονομικής φύσης. Έτσι, βασιζόμενοι στα παραπάνω, θα μπορούσαμε να πούμε πως οι τράπεζες, αν συνεχίσουν την αυξητική πολιτική στα επιτόκια και στα έξοδα δανείου, τότε θα έχει αντίκτυπο και στη ζήτηση τους, η οποία πιθανότατα θα ακολουθήσει φθίνουσα πορεία. Επίσης, η πορεία τους αναμένεται να ανακάμψει, αν το κράτος “προστατεύσει” τον πολίτη και αναγκάσει τις τράπεζες να γίνουν πιο ελαστικές στους όρους και τις απαιτήσεις που έχουν για τη χορήγηση ενός στεγαστικού δανείου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

3.1. ΕΙΔΗ ΚΑΡΤΩΝ ΤΗΣ Ε.Τ.Ε Α.Ε.

ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ

- **Κάρτες “Χρεωστικές” (debit card)**
ΑΝΑΛΗΨΕΙΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ-ΑΓΟΡΕΣ ΜΕ ΑΜΕΣΗ ΧΡΕΩΣΗ ΤΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ.
- **Κάρτες “Διευκόλυνσης” (charge card)**
ΑΓΟΡΕΣ-ΑΝΑΛΗΨΕΙΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ
ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΩΝ ΤΩΝ ΚΙΝΗΣΕΩΝ ΚΑΘΕ ΜΗΝΑ
- **Κάρτες “Πιστωτικές” (credit card)**
ΑΓΟΡΕΣ-ΑΝΑΛΗΨΕΙΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ
ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΣΕ ΜΗΝΙΑΙΕΣ ΔΟΣΕΙΣ
(ΑΝΑΚΥΚΛΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΣΗ)

3.1.1. ΧΡΕΩΣΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ

ΕΘΝΟCASH

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΠΡΟΙΟΝΤΟΣ

Η “ΕΘΝΟCASH” , είναι η κάρτα αυτόματων συναλλαγών της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία χρησιμοποιείται από τους κατόχους της για πληροφόρηση και συναλλαγές από τα ATMs, καθώς και για αγορές από συγκεκριμένα καταστήματα. Ως σημαντικότερα πλεονεκτήματα της “ΕΘΝΟCASH” θα μπορούσαν να αναφερθούν τα εξής:

- Δυνατότητα διενέργειας συναλλαγών και ανάληψης μετρητών πανελλαδικά, από τα 1.400 και πλέον ATMs της Εθνικής Τράπεζας, 24ώρες το 24ωρο, 7 ημέρες την εβδομάδα.
- Εξυπηρέτηση από τα ATMs των συνεργαζόμενων Τραπεζών στο εσωτερικό (ΔΙΑΣ) και στο εξωτερικό (Cirrus –Maestro).
- Δυνατότητα αγορών χωρίς μετρητά, με απευθείας χρέωση του συνδεδεμένου λογαριασμού, μέσω των POS συμβεβλημένων εμπορικών καταστημάτων.
- Δυνατότητα σύνδεσης περισσότερων του ενός λογαριασμών (Ταμιευτηρίου, Τρεχούμενων ή Ανοικτού Δανείου).
- Ασφάλεια στις συναλλαγές, με τη χρήση του προσωπικού μυστικού αριθμού (PIN).

3.1.2. ΚΑΡΤΕΣ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗΣ (charge cards)

Σαν μία ειδικότερη κατηγορία καρτών θα μπορούσαμε να αναφέρουμε τις πιστωτικές κάρτες Euro card και Business card, οι οποίες χορηγούνται κυρίως σε επαγγελματίες και στελέχη επιχειρήσεων, με σημαντικά προνόμια για αυτούς. Η ειδικότερη αυτή κατηγορία είναι γνωστή και σαν κάρτες διευκόλυνσης (charge cards).

3.1.3. ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ΤΗΣ Ε.Τ.Ε Α.Ε..

➤ <u>Go MASTERCARD</u>
➤ <u>Go GOLD MASTERCARD</u>
➤ <u>PLATINUM MASTERCARD</u>
➤ <u>Go VISA</u>
➤ <u>VISA ELECTRON</u>
➤ <u>AB VISA</u>
➤ <u>MY CLUB CARD VISA ΙΑΣΩ</u>
➤ <u>EUROCARD</u>
➤ <u>BUSINESS CARD</u>
➤ <u>EASY BUY-ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΑΘΗΝΩΝ</u>
➤ <u>Electro net deal</u>
➤ <u>Be expert</u>
➤ <u>ΑΚΗΣ extra</u>
➤ <u>Smart card Visa Παρουσίαση</u>

ΠΙΝΑΚΑΣ 3.1.-ΕΠΙΓΡΑΜΜΑΤΙΚΗ ΑΝΑΦΟΡΑ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ ΠΟΥ ΕΚΔΙΔΕΙ Η Ε.Τ.Ε.

3.1.4. ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ – ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ

Οι πιστωτικές κάρτες που εκδίδει η Ε.Τ.Ε. Α.Ε. διακρίνονται σε 2 βασικές κατηγορίες:

- Στις διεθνείς κάρτες ανακυκλούμενης πίστωσης και
- Στις πιστωτικές κάρτες οι οποίες εκδίδονται σε συνεργασία της Ε.Τ.Ε. με μία επιχείρηση.

3.1.5. ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΚΑΡΤΕΣ ΑΝΑΚΥΚΛΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ

Σε αυτή την κατηγορία, εντάσσονται οι πιστωτικές κάρτες οι οποίες εκδίδονται από την Ε.Τ.Ε. με σκοπό τη διευκόλυνση των συναλλαγών των πελατών της, κυρίως των αγορών από συνεργαζόμενα καταστήματα, οπουδήποτε και αν αυτοί βρίσκονται.

Για αυτή την κατηγορία πιστωτικών καρτών, η Ε.Τ.Ε. προσφέρει ένα συγκεκριμένο αριθμό σε κάθε οικογένεια, καθώς επίσης απαιτείται και ένα απαραίτητο όριο ετήσιου εισοδήματος για αυτόν που αιτείται μίας τέτοια πιστωτικής κάρτας. Το επιτόκιο που προσφέρει η Ε.Τ.Ε. για τις κάρτες αυτές, κυμαίνεται ανάλογα με την περίπτωση, όπως επίσης και το πιστωτικό όριο, ανάλογα με αυτόν που χορηγείται η πιστωτική κάρτα, ο οποίος μπορεί να είναι φυσικό ή νομικό πρόσωπο.

Για την καλύτερη εξυπηρέτηση, αλλά και προς το δικό της συμφέρον, η Ε.Τ.Ε. προσφέρει διάφορα προνόμια στους κατόχους αυτών των πιστωτικών καρτών, τα οποία μπορεί να είναι από μία απλή ενοικίαση αυτοκινήτου στο εξωτερικό, μέχρι και την παροχή ασφάλειας για τον κάτοχο και τα μέλη της οικογένειας του σε ένα ταξίδι.

Ανάλογα με τον τύπο της πιστωτικής κάρτας, αυτές χρησιμοποιούνται είτε σε ATMs, οπουδήποτε και αν βρίσκεται ο κάτοχος, είτε σε POS, δηλαδή ειδικά ηλεκτρονικά συστήματα που διαθέτουν καταστήματα τα οποία επιτρέπουν συναλλαγές μέσω πιστωτικών καρτών.

Σαν διεθνείς κάρτες ανακυκλούμενης πίστωσης, σύμφωνα με την Ε.Τ.Ε., αναφέρονται οι εξής: go MasterCard , go visa, go gold MasterCard , platinum MasterCard, AB visa, visa Electron.

3.1.6. ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ΣΕ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ

ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ

Όπως προαναφέρθηκε, εκτός από τις διεθνείς κάρτες ανακυκλούμενης πίστωσης, υπάρχει και η κατηγορία των πιστωτικών καρτών τη Ε.Τ.Ε., που εκδίδονται μέσω της συνεργασίας της Ε.Τ.Ε. με μία επιχείρηση (co branded cards).

Οι κάρτες αυτές εκδίδονται σε συνεργασία με επιχειρήσεις λιανικού εμπορίου (π.χ. ELECTRONET) ή ακόμη και σε συνεργασία με μη εμπορικούς οργανισμούς (π.χ. αγαπώ τα παιδιά-MasterCard). Η Ε.Τ.Ε., στον ειδικό αυτό τομέα των πιστωτικών καρτών, συνήθως προσφέρει μηδενική συνδρομή στους κατόχους της, καθώς επίσης και διάφορα άλλα προνόμια προς αυτούς, χρησιμοποιώντας τα σαν μία μέθοδο πειθούς για την προσέλκυση ακόμη μεγαλύτερης πελατείας.

Σαν χαρακτηριστικότερο προνόμιο για τους κατόχους των πιστωτικών καρτών αυτού του είδους, είναι απαραίτητο να αναφερθεί το ολοένα και αυξανόμενο κέρδος του κατόχου της κάρτας, αν αυτός αγοράζει με αυξανόμενο ρυθμό και σταθερή πρόοδο από τα συμβεβλημένα με την Ε.Τ.Ε. καταστήματα.

Σχετικά τώρα με το ποιες είναι οι επιχειρήσεις οι οποίες εκδίδουν τις κάρτες αυτές, διακρίνονται στις εξής:

- ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ
- ΑΒ ΒΑΣΙΛΟΠΟΥΛΟΣ
- ΙΑΣΩ
- ΑΚΗΣ

3.2. ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ-Η ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΤΗΣ Ε.Τ.Ε.

Όπως κάθε χρηματοπιστωτικός οργανισμός, έτσι και η Ε.Τ.Ε. Α.Ε., έχει τη δική της μέθοδο να προωθεί τις πιστωτικές κάρτες που εκδίδει, με μοναδικό σκοπό να επιτύχει τα επιθυμητά οικονομικά αποτελέσματα και να ανεβάσει το κύρος της ως Τράπεζα, τόσο ως προς τους μετόχους της, όσο και προς το εξωτερικό της περιβάλλον (πελάτες της και όχι μόνο).

Σαν ενδεικτικότερα προωθητικά προγράμματα των πιστωτικών καρτών, θα μπορούσαμε να αναφέρουμε την ομαδική πώληση καρτών σε πελάτες ή μη της Ε.Τ.Ε., το πρόγραμμα προεγκκεκριμένων καρτών(προσφορά πιστωτικής κάρτας σε ήδη κάτοχο μιας άλλης) , την έκδοση μηνιαίου statement και του περιοδικού ΕΘΝΟshopping. Επίσης, ένας άλλος τρόπος που χρησιμοποιεί η Ε.Τ.Ε. είναι η πώληση μέσω τηλεφώνου, χρησιμοποιώντας ειδικά εκπαιδευμένους σε αυτό τον τομέα υπαλλήλους της, αλλά και τα προγράμματα τα οποία βασίζονται σε κληρώσεις/διαγωνισμούς που αποφέρουν δώρα ή χρηματικά έπαθλα στους συμμετέχοντες.

Εκτός των προαναφερθέντων, η Ε.Τ.Ε. εστιάζει την προσοχή της και σε άλλους παράγοντες που θεωρεί βασικούς στην αποτελεσματική προώθηση των πιστωτικών καρτών της. Χαρακτηριστικότεροι από αυτούς θα μπορούσαμε να πούμε πως είναι:

1. Το ηγετικό της προφίλ.
2. Η εμπιστοσύνη και η φιλική εξυπηρέτηση.

3. Τα εναλλακτικά δίκτυα συναλλαγών.
4. Το περιβάλλον των καταστημάτων της.
5. Το κατάλληλα ενημερωμένο και επικοινωνιακό προσωπικό της.
6. Οι απλοποιημένες διαδικασίες.

3.2.1. ΤΙΜΟΛΟΓΙΑΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ

Σαν ιδιαίτερο μέρος της πολιτικής προώθησης που ακολουθεί η Ε.Τ.Ε. στον τομέα των πιστωτικών καρτών, θα μπορούσαν να αναφερθούν οι ενέργειες που γίνονται ώστε να προσελκύσει όλο και περισσότερους πελάτες, με σημαντικές προσφορές στην τιμή των καρτών.

Τέτοιες προσφορές, που έχουν επέλθει με πρόσφατες αποφάσεις της Διοίκησης της Ε.Τ.Ε. είναι:

- Η έκδοση νέων καρτών με δωρεάν συνδρομή τον πρώτο χρόνο.
- Έκδοση οικογενειακών καρτών με δωρεάν συνδρομή για πάντα
- Σε περίπτωση κατοχής καρτών περισσότερων της μίας, όλες οι κάρτες μετά την 1^η προσφέρονται με δωρεάν συνδρομή για πάντα.

3.2.2. TARGET GROUP-ΠΗΓΕΣ ΑΝΤΛΗΣΗΣ ΠΕΛΑΤΕΙΑΣ

Όπως για κάθε προϊόν, έτσι και για τις Πιστωτικές κάρτες που εκδίδει η Ε.Τ.Ε., υπάρχουν συγκεκριμένες πηγές άντλησης πελατείας, στις οποίες στοχεύει η Ε.Τ.Ε. (target group) ώστε να έχει τα επιθυμητά για αυτήν αποτελέσματα.

Συγκεκριμένα, οι πηγές στις οποίες απευθύνεται η Ε.Τ.Ε. θα μπορούσαν να κατηγοριοποιηθούν στις εξής τέσσερις:

- Οι πελάτες όλων των εργασιών της Ε.Τ.Ε.(καταθέτες, κάτοχοι ΕΘΝΟCASH, μισθοδοτούμενοι, δανειολήπτες, εισαγωγείς, εξαγωγείς).
- Πελάτες κάτοχοι καρτών άλλων Τραπεζών με το σύστημα μεταφοράς υπολοίπου.
- Πελάτες επιχειρήσεων, για τη χορήγηση καρτών με το σύστημα INSTANT CREDIT
- Το προσωπικό συνεργαζομένων ή μελλόντων να συνεργαστούν με την Τράπεζα, οργανισμών, επιχειρήσεων η ακόμη και υπηρεσιών Δημοσίου τομέα ή τοπικής αυτοδιοίκησης.

3.3. ΕΙΔΙΚΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΚΑΡΤΩΝ

MY cash

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΠΡΟΙΟΝΤΟΣ

Η κάρτα “ My cash”, είναι μία διεθνής κάρτα με μαγνητική ταινία (επάνω της απεικονίζεται το χαρακτηριστικό σήμα “ Maestro”), της οποίας το κυριότερο χαρακτηριστικό είναι ότι χρησιμοποιείται μόνο για αναλήψεις μετρητών (οπουδήποτε υπάρχει το σήμα “Maestro”) και όχι για αγορές όπως οι υπόλοιπες πιστωτικές κάρτες.

Το πιστωτικό όριο που προσφέρει η Ε.Τ.Ε για τη “My cash”, έχει ελάχιστη τιμή τα 900 ευρώ, ενώ σαν μέγιστο ποσό της αρχικής χορήγησης υπάρχει το ποσό των 10.000 ευρώ, το οποίο μετά από αυξήσεις μπορεί να φτάσει ακόμη και τις 20.000 ευρώ. Μερικά από τα προνόμια τα οποία προσφέρει η συγκεκριμένη κάρτα, είναι: η δυνατότητα ανάληψης από οποιοδήποτε Α.Τ.Μ. της Εθνικής Τράπεζας, οποιαδήποτε στιγμή του 24ώρου, η άτοκη για τους πρώτους 12 μήνες μεταφορά υπολοίπου καρτών άλλων τραπεζών (με χαμηλό επιτόκιο αποπληρωμής στη συνέχεια), αλλά και η σιγουριά που προσφέρει στους πελάτες για την κάλυψη των αναγκών τους όποτε τη χρειαστούν.

Οι δικαιούχοι της "My cash", εκτός από Έλληνες υπήκοοι, μπορεί να είναι και αλλοδαποί, με την προϋπόθεση να υπάρχει για αυτούς κάποιος Έλληνας εγγυητής. Τέλος, τα κανάλια διάθεσης που χρησιμοποιεί η Ε.Τ.Ε. για την συγκεκριμένη κάρτα, είναι :

- i. Το δίκτυο των καταστημάτων της Ε.Τ.Ε. (με συγκεκριμένους στόχους για κάθε κατάσταση)
- ii. Οι συνεργαζόμενες εταιρίες
- iii. Οι προεκδόσεις μέσω Διεύθυνσης καρτών (πωλήσεις σε συγκεκριμένο πελατολόγιο)
- iv. Το Internet Banking της Ε.Τ.Ε.

3.4. ΠΑΡΟΧΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΩΝ ΔΙΚΤΥΩΝ- INTERNET BANKING

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ

Η χρήση των εναλλακτικών δικτύων από τους πελάτες της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος, είναι μία υπηρεσία η οποία συμβαδίζει με την τεχνολογική εξέλιξη που έχει σημειωθεί τα τελευταία έτη στην παροχή των τραπεζικών υπηρεσιών αλλά και προϊόντων.

Υπεύθυνοι για την σωστή προώθηση και παροχή της υπηρεσίας είναι ένας Product Manager του υποκαταστήματος, καθώς επίσης και ένας σύμβουλος πελατείας. Πελάτης μπορεί να είναι κάποιο φυσικό ή ακόμα και νομικό πρόσωπο. Αντικείμενο τη υπηρεσίας, είναι η παροχή δυνατότητας στον πελάτη να διενεργεί τραπεζικές συναλλαγές από απόσταση, όπως π.χ. πληροφόρηση σχετικά με την κίνηση των λογαριασμών του, μεταφορά χρηματικών ποσών, πληρωμές, χρηματιστηριακές συναλλαγές, ενημέρωση/ειδοποίηση μέσω ηλεκτρονικών μέσων κ.α. Οι τεχνολογικές υποδομές και μέθοδοι που χρησιμοποιούνται στην υπηρεσία εναλλακτικών δικτύων ποικίλουν,

χαρακτηριστικότερες των οποίων είναι το διαδίκτυο(internet), το σταθερό τηλεφωνικό δίκτυο και τα δίκτυα κινητής τηλεφωνίας.

Η σύμβαση για τη συνεργασία Τράπεζας-πελάτη, υπογράφεται εντός του καταστήματος της Ε.Τ.Ε. και περιλαμβάνει όλους τους όρους και τις προϋποθέσεις της συνεργασίας των δύο πλευρών. Κατα τη συνεργασία, τόσο η Τράπεζα, όσο και ο πελάτης τυγχάνουν δικαιωμάτων, αλλά έχουν και υποχρεώσεις ο ένας έναντι στον άλλο. Για να λειτουργήσει αποτελεσματικά η υπηρεσία, πρέπει να περιβάλλεται από αμοιβαία εμπιστοσύνη ανάμεσα στις δύο πλευρές, καθώς υπάρχει ανταλλαγή στοιχείων τα οποία μπορεί να είναι αυστηρώς προσωπικά, όπως η παροχή λογισμικού από την Τράπεζα στον πελάτη και η χρήση από την Τράπεζα στοιχείων που αφορούν τον πελάτη (ονοματεπώνυμο, διεύθυνση e-mail).

Τελευταία, έχει παρατηρηθεί μία όλο και αυξανόμενη χρήση των εναλλακτικών δικτύων από τους πελάτες της Ε.Τ.Ε. Αυτό, σίγουρα οφείλεται στην καλύτερη εκπαίδευση και γνώση του κοινού επάνω στις τεχνολογικές υποδομές, αλλά δεν θα μπορούσε κάποιος να αποκλείσει την σωστή προώθηση της υπηρεσίας από του αρμόδιους υπαλλήλους της Ε.Τ.Ε.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΟΜΙΛΟΥ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

4.1 ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΧΡΗΣΗΣ 2011

<u>Σε εκατομμύρια ευρώ</u>	<u>2010</u>	<u>2011</u>	<u>Διαφορά</u>
Καθαρά κέρδη μετόχων ΕΤΕ	1546	1625	-5%
Καθαρά κέρδη στην Ελλάδα	920	1019	-10%
Καθαρά κέρδη Finansbank	470	407	+15%
Καθαρά κέρδη ΝΑ Ευρώπης	202	157	+28%
Αποδοτικότητα ιδίων κεφαλαίων	26,2%	26,1%	+0,1%
Συντελεστής αποδοτικότητας	46,6%	51,0%	-4,4%
Ποσοστό μη εξυπηρετούμενων δανείων	3,3%	3,4%	-0,1%
Σύνολο ενεργητικού (δισ ευρώ)	101	90	+12%
Δάνεια/Καταθέσεις	95%	90%	+5%
Βασικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	10,4%	9,2%	+1,2%
Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	10,9%	10,2%	+0,7%

Παρά τη ραγδαία επιδείνωση της πρωτοφανούς διεθνούς κρίσης, τα αποτελέσματα του ομίλου της ΕΤΕ για τη χρήση του 2011 και ιδιαίτερα για το τελευταίο τρίμηνο του έτους, τρίμηνο δοκιμασίας για το σύνολο του τραπεζικού συστήματος διεθνώς, αποδεικνύουν τη σταθερότητα του επιχειρηματικού μοντέλου της ΕΤΕ.

Το υψηλό επίπεδο της προβλέψεως κερδοφορίας του ομίλου η οποία στηρίχτηκε σε επαναλαμβανόμενες πηγές εσόδων και τον αυστηρό έλεγχο των δαπανών, έδωσε τη δυνατότητα, σε μια περίοδο συνεχιζόμενων αναταραχών στις διεθνείς αγορές, να εξακολουθεί συνετή πολιτική προβλέψεων χωρίς να επιβαρύνει την τελική απόδοση του ομίλου σε σχέση με το 2010.

Η συντηρητική και συνετή πολιτική διαχείρισης κινδύνων του ομίλου σε όλη τη διάρκεια του ανοδικού κύκλου της επιτρέπει να αντιμετωπίζει από πλεονεκτική θέση τις αποπτώσεις της οικονομικής κρίσης.

Κατά τη διάρκεια των επόμενων μηνών θα εντείνουν τις προσπάθειες για την περαιτέρω ενδυνάμωση της ισχυρής κεφαλαιακής της βάσης, τη διατήρηση επαρκούς ρευστότητας αλλά και την τήρηση αυστηρών πιστωτικών κριτηρίων που θα εξασφαλίσουν την προστασία της ποιότητας του χαρτοφυλακίου του ομίλου σε περίπτωση περαιτέρω επιδείνωσης των διεθνών συνθηκών.

Ταυτόχρονα θα συνεχίσουν την ομαλή ροή χρηματοδότησης της υγιούς επιχειρηματικότητας και των νοικοκυρών λαμβάνοντας παράλληλα νέες πρωτοβουλίες για την υποστήριξη κλάδων της οικονομίας και ευάλωτων κοινωνικών ομάδων που πλήττονται ιδιαίτερα από την εξελισσόμενη κρίση.

ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ 2011: 1546 ΕΚΑΤ

Συνεχίζεται η ομαλή χρηματοδότηση της Ελληνικής οικονομίας

Σε €1546 εκατ. διαμορφώθηκαν τα καθαρά κέρδη του ομίλου της ΕΤΕ το 2011, μειωμένα κατά 5% σε σχέση με το 2010.

Των κερδών από την πώληση της ΑΓΕΤ το 2010 και των εκτάκτων δαπανών για φορολογικές υποθέσεις της finansbank, τα κέρδη διαμορφώνονται σε €1592 εκατ. αυξημένα κατά 8% έναντι του 2010. Η αποδοτικότητα των ιδίων κεφαλαίων διαμορφώθηκε σε 26,2% για το 2011, ελαφρώς αυξημένα έναντι του 2010 (26,1%).

Οι επιδόσεις αυτές του ομίλου είναι αποτέλεσμα της ορθολογικής ανάπτυξης των τραπεζικών εργασιών τόσο στην Ελλάδα όσο και στις αγορές της Τουρκίας και της Νοτιοανατολικής Ευρώπης παρά τη δυσμενή διεθνή συγκυρία. Συγκεκριμένα :

- Τα καθαρά κέρδη από τις δραστηριότητες στην Ελλάδα ανήλθαν σε €920 εκατ. μειωμένα κατά 10% έναντι του 2010.
- Αύξηση κατά 15% σημείωσαν τα κέρδη της finansbank για το 2011, σε €470 εκατ. εκτάκτων αποτελεσμάτων. Η συνεισφορά της finansbank στα κέρδη του ομίλου ανέρχεται στο 27% .
- Τέλος αύξηση κατά 28% σημείωσαν τα καθαρά κέρδη των μονάδων που δραστηριοποιούνται στην Νοτιοανατολική Ευρώπη τα οποία ανήλθαν στα €202 εκατ., συνεισφέροντας 13% στην συνολική κερδοφορία του ομίλου.

Τα παραπάνω αποτελέσματα επιτεύχθηκαν μέσα σε ένα ιδιαίτερα αρνητικό περιβάλλον, ιδίως κατά το τελευταίο τρίμηνο του έτους το οποίο οδήγησε τον όμιλο να αυξήσει τα επίπεδα των τριμηνιαίων προβλέψεων διπλασιάζοντας τα με αντίστοιχη επιβάρυνση της κερδοφορίας του 4ου τριμήνου. Συγκεκριμένα ο όμιλος ενόψει της επιδεινούμενης διεθνούς συγκυρίας, αύξησε τις προβλέψεις έναντι πιστωτικού κινδύνου κατά 57% σε €520 εκατ., για το τελευταίο τρίμηνο.

Μετά τις προβλέψεις αυτές, στο 4ο τρίμηνο του 2011 τα καθαρά κέρδη του ομίλου διαμορφώθηκαν σε €332 εκατ. μειωμένα κατά 17% έναντι του 3ου τριμήνου.

Παρά τη ραγδαία επιδείνωση των μακροοικονομικών προσδοκιών στις οικονομίες της περιοχής και παρά την πιστωτική επέκταση που παρουσίασε ο όμιλος κατά το 2011, η ποιότητα του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων παραμένει σε υψηλό επίπεδο. Η σχέση των δανείων σε καθυστέρηση προς το σύνολο των χορηγήσεων διαμορφώθηκε σε 3,3%, βελτιωμένη έναντι του 2010.

Η συντηρητική και συνεπής πολιτική προβλέψεων του ομίλου σε όλη τη διάρκεια του ανοδικού κύκλου είχε σαν αποτέλεσμα ο όμιλος να βρίσκεται σε πλεονεκτική θέση από πλευράς ύψους προβλέψεων, οι

οποίες καλύπτουν πάνω από τα 3/4 των απαιτήσεων σε καθυστέρηση, πριν συνυπολογιστεί η αξία των κάθε είδους εξασφαλίσεων.

Περαιτέρω, η συστηματική διαχείριση κινδύνου του ομίλου είχε ως αποτέλεσμα η συγκέντρωση του δανειακού χαρτοφυλακίου του ομίλου να εντοπίζεται σε κλάδους χαμηλού κινδύνου όπως τα στεγαστικά δάνεια και η χρηματοδότηση μεγάλων επιχειρήσεων και του ευρύτερου δημόσιου τομέα που αντιπροσωπεύουν αθροιστικά το 75% του συνολικού χαρτοφυλακίου του ομίλου.

Επίσης η επιλογή της τράπεζας να δραστηριοποιηθεί ισόρροπα σε όλους τους κλάδους της οικονομίας έχει ως αποτέλεσμα το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο του ομίλου να παρουσιάζει διασπορά αποφεύγοντας τη συγκέντρωση σε κλάδους που ενδέχεται να επηρεαστούν από τη διεθνή οικονομική κρίση όπως η ναυτιλία όπου η έκθεση του ομίλου περιορίζεται σε €1,7 δις., ποσό που αντιστοιχεί μόλις στο 3% του συνολικού χαρτοφυλακίου.

Το επίπεδο της προβλέψεως κερδοφορίας του ομίλου η οποία διαμορφώθηκε το 2011 σε €2,6 δις., επιτρέπει στην τράπεζα να απορροφήσει σημαντικού ύψους προβλέψεις, εάν αυτό απαιτηθεί από την περαιτέρω επιδείνωση των μακροοικονομικών συνθηκών, καθώς η κρίση αρχίζει να πλήττει την πραγματική οικονομία.

Συνεχίζονται με σταθερό ρυθμό οι χρηματοδοτήσεις στην Ελλάδα και την ευρύτερη περιοχή

Αύξηση κατά 18% κατέγραψε το συνολικό ύψος χορηγήσεων του ομίλου οι οποίες στο τέλος του 2011 ανήλθαν σε €66,1 δις., έναντι €56,3 δις. , στο τέλος του 2010, επιβεβαιώνοντας την υποστήριξη του ομίλου στην αναπτυξιακή προοπτική της Ελλάδας και των χωρών της περιοχής, παρά τις δυσμενείς επιπτώσεις της πιστωτικής κρίσης και τις υφισιακές πιέσεις στις περισσότερες χώρες της ευρύτερης περιοχής.

Σημειώνεται ότι ακόμα και στη διάρκεια του 4ου τριμήνου ο όμιλος κατάφερε να επιτύχει περαιτέρω πιστωτική επέκταση έναντι του 3ου

τριμήνου κατά 4% στην Ελλάδα, 3% στην Τουρκία και 2% στη ΝΑ Ευρώπη.

Ελλάδα: Αύξηση των χρηματοδοτήσεων στην Ελληνική οικονομία

Παρά τη διεθνή συγκυρία η τράπεζα αξιοποιώντας το πλεονέκτημα ρευστότητας αύξησε τους ρυθμούς χρηματοδότησης των Ελληνικών επιχειρήσεων και νοικοκυριών. Οι συνολικές χορηγήσεις στην Ελλάδα στο τέλος του 2011 ανήλθαν σε €46 δις., ποσό που αντιστοιχεί σε ετήσιο ρυθμό αύξησης της τάξης του 19% (+€7,2δις έναντι του 2010 εκ των οποίων ποσό €1,8δις αφορά στο τελευταίο τρίμηνο του έτους.)

Η επίδοση αυτή θεωρείται εξαιρετική υπό το πρίσμα των συνθηκών υπογραμμίζοντας την προσήλωση της ΕΤΕ στην απρόσκοπτη χρηματοδότηση της εθνικής οικονομίας παρά τη ραγδαία επιδείνωση της χρηματοπιστωτικής κρίσης από τις αρχές Σεπτεμβρίου. Στις επιδόσεις αυτές πρωταγωνιστικό ρόλο είχε ο επιχειρηματικός τομέας (+26%) υπερβαίνοντας για πρώτη φορά τους ρυθμούς ανάπτυξης της λιανικής τραπεζικής (+15%), επιβεβαιώνοντας τον ηγετικό ρόλο της τράπεζας στη χρηματοδότηση των Ελληνικών επιχειρήσεων.

Η ανάπτυξη της λιανικής τραπεζικής συνεχίστηκε με θετικούς ρυθμούς και στην παρούσα συγκυρία. Το ύψος των χορηγήσεων λιανικής το 2011 ανήλθε σε €29,6 δις., σημειώνοντας αύξηση κατά 15% σε σχέση με το 2010. Η αύξηση στα υπόλοιπα δανείων λιανικής ειδικά στο τελευταίο τρίμηνο του 2011 ήταν €967 εκατ., καταγράφοντας +3% πιστωτική επέκταση από το τρίμηνο.

Συγκεκριμένα:

- Αύξηση κατά 14% καταγράφεται στα στεγαστικά δάνεια έναντι του 2007 το ύψος των οποίων προσέγγισε τα €19 δις. Οι εκταμιεύσεις νέων στεγαστικών δανείων το 2011 προσέγγισαν τα €3,5 δις., διατηρώντας την υπεροχή της Εθνικής στον κρίσιμο αυτό κλάδο της εγχώριας αγοράς.

- Στο τελευταίο τρίμηνο του έτους τα νέα στεγαστικά δάνεια ανήλθαν σε €800 εκατ., ποσό που αντιστοιχεί στο 1/3 όλων των νέων στεγαστικών δανείων στην χώρα. Η εξέλιξη αυτή είναι ιδιαίτερα σημαντική δεδομένου ότι ιστορικά το αντίστοιχο μερίδιο κυμαίνονταν στο 1/4.

- Αύξηση 18% σημείωσαν τα υπόλοιπα των καταναλωτικών δανείων και καρτών τα οποία ανήλθαν σε €6,7 δις. Το 2011 οι εκταμιεύσεις νέων καταναλωτικών δανείων υπερέβησαν το €1,9 δις., αυξημένες κατά 10% σε σχέση με το 2010.

- Αύξηση κατά 13% σημείωσαν τα υπόλοιπα των χορηγήσεων σε επαγγελματίες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις, υπερβαίνοντας τα €4,1δις. Ιδιαίτερα σημαντική άνοδο κατά 6% καταγράφηκε το τελευταίο τρίμηνο.

Η καθαρή αύξηση των υπολοίπων προς μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις σε σχέση με το 2010 ανήλθε σε €3,4 δις., (+€0,8δις, στο 4ο τρίμηνο), ποσό που αντιπροσωπεύει πιστωτική επέκταση του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου κατά 26% μέσα σε ένα έτος.

Η ομαλή χρηματοδότηση της Ελληνικής οικονομίας συνεχίζεται και στο 2012

Σύμφωνα με το στόχο της πιστωτικής επέκτασης εξελίσσεται η χρηματοδότηση των ελληνικών επιχειρήσεων και των νοικοκυριών κατά τους πρώτους μήνες του 2012.

Συγκεκριμένα:

- Η καθαρή αύξηση των χορηγήσεων λιανικής τα €400 εκατ. ανάλογη ήταν και η αύξηση των υπολοίπων επιχειρηματικών χορηγήσεων η οποία ανήλθε σε €380 εκατ.

- Παρά την αρνητική εποχικότητα των πρώτων μηνών του έτους, η παραπάνω αύξηση αντιστοιχεί ήδη σε ετησιοποιημένο ρυθμό αύξησης της τάξης του 10%

- Ανθεκτικότητα καταγράφεται και στις εκταμιεύσεις νέων στεγαστικών δανείων όπου οι νέες χορηγήσεις προσεγγίζουν ήδη τα €500 εκατ.
- Με ταχύτατους ρυθμούς εξελίσσεται η εκταμίευση δανείων προς τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις μέσω ΤΕΜΠΜΕ, οι οποίες μέχρι τα τέλη του προηγούμενου μηνός είχαν υπερβεί ήδη τα €250 εκατ.

Η αύξηση καταθέσεων χρηματοδοτεί την επέκταση των χορηγήσεων

Αύξηση κατά 12% σημείωσαν οι καταθέσεις του ομίλου οι οποίες στο τέλος του 2011 ανήλθαν σε €67,7 δις. Ως αποτέλεσμα, το σύνολο των χορηγήσεων του ομίλου υπερκαλύπτεται από καταθέσεις, με τη σχέση χορηγήσεων προς καταθέσεις να ανέρχεται σε 95% στο τέλος Δεκεμβρίου 2011.

Η υψηλή ρευστότητα της τράπεζας αλλά κυρίως η σταθερότητα της ρευστότητας αυτής αποτελούν ισχυρό ανταγωνιστικό πλεονέκτημα, ιδίως στην τρέχουσα συγκυρία που περιορίζει τις δυνατότητες άντλησης ρευστότητας από τις διεθνείς αγορές χρήματος και κεφαλαίων.

Αυξημένες κατά 14% έναντι του 2011 ήταν οι καταθέσεις πελατών στην Ελλάδα οι οποίες διαμορφώθηκαν στα €55,3 δις. Είναι χαρακτηριστικό ότι η τράπεζα προσέλκυσε €7 δις., νέων καταθέσεων και αύξησε από το Δεκέμβριο του 2010 το μερίδιο αγοράς της στις καταθέσεις ταμειυτηρίου κατά δύο ποσοστιαίες μονάδες περίπου στο 34,1% παρά τον ισχυρό ανταγωνισμό. Η επίδοση αυτή υπογραμμίζει την εμπιστοσύνη των ελληνικών νοικοκυριών προς την Εθνική τράπεζα.

Η ισχυρή καταθετικής βάση του ομίλου σε συνδυασμό με τα αποθεματικά ρευστότητας ύψους €12 δις., που διαθέτει η τράπεζα και το μικρό ύψος αναχρηματοδότησης των υποχρεώσεων που λήγουν κατά το 2012 (μόλις €1,8δις.) επιτρέπουν στον όμιλο να συνεχίσει απρόσκοπτα ομαλή ροή χρηματοδότησης κατά το 2012 με στόχο την υποστήριξη της υγιούς επιχειρηματικότητας, τη χρηματοδότηση των στεγαστικών και καταναλωτικών αναγκών των νοικοκυριών ώστε να αντιπαραέλθουν τις δυσμενείς επιπτώσεις της διεθνούς οικονομικής κρίσης.

Η ορθολογική ανάπτυξη αμβλύνει τις επιπτώσεις της συρρίκνωσης των περιθωρίων

Το καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα του ομίλου διαμορφώθηκε σε €3,6 δις., αυξημένο κατά 17% σε σχέση με το 2010 ακολουθώντας την αύξηση των χορηγήσεων. Το επιτοκιακό αποτέλεσμα του ομίλου επετεύχθη σε ακραίες συνθήκες διεθνούς στενότητας τις ρευστότητας και αποδίδεται στην ορθολογική επέκταση των δανειακών χαρτοφυλακίων στην Ελλάδα και στο εξωτερικό σε συνδυασμό με την αποτελεσματική διαχείριση του κόστους άντλησης κεφαλαίων.

Παρά την άνοδο των διατραπεζικών επιτοκίων διεθνώς, ιδιαίτερα κατά το τελευταίο τρίμηνο του έτους, την όξυνση του ανταγωνισμού στην προσέλκυση καταθέσεων, τη συνεπακόλουθη αύξηση του περιθωρίου τιμολόγησης καταθέσεων και γενικότερα του κόστους χρήματος, η τράπεζα επέλεξε τη συνετή τιμολόγηση του καταθετικού της προϊόντος με αποτέλεσμα το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο του ομίλου να παραμείνει σταθερό σε 4,25%.

Συνεχίζεται η προσπάθεια περιστολής δαπανών

Παρά την ανάπτυξη του δικτύου καταστημάτων στην Νοτιοανατολική Ευρώπη και στην Τουρκία κατά τον προηγούμενο χρόνο (+137 καταστήματα ή +9%) και τις επενδύσεις για τη λειτουργική ενσωμάτωση των θυγατρικών εξωτερικού, η αύξηση των λειτουργικών δαπανών του ομίλου περιορίστηκαν σε +2%.

Η επίδοση αυτή είναι ιδιαίτερα θετική αν ληφθούν υπόψη οι πληθωριστικές πιέσεις στην ευρύτερη περιοχή και αποτελεί επιβράβευση της επίμονης προσπάθειας του ομίλου για την περιστολή των εξόδων. Ως αποτέλεσμα, ο λόγος κόστους προς έσοδα βελτιώθηκε περαιτέρω στο 47% έναντι 51% το 2010.

Ο όμιλος αναγνωρίζοντας την ιδιαίτερα δυσμενή συγκυρία στην οποία εισέρχεται ο τραπεζικός κλάδος, συνεχίζει από μηδενική βάση την προσπάθεια περαιτέρω περιστολής των δαπανών στοχεύοντας στη ριζική αναδιάρθρωση των κοστολογικών του δεδομένων.

Finansbank: Αύξηση κερδοφορίας παρά τις δυσμενείς οικονομικές συνθήκες

Αυξημένα κατά 15% ήταν τα καθαρά κέρδη της finansbank το 2011, τα οποία, εξαιρουμένων των ρυθμίσεων και προβλέψεων για φορολογικές υποθέσεις

ανήλθαν σε €470 εκατ., αντιπροσωπεύοντας το 27% των συνολικών κερδών του ομίλου.

Η επίδοση αυτή οφείλεται στην κατά 24% αύξηση των κερδών προβλέψεων έναντι του 2010. Συγκεκριμένα αύξηση κατά 17% καταγράφεται στο καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα το οποίο ανήλθε σε €874 εκατ. Αύξηση 17% κατέγραψαν και τα έσοδα από προμήθειες που ανήλθαν σε €292 εκατ.

Στο τέλος του 2011 οι χορηγήσεις της finansbank μετά από προβλέψεις ανήλθαν σε €10,4δισ., σημειώνοντας αύξηση κατά 27% σε ετήσια βάση.

Ο χαμηλότερος ρυθμός ανάπτυξης της Τουρκικής οικονομίας κατά το τελευταίο τρίμηνο του 2011 είχε σαν αποτέλεσμα την ανάσχεση της τάσης ανάπτυξης των χορηγήσεων της finansbank (μόλις 3% κατά το τελευταίο τρίμηνο). Η αποκλιμάκωση αυτή κατά το τελευταίο τρίμηνο του 2011 αντανακλά τη γενικότερη αναπροσαρμογή της τιμολόγησης των πιστωτικών κινδύνων και των πιστοδοτικών κριτηρίων που εφαρμόζει ο όμιλος στη χώρα.

Οι χορηγήσεις λιανικής τραπεζικής εξακολουθούν να αποτελούν την αιχμή της αναπτυξιακής προοπτικής της finansbank και συνεχίζουν να αυξάνονται με εντυπωσιακούς ρυθμούς της τάξης του 4%. Το 2011 ανήλθαν σε €4,7 δισ. ιδιαίτερη δυναμική παρουσιάζουν οι χορηγήσεις στεγαστικής και καταναλωτικής πίστης, οι οποίες αυξήθηκαν κατά 35% και 46% αντίστοιχα σε σχέση με το προηγούμενο έτος.

Οι χορηγήσεις επιχειρηματικής πίστης ανήλθαν σε €5,9δισ., σημειώνοντας αύξηση 17% σε ετήσια βάση.

Οι δυσμενείς οικονομικές συνθήκες που επικρατούσαν κατά το τελευταίο 3μηνο επηρέασαν την ποιότητα του χαρτοφυλακίου με το

δείκτη των μη εξυπηρετούμενων δανείων να διαμορφώνεται σε 3,2% του συνολικού χαρτοφυλακίου, αυξημένος κατά 0,6% έναντι του προηγούμενου 3μηνου αλλά χαμηλότερος του μέσου όρου της Τουρκικής αγοράς.

Εξαιρετικές επιδόσεις επιτεύχθηκαν στα συνολικά υπόλοιπα καταθέσεων της finansbank τα οποία εξακολουθούν να αυξάνονται 23% έναντι του 2010 σαν αποτέλεσμα της στρατηγικής της τράπεζας να διευρύνει την καταθετική της βάση, ιδίως όσον αφορά τις καταθέσεις σε τοπικό νόμισμα, οι οποίες στο τέλος του 2011 ανήλθαν σε TRY 10,5 δις. (€4,9 δις.) έναντι TRY 6.2 δις. (€2,9 δις.) το 2010, καταγράφοντας αύξηση 70%.

Η ανάπτυξη της καταθετικής βάσης της finansbank σε τοπικό νόμισμα είχε σαν αποτέλεσμα η σχέση χορηγήσεων προς καταθέσεις να διαμορφωθεί σε 140%, εξέλιξη ιδιαίτερα θετική αν ληφθεί υπόψη ότι το υπερβάλλον ύψος χορηγήσεων χρηματοδοτείται από μεσοπρόθεσμο δανεισμό από τις διεθνείς αγορές με λήξεις που εκτείνονται έως το 2013.

Ο συνδυασμός πελατειακών καταθέσεων και μεσοπρόθεσμου δανεισμού έχει καταστήσει τη finansbank πρακτικά αυτοχρηματοδοτούμενη, με αποτέλεσμα ο διασυννοριακός δανεισμός της από τον όμιλο να παραμείνει αμετάβλητος κατά τη διάρκεια του έτους. Είναι χαρακτηριστικό ότι μέσα στο τέταρτο τρίμηνο η finansbank αναχρηματοδότησε στις διεθνείς αγορές κοινοπρακτικό δάνειο ύψους \$470 εκατ., προσελκύοντας τη συμμετοχή 20 διεθνών τραπεζών.

Η προγραμματισμένη επέκταση του δικτύου καταστημάτων της finansbank ολοκληρώθηκε με την προσθήκη 48 νέων καταστημάτων τους τελευταίους 12 μήνες, με αποτέλεσμα στο τέλος του 2008 το δίκτυο της finansbank να αριθμεί 458 καταστήματα.

NA Ευρώπη: Η πειθαρχημένη επέκταση στηρίζει την κερδοφορία σε περίοδο κρίσης

Σημαντική αύξηση της τάξης του 28% στα €202 εκατ., σε σχέση με το 2010 σημείωσαν τα καθαρά κέρδη από τη Νοτιοανατολική Ευρώπη. Όλες οι χώρες της περιοχής εμφάνισαν ισχυρή κερδοφορία γεγονός που υπογραμμίζει την αποδοτικότητα της στρατηγικής της πειθαρχημένης οργανικής ανάπτυξης και του ελέγχου όλων των συντελεστών κόστους, με το δείκτη δαπανών προς έσοδα να βρίσκεται πλέον κάτω του 50%.

Το συνολικό ύψος χορηγήσεων στη Νοτιοανατολική Ευρώπη διαμορφώθηκε σε €9,4 δις, συμπεριλαμβανομένων των υπολοίπων ύψους € 1 δις της Κύπρου σημειώνοντας αύξηση 38% έναντι του 2010 και 2% έναντι του 3μηνου του 2011. Το ύψος των χορηγήσεων λιανικής αυξήθηκε κατά +33% και ανήλθε σε €3,6 δις., ενώ τα υπόλοιπα επιχειρηματικής πίστης αυξήθηκαν κατά 42% στα €5,7 δις. μεταξύ αυτών περιλαμβάνονται και €700 εκατ., προς ελληνικές και δυτικοευρωπαϊκές επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στην περιοχή.

Η ποιότητα του χαρτοφυλακίου στη Νοτιοανατολική Ευρώπη παραμένει σε ιδιαίτερα ικανοποιητικά επίπεδα με τα δάνεια σε καθυστέρηση να αποτελούν το 2,6% του συνολικού χαρτοφυλακίου, επίδοση που αντανακλά την αμυντική διάρθρωση του (δεδομένου ότι το 80% των συνολικών χορηγήσεων στην περιοχή καλύπτονται από εξασφαλίσεις. Με την προσθήκη 89 νέων μονάδων μέσα στο 2011, ολοκληρώνεται η προγραμματισμένη επέκταση του δικτύου του ομίλου στη NA Ευρώπη, το οποίο περιλαμβάνει πλέον 746 καταστήματα και 9596 εργαζομένους +12% έναντι του 2010.

Κεφαλαιακή επάρκεια: Σταθερά ανάμεσα στις κορυφαίες τράπεζες της Ευρώπης

Παρά την περαιτέρω πιστωτική επέκταση κατά το 4ο τρίμηνο και την υποτίμηση των νομισμάτων των χωρών της περιοχής όπου δραστηριοποιείτε, ο βασικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας, διαμορφώθηκε σε 9,9% και ο συνολικός σε 10,3%. Η διατήρηση των εποπτικών κεφαλαίων στα επίπεδα αυτά οφείλεται στη διατήρηση κερδοφορίας του ομίλου, αλλά και σε προνοητικές ενέργειες του ομίλου, όπως η έκδοση προνομιούχων μετοχών συνολικού ύψους \$625 εκατ., τον Ιούνιο του 2011.

Αν συνυπολογιστούν και τα €350 εκατ., νέα κεφάλαια από τη συμμετοχή της τράπεζας στο πρόγραμμα στήριξης της ρευστότητας της Ελληνικής οικονομίας, ο βασικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας, εκτιμάται σε 10,4% και ο συνολικός σε 10,9%. Τα επίπεδα αυτά κατατάσσουν την Εθνική μεταξύ των ισχυρότερων κεφαλαιακά τραπεζών της Ευρώπης.

Ο συνδυασμός υψηλής ρευστότητας και ισχυρής κεφαλαιακής βάσης εξασφαλίζει τις κατάλληλες προϋποθέσεις για την ομαλή ανάπτυξη του ομίλου στην Ελλάδα και στο εξωτερικό και εγγυάται τη σταθερότητα του ομίλου απέναντι σε κάθε ενδεχόμενο επιδείνωσης της σημερινής διεθνούς συγκυρίας.

Η Εθνική τράπεζα στηρίζει τις Ελληνικές επιχειρήσεις και νοικοκυριά

Με πλήθος πρωτοβουλιών και εναργειών της η Εθνική Τράπεζα αποδεικνύει έμπρακτα και αποτελεσματικά την αντίληψη της για την ευθύνη της απέναντι στην κοινωνία. Τους τελευταίους μήνες, έχει ανακοινώσει και θέσει σε εφαρμογή ένα πλήρες πλαίσιο μέτρων με στόχο την ανακούφιση ευπαθών κοινωνικών ομάδων μέσω ειδικών ρυθμίσεων για τις υποχρεώσεις τους απέναντι στην τράπεζα.

Συγκεκριμένα:

- Ανέστειλε για 6 μήνες τις ενέργειες πλειστηριασμού που αφορούν δάνεια πρώτης κατοικίας μέχρι €300,000.
- Για τους άνεργους, ανέστειλε τις καταβολές δόσεων στεγαστικών δανείων για 12 μήνες και έδωσε τη δυνατότητα άτοκης ρύθμισης οφειλών τους από πιστωτικές κάρτες σε 24 μήνες.
- Για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις, έχει προχωρήσει σε αυξήσεις πιστωτικών ορίων έως 25% που αφορούν 20.000 επιχειρήσεις – πελάτες της, έχει διαμορφώσει ειδικό πρόγραμμα χρηματοδότησης νέων επιχειρήσεων ύψους €100 εκατ., και έχει προβεί σε 3 διαδοχικές μειώσεις επιτοκίων εντός του 2012.
- Ειδικά για το πρόγραμμα χρηματοδότησης μέσω του ΤΕΜΠΜΕ, η Εθνική τράπεζα έχει εγκρίνει και προωθήσει στο πρόγραμμα σχεδόν 6000 αιτήματα συνολικού ύψους €700 εκατ., συμμετέχοντας μέχρι σήμερα στην δράση αυτή με μερίδιο 35%.

Η Εθνική Τράπεζα δεσμεύεται να συνεχίσει προς την κατεύθυνση αυτή λαμβάνοντας πρόσθετα μέτρα με στόχο την ανακούφιση των ασθενέστερων εισοδηματικά τάξεων, την ενίσχυση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων και την υποστήριξη των νοικοκυρών. Αποτελεί πεποίθηση της τράπεζας, ότι η πρόοδος της προϋποθέτει τη στήριξη των πελατών της, επιχειρήσεων και νοικοκυριών, ώστε να αντιμετωπίσουν τις συνέπειες της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης.

ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Μετά τη συλλογή πληροφοριών που αφορούσαν την πτυχιακή μου εργασία διαπιστώνω ότι η τράπεζα έχει επιδράσει καταλυτικά στη σύγχρονη οικονομική ζωή των καταναλωτών και των επιχειρήσεων.

Η εθνική τράπεζα αυτή τη στιγμή είναι η μεγαλύτερη τράπεζα στην Ελλάδα από κάθε άποψη, έχει τις περισσότερες καταθέσεις, δάνεια, καταστήματα (αλλά όχι και κέρδη) τα τελευταία χρόνια. Τη δεκαετία του '80 η Εθνική τράπεζα παρουσίασε πτωτική πορεία. Οι λόγοι είναι πολλοί, όπως ο υπερδανεισμός των προβληματικών επιχειρήσεων, η κρατική παρέμβαση, η δυσλειτουργία λόγω του μεγέθους και η απουσία εφαρμογής συγχρόνων μεθόδων διοίκησης και Marketing (αν και έχουν γίνει πολλές προσπάθειες από πλευράς Marketing και επιμόρφωσης των στελεχών της)

Ένας άλλος αρνητικός παράγοντας είναι η υπεραπασχόληση και η έλλειψη αξιοκρατίας στις προσλήψεις του προσωπικού (τα παλιότερα χρόνια τουλάχιστον), χωρίς αυτό να σημαίνει ότι η τράπεζα δε διαθέτει πολλά αξιόλογα στελέχη. Αλλά η δημοσιοϋπαλληλική νοοτροπία είναι δύσκολο να αφήσει τα στελέχη να δραστηριοποιηθούν όπως θα έπρεπε.

Η τράπεζα έχει το πιο αναπτυγμένο και οργανωμένο δίκτυο καταστημάτων στην Ελλάδα και σε όλο τον κόσμο, σε σχέση με τις άλλες ελληνικές τράπεζες. Είναι από τις πρώτες τράπεζες που καθιέρωσε την τραπεζική πίστη στην Ελλάδα και παρουσίασε πρώτη, τη σύγχρονη τεχνολογία και κυρίως το on line σύστημα.

Η εθνική είναι μία από τις ελληνικές τράπεζες που είχε θέσει σε λειτουργία το τμήμα Marketing από το 1981, το οποίο υπάγεται στη διεύθυνση καταθέσεων και ανάπτυξης εργασιών, ενώ οι δημόσιες σχέσεις είναι ανεξάρτητη υποδιεύθυνση.

Για καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών της έχει χωρίσει την Ελλάδα σε τρεις περιφέρειες. Την περιφέρεια εσωτερικού, Βορείου Ελλάδος και την περιφέρεια Πελοποννήσου και Ιονίου.

Στις άμεσες προτεραιότητες της τράπεζας είναι η συνέχιση της επεκτατικής της πολιτικής στο εξωτερικό με νέα καταστήματα, δημιουργία θυγατρικών εταιριών και νέας στρατηγικής, η οποία περιλαμβάνει εξαγορές μεριδίων μεταξύ τραπεζών, συνεργασίες σε νέες αγορές και κοινές υπηρεσίες με τράπεζες του εξωτερικού.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ - ΠΗΓΕΣ

ΚΩΣΤΑ ΚΟΚΚΟΜΕΛΗ < Τραπεζικές υπηρεσίες προς καταναλωτές >

Αθήνα 1995, Εκδόσεις ANT

ΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΥ < Χρήμα - τράπεζα & στοιχεία τραπεζικής τέχνης >

Εκδόσεις Έλλην

ΑΓΓΕΛΟΠΟΥΛΟΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ < Τράπεζες και χρηματοοικονομικό

σύστημα: αγορές – προϊόντα – κίνδυνοι, > εκδόσεις Σταμούλης Αθήνα
2006

Π.Α ΚΙΟΧΟΣ – Γ.Δ ΠΑΠΑΝΙΚΟΛΑΟΥ < Σύγχρονα τραπεζικά προϊόντα σαν
εναλλακτικές λύσεις για τους επενδυτές > Έκδοση Β

Διεύθυνση Καρτών Ε.Τ.Ε. Α.Ε.-Πιστωτικές Κάρτες και Τρόποι Πώλησης,
Αθήνα, εκδ. Φεβρουάριος 2008

Σύμβαση Παροχής Τραπεζικών Υπηρεσιών μέσω των εναλλακτικών
δικτύων, έκδοση Μάρτιος 2007

Τμήμα Επενδύσεων Ε.Τ.Ε. Α.Ε., Διαφημιστικό Έντυπο για την προώθηση
του “ ΦΡΟΝΤΙΖΩ ” Φεβρουάριος 2008,

ΠΡΟΙΟΝΤΑ ΤΗΣ Ε.Τ.Ε., Εγχειρίδιο για νέους υπαλλήλους, Έκδοση Τμήμα
Επενδύσεων Ε.Τ.Ε. Α.Ε., Διαφημιστικό Έντυπο για την προώθηση του “
ΠΡΟΣΘΕΤΩ”

ΠΡΟΙΟΝΤΑ ΤΗΣ Ε.Τ.Ε., Εγχειρίδιο για νέους υπαλλήλους, Έκδοση
Β, Εκπαιδευτικό Εγχειρίδιο, Διεύθυνση Καταναλωτικής Πίστης Ε.Τ.Ε.,
Φεβρουάριος 2008

www.ete.gr

www.hba.gr

www.bankofgreece.gr

www.stavroupoli.gr/index/economycategory§ionid

www.nbg.gr/wps/portal/product/ap

www.nbg.gr/wps/portal/invest

www.nbg.gr/wps/portal/!ut/p/c1/04

www.portal.kathimerini.gr/

www.Capital.gr

www.naftemporiki.gr

www.hba.gr

www.naftemporiki.gr

www.tiresias.gr

www.bankomb.gr

www.bsa.gr

www.tiresias.gr

www.atticabank.gr

www.eurobank.gr

www.atetbank.gr/atetbank



www.emporiki.gr

www.alphabank.gr

www.piraeusbank.gr

www.nbg.gr

www.ase.gr

