ΤΕΧΝΟΛΟΠΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ MARKETING

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

ΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

ΕΠΟΠΤΗΣ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ: κ. ΣΑΒΒΑΣ ΜΑΥΡΙΔΗΣ

ΕΙΣΗΓΗΤΡΙΕΣ:
ΑΠΟΣΤΟΛΟΣΚΑ ΝΤΑΝΤΣΕ
ΚΕΣΑΠΙΔΟΥ ΕΛΕΝΑ

ΘΕΣΣΑΛΛΟΝΙΚΗ 2009

-ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ……1

1.1. Γενικά- Ιστορική Αναδρομή……...1

1.2. Ρυθμιστικές Μεταβολές στο Χρηματοπιστωτικό Σύστημα……1-7

2. ΑΝΑΣΚΟΠΗΣΗ ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑΣ……..8

2.1. Ζήτηση Τραπεζικών Προϊόντων……...8-13

2.2. Προσφορά Τραπεζικών Προϊόντων.....……..13-17

2.3. Μεγέθη Αγορά του Κλάδου……...17-21

2.4. Ομαδοποιημένος Ισολογισμός και Αποτελέσματα Χρήσεως Πιστωτικών Ιδρυμάτων……..21-22

3. ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ…...……....23

3.1. "Attica Bank"……..23-70

3.2. "Emporiki Bank"……....71-115

4. ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΟΙ ΣΚΟΠΟΙ……....116-117

5. ΠΕΡΙΟΧΗ ΜΕΛΕΤΗΣ…….....118

6. ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ…….....119

6.1. Στάδια ερευνητικής μεθόδου……..….....119-120

7. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΡΕΥΝΑΣ……...…….....121

7.1. Παρουσίαση των αποτελεσμάτων (Ελληνικά Νοικοκυριά)…….....121-141

7.2. Παρουσίαση των αποτελεσμάτων

(Τραπεζικά Ιδρύματα)…….....141

7.2.1. Αποτελέσματα του Υποκαταστήματος

της "Attica Bank"……..……...**141-143**

7.2.2. Αποτελέσματα του Υποκαταστήματος

της "Emporiki Bank".……..……..**143-144**

8. ΣΥΖΗΤΗΣΗ.…….....145-150

9. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ-ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ……...……....151-154

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ……...…….....155-156

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ…….....157

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

1.1. Γενικά-Ιστορική Αναδρομή.

Η υιοθέτηση της Δεύτερης Τραπεζικής Οδηγίας και άλλων κοινοτικών οδηγιών την περασμένη δεκαετία και η εισαγωγή του Euro επιτάχυναν τον μετασχηματισμό του ευρωπαϊκού χρηματοοικονομικού συστήματος.

Η Panopoulou (2005), αναφέρει ότι τα μέτρα αυτά εξασθένησαν το διαμεσολαβητικό ρόλο των τραπεζικών ιδρυμάτων, ενισχύοντας παράλληλα το χρηματοδοτικό ρόλο των κεφαλαιαγορών. Η εξέλιξη αυτή έφερε στο προσκήνιο του χρηματοπιστωτικού συστήματος τις εταιρείες συλλογικών επενδύσεων, τις εταιρείες επιχειρηματικών συμμετοχών, τις υπηρεσίες διαχείρισης περιουσίας, τις εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης και τις εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων. Σήμερα η εφαρμογή νέων τεχνολογιών στην πληροφορική και τις τηλεπικοινωνίες, οδηγούν σε ελαχιστοποίηση του μέσου κόστους παροχής τραπεζικών υπηρεσιών σε υψηλά επίπεδα παραγωγής, ενισχύοντας τα κίνητρα για συγχωνεύσεις και εξαγορές, ενώ τα τραπεζικά προϊόντα αποκτούν ολοένα και περισσότερο χαρακτηριστικά «τυποποιημένου εμπορεύματος» και οι τραπεζικές αγορές καθίστανται έντονα ανταγωνιστικές.

Οι εφαρμογές νέων τεχνολογιών αλλάζουν τη δομή και τη λειτουργία των τραπεζών, την προσέγγιση των πελατών τους και τη στρατηγική ανάπτυξης των εργασιών τους στο προβλεπόμενο μέλλον. Από τις σημαντικότερες εξελίξεις στο χρηματοπιστωτικό σύστημα ήταν η εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΔΛΠ) από το 2005 και η Νέα Συμφωνία της Βασιλείας (“Basle II”) που έχει τεθεί σε εφαρμογή από το 2007, από όλα τα πιστωτικά ιδρύματα και τις εταιρείες επενδύσεων.

1.2. Ρυθμιστικές Μεταβολές στο Χρηματοπιστωτικό Σύστημα.

Σύμφωνα με απογραφικά στοιχεία της Εθνικής Στατιστικής Υπηρεσίας (Ε.Σ.Υ.Ε.), όσον αφορά τα πιστωτικά προϊόντα, οι σημαντικότερες αλλαγές τα

τελευταία χρόνια ήταν η κατάργηση του ΕΦΤΕ μετά το 2000 και η απελευθέρωση της καταναλωτικής πίστης το 2003. Η απελευθέρωση της καταναλωτικής πίστης επέφερε αλλαγή στην κατανομή της αγοράς μεταξύ πιστωτικών καρτών και λοιπών κατηγοριών προσωπικών και καταναλωτικών δανείων. Η εφαρμογή της βάσης δεδομένων Τειρεσίας από το 2003 συνέβαλε στην ομαλότερη ανάπτυξη της καταναλωτικής πίστης, εφόσον είναι πλέον δυνατή η αξιολόγηση των υποψηφίων δανειοληπτών με βάση πραγματικά στοιχεία πιστωτικής συμπεριφοράς και όχι βάσει δηλώσεων. Μια ακόμη σημαντική εξέλιξη ήταν η μείωση της εισφοράς του ν. 128/75 από 1,2% σε 0,6% σε όλα τα δάνεια και σε 0,12% στα στεγαστικά δάνεια. Για την κατηγορία αυτή, η σύγκλιση επιτοκίων σε συνδυασμό με την ευνοϊκή φορολογική μεταχείριση των τόκων σε περίπτωση δανείου για αγορά πρώτης κατοικίας, έδωσαν σημαντική ώθηση στα μεγέθη των πιστοδοτήσεων προς ιδιώτες.

Η ψήφιση του νόμου 3156/2003 κατάργησε την εισφορά του ν. 128/75 στα ομολογιακά δάνεια και συνέβαλε στη μετατροπή μεγάλου μέρους των βραχυπρόθεσμων δανείων των μεγάλων επιχειρήσεων σε μεσοπρόθεσμες χρηματοδοτήσεις, χωρίς όμως αυτά τα δάνεια να αποτελούν πραγματικά ομόλογα με τη διεθνή έννοια, εφόσον πρόκειται για ιδιωτικές τοποθετήσεις που στερούνται δευτερογενούς αγοράς. Η εφαρμογή των ΔΛΠ είχε σημαντική επίπτωση στη χρηματοδότηση των μεγάλων επιχειρήσεων, εφόσον επιτάσσουν μια ισορροπημένη δομή του ισολογισμού, πράγμα που σημαίνει αυξημένη ζήτηση για πιο εξελιγμένους τρόπους χρηματοδότησης μεσο- και μακροπρόθεσμου χαρακτήρα, σε ένα περιβάλλον σχετικά χαμηλών επιτοκίων και με φόντο την αρνητική συγκυρία για αυξήσεις κεφαλαίου μέσω του Χρηματιστηρίου Αξιών Αθηνών (ΧΑΑ) μετά το 2000.

Όσον αφορά τα προϊόντα επενδύσεων και αποταμίευσης, οι σημαντικότερες εξελίξεις των τελευταίων ετών ήταν η φορολογική εξομοίωση των repos με τις υπόλοιπες καταθέσεις που είχε σαν αποτέλεσμα τη σταδιακή μείωση των τοποθετήσεων σε αυτά τα προϊόντα. Με το νόμο 2778/1999 και την

τροποποίησή του από τους ν.2892/2001, 2992/2002 και ν. 3091/2002 δημιουργήθηκε μια ακόμη κατηγορία εταιρειών συλλογικών επενδύσεων, οι εταιρείες επενδύσεων ακίνητης περιουσίας (ΑΕΕΑΠ), που συμπληρώνει τα αμοιβαία κεφάλαια και τις εταιρείες επενδύσεων χαρτοφυλακίου. Οι εταιρείες αυτές προσφέρουν εισοδηματική σταθερότητα (κυρίως μερίσματα από την εκμετάλλευση χαρτοφυλακίου ακινήτων) και αποδόσεις που ξεπερνούν αυτές των ομολόγων ή άλλων προϊόντων της χρηματαγοράς σε περιόδους χαμηλών επιτοκίων. (Ε.Σ.Υ.Ε.).

Ο Ρεπούσης (2004), αναφέρει ότι η ψήφιση του ν. 3312/2005 που αφορά την ενσωμάτωση στο εθνικό δίκαιο της Κοινοτικής Οδηγίας 2003/93/ΕΚ περί αμοιβαίας συνδρομής των αρμοδίων αρχών των κρατών-μελών της Ε.Ε. στον τομέα της άμεσης φορολογίας, έχει επιφέρει σημαντικές αλλαγές στο ευρωπαϊκό σκηνικό του private banking. Σύμφωνα με εκτιμήσεις ανώτατων στελεχών του τομέα, με την εφαρμογή της οδηγίας αυτής οι ευρωπαίοι επενδυτές που τηρούν λογαριασμούς εκτός της χώρας τους θα επανεξετάσουν τους λόγους αυτής της επιλογής. Πρακτικά αυτό σημαίνει ότι τα περιθώρια off-shore επενδύσεων σε φορολογικούς παραδείσους θα στενέψουν προοδευτικά τα επόμενα χρόνια, με αποτέλεσμα την αύξηση του on-shore private banking σε σχέση με το off-shore. Η εξέλιξη αυτή αναμένεται να επηρεάσει θετικά και την εγχώρια αγορά, εφόσον γίνουν οι απαραίτητες μεταρρυθμίσεις για τη βελτίωση και τον εκσυγχρονισμό του φορολογικού και θεσμικού πλαισίου με επίκεντρο τη δημιουργία κλίματος εμπιστοσύνης και σταθερότητας στη φορολογική αντιμετώπιση της προσωπικής περιουσίας του επενδυτικού κοινού.

Οι Γλύκας, Ξηρογιάννης και Σταϊκούρας (2006), αναφέρουν ότι στο χώρο της κεφαλαιαγοράς, από το Νοέμβριο του 2005 στο Χρηματιστήριο Αθηνών λειτουργούν οι κατηγορίες επιχειρήσεων «Μεγάλης Κεφαλαιοποίησης» και «Μεσαίας και Μικρής Κεφαλαιοποίησης» βάσει της απόφασης του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς 4/358/8.11.2005, δηλαδή καταργήθηκαν η Νέα Χρηματιστηριακή Αγορά (ΝΕΧΑ) και η Παράλληλη Αγορά. Σε σχέση με τη

περίοδο 1998-2000 η κεφαλαιαγορά έχει αλλάξει σημαντικά με την εφαρμογή αυστηρότερων μέτρων στη διεκπεραίωση επενδυτικών συναλλαγών για την προστασία του ευρύτερου επενδυτικού κοινού. Οι τοποθετήσεις πλέον γίνονται με βάση οικονομικά κριτήρια, τα επενδυτικά σχέδια και την ποιότητα του management των επιχειρήσεων, ενώ έχουν ελαχιστοποιηθεί οι τοποθετήσεις που αποσκοπούσαν στο εύκολο κέρδος και δημιουργούσαν στρεβλώσεις στην αγορά. Προς την κατεύθυνση της ασφαλούς ανάπτυξης της αγοράς είναι και η εισαγωγή σύγχρονων προϊόντων, όπως τα ETFs (καλάθια μετοχών που θα παρέχουν τη δυνατότητα επένδυσης σε μια ευρύτατη γκάμα μετοχών και οικονομιών). Τα μέτρα αυτά έχουν ήδη αποδώσει, δεδομένου ότι το ποσοστό των ξένων επενδυτών στη συνολική κεφαλαιοποίηση της αγοράς τον Σεπτέμβριο του 2006 ήταν 44,41% σε σύγκριση με 21,62% τον Μάιο του 2001. Επιπλέον, τα τελευταία τρία χρόνια παρατηρείται σταθερή ανάκαμψη της κεφαλαιαγοράς χωρίς τις έντονες διακυμάνσεις που χαρακτήριζαν την περίοδο προ του 2001.

Η θέσπιση του leasing ακινήτων (1999), η κατάργηση του φόρου μεταβίβασης ακινήτων και η ένταξη των κατασκευαστικών επιχειρήσεων στο καθεστώς φορολόγησης των υπολοίπων επιχειρήσεων έδωσαν σημαντική ώθηση στον τομέα της χρηματοδοτικής μίσθωσης στο διάστημα 2000-2004, ενώ για την περίοδο 2005-2008 η κατάργηση του φόρου αυτομάτου υπερτιμήματος (2005), η ένταξη των μισθωμάτων leasing στο νέο αναπτυξιακό νόμο του 2004 και η κατάργηση των ευεργετικών διατάξεων περί αφορολογήτων αποθεματικών που ίσχυαν με τον προηγούμενο, δημιουργούν νέες προοπτικές στο vendor leasing και στα τουριστικά λεωφορεία (λόγω των κινήτρων αντικατάστασης με τη μορφή επιδότησης σε ποσοστό 25%). Αξιοσημείωτη είναι και η προοπτική που ανοίγεται για την περίοδο 2007-2008 με την ψήφιση και εφαρμογή του νόμου που αφορά τις επιχειρηματικές συμπράξεις δημόσιου και ιδιωτικού τομέα (ΣΔΙΤ) στον οποίο προβλέπεται η διαδικασία sale and leaseback ακινήτων. Με τη διαδικασία αυτή ακίνητα του δημόσιου τομέα –εκτός των Οργανισμών Τοπικής Αυτοδιοίκησης- θα μπορούν

να πωλούνται σε εταιρείες leasing και να μισθώνονται για 30 ή 40 χρόνια, ενώ στο τέλος της περιόδου θα επιστρέφονται. Με τον τρόπο αυτό αναμένεται να αξιοποιηθεί η σημαντική ακίνητη περιουσία του δημοσίου, ενώ θα απελευθερωθούν κεφάλαια για βελτιώσεις των υποδομών.

Η επιβολή εισφοράς του ν. 128/75 στους τόκους χρηματοδοτούμενων απαιτήσεων από το 2004 σε ποσοστό 0,6% από 0,12% που ήταν μέχρι το 2003 έχει αποδυναμώσει τον τομέα αυτό από ένα σημαντικό και άμεσα αναγνωρίσιμο κίνητρο. Σήμερα πλέον το factoring έχει εξομοιωθεί με τα δάνεια όσον αφορά το συγκεκριμένο φόρο, ενώ η πιθανή κατάργησή του -που επίκειται λόγω εναρμόνισης με τη ΖτΕ- θα εξαλείψει αυτή τη στρέβλωση. Οι εγχώριες εταιρείες factoring αντιμετωπίζουν αυτή την εξέλιξη καθώς και τους αναπτυξιακούς περιορισμούς από τον ανταγωνισμό των μεταχρονολογημένων επιταγών επεκτείνοντας με επιτυχία τη δραστηριότητά τους στις γείτονες χώρες της Βαλκανικής. Με την εφαρμογή των ΔΛΠ, το factoring αναμένεται να αναδειχθεί ως εναλλακτικό εργαλείο χρηματοδότησης εκτός ισολογισμού, ενώ η εφαρμογή του Συμφώνου της Βασιλείας θα βοηθήσει στην ανάπτυξή του στις διασυνοριακές συναλλαγές.

Στον τομέα των επιχειρηματικών συμμετοχών (private equity), η ψήφιση του ν. 2992/2002 (άρθρο 7) που αφορά τα αμοιβαία κεφάλαια επιχειρηματικών συμμετοχών κλειστού τύπου (ΑΚΕΣ) έφερε την εγχώρια νομοθεσία στον τομέα αυτό πολύ κοντά στα πρότυπα που ακολουθούνται στην πλέον ανεπτυγμένη χώρα της ΕΕ (Βρετανία). Η δημιουργία του Ταμείου Ανάπτυξης Νέας Οικονομίας (ΤΑΝΕΟ) με το ν. 2843/2000 έδωσε ώθηση για την ίδρυση νέων μικρών funds με τη στήριξη της πολιτείας μέσω του Προγράμματος Δημοσίων Επενδύσεων. Η δημιουργία της ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ (Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων) που ιδρύθηκε με το ν. 3066/2002 αποτελεί άλλη μια πρωτοβουλία για τη στήριξη των μικρών επιχειρήσεων με τη μορφή εγγυήσεων και αντεγγυήσεων έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων. Η αναμενόμενη ένταξη των επενδύσεων επιχειρηματικών συμμετοχών από τα ΑΚΕΣ στα προγράμματα της ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ θα

αποτελέσει άλλο ένα σημαντικό αναπτυξιακό βραχίονα τα επόμενα χρόνια. Ο τομέας των επιχειρηματικών συμμετοχών συμπληρώνεται από την επικείμενη (μέχρι 31/12/2006) ίδρυση του ταμείου "Digital Leap Venture Capital Fund" που έχει σκοπό τη διευκόλυνση της πρόσβασης μικρομεσαίων επιχειρήσεων σε επιχειρηματικά κεφάλαια με επίκεντρο τις νέες τεχνολογίες και προβλέπεται να καλύψει μέχρι 100 επιχειρήσεις κυρίως στην περιφέρεια της χώρας.

Στο διάστημα 1991-2001 επήλθε συγκέντρωση στην εγχώρια τραπεζική αγορά. Ορισμένες ξένες τράπεζες -των οποίων οι δραστηριότητες στην Ελλάδα αφορούσαν σε μεγάλο ποσοστό τις υπηρεσίες προς μεγάλες επιχειρήσεις (wholesale banking)-, είτε περιόρισαν σημαντικά τις δραστηριότητές τους ή απεχώρησαν από την Ελλάδα στα πλαίσια αναδιοργάνωσης των διεθνών δραστηριοτήτων τους. Το περιορισμένο δίκτυο των ξένων τραπεζών στην Ελλάδα απορροφήθηκε από τις μικρές και μεσαίες τράπεζες που στόχευαν στη διεύρυνση του δικτύου τους ή στην απόκτηση ειδικών υπηρεσιών. Οι μεγαλύτερες εμπορικές τράπεζες ενίσχυσαν τη θέση τους με την εξαγορά ή την απορρόφηση μεσαίου μεγέθους τραπεζών (π.χ. Alpha Bank-Ιονική, Εθνική-Εθνική Κτηματική), ενώ δύο μεσαίου μεγέθους τράπεζες του ιδιωτικού τομέα ενίσχυσαν τη θέση τους αποκλειστικά μέσω εξαγορών (Πειραιώς, EFG Eurobank Ergasias). (Ε.Σ.Υ.Ε.).

Οι ανακατατάξεις του τραπεζικού σκηνικού κατά το δεύτερο ήμισυ της περασμένης δεκαετίας δημιούργησαν και ευκαιρίες για την ίδρυση νέων τραπεζών, όπως η Nova Bank, η First Business Bank η Probank, η Proton Επενδυτική Τράπεζα, Marfin Bank και η Επενδυτική Τράπεζα. Στην ανασυγκρότηση του εγχώριου τραπεζικού σκηνικού σημαντικό ρόλο έπαιξε και το κύμα ιδιωτικοποιήσεων των τραπεζών του ευρύτερου δημόσιου τομέα (Τράπεζα Κεντρικής Ελλάδος, Τράπεζα Κρήτης, Τράπεζα Μακεδονίας-Θράκης, Ιονική Τράπεζα, ΕΤΒΑ, Γενική Τράπεζα, Εμπορική Τράπεζα, μετοχοποίηση του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου το 2006).

Η τάση συγκέντρωσης του ελληνικού τραπεζικού συστήματος ενισχύθηκε κατά την περίοδο 1996-2000. Η απελευθέρωση που έλαβε χώρα κατά την

περίοδο 1990-96 οδήγησε στην αναδιάρθρωση του τραπεζικού συστήματος, στον περιορισμό των τραπεζών του ευρύτερου δημόσιου τομέα και στην ενίσχυση των ιδιωτικών τραπεζών. Ο ανταγωνισμός που δέχτηκαν οι τράπεζες από άλλες χρηματοοικονομικές εταιρείες και η έντονη ανταγωνιστική απειλή από τραπεζικούς ομίλους του εξωτερικού, οδήγησαν τις εγχώριες τράπεζες να προχωρήσουν στην αναγκαία εξυγίανση των διάσπαρτων δραστηριοτήτων τους και στην επέκτασή τους σε όλο το φάσμα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Άλλος ένας παράγοντας που ενέτεινε τις εξαγορές και συγχωνεύσεις ήταν η ανάγκη βελτίωσης της θέσης των εγχώριων τραπεζών στην τοπική και την ευρωπαϊκή αγορά, προκειμένου να διεκδικήσουν τη συμμετοχή τους με ισότιμους ανταγωνιστικούς όρους στην ενιαία αγορά χρηματοοικονομικών υπηρεσιών της Ζώνης του Euro και να δικαιολογήσουν τη χρηματοδότηση μεγάλων επενδύσεων σε νέες τεχνολογικές εφαρμογές οι οποίες δεν μπορούν να ‘σταθούν’ οικονομικά χωρίς κάποιο ελάχιστο όριο συναλλαγών.

Παράλληλα με τη συγκέντρωση που παρατηρείται στην εγχώρια αγορά τα τελευταία χρόνια, οι ελληνικές εμπορικές τράπεζες έχουν αναπτύξει σημαντική παρουσία στο εξωτερικό και ιδιαίτερα στις όμορες χώρες της νοτιοανατολικής Ευρώπης και της Μεσογείου, είτε με εξαγορές τραπεζών ή με την ίδρυση θυγατρικών πιστωτικών ιδρυμάτων. Εκτιμάται μάλιστα ότι οι ελληνικές εμπορικές τράπεζες έχουν επενδύσει συνολικά περί τα €2 δισ. στις αγορές της Βαλκανικής και της Τουρκίας -με εξαίρεση την πρόσφατη εξαγορά της Finansbank από την Εθνική Τράπεζα-, ενώ διαθέτουν περί τα 1.000 καταστήματα τα οποία αναμένεται να φθάσουν τα 1.500 μαζί με τα 208 καταστήματα της Finansbank.

2. ΑΝΑΣΚΟΠΗΣΗ ΤΗΣ ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑΣ

2.1. Ζήτηση Τραπεζικών Προϊόντων.

Επιχειρηματική πίστη.

Σύμφωνα με στοιχεία της ICAP (2006), στο διάστημα 2000-2005 το σύνολο της επιχειρηματικής πίστης στην Ελλάδα σημείωσε αύξηση με μέσο ετήσιο ρυθμό 10,97%. Το υπόλοιπο των χορηγήσεων προς επιχειρήσεις στο τέλος του 2005 έφθασε τα €71.282,9 εκ. Το ίδιο μέγεθος τον Σεπτέμβριο του 2006 ήταν €77.450,6 εκ., έχοντας σημειώσει αύξηση 11,8% έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2005.

Βάσει των υπολοίπων *στα επιχειρηματικά δάνεια μεσαίων και μεγάλων επιχειρήσεων* (ποσά άνω του € 1εκ.) τον Σεπτέμβριο του 2005, οι πέντε μεγαλύτερες εμπορικές τράπεζες (Εθνική, EFG Eurobank Ergasias, Alpha Bank, Πειραιώς, Εμπορική) ελέγχουν περισσότερο από το 60% της αγοράς. Βάσει των υπολοίπων *στο σύνολο των χορηγήσεων προς επιχειρήσεις* (μικρές, μεσαίες, μεγάλες επιχειρήσεις) στο τέλος του 2005, οι πέντε μεγαλύτερες εμπορικές τράπεζες ελέγχουν το 77%-80% της αγοράς. Τα περιθώρια περαιτέρω ανάπτυξης των χορηγήσεων όλων των κατηγοριών είναι θετικό, αν ληφθεί υπόψη ότι ο βαθμός διείσδυσης των πιστωτικών προϊόντων στην εγχώρια αγορά υπολείπεται του μέσου όρου για τη ΖτΕ (75,6% έναντι 95,1% για τη ΖτΕ το 2005), καθώς και το ότι οι καταθέσεις ως ποσοστό του ΑΕΠ στην Ελλάδα βρίσκονται σε υψηλό επίπεδο (2005:86,6%, 2000: 72,9%), γεγονός που επιτρέπει στις τράπεζες να αναπτύσσουν τα πιστωτικά προϊόντα χωρίς να αντιμετωπίζουν προβλήματα κεφαλαιακής επάρκειας.

Τα τελευταία τρία χρόνια (2004-2005-2006), το σύνολο της δραστηριότητας ομολογιακών και κοινοπρακτικών δανείων των τραπεζών που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα (ελληνικές και ξένες που λειτουργούν στη χώρα μας), εκτιμάται σε €10-15 δισ. ετησίως. Το μέγεθος αυτό αφορά τόσο την εγχώρια όσο και τη διεθνή αγορά (δηλ. τοπικά και διεθνή δάνεια που διοργανώνονται από ελληνικές και ξένες τράπεζες στην Ελλάδα). Κυρίαρχη θέση στην αγορά αυτή έχει η Alpha Bank και ακολουθούν με σημαντική

διαφορά η Εθνική Τράπεζα, η Εμπορική Τράπεζα και η EFG Eurobank Εργασίας. Η αναλογία εγχώριων-διεθνών συναλλαγών εκτιμάται περίπου σε 18% και 82% αντίστοιχα (στοιχεία 2006). Η αναλογία ομολογιακών-κοινοπρακτικών δανείων που αφορούν εγχώριες συναλλαγές (τοπική αγορά) εκτιμάται σε 90% και 10% αντίστοιχα (στοιχεία 2006). Παρόμοια ήταν η κατανομή της αγοράς κατά τα δύο προηγούμενα έτη. Το σύνολο της δραστηριότητας κοινοπρακτικών και ομολογιακών δανείων από τις εγχώριες τράπεζες αναμένεται να παρουσιάσει άνοδο u964 της τάξης του 20% - 25% ετησίως για τα επόμενα χρόνια. Ο ρυθμός αύξησης θα εξαρτηθεί από την πορεία των επιτοκίων και τις τυχόν μεταρρυθμίσεις που θα καταστήσουν την αγορά αυτή μια πιο ευέλικτη και ελκυστική επιλογή για θεσμικούς επενδυτές στην Ελλάδα και το εξωτερικό. (ICAP 2006).

Δάνεια ιδιωτών.

Στο διάστημα 2000-2005 τα στεγαστικά δάνεια στην εγχώρια αγορά σημείωσαν αύξηση με μέσο ετήσιο ρυθμό 30,8% φθάνοντας το ποσό των €43,199,40 εκ. Τα υπόλοιπα των στεγαστικών δανείων τον Σεπτέμβριο του 2006 ανήλθαν σε €49.140 εκ., δηλαδή 25,9% αύξηση σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο το 2005.

Παρόλα τα εντυπωσιακά μεγέθη της αγοράς αυτής, η διείσδυση των στεγαστικών δανείων στην Ελλάδα μετρούμενη ως ποσοστό του ΑΕΠ (23,9%) εξακολουθεί να υπολείπεται σημαντικά του αντίστοιχου μέσου όρου για τη ΖτΕ (36,5%), γεγονός το οποίο σε συνδυασμό με τις ισχύουσες συνθήκες της αγοράς υποδηλώνει ότι υπάρχουν σημαντικά περιθώρια περαιτέρω ανάπτυξης του τομέα στα επόμενα χρόνια. Σύμφωνα με τα διαθέσιμα στοιχεία τέλους 2005, οι πέντε μεγαλύτερες εμπορικές τράπεζες ελέγχουν περίπου 74% της αγοράς των στεγαστικών δανείων. Οι πρόσφατες αυξήσεις στα επιτόκια του Euro από την ΕΚΤ δεν αναμένεται να επηρεάσουν δραστικά το ρυθμό ανάπτυξης της αγοράς στεγαστικής πίστης. Έτσι για την περίοδο 2006-2008 εκτιμάται ετήσια αύξηση της τάξης του 22%-24%, ενώ από τα μέχρι σήμερα στοιχεία (για το 2006) προμηνύεται άνοδος για το 2006 σε ποσοστό 26%,

γεγονός το οποίο επιβεβαιώνεται και από τα στοιχεία υπολοίπων στεγαστικών δανείων της ΖτΕ (Σεπτ. 2005-Σεπτ. 2006).

Η αγορά πιστωτικών καρτών σημείωσε εντυπωσιακή άνοδο κατά την περίοδο 1995-2002: ο αριθμός των καρτών τριπλασιάσθηκε ενώ τα υπόλοιπα οκταπλασιάστηκαν. Στην εξέλιξη αυτή συνέβαλαν οι μέχρι τότε ισχύοντες περιορισμοί για την καταναλωτική πίστη που οδήγησαν σημαντική μερίδα του κοινού στην αναζήτηση κάλυψης των πιστωτικών τους αναγκών με πολλαπλές πιστωτικές κάρτες ανά πιστούχο. Στον τομέα των πιστωτικών καρτών δραστηριοποιούνται 22 εμπορικές τράπεζες και πιστωτικοί οργανισμοί, που καλύπτουν όλους τους τύπους πιστωτικών καρτών. Σύμφωνα με στελέχη του τομέα, ο αριθμός χρεωστικών καρτών σε ισχύ σήμερα είναι περίπου 7 εκατομμύρια. Οι πιστωτικές κάρτες σε ισχύ είναι περίπου 5,5 εκατομμύρια από τις οποίες το μεγαλύτερο μερίδιο (60%) αναλογεί στη Visa και ακολουθούν η Mastercard (31%) και οι υπόλοιπες (9%, American Express, Diners, κλπ.). Το μέσο υπόλοιπο των πιστωτικών καρτών κατά το διάστημα 2004-2005 αυξήθηκε κατά 13% (σύνολο αγοράς). Ο ρυθμός αύξησης των πιστωτικών καρτών -βάσει υπολοίπων αναμένεται να διαμορφωθεί σε 3%-4% ετησίως για τα επόμενα δύο χρόνια (εννεάμηνο 2006 +5,7% και €7.748 εκ.), ποσοστό που απέχει πολύ από τα αντίστοιχα μεγέθη της περιόδου 2000-2003. Η εξέλιξη αυτή αποδίδεται στη στροφή του κοινού στα καταναλωτικά δάνεια που απέσπασαν σημαντικό μερίδιο της ζήτησης μετά το 2003. (ICAP 2006).

Τα βασικά προϊόντα καταναλωτικής πίστης εκτός από τις πιστωτικές κάρτες είναι τα τοκοχρεολυτικά δάνεια ή δάνεια τακτής λήξης, τα ανοικτά δάνεια και τα δάνεια ειδικού σκοπού ή δάνεια με δικαιολογητικά.

Στην πρώτη κατηγορία εντάσσονται τα δάνεια μεταφοράς υπολοίπου που έχουν χαμηλότερο επιτόκιο και είχαν μεγάλη απήχηση στο καταναλωτικό κοινό τα τελευταία 2-3 χρόνια.

Στο διάστημα 2000-2005 το σύνολο των υπολοίπων των καταναλωτικών δανείων σημείωσε αύξηση με μέσο ετήσιο ρυθμό 30,49%, φθάνοντας €20.850 εκ. το 2005. Τα υπόλοιπα των καταναλωτικών δανείων στο τέλος του πρώτου

εννεάμηνου του 2006 ανήλθαν σε €24.394,4 εκ., σημειώνοντας περαιτέρω αύξηση 24,3% σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο το 2005. Στα επιμέρους προϊόντα, μεγαλύτερη αύξηση παρουσίασαν τα προσωπικά δάνεια (μέσος ετήσιος ρυθμός 39,6%) τα υπόλοιπα των οποίων έφθασαν τα €9.408,2 εκ.

Ακολουθούν τα δάνεια ειδικού σκοπού (μέσος ετήσιος ρυθμός 27,11%) με υπόλοιπα €3.971,4 εκ. και οι πιστωτικές κάρτες (μέσος ετήσιος ρυθμός 26,7%) με υπόλοιπα ύψους €7.470,4 εκ. το 2005. Κατά το πρώτο εννεάμηνο του 2006 τα προσωπικά δάνεια έφθασαν τα €11.841,6 εκ., σημειώνοντας αύξηση 39,6% έναντι της αντίστοιχης περιόδου το 2005. Τα δάνεια ειδικού σκοπού έφθασαν τα €4.804,8 εκ,. σημειώνοντας αύξηση 27,6%. Η κατανομή της καταναλωτικής πίστης στην Ελλάδα τα δύο τελευταία χρόνια (2005, 2006 εννεάμηνο) έχει ως εξής: οι πιστωτικές κάρτες αναλογούν στο 35,8% το 2005 (2006: 31,8%), τα δάνεια ειδικού σκοπού αναλογούν στο 19% (2006: 19,7%) και τα προσωπικά δάνεια αναλογούν στο 45,1% (2006: 48,5%). Σύμφωνα με τα διαθέσιμα στοιχεία για την καταναλωτική πίστη (κάρτες, καταναλωτικά και λοιπά δάνεια) οι πέντε μεγαλύτερες εμπορικές τράπεζες ελέγχουν πάνω από το 85% της αγοράς. Η καταναλωτική πίστη βασίζεται στη μεσαία εισοδηματική τάξη. Λαμβάνοντας υπόψη ότι η Ελλάδα υπολείπεται του μέσου όρου της Ε.Ε. στο κατά κεφαλή εισόδημα, είναι φυσικό ο τομέας αυτός να παρουσιάσει περαιτέρω αύξηση τα επόμενα χρόνια. Στελέχη του τομέα λιανικής τραπεζικής εκτιμούν ότι η καταναλωτική πίστη θα παρουσιάσει αύξηση της τάξης του 30% το 2006, 25% το 2007 και 20% το 2008, δηλαδή με ρυθμούς ηπιότερους από εκείνους που σημειώθηκαν κατά τα τελευταία πέντε χρόνια μετά την είσοδο του Euro. (ICAP 2006).

Καταθέσεις.

Στο διάστημα 2000-2005 το σύνολο των καταθέσεων στην Ελλάδα παρουσίασε αύξηση με μέσο ετήσιο ρυθμό 7,6% σε σύγκριση με 4,6% στη ΖτΕ. Το σύνολο των καταθέσεων επιχειρήσεων και ιδιωτών στο τέλος του 2005 (υπόλοιπα) έφθασε τα €159.579,40 εκ. Το ίδιο μέγεθος τον Σεπτέμβριο του 2006 ήταν €166.881,1 εκ. δηλαδή αύξηση 11,7% έναντι της αντίστοιχης

περιόδου του 2005. Οι καταθέσεις ταμιευτηρίου εξακολουθούν να αποτελούν τον πυρήνα της αγοράς (50% και €79.800,8 εκ. τέλος του 2005). Ακολουθούν οι καταθέσεις προθεσμίας (34,4% και €54.876,7 εκ.), οι καταθέσεις όψεως (13,9% και €22.180,2 εκ.) και τα repos (1,7% και €2.721,7 εκ.). Κυρίαρχη θέση στην εγχώρια αποταμίευση έχει το Euro (86,6% τέλος του 2005 και 87% τον Σεπτέμβριο του 2006), ενώ τα τελευταία χρόνια το ποσοστό αυτό έχει αυξηθεί σταθερά, αφενός λόγω της εμπιστοσύνης του κοινού στο νέο νόμισμα σε σύγκριση με άλλα διεθνή νομίσματα που προσέφεραν παραδοσιακά καταφύγιο για τους καταθέτες (π.χ. δολάριο) και αφετέρου λόγω των σχετικά καλών αποδόσεων σε σύγκριση με το $ που διήνυσε περίοδο χαμηλότερων αποδόσεων μεταξύ 2001 και 2003.

Βάσει των υπολοίπων των καταθέσεων και συμφωνιών repos στο τέλος του 2005, οι πέντε μεγαλύτερες εμπορικές τράπεζες ελέγχουν σχεδόν το 70% της αγοράς. (ICAP 2006).

Ο Ρεπούσης (2005), αναφέρει ότι οι υπηρεσίες ηλεκτρονικής τραπεζικής (e-banking) συνίστανται στην εφαρμογή αυτοματοποιημένων συστημάτων διαχείρισης λογαριασμών με αφετηρία την πλήρη μηχανογράφηση των δικτύων των τραπεζών με on-line ενδο-τραπεζική σύνδεση, αλλά και σύνδεση με το διατραπεζικό σύστημα ΔΙΑΣ. Το φάσμα των ηλεκτρονικών υπηρεσιών περιλαμβάνει τα ATMs των τραπεζών, το phone-banking (μέσω call center), το web banking και το m-banking (mobile banking μέσω κινητού τηλεφώνου). Όσον αφορά την αποδοχή του e-banking, ενδεικτικά αναφέρεται ότι δύο από τις μεγαλύτερες εμπορικές τράπεζες (Εθνική, Alpha Bank) έχουν επιτύχει σημαντική διείσδυση στις εφαρμογές web-banking τα τελευταία χρόνια βάσει του αριθμού των πελατών- συνδρομητών.

Σύμφωνα με στελέχη της λιανικής τραπεζικής, προβλέπεται περαιτέρω δυναμική αύξηση των καταθέσεων για τα επόμενα χρόνια και τουλάχιστον για το διάστημα 2006-2008, γεγονός που συμβαδίζει με τα μεγέθη των καταθέσεων Σεπτεμβρίου 2006 (+11,7% έναντι Σεπτ. 2005).

Αμοιβαία Κεφάλαια, Εταιρείες Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου.

Η εγχώρια αγορά διαθέτει 268 αμοιβαία κεφάλαια τα οποία διαχειρίζονται 26 εταιρείες (ΑΕΔΑΚ).

Σύμφωνα με στοιχεία της βάσης δεδομένων που τηρεί η Ένωση Θεσμικών Επενδυτών, το συνολικό ενεργητικό της αγοράς Αμοιβαίων Κεφαλαίων διαμορφώθηκε σε €23.958,4 εκ. στο τέλος Σεπτεμβρίου του 2006, σημειώνοντας μείωση 14,2% σε σύγκριση με την αρχή του έτους. Βάσει του συνολικού ενεργητικού των υπό διαχείριση Α/Κ στην αγορά αυτή κυριαρχούν οι EFG Α.Ε.Δ.Α.Κ., ΕΘΝΙΚΗ Α.Ε.Δ.Α.Κ. και ALPHA Α.Ε.Δ.Α.Κ. με ποσοστό 73,7% και 74,4% συνολικά την 1/1/2006 και 21/9/2006 αντίστοιχα.

Οι τρεις μεγαλύτερες ΑΕΔΑΚ διαχειρίζονται 35, 26 και 27 Α/Κ αντίστοιχα, τα οποία καλύπτουν όλους τους συνδυασμούς επενδύσεων που συνιστούν τις βασικές κατηγορίες. Η σύνθεση του συνόλου της αγοράς Α/Κ βάσει ενεργητικού στις 21/9/2006 είχε ως εξής: ομολογιακά Α/Κ 29%, μετοχικά Α/Κ 25,9% της αγοράς, Α/Κ διαχείρισης διαθεσίμων 23,2%, Funds of Funds 12,4% του συνόλου της αγοράς, μικτά Α/Κ με ποσοστό 9,5%.

Στα τέλη Σεπτεμβρίου του τρέχοντος, οι δέκα εταιρείες επενδύσεων χαρτοφυλακίου (ΑΕΕΧ) που συνθέτουν την εγχώρια αγορά διέθεταν ενεργητικό με καθαρή αξία €329,3 εκ. που αναλογεί μόλις στο 1,4% των Α/Κ βάσει ενεργητικού. Το ενεργητικό των ΑΕΕΧ στις 31/12/2005 ήταν €344,3 εκ., που σημαίνει μείωση κατά 4,3% κατά το πρώτο εννεάμηνο του 2006. Πέντε από τις δέκα εταιρείες διαθέτουν καθαρή αξία ενεργητικού στις 31/12/2005 που υπερβαίνει τα €30 εκ., σε σύγκριση με τις άλλες εταιρείες που υπολείπονται σημαντικά. (ICAP 2006).

2.2. Προσφορά Τραπεζικών Προϊόντων.

Ο Τομάρας (2006), αναφέρει ότι παρά την αύξηση του βαθμού συγκέντρωσης, το ελληνικό τραπεζικό σύστημα παραμένει ανταγωνιστικό με σχετικά χαμηλά εμπόδια εισόδου. Το 1997 το σύνολο των ελληνικών και

ξένων εμπορικών τραπεζών ήταν 45 (22 ελληνικές και 23 ξένες), ενώ το 2003 ο αντίστοιχος αριθμός παρέμεινε σταθερός παρά το κύμα εξαγορών και συγχωνεύσεων που είχε προηγηθεί. Τούτο δε διότι, παρά το ότι απορροφήθηκαν 16 τράπεζες (13 ελληνικές και 3 ξένες), την ίδια περίοδο έλαβαν άδεια λειτουργίας 12 νέες ελληνικές και 4 ξένες τράπεζες.

Σύμφωνα με την Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, το σύνολο των καταστημάτων των ξένων πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούσαν στην Ελλάδα στις 31/12/2004 ήταν 223. Φυσικά, το μέγεθος αυτό είναι πολύ μικρό σε σύγκριση με τα 2.668 καταστήματα των ελληνικών τραπεζών, αλλά επιβεβαιώνει τη στρατηγική κατεύθυνση του συνόλου των εμπορικών τραπεζών που λειτουργούν στην Ελλάδα σήμερα.

Οι Joseph Sinkey (1997), αναφέρει ότι σήμερα οι εγχώριες εμπορικές τράπεζες προσφέρουν όλα τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα και τις υπηρεσίες, η δε διάκριση μεταξύ εμπορικών και επενδυτικών τραπεζών δεν υφίσταται πλέον, σαν αποτέλεσμα της αναδιάρθρωσης του τραπεζικού συστήματος που συντελέσθηκε κατά τη δεκαετία του 1990. Η αλλαγή αυτή προέρχεται από τη διεθνή πρακτική του ευρωπαϊκού και του παγκόσμιου τραπεζικού συστήματος, ενώ επιβάλλεται και από τα νέα δεδομένα διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου (βλ. Basle II).

Σήμερα πλέον οι εμπορικές τράπεζες ακολουθούν το λειτουργικό μοντέλο κατά το οποίο οι πελάτες- επιχειρήσεις διακρίνονται σε μικρούς, μεσαίους και μεγάλους με βάση τυποποιημένα κριτήρια κύκλου εργασιών ή και ύψους χορηγήσεων. Η πρώτη κατηγορία πελατών (ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις) εξυπηρετείται από το δίκτυο καταστημάτων των τραπεζών. Οι μεγάλες επιχειρήσεις πλέον εξυπηρετούνται από χωριστή διεύθυνση που εντάσσεται στο αποκαλούμενο wholesale banking, ενώ οι μεσαίες επιχειρήσεις εξυπηρετούνται από ειδικά περιφερειακά κέντρα τα οποία στεγάζονται σε επιλεγμένα καταστήματα του δικτύου των εμπορικών τραπεζών ανά την επικράτεια, κυρίως στα μεγάλα αστικά κέντρα. Ένα σημαντικό διακριτικό στοιχείο του νέου μοντέλου λειτουργίας είναι ο πλήρης διαχωρισμός της

εξυπηρέτησης πελατών (που περιλαμβάνει ανάπτυξη και προώθηση προϊόντων και εργασιών) από την εγκριτική διαδικασία και τη διαχείριση πιστωτικού κινδύνου. Η εγκριτική διαδικασία και η διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου στο νέο μοντέλο λειτουργίας εντάσσονται σε χωριστή κεντροποιημένη διεύθυνση όπου εφαρμόζεται και εξειδίκευση -όπου χρειάζεται- για την αποτελεσματικότερη διεκπεραίωση αυτών των λειτουργιών ανά κατηγορία και προϊοντικό τομέα.

Στην παρούσα φάση τα καταστήματα του δικτύου λιανικής των εμπορικών τραπεζών είναι επιφορτισμένα με την εξυπηρέτηση των μικρών επιχειρήσεων και των ιδιωτών και τα στελέχη τους (relationship managers) είναι κυρίως πωλητές προϊόντων και υπηρεσιών. Η αλλαγή στη δομή των εμπορικών τραπεζών επιβάλλεται και βάσει της ΠΔΤΕ 2577/2006 που απαιτεί τον διαχωρισμό μεταξύ κέντρων πωλήσεων και κέντρων εγκρίσεων για τη διασφάλιση υψηλής ποιότητας χαρτοφυλακίων στις τράπεζες. Η έμφαση στις μικρές επιχειρήσεις που παρατηρείται τα τελευταία χρόνια απορρέει και από μια ακόμη θεσμική εξέλιξη: η νέα συμφωνία Basle II προβλέπει ευνοϊκότερη μεταχείριση των δανείων προς μικρές επιχειρήσεις όσον αφορά τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, βασιζόμενη στο ότι οι μικρές επιχειρήσεις εξασφαλίζουν μεγαλύτερη διασπορά χαρτοφυλακίου.

Το γεγονός αυτό λειτούργησε σαν κίνητρο για τις εμπορικές τράπεζες, με το επιπλέον πλεονέκτημα της δυνατότητας επίτευξης υψηλότερης αποδοτικότητας κεφαλαίων λόγω των μεγαλύτερων περιθωρίων στα επιτόκια και στην εν γένει τιμολόγηση των υπηρεσιών. Το κρίσιμο μέγεθος του δικτύου καταστημάτων μιας εμπορικής τράπεζας σήμερα τοποθετείται στις 100-150 μονάδες και συνήθως διαφοροποιείται σε μεγάλα (αστικά κέντρα), μεσαία και μικρά καταστήματα. Το μέγεθος αυτό επιβάλλεται και από τη γεωμορφία της χώρας, παρόλο το σχετικά μικρό μέγεθος της αγοράς (σε αξία ή αριθμό πελατών) συγκριτικά με μεγαλύτερες χρηματοπιστωτικές αγορές της ΖτΕ και εξηγεί τις πρόσφατες και τις συνεχιζόμενες στρατηγικές κινήσεις συγχωνεύσεων και εξαγορών μεταξύ μεσαίων και μικρών τραπεζών.

Οι επενδύσεις σε κινητές αξίες που απευθύνονται στο ευρύ επενδυτικό κοινό πραγματοποιούνται μέσω εταιρειών ειδικού σκοπού που ονομάζονται Οργανισμοί Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.). Οι ΟΣΕΚΑ περιλαμβάνουν τα Αμοιβαία Κεφάλαια (Α/Κ) και τις Εταιρείες Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου (ΕΕΧ). Τα αμοιβαία κεφαλαία (Α/Κ) αποτελούν τη μεγαλύτερη κατηγορία προϊόντων συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες, με την οποία είναι δυνατό οι μεριδιούχοι-επενδυτές να απολαμβάνουν ικανοποιητικές αποδόσεις. Τα Α/Κ κατατάσσονται σε τυποποιημένες κατηγορίες ανάλογα με τη σύνθεση των τοποθετήσεων του ενεργητικού τους (μετοχικά Α/Κ, ομολογιακά Α/Κ, Α/Κ διαχείρισης διαθεσίμων, μικτά Α/Κ, funds of funds).

Οι Εταιρείες Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου (ΕΕΧ) είναι ανώνυμες εταιρείες εισηγμένες στο Χρηματιστήριο με αποκλειστικό σκοπό τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου τους (άρθρο 27 και 30 του ν. 3371/2005). Οι ΕΕΧ είναι οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων κλειστού τύπου οι οποίοι εξασφαλίζουν για τους επενδυτές-μετόχους όλα τα πλεονεκτήματα που προσφέρουν τα αμοιβαία κεφάλαια. Οι ΕΕΧ αντλούν κεφάλαια: 1) κατά τη σύστασή τους (συμμετοχές αρχικών μετόχων), 2) κατά την υποχρεωτική εισαγωγή τους στο Χρηματιστήριο Αθηνών (ΧΑ) εντός έξι μηνών από τη σύστασή τους (με διαδικασία δημόσιας εγγραφής) και 3) με αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου σε διάφορα χρονικά διαστήματα μετά την εισαγωγή τους.

Οι ΑΕΕΑΠ (ανώνυμες εταιρείες επενδύσεων ακίνητης περιουσίας) ιδρύθηκαν με βάση το νόμο 2778/1999 ο οποίος τροποποιήθηκε με τους ν. 2892/2001, 2992/2002 και το φορολογικό νόμο 3091/2002. Ο θεσμός ξεκίνησε στα μέσα του 2005 με την εισαγωγή στο Χ.Α.Α της πρώτης ΑΕΕΑΠ από την Τράπεζα Πειραιώς. Η δεύτερη ΑΕΕΑΠ δραστηριοποιήθηκε τον Απρίλιο του 2006 και εντάσσεται στον όμιλο της EFG EUROBANK ΕΡΓΑΣΙΑΣ. Οι ΑΕΕΑΠ είναι εταιρείες ειδικού σκοπού που επενδύουν αποκλειστικά σε ακίνητα τα οποία είναι είτε εμπορικά (καταστήματα, γραφεία, εμπορικά κέντρα, αποθήκες, πρατήρια βενζίνης) ή βιομηχανικά. Η απόδοση των ΑΕΕΑΠ

συνίσταται σε μερίσματα από τα έσοδα εκμετάλλευσης του χαρτοφυλακίου ακινήτων (ενοίκια) τα οποία είναι σταθερά και έχουν μακροπρόθεσμο χαρακτήρα λόγω της φύσης των ακινήτων. Μέρος των εσόδων προέρχεται από τόκους και προσόδους από χρηματικά διαθέσιμα, καθώς και από ανατιμήσεις του χαρτοφυλακίου ακινήτων.

2.3. Μεγέθη Αγοράς του Κλάδου.

Α) Επιχειρηματική Πίστη.

Στο διάστημα 2000-2005 το σύνολο της επιχειρηματικής πίστης στην Ελλάδα σημείωσε αύξηση με μέσο ετήσιο ρυθμό 10,97%. Το αντίστοιχο μέγεθος στη ΖτΕ ήταν 4,9%. Το υπόλοιπο των χορηγήσεων προς επιχειρήσεις στο τέλος του 2005 έφθασε τα €71.282,9 εκ.

Το ίδιο μέγεθος τον Σεπτέμβριο του 2006 ήταν €77.450,6 εκ., έχοντας σημειώσει αύξηση 11,8% έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2005. Συνεπώς η ανάπτυξη της επιχειρηματικής πίστης στην Ελλάδα ήταν υπερδιπλάσια από την αντίστοιχη στη ΖτΕ. Παρόλα αυτά, η διείσδυση της επιχειρηματικής πίστης στην εγχώρια αγορά μετρούμενη ως το ποσοστό των υπολοίπων των χορηγήσεων στο ΑΕΠ (Διάγραμμα 2.1.), υπολείπεται αυτής για το σύνολο των χωρών της ΖτΕ (κατά 3,2 ποσοστιαίες μονάδες) υποδηλώνοντας ότι υπάρχουν ακόμη περιθώρια ανάπτυξης του τομέα αυτού για τα επόμενα έτη, ιδιαίτερα αν ληφθεί υπόψη ότι η πίτα της αγοράς ενισχύεται σταδιακά από την ανάπτυξη των μικρομεσαίων επιχειρήσεων.

Βάσει των υπολοίπων στα επιχειρηματικά δάνεια μεσαίων και μεγάλων επιχειρήσεων (ποσά άνω του € 1εκ.) τον Σεπτέμβριο του 2005, οι πέντε μεγαλύτερες εμπορικές τράπεζες ελέγχουν περισσότερο από το 60% της αγοράς. (ICAP 2006).

Τα επιμέρους μερίδια εκτιμώνται ως εξής:

Alpha Bank 15,7%

EFG Eurobank Ergasias 13,3%

Εθνική Τράπεζα 13,3%

Τράπεζα Πειραιώς 10,0%

Εμπορική Τράπεζα 9,6%

Βάσει των υπολοίπων *στο σύνολο των χορηγήσεων προς επιχειρήσεις* (μικρές, μεσαίες, μεγάλες επιχειρήσεις) στο τέλος του 2005, οι πέντε μεγαλύτερες εμπορικές τράπεζες ελέγχουν το 77%-80% της αγοράς. Τα επιμέρους μερίδια εκτιμώνται ως εξής:

Alpha Bank: 19%-20%

Εθνική Τράπεζα: 19%-20%

EFG Eurobank Ergasias: 17%-18%

Τράπεζα Πειραιώς: 11%-12%

Εμπορική Τράπεζα: 10%-11%

Το μεγαλύτερο ποσοστό των χορηγήσεων προς επιχειρήσεις (βάσει υπολοίπων τέλους 2005) αναλογεί στο εμπόριο (28%). Ακολουθεί η βιομηχανία (22,1%) και σε μεγάλη απόσταση η ναυτιλία (8,7%), ο τουρισμός (5,9%) η γεωργία (4,1%), τα διάφορα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (π.χ. ασφαλιστικές εταιρείες, εταιρείες leasing, κλπ.) με ποσοστό 3,1% και οι λοιποί κλάδοι. (ICAP 2006).

Β) Στεγαστική Πίστη.

Στο διάστημα 2000-2005 τα ανεξόφλητα υπόλοιπα στεγαστικών δανείων στην εγχώρια αγορά σημείωσαν αύξηση με μέσο ετήσιο ρυθμό 30,8% φθάνοντας το ποσό των €43.199,40 εκ. Τα υπόλοιπα των στεγαστικών δανείων

τον Σεπτέμβριο του 2006 ανήλθαν σε €49.140 εκ., σημειώνοντας 25,9% αύξηση σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο του 2005. Στο διάστημα 2000-2005 τα επιτόκια των στεγαστικών δανείων μειώθηκαν στο ήμισυ, ενώ στους 12 μήνες μέχρι τον Σεπτέμβριο του 2005 η μείωση ήταν περίπου 30 b.p. Παρόλα τα εντυπωσιακά μεγέθη της αγοράς αυτής, η διείσδυση των στεγαστικών δανείων μετρούμενη ως ποσοστό του ΑΕΠ εξακολουθεί να υπολείπεται σημαντικά (12,6 ποσοστιαίες μονάδες) του αντίστοιχου για τη ΖτΕ, γεγονός το οποίο σε συνδυασμό με τις ισχύουσες συνθήκες της αγοράς υποδηλώνει ότι υπάρχουν σημαντικά περιθώρια περαιτέρω ανάπτυξης του τομέα στα επόμενα χρόνια.

Σύμφωνα με τα διαθέσιμα στοιχεία τέλους 2005, οι πέντε μεγαλύτερες εμπορικές τράπεζες ελέγχουν περίπου το 74% της αγοράς των στεγαστικών δανείων.

Κυρίαρχη θέση έχει η Εθνική Τράπεζα χάρη στο ιστορικό προβάδισμα που είχε (με τις θυγατρικές της Εθνική Στεγαστική και Κτηματική, οι οποίες απορροφήθηκαν από τον όμιλο τα τελευταία χρόνια). Τα επιμέρους μερίδια αγοράς στη στεγαστική πίστη στο τέλος του 2005 εκτιμώνται ως εξής:

Εθνική Τράπεζα: 27%-27,5%

Alpha Bank: 14,5%-15%

EFG Eurobank Ergasias: 14%

Εμπορική Τράπεζα: 10%

Τράπεζα Πειραιώς: 8%

Τα αναλυτικά στοιχεία της εξέλιξης της στεγαστικής πίστης παρατίθενται στο παράρτημα (Πίνακας 2.1.). (ICAP 2006).

Γ) *Καταναλωτική Πίστη.*

Στο διάστημα 2000-2005 το σύνολο των υπολοίπων των καταναλωτικών δανείων σημείωσε αύξηση με μέσο ετήσιο ρυθμό 30,49%, φθάνοντας τα €20.850 εκ. το 2005. Στο διάστημα αυτό τα εγχώρια επιτόκια στα καταναλωτικά δάνεια όλων των κατηγοριών (βάσει υπολοίπων) σημείωσαν μείωση κατά 37,4%, ενώ η αντίστοιχη μείωση στη ΖτΕ ήταν 23%. Τα

υπόλοιπα των καταναλωτικών δανείων στο τέλος του πρώτου εννεαμήνου του 2006 ανήλθαν σε €24.394,4 εκ., σημειώνοντας περαιτέρω αύξηση 24,3% σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο το 2005. Στα επιμέρους προϊόντα, μεγαλύτερη αύξηση παρουσίασαν τα προσωπικά δάνεια (μέσος ετήσιος ρυθμός 39,6%) τα υπόλοιπα των οποίων έφθασαν τα €9.408,2 εκ. Ακολουθούν τα δάνεια ειδικού σκοπού (μέσος ετήσιος ρυθμός 27,11%) με υπόλοιπα €3.971,4 εκ. και οι πιστωτικές κάρτες (μέσος ετήσιος ρυθμός 26,7%) με υπόλοιπα ύψους €7.470,4 εκ. το 2005. Κατά το πρώτο εννεάμηνο του 2006 τα προσωπικά δάνεια έφθασαν τα €11.841,6 εκ., σημειώνοντας αύξηση 39,6% έναντι της αντίστοιχης περιόδου το 2005. Τα δάνεια ειδικού σκοπού έφθασαν τα €4.804,8 εκ,. σημειώνοντας αύξηση 27,6%. Οι πιστωτικές κάρτες κατά το πρώτο εννεάμηνο του 2006 είχαν υπόλοιπα €7.748 εκ. σημειώνοντας αύξηση 5,7% έναντι της αντίστοιχης περιόδου το 2005.

Ο μέσος ετήσιος ρυθμός αύξησης της καταναλωτικής πίστης στη ΖτΕ κατά το διάστημα 2000-2005 διαμορφώθηκε σε 3%, ενώ ο βαθμός διείσδυσης του συνόλου των καταναλωτικών δανείων στην Ελλάδα μετρούμενος ως ποσοστό του ΑΕΠ, από 4,4% το 2000 (ΖτΕ 8%) έφθασε στο 11,5% το 2005, ξεπερνώντας τον μέσο όρο της ζώνης του Euro (ΖτΕ 6,9%) για το ίδιο έτος.

Η κατανομή της καταναλωτικής πίστης στην Ελλάδα τα δύο τελευταία χρόνια (2005, 2006 εννεάμηνο) έχει ως εξής: οι πιστωτικές κάρτες αναλογούν στο 35,8% το 2005 (2006: 31,8%), τα δάνεια ειδικού σκοπού αναλογούν στο 19% (2006: 19,7%) και τα προσωπικά δάνεια αναλογούν στο 45,1% (2006: 48,5%).

Σύμφωνα με τα διαθέσιμα στοιχεία για την καταναλωτική πίστη (κάρτες, καταναλωτικά και λοιπά δάνεια) οι πέντε μεγαλύτερες εμπορικές τράπεζες ελέγχουν πάνω από το 85% της αγοράς. Κυρίαρχη θέση στην αγορά αυτή έχει η EFG Eurobank Ergasias που, σύμφωνα με στελέχη της αγοράς ακολουθεί πολύ δυναμική πολιτική στον τομέα αυτό, ιδιαίτερα δε στις πιστωτικές κάρτες, με την ανάπτυξη συνεργασιών με εμπορικές επιχειρήσεις, ασφαλιστικές εταιρείες και οργανισμούς. Ακολουθεί η Εθνική Τράπεζα η οποία ιστορικά έχει

το πλεονέκτημα μιας μεγάλης πελατειακής βάσης ιδιωτών. Φυσικά, μεταξύ των πέντε μεγαλύτερων εμπορικών τραπεζών υπάρχουν διαφορές στα μερίδια ανά τμήμα, αλλά τα διαθέσιμα στοιχεία αναφέρονται στο σύνολο των υπολοίπων αυτού του τομέα. Τα επιμέρους μερίδια της καταναλωτικής πίστης στο τέλος του 2005 εκτιμώνται ως εξής:

Εθνική Τράπεζα: 22,9%

Alpha Bank: 13,4%

EFG Eurobank Ergasias: 29,6%

Εμπορική Τράπεζα: 9%

Τράπεζα Πειραιώς: 11%

Τα αναλυτικά στοιχεία της εξέλιξης της καταναλωτικής πίστης παρατίθενται στο παράρτημα (Πίνακας 2.1.). (ICAP 2006).

2.4. Ομαδοποιημένος Ισολογισμός και Αποτελέσματα Χρήσεως Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

Το σύνολο ενεργητικού των 26 πιστωτικών ιδρυμάτων το 2005 ανήλθε σε €255,6 δισ. (Παράρτημα Πίνακας 2.2.), σημειώνοντας αύξηση κατά 20,8% και παρά το γεγονός ότι το 2004 το μέγεθος αυτό προκύπτει από 31 πιστωτικά ιδρύματα. Η αντίστοιχη μεταβολή των χορηγήσεων (απαιτήσεις κατά πελατών) το 2005 διαμορφώθηκε σε 18,9% και το μέγεθος των χορηγήσεων ανήλθε σε €148,2 δισ.

Τα ίδια κεφάλαια (€16,2 δισ. το 2005) ενισχύθηκαν κατά 39,3% το 2005 έναντι του 2004, μεταβολή που προήλθε από αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου και αποθεματικών. Το σύνολο των εσόδων από τόκους (2005: €11,6 δισ.) παρουσιάζει αύξηση κατά 21,5% έναντι του 2004. Τα καθαρά έσοδα από τόκους (€6,4 δισ. το 2005) παρουσιάζουν αύξηση (13,75%) το 2005 έναντι του 2004, ενώ μεγαλύτερη ήταν η αύξηση στα κέρδη εκμεταλλεύσεως (€2,57 δισ. Ή αύξηση 82,1%), σαν αποτέλεσμα του περιορισμού των γενικών εξόδων και της αύξησης στα έσοδα από προμήθειες.

Τα καθαρά κέρδη προ φόρων ενισχύθηκαν με ακόμη εντονότερο ρυθμό ή κατά 83,1% (€2,58 δισ. το 2005), γεγονός στο οποίο συνέβαλαν τα κέρδη από συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις. (ICAP 2006).

3. ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Παρακάτω θα ακολουθήσει παρουσίαση των Τραπεζικών Ομίλων "Attica Bank" και "Emporiki Bank". Πιο συγκεκριμένα θα εξεταστεί το υποκατάστημα της Τράπεζας Αττικής το οποίο εδρεύει στην πόλη της θεσσαλονίκης, οδός Τσιμισκή 136 και το υποκατάστημα της Εμπορικής Τράπεζας το οποίο εδρεύει στην πόλη της Δράμας, οδός Εθνικής Άμυνας 13, ανίστοιχα.

Η αναλυτική παρουσίαση που ακολουθεί αφορά στο προφίλ των συγκεκριμένων Καταστημάτων, στην προσφορά των τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών τους, όπως επίσης και στην εξέταση των οικονομικών μεγεθών που αφορούν κυρίως το έτος 2007-2008.

3.1. "Attica Bank"

- **ΠΡΟΦΙΛ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ**

Ταυτότητα Τράπεζας

Η Attica Bank, λειτουργεί ως Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρία σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2190/20 περί Ανωνύμων Εταιριών, όπως ισχύει σήμερα, τις διατάξεις του Ν. 2076/92 περί Πιστωτικών Ιδρυμάτων και τις διατάξεις των λοιπών συναφών νομοθετημάτων.

Η διάρκεια της Τραπεζικής εταιρίας ορίζεται εκατό χρόνια αρχίζει δε από της ημερομηνίας δημοσιεύσεως του αρχικού καταστατικού Διατάγματος, ήτοι από 5ης Φεβρουαρίου 1925 και λήγει την 4η Φεβρουαρίου 2025. Σύμφωνα με το άρθρο 2 του καταστατικού, σκοπός της εταιρίας είναι η "ενέργεια τραπεζικών εργασιών δι' ίδιον αυτής λογαριασμό ή δια λογαριασμό άλλων". Η Τράπεζα από το 1964 ανήκε στον Όμιλο Εταιριών της Εμπορικής Τράπεζας και εισήχθη στο Χρηματιστήριο στις 2-6-1964. Στις 26/6/97 ο Όμιλος Εταιριών Εμπορικής Τράπεζας μεταβίβασε, μέσω του Χ.Α.Α., μέρος των μετοχών που κατείχε, στο ΤΣΜΕΔΕ και στο Τ.Π.Δ και από την 09/09/2002 μεταβίβασε στο Ταχυδρομικό

Ταμιευτήριο τις υπόλοιπες μετοχές που κατείχε. Οι μεγαλύτεροι Μέτοχοι της Τράπεζας είναι:

- Το Ταμείο Συντάξεων Μηχανικών - Εργοληπτών - Δημοσίων Έργων (ΤΣΜΕΔΕ) με 42,33% των μετοχών.
- Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο με 19,02% των μετοχών.
- Το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων με 19,04% των μετοχών.

(τα στοιχεία αναφέρονται στον Ιούνιο του 2008)

Το ΤΣΜΕΔΕ, Ταμείο Σύνταξης Μηχανικών Εργοληπτών και Δημοσίων Έργων, είναι από τα πλέον υγιή ασφαλιστικά ταμεία με 100.871 ασφαλισμένους και 14.037 συνταξιούχους. Τα διαθέσιμα του Ταμείου, με στοιχεία 31/12/2007, ανέρχονται σε 3.134,8 εκατ. ευρώ και αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε ευρώ)	**31/12/2007**	**31/12/2006**
ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ (σε Τράπεζες και Τράπεζα Ελλάδος)	**2.423.190.899**	**2.208.045.052**
ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ		
Ακίνητα	17.744.637	17.744.637
Μετοχές	464.964.700	393.984.399
Α/Κ	19.811.307	17.817.537
Ομόλογα	209.060.895	209.060.895
ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	**711.581.539**	**638.607.468**
ΣΥΝΟΛΟ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ	**3.134.772.438**	**2.846.652.520**

Πηγή: MIS της Τράπεζας Αττικής

Το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, είναι Ν.Π.Δ.Δ. με έτος ίδρυσης το 1919 και βασικούς σκοπούς τη φύλαξη και διαχείριση παρακαταθηκών, τη χορήγηση δανείων, την ταμειακή διαχείριση των κεφαλαίων των ΟΤΑ, κ.α.. Διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο τριετούς θητείας, η σύνθεση και η συγκρότηση του οποίου καθορίζεται με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών,

ο οποίος και εποπτεύει τον οργανισμό. Παράλληλα, εποπτεύεται από την Κεντρική Τράπεζα για δραστηριότητες που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της.

Δεδομένου ότι το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων έχει τη νομική μορφή Ν.Π.Δ.Δ., δε συμμετέχει στη διατραπεζική αγορά και τα διαθέσιμα του είναι υποχρεωτικά κατατεθειμένα στην Κεντρική Τράπεζα. Είναι όμως μέλος της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών, του Γραφείου Συμψηφισμού Αθηνών και μέτοχος της ΔΙΑΣ Α.Ε..

Τα βασικά μεγέθη του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων στη χρήση 2007 ήταν:

(ποσά σε χιλ. ευρώ)	**31/12/2007**	**31/12/2006**
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	7.026.346	8.023.629
ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ, ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ	1.716.381	3.126.035
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	4.619.274	4.253.678
ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ	536.294	506.115
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ, κ.α.	5.731.386	6.649.592
ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	862.054	918.669
ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ	251.107	262.089

Πηγή: MIS της Τράπεζας Αττικής

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο ιδρύθηκε το 1900. Μέχρι το 2002, που με την ψήφιση νόμου μετατράπηκε σε Ανώνυμη Εταιρία, υπήρξε αυτοτελής Δημόσια Υπηρεσία με διοικητική και οικονομική αποκέντρωση, εποπτευόμενη από τον Υπουργό Μεταφορών και Επικοινωνιών.

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο βρίσκεται σήμερα σε μια φάση εκσυγχρονισμού με τη μετατροπή του σε Ανώνυμη Εταιρία και τη διεύρυνση των εργασιών του ώστε να καλύπτει το πλήρες φάσμα των αγοραίων τραπεζικών προϊόντων. Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο είναι μέλος της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών, της

Ένωσης Ευρωπαϊκών Ταμιευτηρίων και του Παγκόσμιου Ινστιτούτου Ταμιευτηρίων.

Τα βασικά μεγέθη του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου στη χρήση 2007 ήταν:

(ποσά σε χιλ. ευρώ)	31/12/2007	31/12/2006
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	13.182.416	12.309.109
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	747.145	869.464,59
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ	11.155.691	10.725.959
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ & ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	8.694.409	5.620.681
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (προ φόρων)	50.253	185.521

Πηγή: MIS της Τράπεζας Αττικής

Κοινωνική Προσφορά- Χορηγίες:

Αξίζει να σημειωθεί ότι έπειτα από τόσα χρόνια δυναμικής παρουσίας στον Τραπεζικό χώρο, η Attica Bank έχει επιδείξει και έναν ιδιαίτερα κοινωνικό χαρακτήρα αναδεικνύοντας έτσι και την φιλανθρωπική της πλευρά.

Πιο συγκεκριμένα έχει επικεντρώσει την προσοχή της σε δράσεις που αφορούν την κοινωνική προσφορά, εστιάζοντας στον άνθρωπο και τις ανάγκες του. Τη χρονιά που πέρασε, η Attica Bank ενίσχυσε, κυρίως, ιδρύματα και δραστηριότητες κοινωνικού χαρακτήρα καθώς και δράσεις σε όλους τους τομείς του πολιτισμού μας.

Αποτέλεσε αρωγό **στον τηλεμαραθώνιο "Αλυσίδα Αγάπης για την Ελπίδα" του Συλλόγου Φίλων με καρκίνο "ΕΛΠΙΔΑ", στον ετήσιο Μαραθώνιο του Ελληνικού Ερυθρού Σταυρού, στο Σύλλογο Γονέων και Φίλων Αυτιστικών SOS,** καθώς και στο **Σύλλογο Γονέων, Κηδεμόνων και Φίλων Ατόμων με Ειδικές Ανάγκες "Το Εργαστήρι".**

Ακόμη προμηθεύτηκε τις εταιρικές Χριστουγεννιάτικες κάρτες της από το **Σύλλογο Γονέων Κηδεμόνων και Φίλων Ατόμων με Ειδικές Ανάγκες "Το Εργαστήρι"** καθώς και από το **Δίκτυο ΜΕΣΟΓΕΙΟΣ SOS,** περιβαλλοντική μη

κυβερνητική οργάνωση, ενώ για τρίτη συνεχόμενη χρονιά μέσω του δικτύου των καταστημάτων της, παρείχε τη δυνατότητα στους πελάτες της, αλλά και σε όλους τους καταναλωτές να προμηθευτούν τα προϊόντα της **Unicef** την εορταστική περίοδο. Επίσης, τηρείται τραπεζικός λογαριασμός της **Unicef**, ώστε να χρησιμοποιείται πανελλαδικώς από το κοινό στους κατά καιρούς τηλεμαραθωνίους και ραδιομαραθωνίους, που διοργανώνονται από τον οργανισμό.

Στάθηκε, τέλος, στο πλευρό των πληγέντων από τις πυρκαγιές καθώς και στις οικογένειες των θυμάτων, ακολουθώντας μία σειρά από δράσεις:

1) Προσέφερε 500.000,00 Ευρώ,

2) Ανέστειλε δόσεις δανείων φυσικών προσώπων και επιχειρήσεων σύμφωνα με τις σχετικές αποφάσεις της πολιτείας,

3) Άνοιξε ειδικό Λογαριασμό για χρήση των στελεχών και των εργαζομένων της Τράπεζας, ώστε να μπορούν να καταθέσουν όποια χρηματική βοήθεια για τις οικογένειες με θύματα κατά την εκτέλεση του καθήκοντος.

Έτος Ιδρύσεως Υποκαταστήματος:

Το υποκατάστημα της "Attica Bank" της οδού Τσιμισκή 136 στη Θεσσαλονίκη, ιδρύθηκε τον Ιανουάριο του 2008 και μετράει μόλις ένα χρόνο λειτουργίας. Στεγάζεται σε τριώροφο κτίριο το οποίο δεν αποτελεί ιδιοκτησία της Τράπεζας ενώ στο ίδιο κτίριο συστεγάζεται και η Περιφερειακή Διεύθυνση της Τράπεζας από το πρώτο χρόνο λειτουργίας της.

Σύμφωνα με το άρθρο 2 του καταστατικού, σκοπός της εταιρίας είναι η "ενέργεια τραπεζικών εργασιών δι' ίδιον αυτής λογαριασμό ή δια λογαριασμό άλλων" καθώς και πάσης φύσεως χρηματοπιστωτικές συναλλαγές που εντάσσονται στους τομείς δραστηριότητας του Ομίλου.

Απασχολούμενο Προσωπικό

Με κύριο στόχο την Οργανική Ανάπτυξη καθώς και την αύξηση της Αποτελεσματικότητας και της Αποδοτικότητας, η Τράπεζα αξιοποιεί το εξειδικευμένο προσωπικό της σε συνδυασμό με τις νέες τεχνολογίες,

προσφέροντας υπηρεσίες υψηλών προδιαγραφών. Έχοντας ως σταθερή αρχή την στελέχωση των μονάδων της με άτομα που μπορούν να ανταποκριθούν στις σύγχρονες απαιτήσεις, η δια βίου εκπαίδευση δεν κρίνεται μόνο αναγκαία αλλά αυτονόητη.

Όσον αφορά το ανθρώπινο δυναμικό του συγκεκριμένου υποκαταστήματος απαρτίζεται από έξι άτομα τα οποία μέσα στο 2009 αναμένεται να αυξηθούν εφόσον οι ανάγκες του υποκαταστήματος πολλαπλασιαστούν. Σημειώνεται ότι τα τέσσερα από τα έξι άτομα είναι πτυχιούχοι ανώτατων σχολών και κάτοχοι τίτλων μεταπτυχιακών σπουδών ενώ τα υπόλοιπα άτομα είναι πτυχιούχοι ανωτέρων σχολών ή κάτοχοι πτυχιούχοι του Ινστιτούτου Τραπεζικών Σπουδών.

Προκειμένου να επιτευχθεί ποιοτική εκπαίδευση, ακολουθήθηκαν οι εξής μέθοδοι:

- Εσωτερικά Εκπαιδευτικά προγράμματα (με εσωτερικούς εκπαιδευτές για μετάδοση αποκτημένης τεχνογνωσίας).
- Εξωτερικά Εκπαιδευτικά προγράμματα (με εξωτερικούς εκπαιδευτικούς φορείς).
- Εξατομικευμένα Εκπαιδευτικά Προγράμματα πάνω στο εκάστοτε αντικείμενο (on- the – job - training).

Προϋπόθεση για την υλοποίηση της εκπαίδευσης υπήρξε ένας λεπτομερής αρθρωτός σχεδιασμός του οποίου το πρώτο μέρος πραγματοποιήθηκε στα τέλη του 2007, ενώ το 2008 ολοκληρώθηκε το κύριο μέρος του. Ο κύριος όγκος των θεμάτων εκπαίδευσης το 2008, αφορούσε βελτίωση / επικαιροποίηση χρηματοοικονομικών γνώσεων ενώ σημαντική μερίδα είχαν και οι εκπαιδεύσεις που αφορούσαν στα Τραπεζικά Πληροφοριακά Συστήματα καθώς και στην ανάπτυξη της ποιότητας εξυπηρέτησης προς του πελάτες. Ολοκληρώνοντας το 2008 θέματα που αφορούσαν στη βελτίωση εξειδικευμένων τραπεζικών γνώσεων, το 2009 θα προχωρήσει σε εκπαιδεύσεις που αφορούν στη στοχοθετημένη ευρύτερη οργανωτική αλλαγή.

Τέλος, βασική επιδίωξη της Τράπεζας είναι η ικανοποίηση των εργαζομένων της , γι' αυτό φροντίζει για ένα άριστο εργασιακό περιβάλλον που σέβεται τα δικαιώματα των εργαζομένων του και δημιουργεί ίσες ευκαιρίες για όλους. Στόχος της Τράπεζας είναι να διασφαλίσει την απόλυτη ισορροπία μεταξύ της σχέσης "εργασίας-μισθού", ώστε να εξασφαλίζεται η επαγγελματική εξέλιξη και να ικανοποιούνται οι στόχοι της Τράπεζας. Ωστόσο όσον αφορά το επίπεδο των μισθών υπάρχουν δύο κατηγορίες: οι υψηλά αμειβόμενοι και οι χαμηλά αμειβόμενοι. Το επίπεδο των μισθών έχει άμεση συνάρτηση με το επίπεδο εκπαίδευσης , με τα έτη εργασίας καθώς και με την θέση εργασίας που κατέχει ο κάθε τραπεζικός υπάλληλος.

Τραπεζικά Προϊόντα - Προσφερόμενες Υπηρεσίες

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ:

❖ ***Απλός Λογαριασμός Ταμιευτηρίου.***

Χαρακτηριστικά:

Είναι λογαριασμός πρώτης ζήτησης. Ο πελάτης παραλαμβάνει ενυπόγραφα βιβλιάριο ταμιευτηρίου, προκειμένου να παρακολουθεί τις κινήσεις του λογαριασμού του, ενώ δεν εκδίδεται βιβλιάριο επιταγών.

Εκτοκισμός:

Το επιτόκιο είναι κλιμακωτό και εφαρμόζεται σε όλο το ποσό της κατάθεσης. Οι πιστωτικοί τόκοι υπολογίζονται στο μέσο 6μηνιαίο υπόλοιπο του λογαριασμού. Οι πιστωτικοί τόκοι υπόκεινται σε φόρο (σήμερα 10%). Δεν επιτρέπεται η δημιουργία χρεωστικού υπολοίπου σε λογαριασμό ταμιευτηρίου από υπερανάληψη ή άλλη αιτία. Σε περίπτωση δημιουργίας χρεωστικού υπολοίπου από αναλήψεις μέσω ATM, ή από καταλογισμό χρεωστικών τόκων, η Τράπεζα πρέπει να ειδοποιεί τον πελάτη για την κάλυψη του χρεωστικού υπολοίπου.

Πρόσθετα Στοιχεία / Παροχές:

1. Δεν υπάρχει ελάχιστο ποσό κατάθεσης.
2. Είναι δυνατή η τροφοδοσία του λογαριασμού μέσω επιταγής.
3. Μέσω των καρτών, ATTICARD EXTRACASH και ATTICA CARD VISA (Dual Card), υπάρχει πρόσβαση στο λογαριασμό από τα ATM της Attica Bank αλλά και από τα ATM όλων των Τραπεζών που συνεργάζονται με το διατραπεζικό σύστημα ΔΙΑΣ.
4. Υπάρχει η δυνατότητα για πληρωμή λογαριασμών (Δ.Ε.Η.,Ο.Τ.Ε.,Ε.Υ.Δ.Α.Π., ΕΥΑΘ, VISA κτλ) μέσω παγίων εντολών.
5. Παρέχονται ασφαλιστικές καλύψεις σε περίπτωση ατυχήματος.
6. Δεν παρακρατούνται έξοδα κίνησης.
7. Κινήσεις στον λογαριασμό μπορούν να διενεργούνται και μέσω ATM, E-Banking και Mobile Banking. Αυτή την περίοδο, οι συναλλαγές μέσω e-banking & m-banking είναι δωρεάν
8. Ο λογαριασμός προσφέρεται και σε ξένο νόμισμα.

Σε ποιους απευθύνεται το προϊόν:

Σε αυτούς που θέλουν να έχουν άμεση πρόσβαση, μέσω των ATM ή των καταστημάτων της Τράπεζας, στα χρήματά τους χωρίς να δεσμεύονται με προθεσμιακή κατάθεση. Ακόμα, σε όσους επιθυμούν να εκτελούν αυτόματα πληρωμές λογαριασμών.

❖ ***<u>Λογαριασμός Ταμιευτηρίου Ειδικών Κατηγοριών.</u>***

Χαρακτηριστικά:

Λογαριασμός ταμιευτηρίου με ιδιαίτερα ευνοϊκούς όρους, ο οποίος απευθύνεται αποκλειστικά σε μέλη του ΤΕΕ και στους ασφαλισμένους του ΤΣΜΕΔΕ και του ΤΣΑΥ.

Εκτοκισμός:

Το πιστωτικό επιτόκιο ακολουθεί αυτό του απλού Ταμιευτηρίου, προσαυξημένο κατά 0,25% και εφαρμόζεται σε όλο το ποσό της κατάθεσης. Κατά τα άλλα ισχύει ότι και στο απλό Ταμιευτήριο.

Πρόσθετα Στοιχεία / Παροχές:

1. Χορήγηση κάρτας αυτομάτων συναλλαγών (Atticard extracash) δωρεάν.
2. Μέσω των καρτών, ATTICARD EXTRACASH και ATTICA CARD VISA (Dual Card), υπάρχει πρόσβαση στο λογαριασμό από τα ATM της Attica Bank αλλά και από τα ATM όλων των Τραπεζών που συνεργάζονται με το διατραπεζικό σύστημα ΔΙΑΣ.
3. Κινήσεις στον λογαριασμό μπορούν να διενεργούνται και μέσω ATM, Internet Banking και Mobile Banking.
4. Χορήγηση Attica Card Visa Classic, Gold και Electron Visa με δωρεάν συνδρομή για το πρώτο έτος, για τα μέλη/εργαζόμενους του ΤΣΑΥ.
5. Χορήγηση Technocard Visa Classic & Gold με δωρεάν συνδρομή εφόρου ζωής του λογαριασμού για τα μέλη ΤΕΕ/ΤΣΜΕΔΕ.
6. Δυνατότητα δωρεάν εξόφλησης λογαριασμών ΔΕΗ, ΟΤΕ, ΕΥΔΑΠ με πάγιες εντολές.
7. Δυνατότητα εξόφλησης εισφορών στο ΤΣΜΕΔΕ με πάγιες εντολές, καθώς και ασφαλιστικών εισφορών στο ΤΣΑΥ.
8. Κινήσεις στον λογαριασμό μπορούν να διενεργούνται και μέσω ATM, E-Banking και Mobile Banking. Αυτή την περίοδο, οι συναλλαγές μέσω e-banking & m-banking είναι δωρεάν.

Σε ποιους απευθύνεται το προϊόν:

Το προϊόν απευθύνεται σε γιατρούς (και κτηνίατρους, οδοντίατρους), ασφαλισμένους στο ΤΣΑΥ, εργαζόμενους στο ΤΣΑΥ, φαρμακοποιούς, εργαζόμενους σε Ιατρικούς/ Φαρμακευτικούς συλλόγους, ασφαλισμένους στο ΤΣΜΕΔΕ, εργαζόμενους στο ΤΣΜΕΔΕ και το ΤΕΕ.

❖ ***Attica ΥΠΕΡΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ.***

Πλεονεκτήματα του προϊόντος:

- Επιτόκιο **3,50%**, από το πρώτο ευρώ και με μηναία απόδοση τόκων.
- Τα χρήματα είναι διαθέσιμα οποιαδήποτε στιγμή, με μόνη προϋπόθεση ότι για πάνω από τρεις αναλήψεις το μήνα (στις αναλήψεις δεν περιλαμβάνονται οι πληρωμές λογαριασμών ΔΕΗ, ΟΤΕ, ΕΥΔΑΠ, ΕΥΑΘ με πάγιες εντολές), ο λογαριασμός εκτοκίζεται, για το μήνα αυτό, με το βασικό επιτόκιο ταμιευτηρίου της Τράπεζας, 1,50%.

Το προϊόν απευθύνεται :

- Σε όσους επιθυμούν υψηλές αποδόσεις για τις καταθέσεις τους
- Σε όσους θέλουν να έχουν άμεση πρόσβαση στα χρήματά τους χωρίς να δεσμεύονται από μια προθεσμιακή κατάθεση
- Σε όσους δεν κάνουν αναλήψεις συχνά

Ελάχιστο ποσό κατάθεση:

- Για το άνοιγμα του λογαριασμού απαιτείται ελάχιστο ποσό αρχικής κατάθεσης €2.000.

Ως αναλήψεις λαμβάνονται υπόψη:

- Ως αναλήψεις θεωρούνται οι αναλήψεις από τα ταμεία της Τράπεζας, στα ΑΤΜ, οι αυτόματες χρεώσεις (π.χ. πάγιες εντολές ΔΕΚΟ), προμήθειες ΔΙΑΣ για αναλήψεις από ΑΤΜ άλλων τραπεζών, αναλήψεις για δημιουργία προθεσμιακής, εξόφληση δόσεων δανείων και καρτών, χρεώσεις μέσω e-banking. Εξαιρούνται οι εγγραφές χρεωστικών τόκων, η παρακράτηση φόρου τόκου καταθέσεων και οι πληρωμές ΔΕΗ, ΟΤΕ, ΕΥΔΑΠ, ΕΥΑΘ μέσω παγίων εντολών.

Πρόσθετες παροχές προς τον καταθέτη:

- Δυνατότητα διενέργειας ΔΩΡΕΑΝ συναλλαγών μέσω e-banking και mobile banking.
- Ο λογαριασμός δεν χρεώνεται με λειτουργικά έξοδα.

Πλεονεκτήματα του λογαριασμού έναντι των Προθεσμιακών Καταθέσεων.

- Ο λογαριασμός προσφέρει ελκυστικό επιτόκιο παράλληλα με τη δυνατότητα τριών αναλήψεων το μήνα, οι οποίες είναι υπέρ αρκετές για τους συνήθεις καταθέτες ταμιευτηρίου.
- Ο καταθέτης μπορεί να έχει παράλληλα ένα λογαριασμό κλασικού ταμιευτηρίου, με μικρό σχετικά υπόλοιπο, τον οποίο θα έχει συνδεδεμένο με δόσεις δανείων κ.α., ώστε να μην πραγματοποιούνται πολλές κινήσεις και έτσι να απολαμβάνει το 3,50% στο attica Υπερταμιευτήριο κάθε μήνα.

Πλεονεκτήματα του λογαριασμού έναντι των παρόμοιων προϊόντων που προσφέρουν άλλες τράπεζες:

- Υψηλότερο επιτόκιο.
- Δυνατότητα διενέργειας συναλλαγών όχι αποκλειστικά στα καταστήματα της Τράπεζας, αλλά και στα ATMs και μέσω e-banking και mobile banking.

❖ ***Τρεχούμενος Λογαριασμός.***

Χαρακτηριστικά:

Είναι έντοκος λογαριασμός α' ζήτησης και απευθύνεται σε ιδιώτες και επαγγελματίες, οι οποίοι επιθυμούν να έχουν τη δυνατότητα να κάνουν πληρωμές αγαθών και υπηρεσιών με τη χρήση επιταγών. Ο λογαριασμός κινείται με μετρητά ή επιταγές οποιαδήποτε χρονική στιγμή, χωρίς περιορισμούς στο ποσό και για ολόκληρο το διαθέσιμο υπόλοιπο. Ο πελάτης ενημερώνεται για την κίνηση του λογαριασμού με μηνιαίο και εξαμηνιαίο αντίγραφο.

Εκτοκισμός:

Ο λογαριασμός είναι έντοκος. Το επιτόκιο εφαρμόζεται σε όλο το ποσό. Οι πιστωτικοί τόκοι υπολογίζονται στο μέσο εξαμηνιαίο υπόλοιπο του λογαριασμού και καταλογίζονται με το κλείσιμο της τελευταίας ημέρας κάθε ημερολογιακού εξαμήνου (30/06 και 31/12). Οι πιστωτικοί τόκοι υπόκεινται σε φόρο (σήμερα 10%).

Πρόσθετα Στοιχεία / Παροχές:

1. Χορήγηση καρνέ επιταγών με προτυπωμένο το ονοματεπώνυμο του καταθέτη.
2. Εκδίδεται αντίγραφο κινήσεων λογαριασμού (statement).
3. Μέσω των καρτών, ATTICARD EXTRACASH και ATTICA CARD VISA (Dual Card), υπάρχει πρόσβαση στο λογαριασμό από τα ΑΤΜ της Attica Bank αλλά και από τα ΑΤΜ όλων των Τραπεζών που συνεργάζονται με το διατραπεζικό σύστημα ΔΙΑΣ.
4. Κινήσεις στον λογαριασμό μπορούν να διενεργούνται και μέσω ΑΤΜ, E-Banking και Mobile Banking. Αυτή την περίοδο, οι συναλλαγές μέσω e-banking & m-banking είναι δωρεάν.
5. Δυνατότητα εξόφλησης λογαριασμών ΔΕΗ, ΟΤΕ, ΕΥΔΑΠ,ΕΥΑΘ,VISA με πάγιες εντολές.

Σε ποιους απευθύνεται το προϊόν:

Σε καταθέτες οι οποίοι επιθυμούν να έχουν άμεση πρόσβαση στα χρήματά τους χωρίς να δεσμεύονται από μία προθεσμιακή κατάθεση και παράλληλα να έχουν τη δυνατότητα αγοράς αγαθών και υπηρεσιών με τη χρήση επιταγών.

Επιτόκιο:

0,50% ανεξαρτήτως λογιστικού και μέσου υπολοίπου.

❖ ***<u>Προνομιακός Τρεχούμενος Λογαριασμός.</u>***

Χαρακτηριστικά:

Είναι έντοκος λογαριασμός α’ ζήτησης και απευθύνεται σε ιδιώτες και επαγγελματίες, οι οποίοι επιθυμούν να έχουν τη δυνατότητα να κάνουν πληρωμές αγαθών και υπηρεσιών με τη χρήση επιταγών. Απαιτείται ελάχιστο ποσό αρχικής κατάθεσης (σήμερα €5.000). Ο λογαριασμός κινείται με μετρητά ή επιταγές οποιαδήποτε χρονική στιγμή, χωρίς περιορισμούς στο ποσό και για ολόκληρο το διαθέσιμο υπόλοιπο. Ο πελάτης ενημερώνεται για την κίνηση του λογαριασμού με μηνιαίο και εξαμηνιαίο αντίγραφο.

Εκτοκισμός:

Το επιτόκιο εφαρμόζεται κλιμακωτά. Οι πιστωτικοί τόκοι υπολογίζονται στο μέσο εξαμηνιαίο υπόλοιπο του λογαριασμού. Αν το μέσο εξαμηνιαίο υπόλοιπο είναι μικρότερο των €5.000, ο λογαριασμός εκτοκίζεται με το επιτόκιο του απλού τρεχούμενου.

Πρόσθετα Στοιχεία / Παροχές:

1. Εκδίδεται βιβλιάριο επιταγών. Οι επαγγελματίες πελάτες μπορούν να χρησιμοποιούν τις επιταγές και για επαγγελματικούς λόγους.
2. Εκδίδεται αντίγραφο κινήσεων λογαριασμού (statement).
3. Το επιτόκιο προσεγγίζει τα επιτόκια των προθεσμιακών λογαριασμών.
4. Ο τόκος κεφαλαιοποιείται στο τέλος κάθε ημερολογιακού εξαμήνου και στο κλείσιμο του λογαριασμού, ανεξάρτητα από τη χρονική στιγμή.
5. Μέσω των καρτών, ATTICARD EXTRACASH και ATTICA CARD VISA (Dual Card), υπάρχει πρόσβαση στο λογαριασμό από τα ATM της Attica Bank αλλά και από τα ATM όλων των Τραπεζών που συνεργάζονται με το διατραπεζικό σύστημα ΔΙΑΣ.
6. Υπάρχει η δυνατότητα για πληρωμή λογαριασμών (ΔΕΗ,ΟΤΕ,ΕΥΔΑΠ,ΕΥΑΘ,VISA κ.τ.λ.) μέσω παγίων εντολών.
7. Η χρήση του λογαριασμού μέσω του e-banking της Attica Bank, είναι ΔΩΡΕΑΝ.
8. Κινήσεις στον λογαριασμό μπορούν να διενεργούνται και μέσω ATM, E-Banking και Mobile Banking. Αυτή την περίοδο, οι συναλλαγές μέσω e-banking & m-banking είναι δωρεάν.

Σε ποιους απευθύνεται το προϊόν:

Σε καταθέτες οι οποίοι επιθυμούν να έχουν άμεση πρόσβαση στα χρήματά τους χωρίς να δεσμεύονται από μία προθεσμιακή κατάθεση και παράλληλα να έχουν τη δυνατότητα αγοράς αγαθών και υπηρεσιών με τη χρήση επιταγών. Ακόμα, απευθύνεται σε όσους επιθυμούν να έχουν αυξημένο επιτόκιο στις καταθέσεις τους.

❖ ***<u>Προνομιακός Τρεχούμενος Λογαριασμός.</u>***

Χαρακτηριστικά:

Είναι έντοκος λογαριασμός α' ζήτησης και απευθύνεται σε ιδιώτες και επαγγελματίες, οι οποίοι επιθυμούν να έχουν τη δυνατότητα να κάνουν πληρωμές αγαθών και υπηρεσιών με τη χρήση επιταγών. Απαιτείται ελάχιστο ποσό αρχικής κατάθεσης (σήμερα €5.000). Ο λογαριασμός κινείται με μετρητά ή επιταγές οποιαδήποτε χρονική στιγμή, χωρίς περιορισμούς στο ποσό και για ολόκληρο το διαθέσιμο υπόλοιπο. Ο πελάτης ενημερώνεται για την κίνηση του λογαριασμού με μηνιαίο και εξαμηνιαίο αντίγραφο.

Εκτοκισμός:

Το επιτόκιο εφαρμόζεται κλιμακωτά. Οι πιστωτικοί τόκοι υπολογίζονται στο μέσο εξαμηνιαίο υπόλοιπο του λογαριασμού. Αν το μέσο εξαμηνιαίο υπόλοιπο είναι μικρότερο των €5.000, ο λογαριασμός εκτοκίζεται με το επιτόκιο του απλού τρεχούμενου.

Πρόσθετα Στοιχεία / Παροχές:

1. Εκδίδεται βιβλιάριο επιταγών. Οι επαγγελματίες πελάτες μπορούν να χρησιμοποιούν τις επιταγές και για επαγγελματικούς λόγους.
2. Εκδίδεται αντίγραφο κινήσεων λογαριασμού (statement).
3. Το επιτόκιο προσεγγίζει τα επιτόκια των προθεσμιακών λογαριασμών.
4. Ο τόκος κεφαλαιοποιείται στο τέλος κάθε ημερολογιακού εξαμήνου και στο κλείσιμο του λογαριασμού, ανεξάρτητα από τη χρονική στιγμή.
5. Μέσω των καρτών, ATTICARD EXTRACASH και ATTICA CARD VISA (Dual Card), υπάρχει πρόσβαση στο λογαριασμό από τα ATM της Attica Bank αλλά και από τα ATM όλων των Τραπεζών που συνεργάζονται με το διατραπεζικό σύστημα ΔΙΑΣ.
6. Υπάρχει η δυνατότητα για πληρωμή λογαριασμών (ΔΕΗ,ΟΤΕ,ΕΥΔΑΠ,ΕΥΑΘ,VISA κ.τ.λ.) μέσω παγίων εντολών.
7. Η χρήση του λογαριασμού μέσω του e-banking της Attica Bank, είναι ΔΩΡΕΑΝ.

8. Κινήσεις στον λογαριασμό μπορούν να διενεργούνται και μέσω ATM, E-Banking και Mobile Banking. Αυτή την περίοδο, οι συναλλαγές μέσω e-banking & m-banking είναι δωρεάν.

Σε ποιους απευθύνεται το προϊόν:

Σε καταθέτες οι οποίοι επιθυμούν να έχουν άμεση πρόσβαση στα χρήματά τους χωρίς να δεσμεύονται από μία προθεσμιακή κατάθεση και παράλληλα να έχουν τη δυνατότητα αγοράς αγαθών και υπηρεσιών με τη χρήση επιταγών. Ακόμα, απευθύνεται σε όσους επιθυμούν να έχουν αυξημένο επιτόκιο στις καταθέσεις τους.

❖ ***Προνομιακός Τρεχούμενος Λογαριασμός.***

Χαρακτηριστικά:

Είναι έντοκος λογαριασμός α' ζήτησης και απευθύνεται σε ιδιώτες και επαγγελματίες, οι οποίοι επιθυμούν να έχουν τη δυνατότητα να κάνουν πληρωμές αγαθών και υπηρεσιών με τη χρήση επιταγών. Απαιτείται ελάχιστο ποσό αρχικής κατάθεσης (σήμερα €5.000). Ο λογαριασμός κινείται με μετρητά ή επιταγές οποιαδήποτε χρονική στιγμή, χωρίς περιορισμούς στο ποσό και για ολόκληρο το διαθέσιμο υπόλοιπο. Ο πελάτης ενημερώνεται για την κίνηση του λογαριασμού με μηνιαίο και εξαμηνιαίο αντίγραφο.

Εκτοκισμός:

Το επιτόκιο εφαρμόζεται κλιμακωτά. Οι πιστωτικοί τόκοι υπολογίζονται στο μέσο εξαμηνιαίο υπόλοιπο του λογαριασμού. Αν το μέσο εξαμηνιαίο υπόλοιπο είναι μικρότερο των €5.000, ο λογαριασμός εκτοκίζεται με το επιτόκιο του απλού τρεχούμενου.

Πρόσθετα Στοιχεία / Παροχές:

1. Εκδίδεται βιβλιάριο επιταγών. Οι επαγγελματίες πελάτες μπορούν να χρησιμοποιούν τις επιταγές και για επαγγελματικούς λόγους.
2. Εκδίδεται αντίγραφο κινήσεων λογαριασμού (statement).

3. Το επιτόκιο προσεγγίζει τα επιτόκια των προθεσμιακών λογαριασμών.
4. Ο τόκος κεφαλαιοποιείται στο τέλος κάθε ημερολογιακού εξαμήνου και στο κλείσιμο του λογαριασμού, ανεξάρτητα από τη χρονική στιγμή.
5. Μέσω των καρτών, ATTICARD EXTRACASH και ATTICA CARD VISA (Dual Card), υπάρχει πρόσβαση στο λογαριασμό από τα ATM της Attica Bank αλλά και από τα ATM όλων των Τραπεζών που συνεργάζονται με το διατραπεζικό σύστημα ΔΙΑΣ.
6. Υπάρχει η δυνατότητα για πληρωμή λογαριασμών (ΔΕΗ,ΟΤΕ,ΕΥΔΑΠ,ΕΥΑΘ,VISA κ.τ.λ.) μέσω παγίων εντολών.
7. Η χρήση του λογαριασμού μέσω του e-banking της Attica Bank, είναι ΔΩΡΕΑΝ.
8. Κινήσεις στον λογαριασμό μπορούν να διενεργούνται και μέσω ATM, E-Banking και Mobile Banking. Αυτή την περίοδο, οι συναλλαγές μέσω e-banking & m-banking είναι δωρεάν.

Σε ποιους απευθύνεται το προϊόν:

Σε καταθέτες οι οποίοι επιθυμούν να έχουν άμεση πρόσβαση στα χρήματά τους χωρίς να δεσμεύονται από μία προθεσμιακή κατάθεση και παράλληλα να έχουν τη δυνατότητα αγοράς αγαθών και υπηρεσιών με τη χρήση επιταγών. Ακόμα, απευθύνεται σε όσους επιθυμούν να έχουν αυξημένο επιτόκιο στις καταθέσεις τους.

❖ ***<u>Λογαριασμός Όψεως Άτοκος.</u>***

Χαρακτηριστικά:

Είναι λογαριασμός πρώτης ζήτησης για επαγγελματίες και επιχειρήσεις, για την προσωρινή συγκέντρωση των ταμειακών διαθεσίμων τους. Εξυπηρετεί την διενέργεια εμπορικών συναλλαγών, τη διακίνηση χρήματος και κυρίως τις πληρωμές χωρίς μετρητά. Για το λόγο αυτό χορηγείται στον δικαιούχο καρνέ επιταγών. Ο πελάτης ενημερώνεται για την κίνηση του λογαριασμού με μηνιαίο και εξαμηνιαίο αντίγραφο κινήσεων.

Ο λογαριασμός κινείται με επιταγές ή μετρητά. Χορήγηση μπλοκ επιταγών γίνεται βάσει της σχετικής διαδικασίας. Η τροφοδότηση του λογαριασμού γίνεται με μετρητά, με επιταγή ή με έμβασμα.

Εκτοκισμός:

Ο λογαριασμός δεν εκτοκίζεται.

Πρόσθετα Στοιχεία / Παροχές:

1. Δυνατότητα έκδοσης ονοματοποιημένων επιταγών και προσωποποιημένων επιταγών σε λογαριασμούς εταιριών.
2. Δυνατότητα εξόφλησης λογαριασμών ΔΕΗ,ΟΤΕ,ΕΥΔΑΠ,ΕΥΑΘ με πάγιες εντολές και πληρωμή οφειλών ΙΚΑ και ΦΠΑ.
3. Κινήσεις στον λογαριασμό μπορούν να διενεργούνται και μέσω ATM, E-Banking και Mobile Banking. Αυτή την περίοδο, οι συναλλαγές μέσω e-banking & m-banking είναι δωρεάν.
4. Ο λογαριασμός προσφέρεται και σε ξένο νόμισμα.

Σε ποιους απευθύνεται το προϊόν:

Δικαιούχοι του λογαριασμού μπορεί να είναι είτε νομικά πρόσωπα (ΑΕ,ΟΕ,ΕΕ,ΕΠΕ,ΝΠΙΔ,ΝΠΔΔ), είτε φυσικά με εμπορική δραστηριότητα. Τα φυσικά πρόσωπα επιτρέπεται να ανοίγουν και κοινούς λογαριασμούς.

❖ ***<u>Λογαριασμός Όψεως Άτοκος.</u>***

Χαρακτηριστικά:

Είναι λογαριασμός πρώτης ζήτησης για επαγγελματίες και επιχειρήσεις, για την προσωρινή συγκέντρωση των ταμειακών διαθεσίμων τους. Εξυπηρετεί την διενέργεια εμπορικών συναλλαγών, τη διακίνηση χρήματος και κυρίως τις πληρωμές χωρίς μετρητά. Για το λόγο αυτό χορηγείται στον δικαιούχο καρνέ επιταγών. Ο πελάτης ενημερώνεται για την κίνηση του λογαριασμού με μηνιαίο και εξαμηνιαίο αντίγραφο κινήσεων.

Ο λογαριασμός κινείται με επιταγές ή μετρητά. Χορήγηση μπλοκ επιταγών γίνεται βάσει της σχετικής διαδικασίας. Η τροφοδότηση του λογαριασμού γίνεται με μετρητά, με επιταγή ή με έμβασμα.

Εκτοκισμός:

Ο λογαριασμός δεν εκτοκίζεται.

Πρόσθετα Στοιχεία / Παροχές:

1. Δυνατότητα έκδοσης ονοματοποιημένων επιταγών και προσωποποιημένων επιταγών σε λογαριασμούς εταιριών.
2. Δυνατότητα εξόφλησης λογαριασμών ΔΕΗ,ΟΤΕ,ΕΥΔΑΠ,ΕΥΑΘ με πάγιες εντολές και πληρωμή οφειλών ΙΚΑ και ΦΠΑ.
3. Κινήσεις στον λογαριασμό μπορούν να διενεργούνται και μέσω ATM, E-Banking και Mobile Banking. Αυτή την περίοδο, οι συναλλαγές μέσω e-banking & m-banking είναι δωρεάν.
4. Ο λογαριασμός προσφέρεται και σε ξένο νόμισμα.

Σε ποιους απευθύνεται το προϊόν:

Δικαιούχοι του λογαριασμού μπορεί να είναι είτε νομικά πρόσωπα (ΑΕ,ΟΕ,ΕΕ,ΕΠΕ,ΝΠΙΔ,ΝΠΔΔ), είτε φυσικά με εμπορική δραστηριότητα. Τα φυσικά πρόσωπα επιτρέπεται να ανοίγουν και κοινούς λογαριασμούς.

❖ ***<u>Απλές Προθεσμιακές Καταθέσεις με επιτόκιο έως 5.50%.</u>***

Χαρακτηριστικά:

Οι προθεσμιακές καταθέσεις αποτελούν πηγή άντλησης κεφαλαίων για τις μεσομακροπρόθεσμες χρηματοδοτήσεις της Τράπεζας. Είναι λογαριασμός που βασίζεται στη συμφωνία μεταξύ Τράπεζας και καταθέτη για κατάθεση συγκεκριμένου ποσού, για ορισμένη διάρκεια και με συγκεκριμένο επιτόκιο. Η διάρκειά τους μπορεί να είναι από μία ημέρα και σε κάποιες περιπτώσεις να ξεπερνάει και το έτος. Στο τέλος της προκαθορισμένης περιόδου, ο πελάτης λαμβάνει το ποσό που έχει καταθέσει προσαυξημένο κατά τους αναλογούντες τόκους. Οι προθεσμιακές καταθέσεις προσφέρονται και σε ξένο νόμισμα.

Πρόωρη Ανάληψη:

Υπάρχει δυνατότητα πρόωρης μερικής ή ολικής ανάληψης, μόνο μετά από τη σύμφωνη γνώμη και έγκριση της Τράπεζας. Σε καμία περίπτωση η καταβολή προεξοφλήματος δεν θα έχει σαν αποτέλεσμα τη μείωση του κεφαλαίου της αρχικής κατάθεσης. Το προεξόφλημα στις περιπτώσεις πρόωρης ανάληψης, υπολογίζεται ως εξής:

- Λαμβάνεται το επιτόκιο Euribor (με βάση την ημερομηνία της valeur) που αντιστοιχεί σε διάρκεια ίση με το χρονικό διάστημα από τη στιγμή της προεξόφλησης έως την κανονική λήξη της προθεσμιακής. Εάν η διάρκεια διαφέρει από τα επίσημα διαστήματα του Euribor, τότε θα λαμβάνεται το εγγύτερο προς τα πάνω χρονικό διάστημα προς την εναπομείνουσα διάρκεια της προθεσμιακής. Δηλαδή, αν υπολείπονται 2,5 μήνες μέχρι τη λήξη, λαμβάνεται το επιτόκιο του τριμήνου.
- Το επιτόκιο λαμβάνεται από το εκάστοτε ισχύον επιτόκιο Euribor όπως αυτό εμφανίζεται στην ηλεκτρονική οθόνη "EURIBOR01", ή άλλη σελίδα που τυχόν αντικαταστήσει αυτή, στο πληροφοριακό σύστημα REUTERS.
- Στο επιτόκιο αυτό προστίθενται 0,5 ποσοστιαίες μονάδες, ποσοστό το οποίο αντιστοιχεί σε λειτουργικά έξοδα της Τράπεζας.

Ανανέωση:

Κατά την λήξη της η προθεσμιακή μπορεί να ανανεωθεί, σύμφωνα με τις οδηγίες του πελάτη. Υπάρχει δυνατότητα ανανέωσης με κεφαλαιοποίηση ή όχι των τόκων.

Επιτόκιο:

Το επιτόκιο είναι διαπραγματεύσιμο και μπορεί να ανέλθει έως 5,50%. Εφαρμόζεται σε όλο το ποσό της κατάθεσης.

❖ ***Attica Προθεσμία.***

Νέα προθεσμιακή κατάθεση με επιτόκιο που μπορεί να φτάσει μέχρι 7,50%.

Χαρακτηριστικά:

- Επιτόκιο έως 7,50%, ανάλογα με το ποσό και τη διάρκεια.
-Διάρκεια 1,2,3 ή 4 μήνες.
-Ελάχιστο ποσό κατάθεσης €30.000.

❖ ***Multi Profit.***

✓ **ΠΡΟΪΟΝ ΣΥΝΔΥΑΣΜΟΥ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ .**

Χαρακτηριστικά:

Είναι συνδυασμός δύο προθεσμιακών καταθέσεων. Το συνολικό ποσό της επένδυσης χωρίζεται σε δύο μέρη:

1) το ένα μέρος του συνολικού κεφαλαίου επενδύεται σε προθεσμιακή κατάθεση διάρκειας ενός ή δύο μηνών με ελκυστικό επιτόκιο

2) το υπόλοιπο μέρος του συνολικού κεφαλαίου επενδύεται σε προθεσμιακή κατάθεση διάρκειας 3, 6, 12 ή 24 μηνών με ιδιαίτερα υψηλό επιτόκιο.

Το ελάχιστο ποσό συνολικής κατάθεσης είναι τα €15.000. Για την προθεσμιακή κατάθεση διάρκειας ενός μήνα, επιτρέπεται η πρόωρη, μερική ή ολική, ανάληψη του κεφαλαίου.

Εκτοκισμός:

Στο τέλος της προκαθορισμένης περιόδου, ο πελάτης λαμβάνει το ποσό που έχει καταθέσει προσαυξημένο κατά τους αναλογούντες τόκους. Εξαίρεση αποτελεί η 24μηνη κατάθεση όπου οι τόκοι αποδίδονται κάθε χρόνο. Το επιτόκιο εφαρμόζεται σε όλο το ποσό της κατάθεσης. Οι πιστωτικοί τόκοι υπόκεινται σε φόρο. Ανάλογα της επιλογής, προσφέρονται επιτόκια από 4,70% έως 4,80% για τον συνδυασμό μηνιαίας με 3μηνη κατάθεση, ενώ φθάνουν το 4,60% έως 5,20% για συνδυασμό 2μηνης και 24μηνης κατάθεσης.

Πρόσθετα Στοιχεία / Παροχές:

1. Για συνολικό ποσό κατάθεσης μεγαλύτερο των €50.000, θα εκδίδεται κάρτα VISA με δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο. Η κάρτα θα εκδίδεται, εφόσον τηρούνται οι προβλεπόμενες προϋποθέσεις για έκδοση ATTICA CARD VISA ή ATTICA CARD ELECTRON VISA.
2. ΄Ανανέωση Κατάθεσης:

   Με την λήξη μίας εκ των δύο προθεσμιακών καταθέσεων, το ποσό που δικαιούται ο πελάτης κατατίθεται σε λογαριασμό πρώτης ζήτησης, και δεν ανανεώνεται αυτόματα με τον ίδιο τύπο προϊόντος. Δηλαδή όταν λήξει η μηνιαία ή η 2μηνη προθεσμιακή, δεν θα ανανεώνεται ως μηνιαία ή 2μηνη κατάθεση του συνδυασμού MULTI PROFIT. Εάν ο πελάτης επιθυμεί υψηλό επιτόκιο, θα πρέπει να επενδύσει πάλι σε νέο συνδυασμό MULTI PROFIT 6, 12, 24 μηνών με 2μηνη, ή 3 μηνών με μηνιαία προθεσμιακή.

Σε ποιους απευθύνεται το προϊόν:

Απευθύνεται σε συντηρητικούς πελάτες που θέλουν να επωφεληθούν από το πολύ υψηλό επιτόκιο αλλά και από τη βραχυπρόθεσμη ρευστότητα για το ένα τμήμα του κεφαλαίου τους, με ταυτόχρονη επένδυση του υπόλοιπου κεφαλαίου τους σε μεσομακροπρόθεσμο ορίζοντα με ελκυστικό επιτόκιο.

- ✓ **ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΗ ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕ ΜΗΝΙΑΙΕΣ ΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΕΝΑΝΤΙ ΚΑΘΑΡΩΝ ΤΟΚΩΝ ΚΑΙ ΑΠΟΔΟΣΗ ΕΩΣ 5.28%.**

Χαρακτηριστικά:

Είναι μία προθεσμιακή κατάθεση η οποία καταβάλει τους τόκους της κατάθεσης κάθε μήνα και όχι στην λήξη της. Η διάρκεια του προϊόντος μπορεί να είναι 6,9,12,18 και 24 μήνες.

Ο πελάτης εισπράττει κάθε μήνα ισόποσες χρηματικές καταβολές, ως προκαταβολή έναντι των καθαρών τόκων που πρέπει να αποδοθούν στον πελάτη στη λήξη της προθεσμιακής κατάθεσης.

Τα μηνιαία ποσά που λαμβάνει ο πελάτης, καταβάλλονται ως προκαταβολή έναντι μελλοντικών υποχρεώσεων της Τράπεζας.

Ο πελάτης παραλαμβάνει «απόδειξη κατάθεσης με προθεσμία» (ομόλογο), όπου αναγράφονται όλα τα χαρακτηριστικά της κατάθεσης (δικαιούχοι, κεφάλαιο, διάρκεια, επιτόκιο) στο οποίο επισυνάπτεται και το «Προσάρτημα προθεσμιακής κατάθεσης Monthly Profit».

Το ελάχιστο ποσό κατάθεσης είναι τα € 15.000.

Εκτοκισμός:

Οι καθαροί τόκοι της κατάθεσης καταβάλλονται στον πελάτη, ως προκαταβολή έναντι μελλοντικών υποχρεώσεων της Τράπεζας. Στο τέλος της προκαθορισμένης περιόδου, ο πελάτης λαμβάνει το ποσό της τελευταίας καταβολής και το κεφάλαιο της κατάθεσης. Βεβαίωση τόκων εκδίδεται μόνο κατά την λήξη της προθεσμιακής (είτε στην κανονική λήξη, είτε στην πρόωρη ολική ανάληψη).

Πρόσθετα Στοιχεία / Παροχές:

1. Ανανέωση Κατάθεσης: Το Monthly Profit ανανεώνεται σε περίπτωση που το επιθυμεί ο πελάτης, εφόσον το προϊόν συνεχίζει να διατίθεται από την Τράπεζα.
2. Παρέχεται η δυνατότητα πρόωρης ολικής ανάληψης.

Σε ποιους απευθύνεται το προϊόν:

Δικαιούχοι μπορούν να είναι είτε φυσικά πρόσωπα, είτε νομικά (πλην των υπαγομένων στον ΑΝ1611/50). Απευθύνεται σε όσους επιθυμούν να επενδύσουν τα κεφάλαιά τους με τέτοιο τρόπο ώστε να επιτυγχάνουν καλές συνολικά αποδόσεις και ταυτόχρονα να ενισχύουν το μηνιαίο εισόδημά τους.

Επιτόκιο:

Το επιτόκιο ορίζεται καθημερινά από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων ανάλογα με την Τρέχουσα Διατραπεζική Αγορά επιτοκίων.

❖ ***Choice Profit.***

✓ **ΣΥΝΔΥΑΣΜΟΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΗΣ ΚΑΤΑΘΕΣΗΣ ΜΕ ΙΔΙΑΙΤΕΡΑ ΥΨΗΛΗ ΑΠΟΔΟΣΗ & ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΗΣ ΣΕ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ.**

Ένα μέρος του κεφαλαίου του πελάτη τοποθετείται σε προθεσμιακή κατάθεση με ιδιαίτερα ελκυστικό επιτόκιο και το υπόλοιπο επενδύεται σε αμοιβαίο κεφάλαιο της Attica Wealth Management και πιο συγκεκριμένα στα Α/Κ Μικτό Εσωτερικού, Μικτό Εξωτερικού, Μετοχικό Εσωτερικού, Attica Marathon Μετοχικό εσωτερικού και Attica Real Estate Μετοχών Εξωτερικού.

Το προϊόν προσφέρει ιδιαίτερα υψηλή απόδοση για το τμήμα της προθεσμιακής κατάθεσης, η οποία φτάνει μέχρι και 20%. Ταυτόχρονα ο πελάτης μπορεί να επωφεληθεί από την επένδυσή του στα παραπάνω Αμοιβαία Κεφάλαια.

Απευθύνεται σε πελάτες – επενδυτές οι οποίοι δεν θέλουν να αναλάβουν μεγάλο επενδυτικό κίνδυνο και επιθυμούν καταθέσεις με εγγυημένο επιτόκιο σε συνδυασμό με Αμοιβαία Κεφάλαια.

Τα γενικά χαρακτηριστικά του προϊόντος είναι:

- Το συνολικό ποσό της επένδυσης χωρίζεται σε δύο μέρη:
- Το ένα μέρος του συνολικού κεφαλαίου επενδύεται σε προθεσμιακή κατάθεση διάρκειας 2, 3, 6, 9 ή 12 μηνών με ιδιαίτερα υψηλό επιτόκιο.
- Το υπόλοιπο μέρος του συνολικού κεφαλαίου επενδύεται σε Αμοιβαίο Κεφάλαιο της Attica Wealth Management.
- Απευθύνεται σε φυσικά και νομικά πρόσωπα.
- Διατίθεται σε ευρώ και το ελάχιστο ποσό συνολικής κατάθεσης είναι τα €10.000.
- Επιτρέπεται χωρίς είσπραξη προεξοφλήματος η πρόωρη μερική ή ολική ανάληψη.

Οι δυνατοί συνδυασμοί επένδυσης έχουν ως εξής:

CHOICE PROFIT 70

Το 70% του κεφαλαίου του πελάτη τοποθετείται σε προθεσμιακή κατάθεση διάρκειας 2, 3, 6, 9 ή 12 μηνών με προσυμφωνημένο επιτόκιο.

Το υπόλοιπο 30% επενδύεται σε ένα από τα ακόλουθα Αμοιβαία Κεφάλαια της Attica Wealth Management: Μικτό Εσωτερικού, Μικτό Εξωτερικού και Μετοχικό Εσωτερικού.

CHOICE PROFIT 50

Το 50% του κεφαλαίου του πελάτη τοποθετείται σε προθεσμιακή κατάθεση διάρκειας 2, 3, 6, 9 ή 12 μηνών με προσυμφωνημένο επιτόκιο.

Το υπόλοιπο 50% επενδύεται σε ένα από τα ακόλουθα Αμοιβαία Κεφάλαια της Attica Wealth Management: Μικτό Εσωτερικού, Μικτό Εξωτερικού και Μετοχικό Εσωτερικού.

CHOICE PROFIT 30

Το 30% του κεφαλαίου του πελάτη τοποθετείται σε προθεσμιακή κατάθεση διάρκειας 2, 3, 6, 9 ή 12 μηνών με προσυμφωνημένο επιτόκιο.

Το υπόλοιπο 70% επενδύεται σε ένα από τα ακόλουθα Αμοιβαία Κεφάλαια της Attica Wealth Management: Μικτό Εσωτερικού, Μικτό Εξωτερικού και Μετοχικό Εσωτερικού.

CHOICE PROFIT 20

Το 20% του κεφαλαίου του πελάτη τοποθετείται σε προθεσμιακή κατάθεση διάρκειας 2, 3, 6, 9 ή 12 μηνών με προσυμφωνημένο επιτόκιο.

Το υπόλοιπο 80% επενδύεται σε ένα από τα ακόλουθα Αμοιβαία Κεφάλαια της Attica Wealth Management: Μικτό Εσωτερικού, Μικτό Εξωτερικού και Μετοχικό Εσωτερικού.

Επιτόκια προϊόντος:

Τα επιτόκια που θα προσφέρονται για την προθεσμιακή κατάθεση είναι:

	Ποσοστό της Επένδυσης που Τοποθετείται σε Προθεσμιακή Κατάθεση			
Διάρκεια Προθεσμιακής Κατάθεσης	CHOICE PROFIT 70 70%	CHOICE PROFIT 50 50%	CHOICE PROFIT 30 30%	CHOICE PROFIT 20 20%
2 Μήνες	8,00%	13,00%	16,00%	20,00%
3 Μήνες	7,00%	10,00%	15,00%	18,00%
6 Μήνες	6,00%	7,50%	11,00%	16,00%
9 Μήνες	5,50%	6,50%	9,00%	12,00%
12 Μήνες	5,30%	6,20%	8,00%	10,50%

Πηγή: MIS της Τράπεζας Αττικής.

❖ ***Attica Early Profit.***

Νέα προθεσμιακή κατάθεση με προνομιακό υψηλό επιτόκιο και προκαταβολή όλων των τόκων.

Χαρακτηριστικά:

- Επιτόκιο 5,20% για 6μηνη προσθεσμιακή κατάθεση (η οποία μπορεί να αυξήσει την απόδοση μέχρι 0,10%) και 5,55% για 12μηνη προθεσμιακή κατάθεση (η οποία μπορεί να αυξήσει την απόδοση μέχρι 0,20%)
- Προκαταβολή όλων των τόκων στην έναρξη της κατάθεσης
- Δυνατότητα επανεπένδυσης των τόκων για υψηλότερη απόδοση των χρημάτων.
- Ελάχιστο ποσό κατάθεσης €20.000

Οι τόκοι υπόκεινται σε φορολογία 10%, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

❖ ***Repos.***

Χαρακτηριστικά:

Είναι η πώληση από την Τράπεζα τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου που διατηρεί στο χαρτοφυλάκιό της, με ταυτόχρονη συμφωνία για την επαναγορά τους μετά από ορισμένο χρονικό διάστημα.

Πρόσθετα Στοιχεία / Παροχές:

- Υψηλή αποδοτικότητα της ρευστότητας για χρονικά διαστήματα που επιλέγει ο πελάτης.
- Υψηλό βαθμό ασφαλείας.
- Δυνατότητα έκδοσης αποδεικτικού τίτλου σε περισσότερα από ένα άτομα.
- Εξασφάλιση σε περίπτωση απώλειας ή κλοπής του αποδεικτικού τίτλου .

Σε ποιους απευθύνεται το προϊόν:

Αφορά τόσο φυσικά όσο και νομικά πρόσωπα.

Επιτόκιο:

Το επιτόκιο ορίζεται καθημερινά από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων ανάλογα με την Τρέχουσα Διατραπεζική Αγορά επιτοκίων.

❖ ***<u>Πώληση Εταιρικών & Κυβερνητικών Ομολόγων.</u>***

Χαρακτηριστικά

Η πώληση εταιρικών ή /και κρατικών ομολόγων στους πελάτες της Τράπεζας είναι μία εναλλακτική επενδυτική λύση. Η Τράπεζα έχει τη δυνατότητα πλέον να προσφέρει στους πελάτες της πρόσβαση στις διεθνείς αγορές ομολόγων.Τα ομόλογα μπορούν να έχουν διάρκεια από 1 έως 30 χρόνια και η έκδοση τους να έχει γίνει από διάφορους διεθνείς και εγχώριους οργανισμούς, εταιρείες ή κυβερνήσεις. Σε κάθε ομόλογο επίσης ορίζεται ο τρόπος υπολογισμού του κουπονιού (σταθερό ή κυμαινόμενο), η συχνότητα πληρωμών των κουπονιών (τρίμηνο, εξαμηνιαίο κλπ) και η ποιότητα των εξασφαλίσεων του (μειωμένης εξασφάλισης tier1 ή tier2, κανονικά κλπ).

Τα ομόλογα είναι διαπραγματεύσιμα σε καθημερινή βάση και ο επενδυτής εάν δεν επιθυμεί να τα διακρατήσει ως τη λήξη τους, έχει το δικαίωμα να τα ρευστοποιήσει οποιαδήποτε χρονική στιγμή χωρίς ποινή. Τα ομόλογα μπορούν να χρησιμοποιηθούν και ως καλύμματα για χρηματοδότηση των πελατών. Οι αποδόσεις των ομολόγων δεν είναι εγγυημένες παρά μόνο εάν το ομόλογο διατηρηθεί έως τη λήξη του.

Σε ποιους απευθύνεται το προϊόν:

Αφορά τόσο φυσικά όσο και νομικά πρόσωπα που θέλουν να επενδύσουν (όχι να καταθέσουν) ποσά μεγαλύτερα των €100.000.

Τιμή:

Για οποιοδήποτε ομόλογο ενδιαφέρεται ένας πελάτης, το κατάστημα θα επικοινωνεί με τη Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων η οποία ανάλογα με την Τρέχουσα Διατραπεζική Αγορά Ομολόγων θα καθορίζει την τιμή.

ΔΑΝΕΙΑ:

❖ ***<u>ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ</u>*** **:**

✓ **Attica Στεγαστικό**

Α) Προνομιακά Σταθερά Επιτόκια

- Για το 1^{ο} έτος: από 4,90% έως 5,20%
- Για 2 έτη: από 5,00% έως 5,30%
- Για 3 έτη: 4,50% και στη συνέχεια κυμαινόμενο βάση Euribor μηνός πλέον περιθωρίου

Β) Σταθερά Επιτόκια

- Για τον 1ο χρόνο: από 5,80%
- Για 2 χρόνια: από 5,90%
- Για 3 χρόνια: από 6,00%
- Για 5 χρόνια: από 6,10%
- Για 10 χρόνια: από 6,10%
- Για 15 χρόνια: από 6,10%

Μετά την περίοδο ισχύος του σταθερού επιτοκίου, ο πιστούχος μπορεί να επιλέξει το εκάστοτε κυμαινόμενο βασικό επιτόκιο στεγαστικών δανείων της

Τράπεζας (Β.Ε.Σ.Δ.), σήμερα 6,60% ή επιτόκιο κυμαινόμενο συνδεόμενο με το επιτόκιο Euribor μηνός + Spread από 1,50%.

Γ) Με Βάση το Επιτόκιο EURIBOR

Κυμαινόμενο επιτόκιο με βάση το EURIBOR μηνιαίας διάρκειας + Spread από 3,00%.

(Σημείωση: τα ως άνω επιτόκια προσαυξάνονται με την εισφορά 0,12 μονάδες του νόμου 128/75)

Για την προστασία των πιστούχων της από τις μεταβολές των επιτοκίων, η Attica Bank προσφέρει τη δυνατότητα για μετατροπή του στεγαστικού τους δανείου με κυμαινόμενο επιτόκιο, σε στεγαστικό δάνειο σταθερού επιτοκίου, αλλά και το αντίστροφο, καθ' όλη τη διάρκεια του δανείου τους.

Δυνατότητα Κάλυψης:

- Μέχρι 100% της αξίας του ακινήτου.

Ταχύτητα Έγκρισης:

- Άμεση προέγκριση σε 48 ώρες.

Εκταμίευση:

- Μέσα σε 24 ώρες από την εγγραφή προσημείωσης.

Διάρκεια Δανείου και Περίοδος Χάριτος

- Η διάρκεια του δανείου κυμαίνεται ανάλογα με τις ανάγκες σας και μπορεί να φτάσει μέχρι και 40 χρόνια.
- Σε ειδικές περιπτώσεις, περίοδος χάριτος μέχρι και 2 χρόνια από την ημέρα της εκταμίευσης.

Ανταγωνιστικές Ασφαλιστικές Καλύψεις

- Υποχρεωτική ασφαλιστική κάλυψη κατά κινδύνου ζωής και μερικής ή ολικής ανικανότητας από ατύχημα για όλη τη διάρκεια του δανείου μέσω της ασφαλιστικής εταρείας GENERALI LIFE .
- Ασφαλιστική κάλυψη του ακινήτου έναντι πυρός και σεισμού με χαμηλό ασφάλιστρο (2,82 / €1.000) .

Επιπλέον Επιλογές

- Επιδοτούμενα δάνεια σε δικαιούχους του Ο.Ε.Κ.
- Δυνατότητα επισκευαστικών δανείων, χωρίς προσημείωση.

Εκτός από το στεγαστικό δάνειο, η Attica Bank προσφέρει επιπλέον:

- Την πιστωτική κάρτα Attica Card Visa Classic, χωρίς συνδρομή για τον πρώτο χρόνο.
- Εξόφληση του δανείου με αυτόματη χρέωση του λογαριασμού σας
- Χρηματοδότηση των εξόδων μεταβίβασης, συμβολαιογραφικών και λοιπών εξόδων.
- Δάνειο για την αγορά του οικιακού εξοπλισμού, με προνομιακό επιτόκιο.

✓ **Attica Στεγαστικό Σταθερής Δόσης**

Λαμβάνοντας το συγκεκριμένο δάνειο εξασφαλίζεται ότι η δόση σας ανεξαρτήτως της διακύμανσης του επιτοκίου, παραμένει σταθερή για όλη τη διάρκεια του δανείου.

Σκοπός Δανείου :

Το δάνειο χορηγείται για αγορά, ανέγερση, επισκευή, μεταφορά στεγαστικού δανείου από άλλη Τράπεζα, αποπληρωμή στεγαστικού δανείου άλλης Τράπεζας, κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης σε φυσικά πρόσωπα.

Διάρκεια Δανείου:

Θα μπορεί να κυμαίνεται έως 20 έτη με τη δυνατότητα να παραταθεί κατά τη λήξη του δανείου μέχρι και 10 έτη το ανώτερο, ανάλογα με την ηλικία του δανειολήπτη ούτως ώστε, κατά τη νέα λήξη του δανείου η ηλικία αυτού να μην υπερβαίνει το 75^{ο} έτος.

Επιτόκιο Δανείου:

Το Επιτόκιο είναι Κυμαινόμενο με βάση το Euribor μηνός πλέον περιθωρίου (Spread) από 3.00%.

Πρόωρη Εξόφληση:

Ο δανειολήπτης, καθ' όλη τη διάρκεια του δανείου, έχει το δικαίωμα να προβεί σε **μερική** ή και σε **ολική** πρόωρη εξόφλησή του χωρίς την καταβολή οποιασδήποτε αποζημίωσης προς την Τράπεζα.

<u>Η Attica Bank προσφέρει επιπλέον:</u>

- ✓ Επιδοτούμενα δάνεια σε δικαιούχους του Ο.Ε.Κ.
- ✓ Δυνατότητα επισκευαστικών δανείων.

❖ ***<u>ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ:</u>***

✓ Attica 3ετές Σταθερό

Νέο καταναλωτικό δάνειο, το οποίο καλύπτει όποια προσωπική ή καταναλωτική ανάγκη υπάρχει, ή να συγκεντρώνει όλες τις οφειλές σας.

Το δάνειο **attica 3ετές Σταθερό** προσφέρεται με ιδιαίτερα προνομιακούς όρους όπως:

- Επιτόκιο 9,40% (πλέον εισφ. Ν128/75, σήμερα 0,6%) σταθερό για τα 3 πρώτα χρόνια και στη συνέχεια κυμαινόμενο με Euribor μηνός πλέον

περιθωρίου 4,50% (πλέον εισφ. Ν128/75, σήμερα 0,6%)για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου.

- 6 μήνες περίοδος χάριτος.
- Ποσό χορήγησης, από €2.000 και διάρκεια έως 180 μήνες

Επιπλέον:

-Το δάνειο μπορεί να χρησιμοποιηθεί και για μεταφορά δανείων από άλλες Τράπεζες.

- Η χρήση του είναι δυνατή και για τους υφιστάμενους πελάτες της για τη μεταφορά των ενήμερων υπολοίπων τους.

-Παρέχεται η πιστωτική κάρτα attica Card Visa με δωρεάν συνδρομή καθ' όλη τη διάρκεια της αποπληρωμής του.

- ✓ **Attica Smart**

Ανοικτό καταναλωτικό δάνειο, με προσημείωση ακινήτου και πολύ χαμηλό επιτόκιο.

Το **attica Smart** προσφέρεται με:

- Ανταγωνιστικό επιτόκιο βασιζόμενο στο Euribor μηνός, πλέον spread 4,00% (πλέον εισφ. Ν128/75, σήμερα 0,6%).
- Υψηλό ποσό χρηματοδότησης, που ξεκινά από €30.000.

Σκοπός του δανείου είναι η κάλυψη κάθε είδους ανάγκης όπως:

- Κάλυψη εκτάκτων αναγκών.
- Χρηματοδότηση επενδυτικών/επαγγελματικών κινήσεων .
- Επενδύσεις σε ακίνητα.
- Χρηματοδότηση σπουδών, διακοπών κ.α.
- Συγκέντρωση οφειλών άλλων Τραπεζών.

Σημειώνεται ότι, τα πιστωτικά υπόλοιπα του λογαριασμού εκτοκίζονται και ο λογαριασμός λειτουργεί ως καταθετικός.

- ✓ **Attica XL**

Σκοπός του δανείου είναι η χρηματοδότηση ιδιωτών για την κάλυψη κάθε είδους ανάγκης όπως, ενδεικτικά αγορές κάθε είδους καταναλωτικών αγαθών (έπιπλα, αυτοκίνητα, ταξίδια κ.α.), επισκευή, βελτίωση κατοικίας, υγεία, σπουδές, γάμος, φορολογικές υποχρεώσεις κ.α.

Η χορήγηση του **Attica XL** προσφέρεται με εγγραφή προσημείωσης ακινήτου και πολύ χαμηλό επιτόκιο για την κάλυψη οποιαδήποτε ανάγκης σας.

- Ποσό χορήγησης από €10.000 έως €150.000 .
- Επιτόκιο: Euribor μηνός + περιθώριο 5,25% (πλέον εισφ. Ν.128/75, σήμερα 0,6%).
- Διάρκεια: από 1 έως 25 χρόνια .
- Εξόφληση: Με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις.

- ✓ **Attica 4 Εποχές**

Το δάνειο έχει σχεδιαστεί για να καλύψει έκτακτες οικονομικές ανάγκες του καταναλωτικού κοινού και προσφέρει πολλά πλεονεκτήματα.

Συγκεκριμένα, τα χαρακτηριστικά του «**Attica 4 Εποχές**» είναι :

- Ποσό χορήγησης, από €5.000 έως €30.000
- **Επιτόκιο 10,40%** (πλέον εισφοράς Ν. 128/75, σήμερα 0,6%)
- Ελάχιστη καταβολή 1,7% επί του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου (με ελάχιστο €30).
- Δυνατότητα ανακυκλούμενης πίστωσης για διαχρονική κάλυψη των αναγκών των πελατών .
- Έγκριση αυθημερόν.

✓ **Attica Special Credit**

Καταναλωτικό δάνειο για ποσά δανείου από €5.000 - €300.000 και διάρκεια αποπληρωμής έως και 15 χρόνια.

Το "Attica Special Credit" προσφέρεται με προνομιακό κυμαινόμενο επιτόκιο με βάση το Euribor μηνός και περιθώριο από 3,15% έως 3,50%, ανάλογα με το ύψος του δανείου.

❖ ***ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ:***

✓ ***Attica Card Visa Electron .***

Είναι ειδικά σχεδιασμένη για χρήση σε ATM και EFT/POS για να προσφέρει γρήγορη εξυπηρέτηση και έλεγχο του πιστωτικού υπολοίπου.

- 24ωρη εξυπηρέτηση σε όλο τον κόσμο.
- Ανάληψη μετρητών μέχρι €750 το μήνα ανά κάρτα (ημερήσιο όριο €600).
- Ελάχιστη καταβολή 3% επί του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου.
- Δυνατότητα ανάληψης μετρητών από 290.000 ATMs σ' όλο τον κόσμο και από 5.500 ATM στην Ελλάδα.
- Συμμετοχή σε προγράμματα άτοκων μηνιαίων δόσεων.

✓ ***Attica Card Visa Classic.***

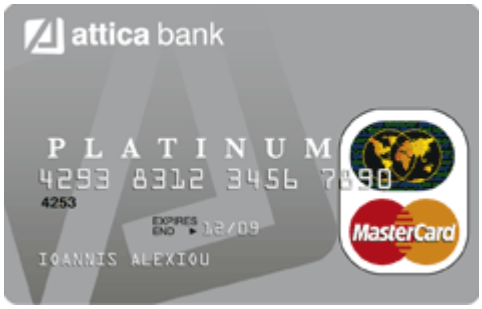
- 24ωρη εξυπηρέτηση σ' όλο τον κόσμο.
- Ανάληψη μετρητών μέχρι €1.500 (ημερήσιο όριο € 800).
- Δυνατότητα ανάληψης μετρητών από 290.000 ATM σε όλο τον κόσμο και από 5500 ATM στην Ελλάδα.
- Δυνατότητα χορήγησης αυξημένων πιστωτικών ορίων.
- Ελάχιστη καταβολή 3% επί του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου.
- Έκδοση μη ταυτάριθμων πρόσθετων καρτών (μέχρι δύο ανά λογαριασμό).
- Συμμετοχή σε προγράμματα άτοκων δόσεων.

✓ ***Attica Card Visa Gold.***

- 24ωρη εξυπηρέτηση σ' όλο τον κόσμο.
- Δυνατότητα ανάληψης μετρητών από 290.000 ATMs σε όλο τον κόσμο και από 5.500 ATM στην Ελλάδα.
- Δυνατότητα χορήγησης αυξημένων πιστωτικών ορίων.

- Ελάχιστη καταβολή 3% επί του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου
- Έκδοση μη ταυτάριθμων πρόσθετων καρτών (μέχρι δύο ανά λογαριασμό).
- Συμμετοχή σε προγράμματα άτοκων δόσεων.

✓ ***Attica Card MasterCard Platinum.***



- 24ωρη εξυπηρέτηση σ' όλο τον κόσμο.
- Ανάληψη μετρητών μέχρι €5.000 το μήνα (ημερήσιο όριο €1.000)
- Δυνατότητα ανάληψης μετρητών από 290.000 ATM σε όλο τον κόσμο και από 5.500 ATM στην Ελλάδα
- Ελάχιστη καταβολή 3% επί του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου
- Έκδοση πρόσθετων καρτών (μέχρι τρεις ανά κύριο μέλος).

✓ ***Attica Gift Card Visa.***

Η ATTICA GIFT CARD VISA, ένα νέο και πρωτοποριακό προϊόν, είναι η πρώτη προπληρωμένη κάρτα VISA που κυκλοφόρησε στην Ελλάδα.

Χαρακτηριστικά της ATTICA GIFT CARD VISA:

Είναι μια διεθνής προπληρωμένη κάρτα την οποία μπορείτε να δωρίσετε στα αγαπημένα σας πρόσωπα ή ακόμη και στον εαυτό σας.

Είναι το καλύτερο δώρο που μπορείτε να τους προσφέρετε, αφού έχουν τη δυνατότητα οι ίδιοι να επιλέξουν τις αγορές τους ανάλογα με το προσωπικό τους γούστο, τις ανάγκες και τις επιθυμίες τους. Είναι δίχως άλλο, ένα δώρο ξεχωριστό και χωρίς περιορισμούς.

Η Attica Gift Card Visa χρησιμοπείται:

Σε όλες τις επιχειρήσεις που φέρουν τα σήματα της Visa Electron, στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. Επίσης, η Attica Gift Card Visa είναι η ιδανική κάρτα για όσους χρησιμοποιούν το Internet και κάνουν αγορές από ηλεκτρονικά καταστήματα.

Κόστος και τρόπος χρσιμοποίησης μίας Attica Gift Card Visa:

Το κόστος μιας Attica Gift Card Visa κυμαίνεται **από 30 έως 3.000 Ευρώ** ανάλογα με το ποσό επιθυμίας.

Κάθε φορά που τη χρησιμοποιεί ο κάτοχός της, το ποσό που ξοδεύεται αφαιρείται από το συνολικό προπληρωμένο ποσό της, δίνοντάς του τη δυνατότητα να τη χρησιμοποιήσει ξανά και ξανά μέχρι να εξαντλήσει ολόκληρο το ποσό.

❖ ***<u>ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ:</u>***

Χαρακτηριστικά Δανείου:

- Χρηματοδότηση ανάλογα με τις ανάγκες σας.
- Περίοδος Χάριτος έως 2 χρόνια.
- Ανταγωνιστικό επιτόκιο.
- Δωρεάν ασφάλεια ζωής για όλη τη διάρκεια του δανείου.

Επιπλέον με κάθε δάνειο προσφέρεται :

- Δωρεάν η Atticard Extracash για αναλήψεις χρημάτων από τα ATM όλων των Τραπεζών.
- Η πιστωτική κάρτα attica Card Visa **χωρίς συνδρομή** για τον πρώτο χρόνο.
- Δυνατότητα εξόφλησης, με αυτόματη χρέωση των δόσεων στο καταθετικό λογαριασμό του πελάτη.

ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ:

Η Attica Wealth Management προσφέρει στους επενδυτές αμοιβαία κεφάλαια υψηλών αποδόσεων σε όλες τις κύριες κατηγορίες, καλύπτοντας κατά αυτό τον τρόπο πλήρως τις επενδυτικές τους ανάγκες.

❖ ***ΑΤΤΙΚΗΣ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ***

Απευθύνεται σε συντηρητικούς επενδυτές με μακροχρόνιο ορίζοντα που επιθυμούν απόδοση ανάλογης αυτής των Ομολόγων αναλαμβάνοντας ένα μέσο επίπεδο κινδύνου.

❖ ***ΑΤΤΙΚΗΣ ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ***

Απευθύνεται σε αρκετά συντηρητικούς επενδυτές με μακροχρόνιο ορίζοντα που επιθυμούν να έχουν ένα ισορροπημένο χαρτοφυλάκιο από μετοχές και ομόλογα της Ελληνικής κυρίως αγοράς, αναλαμβάνοντας ένα μέσο προς υψηλό επίπεδο κινδύνου.

❖ ***ΑΤΤΙΚΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ***

Απευθύνεται σε επενδυτές που επιθυμούν να επενδύσουν σε επιλεγμένες εταιρίες και κλάδους της Ελληνικής Οικονομίας, έχουν μακροχρόνιο επενδυτικό ορίζοντα και είναι εξοικειωμένοι με τις διακυμάνσεις και τους κινδύνους που παρουσιάζουν οι επενδύσεις σε μετοχικούς τίτλους.

❖ ***ΑΤΤΙΚΗΣ ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ***

Απευθύνεται σε αρκετά συντηρητικούς επενδυτές με μακροχρόνιο ορίζοντα που επιθυμούν να έχουν ένα ισορροπημένο χαρτοφυλάκιο από μετοχές και ομόλογα της Ελληνικής κυρίως αγοράς, αναλαμβάνοντας ένα μέσο προς υψηλό επίπεδο κινδύνου.

❖ ***ΑΤΤΙΚΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ***

Απευθύνεται σε επενδυτές που επιθυμούν να επενδύσουν σε επιλεγμένες εταιρίες και κλάδους της Ελληνικής Οικονομίας, έχουν μακροχρόνιο επενδυτικό ορίζοντα και είναι εξοικειωμένοι με τις διακυμάνσεις και τους κινδύνους που παρουσιάζουν οι επενδύσεις σε μετοχικούς τίτλους.

ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ:

Η Attica Bank παρέχει τη δυνατότητα αύξησης του κύκλου εργασιών μιας επιχείρησής .

Είναι δυνατή η έκδοση όλων των ειδών Εγγυητικών Επιστολών σε ευρώ και σε συνάλλαγμα, όπως:

- Εγγυητικές Επιστολές συμμετοχής.
- Εγγυητικές Επιστολές καλής εκτέλεσης.
- Εγγυητικές Επιστολές λήψης προκαταβολής.
- Εγγυητικές Επιστολές ανάληψης δεκάτων.
- Εγγυητικές Επιστολές καλής πληρωμής.

FACTORING:

Το Factoring είναι ένα σχετικά νέο χρηματοοικονομικό προϊόν στην εγχώρια αγορά, που δίνει τη δυνατότητα στην επιχείρηση να εκχωρήσει τις απαιτήσεις της μαζί με το λειτουργικό κόστος που τις συνοδεύει (εισπράξεις) στη Τράπεζα, η οποία αναλαμβάνει τη διαχείριση τους. Επιπλέον, η Τράπεζα χρηματοδοτεί τις

απαιτήσεις αυτές, αξιολογεί σε συνεχή βάση τη φερεγγυότητα των χρεωστών και παρέχει ασφάλιση του πιστωτικού κινδύνου σε περίπτωση αδυναμίας πληρωμής τους.

Συγκεκριμένα το Factoring μπορεί να περιλαμβάνει μέρος ή και το σύνολο των πιο πάνω υπηρεσιών και μπορεί να προσαρμόζεται στις επιχειρηματικές ανάγκες.

Διακρίνεται σε :

1. **ΕΓΧΩΡΙΟ FACTORING**
2. **ΔΙΕΘΝΕΣ FACTORING**

Το Factoring ως σύγχρονο και ευέλικτο χρηματοοικονομικό εργαλείο συνδυάζει τα παρακάτω **πλεονεκτήματα**:

- Εξασφάλιση και ενίσχυση ρευστότητας σε συνεχή βάση, ανάλογα με τις πωλήσεις της επιχείρησης.
- Αποτελεσματική διαχείριση και είσπραξη των απαιτήσεων της.
- Μείωση λειτουργικού κόστους διαχείρισης και είσπραξης των απαιτήσεων της.
- Βελτίωση των όρων πωλήσεων και της ανταγωνιστικότητας.
- Άμεση εκμετάλλευση επιχειρηματικών ευκαιριών.
- Συνεχής προληπτικός έλεγχος πιστωτικού κινδύνου.
- Δημιουργία ασφαλών συνθηκών ανάπτυξης για την επιχείρηση σας (ασφάλιση πιστωτικού κινδύνου).
- Βελτίωση της εικόνας του ισολογισμού, στις περιπτώσεις factoring χωρίς αναγωγή.
- Δυνατότητα ανάπτυξης της επιχείρησης, εκ του ασφαλούς, σε άγνωστες αγορές του εξωτερικού.

LEASING:

Το Leasing (Χρηματοδοτική μίσθωση) είναι ένας σύγχρονος τρόπος χρηματοδότησης, που επιτρέπει σε μια επιχείρηση ή σε έναν ελεύθερο επαγγελματία να αποκτήσει την χρήση (και τελικά την κυριότητα) κινητών και ακινήτων επενδυτικών αγαθών. Ο επενδυτής υποδεικνύει στην εταιρεία Leasing το επενδυτικό αγαθό της επιλογής του. Η εταιρεία leasing αγοράζει τον εξοπλισμό από τον προμηθευτή και το εκμισθώνει για συγκεκριμένη διάρκεια (τουλάχιστον 3 χρόνια για κινητό και 10 για ακίνητο εξοπλισμό) στον επενδυτή που της πληρώνει μισθώματα σε τακτά διαστήματα. Στη λήξη της χρονικής περιόδου ο μισθωτής μπορεί να αγοράσει τον εξοπλισμό αντί προσυμφωνημένου τιμήματος.

Χρηματοδοτούμενος εξοπλισμός:

Κάθε πάγιος εξοπλισμός που είναι απαραίτητος για τον επαγγελματικό σκοπό της επιχείρησης. Συγκεκριμένα:

- ✓ Μηχανήματα παραγωγής, έργου ή γραφείου.
- ✓ Ιατρικά και διαγνωστικά μηχανήματα.
- ✓ Οχήματα και αυτοκίνητα κάθε είδους.
- ✓ Εξοπλισμός γραφείου, ξενοδοχείων, εκπαίδευσης, μηχανολογικός εξοπλισμός εργοστασίων, αποθηκών, ηλεκτρονικοί υπολογιστές.
- ✓ Κτίρια για επιχειρηματική/επαγγελματική δραστηριότητα.
- ✓ Αεροσκάφη κάθε είδους ή οποιοδήποτε άλλο επενδυτικό αγαθό.

Τα πλεονεκτήματα για την επιχείρησή:

- ✓ Χρηματοδότηση μέχρι και του 100% της αξίας του παγίου και του ΦΠΑ .
- ✓ Δημιουργία άμεσης ρευστότητας για αποδοτικότερη τοποθέτηση.
- ✓ Άμεση χρήση του παγίου με την καταβολή ενός ενοικίου .
- ✓ Επίσπευση φορολογικών εκπτώσεων, ανάλογα με το πρόγραμμα αποπληρωμής, με αντίστοιχη μείωση του χρηματοοικονομικού κόστους.
- ✓ Ανταγωνιστικούς όρους μίσθωσης.

- ✓ Ευελιξία στους όρους της σύμβασης σύμφωνα με τις ιδιαίτερες απαιτήσεις της επιχείρησής σας .
- ✓ Ταχύτητα και ευελιξία στην υλοποίηση της επένδυσης .
- ✓ Δυνατότητα χρηματοδότησης των εξόδων μεταβίβασης των ακινήτων.
- ✓ Προστασία από τεχνολογική απαξίωση.
- ✓ Βελτίωση της εικόνας του ισολογισμού.

E- BANKING

Η Attica Bank στην προσπάθεια της να ικανοποιήσει άμεσα τις ανάγκες των πελατών της ώστε να διεκπεραιώσουν ένα μεγάλο μέρος των συναλλαγών τους με ευκολία, από τον δικό τους χώρο, εξοικονομώντας χρόνο χωρίς να απαιτείται η παρουσία τους στην Τράπεζα, ασφάλεια και άμεση εξυπηρέτηση, δημιούργησε το **attica e-banking**.

Α) Παρεχόμενες υπηρεσίες:

- Άμεση πληροφόρηση για τα στοιχεία, τα υπόλοιπα και τις κινήσεις των λογαριασμών σας, που τηρούνται στην Attica Bank.
- Μεταφορές κεφαλαίων μεταξύ προδηλωμένων λογαριασμών σας στην Attica Bank ή και μεταφορές κεφαλαίων από προδηλωμένο λογαριασμό σας σε λογαριασμό τρίτου, που τηρείται στην Attica Bank.
- Εμβάσματα με πληρωμή σε μετρητά σε Κατάστημα της Attica Bank.
- Εμβάσματα με πληρωμή σε μετρητά σε άλλη Τράπεζα στην Ελλάδα, ενταγμένη στο σύστημα DIAS CREDIT TRANSFER.
- Εμβάσματα με αυτόματη πίστωση λογαριασμού σε άλλη Τράπεζα στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό (εφόσον συμμετέχει στο SEPA), ενταγμένη στο σύστημα DIAS CREDIT TRANSFER.
- Πληρωμές οφειλών που αφορούν:
- Πιστωτικές κάρτες εκδόσεως Attica Bank δικές σας ή τρίτων.

- Πιστωτικές κάρτες εκδόσεως άλλων τραπεζών, μέσω DIAS CREDIT TRANSFER.
- Ανοικτά δάνεια εκδόσεως Attica Bank δικά σας ή τρίτων.
- Επαναφόρτιση της Gift Card VISA.
- Πληρωμές οφειλών στο Δημόσιο (ΙΚΑ, ΦΠΑ, ΟΑΕΕ, ΤΣΑΥ, ΚΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ, ΕΤΑΚ).
- Πληρωμές συνδρομών (ΤΕΕ).
- Πληρωμές λογαριασμών εταιριών τηλεφωνίας (LANNET).
- Πληρωμές ΤΣΜΕΔΕ (Πάγιες, Εισφορές 6μηνου με Ειδοποιητήριο, Πληρωμές Δόσεων Διακανονισμού ΤΣΜΕΔΕ με Ειδοποιητήριο).
- Πάγιες εντολές σε λογαριασμούς κοινής ωφέλειας (ΟΤΕ, ΔΕΗ, ΕΥΔΑΠ, ΕΥΑΘ, ΟΑΕΕ) μέσω του συστήματος DIASDEBIT, αναζητήσεις και ανακλήσεις αυτών.
- Αίτηση για την χορήγηση καρνέ επιταγών, ενημέρωση για την εξέλιξη της αίτησης.
- Απενεργοποίηση ATTICARD Extracash (Cash Card).

- **ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ - ΜΕΓΕΘΗ**

Σύμφωνα με τα Συγκεντρωτικά Οικονομικά Στοιχεία που αφορούν το χρονικό διάστημα από 01/01/2008 έως και 18/08/2008 και σε σύγκριση με τον Προϋπολογισμό του 2008 (βλ. Παράρτημα Πίνακας 3.1.), προκύπτουν τα εξής οικονομικά δεδομένα:

(*Όλα τα παρακάτω ποσά εκφράζονται σε χιλιάδες ευρώ.*)

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

➢ **ΌΨΕΩΣ**

Οι καταθέσεις όψεως διακρίνονται στους Όψεως Άτοκους και στους όψεως Έντοκους. Όσον αφορά τη πρώτη κατηγορία, στο οικονομικό

διάστημα που ορίστηκε προς εξέταση, σημείωσε μεγέθη της τάξεως των 163,4 €, ενώ η δεύτερη κατηγορία μόλις 20,3 €. Σύμφωνα με τον προϋπολογισμό του 2008 θα πρέπει το συνολικό μέγεθος να ανέλθει στα 2.107,4 €. Η μέχρι στιγμής κάλυψη του στόχου ανέρχεται στα 8,7%.

- **ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΙ**

Οι τρεχούμενοι λογ/σμοί διακρίνονται στους Τρεχούμενους Αυξημένου Επιτοκίου και Απλούς καθώς και σε αυτούς των Ειδικών Κατηγοριών. Το συνολικό μέγεθος, στο οικονομικό διάστημα που ορίστηκε, ανέρχεται στα 44,0 €, ενώ σύμφωνα με τον ετήσιο προϋπολογισμό το ποσό αυτό ορίζεται στα 317,2 €. Η μέχρι στιγμής κάλυψη είναι μόλις 13,9%.

- **ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ**

Οι καταθέσεις ταμιευτηρίου ανέρχονται στο ποσό των 471,4 €, ενώ ο ετήσιος προϋπολογισμός προβλέπει μεγέθη της τάξεως των 1.876,4 €. Η κάλυψη ανέρχεται στο ποσοστό του 22,2%.

- **ΣΥΝΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ**

Όσον αφορά τις συνθετικές καταθέσεις παρουσιάζουν μηδενικό (0,0) υπόλοιπο μέσα στο εξεταζόμενο οικονομικό διάστημα που ορίστηκε. Ο ετήσιος προϋπολογισμός προβλέπει 7.977,9 €. Η κάλυψη ανέρχεται στο 71,8%.

Το **Μέσο Σταθμικό Επιτόκιο Καταθέσεων** στο διάστημα από 01/01 έως 18/08 του έτους 2008 ανήλθε στο ποσοστό του 4,58%.

ΔΑΝΕΙΑ

- **ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ**

Τα επιχειρηματικά δάνεια διακρίνονται στις εξής κατηγορίες: 1) Μακροπρόθεσμα Δάνεια, τα οποία στο διάστημα που ορίστηκε, παρουσίασαν μεγέθη της τάξεως των 150,0 € , ενώ ο ετήσιος προϋπολογισμός προβλέπει

μεγέθη ύψους 1.172,1 € και επετεύχθη κάλυψη 12,8%, 2)Βραχυπρόθεσμα Δάνεια τα οποία ανήλθαν στο ποσό των 3.097,9 € ενώ ο προϋπολογισμός ορίζει ποσά ύψους 5.530,6 € και η μέχρι στιγμής κάλυψη ανέρχεται σε ποσοστό 56,0%, 3) Factoring, το οποίο παρουσιάζει μηδενικό (0,0) υπόλοιπο , ενώ σύμφωνα με τα στοιχεία του προϋπολογισμού τα προβλεπόμενα μεγέθη ορίζονται στο ποσό των 225,6 €, 4) Leasing, το οποίο παρουσιάζει επίσης μηδενικό (0,0) υπόλοιπο μέχρι και το εξεταζόμενο διάστημα. Ο προϋπολογισμός ορίζει μεγέθη ύψους 981,8 €, 5) Χορηγήσεις σε Ξ.Ν. Σύμφωνα με τα στοιχεία του προϋπολογισμού, οι χορηγήσεις σε Ξ.Ν. θα πρέπει να ανέλθουν στο ύψος των 96,3 €. Η μέχρι στιγμής κάλυψη είναι μηδενική (0,0) και 6) τέλος τα ομολογιακά δάνεια , τα οποία παρουσιάζουν επίσης μηδενικό (0,0) υπόλοιπο, ενώ προβλέπονται μεγέθη ύψους 2.134,0 €.

Το Σύνολο των Επιχειρηματικών Χορηγήσεων κατά το εξεταζόμενο οικονομικό διάστημα ανέρχεται στα 3.247,9 €, ενώ βάση στοιχείων του προϋπολογισμού ο στόχος είναι τα 10.140,4 €. Η μέχρις στιγμής κάλυψη ανέρχεται στο ποσοστό του 32%.

- **ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ**

Το συνολικό μέγεθος της Στεγαστικής Πίστης, κατά το προαναφερόμενο διάστημα, ανέρχεται στο ύψος των 409,3 €, ενώ προβλέπονται μεγέθη ύψους 2.395,9 €. Η κάλυψη μέχρι στιγμής ανέρχεται στο 17,1%.

- **ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ**

Το συνολικό μέγεθος Καταναλωτικής Πίστης, στο εξεταζόμενο διάστημα, ανέρχεται στο ποσό των 233,1 € , ενώ προβλέπονται μεγέθη ύψους 1.592,4. Η παρούσα κάλυψη ορίζεται στο 14,6%.

Γραφικά απεικονίζεται ως εξής:

Το **Σύνολο των Χορηγήσεων Ιδιωτών** ανέρχεται στο ύψος των 642,3 € , ενώ βάση προϋπολογισμού υπολογίζονται μεγέθη 3.988,4 €. Η μέχρι στιγμής κάλυψη ορίζεται στον 16,1%.

Το **Συνολικό Μέγεθος Χορηγήσεων Ιδιωτών-Επιχειρηματιών** ανέρχεται στο ύψος των 3.890,2 € , ενώ προβλέπονται μεγέθη για το έτος 2008, ύψους 15.000,0. Η επιτευχθείσα κάλυψη ορίζεται στο 25,9%.

ΑΓΟΡΑ – ΠΩΛΗΣΗ ΟΜΟΛΟΓΩΝ

➢ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ

Οι όγκοι των Χρηματιστηριακών Συναλλαγών στο εξεταζόμενο διάστημα ανέρχονται στο ύψος των 20,7 € , ενώ βάση προϋπολογισμού ορίζονται στο ύψος των 10,0 €. Παρατηρείται διπλάσια κάλυψη του στόχου η οποία ορίζεται στο ποσοστό των 206,9%.

➢ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Όσον αφορά συγκεκριμένα τις πωλήσεις των Α/Κ, βάση προϋπολογισμού ορίζονται στο ύψος των 78,1 €, ενώ η κάλυψη του στόχου μέχρι στιγμής είναι μηδενική (0,0).

ΠΕΛΑΤΟΛΟΓΙΟ

Όσον αφορά το πελατολόγιο του Καταστήματος οι πελάτες διακρίνονται σε δύο κατηγορίες: **στους Ιδιώτες και στους Επαγγελματίες.**

Οι μεν Ιδιώτες διακρίνονται στα εξής επαγγέλματα: **Ιδιωτικοί Υπάλληλοι, Γιατροί, Μηχανικοί, Υπάλληλοι της Χ.Α.Ν.Θ και Ελεύθεροι Επαγγελματίες.**

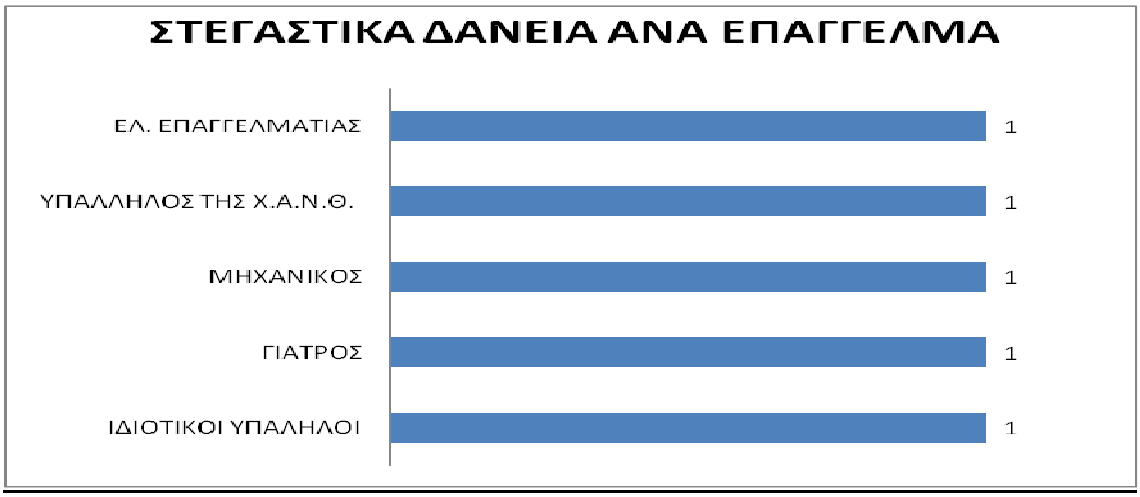
Οι δε Επιχειρηματίες διακρίνονται στις εξής δύο υποκατηγορίες: **Στις Μεγάλες Επιχειρήσεις και στις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις.**

Οι παρακάτω πίνακες απεικονίζουν αναλυτικά το μέγεθος του Πελατολογίου του Καταστήματος καθώς και το είδος των δανείων που έχει λάβει η κάθε κατηγορία:

ΙΔΙΩΤΕΣ:

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΑΝΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ	
ΙΔΙΩΤΙΚΟΙ ΥΠΑΛΛΗΛΟΙ	1
ΓΙΑΤΡΟΙ	1
ΜΗΧΑΝΙΚΟΙ	1
ΥΠΑΛΛΗΛΟΙ ΤΗΣ Χ.Α.Ν.Θ.	1
ΕΛ. ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ	1
ΣΥΝΟΛΟ ΠΕΛΑΤΩΝ	5

ΓΡΑΦΙΚΑ



ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΑΝΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ	
ΙΔΙΩΤΙΚΟΙ ΥΠΑΛΛΗΛΟΙ	3
ΜΕΛΗ ΤΕΕ- ΤΣΜΔΕ	1
ΔΗΜΟΣΙΟΙ ΥΠΑΛΛΗΛΟΙ	1
ΥΠΑΛΗΛΟΙ ΤΗΣ Χ.Α.Ν.Θ.	2
ΣΥΝΟΛΟ ΠΕΛΑΤΩΝ	7

ΓΡΑΦΙΚΑ

ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΕΣ:

ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	
ΜΕΓΑΛΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	10
ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	20
ΣΥΝΟΛΟ ΠΕΛΑΤΩΝ	30

ΓΡΑΦΙΚΑ

ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Βάση των συγκεντρωτικών απολογιστικών στοιχείων (βλ. Παράρτημα Πίνακας 3.1.) στο οικονομικό διάστημα από 01/01 έως 18/08 του 2008, στην κατοχή του συγκεκριμένου Καταστήματος, δεν περιήλθαν περιουσιακά στοιχεία από κατασχέσεις και πλειστηριασμούς ακινήτων εξαιτίας καθυστερημένων αποπληρωμών δανείων και επιταγών.

Ωστόσο , αξίζει να σημειωθεί, ότι ο Όμιλος της Attica Bank βάση απολογιστικών στοιχείων του έτους 2007 ,απέκτησε για ιδία χρήση αγροτεμάχια αξίας ύψους 15.492.914,72 € και οικόπεδα αξίας ύψους 28.217.292,14 €.

Γενικό Σύνολο Περιουσιακών Στοιχείων, κατά το έτος 2007, ύψους 43.710.206,15 €.

3.2. “Emporiki Bank”

- **ΠΡΟΦΙΛ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ**

Ταυτότητα Τράπεζας

Η Εμπορική Τράπεζα ιδρύθηκε το 1907, είναι εισηγμένη στο ΧΑ από το 1909 και είναι μία από τις μεγαλύτερες εμπορικές Τράπεζες της Ελλάδας. Τον Ιούνιο του 2000 η Εμπορική Τράπεζα σύναψε συμφωνία στρατηγικής συνεργασίας με το διεθνή χρηματοοικονομικό όμιλο της Crédit Agricole, που απέκτησε αρχικά το 6,7% του μετοχικού κεφαλαίου της Εμπορικής. Μετά από την δημόσια πρόταση που έκανε η Crédit Agricole τον Ιούνιο του 2006 για την απόκτηση του 100% των μετοχών της Εμπορικής, κατέχει σήμερα το 72 % περίπου του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, ενώ το υπόλοιπο ποσοστό είναι διασκορπισμένο σε περίπου 46.000 μετόχους.

Η Εμπορική Τράπεζα δραστηριοποιείται στις εγχώριες και στις διεθνείς αγορές κεφαλαίου και χρήματος, προσφέροντας ένα πλήρες φάσμα παραδοσιακών και σύγχρονων τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών, που καλύπτουν τις αποταμιευτικές, χρηματοδοτικές και επενδυτικές ανάγκες της πελατείας της. Η Εμπορική Τράπεζα διαθέτει 370 καταστήματα στην Ελλάδα και διεθνή παρουσία μέσω θυγατρικών της Τραπεζών στην Κύπρο, την Ρουμανία, τη Βουλγαρία και την Αλβανία (54 υποκαταστήματα σήμερα) και μέσω ενός υποκαταστήματος στο Λονδίνο.

Ο Όμιλος της Εμπορικής Τράπεζας είναι ένας από τους πιο δυναμικούς ομίλους στον χρηματοοικονομικό τομέα και προσφέρει μία μεγάλη γκάμα προϊόντων και υπηρεσιών, μέσω της Τράπεζας αλλά και μιας σειράς θυγατρικών εταιρειών, όπως επενδυτικής τραπεζικής και χρηματοδοτικής μίσθωσης (leasing), πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring), ασφάλειες, τραπεζοασφάλειες (bancassurance), διαχείριση διαθεσίμων θεσμικών επενδυτών (asset management), διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων,

διαχείριση χαρτοφυλακίου κινητών αξιών, ανάπτυξη και διαχείριση ακινήτων και καταναλωτική πίστη. Ο Όμιλος της Εμπορικής απασχολεί 7.600 άτομα περίπου. Μέσω του νέου της μετόχου, που συγκαταλέγεται στους μεγαλύτερους χρηματοοικονομικούς ομίλους διεθνώς, η Εμπορική Τράπεζα έχει πλέον πρόσβαση σε σημαντική τεχνογνωσία και ένα διεθνές δίκτυο που απλώνεται σε περίπου 70 χώρες.

Έτος Ιδρύσεως Υποκαταστήματος:

Το υποκατάστημα της "Emporiki Bank" της οδού Εθνικής Αμύνης 13 στη Δράμα, ιδρύθηκε τον Φεβρουάριο του 1945 και μετράει εξήντα τέσσερα χρόνια λειτουργίας. Στεγάζεται σε τριώροφο κτίριο στο κέντρο της πόλης το οποίο αποτελεί ιδιοκτησία της Τράπεζας. Επίσης πέραν του συγκεκριμένου κτιρίου, στη κατοχή της διαθέτει και ένα ακίνητο το οποίο βρίσκεται λίγα μέτρα έξω από τη πόλη και λειτουργεί ως αποθηκευτικός χώρος γραφικής ύλης και παλαιών παραστατικών τα οποία η Τράπεζα είναι υποχρεωμένη να διατηρεί στη κατοχή της μέχρι και 20 έτη. Το συγκεκριμένο ακίνητο το μοιράζεται με τα υποκαταστήματα της Καβάλας που το αξιοποιούν για το ίδιο σκοπό και είναι επί μίσθωση.

Βάση καταστατικού σκοπός της εταιρίας είναι η "ενέργεια τραπεζικών εργασιών δι' ίδιον αυτής λογαριασμό ή δια λογαριασμό άλλων" καθώς και πάσης φύσεως χρηματοπιστωτικές συναλλαγές που εντάσσονται στους τομείς δραστηριότητας του Ομίλου.

Απασχολούμενο Προσωπικό

Η Εμπορική αναγνωρίζοντας την καθοριστική συμβολή του ανθρώπινου παράγοντα στην επίτευξη των επιχειρηματικών της στόχων, ενδιαφέρεται ιδιαίτερα για την σύγχρονη και αποτελεσματική διοίκηση του ανθρώπινου δυναμικού της. Στόχος της είναι η συνεχής βελτίωση και ο εκσυγχρονισμός των μεθόδων διοίκησης και διαχείρισης του προσωπικού με την ολοκληρωμένη διατύπωση της ανάλογης πολιτικής σε θέματα προσλήψεων, εξέλιξης καριέρας, αμοιβών, συνεχούς εκπαίδευσης και επιμόρφωσης.

Όσον αφορά το ανθρώπινο δυναμικό του συγκεκριμένου υποκαταστήματος, απαρτίζεται από 15 άτομα εκ. των οποίων τα εννέα πτυχιούχοι ανώτατων σχολών ενώ τα υπόλοιπα έξι άτομα είναι πτυχιούχοι ανωτέρων σχολών ή κάτοχοι πτυχιούχοι του Ινστιτούτου Τραπεζικών Σπουδών. Αξίζει να σημειωθεί ότι πέντε εξ΄ αυτών είναι κάτοχοι τίτλων μεταπτυχιακών σπουδών.

Ωστόσο μέσα στα επόμενα δύο χρόνια αναμένεται να συνταξιοδοτηθούν τουλάχιστον τρία άτομα, τα οποία θα αντικατασταθούν άμεσα δεδομένου του φόρτου εργασίας του Καταστήματος και της επιτακτικής ανάγκης για τη στελέχωση του από έμπειρο εργατικό δυναμικό.

Ανά τακτά χρονικά διαστήματα πραγματοποιούνται διάφορα εκπαιδευτικά σεμινάρια με στόχο τη συνεχή επιμόρφωση του προσωπικού.

Ο κύριος όγκος των θεμάτων εκπαίδευσης αφορά τη βελτίωση χρηματοοικονομικών γνώσεων ενώ σημαντική μερίδα κατέχουν και οι εκπαιδεύσεις που αφορούν στα Τραπεζικά Πληροφοριακά Συστήματα καθώς και στην ανάπτυξη της ποιότητας εξυπηρέτησης προς του πελάτες.

Τελική επιδίωξη της Τράπεζας αποτελεί η δημιουργία του κατάλληλου εργασιακού περιβάλλοντος, ώστε οι εργαζόμενοι να έχουν ίσες ευκαιρίες και να γνωρίζουν με σαφήνεια τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις τους, να βελτιώνουν τις γνώσεις τους, την απόδοσή τους και την επαγγελματική τους ανάπτυξη και εξέλιξη, ώστε να ικανοποιούνται με τον καλύτερο τρόπο τόσο οι ίδιοι όσο και οι στόχοι της επιχείρησης.

Ωστόσο όσον αφορά το επίπεδο των μισθών υπάρχουν δύο κατηγορίες: οι υψηλά αμειβόμενοι και οι χαμηλά αμειβόμενοι. Το επίπεδο των μισθών έχει άμεση συνάρτηση με το επίπεδο εκπαίδευσης , με τα έτη εργασίας καθώς και με την θέση εργασίας που κατέχει ο κάθε τραπεζικός υπάλληλος.

- ***Τραπεζικά Προϊόντα - Προσφερόμενες Υπηρεσίες***

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ:

- ***ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ.***

Ο **λογαριασμός Ταμιευτηρίου με αντίγραφο λογαριασμού (statement)** της Εμπορικής Τράπεζας παρέχει ευελιξία , άμεση ρευστότητα και παράλληλα υψηλότερη απόδοση από τον κλασσικό λογαριασμό Ταμιευτηρίου.

Επιτόκιο:

-Τα επιτόκια κλιμακώνονται μέχρι και 3,25 %(μικτό).

-Το επιτόκιο κάθε κλίμακας εφαρμόζεται σε ολόκληρο το ποσό κατάθεσης με βάση το ποσό του ημερήσιου υπολοίπου.

-*Ελάχιστο Ποσό Κατάθεσης:* **Δεν υπάρχει**.

Εκτοκισμός:

Ο εκτοκισμός είναι εξαμηνιαίος (Ιούνιο και Δεκέμβριο) με κεφαλαιοποίηση των τόκων με βάση το ποσό του ημερήσιου υπολοίπου.

Παροχές:

- Δυνατότητα κοινού λογαριασμού.
- Δωρεάν τριμηνιαίο αντίγραφο κινήσεων λογαριασμού στη διεύθυνση επιλογής του πελάτη.
- Συναλλαγές μέσω ATMs:
  Συναλλαγές όλες τις ημέρες και ώρες στα Μηχανήματα Αυτόματων Συναλλαγών σε όλη την Ελλάδα και το εξωτερικό, με την Κάρτα Τραπεζικών Συναλλαγών **Visa Debit,** που παρέχεται δωρεάν. Η Εμπορική Τράπεζα, συμμετέχοντας στο Διατραπεζικό Σύστημα Αυτόματων Συναλλαγών (ΔΙΑΣ), παρέχει τη δυνατότητα πρόσβασης και εξυπηρέτησης, με μικρή επιβάρυνση, σε περισσότερα από 4.000 σημεία σε ολόκληρη τη χώρα.
- Αυτόματη εξόφληση λογαριασμών **ΟΤΕ, ΔΕΗ, ΕΥΔΑΠ** καθώς και λογαριασμών δανειακών προϊόντων της τράπεζας(πιστωτικών καρτών, καταναλωτικών και στεγαστικών δανείων), μέσω πάγιων εντολών, με σύνδεση του λογαριασμού του κατόχου.
- Δυνατότητα αυτόματης εξόφλησης άλλων εταιρειών (κινητής τηλεφωνίας, ασφαλιστικών, συνδρομητικής τηλεόρασης).

- Συναλλαγές μέσω e.Banking.

❖ ***ΑΠΛΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ.***

Ο κλασσικός λογαριασμός ταμιευτηρίου με βιβλιάριο της Εμπορικής Τράπεζας , παρέχει τη δυνατότητα στους κατόχους του να χρησιμοποιήσουν τα κεφάλαιά τους όποτε τα χρειασθούν.

Επιτόκιο*:*

-Τα επιτόκια κλιμακώνονται μέχρι και 1,70 % .

-Το επιτόκιο εφαρμόζεται στο ποσό της κάθε κλίμακας.

-Ελάχιστο Ποσό Κατάθεσης*:* **Δεν υπάρχει.**

Εκτοκισμός:

Ο εκτοκισμός είναι εξαμηνιαίος (Ιούνιο και Δεκέμβριο) με κεφαλαιοποίηση των τόκων με βάση το ποσό του ημερήσιου υπολοίπου.

Παροχές:

- Δυνατότητα κοινού λογαριασμού.
- Δωρεάν Βιβλιάριο καταθέσεων για άμεση εξυπηρέτηση σε οποιαδήποτε από τα 400 περίπου καταστήματά μας.
- Συναλλαγές μέσω ATMs: Συναλλαγές όλες τις ημέρες και ώρες στα Μηχανήματα Αυτόματων Συναλλαγών σε όλη την Ελλάδα και το εξωτερικό, με την Κάρτα Τραπεζικών Συναλλαγών Visa Debit, που παρέχεται δωρεάν. Η Εμπορική Τράπεζα, συμμετέχοντας στο Διατραπεζικό Σύστημα Αυτόματων Συναλλαγών (ΔΙΑΣ), παρέχει τη δυνατότητα πρόσβασης και εξυπηρέτησης, με μικρή επιβάρυνση, σε περισσότερα από 4.000 σημεία σε ολόκληρη τη χώρα.
- Αυτόματη εξόφληση λογαριασμών **ΟΤΕ, ΔΕΗ, ΕΥΔΑΠ** καθώς και λογαριασμών δανειακών προϊόντων της τράπεζας (πιστωτικών καρτών,

καταναλωτικών και στεγαστικών δανείων), μέσω πάγιων εντολών, με σύνδεση του λογαριασμού σας.

- Δυνατότητα αυτόματης εξόφλησης άλλων εταιρειών (κινητής τηλεφωνίας, ασφαλιστικών, συνδρομητικής τηλεόρασης).
- Συναλλαγές μέσω e.Banking.

❖ ***ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ 7***

Νέος λογαριασμός ταμιευτηρίου που προσφέρει, το υψηλότερο επιτόκιο της αγοράς 7%, άμεση ρευστότητα και διασφαλίζει τα χρήματα σας, χωρίς ρίσκο

Βασικά χαρακτηριστικά :

- Ελάχιστο ποσό κατάθεσης 2.000€ .
- Επιτόκια
    - 7% από 02/01/2009 μέχρι 31/03/09 για ποσά, έως 5.000€ και 2% για ποσά άνω των 5.000€.
    - 2% για όλο το υπόλοιπο του λογαριασμού από 01/04/09 έως 31/12/09 .

Λοιπές παροχές:

- απεριόριστες κινήσεις **χωρίς χρεώσεις και λοιπά έξοδα** για όλο το 2009 (αναλήψεις, καταθέσεις κλπ).
- ευκολία – ευελιξία (**δωρεάν** κάρτα αναλήψεων ή/και αγορών VISA Debit, **δωρεάν** υπηρεσίες μέσω των εναλλακτικών δικτύων της Τράπεζας, πάγιες εντολές κλπ.) .
- Δυνατότητα κοινού λογαριασμού.
- **Δωρεάν** βιβλιάριο Ταμιευτηρίου.

❖ ***ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ***

✓ EMPORIKI SALARY

Ο νέος λογαριασμός μισθοδοσίας της Εμπορικής Τράπεζας απευθύνεται σε μισθωτούς ή συνταξιούχους του ευρύτερου Δημοσίου Τομέα που η υπηρεσία τους έχει ενταχθεί στο Σύστημα Διατραπεζικών Πληρωμών DIASPAY καθώς και σε εργαζόμενους σε εταιρία που έχει υπογράψει σύμβαση μισθοδοσίας με την Εμπορική Τράπεζα.

Ο EMPORIKI SALARY είναι ένα ιδιαίτερα ανταγωνιστικό καταθετικό προϊόν με πληθώρα προνομίων και ειδικότερα:

Επιτόκιο:

-Προσφέρει τόκο από το πρώτο λεπτό.

-Τα επιτόκια κλιμακώνονται μέχρι και 1,45 %(μικτό).

-Το επιτόκιο κάθε κλίμακας εφαρμόζεται σε ολόκληρο το ποσό κατάθεσης, με βάση το ποσό του ημερήσιου υπολοίπου.

-Τα επιτόκια του λογαριασμού είναι τα υψηλότερα σε σχέση με όλα τα -άλλα καταθετικά προϊόντα της τράπεζας .

-*Ελάχιστο Ποσό Κατάθεσης:* **Δεν υπάρχει.**

Εκτοκισμός:

Ο εκτοκισμός είναι εξαμηνιαίος (Ιούνιο και Δεκέμβριο) με κεφαλαιοποίηση των τόκων με βάση το ποσό του ημερήσιου υπολοίπου.

Παροχές:

- Δυνατότητα κοινού λογαριασμού
- **Δωρεάν** τριμηνιαίο αντίγραφο κινήσεων λογαριασμού στη διεύθυνση επιλογής του πελάτη.
- Δυνατότητα χορήγησης καρνέ επιταγών **(δωρεάν)**.
- Δυνατότητα χορήγησης υπερανάληψης μετρητών (overdraft) με **προνομιακό επιτόκιο**.
- Έκδοση πιστωτικής κάρτας VISA ELECTRON με **δωρεάν συνδρομή για πάντα** και προνομιακό επιτόκιο.

- Δυνατότητα χορήγησης πιστωτικής κάρτας MASTERCARD με **δωρεάν συνδρομή για 3 χρόνια** .
- Δυνατότητα χορήγησης ανοιχτού δανείου EMPORIKI CREDIT με **δωρεάν συνδρομή** για τον **πρώτο χρόνο**.
- **Έκπτωση 20%** στα έξοδα των στεγαστικών δανείων (προέγκρισης, νομικού ή και τεχνικού ελέγχου) και ευνοϊκότερη τιμολόγηση στα στεγαστικά δάνεια Home Extra Κατοικίας και Επαγγελματικής Στέγης.
- **Έκπτωση 10%** στα έξοδα των καταναλωτικών δανείων **CASH4U** (προέγκρισης δανείου, νομικού ή και τεχνικού ελέγχου, εκχώρησης – ενεχυρίασης καταθέσεων).
- Συναλλαγές μέσω ATMs:
  Συναλλαγές όλες τις ημέρες και ώρες στα Μηχανήματα Αυτόματων Συναλλαγών σε όλη την Ελλάδα και το εξωτερικό, με την Κάρτα Visa Electron, καθώς και αγορές αγαθών και υπηρεσιών στην Ελλάδα και στο Εξωτερικό από επιχειρήσεις που συνεργάζονται με τη VISA. Η Εμπορική Τράπεζα, συμμετέχοντας στο Διατραπεζικό Σύστημα Αυτόματων Συναλλαγών (ΔΙΑΣ), παρέχει τη δυνατότητα πρόσβασης και εξυπηρέτησης, με μικρή επιβάρυνση, σε περισσότερα από 4.000 σημεία σε ολόκληρη τη χώρα.
- Αυτόματη εξόφληση λογαριασμών **ΟΤΕ, ΔΕΗ, ΕΥΔΑΠ** καθώς και λογαριασμών δανειακών προϊόντων της τράπεζας(πιστωτικών καρτών, καταναλωτικών και στεγαστικών δανείων), μέσω πάγιων εντολών με σύνδεση του λογαριασμού σας.
- Δυνατότητα αυτόματης εξόφλησης άλλων εταιρειών (κινητής τηλεφωνίας, ασφαλιστικών, συνδρομητικής τηλεόρασης).
- Συναλλαγές μέσω e.Banking.
- Δυνατότητα άμεσης παρακολούθησης του λογαριασμού καθώς και μεταφοράς χρημάτων πληρωμής λογαριαμών (ΔΕΗ , ΟΤΕ) και μιας σειράς τραπεζικών συναλλαγών 24 ώρες /7 ημέρες από το κινητό τηλέφωνο μέσω της υπηρεσίας Emporiki mobile banking .Η υπηρεσία

είναι διαθέσιμη στους κατόχους I-mode κινητού τηλεφώνου Cosmote και παρέχεται δωρεάν.

- ✓ **SALARY PLUS**

Ο νέος λογαριασμός μισθοδοσίας της Εμπορικής Τράπεζας απευθύνεται σε επιχειρήσεις.

Ο Salary Plus είναι ένα ιδιαίτερα ανταγωνιστικό καταθετικό προϊόν με πληθώρα προνομίων και ειδικότερα:

Επιτόκιο:

-Προσφέρει τόκο από το πρώτο λεπτό.

-Τα επιτόκια κλιμακώνονται μέχρι και 1,65 %(μικτό).

-Το επιτόκιο κάθε κλίμακας εφαρμόζεται σε ολόκληρο το ποσό κατάθεσης, με βάση το ποσό του ημερήσιου υπολοίπου.

-Τα επιτόκια του λογαριασμού είναι τα υψηλότερα σε σχέση με όλα τα άλλα καταθετικά προϊόντα της τράπεζας.

-Ελάχιστο Ποσό Κατάθεσης: **Δεν υπάρχει.**

Εκτοκισμός: Ο εκτοκισμός είναι εξαμηνιαίος (Ιούνιο και Δεκέμβριο) με κεφαλαιοποίηση των τόκων με βάση το ποσό του ημερήσιου υπολοίπου.

***Παροχές*:**

- Δυνατότητα κοινού λογαριασμού
- Δωρεάν τριμηνιαίο αντίγραφο κινήσεων λογαριασμού στη διεύθυνση επιλογής του πελάτη.
- Δυνατότητα χορήγησης καρνέ επιταγών (δωρεάν)
- Δυνατότητα χορήγησης υπερανάληψης μετρητών (overdraft) με προνομιακό επιτόκιο.
- Έκδοση πιστωτικής κάρτας VISA ELECTRON με δωρεάν συνδρομή για πάντα και προνομιακό επιτόκιο

- Δυνατότητα χορήγησης πιστωτικής κάρτας MASTERCARD με δωρεάν συνδρομή για όσο διαρκεί η μισθοδοτική σχέση και προνομιακό επιτόκιο.

- Δυνατότητα χορήγησης ανοιχτού δανείου EMPORIKI CREDIT με δωρεάν συνδρομή για 3 χρόνια και ενιαίο επιτόκιο για όλες τις κλίμακες ποσών.

- Έκπτωση 30% στα έξοδα των στεγαστικών δανείων (προέγκρισης, νομικού ή και τεχνικού ελέγχου) και ευνοϊκότερη τιμολόγηση στα στεγαστικά δάνεια Home Extra Κατοικίας και Επαγγελματικής Στέγης.

- Έκπτωση 20% στα έξοδα των καταναλωτικών δανείων CASH 4U (προέγκρισης δανείου, νομικού ή και τεχνικού ελέγχου, εκχώρησης – ενεχυρίασης καταθέσεων).

- Συναλλαγές μέσω ATMs: Συναλλαγές όλες τις ημέρες και ώρες στα Μηχανήματα Αυτόματων Συναλλαγών σε όλη την Ελλάδα και το εξωτερικό, με την Κάρτα Visa Electron, καθώς και αγορές αγαθών και υπηρεσιών στην Ελλάδα και στο Εξωτερικό από επιχειρήσεις που συνεργάζονται με τη VISA. Η Εμπορική Τράπεζα, συμμετέχοντας στο Διατραπεζικό Σύστημα Αυτόματων Συναλλαγών (ΔΙΑΣ), παρέχει τη δυνατότητα πρόσβασης και εξυπηρέτησης, με μικρή επιβάρυνση, σε περισσότερα από 4.000 σημεία σε ολόκληρη τη χώρα.

- Αυτόματη εξόφληση λογαριασμών ΟΤΕ, ΔΕΗ, ΕΥΔΑΠ καθώς και λογαριασμών δανειακών προϊόντων της Τράπεζας (πιστωτικών καρτών, καταναλωτικών και στεγαστικών δανείων), μέσω πάγιων εντολών με σύνδεση του λογαριασμού του κατόχου.

- Δυνατότητα αυτόματης εξόφλησης άλλων εταιρειών (κινητής τηλεφωνίας, ασφαλιστικών, συνδρομητικής τηλεόρασης). Συναλλαγές μέσω e.Banking.

- Δυνατότητα άμεσης παρακολούθησης του λογαριασμού καθώς και μεταφοράς χρημάτων πληρωμής λογαριασμών (ΔΕΗ , ΟΤΕ) και μιας

σειράς τραπεζικών συναλλαγών 24 ώρες /7 ημέρες από το κινητό τηλέφωνο μέσω στους υπηρεσίας Emporiki mobile banking. Η υπηρεσία είναι διαθέσιμη στους κατόχους I-mode κινητού τηλεφώνου Cosmote και παρέχεται δωρεάν.

Οι παροχές προσφέρονται μόνο στον 1ο δικαιούχο του λογαριασμού.

- ✓ **ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ**

Καταθετικός λογαριασμός σε πρώτη ζήτηση που συνδυάζει προνόμια και διευκόλυνση συναλλαγών.

Επιτόκιο:

-Τα επιτόκια κλιμακώνονται μέχρι και 0,55%. Το επιτόκιο κάθε κλίμακας εφαρμόζεται σε ολόκληρο το ποσό κατάθεσης, με βάση το ποσό του ημερήσιου υπολοίπου.

-Ελάχιστο Ποσό Κατάθεσης: **Δεν υπάρχει**

Εκτοκισμός:

Είναι εξαμηνιαίος (Ιούνιο και Δεκέμβριο) με κεφαλαιοποίηση των τόκων, με βάση το ποσό του ημερήσιου υπολοίπου.

Παροχές:

- Δυνατότητα κοινού λογαριασμού.
- **Δωρεάν** αντίγραφο κίνησης λογαριασμού.
- Δυνατότητα χορήγησης καρνέ επιταγών.
- Δυνατότητα χρεωστικού υπολοίπου - υπερανάληψης - (overdraft) μέχρι και 1.500€.
- Συναλλαγές μέσω ATMs:
  Συναλλαγές όλες τις ημέρες και ώρες στα Μηχανήματα Αυτόματων Συναλλαγών σε όλη την Ελλάδα και το εξωτερικό, με την Κάρτα Τραπεζικών Συναλλαγών Visa Debit, που παρέχεται **δωρεάν**. Η Εμπορική Τράπεζα, συμμετέχοντας στο Διατραπεζικό Σύστημα Αυτόματων Συναλλαγών (ΔΙΑΣ), παρέχει τη δυνατότητα πρόσβασης και

εξυπηρέτησης, με μικρή επιβάρυνση, σε περισσότερα από 4.000 σημεία σε ολόκληρη τη χώρα.

- Αυτόματη εξόφληση λογαριασμών **ΟΤΕ, ΔΕΗ, ΕΥΔΑΠ** καθώς και λογαριασμών δανειακών προϊόντων της τράπεζας (πιστωτικών καρτών, καταναλωτικών και στεγαστικών δανείων), μέσω πάγιων εντολών με σύνδεση του λογαριασμού σας.
- Δυνατότητα αυτόματης εξόφλησης άλλων εταιρειών (κινητής τηλεφωνίας, ασφαλιστικών, συνδρομητικής τηλεόρασης).
- Συναλλαγές μέσω e.Banking.

✓ **ΠΡΟΝΟΜΙΑΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ**

Καταθετικός λογαριασμός σε πρώτη ζήτηση που συνδυάζει προνόμια, υψηλότερες αποδόσεις και διευκόλυνση συναλλαγών.

Επιτόκιο:

-Τα επιτόκια κλιμακώνονται μέχρι και 2,30 % .Το επιτόκιο κάθε κλίμακας εφαρμόζεται σε ολόκληρο το ποσό κατάθεσης.

-*Ελάχιστο Ποσό Κατάθεσης:* **5.000€.**

Εκτοκισμός:

Είναι εξαμηνιαίος (Ιούνιο και Δεκέμβριο) με κεφαλαιοποίηση των τόκων, με βάση το ποσό του ημερήσιου υπολοίπου.

Παροχές:

- Δυνατότητα κοινού λογαριασμού.
- **Δωρεάν** αντίγραφο κίνησης λογαριασμού.
- Δυνατότητα χορήγησης καρνέ επιταγών **(δωρεάν)**
- Συναλλαγές μέσω ATMs:
  Συναλλαγές όλες τις ημέρες και ώρες στα Μηχανήματα Αυτόματων Συναλλαγών σε όλη την Ελλάδα και το εξωτερικό, με την Κάρτα Τραπεζικών Συναλλαγών Visa Debit, που παρέχεται **δωρεάν**. Η Εμπορική Τράπεζα, συμμετέχοντας στο Διατραπεζικό Σύστημα Αυτόματων Συναλλαγών (ΔΙΑΣ), παρέχει τη δυνατότητα πρόσβασης και

εξυπηρέτησης, με μικρή επιβάρυνση, σε περισσότερα από 4.000 σημεία σε ολόκληρη τη χώρα.

- Αυτόματη εξόφληση λογαριασμών **ΟΤΕ, ΔΕΗ, ΕΥΔΑΠ** καθώς και λογαριασμών δανειακών προϊόντων της τράπεζας (πιστωτικών καρτών, καταναλωτικών και στεγαστικών δανείων),μέσω πάγιων εντολών, με σύνδεση του λογαριασμού σας.
- Δυνατότητα αυτόματης εξόφλησης άλλων εταιρειών (κινητής τηλεφωνίας, ασφαλιστικών, συνδρομητικής τηλεόρασης).
- Συναλλαγές μέσω e.Banking.

❖ ***<u>ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΙΔΙΩΤΕΣ.</u>***

✓ **ΠΡΟΣΟΔΟΣ 6**

Κύρια Χαρακτηριστικά Προϊόντος :

- Διάρκειες και επιτόκια:
  - *3 μήνες επιτόκιο:* ***5,60%*** *(μικτό και ετησιοποιημένο).*
  - *6 μήνες επιτόκιο:* ***5,20%*** *(μικτό και ετησιοποιημένο) .*
  - *12 μήνες επιτόκιο:* ***5,05%*** *(μικτό και ετησιοποιημένο*) .
- Ελάχιστο ποσό εισόδου **20.000 €.**
- Μέγιστο ποσό επένδυσης 500.000 € για οποιαδήποτε διάρκεια.
- Εκτοκισμός και απόδοση κεφαλαίου και τόκων στη λήξη της προθεσμιακής κατάθεσης.

Βασική Προσφορά:

- Απευθύνεται σε Νέους Πελάτες, καθώς και σε Παλαιούς για μεταφορά κεφαλαίων από άλλες Τράπεζες .
- Απευθύνεται σε Ιδιώτες Επενδυτές, αλλά και σε Επιχειρήσεις και Νομικά Πρόσωπα.

Ανταγωνιστικό Πλεονέκτημα:

- Υψηλές αποδόσεις έως και **5,60%** για όλους σε μια εποχή αβεβαιότητας.

Άλλα Πλεονεκτήματα:

- Εγγυημένο Κεφάλαιο και Απόδοση (στη λήξη) .
- Χωρίς κίνδυνο, η απόδοση δεν εξαρτάται από την ικανοποίηση ειδικών συνθηκών .
- Ευέλικτες τοποθετήσεις, επιλέγοντας την διάρκεια ή/ και τις διάρκειες που επιθυμείτε, ανάλογα με τις ανάγκες σας για ρευστότητα.
- Απλό και κατανοητό προϊόν.
- Σίγουρη και Αξιόπιστη επενδυτική λύση, ως μέρος ενός επενδυτικού χαρτοφυλακίου.
- Επιδέχεται συνδικαιούχους.

✓ **''ΠΡΟΣΟΔΟΣ 4''**

Κύρια Χαρακτηριστικά Προϊόντος :

- Τρίμηνη Προθεσμιακή Κατάθεση.
- Επιτόκιο **5,30%** (μικτό και ετησιοποιημένο).
- Ελάχιστο ποσό εισόδου **30.000 €** .
- Μέγιστο ποσό επένδυσης ανά λογαριασμό 1.000.000 € .
- Εκτοκισμός και απόδοση κεφαλαίου και τόκων στη λήξη (3μηνο) της επένδυσης .

Βασική Προσφορά:

- Απευθύνεται σε Νέους Πελάτες, καθώς και σε Παλαιούς για μεταφορά κεφαλαίων από άλλες Τράπεζες.
- Απευθύνεται σε Ιδιώτες Επενδυτές, αλλά και σε Επιχειρήσεις και Νομικά Πρόσωπα.

Ανταγωνιστικό Πλεονέκτημα:

- Υψηλή απόδοση – **5,30%** - για όλους σε μια εποχή αβεβαιότητας

Άλλα Πλεονεκτήματα:

- Εγγυημένο Κεφάλαιο και Απόδοση (στη λήξη).
- Χωρίς κίνδυνο, η απόδοση δεν εξαρτάται από την ικανοποίηση ειδικών συνθηκών.
- Μικρής διάρκειας επένδυση για αυτούς που θέλουν να έχουν ρευστότητα.
- Απλό και κατανοητό προϊόν.
- Σίγουρη και Αξιόπιστη επενδυτική λύση, ως μέρος ενός επενδυτικού χαρτοφυλακίου.
- Επιδέχεται συνδικαιούχους.

❖ ***<u>ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.</u>***

✓ **ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΌΨΕΩΣ**

Αυτή η μορφή καταθέσεων είναι συνήθως άτοκη και παρέχει απόλυτη ασφάλεια στη διακίνηση των χρηματικών ποσών της επιχείρησής με το χαμηλότερο δυνατό κόστος. Με το άνοιγμα ενός λογαριασμού καταθέσεων όψεως χορηγείται καρνέ επιταγών, ενώ παράλληλα προσφέρεται ένας μεγάλος αριθμός προνομίων που αφορούν την ομαλή λειτουργία της επιχείρησής: μισθοδοσία υπαλλήλων, αναλυτική ενημέρωση της κίνησης του λογαριασμού, αυτόματη εξόφληση λογαριασμών Δ.Ε.Η., Ο.Τ.Ε., Ε.ΥΔ.ΑΠ. κ.λπ. με πάγια εντολή.

✓ **ΠΡΟΝΟΜΙΑΚΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ**

Ένας ευέλικτος και προνομιούχος λογαριασμός, ο οποίος δίνει ιδιαίτερη έμφαση στην ποιοτική εξυπηρέτηση και κυρίως στη μέγιστη απόδοση των χρηματικών διαθεσίμων της επιχείρησής. Προσφέρει υψηλά, κλιμακούμενα

επιτόκια, ανάλογα με το μέσο διαθέσιμο υπόλοιπο, όπως αυτό διαμορφώνεται κατά την περίοδο του εκτοκισμού.

Το επιτόκιο υπολογίζεται σε ολόκληρο το ποσό της κατάθεσης και κυμαίνεται:

Από € 0	έως € 9.000,00	0,20%
Από € 9.000,01	έως € 30.000,00	0,35%
Από € 30.000,01	έως € 88.000,00	0,45%
Από € 88.000,01	έως € 147.000,00	0,80%
Από € 147.000,01	και άνω	1,30%

ΔΑΝΕΙΑ:

❖ ***<u>ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ</u>*** **:**

Προϊόντα στεγαστικών δανείων.

- Στεγαστικό δάνειο με επιτόκιο σταθερό για 1 χρόνο.
- Στεγαστικό δάνειο με επιτόκιο σταθερό για 2 χρόνια.
- Στεγαστικό δάνειο με επιτόκιο σταθερό για 3 χρόνια.
- Στεγαστικό δάνειο με επιτόκιο σταθερό για 5 χρόνια.
- Στεγαστικό δάνειο με επιτόκιο σταθερό για 7 χρόνια.
- Στεγαστικό δάνειο με επιτόκιο σταθερό για 10 χρόνια.
- Στεγαστικό δάνειο με επιτόκιο σταθερό για 15 χρόνια.
- Στεγαστικό δάνειο με επιτόκιο σταθερό για 20 χρόνια.
- Στεγαστικό Σταθερό Προνομιακό 1 έτους.
- Στεγαστικό Σταθερό Προνομιακό 2ετιας.
- Στεγαστικό δάνειο με επιτόκιο συνδεδεμένο με το διατραπεζικό επιτόκιο Euribor 3M (στεγαστικό δάνειο Home Extra).
- Στεγαστικό δάνειο με προστασία στην άνοδο του επιτοκίου (CAP).
- Στεγαστικό Προστασίας / Σταθερό.
- Στεγαστικό δάνειο Home Extra Χαμηλής Εκκίνησης.
- Στεγαστικό δάνειο My Home Welcome (κυμαινόμενου επιτοκίου).

- Επιδοτούμενα Στεγαστικά :

  - Στεγαστικό δάνειο Α΄ κατοικίας με επιδότηση επιτοκίου από τον Ο.Ε.Κ.

  - Στεγαστικό δάνειο Α΄ κατοικίας με επιδότηση επιτοκίου από το Ελληνικό Δημόσιο.
- Στεγαστικό δάνειο Plus. Επιπλέον σε όλα τα παραπάνω προϊόντα στεγαστικών δανείων υπάρχει η δυνατότητα παροχής ασφαλιστικής κάλυψης αποπληρωμής δανείου σε περίπτωση απώλειας ζωής ή μόνιμης ολικής ανικανότητας από ασθένεια ή ατύχημα.
- Στεγαστικό Ελβετικό Σταθερό.
- Στεγαστικό Ελβετικό Κυμαινόμενο.

Χαρακτηριστικά στεγαστικών δανείων.

- Απλές και σύντομες διαδικασίες έγκρισης και εκταμίευσης δανείου.
- Πλήρης δυνατότητα χρηματοδότησης: μέχρι και το 100% της εμπορικής αξίας του ακινήτου.
- Χαμηλά γενικά έξοδα δανείου.
- Επιτόκια από τα ανταγωνιστικότερα της αγοράς.
- Μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής: μέχρι και 40 χρόνια.
- Μεγάλη περίοδος χάριτος: έως και 24 μήνες, ανάλογα με το σκοπό του δανείου και το στεγαστικό προϊόν που επιλέγει ο πελάτης.
- Ευέλικτοι συνδυασμοί σταθερού και κυμαινόμενου επιτοκίου, προγράμματα προστασίας έναντι ανόδου επιτοκίων προγράμματα χαμηλής εκκίνησης (πληρωμή μόνο των μηνιαίων τόκων).
- Δυνατότητα καταβολής της 1ης δόσης μέχρι και 2 χρόνια από την εκταμίευση του δανείου.
- Δυνατότητα ολικής ή μερικής πρόωρης εξόφλησης χωρίς ποινή για τα δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου.
- Ευκολία αποπληρωμής με πάγια εντολή χρέωσης αποταμιευτικού λογαριασμού του πελάτη, με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις.
- Στην περίπτωση επιλογής προϊόντος στεγαστικού δανείου με σταθερό επιτόκιο, υπάρχει δυνατότητα επιλογής στη λήξη ισχύος του σταθερού

επιτοκίου, είτε εκ νέου σταθερού επιτοκίου (για 3,5,7,10,15 και 20 έτη) είτε μεταβαλλόμενου επιτοκίου το οποίο ισούται με το Euribor 3Μ πλέον περιθωρίου από 1,50%

- Δυνατότητα ασφαλιστικής κάλυψης για την αποπληρωμή του δανείου σε περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ολικής ανικανότητας από ασθένεια ή ατύχημα, επιβαρύνοντας το επιτόκιο κατά 0,40%
- Δυνατότητα χορήγησης συμπληρωματικού δανείου ίσο με το 20% του ποσού του στεγαστικού δανείου για εργασίες ανακαίνισης / επισκευής ακινήτου με εγγραφή προσημείωσης ουσίας.
- Δάνειο Cash 4U Ανακαίνισης Ακινήτου για εργασίες βελτίωσης / ανακαίνισης / αναβάθμισης / επισκευής ακινήτου χωρίς την παροχή εμπράγματων εξασφαλίσεων, ποσού από € 3.000 έως € 30.000 με επιτόκιο : Euribor 3μήνου πλέον περιθωρίου 3,80% (πλέον εισφοράς Ν.128/75, 0,12% για την Κατοικία και 0,60% για την Επαγγελματική Στέγη) με δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη αποπληρωμής του δανείου και έξοδα δανείου € 180.

❖ ***<u>ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ:</u>***

✓ **CASH 4U Χαμηλής Εκκίνησης χωρίς Εξασφαλίσεις**

Χαρακτηριστικά / Βασικά οφέλη:

- **Σκοπός:** Κάλυψη οποιασδήποτε προσωπικής ή/και καταναλωτικής ανάγκης χωρίς δικαιολογητικά αγοράς.
- **Ποσό δανείου:** Από € 3.000 έως € 50.000.
- **Διάρκεια δανείου:** 12 έως 120 μήνες .
- **Επιτόκιο δανείου:** 7,25% σταθερό προνομιακό για 6 μήνες και έπειτα κυμαινόμενο επιτόκιο Euribor 3Μ πλέον περιθωρίου 8,35% για την υπολειπόμενη διάρκεια (Τα επιτόκια επιβαρύνονται με την εισφορά του Ν.128/75, 0,60%).

- Ευκολία στην αποπληρωμή, με δυνατότητα πληρωμής μόνο τόκων για τους 6 πρώτους μήνες του δανείου.
- Δωρεάν Εξασφάλιση του δανείου μέσω της ασφαλιστικής κάλυψης του δανείου plus.

✓ CASH 4U Σταθερό χωρίς Εξασφαλίσεις - Μεταφορές

Πρόγραμμα Συγκέντρωσης Οφειλών Καταναλωτικών Δανείων και Πιστωτικών Καρτών.

Χαρακτηριστικά:

Σκοπός: Μεταφορά / συγκέντρωση οφειλών από ενήμερα υπόλοιπα καταναλωτικών / προσωπικών δανείων και πιστωτικών καρτών από άλλες τράπεζες.

Ποσό δανείου: από € 3.000 έως € 50.000.

Διάρκεια δανείου: από 12 έως 120 μήνες.

Επιτόκιο δανείου: Σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου: **10,40%** (Τα επιτόκια επιβαρύνονται με την εισφορά του Ν.128/75, 0,60%).

Περίοδος χάριτος: Μέχρι 12 μήνες με μηνιαία πληρωμή μόνο τόκων.

Παροχές / διευκολύνσεις:

- **Δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη** (plus) αποπληρωμής του δανείου.
- Δυνατότητα **επιπλέον χρηματοδότησης έως 20%** επί του μεταφερόμενου ποσού με τους ίδιους προνομιακούς όρους της μεταφοράς.
- Δυνατότητα χορήγησης **πιστωτικής κάρτας** ανάλογα με τις ισχύουσες προσφορές.
- Ενημέρωση πελάτη με την αποστολή **δωρεάν** 3μηνιαίου **αντιγράφου λογαριασμού.**
- Υποχρεωτική **δωρεάν πάγια εντολή** για την αποπληρωμή του. δανείου μέσω αποταμιευτικού λογαριασμού.

✓ CASH 4U Σταθερό χωρίς Εξασφαλίσεις - Νέα Χορήγηση.

Καταναλωτικό δάνειο Χωρίς Εξασφαλίσεις αποκλειστικά για νέα χορήγηση.

Χαρακτηριστικά:

Σκοπός: Κάλυψη ατομικών ή οικογενειακών καταναλωτικών και λοιπών προσωπικών αναγκών.

Ποσό δανείου: από € 3.000 έως € 50.000.

Διάρκεια δανείου: από 12 έως 120 μήνες.

Επιτόκιο δανείου: Σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου: 13,70% (Τα επιτόκια επιβαρύνονται με την εισφορά του Ν.128/75, 0,60%).

Περίοδος χάριτος: Μέχρι 12 μήνες με μηνιαία πληρωμή μόνο τόκων.

Παροχές / διευκολύνσεις:

- **Δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη** (plus) αποπληρωμής του δανείου.
- Δυνατότητα χορήγησης **πιστωτικής κάρτας** ανάλογα με τις ισχύουσες προσφορές.
- Ενημέρωση πελάτη με την αποστολή **δωρεάν** 3μηνιαίου **αντιγράφου λογαριασμού.**
- Υποχρεωτική δωρεάν **πάγια εντολή** για την αποπληρωμή του δανείου μέσω αποταμιευτικού λογαριασμού.

✓ Δάνειο CASH 4U χωρίς εξασφαλίσεις

Χαρακτηριστικά:

Σκοπός: Για την κάλυψη ατομικών ή οικογενειακών καταναλωτικών και λοιπών προσωπικών αναγκών ή / και μεταφορά ενήμερων υπολοίπων καταναλωτικών / προσωπικών δανείων και πιστωτικών καρτών από άλλες τράπεζες.

Ποσό δανείου: από € 3.000 έως € 50.000.

Διάρκεια δανείου: από 12 έως 120 μήνες .

Επιτόκιο δανείου: Μεταβαλλόμενο, συνδεδεμένο με το διατραπεζικό επιτόκιο Euribor 3μηνης διάρκειας (επιτόκιο αναφοράς) + περιθώριο.

Το περιθώριο για τη χορήγηση **νέου καταναλωτικού** δανείου είναι 8,35%.

Το περιθώριο για τη **μεταφορά υπολοίπων** είναι 4,75%.

Τα επιτόκια επιβαρύνονται με την εισφορά του Ν.128/75, 0,60%.
Περίοδος χάριτος : Μέχρι 12 μήνες με μηνιαία πληρωμή μόνο τόκων.
Αποπληρωμή δανείου: Μετά τη λήξη της περιόδου χάριτος ή εξ αρχής εάν δεν επιλεγεί περίοδος χάριτος το δάνειο εξοφλείται με μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις μέσω χρέωσης του αποταμιευτικού λογαριασμού του πελάτη (δωρεάν πάγια εντολή).
Εξασφάλιση δανείου: δεν απαιτείται.
Δικαιολογητικά αγοράς: δεν απαιτούνται για τη χορήγησή του .

Παροχές / διευκολύνσεις :

- Δυνατότητα επιστροφής **10%** των τριμηνιαίων τόκων για **ενήμερους** πελάτες, με τη συμπλήρωση κάθε ημερολογιακού τριμήνου από την εκταμίευση του δανείου.
- Στην περίπτωση μεταφοράς δανείων από άλλες Τράπεζες δυνατότητα χρηματοδότησης έως και **20%** επιπλέον του **μεταφερόμενου** ποσού με τους ίδιους προνομιακούς όρους της μεταφοράς.
- **Δωρεάν** ασφαλιστική κάλυψη δανειολήπτη Plus αποπληρωμής του δανείου .
- Προσφορά **πιστωτικής** κάρτας ανάλογα με το εκάστοτε ισχύον πρόγραμμα της Τράπεζας.

✓ Δάνειο CASH 4U με εξασφαλίσεις - Μεταφορές

Χαρακτηριστικά:

Σκοπός: Για μεταφορά ενήμερων υπολοίπων καταναλωτικών / προσωπικών δανείων και πιστωτικών καρτών από άλλες τράπεζες.
Ποσό δανείου: Από € 10.000 έως € 200.000.
Διάρκεια δανείου: Από 12 έως 240 μήνες .
Επιτόκιο δανείου: Μεταβαλλόμενο, συνδεδεμένο με το διατραπεζικό επιτόκιο Euribor 3μηνης διάρκειας (επιτόκιο αναφοράς) + περιθώριο 3%.

Τα επιτόκια επιβαρύνονται με την εισφορά του Ν.128/75, 0,60%.
Δυνατότητα περιόδου χάριτος: Έως 12 μήνες με μηνιαία πληρωμή μόνο τόκων.
Αποπληρωμή δανείου: Μετά τη λήξη της περιόδου χάριτος ή εξ αρχής εάν δεν επιλεγεί περίοδος χάριτος το δάνειο εξοφλείται με μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις μέσω χρέωσης του αποταμιευτικού λογαριασμού του πελάτη (δωρεάν πάγια εντολή).
Εξασφάλιση δανείου: Εγγραφή προσημείωσης επί ακινήτου ή / και εκχώρηση – ενεχυρίαση λογαριασμών καταθέσεων που τηρούνται στην Τράπεζά μας ή / επί μετρητών ή Α/Κ σταθερού εισοδήματος ή ΟΕΔ και ΕΓΕΔ (παρούσης αξίας), ή ασφαλιστηρίων συμβολαίων Smile Premium.

Παροχές / διευκολύνσεις :

- **Επιστροφή** των εξόδων εγγραφής προσημείωσης, ίσο με το **1%** του ποσού δανείου και μέγιστο ποσό τα **€ 2.000.**
- Δυνατότητα χρηματοδότησης έως και **20%** επιπλέον του **μεταφερόμενου** ποσού.
- **Δωρεάν** ασφαλιστική κάλυψη δανειολήπτη Plus αποπληρωμής του δανείου.
- Προσφορά **πιστωτικής** κάρτας ανάλογα με το εκάστοτε ισχύον πρόγραμμα της Τράπεζας.

✓ **Δάνειο CASH 4U με εξασφάλιση κινητές αξίες**

Χαρακτηριστικά:

- **Σκοπός** : Για την κάλυψη ατομικών ή οικογενειακών καταναλωτικών και λοιπών προσωπικών αναγκών (χωρίς δικαιολογητικά αγοράς) έναντι εξασφαλίσεων (ενέχυρο ή δέσμευση κινητών αξιών ήτοι δέσμευση μετοχών & ΟΕΔ παρούσης αξίας ή ενεχυρίαση μεριδίων Α/Κ).
- **Ποσό δανείου:** Από 3.000 έως 30.000 ευρώ (κλιμακούμενα ποσά ανά € 1.000).
- **Διάρκεια δανείου:** Από 12 έως 36 μήνες .
- **Επιτόκιο δανείου:** κυμαινόμενο : Euribor 3Μ πλέον περιθωρίου 3,75%. (Το επιτόκιο επιβαρύνεται με την εισφορά του Ν.128/75, 0,60%.).
- **Αποπληρωμή δανείου:** Με μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις μέσω χρέωσης του αποταμιευτικού λογαριασμού του πελάτη (δωρεάν πάγια εξουσιοδότηση - εντολή) .
- **Δυνατότητα περιόδου χάριτος:** Έως 6 μήνες.
- **Εξασφάλιση δανείου:**
    - Δέσμευση μετοχών ΧΑΑ που συμμετέχουν στο δείκτη FTSE/ASE 20 ή και άλλες επιλογής της Τράπεζας (από δημόσια προσφορά ή υφιστάμενες) ανάλογα με την κλίμακα του δανείου.
    - Κάλυψη με αξία τίτλων σταθερού εισοδήματος (ΟΕΔ, Α/Κ Βραχυπρόθεσμων Τοποθετήσεων, Ομολογιακά Α/Κ Εισοδήματος).
    - Κάλυψη με αξία άλλων ή εξομοιούμενων με μετοχές αξιών (Α/Κ Μικτά, Μετοχικά).
- **Δικαιολογητικά αγοράς:** Δεν απαιτούνται για τη χορήγησή του.

✓ Ανοικτό Δάνειο CREDIT

Το προσωπικό δάνειο ανοικτής διάρκειας της Εμπορικής Τράπεζας βοηθά να καλυφθούν οι προσωπικές και καταναλωτικές ανάγκες. Με τη χρήση της κάρτας Emporiki Bank Credit που παρέχεται στον κάτοχο, αναλαμβάνει από τα ATMs της Τράπεζας, τα ποσά που θέλει, όποτε τα θέλει 24 ώρες το 24ωρο και μέχρι το πιστωτικό όριο που του έχει εγκριθεί.

Το εν λόγω δάνειο προσφέρει μια συνεχή ανακυκλούμενη πίστωση (στους

ενήμερους πελάτες). Κάθε φορά, δηλαδή, που εξοφλείται κάποιο ποσό κεφαλαίου, το διαθέσιμο υπόλοιπό αυξάνεται με το αντίστοιχο ποσό και μπορεί να ξαναχρησιμοποιηθεί.
Η αποπληρωμή του δανείου πραγματοποιείται με μηνιαίες πληρωμές. Το ποσοστό της ελάχιστης μηνιαίας πληρωμής υπολογίζεται ως 1,5% επί του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου με ελάχιστο ποσό τα 45 € πλέον ποσού τυχόν υπέρβασης του πιστωτικού ορίου και λοιπών επιβαρύνσεων (τόκοι, συνδρομή, κ.α.) που αναλογούν.

Οι πληρωμές γίνονται :

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

Πλεονεκτήματα

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

❖ ***<u>ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ:</u>***

✓ **Emporiki Bank Visa**

Συναλλαγές με διεθνή αναγνώριση:

Αποδοχή σε περισσότερες από 30.000.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και ολόκληρο τον κόσμο. Πρόγραμμα άτοκων μηνιαίων δόσεων με πάνω από 70.000 επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα.

Πιστωτικό όριο: Έως 8.000 €.

Συμφέροντες οικονομικοί όροι:

- Καμία επιβάρυνση από τόκους, εφόσον εξοφλείται εμπρόθεσμα ολόκληρος ο λογαριασμός.
- Δυνατότητα επιλογής του ύψους της μηνιαίας δόσης που θα καταβάλλεται, πέραν της ελάχιστης καταβολής του 2%.
- Ανταγωνιστικό επιτόκιο , από τα χαμηλότερα της αγοράς.

Άμεση εξυπηρέτηση σε όλον τον κόσμο:

- Δυνατότητα ανάληψης μετρητών σε ολόκληρη την Ελλάδα, όλο το 24ωρο, ανάλογα με το πιστωτικό σας όριο, μέσω του δικτύου των 700 και πλέον Μηχανημάτων Αυτόματων Συναλλαγών (ATM) της Εμπορικής Τράπεζας ή από οποιοδήποτε ATM σε όλο τον κόσμο με το σήμα VISA.

- Δυνατότητα ανάληψης μετρητών σε συνάλλαγμα από το παγκόσμιο δίκτυο Μηχανημάτων Αυτόματων Συναλλαγών (ATM) της VISA.
- Τράπεζας (PIN CHANGE).
- Τηλεφωνική εξυπηρέτηση 24 ώρες / 7 μέρες μέσω της υπηρεσίας Emporiki Phone Banking όπου μεταξύ άλλων είναι δυνατή η δήλωση κλοπής – απώλειας, υπόλοιπο και κίνηση πιστωτικής κάρτας.
- Εξυπηρέτηση μέσω internet 24 ώρες / 7 μέρες μέσω της υπηρεσίας Emporiki e. Banking για πληρωμή κάρτας, δήλωση κλοπής – απώλειας, υπόλοιπο και κίνηση πιστωτικής κάρτας.
- Τρόποι πληρωμής της κάρτας :
    - Με πάγια εντολή χρέωσης του αποταμιευτικού λογαριασμού που τηρείται στην Εμπορική Τράπεζα , χωρίς πρόσθετες επιβαρύνσεις και περιττές μετακινήσεις.
    - Όλο το 24ωρο μέσω ATM .
    - Μέσω internet 24 ώρες / 7 μέρες μέσω της υπηρεσίας Emporiki e. Banking .
    - Σε οποιοδήποτε κατάστημα της Τράπεζάς.
- Άμεση αντικατάσταση της κάρτας σε περίπτωση απώλειας.

Σημαντικά προνόμια:

- Επιστροφή τόκων έως και 30%,
- Δυνατότητα δωρεάν συνδρομής για πάντα,
- Δωρεάν συνδρομή για το πρώτο έτος.
- Πρόσθετη κάρτα με μισή συνδρομή.
- Δεύτερη πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή
- Δωρεάν πρόσθετες ασφαλιστικές καλύψεις

  Δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη για ταξίδια. Ολοκληρωμένη υγειονομική περίθαλψη.

- ✓ **Emporiki Bank Visa Gold**

Συναλλαγές με διεθνή αναγνώριση:

-Αποδοχή σε περισσότερες από 30.000.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και ολόκληρο τον κόσμο.

-Πρόγραμμα άτοκων μηνιαίων δόσεων με πάνω από 70.000 επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα.

Πιστωτικό όριο: Έως 40.000 €.

- ✓ **Emporiki Bank Visa Electron**

Συναλλαγές με διεθνή αναγνώριση:

-Αποδοχή σε περισσότερες από 30.000.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και ολόκληρο τον κόσμο.

-Πρόγραμμα άτοκων μηνιαίων δόσεων με πάνω από 70.000 επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα.

Πιστωτικό όριο: Έως 3.000 €.

- ✓ **Emporiki Bank MasterCard**

Συναλλαγές με διεθνή αναγνώριση

-Αποδοχή σε περισσότερες από 32.000.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και ολόκληρο τον κόσμο.

-Πρόγραμμα άτοκων μηνιαίων δόσεων με πάνω από 70.000 επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα.

Πιστωτικό όριο: Έως 8.000 €.

- ✓ **ANT1 VISA**

Συναλλαγές με διεθνή αναγνώριση:

-Αποδοχή σε περισσότερες από 30.000.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και ολόκληρο τον κόσμο.

-Πρόγραμμα άτοκων μηνιαίων δόσεων με πάνω από 70.000 επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα.

Πιστωτικό όριο: Έως 9.000€

- ✓ **Emporiki Bank Visa Business**

Η Εμπορική Τράπεζα, σε συνεργασία με τον οργανισμό VISA, εκδίδει την επιχειρηματική κάρτα διευκόλυνσης συναλλαγών Emporiki Bank Visa Business.

Η Εμποροκάρτα Visa Business απευθύνεται σε επιχειρήσεις και οργανισμούς που επιθυμούν να χορηγήσουν κάρτες στα στελέχη τους, σαν επιβράβευση ή πρόσθετη αμοιβή και για διευκόλυνση των εταιρικών τους δραστηριοτήτων.

Πλεονεκτήματα:

- Ουσιώδη οικονομία με τη μεγαλύτερη άτοκη περίοδο της αγοράς, μέχρι και 55 ημέρες.
- Αποδοχή σε περισσότερες από 30.000.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και ολόκληρο τον κόσμο .

- Δυνατότητα πραγματοποίησης αγορών σε επιχειρήσεις κάθε είδους (ξενοδοχεία, ταξιδιωτικά γραφεία, εστιατόρια κ.λπ.) .
- Παροχή μετρητών με πίστωση όλο το 24 ωρο από το παγκόσμιο δίκτυο ATM της Visa .
- Πλήρες πακέτο δωρεάν ασφαλιστικών καλύψεων (ιδιαίτερα αναβαθμισμένο).
- Δυνατότητα αλλαγής του προσωπικού κωδικού (PIN) από το δίκτυο των ATM της Εμπορικής Τράπεζας (pin change) .

✓ **Κάρτα YOUNIQUE**

Το πακέτο YOUNIQUE δίνει τη δυνατότητα στον φοιτητή να καλύψει τις μικρές του ανάγκες με προνομιακούς όρους όπως την αγορά ηλεκτρονικού υπολογιστή, βιβλίων, οικιακού εξοπλισμού, κινητού τηλεφώνου αλλά και να υλοποιήσει τα όνειρά του όπως: να χρηματοδοτήσει τις σπουδές του ή να ξεκινήσει τη δική του δουλειά. Ακόμη του δίνει τη δυνατότητα να αποκτήσει το δικό του χώρο επιλέγοντας το στεγαστικό που του ταιριάζει. Το πακέτο περιλαμβάνει :

- **Αποταμιευτικό Λογαριασμό**
- **Κάρτα VISA YOUNIQUE**
- **E-banking, Phone Banking, Mobile Banking.**
- **Δωρεάν Μεταφορά Χρημάτων.**

❖ ***<u>ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ:</u>***

Χαρακτηριστικά

- **Τι δαπάνες καλύπτει:** αγορά καινούριου επαγγελματικού εξοπλισμού γραφείων, εργαστηρίων, επαγγελματικών χώρων (έπιπλα, κλιματιστικά, P/C, εκτυπωτικά μηχανήματα, κ.λπ.) και εξειδικευμένων μηχανημάτων (ιατρικά, οδοντιατρικά, τεχνικά μηχανήματα, μηχανολογικός εξοπλισμός γυμναστηρίων, φυσιοθεραπευτηρίων). Αγορά καινούριων επαγγελματικών

μεταφορικών μέσων (φορτηγά, επιβατηγά αυτοκίνητα για επαγγελματική χρήση, κ.λπ.) .

- **Ποσό δανείου:** μέχρι το 100% της αξίας του τιμολογίου αγοράς.
- **Διάρκεια δανείου:** από 3 έως 9 έτη για τα δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου και από 6 έως 9 έτη για τα δάνεια σταθερού επιτοκίου αντίστοιχα. Ειδικά για τα είδη υψηλής τεχνολογίας η διάρκεια του δανείου δε θα ξεπερνά τα 5 έτη.
- **Επιτόκιο δανείου:** κυμαινόμενο ή σταθερό για 3 έτη. Μετά το πέρας της σταθερής περιόδου ισχύος του επιτοκίου, υπάρχει δυνατότητα επιλογής μεταξύ σταθερού ή κυμαινόμενου επιτοκίου που θα ισχύει τότε για κάθε κατηγορία δανείου Το επιτόκιο επιβαρύνεται με την εισφορά του Ν.128/75, 0,60% .
- **Δυνατότητα περιόδου χάριτος:** έως 6 μήνες ή έως 12 μήνες για νέους επαγγελματίες .
- **Αποπληρωμή δανείου:** με μηνιαίες ή τριμηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις μέσω χρέωσης του αποταμιευτικού λογαριασμού του πελάτη (δωρεάν πάγια εντολή).

ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ - ΤΡΑΠΕΖΟΑΣΦΑΛΕΙΕΣ:

❖ ***Smile Σύνταξη.***

Πρόκειται για εγγυημένη αποταμίευση που εξασφαλίζει την διατήρηση του βιοτικού επιπέδου χωρίς την επιβάρυνση του οικογενειακού προγραμματισμού.

Ειδικότερα προσφέρει:

- Προσιτή αποταμίευση από μόλις 1 Ευρώ την ημέρα!
- Εξασφάλιση ελάχιστης ετήσιας εγγυημένης απόδοσης 3% για όλη την διάρκεια της αποταμίευσης.
- Εγγύηση της αποταμίευσή σε Ευρώ από την πρώτη κιόλας ημέρα.

- Στην ουσία οι καταβολές μειώνονται στο μισό χάρη στα έως 1.200€ φοροαπαλλαγής.
- Εξασφάλιση μιας σίγουρης σύνταξης ακόμα και στα πιο απρόβλεπτα σενάρια της ζωής. Σε περίπτωση Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας λόγω ατυχήματος, ο Όμιλος της Emporiki Bank αναλαμβάνει να συνεχίσει την αποταμίευσή.
- Μεγάλη ευελιξία στην διαμόρφωση της αποταμίευσης με βάση την εκάστοτε οικονομική δυνατότητα του πελάτη.
- Στη λήξη του προγράμματος ο πελάτης επιλέγει να λάβει την αξία του λογαριασμού Εφάπαξ, ή ως ισόβια μηνιαία σύνταξη, ή ως μηνιαία ισόβια σύνταξη μεταβιβάσιμη για τα πρώτα 10 έτη.

❖ ***Smile Σύνταξη Express.***

Ειδικότερα προσφέρει:

- Εξασφάλιση ελάχιστης ετήσιας εγγυημένης απόδοσης 3% για όλη την διάρκεια της αποταμίευσής.
- Συμμετοχή στις υπεραποδόσεις (4,60% το 2006).
- Εγγύηση της αποταμίευσή σε Ευρώ από την πρώτη κιόλας ημέρα.
- Στην ουσία οι καταβολές μειώνονται στο μισό χάρη στα έως 1.200€ φοροαπαλλαγής.
- Εξασφάλιση μιας σίγουρης σύνταξης ακόμα και στα πιο απρόβλεπτα σενάρια της ζωής. Σε περίπτωση Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας λόγω ατυχήματος, ο Όμιλος της Emporiki Bank αναλαμβάνει να συνεχίσει την αποταμίευσή σας.
- Μεγάλη ευελιξία στην διαμόρφωση της αποταμίευσής με βάση την εκάστοτε οικονομική δυνατότητα του πελάτη.

❖ ***Smile Παιδί.***

Ειδικότερα σας προσφέρει:

- Προσιτή αποταμίευση από μόλις 1 Ευρώ την ημέρα!
- Εξασφάλιση ελάχιστης ετήσιας εγγυημένης απόδοσης 3% για όλη την διάρκεια της αποταμίευσης.
- Εγγύηση της αποταμίευσή σε Ευρώ από την πρώτη κιόλας ημέρα.
- Στην ουσία οι καταβολές μειώνονται στο μισό χάρη στα έως 1.200€ φοροαπαλλαγής.
- Απόλυτη εξασφάλιση ότι στην λήξη το παιδί θα λάβει το κεφάλαιο που του έχετε προγραμματίσει: Σε περίπτωση απώλειας ζωής ή Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας, ο Όμιλος της Emporiki Bank αναλαμβάνει να συνεχίσει την αποταμίευση.
- Μεγάλη ευελιξία στην διαμόρφωση της αποταμίευσής με βάση την εκάστοτε οικονομική δυνατότητα.
- Στη λήξη του προγράμματος, το παιδί λαμβάνει την αξία του λογαριασμού Εφάπαξ ή ως 4 ετήσιες δόσεις.

❖ ***Smile Οικογένεια.***

Το Smile Οικογένεια προσφέρει:

- Απόλυτη εξασφάλιση του δικαιούχου και της οικογένειάς του σε περίπτωση που στο μέλλον δεν θα είναι σε θέση να εκπληρώσει τις οικονομικές του υποχρεώσεις.
- Σε αυτή την περίπτωση το Smile Οικογένεια επεμβαίνει καταβάλλοντας ένα κεφάλαιο το οποίο μπορεί να χρησιμοποιηθεί για την αποπληρωμή των οικονομικών υποχρεώσεων ή και να διατηρήσει το βιοτικό επίπεδο της οικογένειάς για ένα χρονικό διάστημα.

ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ:

Η Διεύθυνση Χρηματιστηριακών Εργασιών της Εμπορικής Τράπεζας παρέχει ένα πλήρες φάσμα επενδυτικών υπηρεσιών σε ιδιώτες και θεσμικούς επενδυτές καθώς και σε συνεργαζόμενες Ε.Π.Ε.Υ./Α.Ε.Ε.Δ.

Η Διεύθυνση Χρηματιστηριακών Εργασιών προσφέρει άμεση εξυπηρέτηση, με αξιοπιστία και εγκυρότητα, σε όλους τους επενδυτές από τα γραφεία της ή από οποιοδήποτε κατάστημα της Εμπορικής Τράπεζας.

Στις υπηρεσίες που προσφέρει περιλαμβάνονται:

1. **Εκτέλεση Πράξεων στο Χρηματιστήριο Αθηνών.**
   Τα στελέχη της Διεύθυνσης Χρηματιστηριακών Εργασιών παρέχουν άμεση εξυπηρέτηση και ενημέρωση για οποιοδήποτε θέμα αφορά τις συναλλαγές του πελάτη σε μετοχές, το χαρτοφυλάκιο και την πορεία του.
2. **Αγορά μετοχών με πίστωση (Margin Account).**
   Η Διεύθυνση Χρηματιστηριακών Εργασιών , συνεπής στις εξελίξεις και στην ανάγκη εκσυγχρονισμού των υπηρεσιών που προσφέρει, παρέχει στους πελάτες της τη δυνατότητα πίστωσης για τη διενέργεια χρηματιστηριακών συναλλαγών (Margin Account).
3. **Συναλλαγές στην αγορά Παραγώγων του Χρηματιστηρίου Αθηνών** .
   Η Διεύθυνση Χρηματιστηριακών Εργασιών, διαθέτει άρτια οργανωμένο τμήμα παραγώγων. Τα πιστοποιημένα στελέχη του τμήματος παρέχουν άμεση και έγκυρη ενημέρωση στους επενδυτές και διασφαλίζουν την ορθή και ταχύτατη εκτέλεση των εντολών τους.
4. **Υπηρεσίες Διεθνών Χρηματιστηριακών Αγορών.**
   Η Διεύθυνση Χρηματιστηριακών Εργασιών, παρέχει τη δυνατότητα επενδύσεων σε Διεθνείς αγορές Κεφαλαίου, με έμφαση στην άμεση εκτέλεση των εντολών και στόχο τη διεύρυνση των επενδυτικών επιλογών των πελατών της.
5. **Το τμήμα Αναλύσεων.**
   Το τμήμα Αναλύσεων της Διεύθυνσης Χρηματιστηριακών Εργασιών ασχολείται με τη διαρκή παρακολούθηση ενός επιλεγμένου αριθμού εταιριών που αναλογεί στο 75% της συνολικής κεφαλαιοποίησης της ελληνικής αγοράς. Για αυτές τηρεί βάσεις δεδομένων και παράγει αναλύσεις, για συγκεκριμένες αλλαγές ή το σύνολο της αγοράς σε τακτά

χρονικά διαστήματα. Παράλληλα, παράγονται δελτία τεχνικής ανάλυσης, τόσο για την εγχώρια αγορά, όσο και για βασικούς διεθνείς δείκτες.

6. **Συναλλαγές στην αγορά Μετοχών του Χ.Α. μέσω Διαδικτύου.**

Ο πελάτης της Διεύθυνσης Χρηματιστηριακών Εργασιών της Εμπορικής Τράπεζας έχει τη δυνατότητα διαβίβασης εντολών στην αγορά μετοχών του Χ.Α μέσω της εφαρμογής Web Newton / Stock Trader. Με χρήση οποιουδήποτε Ηλεκτρονικού Υπολογιστή με σύνδεση στο Internet, οι πελάτες έχουν στην διάθεσή τους τις παρακάτω επιλογές:

- Εισαγωγή εντολών αγοράς ή πώλησης μετοχών σε πραγματικό χρόνο.
- Παρακολούθηση της πορείας των εντολών με δυνατότητα αλλαγής ή ακύρωσής τους.
- Αποτίμηση Χαρτοφυλακίου.
- Υπόλοιπο Λογαριασμού.

E-BANKING

Αναλυτικά η υπηρεσία Emporiki e.Banking δίνει τη δυνατότητα :

Ενημέρωσης:

- ‘Με μια ματιά’, για όλα τα υπόλοιπα καταθετικών λογαριασμών, δανείων και πιστωτικών καρτών με την είσοδό στο σύστημα.
- Αναλυτική ενημέρωση για το υπόλοιπο και την κίνηση λογαριασμών (Ταμιευτηρίου, Τρεχούμενου, Όψεως, Προνομιακού, Συναλλάγματος).
- Αντίγραφο λογαριασμού.
- Αναλυτική ενημέρωση για το υπόλοιπο και την κίνηση δανείων (Καταναλωτικά, Στεγαστικά, Εγγυητικές Επιστολές, Κεφάλαια Κίνησης, Παγίου Εξοπλισμού).

- Αναλυτική ενημέρωση για το υπόλοιπο και την κίνηση πιστωτικών καρτών.
- Ενημέρωση για την κατάσταση των άυλων τίτλων.
- Ενημέρωση για την κατάσταση προθεσμιακών καταθέσεων.
- Ενημέρωση για την κατάσταση των χρηματιστηριακών εντολών.
- Ενημέρωση θέσης του χαρτοφυλακίου μετοχών.
- Ενημέρωση για τον IBAN (International Bank Account Number).
- Παραλαβή τηλεκωδικού κάρτας για εγγραφή στην υπηρεσία Emporiki Bank Secure.

Διαχείρισης:

- Μεταφορά ποσού σε λογαριασμό της Emporiki Bank ή σε άλλη τράπεζα εντός Ελλάδος (σύντομα και εκτός Ελλάδος).
- Πληρωμές δημοσίου και ταμείων (ΦΠΑ, ΙΚΑ, ΟΑΕΕ, Φόρος Εισοδήματος).
- Πληρωμή πιστωτικών καρτών ιδίου ή τρίτων της Emporiki Bank .
- Άμεση εξόφληση λογαριασμών (ΟΤΕ, Vodafone, ΔΕΗ, ΕΥΔΑΠ κ.α.).

Υπηρεσίες:

- Καθορισμός και διαχείριση παγίων εντολών.
- Παραγγελία καρνέ επιταγών.
- Αλλαγή κωδικού πρόσβασης.
- Δήλωση απώλειας - κλοπής των πιστωτικών καρτών.
- Αίτηση Δημοσίων Εγγραφών.

Επιλογές:

- Αλλαγή προσωπικών στοιχείων.
- Αίτηση προσθαφαίρεσης λογαριασμών.
- Παραλαβή Κωδικού Phone για την υπηρεσία Emporiki Phone Banking.

EMPORIKI RENT

Η ανάγκη μίσθωσης αυτοκινήτου ή στόλου αυτοκινήτων, προκειμένου να εξυπηρετηθεί η δραστηριότητα μιας εταιρείας, καθώς και η χρήση αυτοκινήτου από τα στελέχη της, ανάλογα με τη θέση ευθύνης τους, ικανοποιείται μέσω της συνεργασίας με την Εμπορική Rent, εταιρεία του Ομίλου της Εμπορικής Τράπεζας.

Η Εμπορική Rent δίνει τη δυνατότητα μίσθωσης καινούριου αυτοκινήτου των αντιπροσωπειών των Μετόχων της (Καρέντα Α.Ε., Όμιλος Κοντέλλη), αλλά και κάθε άλλης μάρκας, αρκεί να υπάρχει διαθέσιμο στην αγορά ή κατόπιν αναμονής, εφόσον δοθεί παραγγελία. Τα αυτοκίνητα που προτείνονται εξαρτώνται από τη θέση ευθύνης του κάθε ενδιαφερομένου και τις προσωπικές του προτιμήσεις.

Μπορεί επίσης να μισθωθεί και μεταχειρισμένο αυτοκίνητο, που η ηλικία του να μην υπερβαίνει τα 3 χρόνια από την έκδοση της πρώτης άδειας κυκλοφορίας του. Οι πωλήσεις αυτές συνήθως γίνονται μόνο με δικαίωμα εξαγοράς και εξετάζονται κατά περίπτωση, γιατί απαιτείται πραγματογνωμοσύνη για την πιστοποίηση της κατάστασης του αυτοκινήτου και έλεγχος πολλών παραμέτρων της μίσθωσης.

Στο τέλος της μισθωτικής περιόδου υπάρχει η δυνατότητα να εξαγοραστεί το μισθωμένο αυτοκίνητο με προκαθορισμένο τίμημα. Εάν δεν επιθυμείται η εξαγορά του αυτοκινήτου, με τη λήξη της σύμβασης ο κάτοχος υποχρεούται να το επιστρέψει στην Εμπορική Rent. Το τίμημα εξαγοράς καθορίζεται ανάλογα με τα χρόνια της μίσθωσης.

- **ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ - ΜΕΓΕΘΗ**

Σύμφωνα με τα Συγκεντρωτικά Οικονομικά Στοιχεία που αφορούν το χρονικό διάστημα από 01/01/2008 έως και 31/11/2008 (βλ. Παράρτημα Πίνακας 3.2.) προκύπτουν τα εξής οικονομικά δεδομένα:

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

➢ ΟΨΕΩΣ

Οι καταθέσεις όψεως, στο οικονομικό διάστημα που ορίστηκε παραπάνω, σημείωσαν μεγέθη ύψους 24.377 € . Το ποσό αυτό εκφραζόμενο σε όγκο αντιστοιχεί σε 31 τεμάχια.

➢ ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

Η παραπάνω κατηγορία καταθέσεων, στο οριζόμενο χρονικό διάστημα, παρουσίασε μεγέθη ύψους 3.808 €, τα οποία εκφραζόμενα σε όγκους αντιστοιχούν σε 83 τεμάχια.

➢ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

Οι αποταμιευτικοί λογαριασμοί ανέρχονται στο ποσό των 2.951,399 €, ενώ το αντίστοιχο μέγεθος σε όγκο, εκφράζεται σε 733 τεμάχια.

➢ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

Η συγκεκριμένη κατηγορία καταθέσεων κατά το εξεταζόμενο οικονομικό διάστημα, παρουσίασε μεγέθη ύψους 27.848.776 €, ενώ το ποσό αυτό εκφραζόμενο σε όγκο αντιστοιχεί σε 508 τεμάχια.

Το Συνολικό Μέγεθος των Καταθέσεων ανέρχεται σε ποσό ύψους 30.828,360 € και συνολικού όγκου 1355 τεμαχίων.

ΔΑΝΕΙΑ

➢ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ

Τα επιχειρηματικά δάνεια διακρίνονται στις εξής κατηγορίες: 1) Βραχυπρόθεσμες Χρηματοδοτήσεις, οι οποίες σημείωσαν μεγέθη ύψους 8.895,672 € κατά το εξεταζόμενο διάστημα, τα οποία μεγέθη εκφραζόμενα σε όγκους αντιστοιχούν σε 71 τεμάχια, 2) Βραχυπρόθεσμες Χρηματοδοτήσεις Easy Ρευστότητα. Σύμφωνα με τα συγκεντρωτικά

οικονομικά στοιχεία, η παραπάνω κατηγορία ανήλθε σε ποσό ύψους 196.000 €. Το ποσό αυτό αντιστοιχεί σε μόλις 2 τεμάχια, 3) Μακροπρόθεσμες Χρηματοδοτήσεις, το συνολικό ποσό των οποίων , κατά το εξεταζόμενο διάστημα, ανήλθε σε 49.669 € και 4) Μακροπρόθεσμες Χρηματοδοτήσεις - ΜΜ Χρημ. σε Μικρές Επιχειρήσεις. Η συγκεκριμένη κατηγορία πέτυχε 2 τεμάχια τα οποία ανέρχονται στο ύψος των 100.000 €.

Το σύνολο των Επιχειρηματικών Δανείων, κατά το εξεταζόμενο οικονομικό διάστημα, ανέρχεται στα 9.241,341 €.

- **ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ**

Το συνολικό μέγεθος της Στεγαστικής Πίστης, κατά το προαναφερόμενο διάστημα, ανέρχεται στο ύψος των 3.207,096 €, ενώ το ποσό αυτό εκφραζόμενο σε όγκο, αντιστοιχεί σε 49 τεμάχια.

- **ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ**

Η Καταναλωτική Πίστη διακρίνεται σε δύο υποκατηγορίες: 1) στα Καταναλωτικά/Προσωπικά Δάνεια, Χωρίς Εξασφαλίσεις, τα οποία ανέρχονται στο ύψος των 1.020,584 €, ποσό το οποίο αντιστοιχεί σε 102 τεμάχια και 2) στα Καταναλωτικά/ Προσωπικά Δάνεια, με Εξασφαλίσεις, τα οποία κατά το οριζόμενο διάστημα, παρουσίασαν μεγέθη ύψους 483.500 € και εκφραζόμενα σε όγκους αντιστοιχούν σε 16 τεμάχια.

Το συνολικό μέγεθος της Καταναλωτικής Πίστης ανέρχεται στο ύψος των 1.504,084 €. Το ποσό αυτό εκφραζόμενο σε όγκο αντιστοιχεί σε 118 τεμάχια.

Το Σύνολο των Χορηγήσεων Ιδιωτών ανέρχεται στο ύψος των 4.711,180 € , συνολικού όγκου 167 τεμαχίων.

Το Συνολικό Μέγεθος Χορηγήσεων Ιδιωτών-Επιχειρηματιών, κατά το εξεταζόμενο οικονομικό διάστημα, ανέρχεται στα 13.952,521 €.

ΑΓΟΡΑ – ΠΩΛΗΣΗ ΟΜΟΛΟΓΩΝ

➢ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Τα Αμοιβαία Κεφάλαια διακρίνονται στις εξής κατηγορίες:1) Asset Βραχυπρόθεσμων Τοποθετήσεων. Η κατηγορία αυτή παρουσίασε μεγέθη ύψους 262.476 €, που αντιστοιχούν σε 26 τεμάχια, 2)Asset Λοιπά, κατά το εξεταζόμενο διάστημα, το μέγεθος αυτής της υποκατηγορίας, ανήλθε στο ύψος των 20.684 € και αντίστοιχα 7 τεμαχίων, 3) CAAM Διαθεσίμων, συνολικού μεγέθους 42.665, το οποίο εκφραζόμενο σε όγκους αντιστοιχεί σε 1 μόλις τεμάχιο και 4) CAAM Λοιπά, συνολικού ύψους 70.000 €, στα οποία αντιστοιχούν 4 τεμάχια.

Το Σύνολο των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, κατά το εξεταζόμενο οικονομικό διάστημα, ανήλθε στο ύψος των 395.825 €, το οποίο αντιστοιχεί σε 38 τεμάχια συνολικά.

ΠΕΛΑΤΟΛΟΓΙΟ

Όσον αφορά το πελατολόγιο του Καταστήματος οι πελάτες διακρίνονται σε δύο κατηγορίες: **στους Ιδιώτες και στους Επαγγελματίες.**

Οι μεν Ιδιώτες διακρίνονται σε: **Φυσικά πρόσωπα, Μισθωτούς και Συνταξιούχους.**

Οι δε Επιχειρηματίες διακρίνονται στις εξής τρείς υποκατηγορίες: **Στις Μεγάλες Επιχειρήσεις, στις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις και Μικρές Επιχειρήσεις.**

Το σύνολο των Ιδιωτών ανέρχονται στους 10.699 πελάτες, εκ των οποίων οι 8.199 είναι Μισθωτοί και οι 2.500 Συνταξιούχοι**.**

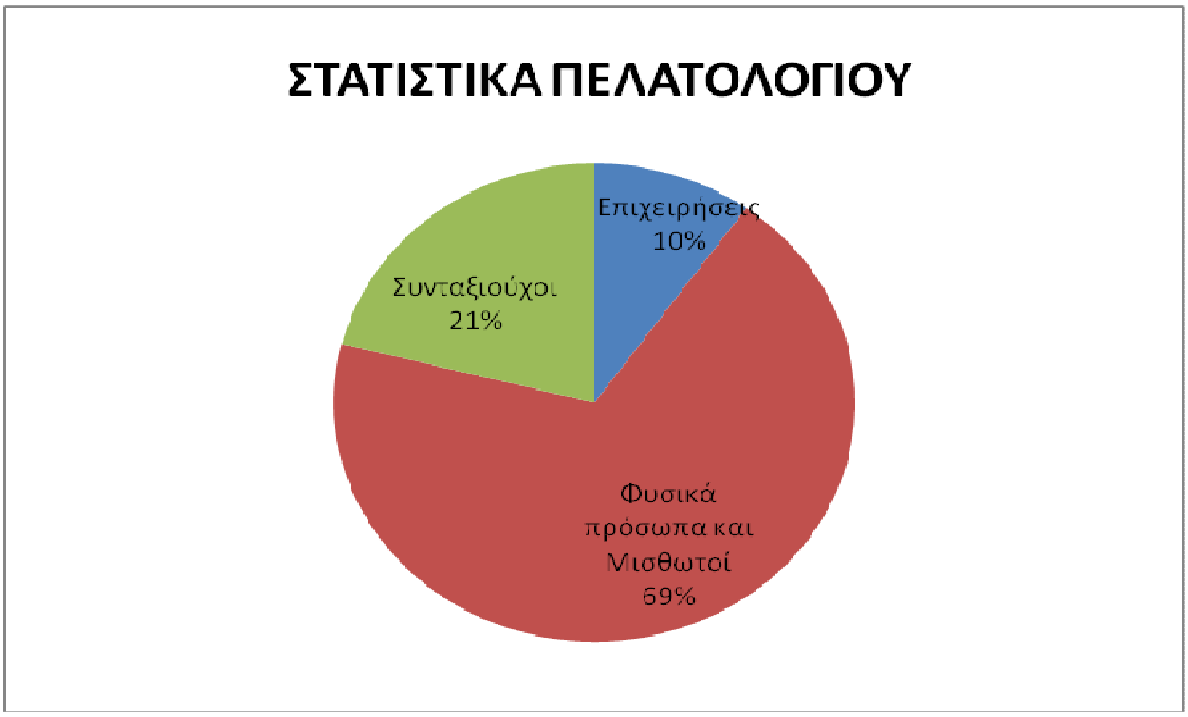
Το σύνολο των Επιχειρηματιών ανέρχεται στους 1.173, εκ των οποίων οι 644 είναι μικρομεσαίες επιχειρήσεις, οι 529 είναι μικρές και οι 176 είναι μεγάλες επιχειρήσεις.

Οι παρακάτω πίνακες απεικονίζουν αναλυτικά το μέγεθος του Πελατολογίου του Καταστήματος καθώς και το είδος των δανείων που έχει λάβει η κάθε κατηγορία:

ΠΕΛΑΤΟΛΟΓΙΟ:

ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ ΠΕΛΑΤΟΛΟΓΙΟΥ	
Επιχειρήσεις	1173
Φυσικά πρόσωπα και Μισθωτοί	8199
Συνταξιούχοι	2500
ΣΥΝΟΛΟ ΠΕΛΑΤΩΝ	11872

ΓΡΑΦΙΚΑ:



ΙΔΙΩΤΕΣ:

ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ ΚΑΙ ΜΙΣΘΩΤΟΙ ΑΝΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΠΡΟΪΟΝ	
Καταναλωτικά Δάνεια	3279
Στεγαστικά Δάνεια	1640
Πιστωτικές κάρτες	2460
Ανοικτά Δάνεια	656
Τραπεζοασφάλειες	164
ΣΥΝΟΛΟ ΠΕΛΑΤΩΝ	8199

ΓΡΑΦΙΚΑ

ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΟΙ ΑΝΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΠΡΟΪΟΝ	
Ταμιευτήριο	1550
Προθεσμιακές Καταθέσεις	525
Τραπεζοασφάλειες	225
Δάνεια	200
ΣΥΝΟΛΟ ΠΕΛΑΤΩΝ	2500

ΓΡΑΦΙΚΑ

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ:

ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	
ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ	646
ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ	480
ΚΟΙΝΟΠΡΑΚΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	47
ΣΥΝΟΛΟ ΠΕΛΑΤΩΝ	1173

ΓΡΑΦΙΚΑ

ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Βάση των συγκεντρωτικών απολογιστικών στοιχείων που προέκυψαν στο οικονομικό διάστημα από 01/01 έως 31/11 του 2008, στην κατοχή του συγκεκριμένου Καταστήματος, περιήλθαν περιουσιακά στοιχεία από κατασχέσεις και πλειστηριασμούς ακινήτων. Στις παραπάνω νομικές ενέργειες, προέβηκε η Τράπεζα εξαιτίας καθυστερημένων αποπληρωμών δανείων και επιταγών.

Βάση των οικονομικών στοιχείων, κατά το συγκεκριμένο εξεταζόμενο διάστημα, στην ιδιοκτησία της Τράπεζας περιήλθαν από κατασχέσεις 10 διαμερίσματα , συνολικής αξίας 990.000 € και 5 αγροτεμάχια, συνολικής αξίας 87.000€

Γενικό Σύνολο Περιουσιακών Στοιχείων, κατά το εξεταζόμενο οικονομικό διάστημα του έτους 2008, ύψους 1.074,000 €.

Τέλος, να σημειωθεί ότι το τριώροφο κτίριο στο οποίο στεγάζεται η Τράπεζα, και το οποίο βρίσκεται στο κέντρο της πόλης ,αποτελεί ιδιοκτησία της.

4. ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΟΙ ΣΚΟΠΟΙ

Γενικός σκοπός της παρούσας έρευνας είναι να ερευνηθεί, αναλυθεί και τέλος παρουσιαστεί η τάση της αγοράς (ελληνικά νοικοκυριά) όσον αφορά τη ζήτηση δανείων.

Ο σύγχρονος τρόπος ζωής, ο μιμητισμός και η υπεραισιόδοξη αντιμετώπιση των καθημερινών υποχρεώσεων, έχουν καταστήσει σχεδόν επιβλητικά, στη ζωή των ελληνικών νοικοκυριών, την παρουσία των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων.

Πιο συγκεκριμένα θα μελετηθεί η σχέση των πιστοληπτών με τα Τραπεζικά Ιδρύματα, το είδος της δανειακής σχέσης που έχουν συνάψει με αυτά, αλλά και ο βαθμός ικανοποίησής τους, από το Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα, όσον αφορά την διαχείριση των Ελλήνων δανειοληπτών.

Οι επιμέρους αντικειμενικοί σκοποί και στόχοι της έρευνας οι οποίοι απορρέουν από τον γενικό σκοπό είναι οι εξής:

- Να διερευνηθεί ο βαθμός ικανοποίησης των Ελλήνων πιστοληπτών, γενικότερα, από το Τραπεζικό Σύστημα.
- Να διερευνηθεί αν ο σύγχρονος τρόπος ζωής και ο μιμητισμός έχουν βάλει υποχρεωτικά στη καθημερινή ζωή των ελληνικών νοικοκυριών τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα.
- Να διαπιστωθεί αν το Τραπεζικό Σύστημα παίζει σημαντικό ρόλο στην οικονομική ανάπτυξη, εφόσον γίνεται λογική χρήση των προϊόντων που προσφέρονται.
- Να διερευνηθεί το ποσοστό αυτών που οφείλουν έστω και ένα δάνειο σε κάποιο Τραπεζικό ίδρυμα.
- Να διερευνηθεί ποιο είδος δανείου προτιμά η πλειοψηφία των ερωτηθέντων.
- Να διαπιστωθεί το είδος του επιτοκίου (σταθερό-κυμαινόμενο-βάση EURIBOR) όσον αφορά τα δάνεια, που επιλέγει η πλειοψηφία των ερωτηθέντων.
- Να διερευνηθεί το ύψος της μέσης δανειακής επιβάρυνσης των δανειοληπτών.

- Να διαπιστωθεί αν οι Έλληνες δανειολήπτες αντιμετωπίζουν δυσκολίες όσον αφορά την αποπληρωμή των δανειακών τους υποχρεώσεων.
- Να διερευνηθεί αν τα Ελληνικά Τραπεζικά Ιδρύματα έχουν υψηλότερα επιτόκια σε σχέση με άλλες χώρες της Ε.Ε.
- Να διερευνηθεί αν η λήψη οποιουδήποτε δανείου στις μέρες μας, με το βάρος των καθημερινών υποχρεώσεων " να τρέχουν", θεωρείται αναπόφευκτη επιλογή.

Ωστόσο από τους πιο πάνω ερευνητικούς στόχους πηγάζουν κάποιες επιμέρους ερευνητικές υποθέσεις, οι οποίες λειτουργούν συνδυαστικά με τους παραπάνω. Κάποιες απ' αυτές είναι οι εξής:

- Να διαπιστωθεί η σχέση μεταξύ του είδους δανείου (στεγαστικό-καταναλωτικό-επιχειρηματικό-ανοικτό) και του επαγγέλματος.
- Να διαπιστωθεί η σχέση μεταξύ του είδους δανείου και του μέσου όρου ηλικίας.
- Να διερευνηθεί κατά πόσο υπερβαίνει ο μέσος όρος του δανειακού χρέους, το μηνιαίο εισόδημα των ερωτώμενων που ανήκουν στην κατηγορία των χαμηλόμισθων και των χαμηλοσυνταξιούχων «της πείνας» (μηνιαίο εισόδημα <500 €).
- Να διαπιστωθεί σε ποια κατηγορία επαγγέλματος ανήκει η πλειοψηφία των ερωτηθέντων, που δυσκολεύονται περισσότερο στην αποπληρωμή των δανείων τους.
- Να διερευνηθεί η σχέση μεταξύ της οικογενειακής κατάστασης των ερωτηθέντων και του αριθμού των δανείων που έχουν λάβει συνολικά.
- Να εξεταστεί το είδος επιτοκίου που επιλέγει η πλειοψηφία των ερωτώμενων που έχουν λάβει καταναλωτικό δάνειο.

5. ΠΕΡΙΟΧΗ ΜΕΛΕΤΗΣ

Η πόλη στην οποία πραγματοποιήθηκε η έρευνα είναι αυτή της Θεσσαλονίκης. Συγκεκριμένα επιλέξαμε τον Δήμο Νεάπολης, ο οποίος είναι ένας περιφερειακός Δήμος του πολεοδομικού συγκροτήματος Θεσσαλονίκης , με μικρή απόσταση από το κέντρο της πόλης. Έχει έκταση 1215 στρέμματα και πληθυσμό, σύμφωνα με την απογραφή του 1991, 30.000 άτομα. Ο αριθμός αυτός, στα χρόνια που ακολούθησαν, αυξήθηκε και σύμφωνα με εκτιμήσεις του Δήμου, σήμερα ξεπερνά τα 45.000 άτομα. Σύμφωνα με στοιχεία της ΕΣΥΕ, η πληθυσμιακή αυτή άνοδος στους περιφερειακούς Δήμους, όπως και στον συγκεκριμένο, από το 2001 και έπειτα, συνδέεται με το ρεύμα μετεγκατάστασης αρκετών κατοίκων από τους κεντρικούς Δήμους, στους περιφερειακούς.

Κατόπιν εξέτασης χαρτογραφικού καταλόγου του Δήμου Νεαπόλεως, επιλέξαμε ένα συγκεκριμένο οικοδομικό τετράγωνο στο οποίο πραγματοποιήθηκε η έρευνα. Το τετράγωνο αυτό αποτελείται από τις οδούς: Αγίας Λαύρας, Μαδύτου, Αγίου Γεωργίου και Μήδειας.*(Αναλυτικός χάρτης της περιοχής, στο Παράρτημα Πίνακας 5.1.)*

Αξίζει να σημειωθεί πως στο συγκεκριμένο Δήμο υπάρχουν αρκετά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, μεγάλων Τραπεζικών Ομίλων. Ολόκληρη η περιοχή καλύπτεται συνολικά από 17 περίπου υποκαταστήματα Τραπεζών. Ο ανταγωνισμός που επικρατεί είναι σχετικά έντονος, ωστόσο δεν μπορεί να συγκριθεί με αυτόν που επικρατεί σε μεγαλύτερους Δήμους, οι οποίοι αριθμούν περισσότερους Τραπεζικούς Ομίλους αλλά και περισσότερα του ενός υποκαταστήματα, αυτών των Ομίλων.

6. ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ

6.1. Στάδια ερευνητικής μεθόδου.

Η διαδικασία που ακολουθήθηκε για την έκβαση της έρευνας αποτελείται από τα ακόλουθα ερευνητικά στάδια. Τα στάδια αυτά όπως αναφέρει η Τηλικίδου (2004) είναι τα εξής:

1. *Προσδιορισμός του πλαισίου της δειγματοληψίας.* Στο στάδιο αυτό χρησιμοποιήσαμε αναλυτικούς τοπογραφικούς καταλόγους που περιελάμβαναν την χαρτογράφηση όλων των Δήμων της Θεσσαλονίκης, τον καθένα ξεχωριστά.
2. *Προσδιορισμός της μονάδας δειγματοληψίας* . Το στάδιο αυτό έπεται πάντα του πρώτου σταδίου. Κατόπιν εξέτασης των παραπάνω καταλόγων , επιλέξαμε τον Δήμο Νεάπολης, διότι αν και αποτελεί έναν περιφερειακό Δήμο, χιλιομετρικά, απέχει ελάχιστα από το κέντρο της πόλης. Η γεωγραφική του τοποθεσία υπάγεται στο κεντρο-δυτικό τμήμα της πόλης, όπως αυτή απεικονίζεται χαρτογραφικά. Από τον συγκεκριμένο Δήμο επιλέξαμε το οικοδομικό τετράγωνο που αποτελείται από τις οδούς Αγίας Λαύρας Μαδύτου, Αγίου Γεωργίου και Μήδειας.
3. *Προσδιορισμός της μεθόδου δειγματοληψίας* . Το στάδιο αυτό αφορά στη μέθοδο δειγματοληψίας, βάση της οποίας πραγματοποιήθηκε η έρευνα. Η μέθοδος που επιλέξαμε είναι η δειγματοληψία κατά περιοχές, σε δύο στάδια. Στο πρώτο στάδιο επιλέξαμε τον Δήμο στον οποίο θέλαμε να πραγματοποιήσουμε την έρευνα (Δήμος Νεάπολης) και στο δεύτερο στάδιο επιλέξαμε ένα συγκεκριμένο οικοδομικό τετράγωνο (οικοδομικό τετράγωνο οδών: Αγίας Λαύρας, Μαδύτου, Αγίου Γεωργίου και Μήδειας), από το οποίο λάβαμε τις μονάδες που συμμετείχαν στην ερευνητική διαδικασία, εφόσον βέβαια αυτές, τηρούσαν τις αρχές της έρευνας.
4. *Προσδιορισμός του μεγέθους του δείγματος.* Στο στάδιο αυτό προσδιορίσαμε τον αριθμό των μονάδων που θα λάβουν μέρος στην

έρευνα. Έτσι, ενδεικτικά λάβαμε ως δείγμα 50 ελληνικά νοικοκυριά, (άνδρες-γυναίκες άνω των 18 ετών),που εδρεύουν στον Δήμο Νεάπολης και είναι κάτοικοι του οικοδομικού τετραγώνου των οδών Αγίας Λαύρας Μαδύτου, Αγίου Γεωργίου και Μήδειας.

5. *Επιλογή του δείγματος.* Το τελευταίο στάδιο της ερευνητικής μεθόδου είναι η επιλογή του δείγματος, δηλαδή τα άτομα εκείνα τα οποία θα συμμετέχουν στην ερευνητική διαδικασία. Το τελικό δείγμα της έρευνας το αποτελούν όλα τα ελληνικά νοικοκυριά, άνδρες-γυναίκες, που εδρεύουν στον Δήμο Νεάπολης και είναι κάτοικοι του οικοδομικού τετραγώνου των οδών Αγίας Λαύρας, Μαδύτου, Αγίου Γεωργίου και Μήδειας, ηλικίας 18 ετών και άνω (προκειμένου να έχουν δικαιοπρακτική ικανότητα και να είναι σε θέση να συνάψουν οποιοδήποτε σχέση με τα Τραπεζικά Ιδρύματα).

Για την συλλογή των στοιχείων της έρευνας, το εργαλείο τα οποίο χρησιμοποιήθηκε είναι το ερωτηματολόγιο, διότι μέσω αυτού μπορέσαμε να συλλέξουμε στοιχεία διαφόρων ειδών, σε εύρος και βάθος που λειτούργησαν καταλυτικά στην εξαγωγή συμπερασμάτων. Η επεξεργασία των συλλεχθέντων, έγινε με το πρόγραμμα ανάλυσης δεδομένων SPSS 16. Το κριτήριο επιλογής αυτού του προγράμματος είναι ότι παρέχει τόσο ποσοτικά όσο και ποιοτικά στοιχεία, επιτρέπει τις συγκρίσεις, στοιχείο απαραίτητο για τη παρούσα έρευνα, και είναι ιδιαίτερα αξιόπιστο όσον αφορά την εξαγωγή συμπερασμάτων.

Τέλος οι δυσκολίες οι οποίες αντιμετωπίσαμε κατά την εξέλιξη της έρευνας εστιάζονται κυρίως στην άρνηση κάποιων μονάδων να αποδεχθούν την συμπλήρωση του ερωτηματολογίου, που όμως αντιμετωπίσαμε με την επιλογή κάποιων άλλων. Ωστόσο οι περιπτώσεις αυτές ήταν ελάχιστες.

7. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΡΕΥΝΑΣ

Η επεξεργασία των συλλεγόντων στοιχείων της έρευνας έγινε με τη χρήση του στατιστικού πακέτου ανάλυσης δεδομένων SPSS 16. Τα αποτελέσματα των συλλεγόντων στοιχείων αυτής της διαδικασίας συνοψίζονται και ταξινομούνται υπό τη μορφή πινάκων, παρακάτω. Η παράθεση των αποτελεσμάτων αφορά στην απεικόνιση των πινάκων που προέκυψαν από την έρευνα που πραγματοποιήθηκε στα ελληνικά νοικοκυριά, του Δήμου Νεάπολης, όσον αφορά τη ζήτηση δανείων.

7.1. Παρουσίαση Αποτελεσμάτων (Ελληνικά Νοικοκυριά).

Τα παρακάτω αποτελέσματα αφορούν την έρευνα που πραγματοποιήθηκε στα ελληνικά νοικοκυριά, του Δήμου Νεάπολης, όσον αφορά τη ζήτηση δανείων.

ΠΙΝΑΚΑΣ 7.1.

Γενικά πόσο ικανοποιημένος/η είστε από το Ελληνικό Τραπεζικό σύστημα?

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Πολύ ικανοποιημένος/η	3	6.0	6.0	6.0
	Ικανοποιημένος/η	2	4.0	4.0	10.0
	Ούτε ικανοποιημένος/η ούτε δυσαρεστημένος/η	12	24.0	24.0	34.0
	Δυσαρεστημένος/η	17	34.0	34.0	68.0
	Πολύ δυσαρεστημένος/η	16	32.0	32.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Επεξήγηση 1:

Απ' τον Πίνακα 7.1. φαίνεται ότι η συντριπτική πλειοψηφία των ερωτηθέντων (34%), απήντησαν πως, είναι γενικά δυσαρεστημένοι από το Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα, έναντι της μειοψηφίας (4%), οι οποίοι απήντησαν πως είναι γενικά ικανοποιημένοι.

ΠΙΝΑΚΑΣ 7.2.

Ο σύγχρονος τρόπος ζωής, ο μιμητισμός και η υπεραισιόδοξη αντιμετώπιση των υποχρεώσεών μας, έχουν βάλει στη καθημερινή μας ζωή τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα.

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Συμφωνώ πάρα πολύ	21	42.0	42.0	42.0
	Συμφωνώ	23	46.0	46.0	88.0
	Ούτε συμφωνώ/ούτε διαφωνώ	1	2.0	2.0	90.0
	Διαφωνώ	2	4.0	4.0	94.0
	Διαφωνώ πάρα πολύ	3	6.0	6.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Επεξήγηση 2:

Απ' τον Πίνακα 7.2. φαίνεται ότι η συντριπτική πλειοψηφία των ερωτηθέντων (46%), συμφωνούν πως ο σύγχρονος τρόπος ζωής, ο μιμητισμός και η υπεραισιόδοξη αντιμετώπιση των υποχρεώσεών μας, έχουν βάλει στη καθημερινή τους ζωή τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, έναντι ενός πολύ μικρότερου ποσοστού (2%), που δεν έχει πλήρως διαμορφωμένη άποψη επ' αυτού.

ΠΙΝΑΚΑΣ 7.3.

Το Τραπεζικό Σύστημα παίζει σημαντικό ρόλο στην οικονομική ανάπτυξη, όταν γίνεται λογική χρήση των προϊόντων που προσφέρονται.

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Συμφωνώ πάρα πολύ	22	44.0	44.0	44.0
	Συμφωνώ	17	34.0	34.0	78.0
	Ούτε συμφωνώ/ούτε διαφωνώ	6	12.0	12.0	90.0
	Διαφωνώ	4	8.0	8.0	98.0
	Διαφωνώ πάρα πολύ	1	2.0	2.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Επεξήγηση 3:

Απ' τον Πίνακα 7.3. προκύπτει ότι το μεγαλύτερο ποσοστό των ερωτηθέντων (44%), συμφωνεί απόλυτα πως, το Τραπεζικό Σύστημα παίζει σημαντικό ρόλο στην οικονομική ανάπτυξη, εφόσον γίνεται λογική χρήση των προϊόντων που προσφέρονται, έναντι ενός πολύ μικρότερου ποσοστού (2%), που διαφωνεί απόλυτα με αυτή την άποψη.

ΠΙΝΑΚΑΣ 7.4.

Η αυξανόμενη κερδοφορία των Τραπεζών αποτελεί δυνητικό παράγοντα αύξησης του πιστωτικού κινδύνου.

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Συμφωνώ πάρα πολύ	19	38.0	38.0	38.0
	Συμφωνώ	14	28.0	28.0	66.0
	Ούτε συμφωνώ/ούτε διαφωνώ	11	22.0	22.0	88.0
	Διαφωνώ	4	8.0	8.0	96.0
	Διαφωνώ πάρα πολύ	2	4.0	4.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Επεξήγηση 4:

Απ' τον Πίνακα 7.4. φαίνεται ότι το μεγαλύτερο ποσοστό των ερωτηθέντων (38%) συμφωνούν απόλυτα πως, η αυξανόμενη κερδοφορία των Τραπεζών αποτελεί δυνητικό παράγοντα αύξησης του πιστωτικού κινδύνου, έναντι της μειοψηφίας (4%), που διαφωνεί, εξίσου, απόλυτα με την παραπάνω πρόταση.

ΠΙΝΑΚΑΣ 7.5.

Ο έντονος ανταγωνισμός στον Τραπεζικό Τομέα, έχει αρνητικά αποτελέσματα για τους καταναλωτές.

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Συμφωνώ πάρα πολύ	11	22.0	22.0	22.0
	Συμφωνώ	18	36.0	36.0	58.0
	Ούτε συμφωνώ/ούτε διαφωνώ	7	14.0	14.0	72.0
	Διαφωνώ	8	16.0	16.0	88.0
	Διαφωνώ πάρα πολύ	6	12.0	12.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Επεξήγηση 5:

Απ' τον Πίνακα 7.5. προκύπτει ότι το 36%, από το σύνολο των ερωτηθέντων, συμφωνεί πως ο έντονος ανταγωνισμός στον Τραπεζικό τομέα, έχει αρνητικά αποτελέσματα για τους καταναλωτές, έναντι ενός 12%, που διαφωνεί απόλυτα με τη παραπάνω πρόταση.

ΠΙΝΑΚΑΣ 7.6.

Η άνοδος των επιτοκίων αποτελεί παράγοντα επηρεασμού του πιστωτικού κινδύνου.

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Συμφωνώ πάρα πολύ	20	40.0	40.0	40.0
	Συμφωνώ	13	26.0	26.0	66.0
	Ούτε συμφωνώ/ούτε διαφωνώ	7	14.0	14.0	80.0
	Διαφωνώ	3	6.0	6.0	86.0
	Διαφωνώ πάρα πολύ	7	14.0	14.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Επεξήγηση 6:

Απ' τον Πίνακα 7.6. φαίνεται ότι η συντριπτική πλειοψηφία των ερωτηθέντων (40%), συμφώνησαν απόλυτα πως, η άνοδος των επιτοκίων αποτελεί παράγοντα

επηρεασμού του πιστωτικού κινδύνου έναντι της μειοψηφίας (6%), που διαφωνεί.

ΠΙΝΑΚΑΣ 7.7.

Οφείλετε κάποιο δάνειο σε Τράπεζες?

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	NAI	44	88.0	88.0	88.0
	OXI	6	12.0	12.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Επεξήγηση 7:

Απ' τον Πίνακα 7.7. φαίνεται πως η συντριπτική πλειοψηφία των ερωτηθέντων (88%), απήντησαν πως οφείλουν κάποιο δάνειο σε Τράπεζες, έναντι της μειοψηφίας (12%), όπου δεν οφείλει κάποιο δάνειο.

ΠΙΝΑΚΑΣ 7.8.

Πόσα δάνεια έχετε λάβει συνολικά?

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Δεν οφείλουν κάποιο δάνειο	6	12.0	12.0	12.0
	Ένα	10	20.0	20.0	32.0
	Δύο	29	58.0	58.0	90.0
	Τρία	4	8.0	8.0	98.0
	Περισσότερα	1	2.0	2.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Επεξήγηση 8:

Απ' τον Πίνακα 7.8. φαίνεται ότι οι μισοί και παραπάνω από τους ερωτηθέντες (58%), οφείλουν τουλάχιστον δύο δάνεια, έναντι ενός πολύ μικρού ποσοστού (2%), όπου οφείλουν περισσότερα από τρία δάνεια.

ΠΙΝΑΚΑΣ 7.9.

Οφείλετε κάποιο Επιχειρηματικό Δάνειο?

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Δεν οφείλουν κάποιο δάνειο	6	12.0	12.0	12.0
	NAI	5	10.0	10.0	22.0
	OXI	39	78.0	78.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Επεξήγηση 9:

Απ' τον Πίνακα 7.9. φαίνεται ότι μόνο οι 5 από τους 50 ερωτηθέντες (10%), απήντησαν πως οφείλουν κάποιο Επιχειρηματικό Δάνειο, έναντι των 39 (78%) ερωτηθέντων, που δεν σχετίζονται με την Επιχειρηματική Πίστη.

ΠΙΝΑΚΑΣ 7.10.

Οφείλετε κάποιο Στεγαστικό Δάνειο?

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Δεν οφείλουν κάποιο δάνειο	6	12.0	12.0	12.0
	NAI	22	44.0	44.0	56.0
	OXI	22	44.0	44.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Επεξήγηση 10:

Απ' τον Πίνακα 7.10. φαίνεται ότι οι 22 από τους 50 ερωτηθέντες (44%), απήντησαν πως οφείλουν κάποιο Στεγαστικό Δάνειο, έναντι ενός ισόποσου ποσοστού (44%), που δεν σχετίζονται με την Στεγαστική Πίστη.

ΠΙΝΑΚΑΣ 7.11.

Οφείλετε κάποιο Καταναλωτικό Δάνειο?

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Δεν οφείλουν κάποιο δάνειο	6	12.0	12.0	12.0
	NAI	15	30.0	30.0	42.0
	OXI	29	58.0	58.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Επεξήγηση 11:

Απ' τον Πίνακα 7.11. φαίνεται ότι οι 15 από τους 50 ερωτηθέντες (30%), απήντησαν πως οφείλουν κάποιο Καταναλωτικό Δάνειο, έναντι των 29 από τους 50 ερωτηθέντες (58%), που δεν σχετίζονται με την Καταναλωτική Πίστη.

ΠΙΝΑΚΑΣ 7.12.

Οφείλετε κάποιο Ανοικτό Δάνειο?

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Δεν οφείλουν κάποιο δάνειο	6	12.0	12.0	12.0
	NAI	10	20.0	20.0	32.0
	OXI	34	68.0	68.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Επεξήγηση 12:

Απ' τον Πίνακα 7.12. φαίνεται ότι οι 10 από τους 50 ερωτηθέντες (20%), απήντησαν πως οφείλουν κάποιο Ανοικτό Δάνειο, έναντι των 34 από τους 50 ερωτηθέντες (68%), που δεν έχουν λάβει κάποιο Ανοικτό Δάνειο.

ΠΙΝΑΚΑΣ 7.13.

Οφείλετε κάποια Πιστωτική Κάρτα?

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Δεν οφείλουν κάποιο δάνειο	6	12.0	12.0	12.0
	NAI	33	66.0	66.0	78.0
	OXI	11	22.0	22.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Επεξήγηση 13:

Απ' τον Πίνακα 7.13. φαίνεται ότι οι 33 από τους 50 ερωτηθέντες (66%), απήντησαν πως οφείλουν Πιστωτική Κάρτα, έναντι των 11 εξ' αυτών (22%), που δεν οφείλουν.

ΠΙΝΑΚΑΣ 7.14.

Προτιμάτε τα δάνεια με ...

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Δεν οφείλουν κάποιο δάνειο	6	12.0	12.0	12.0
	Σταθερό Επιτόκιο	40	80.0	80.0	92.0
	EURIBOR	4	8.0	8.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Επεξήγηση 14:

Απ' τον Πίνακα 7.14. φαίνεται πως η συντριπτική πλειοψηφία των ερωτηθέντων (80%) προτιμούν τα δάνεια με σταθερό ποσοστό, ενώ ένα μικρότερο ποσοστό εξ' αυτών (8%) , προτιμούν τα δάνεια με βάση το επιτόκιο EURIBOR.

ΠΙΝΑΚΑΣ 7.15.

Η μέση δανειακή σας επιβάρυνση είναι ...

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Δεν οφείλουν κάποιο δάνειο	6	12.0	12.0	12.0
	< = 5.000 €	10	20.0	20.0	32.0
	5.001-30.000 €	20	40.0	40.0	72.0
	30.001-60.000 €	9	18.0	18.0	90.0
	60.001-90.000 €	3	6.0	6.0	96.0
	60.001-90.000 €	2	4.0	4.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Επεξήγηση 15:

Απ' τον Πίνακα 7.15. προκύπτει ότι η μέση δανειακή επιβάρυνση της πλειοψηφίας των ερωτηθέντων (40%), είναι μεταξύ 5.001-30.000 €, έναντι ενός πολύ μικρού ποσοστού της τάξεως του 4% που η δανειακή του επιβάρυνση κυμαίνεται μεταξύ 60.001-90.000 €.

ΠΙΝΑΚΑΣ 7.16.

Ο μέσος όρος του δανειακού σας χρέους, υπερβαίνει τα μηνιαία εισοδήματά σας...

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Δεν οφείλουν κάποιο δάνειο	6	12.0	12.0	12.0
	Πολύ	23	46.0	46.0	58.0
	Λίγο	16	32.0	32.0	90.0
	Ελάχιστα	3	6.0	6.0	96.0
	Καθόλου	2	4.0	4.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Επεξήγηση 16:

Απ' τον Πίνακα 7.15. προκύπτει ότι ο μέσος όρος του δανειακού χρέους, της πλειοψηφίας των ερωτηθέντων (46%), υπερβαίνει κατά πολύ τα μηνιαία εισοδήματά του, έναντι ενός πολύ μικρού ποσοστού της τάξεως του 4% που ο

μέσος όρος του δανειακού του χρέους δεν υπερβαίνει καθόλου τα μηνιαία εισοδήματά του.

ΠΙΝΑΚΑΣ 7.17.

Αντιμετωπίζετε δυσκολίες στην αποπληρωμή των δανειακών σας υποχρεώσεων?

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Δεν οφείλουν κάποιο δάνειο	6	12.0	12.0	12.0
	ΝΑΙ	31	62.0	62.0	74.0
	ΟΧΙ	13	26.0	26.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Επεξήγηση 17:

Απ' τον Πίνακα 7.17. φαίνεται πως η συντριπτική πλειοψηφία των ερωτηθέντων (62%), αντιμετωπίζουν δυσκολίες στην αποπληρωμή των δανειακών τους υποχρεώσεων, έναντι ένας μικρότερου ποσοστού (26%) που δεν αντιμετωπίζει ιδιαίτερη δυσκολία.

ΠΙΝΑΚΑΣ 7.18.

Τα Τραπεζικά Ιδρύματα έχουν αυξήσει υπέρογκα τις προμήθειες και τα έξοδα των δανείων.

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Δεν οφείλουν κάποιο δάνειο	6	12.0	12.0	12.0
	Συμφωνώ πάρα πολύ	15	30.0	30.0	42.0
	Συμφωνώ	21	42.0	42.0	84.0
	Ούτε συμφωνώ/ούτε διαφωνώ	3	6.0	6.0	90.0
	Διαφωνώ	4	8.0	8.0	98.0
	Διαφωνώ πάρα πολύ	1	2.0	2.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Επεξήγηση 18:

Απ' τον Πίνακα 7.18. φαίνεται ότι η πλειοψηφία των ερωτηθέντων (42%), συμφωνούν πως τα Τραπεζικά Ιδρύματα έχουν αυξήσει υπέρογκα τις προμήθειες και τα έξοδα των δανείων, έναντι της συντριπτικής μειοψηφίας (2%), που διαφωνεί πάρα πολύ με τη παραπάνω τοποθέτηση.

ΠΙΝΑΚΑΣ 7.19.

Τα Τραπεζικά Ιδρύματα αλλάζουν ξαφνικά και μονομερώς τους ουσιώδεις όρους συνεργασίας με τους καταναλωτές, χωρίς προηγούμενη ενημέρωση προς αυτούς.

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Δεν οφείλουν κάποιο δάνειο	6	12.0	12.0	12.0
	Συμφωνώ πάρα πολύ	15	30.0	30.0	42.0
	Συμφωνώ	20	40.0	40.0	82.0
	Ούτε συμφωνώ/ούτε διαφωνώ	4	8.0	8.0	90.0
	Διαφωνώ	4	8.0	8.0	98.0
	Διαφωνώ πάρα πολύ	1	2.0	2.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Επεξήγηση 19:

Απ' τον Πίνακα 7.19. φαίνεται ότι η πλειοψηφία των ερωτηθέντων (40%), συμφωνούν πως τα Τραπεζικά Ιδρύματα αλλάζουν ξαφνικά και μονομερώς τους ουσιώδεις όρους συνεργασίας με τους καταναλωτές, χωρίς προηγούμενη ενημέρωση προς αυτούς, έναντι της συντριπτικής μειοψηφίας (2%), που διαφωνεί πάρα πολύ με τη παραπάνω τοποθέτηση.

ΠΙΝΑΚΑΣ 7.20.

Τα Τραπεζικά Ιδρύματα αντιμετωπίζουν με σχετική ευελιξία τις καθυστερούμενες οφειλές.

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Δεν οφείλουν κάποιο δάνειο	6	12.0	12.0	12.0
	Συμφωνώ πάρα πολύ	23	46.0	46.0	58.0
	Συμφωνώ	18	36.0	36.0	94.0
	Ούτε συμφωνώ/ούτε διαφωνώ	1	2.0	2.0	96.0
	Διαφωνώ	1	2.0	2.0	98.0
	Διαφωνώ πάρα πολύ	1	2.0	2.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Επεξήγηση 20:

Απ' τον Πίνακα 7.20. φαίνεται ότι η πλειοψηφία των ερωτηθέντων (46%), συμφωνούν πως τα Τραπεζικά Ιδρύματα αντιμετωπίζουν με σχετική ευελιξία τις καθυστερούμενες οφειλές, έναντι ενός ποσοστού της τάξεως του 2%, που είτε δεν έχει διαμορφώσει άποψη, είτε διαφωνεί όσον αφορά την παραπάνω τοποθέτηση.

ΠΙΝΑΚΑΣ 7.21.

Οι Τράπεζες προβαίνουν με ευκολία στον διακανονισμό πιθανού χρέους σε καθυστέρηση, προτού προχωρήσουν σε νομικές διαδικασίες (κατασχέσεις).

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Δεν οφείλουν κάποιο δάνειο	6	12.0	12.0	12.0
	Συμφωνώ πάρα πολύ	13	26.0	26.0	38.0
	Συμφωνώ	17	34.0	34.0	72.0
	Ούτε συμφωνώ/ούτε διαφωνώ	9	18.0	18.0	90.0
	Διαφωνώ	4	8.0	8.0	98.0
	Διαφωνώ πάρα πολύ	1	2.0	2.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Επεξήγηση 21:

Απ' τον Πίνακα 7.21. φαίνεται ότι η πλειοψηφία των ερωτηθέντων (34%), συμφωνεί πως οι Τράπεζες προβαίνουν με ευκολία στον διακανονισμό πιθανού χρέους σε καθυστέρηση, προτού προχωρήσουν σε νομικές διαδικασίες (κατασχέσεις), έναντι ενός ποσοστού της τάξεως του 2%, που διαφωνεί απόλυτα, όσον αφορά την παραπάνω τοποθέτηση.

ΠΙΝΑΚΑΣ 7.22.

Τα δάνεια στην Ελλάδα έχουν υψηλότερα επιτόκια σε σχέση με άλλες χώρες της Ε.Ε.

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Δεν οφείλουν κάποιο δάνειο	6	12.0	12.0	12.0
	Συμφωνώ πάρα πολύ	13	26.0	26.0	38.0
	Συμφωνώ	13	26.0	26.0	64.0
	Ούτε συμφωνώ/ούτε διαφωνώ	7	14.0	14.0	78.0
	Διαφωνώ	9	18.0	18.0	96.0
	Διαφωνώ πάρα πολύ	2	4.0	4.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Επεξήγηση 22:

Απ' τον Πίνακα 7.22. φαίνεται πως ένα ισάριθμο ποσοστό των ερωτηθέντων (26%), συμφωνούν πως τα δάνεια στην Ελλάδα έχουν υψηλότερα επιτόκια σε σχέση με άλλες χώρες της Ε.Ε., ενώ ένα μικρότερο ποσοστό εξ' αυτών (4%), διαφωνεί απόλυτα με την παραπάνω τοποθέτηση.

ΠΙΝΑΚΑΣ 7.23.

Η λήψη οποιουδήποτε δανείου, στις μέρες μας, θεωρείται αναπόφευκτη επιλογή.

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Δεν οφείλουν κάποιο δάνειο	6	12.0	12.0	12.0
	Συμφωνώ πάρα πολύ	24	48.0	48.0	60.0
	Συμφωνώ	14	28.0	28.0	88.0
	Ούτε συμφωνώ/ούτε διαφωνώ	2	4.0	4.0	92.0
	Διαφωνώ	3	6.0	6.0	98.0
	Διαφωνώ πάρα πολύ	1	2.0	2.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Επεξήγηση 23:

Απ' τον Πίνακα 7.23. φαίνεται ότι η πλειοψηφία των ερωτηθέντων (48%), συμφωνεί απόλυτα πως η λήψη οποιουδήποτε δανείου, στις μέρες μας, θεωρείται αναπόφευκτη επιλογή, έναντι της μειοψηφίας (2%) που δεν το κρίνει απαραίτητο.

ΠΙΝΑΚΑΣ 7.24.

Σε ποιο φύλο ανήκετε?

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Άνδρας	25	50.0	50.0	50.0
	Γυναίκα	25	50.0	50.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Επεξήγηση 24:

Απ' τον Πίνακα 7.24. προκύπτει ισόποσο ποσοστό όσον αφορά το φύλο των ερωτηθέντων της έρευνας. Το 50% εξ' αυτών είναι γυναίκες και το 50% είναι άνδρες.

ΠΙΝΑΚΑΣ 7.25.

Τι ηλικία έχετε?

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	=18	1	2.0	2.0	2.0
	19-30	21	42.0	42.0	44.0
	31-40	10	20.0	20.0	64.0
	41-50	13	26.0	26.0	90.0
	>=51	5	10.0	10.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Επεξήγηση 25:

Απ' τον Πίνακα 7.25. προκύπτει πως η πλειοψηφία των ερωτηθέντων (42%), κυμαίνεται μεταξύ 19-30 ετών, ενώ ένα πολύ μικρό ποσοστό (2%), ανήκει στην ηλικία των 18 ετών.

ΠΙΝΑΚΑΣ 7.26.

Ποια είναι η οικογενειακή σας κατάσταση?

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Άγαμος/η	18	36.0	36.0	36.0
	Έγγαμος/η	25	50.0	50.0	86.0
	Διαζευγμένος/η	4	8.0	8.0	94.0
	Χήρος/α	3	6.0	6.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Επεξήγηση 26:

Απ' τον Πίνακα 7.26. προκύπτει πως το ήμισυ του συνόλου των ερωτηθέντων (50%), είναι έγγαμοι, ενώ μόνο οι 3 από τους 50 (6%) είναι χήροι.

ΠΙΝΑΚΑΣ 7.27.

Συμπεριλαμβανομένου του εαυτού σας, από πόσα μέλη αποτελείται η οικογένειά σας?

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	2	4.0	4.0	4.0
	2	17	34.0	34.0	38.0
	3	19	38.0	38.0	76.0
	4	10	20.0	20.0	96.0
	5	2	4.0	4.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Επεξήγηση 27:

Απ' τον Πίνακα 7.27. προκύπτει πως η οικογένεια, της πλειοψηφία των ερωτηθέντων (38%), αποτελείται από 3 μέλη, ενώ ένα μικρό ποσοστό της τάξεως του 4% μοιράζεται μεταξύ του 1 και των 5 μελών.

ΠΙΝΑΚΑΣ 7.28.

Ποιο είναι το επίπεδο μόρφωσή σας?

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Καμία μόρφωση	2	4.0	4.0	4.0
	Απόφοιτος Δημοτικού	4	8.0	8.0	12.0
	Απόφοιτος Γυμνασίου	4	8.0	8.0	20.0
	Απόφοιτος Λυκείου	21	42.0	42.0	62.0
	Απόφοιτος ΑΕΙ/ ΑΤΕΙ	17	34.0	34.0	96.0
	Μεταπτυχιακές Σπουδές	2	4.0	4.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Επεξήγηση 28:

Απ' τον Πίνακα 7.28. προκύπτει ότι από το σύνολο των ερωτηθέντων, οι 21 είναι Απόφοιτοι Λυκείου, ενώ μόλις δυο εξ' αυτών δεν έχουν καμία μόρφωση και 2 έχουν κάνει Μεταπτυχιακές Σπουδές.

ΠΙΝΑΚΑΣ 7.29.

Σε ποια από τις παρακάτω επαγγελματικές κατηγορίες ανήκετε?

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Φοιτητής	4	8.0	8.0	8.0
	Ιδιωτικός Υπάλληλος	13	26.0	26.0	34.0
	Δημόσιος Υπάλληλος	6	12.0	12.0	46.0
	Ελεύθερος Επαγγελματίας	10	20.0	20.0	66.0
	Συνταξιούχος	6	12.0	12.0	78.0
	Άνεργος	11	22.0	22.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Επεξήγηση 29:

Απ' τον Πίνακα 7.29. προκύπτει ότι η πλειοψηφία των ερωτηθέντων (26%), είναι Ιδιωτικοί Υπάλληλοι, ενώ η μειοψηφία εξ' αυτών (8%) είναι φοιτητές.

ΠΙΝΑΚΑΣ 7.30.

Το συνολικό μηνιαίο (καθαρό) εισόδημά σας είναι:

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	<=500 €	3	6.0	6.0	6.0
	501-800 €	8	16.0	16.0	22.0
	801-1.100 €	5	10.0	10.0	32.0
	1.101-1.400 €	10	20.0	20.0	52.0
	1.401-1.700 €	15	30.0	30.0	82.0
	>=1.701 €	9	18.0	18.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Επεξήγηση 30:

Απ' τον Πίνακα 7.30. προκύπτει ότι το συνολικό μηνιαίο (καθαρό) εισόδημά, της πλειοψηφίας των ερωτηθέντων (30%), κυμαίνεται μεταξύ 1.401-1.700 €, ενώ το μηνιαίο εισόδημα της μειοψηφίας αυτών είναι <=500 €.

Εκτός των παραπάνω αποτελεσμάτων, από την ερευνητική διαδικασία προέκυψαν και κάποια εξίσου σημαντικά δεδομένα που απαντούν στις *ερευνητικές υποθέσεις* που τέθηκαν κατά την διαμόρφωση των αντικειμενικών σκοπών και στόχων της έρευνας.
(Υπάρχουν αναλυτικά οι Πίνακες Αποτελεσμάτων στο Παράρτημα, οι οποίοι περιλαμβάνουν τα στατιστικά δεδομένα. Πίνακας 7.1., Πίνακας 7.2., Πίνακας 7.3. , Πίνακας 7.4. , Πίνακας 7.5. , Πίνακας 7.6. , Πίνακας 7.7. , Πίνακας 7.8., Πίνακας 7.9. Πίνακας 7.10. , Πίνακας 7.11. , Πίνακας 7.12.).

Τα αποτελέσματα που προκύπτουν είναι τα ακόλουθα:

Από τον Πίνακα 7.1. του Παραρτήματος, προκύπτει ότι η πλειοψηφία των ερωτηθέντων (38%) που οφείλουν Στεγαστικό Δάνειο, ανήκουν στην επαγγελματική κατηγορία των Ιδιωτικών Υπαλλήλων, ενώ ένα ποσοστό της τάξεως του 19% είναι Ελεύθεροι Επαγγελματίες και ένα 14% αντιστοιχεί στις κατηγορίες των Δημοσίων Υπαλλήλων, των Συνταξιούχων και των Ανέργων, ξεχωριστά.

Από τον Πίνακα 7.2. του Παραρτήματος, προκύπτει ότι η πλειοψηφία των ερωτηθέντων (40,7%), που οφείλουν Καταναλωτικό Δάνειο, είναι άνεργοι και προσφεύγουν στη λύση των Καταναλωτικών Δανείων για την κάλυψη των καθημερινών τους αναγκών και υποχρεώσεων. Το 26% των ερωτηθέντων ανήκει στον Ιδιωτικό Τομέα, ενώ η μειοψηφία εξ' αυτών (6,7%), είναι φοιτητές.

Από τον Πίνακα 7.3. του Παραρτήματος, προκύπτει ότι το 60% των ερωτηθέντων, που οφείλουν Επιχειρηματικό Δάνειο, είναι Ελεύθεροι Επαγγελματίες, ενώ το 20% αυτών, είναι Δημόσιοι Υπάλληλοι και το υπόλοιπο 20% είναι Συνταξιούχοι.

Από τον Πίνακα 7.4. του Παραρτήματος, προκύπτει ότι η πλειοψηφία των ερωτηθέντων (40%), που οφείλουν Ανοικτό Δάνειο, είναι Ελεύθεροι

Επαγγελματίες. Επίσης τα Ανοικτά Δάνεια, σε μικρότερο ποσοστό βέβαια (10%), φαίνεται να τα προτιμούν οι φοιτητές αλλά και το 10% των ανέργων.

Από τον Πίνακα 7.5. του Παραρτήματος, προκύπτει ότι η πλειοψηφία των ερωτηθέντων (40%), που οφείλουν Καταναλωτικό Δάνειο, είναι ηλικίας μεταξύ 19-30 ετών, έναντι της μειοψηφίας (26,7%), που είναι ηλικίας μεταξύ 31-40 ετών.

Από τον Πίνακα 7.6. του Παραρτήματος, προκύπτει ότι η πλειοψηφία των ερωτώμενων (33,6%), που οφείλουν Στεγαστικό Δάνειο, ανήκουν εξίσου στην ηλικιακή κατηγορία των 31-40 ετών ,έναντι ενός μικρού ποσοστού (14,3%), που ανήκουν στην ηλικιακή κατηγορία των >51 ετών.

Από τον Πίνακα 7.7. του Παραρτήματος, προκύπτει ότι η συντριπτική πλειοψηφία του συνόλου των ερωτηθέντων (80%), που οφείλουν Επιχειρηματικό Δάνειο ανήκουν στην ηλικία των 31-40 ετών, ενώ μόλις το 20%, ανήκει στην ηλικιακή κατηγορία των 41-50 ετών.

Από τον Πίνακα 7.8. του Παραρτήματος, προκύπτει ότι το 70% του συνόλου των ερωτηθέντων, που οφείλουν Ανοικτό Δάνειο είναι ηλικίας 21-30 ετών, ενώ τα Ανοικτά Δάνεια φαίνεται να τα προτιμά και το 10% των ηλικιακών κατηγοριών 31-40, 41-50 και >51, ξεχωριστά.

Από τον Πίνακα 7.9. του Παραρτήματος, διαφαίνεται ότι:

- Η πλειοψηφία των ερωτηθέντων (30,4%), που ο μέσος όρος του δανειακού τους χρέους υπερβαίνει τα μηνιαία εισοδήματά τους σε <u>πολύ</u> μεγάλο βαθμό, ανήκουν στην εισοδηματική τάξη των 1.104-1.400 €, ενώ η μειοψηφία εξ' αυτών (8,7%) , ανήκει στην οικονομική κατηγορία των <500 €.

- Η πλειοψηφία των ερωτηθέντων (25%), που ο μέσος όρος του δανειακού τους χρέους υπερβαίνει λίγο τα μηνιαία εισοδήματά τους, ανήκουν στην οικονομική κατηγορία των 1.401-1700 €.
- Το μεγαλύτερο ποσοστό των ερωτηθέντων (66,7%), που ο μέσος όρος του δανειακού τους χρέους υπερβαίνει ελάχιστα τα μηνιαία εισοδήματά τους, ανήκουν στην εισοδηματική τάξη των >1700 €, ενώ το 33,3% εξ' αυτών ανήκει στην κατηγορία των 1.401-1.700 €.
- Το 50% των ερωτηθέντων που ο μέσος όρος του δανειακού τους χρέους δεν ξεπερνά καθόλου τα μηνιαία εισοδήματά τους, ανήκει στην εισοδηματική τάξη των 1.401-1.700 €. Εξαιρετική εντύπωση προκαλεί το υπόλοιπο 50% των ερωτηθέντων που το μέσο δανειακό τους βάρος δεν ξεπερνά καθόλου τα μηνιαία εισοδήματά του, ανήκει στην κατηγορία των 501-800 € !!

Από τον Πίνακα 7.10. του Παραρτήματος, προκύπτει ότι:

- Η πλειοψηφία των ερωτώμενων (38,7%) που δυσκολεύεται στην αποπληρωμή του δανειακού τους χρέους είναι άνεργοι, ενώ η μειοψηφία εξ' αυτών (9,7%), είναι Δημόσιοι Υπάλληλοι.
- Η πλειοψηφία των ερωτώμενων (30,8%) της έρευνας, που δεν αντιμετωπίζει δυσκολίες στην αποπληρωμή του δανειακού τους βάρους, είναι Ιδιωτικοί Υπάλληλοι, ενώ η μειοψηφία αυτών (7,7%) είναι άνεργοι.

Από τον Πίνακα 7.11. του Παραρτήματος, προκύπτει ότι:

- Το 50% των ερωτηθέντων που είναι άγαμοι, έχουν λάβει συνολικά 2 δάνεια, ενώ το 5,6% εξ' αυτών , οφείλουν συνολικά 3 δάνεια.
- Το 60% των ερωτηθέντων που είναι έγγαμοι, έχουν λάβει συνολικά 3 δάνεια, ενώ ένα ελάχιστο ποσοστό (4%), οφείλει περισσότερα από 3 δάνεια.
- Το 75% των ερωτηθέντων που είναι διαζευγμένοι, έχουν λάβει 3 δάνεια συνολικά, ενώ το υπόλοιπο 25% εξ' αυτών , οφείλουν μόλις 1 δάνειο.

- Το 66,7% των ερωτηθέντων που είναι χήροι οφείλουν συνολικά 2 δάνεια.

Από τον Πίνακα 7.12. του Παρατήματος προκύπτει ότι η πλειοψηφία των ερωτηθέντων (35%) που οφείλουν Καταναλωτικό Δάνειο, προτιμούν το Σταθερό επιτόκιο, ενώ το υπόλοιπο 25% προτιμά το Επιτόκιο βάση του EURIBOR. Αξίζει να σημειωθεί η παρατήρηση, πως κανένας από το σύνολο των ερωτηθέντων δεν προτιμά το Κυμαινόμενο Επιτόκιο.

7.2. Παρουσίαση Αποτελεσμάτων (Τραπεζικά Ιδρύματα).

Παρακάτω θα ακολουθήσει η παρουσίαση των αποτελεσμάτων όσον αφορά στην προσφορά των δανείων, από πλευράς των Τραπεζικών Ιδρυμάτων, προκειμένου να διαπιστωθεί τι ίσχυε παλαιότερα και κατά πόσο έχει διαφοροποιηθεί η σχέση προσφοράς-ζήτησης τα τελευταία χρόνια.

Μια άλλη σημαντική παράμετρος που εξετάστηκε, είναι ο βαθμός επηρεασμού όλων των Τραπεζικών προϊόντων που προσφέρονται, εν' όψη οικονομικής κρίσης, καθώς και τα μέτρα που έχουν λάβει τα Τραπεζικά Ιδρύματα, προκειμένου να προστατεύσουν τους πιστολήπτες τους από την κρίση αυτή.

Τα Τραπεζικά Ιδρύματα που επιλέξαμε είναι το υποκατάστημα της "Attica Bank" στη Θεσσαλονίκη, οδός Τσιμισκή 136 και το υποκατάστημα της "Emporiki Bank", το οποίο εδρεύει στη Δράμα, οδός Εθνικής Άμυνας 13.
(Αναλυτικά οι Συνεντεύξεις, υπάρχουν στο Παράρτημα.)

7.2.1. Αποτελέσματα του Υποκαταστήματος της "Attica Bank".

Όσον αφορά το συγκεκριμένο κατάστημα, κατόπιν έρευνας, προκύπτει ότι το είδος του δανείου που παρουσιάζει τη μεγαλύτερη ζήτηση, είναι τα Επιχειρηματικά Δάνεια και πιο συγκεκριμένα το Ταμείο Εγγυοδοσίας (Χρηματοδότηση Εταιρειών) και τα Πιστωτικά Όρια. Αντίθετα, μικρότερη ζήτηση παρουσιάζουν τα Στεγαστικά Δάνεια, λόγω κυρίως της αυξομείωσης των επιτοκίων και της οικονομική κρίσης που έχει πλήξει τα ελληνικά νοικοκυριά

καθώς και λόγω των συνθηκών δανειοδότησης (75%-80% της εμπορικής αξίας του ακινήτου). Παλαιότερα (πριν περίπου 5 έτη), η ζήτηση ήταν μεγαλύτερη, κυρίως για τα Στεγαστικά και Καταναλωτικά Δάνεια, καθώς και τις Πιστωτικές Κάρτες.

Το μεγαλύτερο ποσοστό επί του Συνολικού Κύκλου Εργασιών, στο συγκεκριμένο Κατάστημα, καταλαμβάνουν τα Επιχειρηματικά Δάνεια (70%), ακολουθούν τα Προσωπικά Δάνεια (15%), κατόπιν τα Καταναλωτικά Δάνεια (2%), ενώ τέλος έπονται τα Στεγαστικά Δάνεια (13%).

Δυστυχώς δεν υπάρχει συγκριτική δυνατότητα των παραπάνω ποσοστών με τα αντίστοιχα τους στο παρελθόν, διότι το Κατάστημα υφίσταται μόνο ένα χρόνο.

Όσον αφορά τη σχέση επιτοκίου χορηγήσεων και επιτοκίου καταθέσεων, σαφώς την Τράπεζα την συμφέρει το πρώτο, διότι είναι μεγαλύτερο και αποτελεί την κύρια πηγή εσόδων της. Επίσης η Τράπεζα, εφαρμόζει αυστηρότερα κριτήρια χορήγησης δανείων σε σύγκριση με το παρελθόν και τα κριτήρια που διαφοροποιούνται αφορούν κυρίως στην πιστοληπτική ικανότητα του πιθανού πιστούχου, τα οικονομικά του στοιχεία, καθώς και τον δανεισμό του από άλλες Τράπεζες (πολυδανεισμός).

Λόγω της οικονομικής κρίσης τόσο σε εθνικό όσο και σε παγκόσμιο επίπεδο, η ζήτηση για δάνεια παρουσιάζει μια ελαφριά αύξηση, αλλά ωστόσο λόγω των αλλαγών, οι Τράπεζες παρουσίασαν μια δυσκαμψία στην έγκριση κάθε είδους δανείου. Αυτοί που έχουν πληγεί περισσότερο είναι οι καταναλωτές μεσαίου και μικρού εισοδήματος.

Η “Attica Bank”, προκειμένου να προστατεύσει τους πιστολήπτες της από την οικονομική κρίση, επεδίωξε την όσο το δυνατόν συγκράτηση του κέρδους περιθωρίου, προκειμένου να ικανοποιήσει τους αξιόπιστους και μακροχρόνιους πελάτες της.

Οι στόχοι του Καταστήματος από ‘ δω και στο εξής επικεντρώνονται στην αύξηση των στοιχείων του Παθητικού (ώστε να εξασφαλίζεται η μέγιστη δυνατή ρευστότητα), στον περιορισμό της πιστωτικής επέκτασης (στοιχεία Ενεργητικού), στην ενεργητική διαχείριση και εκτεταμένη παρακολούθηση των

υφιστάμενων δανείων, καθώς και στην ορθότερη λήψη αποφάσεων, προς αποφυγή ή περιορισμό των επισφαλειών.

Όλα τα ανωτέρω μπορούν να επιτευχθούν μόνο με οργάνωση, συντονισμό και ομαδικό πνεύμα.

7.2.2. Αποτελέσματα του Υποκαταστήματος της "Emporiki Bank".

Όσον αφορά το συγκεκριμένο κατάστημα, κατόπιν έρευνας, προκύπτει ότι το είδος του δανείου που παρουσιάζει τη μεγαλύτερη ζήτηση, είναι τα Καταναλωτικά Δάνεια και οι Πιστωτικές Κάρτες. Αντίθετα, σαφώς μικρότερη ζήτηση, παρουσιάζουν τα Στεγαστικά Δάνεια, μετά την έκρηξη που σημειώθηκε στον τομέα αυτό, κυρίως μετά το 2000, γιατί πρόκειται για δάνεια μεγάλης διάρκειας και σημαντικού ποσού. Παλαιοτέρα (πριν περίπου 5 έτη) , μεγαλύτερη ζήτηση εκτός από τα Καταναλωτικά Δάνεια και τις Πιστωτικές Κάρτες, μεγάλη ζήτηση παρουσίαζαν και τα Στεγαστικά Δάνεια.

Το μεγαλύτερο ποσοστό επί του Συνολικού Κύκλου Εργασιών, στο συγκεκριμένο Κατάστημα, το καταλαμβάνουν τα Επιχειρηματικά και Καταναλωτικά Δάνεια που κατέχουν από 40% και ακολουθούν τα Στεγαστικά Δάνεια και οι Πιστωτικές Κάρτες που καταλαμβάνουν από 20%.

Το ποσοστό αυτό παλαιότερα (πριν περίπου 5 έτη), είχε ως εξής: Στεγαστικά Δάνεια (40%), Επιχειρηματικά Δάνεια (30%), Καταναλωτικά- Προσωπικά Δάνεια (20%) και Πιστωτικές Κάρτες (10%).

Όσον αφορά τη σχέση επιτοκίου χορηγήσεων και επιτοκίου καταθέσεων, η διαφορά τους είναι περίπου 5 μονάδες, και σαφώς την Τράπεζα τη συμφέρει το επιτόκιο χορηγήσεων. Επίσης αξίζει να σημειωθεί, ότι η "Εμπορική", ανέκαθεν δεν χορηγούσε εύκολα δάνεια, τηρώντας τις οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος. Το τελευταίο, όμως, διάστημα υπάρχει ακόμη μεγαλύτερη προσοχή στις χορηγήσεις, διότι παρατηρείται δυσκολία στην ικανότητα αποπληρωμής των δανείων. Αξιοσημείωτο είναι πως το 70%-80% των ελληνικών οικογενειών έχουν πληγεί, ιδίως τα τελευταία 7 χρόνια.

Οι στόχοι του Καταστήματος, από ‘ δω και στο εξής, είναι η αύξηση των υπολοίπων των Στεγαστικών και Καταναλωτικών Δανείων από μεταφορές από άλλες Τράπεζες, προσφέροντας χαμηλά επιτόκια, καθώς και αύξηση των Τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων. Οι στόχοι θέτονται κυρίως σε μηνιαία βάση και όχι ετησίως καθώς το περιβάλλον είναι ασταθές.

8. ΣΥΖΗΤΗΣΗ

Από την επεξεργασία των αποτελεσμάτων, όπως αυτά παρουσιάσθηκαν στο προηγούμενο κεφάλαιο, διεξήχθησαν σημαντικά συμπεράσματα όσον αφορά τη τάση της αγοράς για τη ζήτηση δανείων καθώς και τη τάση των Τραπεζικών Ιδρυμάτων για την προσφορά αυτών. Ακόμη, τα αποτελέσματα αυτά, παρουσιάζουν ιδιαίτερη σημαντικότητα, ως προς τη σχέση των πιστοληπτών με τα Τραπεζικά Ιδρύματα, το είδος της δανειακής σχέσης που έχουν συνάψει με αυτά, αλλά και το βαθμό ικανοποίησής τους, από το Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα, όσον αφορά την διαχείριση των Ελλήνων δανειοληπτών.

Έτσι, προκύπτει πως, η συντριπτική πλειοψηφία των ελληνικών νοικοκυριών που συμμετείχαν στην έρευνα, είναι γενικά δυσαρεστημένοι από το Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα και μόνο ένα ποσοστό της τάξεως του 4%, δηλώνει πως είναι ικανοποιημένο.

Επίσης αξίζει να σημειωθεί ότι:

- Το 46% των ερωτηθέντων, συμφωνούν πως ο σύγχρονος τρόπος ζωής, ο μιμητισμός και η υπεραισιόδοξη αντιμετώπιση των υποχρεώσεων μας, έχουν βάλει, στη καθημερινή μας ζωή τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα.
- Το 44% από το σύνολο των ερωτηθέντων, συμφωνεί απόλυτα, πως το Τραπεζικό Σύστημα παίζει σημαντικό ρόλο στην οικονομική ανάπτυξη, με την προϋπόθεση ότι γίνεται λογική χρήση των προϊόντων που προσφέρονται.
- Το 38% των συμμετεχόντων στην έρευνα, υποστηρίζουν με απολυτότητα, πως η αυξανόμενη κερδοφορία των Τραπεζών αποτελεί δυνητικό παράγοντα αύξησης του πιστωτικού κινδύνου, έναντι της συντριπτικής μειοψηφίας εκ των ερωτηθέντων (2%), που διαφωνούν με την παραπάνω τοποθέτηση.
- Το 36% εξ' αυτών, συμφωνεί, πως ο έντονος ανταγωνισμός στον τραπεζικό Τομέα, έχει αρνητικά αποτελέσματα για τους καταναλωτές, έναντι ενός 12% που δεν υποστηρίζει τη θέση αυτή.

- Το 40% των ερωτηθέντων, συμφωνεί απόλυτα, πως η άνοδος των επιτοκίων αποτελεί βασικό παράγοντα επηρεασμού του πιστωτικού κινδύνου, έναντι του 6% που διαφωνεί με αυτή την άποψη.

Όσον αφορά τη δανειακή τους σχέση με τα Τραπεζικά Ιδρύματα, αξίζει να σημειωθεί, πως το 88% του συνόλου των ερωτηθέντων, που συμμετέχουν στην ερευνητική διαδικασία, απήντησαν πως οφείλουν κάποιο δάνειο σε Τράπεζες, έναντι του 12%, που δηλώνει πως δεν έχει καμία δανειακή οφειλή. Το 58%, δηλώνει πως έχει στη κατοχή του , τουλάχιστον 2 δάνεια, ενώ ένα πολύ μικρό ποσοστό της τάξεως του 2%, οφείλει περισσότερα από 3 δάνεια.

Πιο συγκεκριμένα:

- Το 10% του συνόλου, οφείλουν Επιχειρηματικό Δάνειο.
- Το 44% του συνόλου, οφείλουν Στεγαστικό Δάνειο.
- Το 30% των ερωτηθέντων, οφείλουν Καταναλωτικό Δάνειο.
- Το 20% των συμμετεχόντων στην έρευνα, οφείλουν Ανοικτό Δάνειο.
- Το 33,3% των ερωτηθέντων, έχουν στην κατοχή τους Πιστωτική Κάρτα.

Η πλειοψηφία των ερωτηθέντων της έρευνας (80%), απήντησαν πως προτιμούν τα δάνεια με σταθερό επιτόκιο, ενώ ένα 8%, δείχνει προτίμηση στα δάνεια, των οποίων το επιτόκιο, προσδιορίζεται βάση του Euribor [Euribor = Διατραπεζικό επιτόκιο 3μηνης διάρκειας (επιτόκιο αφοράς) + Περιθώριο Κέρδους].

Από τα στοιχεία της έρευνας, προκύπτει, επίσης, πως το κυμαινόμενο επιτόκιο δεν αποτελεί καν επιλογή, των περισσοτέρων δανειοληπτών.

Η μέση δανειακή επιβάρυνση της πλειοψηφίας των ερωτηθέντων (40%), είναι μεταξύ 5.001 – 30.000 €, έναντι ενός 4% που η δανειακή τους επιβάρυνση κυμαίνεται μεταξύ 60.000 – 90.000 €. Ένα ακόμη, σχετικά, αποθαρρυντικό στοιχείο είναι ότι το 46% των ερωτηθέντων δηλώνουν πως το μέσο δανειακό τους χρέος ξεπερνά κατά πολύ τα μηνιαία εισοδήματά τους, ενώ μόνο το 6% του συνόλου, δηλώνει πως ξεπερνά ελάχιστα, τα εισοδήματά του.

Επί προσθέτως, το 62%, δηλώνει πως αντιμετωπίζει δυσκολίες στην αποπληρωμή των δανειακών του υποχρεώσεων, έναντι ενός 26%, που δηλώνει πως δεν δυσκολεύεται ιδιαίτερα.

Όσον αφορά την γνώμη-άποψη των δανειοληπτών για τα Τραπεζικά Ιδρύματα, αλλά και τον τρόπο που διαχειρίζονται οι Τράπεζες τους Έλληνες δανειολήπτες, ακολουθούν τα εξής:

- Το 42% των ερωτηθέντων, συμφωνούν πως τα Τραπεζικά Ιδρύματα έχουν αυξήσει υπέρογκα τις προμήθειες και τα έξοδα των δανείων, έναντι ενός 21% που διαφωνεί με αυτή την άποψη.
- Το 40% του συνόλου, συμφωνεί πως τα Τραπεζικά Ιδρύματα, αρκετές φορές, αλλάζουν ξαφνικά και μονομερώς τους ουσιώδεις όρους συνεργασίας με τους καταναλωτές, χωρίς προηγούμενη ενημέρωση προς αυτούς, έναντι μόλις ενός 2% που διαφωνεί με την παραπάνω τοποθέτηση,
- Παραδόξως, το 46% του συνόλου, συμφωνεί πως τα Τραπεζικά Ιδρύματα, αντιμετωπίζουν με σχετική ευελιξία τις καθυστερούμενες οφειλές, ενώ το 34% συμφωνεί, πως οι Τράπεζες προβαίνουν με ευκολία στο διακανονισμό πιθανού χρέους σε καθυστέρηση, προτού προχωρήσουν σε νομικές διαδικασίες (κατασχέσεις), έναντι μόνο ενός 2% που διαφωνεί απόλυτα με την άποψη αυτή.
- Το 26% των ερωτώμενων συμφωνούν, πως τα δάνεια στην Ελλάδα έχουν υψηλότερα επιτόκια σε σχέση με άλλες χώρες-μέλη της Ε.Ε., ενώ μόνο ένα 4% πιστεύει το αντίθετο.
- Τέλος, το 76% συμφωνεί πως η λήψη οποιουδήποτε δανείου στις μέρες μας θεωρείται αναπόφευκτη επιλογή, έναντι, ενός σαφώς, μικρότερου ποσοστού (2%), που δεν το κρίνει απαραίτητο.

Από την ερευνητική διαδικασία, διεξήχθησαν και κάποια εξίσου σημαντικά πορίσματα που ουσιαστικά, απαντούν στις ερευνητικές υποθέσεις που τέθηκαν κατά την διαμόρφωση των αντικειμενικών σκοπών και στόχων.

Έτσι, βάση της έρευνας, προκύπτουν τα εξής:

- Το 38% αυτών, που οφείλουν Στεγαστικό Δάνειο, είναι Ιδιωτικοί Υπάλληλοι, ενώ από ένα 14% αντιστοιχεί στους Δημοσίους Υπαλλήλους και Συνταξιούχους.
- Το 40,7% που οφείλουν Καταναλωτικό Δάνειο, είναι άνεργοι και προσφεύγουν, αναγκαστικά, στη λύση των Καταναλωτικών Δανείων για την κάλυψη των καθημερινών αναγκών και υποχρεώσεών τους, έναντι του 6,7% που είναι φοιτητές.
- Το 60% αυτών που οφείλουν Επιχειρηματικό Δάνειο είναι Ελεύθεροι Επαγγελματίες, ενώ από 20% αντιστοιχεί στις επαγγελματικές κατηγορίες των Δημοσίων Υπαλλήλων και των Συνταξιούχων.
- Το 40% αυτών που οφείλουν Ανοικτό Δάνειο είναι επίσης Ελεύθεροι Επαγγελματίες, ενώ το 10% είναι φοιτητές. Τα Ανοικτά Δάνεια τα προτιμά και ένα 10% των ανέργων.
- Το 40% αυτών που οφείλουν Καταναλωτικό Δάνειο είναι ηλικίας μεταξύ 19-30 ετών , το 33,6% αυτών που οφείλουν Στεγαστικό Δάνειο ανήκουν στην κατηγορία των 31-40 ετών, το 80% των ερωτηθέντων που οφείλουν Επιχειρηματικό Δάνειο είναι ηλικίας μεταξύ 31-40 ετών , ενώ τέλος το 70% αυρών που οφείλουν Ανοικτό Δάνειο, ανήκουν στην ηλικιακή κατηγορία των 21-30 ετών.
- Το 30,4% της πλειοψηφίας των ερωτηθέντων, που ο μέσος όρος του δανειακού τους χρέους υπερβαίνει κατά <u>πολύ</u> τα μηνιαία εισοδήματά τους, ανήκει στην εισοδηματική τάξη των 1.104-1.400 €, ενώ το 66,7% των ερωτηθέντων, που δηλώνει πως το μέσο δανειακό τους χρέος, ξεπερνά <u>ελάχιστα</u> τα μηνιαία εισοδήματά τους, ανήκει στην εισοδηματική τάξη των >1.700 €.

Να σημειωθεί επίσης, πως το 38,7% που δυσκολεύεται στην αποπληρωμή του δανειακού του χρέους, ανήκει στην κατηγορία των ανέργων ή χαμηλόμισθων και χαμηλοσυνταξιούχων «της πείνας» (μηνιαίο εισόδημα <500 €), ενώ η πλειοψηφία αυτών (30,8%), που δεν αντιμετωπίζουν ιδιαίτερη δυσκολία στην αποπληρωμή του δανειακού τους βάρους, είναι οι Ιδιωτικοί Υπάλληλοι.

Τέλος, το 50% αυτών που είναι άγαμοι έχουν λάβει συνολικά 2 δάνεια έναντι του 60% που είναι έγγαμοι και οφείλουν συνολικά 3 δάνεια. Το 75% των διαζευγμένων προκύπτει, ότι οφείλουν συνολικά μέχρι και 3 δάνεια, ακραίος αριθμός, ωστόσο μόνο έτσι μπορούν να ανταπεξέλθουν στις οικονομικές ανάγκες της καθημερινότητας , ιδίως όταν υπάρχουν παιδιά ή κάποιος από τους συζύγους είναι άνεργος. Τέλος, το 66,7% των χήρων, δηλώνον πως οφείλουν μέχρι και 2 δάνεια.

Όσον αφορά τη τάση και το ενδιαφέρον από πλευράς των Τραπεζικών Ιδρυμάτων που συμμετείχαν στην έρευνα, προκύπτει ότι το μεγαλύτερο ποσοστό επί του Συνολικού Κύκλου Εργασιών τους, καταλαμβάνουν τα Επιχειρηματικά Δάνεια (55%), ακολουθούν τα Καταναλωτικά-Προσωπικά Δάνεια (25%) και τέλος τα Στεγαστικά Δάνεια (20%). Σημαντικό ποσοστό συγκεντρώνουν και οι Πιστωτικές Κάρτες (20%). Παλαιότερα η ζήτηση ήταν μεγαλύτερη κυρίως για τα Στεγαστικά Δάνεια (40%), ακολουθούσαν τα Επιχειρηματικά Δάνεια (30%), τα Καταναλωτικά-Προσωπικά Δάνεια (20%) και τέλος, οι Πιστωτικές Κάρτες (10%).

Συμπερασματικά τη μεγαλύτερη ζήτηση συγκεντρώνουν τα Επιχειρηματικά και Καταναλωτικά-Προσωπικά Δάνεια. Αντίθετα, παλαιότερα η ζήτηση ήταν μεγαλύτερη κυρίως για τα Στεγαστικά Δάνεια, ωστόσο μετά το 2000 μειώθηκε η ζήτηση, εξαιτίας της έκρηξης που σημειώθηκε στο τομέα αυτό. Άλλωστε πρόκειται για δάνεια μεγάλης διάρκειας και σημαντικού ποσού.

Είναι σαφές ότι εξαιτίας της γενικότερης οικονομικής κρίσης, οι Τράπεζες έχουν εφαρμόσει αυστηρότερα κριτήρια χορήγησης δανείων, τα οποία σχετίζονται κυρίως με την πιστοληπτική ικανότητα του κάθε πιστούχου, τα οικονομικά του στοιχεία και τυχόν δανεισμό του από άλλες Τράπεζες (πολυδανεισμός).

Από την αναταραχή αυτή, βάση στατιστικών στοιχείων των Τραπεζών, έχουν επηρεαστεί άμεσα οι καταναλωτές μεσαίου και μικρού εισοδήματος, οι οποίοι στην προσπάθειά τους να ανταποκριθούν στον αυξανόμενο πληθωρισμό,

στρέφονται στον πολυδανεισμό. Εκτιμάται ότι η δανειακή επιβάρυνση έχει πλήξει το 70% - 80% των ελληνικών οικογενειών.

Τέλος, βασικός στόχος των Τραπεζικών Ιδρυμάτων, από ‘δω και στο εξής, αποτελεί η αύξηση του υπολοίπου των Στεγαστικών και Καταναλωτικών Δανείων καθώς και η μεταφορά υπολοίπων από άλλες Τράπεζες, με χαμηλά επιτόκια, αλλά και η αύξηση των Τραπεζοασφαλιστικών Προϊόντων. Τέλος, σε περιόδους οικονομικής ύφεσης, ζητούμενο των Τραπεζικών Ιδρυμάτων, αποτελεί η αύξηση των στοιχείων του παθητικού (ώστε να εξασφαλίζεται η μέγιστη δυνατή ρευστότητα), ο περιορισμός της πιστωτικής επέκτασης (στοιχεία ενεργητικού),η ενεργητική διαχείριση και εκτεταμένη παρακολούθηση των υφιστάμενων δανείων καθώς και η λήψη αποφάσεων προς αποφυγή ή περιορισμό των επισφαλειών.

Εν, κατακλείδι, η συζήτηση όλων των παραπάνω αποτελεσμάτων παρέχει σημαντικές πληροφορίες σχετικά με το θέμα της έρευνας και βοηθά στην κατανόηση των επιμέρους στόχων και σκοπών που τέθηκαν κατά την ερευνητική διαδικασία. Έτσι, παρέχεται η δυνατότητα διερεύνησης του ερευνητικού προβλήματος, σε εύρος και βάθος, και μέσω αυτή της διαδικασίας, καταλήγουμε στη διεξαγωγή σημαντικών συμπερασμάτων και προτάσεων.

9. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ-ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ

Ο δανεισμός των νοικοκυριών, τα τελευταία χρόνια, αναπτύσσεται, στη χώρα μας, με ταχύτατους ρυθμούς. Θεωρείται, από τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, ως ένας πολύ κερδοφόρος τομέας, με αποτέλεσμα τον οξύτατο ανταγωνισμό, μεταξύ τους, ώστε να διασφαλίσουν όσο μεγαλύτερο μερίδιο της αγοράς, μπορεί το καθένα . Το ένα μετά το άλλο, τα Πιστωτικά Ιδρύματα της χώρας μας, ανακοινώνουν σημαντικές αυξήσεις κερδών, οι οποίες προέρχονται, κατά κύριο λόγο, από τη λεγόμενη «Λιανική Τραπεζική» (προϊόντα Καταναλωτικής και Στεγαστικής πίστης).

Ο σύγχρονος τρόπος ζωής, τα νέα καταναλωτικά πρότυπα, οι νέες αυξημένες, σε σχέση με το παρελθόν, πραγματικές ανάγκες μας, ο μιμητισμός και η, πολλές φορές, υπεραισιόδοξη αντιμετώπιση των υποχρεώσεών μας, έχουν βάλει, στην καθημερινή μας ζωή, τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα. Ως γνωστόν, πολλοί Καταναλωτές, προκειμένου να καλύψουν τις ανάγκες τους, σε καταναλωτικά αγαθά (αυτοκίνητα, οικιακές ηλεκτρικές συσκευές, καθημερινές αγορές, γυμναστήρια, ινστιτούτα αδυνατίσματος κ.λπ.) συνάπτουν συμβάσεις χρηματοδοτικής διευκόλυνσης. Προσωπικά, Καταναλωτικά, Στεγαστικά, Επισκευαστικά Δάνεια, Δάνεια Αυτοκινήτου, Εορτοδάνεια, Διακοποδάνεια, Πιστωτικές κάρτες, και διάφορα άλλα ομοειδή προϊόντα, τα οποία απευθύνονται, στους Καταναλωτές για ίδια χρήση ή χρήση που δεν εμπίπτει, στην επαγγελματική ή επιχειρηματική τους δραστηριότητα.

Όπως προκύπτει από την έρευνα, το Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα παίζει σημαντικό ρόλο, στην οικονομική ανάπτυξη, τόσο της χώρας, όσο και των επιχειρήσεων και των μεμονωμένων Καταναλωτών, εφόσον όμως, γίνεται λογική χρήση των προϊόντων που προσφέρονται στην αγορά. Ωστόσο, όπως προκύπτει, από τα δεδομένα της έρευνας, ότι τα δάνεια στην Ελλάδα, έχουν υψηλότερα επιτόκια, σε σύγκριση με άλλες χώρες-μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Κατά συνέπεια οι Έλληνες Καταναλωτές επιβαρύνονται δυσανάλογα, με τους υπόλοιπους Ευρωπαίους Καταναλωτές. Παρ' όλα αυτά οι Έλληνες δανειολήπτες υποστηρίζουν ότι η συμπεριφορά των Τραπεζικών Ιδρυμάτων, όσον αφορά στην

είσπραξη καθυστερούμενων οφειλών, είναι σχετικά επιεικής και εξαντλούν όλες τις πιθανότητες προτού προβούν σε νομικές διαδικασίες (καταχέσεις).

Η ενημέρωση των Καταναλωτών για τους όρους και τις δεσμεύσεις, που αναλαμβάνουν, τις περισσότερες φορές, είναι από ελλιπής έως ανύπαρκτη, με αποτέλεσμα την εμπλοκή τους, σε προβλήματα και τελικά, την αδυναμία αποπληρωμής των δανειακών τους υποχρεώσεων.

Επί προσθέτως τα Τραπεζικά Ιδρύματα:

- Αυξάνουν υπέρογκα τις προμήθειες και τα έξοδα, των δανείων και των πιστωτικών καρτών.
- Αλλάζουν, ξαφνικά και μονομερώς, τους ουσιώδεις όρους συνεργασίας τους, με τους Καταναλωτές, χωρίς προηγούμενη, σαφής ενημέρωση προς αυτούς.
- Εξακολουθούν να εισπράττουν τη ρήτρα προεξόφλησης, για τα Στεγαστικά Δάνεια, με κυμαινόμενο επιτόκιο, με αποτέλεσμα, σήμερα να μην το προτιμά κανείς.
- Το περιβόητο ΣΕΠΠΕ, δηλαδή η Συνολική Ετήσια Επιβάρυνση, έχει καταντήσει ένα νούμερο, άχρηστο, για τους Καταναλωτές, γιατί είναι ενδεικτικό και ισχύει σε περιπτώσεις, που ισχύουν διάφορες περίπλοκες και συνδυασμένες καταστάσεις, καθυστέρησης αποπληρωμής.

Άλλα ακραία παραδείγματα, σύμφωνα με καταγγελίες Καταναλωτών, είναι τα εξής:

- Εκδόθηκε πιστωτική κάρτα, με πλαστογράφηση της υπογραφής Καταναλώτριας, στην αίτηση, για έκδοση κάρτας. Ο μεσολαβητής αντέγραψε την υπογραφή της, από το συμβόλαιο παροχής υπηρεσιών.
- Τράπεζα αρνήθηκε την έκδοση πιστωτικής κάρτας, σε Καταναλωτή, γιατί τα εισοδήματά του, δε διασφάλιζαν την αποπληρωμή της. Η κάρτα, όμως, εκδόθηκε, από την ίδια Τράπεζα, με τη μεσολάβηση Ινστιτούτου Αδυνατίσματος.

- Εκδόθηκε πιστωτική κάρτα, για άτομο με πνευματική αναπηρία, χωρίς εισοδήματα και χωρίς την παρουσία κηδεμόνα, πάλι, με τη μεσολάβηση Ινστιτούτου Αδυνατίσματος.
- Σχεδόν ποτέ, δεν παραδίδονται, στον Καταναλωτή, τα αντίγραφα των συμβάσεων, που υπογράφει.
- Μεγάλη αλυσίδα γυμναστηρίων σταμάτησε τη λειτουργία της. Οι Καταναλωτές, όμως, συνέχιζαν να πληρώνουν τις δόσεις, στις Τράπεζες, γιατί η εταιρία είχε προεισπράξει το σύνολο του ποσού, από τις Τράπεζες.
- Αντιπροσωπείες αυτοκινήτων, επιμένουν να ασφαλίσει ο Καταναλωτής το αυτοκίνητο, το οποίο αγοράζει, με έκδοση δανείου, μέσω της αντιπροσωπείας, σε συγκεκριμένη ασφαλιστική εταιρεία, επιλογής της αντιπροσωπείας. Η πρόταση του Καταναλωτή να ασφαλίσει το αυτοκίνητο, με τις ίδιες εξασφαλίσεις, σε εταιρεία δικής του επιλογής, δε γίνεται αποδεκτή.

Πρέπει όμως, να αναφερθούμε και στις ευθύνες του Καταναλωτή. Ο Καταναλωτής πρέπει, πριν να υποβάλλει αίτηση, για ένα προϊόν Καταναλωτικής Πίστης, να απαντήσει στα ακόλουθα ερωτήματα:

- Χρειάζομαι πραγματικά κάποιο δάνειο;
- Αν ναι, μπορώ να ανταποκριθώ στην αποπληρωμή του;
- Ποιο ποσό μπορώ να καταβάλλω, από το εισόδημά μου, για την αποπληρωμή του δανείου αυτού και για πόσο χρονικό διάστημα;
- Οι υποχρεώσεις μου, από το δάνειο, μου επιτρέπουν να ανταποκριθώ σε τυχόν έκτακτες, άλλες ανάγκες;

Αφού απαντηθούν οι παραπάνω ερωτήσεις, με σιγουριά, τότε μόνο ο Καταναλωτής θα είναι βέβαιος για την ορθότητα της απόφασής του.

Οι μελλοντικοί στόχοι των Τραπεζικών Ιδρυμάτων, όπως αποκαλύπτουν και τα αποτελέσματα της έρευνας, περιορίζονται και επικεντρώνονται στην αύξηση των στοιχείων του Παθητικού (ώστε να εξασφαλίζεται η μέγιστη δυνατή

ρευστότητα), στον περιορισμός της πιστωτικής επέκτασης (στοιχεία Ενεργητικού) και στην ενεργητική διαχείριση και εκτεταμένη παρακολούθηση των υφιστάμενων δανείων. Ιδιαίτερη προσοχή απαιτείται στη λήψη αποφάσεων, προς αποφυγή ή περιορισμό των επισφαλειών. Όλα τα ανωτέρω μπορούν επιτευχθούν μόνο με σωστό συντονισμό, οργάνωση και ομαδικότητα.

Τελειώνοντας, θέλουμε να τονίσουμε, πως θεωρούμε σημαντικό το ρόλο των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, στη λειτουργία της αγοράς και στην ανάπτυξη της οικονομίας. Δυστυχώς, όμως, δεν ακολουθούν όλα τα Ιδρύματα τις ίδιες πρακτικές και μεθόδους, για την προσέγγιση και την ενημέρωση του Καταναλωτή. Ο βαθμός της προστασίας, άλλωστε, των συμφερόντων του Καταναλωτή διαφέρει, από Ίδρυμα σε Ίδρυμα.

Σε αυτό το σημείο, θα θέλαμε να επισημάνουμε μια, εξαιρετικής σημασίας έννοια˙ αυτήν, της Κοινωνικής Εταιρικής Ευθύνης. Πού βρίσκεται άραγε; Πιθανόν να ξεχάστηκε από τους Διευθύνοντες Συμβούλους, που κατά κύριο λόγο τους ενδιαφέρει να αυξήσουν τα κέρδη των Τραπεζών, αδιαφορώντας πλήρως για την προστασία των δικαιωμάτων των Καταναλωτών. Άλλωστε ο μικρός, φτωχός, μεμονωμένος Καταναλωτής δε μετράει, μπροστά στα μεγαθήρια που ονομάζονται Τράπεζες. Παρ' όλα αυτά θα πρέπει να αναδυθεί στην επιφάνεια και τα Τραπεζικά Ιδρύματα να λειτουργούν με γνώμονα αυτήν .

Εν κατακλείδι, θέλουμε να τονίσουμε ότι ο διάλογος, η αλληλοενημέρωση και η συνεργασία Τραπεζών και Καταναλωτών, στο βαθμό που είναι εφικτό, όσο και αν φαίνεται δύσκολο, διασφαλίζουν θετικά αποτελέσματα, για όλα τα εμπλεκόμενα μέρη. Αντίποδας στα "κακώς κείμενα" των Τραπεζών, όταν αυτά υπάρχουν, είναι η ορθή χρήση, από πλευράς των Καταναλωτών, των προϊόντων που προσφέρονται, προκειμένου να ελαχιστοποιείται ο πιστωτικός κίνδυνος.

Β Ι Β Λ Ι Ο Γ Ρ Α Φ Ι Α

ΕΝΤΥΠΗ:

ICAP, 2006. *Χρηματιπιστωτικά Εργαλεία*, Δεκέμβριος, Αθήνα, 20-116, 135-260, 320- 358 σελ.

JOSEPH, F. SINKEY, 1997. *Commercial Bank Financial Management,* Prentice Hall, Macmillan, New York, 122-140 pp.

PANOPOULOY, M. MARIE , 2005. *Technological Change and Corporate strategy in the Greek Banking Industry*, Research Fellow KEPE, Athens, 60-81 pp.

ΓΛΥΚΑΣ ΜΙΧΑΛΗΣ, ΞΗΡΟΓΙΑΝΝΗΣ ΓΙΩΡΓΟΣ, ΣΤΑΪΚΟΥΡΑΣ ΧΡΗΣΤΟΣ, 2006. *Οργάνωση και Διοίκηση Χρηματοποιστωτικών Ιδρυμάτων,* Εκδόσεις Παπαζήση, Αθήνα, 112-132 σελ.

ΓΡΑΜΜΑΤΙΚΑΣ, ΑΘ. ΓΕΩΡΓΙΟΣ, 1992. *Το Τραπεζικό Απόρρητο,* Εκδόσεις Αφοι Π. Σακκούλα, Αθήνα, 92-102 σελ.

ΔΑΛΑΚΑΣ, Β. ΣΤΡΑΤΟΣ, 1983. *Αρχές Χρηματοδοτήσεις Επιχειρήσεων,* Οργανισμός Εκδόσεως διδακτικών βιβλίων, 56-77 σελ.

ΖΑΧΑΡΙΑΔΗΣ- ΣΟΦΡΑΣ ΔΗΜΗΡΙΟΣ, 1993. *Χρήμα- Πίστη- Τράπεζες,* Εκδόσεις Α. Σταμούλης, Αθήνα- Πειραίας, 14-86 σελ.

ΝΕΓΡΕΠΟΝΤΗ- ΔΕΛΙΒΑΝΗ ΜΑΡΙΑ, 1981. *Ανάλυση της Ελληνικής Οικονομίας,* Εκδόσεις Παπαζήσης, Αθήνα , 67-75 σελ.

ΤΟΜΑΡΑΣ, Σ. ΠΕΤΡΟΣ , 2006. *Τραπεζικό Μάρκετνιγκ,* Ιδιωτική Έκδοση, Αθήνα, 255- 280 σελ.

ΡΕΠΟΥΣΗΣ, Σ. ΣΑΚΚΟΥΛΑΣ, 2004. *Τραπεζικές Πιστοδοτήσεις,* Εδόσεις Πραστάκος, Αθήνα, 48- 64 σελ.

ΡΕΠΟΥΣΗΣ, Σ. ΣΑΚΚΟΥΛΑΣ, 2005. *Τραπεζικές Υπηρεσίες*, Εκδόσεις Πραστάκος, Αθήνα 69-75 σελ.

ΦΙΛΙΟΣ, Φ. ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ, 1994. *Οικονομία των Τραπεζικών Επιχειρήσεων,* Εκδόσεις Παπαζήση, Αθήνα, 82-95 σελ.

MARKETNIG INFORMATION SYSTEM:

MIS της Τράπεζας Αττικής.

MIS της Εμπορικής Τράπεζας.

ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ:

http://www.emporikibank.gr

http://www.atticabank.gr

http://www.capital.gr/news.asp?Details=648356

http://www.emporiki.gr/cbg/gr/investors/annual_reports_archive.jsp?section

http://www.philelefθeros.com/main/main.asp?gid=474&id=573933

http://www.morax.gr/article_show.php?article_id=2882

http://www.tovima.gr/default.asp?pid=47&ct=72&artId=249209&afid=9

Π Α Ρ Α Ρ Τ Η Μ Α

Σ Υ Ν Ε Ν Τ Ε Υ Ξ Ε Ι Σ

Συνέντευξη από τον κ. Αναγνωστόπουλο Ιωάννη, Διευθυντή του υποκαταστήματος της "Attica Bank", στη Θεσσαλονίκη, οδός Τσιμισκή 136, Τηλ. Επικοινωνίας 2310-……

Θα θέλαμε να τον ευχαριστήσουμε θερμά για το χρόνο που αφιέρωσε και τη συνεργασία που υπέδειξε.

1) *Για ποίο είδος δανείου η ζήτηση είναι μεγαλύτερη; Παλαιότερα τι ίσχυε; (πριν περίπου 5 χρόνια).*

   Η ζήτηση είναι μεγαλύτερη για τα Επιχειρηματικά Δάνεια και ειδικότερα τα πιστωτικά όρια. Το κατάστημα υφίσταται μόλις 11 μήνες οπότε δεν υπάρχουν στατιστικά προηγουμένων ετών.

2) *Τι ποσοστό επί του Συνολικού Κύκλου Εργασιών καταλαμβάνει το κάθε επιμέρους δάνειο στο συγκεκριμένο Κατάστημα;*

   Το κάθε επιμέρους δάνειο καταλαμβάνει τα εξής ποσοστά:
   Επιχειρηματικά Δάνεια: 70%
   Στεγαστικά Δάνεια: 25%
   Καταναλωτικά-Προσωπικά Δάνεια: 5%

3) *Ποιο ήταν το ποσοστό αυτό κατά το παρελθόν; (πριν περίπου 5 χρόνια).*

   Το Κατάστημα υφίσταται μόλις 11 μήνες οπότε δεν υπάρχουν στατιστικά προηγουμένων ετών.

4) *Ποια είναι η σχέση επιτοκίου χορηγήσεων και επιτοκίου καταθέσεων; Τι συμφέρει περισσότερο την Τράπεζα (το επιτόκιο δανεισμού ή το επιτόκιο καταθέσεων);*

Το επιτόκιο χορηγήσεων είναι μεγαλύτερο από το επιτόκιο καταθέσεων και από την διαφορά αυτή προέρχεται η κύρια πηγή εσόδων της τράπεζας. Σαφώς και συμφέρει το επιτόκιο χορηγήσεων.

5) *Εφαρμόζει η Τράπεζα αυστηρότερα κριτήρια χορήγησης δανείων σε σύγκριση με το παρελθόν και αν ναι ποια κριτήρια είναι αυτά που διαφοροποιούνται;*

Είναι σαφές ότι λόγω των πρόσφατων και συνεχιζόμενων οικονομικών αλλαγών η Τράπεζα εφαρμόζει μια πιο συγκρατημένη πολιτική στη χορήγηση κάθε είδους δανείου. Τα κριτήρια που διαφοροποιούνται αφορούν την πιστοληπτική ικανότητα του κάθε πιθανού πιστούχου, τα οικονομικά του στοιχεία και τυχόν δανεισμό από άλλες τράπεζες.

6) *Για ποιό είδος δανείου η ζήτηση είναι μικρότερη, αυτό το διάστημα, και που θεωρείται ότι οφείλεται αυτό; (Διαφοροποίηση αναγκών, σύγκριση με τα παλαιότερα χρόνια).*

Η περίοδος που διανύουμε χαρακτηρίζεται από ύφεση στην οικονομία και άρα μειωμένη ζήτηση και για δάνεια. Οι ανάγκες οδηγούν τα νοικοκυριά σε περιορισμό των δαπανών και οι επιχειρήσεις μειώνουν ανάλογα την παραγωγή τους εξαιτίας της περιορισμένης ζήτησης. Τα δάνεια για επενδύσεις είναι πλέον περιορισμένα εξαιτίας αυτού του φαινομένου.

7) *Έχουν επέλθει αλλαγές το τελευταίο διάστημα (οικονομική κρίση νομικές αλλαγές, πολιτικής της Τράπεζας, ΑΕΠ κλπ.); Σε ποιο βαθμό οι παραπάνω αλλαγές επηρεάζουν τη ζήτηση δανείων;*

Λόγω της γενικότερης οικονομικής κρίσης τόσο σε εθνικό επίπεδο όσο και παγκόσμιο, η ζήτηση παρουσίασε μια ελαφριά αύξηση αλλά ωστόσο λόγω των αλλαγών οι Τράπεζες παρουσίασαν μια δυσκαμψία στην έγκριση δανείων κάθε είδους.

Στο ίδιο μήκος κύματος κινήθηκε και η πολιτική της ATTICA BANK ATE.

8) *Η οικονομική αναταραχή που έπληξε τη χώρα μας το τελευταίο διάστημα σε ποιο βαθμό έχει επηρεάσει τη ζήτηση δανείων;*

Από την οικονομική αναταραχή εκείνοι που έχουν επηρεαστεί άμεσα είναι οι καταναλωτές μεσαίου και μικρού εισοδήματος οι οποίοι στην προσπάθεια τους να ανταποκριθούν στον αυξανόμενο πληθωρισμό στρέφονται στον πολυδανεισμό ο οποίος όμως τους καθιστά και μη αξιόπιστους πελάτες για την Τράπεζα.

9) *Ποιά μέτρα και ποιες στρατηγικές εφαρμόζει η Τράπεζα σας προκειμένου να προστατεύσει τους πιστολήπτες της από την οικονομική κρίση που έχει πλήξει το μεγαλύτερο μέρος της Ελληνικής οικονομίας και κυρίως τον Τραπεζικό χώρο;*

Η ATTICA BANK ATE για μία ακόμη φορά δείχνοντας το κοινωνικό της πρόσωπο από την πρώτη στιγμή εμφάνισης της οικονομικής αναταραχής επεδίωξε την όσο το δυνατόν συγκράτηση του κέρδους περιθωρίου προκειμένου να ικανοποιήσει τους αξιόπιστους και μακροχρόνιους πελάτες της. Παράλληλα προφυλάσσεται από τους καταναλωτές εκείνους τους οποίους θεωρεί μη αξιόπιστους αποφεύγοντας με τον τρόπο αυτό να περιπλακεί σε περαιτέρω δυσάρεστες περιπέτειες τόσο για την ίδια την Τράπεζα όσο και για τους πελάτες της.

10) *Προς ποια κατεύθυνση στρέφουν από εδώ και πέρα το ενδιαφέρον τους τα Τραπεζικά Ιδρύματα και συγκεκριμένα ο όμιλος της Attica Bank;*

Το ντόμινο της οικονομικής κρίσης ξεκινώντας από την Αμερική ήταν επόμενο ότι θα επηρέαζε και την χώρα μας. Στα πλαίσια της γενικευμένης δυσπιστίας ανάμεσα στις Τράπεζες και τον διατραπεζικό δανεισμό, η κάθε μία Τράπεζα επιδιώκει να αυξήσει

τις καταθέσεις. Με τον τρόπο αυτό αυξάνει τα δικά της διαθέσιμα κεφάλαια και ταυτόχρονα μπορεί να δανείζει σε άλλες τράπεζες αυξάνοντας το δικό της κέρδος.

11) Ποιοι είναι οι στόχοι του Καταστήματος για το 2009 και ποια η βασική πολιτική - στρατηγική που θα χαράξει προκειμένου να υλοποιηθούν;

Σε περιόδους οικονομικής ύφεσης οι στόχοι περιορίζονται και επικεντρώνονται σε αύξηση των στοιχείων του παθητικού (ώστε να εξασφαλίζεται η μέγιστη δυνατή ρευστότητα), περιορισμός της πιστωτικής επέκτασης (στοιχεία ενεργητικού) και ενεργητική διαχείριση και εκτεταμένη παρακολούθηση των υφιστάμενων δανείων και λήψη αποφάσεων προς αποφυγή ή περιορισμό των επισφαλειών.

Όλα τα ανωτέρω μπορούν επιτευχθούν μόνο με σωστό συντονισμό, οργάνωση και ομαδικότητα.

ΕΥΧΑΡΙΣΤΟΥΜΕ!

Συνέντευξη από την κ. Χατζή Γεωργία, Υποδιευθύντρια Ιδιωτών του υποκαταστήματος της "Attica Bank", στη Θεσσαλονίκη, οδός Τσιμισκή 136, Τηλ. Επικοινωνίας 2310-……

Θα θέλαμε να την ευχαριστήσουμε θερμά για το χρόνο που αφιέρωσε και τη συνεργασία που υπέδειξε.

1) *Για ποίο είδος δανείου η ζήτηση είναι μεγαλύτερη; Παλαιότερα τι ίσχυε; (πριν περίπου 5 χρόνια).*

   Η ζήτηση είναι μεγαλύτερη για το ταμείο εγγυοδοσίας (χρηματοδότηση εταιρειών). Παλιότερα η ζήτηση ήταν μεγαλύτερη για τη χρηματοδότηση κεφαλαίου κίνησης, Στεγαστικά Δάνεια, Καταναλωτικά Δάνεια και πιστωτικές κάρτες.

2) *Τι ποσοστό επί του Συνολικού Κύκλου Εργασιών καταλαμβάνει το κάθε επιμέρους δάνειο στο συγκεκριμένο Κατάστημα;*

   Το κάθε επιμέρους δάνειο καταλαμβάνει τα εξής ποσοστά:

   70% τα Επιχειρηματικά Δάνεια, 15% τα Προσωπικά, 2% τα Καταναλωτικά, 11% τα Στεγαστικά, 2% τα Επιδοτούμενα Στεγαστικά.

3) *Ποιο ήταν το ποσοστό αυτό κατά το παρελθόν; (πριν περίπου 5 χρόνια).*

   Το συγκεκριμένο Κατάστημα υφίσταται από πέρυσι.

4) *Ποια είναι η σχέση επιτοκίου χορηγήσεων και επιτοκίου καταθέσεων; Τι συμφέρει περισσότερο την Τράπεζα (το επιτόκιο δανεισμού ή το επιτόκιο καταθέσεων);*

   Το επιτόκιο χορηγήσεων είναι μεγαλύτερο από το επιτόκιο των καταθέσεων. Την τράπεζα την συμφέρει να έχει όσο μπορεί

μεγαλύτερο το επιτόκιο δανεισμού και όσο μικρότερο το επιτόκιο καταθέσεων.

5) *Εφαρμόζει η Τράπεζα αυστηρότερα κριτήρια χορήγησης δανείων σε σύγκριση με το παρελθόν και αν ναι ποια κριτήρια είναι αυτά που διαφοροποιούνται;*

Η τράπεζα εφαρμόζει αυστηρότερα κριτήρια χορήγησης δανείων σε σύγκριση με το παρελθόν. Τα κριτήρια αυτά είναι χρηματοδότηση επιταγών με αυστηρότερα κριτήρια, όχι χρηματοδότηση ανοικτών χρημάτων, όχι χρηματοδότηση ακινήτου το 75% ή 80 % της εμπορικής αξίας.

6) *Για ποιό είδος δανείου η ζήτηση είναι μικρότερη, αυτό το διάστημα, και που θεωρείται ότι οφείλεται αυτό; (Διαφοροποίηση αναγκών, σύγκριση με τα παλαιότερα χρόνια).*

Στα Στεγαστικά η ζήτηση είναι μικρότερη λόγο των αυξομειώσεις των επιτοκίων, λόγω της οικονομικής κρίσης και λόγο των συνθηκών δανειοδότησης (τα 75% ή 80%της εμπορικής αξίας του ακινήτου).

7) *Έχουν επέλθει αλλαγές το τελευταίο διάστημα (οικονομική κρίση νομικές αλλαγές, πολιτικής της Τράπεζας, ΑΕΠ κλπ.); Σε ποιο βαθμό οι παραπάνω αλλαγές επηρεάζουν τη ζήτηση δανείων;*

Το τελευταίο διάστημα υπάρχουν αλλαγές στην πολιτική της Τράπεζας λόγω της οικονομικής κρίσης, που επηρεάζουν την ζήτηση δανείων.

8) *Η οικονομική αναταραχή που έπληξε τη χώρα μας το τελευταίο διάστημα σε ποιο βαθμό έχει επηρεάσει τη ζήτηση δανείων;*

Στον μεγαλύτερο βαθμό έχει επηρεάσει τη ζήτηση δανείων, η οικονομική αναταραχή που έπληξε την χώρα μας το τελευταίο διάστημα.

9) *Ποιά μέτρα και ποιες στρατηγικές εφαρμόζει η Τράπεζα σας προκειμένου να προστατεύσει τους πιστολήπτες της από την οικονομική κρίση που έχει πλήξει το μεγαλύτερο μέρος της Ελληνικής οικονομίας και κυρίως τον Τραπεζικό χώρο;*

Η τράπεζα για να προστατεύσει τους πιστολήπτες, τους ενημερώνει ότι οι επιταγές που παίρνει από την πελατεία τους να είναι καλυμμένες με τα αντίστοιχα τιμολόγια και να κάνουν καλό επανέλεγχο στο πελατολόγιό τους σύμφωνα με τα καινούργια δεδομένα της αγοράς.

10) *Προς ποια κατεύθυνση στρέφουν από εδώ και πέρα το ενδιαφέρον τους τα Τραπεζικά Ιδρύματα και συγκεκριμένα ο όμιλος της Attica Bank;*

Ο όμιλος της Attica Bank έχει στραφεί από εδώ και πέρα στην Λιανική Τραπεζική και ιδιαίτερα στα καταθετικά προϊόντα και στα Στεγαστικά Δάνεια.

11) *Ποιοι είναι οι στόχοι του Καταστήματος για το 2009 και ποια η βασική πολιτική - στρατηγική που θα χαράξει προκειμένου να υλοποιηθούν;*

Οι στόχοι του καταστήματος για το 2009 είναι η αύξηση των Καταθετικών Προϊόντων και Στεγαστικής πίστης. Για να υλοποιηθούν τα παραπάνω πρέπει να βρεθεί καινούργιο πελατολόγιο και αξιοποίηση του ήδη υπάρχοντος. Επίσης να γίνουν συνεργασίες με κατασκευαστικές εταιρίες για προώθηση Στεγαστικών Δανείων.

ΕΥΧΑΡΙΣΤΟΥΜΕ!

Συνέντευξη από την κ. Γεωργιάδου Αικατερίνη, Διευθύντρια του υποκαταστήματος της "Emporiki Bank", στη Δράμα, οδός Εθνικής Άμυνας 13, Τηλ. Επικοινωνίας 25210 – 32296.

Θα θέλαμε να την ευχαριστήσουμε θερμά για το χρόνο που αφιέρωσε και τη συνεργασία που υπέδειξε.

1) *Για ποίο είδος δανείου η ζήτηση είναι μεγαλύτερη; Παλαιότερα τι ίσχυε; (πριν περίπου 5 χρόνια).*

   Μεγαλύτερη ζήτηση έχουν τα Καταναλωτικά Δάνεια και οι κάρτες. Παλαιότερα μεγάλη ζήτηση είχαν τα Στεγαστικά και Καταναλωτικά Δάνεια καθώς και οι πιστωτικές κάρτες.

2) *Τι ποσοστό επί του Συνολικού Κύκλου Εργασιών καταλαμβάνει το κάθε επιμέρους δάνειο στο συγκεκριμένο Κατάστημα;*

   Το κάθε επιμέρους δάνειο καταλαμβάνει τα εξής ποσοστά:
   Επιχειρηματικά Δάνεια: 40%
   Στεγαστικά Δάνεια: 20%
   Καταναλωτικά-Προσωπικά Δάνεια: 40%
   Πιστωτικές Κάρτες:20%

3) *Ποιο ήταν το ποσοστό αυτό κατά το παρελθόν; (πριν περίπου 5 χρόνια).*

   Το ποσοστό αυτό κατά το παρελθόν ήταν:
   Επιχειρηματικά Δάνεια: 30%
   Στεγαστικά Δάνεια: 40%
   Καταναλωτικά-Προσωπικά Δάνεια: 20%
   Πιστωτικές Κάρτες: 10%

4) *Ποια είναι η σχέση επιτοκίου χορηγήσεων και επιτοκίου καταθέσεων; Τι συμφέρει περισσότερο την Τράπεζα (το επιτόκιο δανεισμού ή το επιτόκιο καταθέσεων);*

Υπάρχει διαφορά περίπου 5 μονάδων στα επιτόκια καταθέσεων και χορηγήσεων. Την Τράπεζα, σαφώς περισσότερο, την συμφέρει το επιτόκιο χορηγήσεων.

5) *Εφαρμόζει η Τράπεζα αυστηρότερα κριτήρια χορήγησης δανείων σε σύγκριση με το παρελθόν και αν ναι ποια κριτήρια είναι αυτά που διαφοροποιούνται;*

Ανέκαθεν η Εμπορική δεν χορηγούσε εύκολα δάνεια, τηρώντας τις οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδας, το τελευταίο όμως διάστημα υπάρχει ακόμα μεγαλύτερη προσοχή στις χορηγήσεις.

6) *Για ποιό είδος δανείου η ζήτηση είναι μικρότερη, αυτό το διάστημα, και που θεωρείται ότι οφείλεται αυτό; (Διαφοροποίηση αναγκών, σύγκριση με τα παλαιότερα χρόνια).*

Η ζήτηση για Στεγαστικά Δάνεια είναι σαφώς μικρότερη, μετά την έκρηξη που σημειώθηκε στον τομέα αυτό, κυρίως μετά το 2000, γιατί πρόκειται για δάνεια μεγάλης διάρκειας και σημαντικού ποσού.

Η διαφοροποίηση των αναγκών (χαμηλοί μισθοί, επισφαλείς θέσεις εργασίες κλπ.) στρέφουν το κοινό σε αποταμιευτικά προϊόντα με ασφάλεια ζωής (μερική / ολική ανικανότητα ή θάνατο) δηλαδή, στην ουσία συνταξιοδοτικά προϊόντα.

7) *Έχουν επέλθει αλλαγές το τελευταίο διάστημα (οικονομική κρίση νομικές αλλαγές, πολιτικής της Τράπεζας, ΑΕΠ κλπ.); Σε ποιο βαθμό οι παραπάνω αλλαγές επηρεάζουν τη ζήτηση δανείων;*

Υπάρχει ένα πρόβλημα στην ικανότητα αποπληρωμής των δανείων λόγω της κρίσης. Ανέκαθεν η Εμπορική δεν χορηγούσε εύκολα δάνεια, τηρώντας τις οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδας, το τελευταίο όμως διάστημα υπάρχει ακόμα μεγαλύτερη προσοχή στις χορηγήσεις.

8) *Σε τι ποσοστό θεωρείτε πως έχει πλήξει τα Ελληνικά νοικοκυριά, η δανειακή επιβάρυνση και από πότε το φαινόμενο αυτό άρχισε να παρουσιάζει όξυνση;*

Έχει πληγεί το μεγαλύτερο ποσοστό των ελληνικών οικογενειών (εκτιμούμε το ποσοστό σε 70% - 80%). Το φαινόμενο αυτό παρουσίασε όξυνση τα τελευταία επτά χρόνια.

9) *Ποιά μέτρα και ποιες στρατηγικές εφαρμόζει η Τράπεζα σας προκειμένου να προστατεύσει τους πιστολήπτες της από την οικονομική κρίση που έχει πλήξει το μεγαλύτερο μέρος της Ελληνικής οικονομίας και κυρίως τον Τραπεζικό χώρο;*

Η χορήγηση δανείων γινόταν με αυστηρά κριτήρια (στην Τράπεζά μας) και ωθήσαμε τους δανειολήπτες στην αποταμίευση (Τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα). Επίσης φροντίσαμε να τους ενημερώσουμε έγκαιρα για την άνοδο των επιτοκίων, ώστε να εξασφαλίσουν σταθερά επιτόκια για μεγάλη χρονική διάρκεια.

10) *Προς ποια κατεύθυνση στρέφουν από εδώ και πέρα το ενδιαφέρον τους τα Τραπεζικά Ιδρύματα και συγκεκριμένα ο όμιλος της Attica Bank;*

Η αβεβαιότητα που υπάρχει στο καταναλωτικό κοινό, δημιουργεί την τάση στις Τράπεζες να σχεδιάζουν προϊόντα Τραπεζοασφαλιστικά καθώς και επενδύσεις χαμηλού ρίσκου.
Προβλέψεις μακροπρόθεσμες δεν μπορεί να γίνουν, λόγω της αστάθειας στις οικονομίες, παγκοσμίως.

11) *Ποιοι είναι οι στόχοι του Καταστήματος για το 2009 και ποια η βασική πολιτική - στρατηγική που θα χαράξει προκειμένου να υλοποιηθούν;*

Οι στόχοι για το 2009 είναι η αύξηση των υπολοίπων των Στεγαστικών και Καταναλωτικών Δανείων από μεταφορές από άλλες Τράπεζες, προσφέροντας χαμηλά επιτόκια καθώς και

αύξηση των τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων. Οι στόχοι θέτονται σε μηνιαία βάση και όχι ετησίως καθώς το περιβάλλον είναι ασταθές.

ΕΥΧΑΡΙΣΤΟΥΜΕ!

ΠΙΝΑΚΑΣ 2.1.

Π2.1 Στοιχεία επιχειρηματικής και καταναλωτικής πίστης: Ελλάδα και ΖτΕ (2000-2005)								
1. Εγχώρια Αγορά (σε € εκ.)								
Δάνεια ιδιωτών (νοικοκυριά) – Υπόλοιπα τέλους περιόδου	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006*	2005*
Πιστωτικές κάρτες	2.290,20	3.725,70	4.957,20	6.222,40	7.665,40	7.470,40	7.748,00	7.327,00
Δάνεια με δικαιολογητικά	1.448,30	1.956,50	1.768,40	2.089,70	2.810,50	3.971,40	4.804,80	3.765,40
Προσωπικά δάνεια	1.772,90	2.169,80	3.029,80	4.097,50	6.577,90	9.408,20	11.841,60	8.536,10
Σύνολο καταναλωτικής πίστης	5.511,40	7.852,00	9.755,40	12.409,60	17.053,80	20.850,00	24.394,40	19.628,50
Στεγαστικά δάνεια	11.271,80	15.652,20	21.224,70	26.534,20	33.126,80	43.199,40	49.140,00	39.022,10
Λοιπά δάνεια ιδιωτών	186,50	324,50	518,20	1.255,00	1.454,80	1.648,80	1.958,10	1.551,80
Σύνολο	**16.969,70**	**23.828,70**	**31.498,30**	**40.198,80**	**51.635,40**	**65.698,20**	**75.492,50**	**60.202,40**
Δάνεια επιχειρήσεων	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006*	2005*
Υπόλοιπα τέλ.ος περιόδου (σύνολο)	**42.360,30**	**50.198,70**	**55.012,20**	**60.979,30**	**65.566,30**	**71.282,90**	**77.450,60**	**69.305,50**
Ανάλυση χορηγήσεων κατά κλάδο:								
Γεωργία	3.884,90	3.724,20	3.224,70	3.082,70	3.248,00	2.954,00	3.239,20	2.939,40
Βιομηχανία	11.823,70	12.614,90	14.364,00	15.865,10	15.675,60	15.753,80	16.769,40	15.674,20
Εμπόριο	12.374,20	15.524,30	15.670,80	16.514,40	18.821,60	19.958,40	20.916,60	19.985,60
Τουρισμός	1.814,30	2.171,30	2.903,20	3.488,20	4.040,00	4.189,80	4.337,60	4.073,70
Ναυτιλία	3.614,20	4.103,50	4.147,00	4.316,70	4.494,80	6.185,30	6.839,90	5.809,70
Λοιπά χρημ. Ιδρύματα	682,00	1.699,90	2.869,20	2.767,20	2.693,00	2.236,00	2.354,00	1.980,10
Λοιπά	8.167,00	10.360,60	11.833,30	14.945,00	16.593,30	20.005,60	22.993,90	18.842,80
Σύνολο	*42.360,30*	*50.198,70*	*55.012,20*	*60.979,30*	*65.566,30*	*71.282,90*	*77.450,60*	*69.305,50*
Σύνολο χορηγήσεων κατά αρχική διάρκεια	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006*	2005*
Δάνεια διάρκειας =< 1 έτος	32.376,10	39.159,10	41.760,30	44.626,80	48.362,50	51.528,80	55.635,40	50.377,60
Δάνεια διάρκειας > 1 έτος	26.953,90	34.868,30	44.750,20	56.551,30	68.839,20	85.452,30	97.307,70	79.130,30
Σύνολο χορηγήσεων κατά νόμισμα	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006*	2005*
Δάνεια σε ξένο νόμισμα	9.264,40	7.304,80	6.410,80	5.528,70	5.250,60	6.707,60	7.363,00	6.350,40
Δάνεια σε €	50.065,60	66.722,60	80.099,70	95.649,40	111.951,10	130.273,50	145.580,10	123.157,50
2. Ζώνη του Euro (σε € δισ.)								
Δάνεια ιδιωτών (νοικοκυριά)	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006*	
Στεγαστική πίστη	1.876,90	2.020,60	2.188,50	2.360,50	2.591,50	2.917,60	3.149,30	
Καταναλωτική πίστη	476,50	497,10	518,90	484,50	515,40	554,10	582,70	
Λοιπά δάνεια ιδιωτών	588,40	628,30	619,60	675,60	701,50	721,60	728,60	
Σύνολο	**2.941,80**	**3.146,00**	**3.327,00**	**3.520,60**	**3.808,40**	**4.193,30**	**4.460,60**	

Συνέχεια Πίνακα 2.1.

Π2.1 (συνέχεια)							
Δάνεια επιχειρήσεων	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006*
Δάνεια διάρκειας =< 1 έτος	967,30	1.019,00	980,20	961,50	973,80	1.037,80	1.108,20
Δάνεια > 1 =< 5 έτη	429,30	489,80	514,80	524,10	547,30	594,00	682,60
Δάνεια > 5 έτη	1.287,80	1.394,50	1.470,10	1.548,80	1.631,20	1.777,20	1.939,10
Σύνολο	2.684,40	2.903,30	2.965,10	3.034,40	3.152,30	3.409,00	3.729,90
3. Χρηματοπιστωτικά μεγέθη και ΑΕΠ: Ελλάδα και Ευρωζώνη							
	2000	2001	2002	2003	2004	2005	
Ευρωζώνη							
ΑΕΠ Ευρωζώνης (τρέχουσες τιμές, ποσά σε € δισ.)	5.949,80	6.850,30	7.251,40	7.460,90	7.734,10	7.993,50	
Σύνολο χορηγήσεων ως % ΑΕΠ	94,6%	88,3%	86,8%	87,9%	90,0%	95,1%	
Καταναλωτική πίστη ως % ΑΕΠ	8,0%	7,3%	7,2%	6,5%	6,7%	6,9%	
Επιχειρηματική πίστη ως % ΑΕΠ	45,1%	42,4%	40,9%	40,7%	40,8%	42,6%	
Στεγαστική πίστη ως % ΑΕΠ	31,5%	29,5%	30,2%	31,6%	33,5%	36,5%	
Καταθέσεις ως % ΑΕΠ	70,8%	67,9%	66,1%	67,4%	68,2%	69,5%	
Ελλάδα							
ΑΕΠ Ελλάδας (τρέχουσες τιμές, ποσά σε € δισ.)	124,39	133,10	143,48	155,54	168,42	181,09	
Σύνολο χορηγήσεων ως % ΑΕΠ	47,7%	55,6%	60,3%	65,0%	69,6%	75,6%	
Καταναλωτική πίστη ως % ΑΕΠ	4,4%	5,9%	6,8%	8,0%	10,1%	11,5%	
Επιχειρηματική πίστη ως % ΑΕΠ	34,1%	37,7%	38,3%	39,2%	38,9%	39,4%	
Στεγαστική πίστη ως % ΑΕΠ	9,1%	11,8%	14,8%	17,1%	19,7%	23,9%	
Καταθέσεις ως % ΑΕΠ	72,9%	76,5%	73,0%	74,4%	76,3%	86,6%	
* στοιχεία εννεαμήνου (Ιαν.-Σεπτ.)							
Πηγή: ΕΣΥΕ, Τ.τ.Ε-Στατιστικά Δελτία κ.ά., ECB monthly bulletins							

ΠΙΝΑΚΑΣ 2.2.

ΠΙ.1 Ομαδοποιημένος ισολογισμός και αποτελέσματα χρήσεως τραπεζών (σύνολο εταιρειών)					
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	31/12/2005	31/12/2004	31/12/2003	% Δ 05/04	% Δ 04/03
ΣΥΝΟΠΤΙΚΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΚΛΑΔΟΥ (Αξίες σε €)					
Ταμείο και Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	9.467.012.227	7.579.010.361	5.646.873.478	24,91	34,22
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	29.963.741.700	25.249.298.382	21.432.183.221	18,67	17,81
Απαιτήσεις κατά Πελατών	148.198.131.486	124.608.427.750	98.636.384.368	18,93	26,33
Κρατικά και Άλλα Αξιόγραφα και Χρεόγραφα	50.492.597.721	38.031.151.173	41.345.959.972	32,77	-8,02
Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα-Απαιτήσεις	856.569.073	481.312.636		77,96	N/A
Συμμετοχές και Επενδύσεις	7.782.016.314	7.141.908.327	6.650.101.121	8,96	7,40
Επενδύσεις σε Ακίνητα	481.722.000	474.980.000		1,42	N/A
Ασώματα (Αυλα) Περιουσιακά Στοιχεία (Αναπόσβεστη Αξία)	176.196.889	167.342.902	515.316.934	5,29	-67,53
Ενσώματα Παγια Περιουσιακά Στοιχεία (Αναπόσβεστη Αξία)	3.561.689.113	3.378.766.366	2.918.338.055	5,41	15,78
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	3.819.148.413	3.751.257.577	2.565.851.179	1,81	46,20
Έσοδα Εισπρακτέα Και Προπληρωμένα Έξοδα	779.060.159	698.503.914	1.510.613.715	11,53	-53,76
Σύνολο Ενεργητικού	**255.577.885.097**	**211.561.959.388**	**181.221.622.043**	20,80	16,74
Υποχρεώσεις	**239.403.491.197**	**199.948.071.108**	**168.156.028.981**	19,73	18,91
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	32.298.907.807	17.318.086.121	21.878.870.495	86,50	-20,84
Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα-Υποχρεώσεις	1.409.591.007	1.059.147.349		33,09	N/A
Υποχρεώσεις προς Πελάτες	175.876.265.884	160.551.151.382	136.063.454.958	9,54	18,00
Υποχρεώσεις από Πιστωτικούς Τίτλους	22.042.015.372	14.589.362.000	3.417.039.937	51,08	326,96
Λοιπά Στοιχεία Παθητικού	6.116.445.599	4.850.821.638	3.392.109.949	26,09	43,00
Προεισπραγμένα Έσοδα και Έξοδα Πληρωτέα	14.172.274	11.208.267	820.189.208	26,44	-98,63
Προβλέψεις για Κινδύνους και Βάρη	1.250.571.254	1.270.660.351	141.963.890	-1,58	795,06
Κρατήσεις για Κεφάλαια Γενικών Τραπεζικών Κινδύνων			43.232.542	N/A	N/A
Ομολογιακά Δάνεια			2.399.168.000	N/A	N/A
Τραπεζικοί Λογαριασμοί Εταιριών Συγκροτήματος	395.522.000	297.634.000		32,89	N/A
Ίδια Κεφάλαια	**16.174.393.900**	**11.613.888.280**	**13.065.593.063**	39,27	-11,11
Μετοχικό Κεφάλαιο	10.444.941.170	9.074.841.773	7.560.977.489	15,10	20,02
Διαφορά από Έκδοση Μετοχών υπέρ το Άρτιο	2.782.559.952	2.404.524.308	2.245.908.186	15,72	7,06
Αποθεματικά Κεφάλαια	3.502.692.620	2.984.262.744	3.525.170.305	17,37	-15,34
Διαφορές από Αναπροσαρμογή Αξίας Λοιπών Περιουσιακών Στοιχείων	663	1.284.019	452.951.814	-99,95	-99,72
Επιχορηγήσεις Επενδύσεων Πάγιου Ενεργητικού	17.933		90.686	N/A	N/A
Υβριδικά Κεφάλαια-Τίτλοι μη Κατνοτόμοι	762.000.000			N/A	N/A
Αποτελέσματα εις Νέον	-1.317.818.438	-2.851.024.565	-719.505.418	53,78	-296,25
Σύνολο Παθητικού	**255.577.885.097**	**211.561.959.388**	**181.221.622.043**	20,80	16,74

ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ ΣΥΜΒΟΛΩΝ (i) N/A: Μη Διαθέσιμο. (ii) N/C: Μη Υπολογίσιμο. Οι ενδείξεις N/A και N/C μπορεί να εμφανιστούν σε περιπτώσεις κατά τις οποίες είτε απουσιάζουν από τον πρωτότυπο ισολογισμό αξίες λογαριασμών που συμμετέχουν στους συγκεκριμένους αριθμοδείκτες είτε οι δείκτες αυτοί καθ' αυτοί δεν έχουν έννοια π.χ. αποδοτικότητα ιδίων κεφαλαίων ή σχέση ξένων προς ίδια κεφάλαια σε εταιρείες με αρνητική καθαρή θέση κ.ο.κ.

Πηγή: ICAP ισολογισμοί

Συνέχεια Πίνακα 2.2.

Π1.1 (συνέχεια) Ομαδοποιημένος Ισολογισμός και Αποτελέσματα Χρήσεως τραπεζών (σύνολο εταιρειών)					
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	01/01/05 - 31/12/05	01/01/04 - 31/12/04	01/01/03 - 31/12/03	% Δ 05/04	% Δ 04/03
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ ΚΛΑΔΟΥ (Αξίες σε €)					
Τόκοι και Εξομοιούμενα Έσοδα	**11.594.246.310**	**9.539.343.142**	**8.603.263.693**	21,54	10,88
Τόκοι και Εξομοιούμενα Έξοδα	**5.152.240.120**	**3.876.141.351**	**3.679.835.034**	32,92	5,33
Καθαρά Έσοδα από Τόκους	**6.442.006.190**	**5.663.201.791**	**4.923.428.659**	13,75	15,02
Έσοδα από Τίτλους	**297.725.787**	**217.219.059**	**166.012.536**	37,06	30,84
Καθαρά Έσοδα Προμηθειών	1.317.851.540	1.169.388.845	1.036.519.083	12,70	12,82
Αποτελέσματα από Χρηματοοικονομικές Πράξεις	151.030.931	167.618.999	354.705.440	-9,90	-52,74
Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσεως	**389.944.144**	**173.087.779**	**119.077.412**	125,29	45,36
Μικτά Αποτελέσματα (Κέρδη ή Ζημιές) Εκμεταλλεύσεως (Προμηθειων και Παροχ. Υπηρεσιών)	8.598.558.593	7.390.516.472	6.599.743.130	16,34	11,98
Γενικά Έξοδα Διοικήσεως	4.120.500.673	4.179.430.203	3.473.930.894	-1,41	20,31
Λοιπά Έξοδα Εκμεταλλεύσεως	1.013.247.765	952.244.203	38.847.195	6,41	2.351,26
Σύνολο Αποσβέσεων Πάγιων Στοιχείων	**321.430.786**	**329.769.798**	**425.449.290**	-2,53	-22,49
Διαφορές Προσαρμογής Αξίας Απαιτήσεων και Προβλέψεις για Ενδεχομενες Υποχρεωσεις	572.528.754	517.176.129	869.422.092	10,70	-40,51
Ολικά Αποτελέσματα (Κέρδη ή Ζημιές) Εκμεταλλεύσεως	2.570.850.614	1.411.896.140	1.792.093.658	82,08	-21,22
Έκτακτα και Ανόργανα Έσοδα	2.269.071	513.576	120.118.640	341,82	-99,57
Έκτακτα και Ανόργανα Έξοδα	28.348.306	566.524	123.858.330	4.903,90	-99,54
Έσοδα Συμμετοχών σε Συγγενείς Επιχειρήσεις	38.917.270			N/A	N/A
Έξοδα από Συμμετοχές σε Συγγενεις Επιχειρήσεις		811.000		N/A	N/A
Καθαρά Αποτελέσματα (Κέρδη ή Ζημιές) Χρήσεως προ Φόρων	**2.583.688.649**	**1.411.032.192**	**1.788.353.969**	83,11	-21,10
*** Δείγμα Εταιριών Κλάδου***	26 (2005)	31 (2004)	30 (2003)		

ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ ΣΥΜΒΟΛΩΝ (i) N/A: Μη Διαθέσιμο. (ii) N/C: Μη Υπολογίσιμο. Οι ενδείξεις N/A και N/C μπορεί να εμφανιστούν σε περιπτώσεις κατά τις οποίες είτε απουσιάζουν από τον πρωτότυπο ισολογισμό αξίες λογαριασμών που συμμετέχουν στους συγκεκριμένους αριθμοδείκτες είτε οι δείκτες αυτοί καθ' αυτοί δεν έχουν έννοια π.χ. αποδοτικότητα ιδίων κεφαλαίων η σχεση ξένων προς ίδια κεφάλαια σε εταιρειες με αρνητική καθαρή θέση κ.ο.κ.

Πηγή: ICAP ισολογισμοί

ΠΙΝΑΚΑΣ 3.1.

ΜΟΝΑΔΑ : ΤΣΙΜΙΣΚΗ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ : 18/8/2008

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΑΠΟΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ 12ΜΗΝΟΥ 2007,ΣΤΟΙΧΕΙΑ 18/8/2008, ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΜΕ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟ 2008

(ποσά σε χιλ. ευρώ)

ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ	ΑΠΟΛ. 2007	18/8/2008	ΠΡΟΫΠ. 2008	ΜΕΤ % 6M08/ 12M07	ΚΑΛΥΨΗ %
- Μακροπρόθεσμες		150,0	1.172,1		12,8%
- Βραχυπρόθεσμες		3.097,9	5.530,6		56,0%
- Factoring		0,0	225,6		0,0%
- Leasing		0,0	981,8		0,0%
- Χορηγήσεις σε Ξ.Ν.		0,0	96,3		0,0%
- Ομολογιακά Δάνεια		0,0	2.134,0		0,0%
ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΧΕΙΡ. ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ		**3.247,9**	**10.140,4**		**32,0%**
- Στεγαστική Πίστη		409,3	2.395,9		17,1%
- Καταναλωτική Πίστη		233,1	1.592,4		14,6%
ΣΥΝΟΛΟ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΙΔΙΩΤΩΝ		**642,3**	**3.988,4**		**16,1%**
- Διάφορες		0,0	342,0		0,0%
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΗΜΕΡΩΝ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ		**3.890,2**	**14.470,8**		**26,9%**
- Δικαστικά και επισφάλειες		0,0	529,3		0,0%
ΣΥΝΟΛΟ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ		**3.890,2**	**15.000,0**		**25,9%**
ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ					

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	ΑΠΟΛ. 2007	18/8/2008	ΠΡΟΫΠ. 2008	ΜΕΤ % 6M08/ 12M07	ΚΑΛΥΨΗ %
	0,0	181,7	2.107,4		8,7%

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΑΠΟΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ 12ΜΗΝΟΥ 2007,ΣΤΟΙΧΕΙΑ 18/8/2008, ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΜΕ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟ 2008

(ποσά σε χιλ. ευρώ)

ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ	ΑΠΟΛ. 2007	18/8/2008	ΠΡΟΫΠ. 2008	ΜΕΤ % 6M08/ 12M07	ΚΑΛΥΨΗ %
- Μακροπρόθεσμες		150,0	1.172,1		12,8%
- Βραχυπρόθεσμες		3.097,9	5.530,6		56,0%
- Factoring		0,0	225,6		0,0%
- Leasing		0,0	981,8		0,0%
- Χορηγήσεις σε Ξ.Ν.		0,0	96,3		0,0%
- Ομολογιακά Δάνεια		0,0	2.134,0		0,0%
ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΧΕΙΡ. ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ		**3.247,9**	**10.140,4**		**32,0%**
- Στεγαστική Πίστη		409,3	2.395,9		17,1%
- Καταναλωτική Πίστη		233,1	1.592,4		14,6%
ΣΥΝΟΛΟ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΙΔΙΩΤΩΝ		**642,3**	**3.988,4**		**16,1%**
- Διάφορες		0,0	342,0		0,0%
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΗΜΕΡΩΝ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ		**3.890,2**	**14.470,8**		**26,9%**
- Δικαστικά και επισφάλειες		0,0	529,3		0,0%
ΣΥΝΟΛΟ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ		**3.890,2**	**15.000,0**		**25,9%**
ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ					
- Π.Ε.Π		0,0	0,0		
- Bancassurance		3,5	0,0		
- Λοιπών Προμηθειών		6,7	32,4		20,6%
ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ		**19,0**	**107,6**		**17,6%**

Δ/ΝΣΗ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΚΑΙ Μ.Ι.Σ.

Συνέχεια Πίνακα 3.1.

ΜΟΝΑΔΑ : ΤΣΙΜΙΣΚΗ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ : 18/8/2008

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΑΠΟΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ 12ΜΗΝΟΥ 2007,ΣΤΟΙΧΕΙΑ 18/8/2008, ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΜΕ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟ 2008

(ποσά σε χιλ. ευρώ)

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	ΑΠΟΛ. 2007	18/8/2008	ΠΡΟΫΠ. 2008	ΜΕΤ % 6M08/ 12M07	ΚΑΛΥΨΗ %
- Αμοιβές Προσωπικού		118,2			
- Ενοίκια, Έξοδα Κτηρίων		64,6	34,6		186,7%
- Λοιπά Έξοδα		32,2	135,4		23,7%
ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓ. ΕΞΟΔΩΝ		214,9	170,0		126,4%

ΛΟΙΠΑ ΒΑΣΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ	ΑΠΟΛ. 2007	18/8/2008	ΠΡΟΫΠ. 2008	ΜΕΤ % 6M08/ 12M07	ΚΑΛΥΨΗ %
- Καθαρά Κέρδη		-267,4			
- Σταθμικό Spread Euro		3,84%			
- Προμ./ Ενήμ. Χορηγ.					
- Προμ. / Γενικά Έξοδα					

ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΕΛΑΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡ.ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ	ΑΠΟΛ. 2007	18/8/2008	ΠΡΟΫΠ. 2008	ΜΕΤ % 6M08/ 12M07	ΚΑΛΥΨΗ %
ΑΡ.ΕΝΕΡΓΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡ.ΤΡΑΠ/ΚΗΣ		9			

ΛΟΙΠΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	ΑΠΟΛ. 2007	18/8/2008	ΠΡΟΫΠ. 2008	ΜΕΤ % 6M08/ 12M07	ΚΑΛΥΨΗ %
- Visa (Λ.Υ)		3,1	265,1		

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΑΠΟΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ 12ΜΗΝΟΥ 2007,ΣΤΟΙΧΕΙΑ 18/8/2008, ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΜΕ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟ 2008

(ποσά σε χιλ. ευρώ)

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	ΑΠΟΛ. 2007	18/8/2008	ΠΡΟΫΠ. 2008	ΜΕΤ % 6M08/ 12M07	ΚΑΛΥΨΗ %
- Αμοιβές Προσωπικού		118,2			
- Ενοίκια, Έξοδα Κτηρίων		64,6	34,6		186,7%
- Λοιπά Έξοδα		32,2	135,4		23,7%
ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓ. ΕΞΟΔΩΝ		214,9	170,0		126,4%
		9,5	0,0		
- Στεγαστικά (ασφαλ.)		1,1	0,0		
- Λοιπές (ασφαλ.)		8,4	0,0		

ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΕΙΣ ΕΜΠΛΟΚΕΣ	ΑΠΟΛ. 2007	18/8/2008	ΠΡΟΫΠ. 2008	ΜΕΤ % 6M08/ 12M07	ΚΑΛΥΨΗ %
Επιχ. Δάνεια: Καθυστερήσεις > 90 ημ.		0,0			
Καταναλωτικά Δάνεια: Καθυστερήσεις > 90 ημ.		0,0			
Στεγαστικά Δάνεια: Καθυστερήσεις > 90 ημ.		0,0			
Ακάλυπτες επιταγές πελατών Εισερχ. Συμψ.		0,0			
Ακάλυπτες επιταγές πελατών Εξερχ. Συμψ.		5,0			
Καθυστερήσεις Χορηγ. / Σύνολο Χορηγ.		0%	3,5%		
Καθυστερήσεις Επιχ. Χορηγ. / Σύνολο Επιχειρ.		0%			
Καθυστερήσεις Καταναλωτικών/ Σύνολο Καταναλ.		0%			
Καθυστερήσεις Στεγαστικών/ Σύνολο Στεγαστ.		0%			
Εμπλοκές / Σύνολο Χορηγήσεων		0%			
Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Βασιλείας II					

ΠΙΝΑΚΑΣ 3.2.

Emporiki Bank

ΕΠΙΠΕΔΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΤΙΚΑ
ΝΟΕΜΒΡΙΟΣ 2008

Κωδικός Αναφοράς : CM99K21
Ημερομηνία Εκτύπωσης : 21/01/2009
Ώρα Εκτύπωσης : 04:11:51 μμ

0502 ΔΡΑΜΑΣ

Γ. Σύνολο μονάδας

	ΝΟΕΜΒΡΙΟΣ 2008				ΑΘΡΟΙΣΤΙΚΗ ΝΕΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΠΟ 01/01		% ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΑΠΟ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟ ΜΗΝΑ		ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ (ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟΥ ΕΤΟΥΣ) 2007		% ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΑΠΟ ΔΕΚΕΜΒΡΙΟ (ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟΥ ΕΤΟΥΣ)	
	ΝΕΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗ		ΥΠΟΛΟΙΠΑ				ΥΠΟΛΟΙΠΑ		ΥΠΟΛΟΙΠΑ		ΥΠΟΛΟΙΠΑ	
	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΠΟΣΑ	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΠΟΣΑ	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΠΟΣΑ	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΠΟΣΑ	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΠΟΣΑ	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΠΟΣΑ
Χορηγήσεις												
Στεγαστικά Δάνεια	2	222.130	685	27.631.409	49	3.207.096	0,15%	0,43%	669	26.381.570	2,39%	4,74%
Καταναλωτικά / Προσωπικά Δάνεια	3	43.434	767	3.475.478	102	1.020.584	-1,41%	-0,04%	857	3.942.588	-10,50%	-11,85%
Καταναλωτικά / Προσωπικά Δάνεια (με εξασφαλίσεις)	0	0	121	4.181.196	16	483.500	-1,63%	-2,33%	106	3.926.221	14,15%	6,49%
Πιστωτικές Κάρτες	4	0	2.825	1.691.039	79	0	-0,49%	-0,04%	2.826	1.730.589	-0,04%	-2,29%
Βραχυπρόθεσμες Χρηματοδοτήσεις	4	549.953	69	4.561.046	71	8.895.872	-5,48%	-1,79%	92	4.969.484	-25,00%	-8,22%
Βραχυπρόθεσμες Χρηματοδοτήσεις Easy Business	2	0	214	4.698.681	13	0	0,94%	-0,73%	212	4.576.534	0,94%	2,67%
Βραχυπρόθεσμες Χρηματοδοτήσεις Easy Ρευστότητα	0	0	4	380.070	2	196.000	0%	-0,85%	0	0		
Μακροπρόθεσμες Χρηματοδοτήσεις	0	0	39	3.979.221	0	49.669	-2,50%	-0,70%	58	6.767.009	-32,76%	-41,20%
Μακροπρόθεσμες Χρηματοδοτήσεις - ΜΜ Χρημ. Σε Μικρές Επιχ.	0	0	3	138.778	2	100.000	0%	-1,19%	0	0		
Κοινοπρακτικά Δάνεια	0	0	1	1.291.903	0	17.537	0%	0%				
Ομολογιακά Δάνεια	0	0	0	0	0	0						
Επιχειρηματικό Factoring												
Πιστωτικές Κάρτες Επιχειρήσεων	0	0	10	-1.282	0	0	0%	7,39%	9	-1.388	11,11%	-7,64%
Χρεωστικά Υπόλοιπα Καταθετικών Λογαριασμών	0	0	0	19.510	0	0		12,34%	0	16.334		19,45%
Χορηγήσεις Εκτός Μηχανογραφικών Συστημάτων												
Σύνολο Χορηγήσεων	**15**	**815.517**	**4.738**	**52.047.048**	**334**	**13.970.058**	**-0,61%**	**-0,25%**	**4.829**	**52.308.942**	**-1,88%**	**-0,50%**
Ποιότητα Χαρτοφυλακίου												
Συνολικό ύψος χορηγήσεων που εμφανίζουν καθυστέρηση άνω των 90 ημερών και με ταξινόμηση ΕΜ και ΑΕ				13.024.853				-1,72%		8.367.482		55,66%
% Καθυστέρησεις άνω των 90 ημερών και με ταξινόμηση ΕΜ και ΑΕ / Σύνολο χορηγήσεων				**25,03%**				**-2,46%**		**16,00%**		**56,44%**
Αποταμιευτικά/Επενδυτικά/Καταθέσεις Πελατών												
Καταθέσεις Ψψεως	5	0	457	930.019	31	24.377	1,11%	9,46%	467	1.228.821	-2,14%	-24,32%
Προνομιακός Επιχειρήσεων	1	0	9	401.500	1	0	12,50%	62,69%	5	159.711	80,00%	151,39%
Τρεχούμενοι Λογαριασμοί	2	2.349	591	693.045	82	3.808	0,17%	-3,59%	571	851.939	3,50%	-18,65%
Αποταμιευτικοί Λογαριασμοί	65	238.103	13.260	20.110.946	733	2.951.399	0,47%	-0,61%	16.820	22.978.738	-21,17%	-12,48%
Προθεσμιακές Καταθέσεις	54	3.358.580	1.235	57.651.582	508	27.848.776	-0,24%	-3,09%	1.103	55.368.166	11,97%	4,12%
Δομημένα Επενδυτικά Προϊόντα									0	0		
Smile Premium								-100,00%		432.569		-100,00%
Σύνολο Καταθέσεων	**127**	**3.599.033**	**15.552**	**79.787.091**	**1.355**	**30.828.359**	**0,43%**	**-2,54%**	**18.966**	**81.019.943**	**-18,00%**	**-1,52%**

Emporiki Bank

ΕΠΙΠΕΔΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΤΙΚΑ
ΝΟΕΜΒΡΙΟΣ 2008

Κωδικός Αναφοράς : CM99K21
Ημερομηνία Εκτύπωσης : 21/01/2009
Ώρα Εκτύπωσης : 04:12:06 μμ

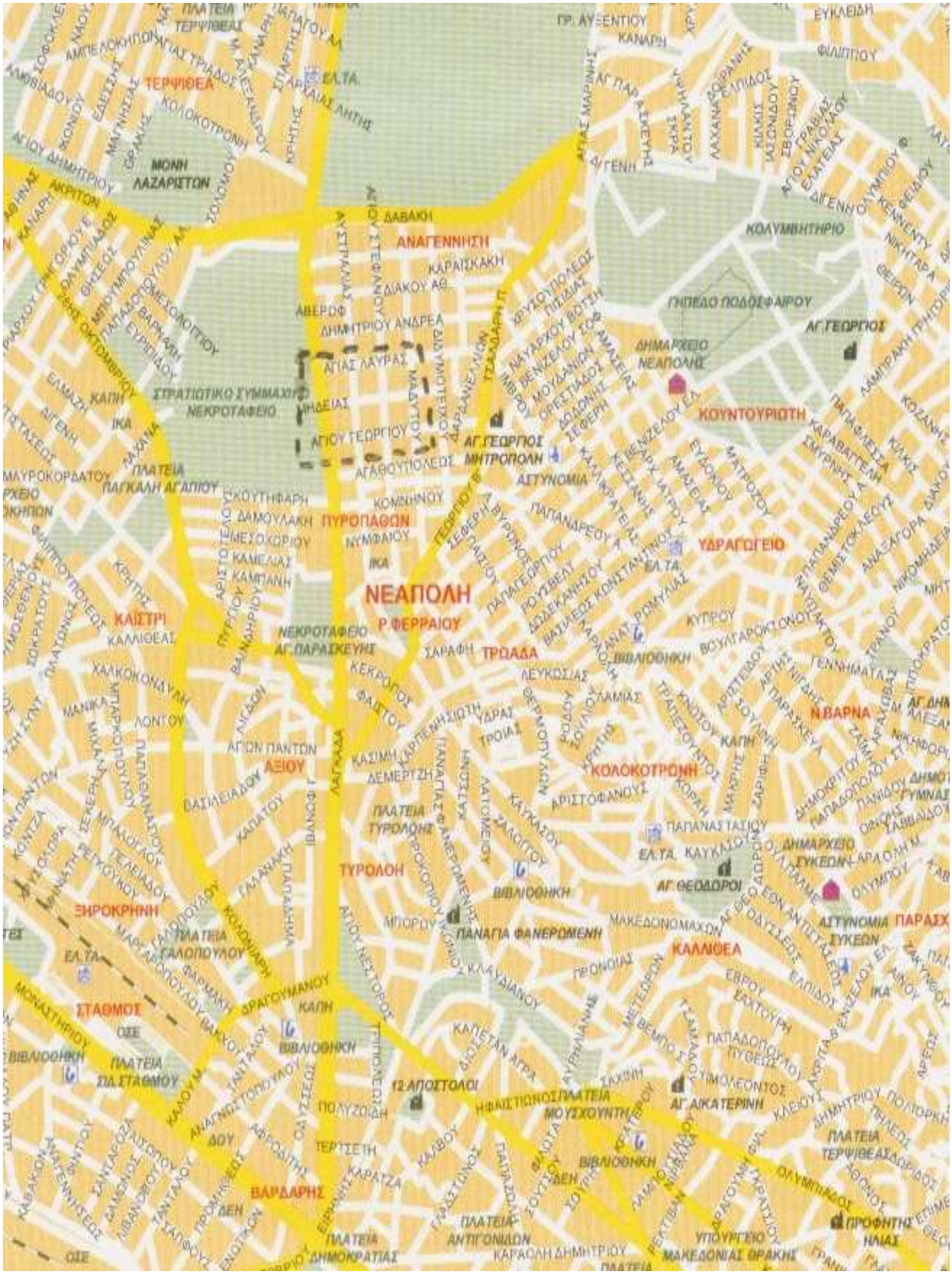
0502 ΔΡΑΜΑΣ

Γ. Σύνολο μονάδας

	ΝΟΕΜΒΡΙΟΣ 2008				ΑΘΡΟΙΣΤΙΚΗ ΝΕΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΠΟ 01/01		% ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΑΠΟ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟ ΜΗΝΑ		ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ (ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟΥ ΕΤΟΥΣ)		% ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΑΠΟ ΔΕΚΕΜΒΡΙΟ (ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟΥ ΕΤΟΥΣ)	
	ΝΕΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗ		ΥΠΟΛΟΙΠΑ				ΥΠΟΛΟΙΠΑ		ΥΠΟΛΟΙΠΑ		ΥΠΟΛΟΙΠΑ	
	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΠΟΣΑ	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΠΟΣΑ	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΠΟΣΑ	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΠΟΣΑ	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΠΟΣΑ	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΠΟΣΑ
Αμοιβαία Κεφάλαια												
Asset Βραχυπρόθεσμων Τοποθετήσεων	0	0	306.432	996.946	26	262.476	-7,01%	-7,10%	748.227	2.396.346	-59,05%	-58,40%
Asset Λοιπά	0	0	60.769	798.009	7	20.684	0%	-4,29%	74.070	1.766.883	-17,96%	-54,84%
CAAM Διαθεσίμων	0	0	77	232.233	1	42.665	-11,49%	-7,96%	203	617.853	-62,07%	-62,41%
CAAM Λοιπά	0	0	1.388	139.164	4	70.000	0%	1,00%	0	0		
Fund Of Funds	0	0	0	0	0	0			0	0		
Συνολο Αμοιβαιων Κεφαλαιων	**0**	**0**	**368.665**	**2.166.352**	**38**	**395.825**	**-5,90%**	**-5,69%**	**822.500**	**4.781.081**	**-55,18%**	**-54,69%**
Συνολο Καταθέσεων Και Αμοιβαίων	**127**	**3.599.033**	**384.217**	**81.953.443**	**1.393**	**31.224.184**	**-5,66%**	**-2,63%**	**841.466**	**85.801.025**	**-54,34%**	**-4,48%**
Επενδυτικά Προϊόντα Personal Banking												
Συνολο Καταθέσεων, Αμοιβαίων Κεφαλαίων & Επενδυτικών Προϊόντων Personal Banking	**127**	**3.599.033**	**384.217**	**81.953.443**	**1.393**	**31.224.184**	**-5,66%**	**-2,63%**	**841.466**	**85.801.025**	**-54,34%**	**-4,48%**
Τραπεζοασφάλειες												
Smile Αποταμιευτικά	4	1.310	286	755.448	31	33.802	1,42%	1,46%	261	0	9,58%	
Λοιπά Προϊόντα Smile (οικογένεια & Hospital)	0	0	62	0	0	73	0%		77	0	-19,48%	
Στεγαστικά Plus	********	********	********	********	********	********						
Καταναλωτικά Plus	********	********	0	0	101	3.218						
Εμπορική Ζωής (Ασφάλιση Easy Business)	********	********	0	0	14	632						
Smile Premium (Τραπεζοασφάλειες)	0	0	14	328.707	0	0	0%	0,22%				
Smile Business	0	0	35	0	0	0	-2,78%		65	0	-46,15%	
ΛΟΙΠΑ												
Ασφαλιστικές Εταιρείες - Ασφάλιστρα	36	6.131	547	90.578	395	67.079	7,05%	7,26%	742	124.904	-26,28%	-27,48%
Visa Debit	35		5.369		420	0	-1,03%		5.745	0	-6,54%	
Νέοι Πελάτες												
E-Banking	4		23		23	0	21,05%		14	0	64,29%	
Leasing	0	0	0	34.932	0	0		0%	0	36.349		-3,90%
Emporiki Rent												

Συνέχεια Πίνακα 3.2.

ΠΙΝΑΚΑΣ 5.1.


ΝΕΑΠΟΛΗ
ΤΡΩΑΔΑ
ΚΑΛΛΙΘΕΑ
ΤΥΡΟΛΟΗ
ΚΟΛΟΚΟΤΡΩΝΗ
ΠΥΡΟΠΑΘΩΝ
ΑΝΑΓΕΝΝΗΣΗ
ΚΑΙΣΤΡΙ
ΞΗΡΟΚΡΗΝΗ
ΣΤΑΘΜΟΣ
ΒΑΡΔΑΡΗΣ
ΤΕΡΨΙΘΕΑ
ΜΟΝΗ ΛΑΖΑΡΙΣΤΩΝ
ΠΑΝΑΓΙΑ ΦΑΝΕΡΩΜΕΝΗ
ΑΓ. ΓΕΩΡΓΙΟΣ
ΚΟΥΝΤΟΥΡΙΩΤΗ
ΥΔΡΑΓΩΓΕΙΟ
ΔΗΜΑΡΧΕΙΟ ΝΕΑΠΟΛΗΣ
ΔΗΜΑΡΧΕΙΟ ΣΥΚΕΩΝ
ΑΓ. ΘΕΟΔΩΡΟΙ
ΑΓ. ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗ
ΑΓΙΟΣ ΠΑΝΤΩΝ
ΑΞΙΟΥ
ΑΓΙΑΣ ΛΑΥΡΑΣ
ΑΓΙΟΥ ΓΕΩΡΓΙΟΥ
ΑΓΙΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΥ
ΣΤΡΑΤΙΩΤΙΚΟ ΣΥΜΜΑΧΙΚΟ ΝΕΚΡΟΤΑΦΕΙΟ
ΝΕΚΡΟΤΑΦΕΙΟ ΑΓ. ΠΑΡΑΣΚΕΥΗΣ
ΠΛΑΤΕΙΑ ΤΥΡΟΛΟΗΣ
ΠΛΑΤΕΙΑ ΣΤΑΘΜΟΥ
ΠΛΑΤΕΙΑ ΠΑΓΚΑΛΗ ΑΓΑΠΙΟΥ
ΠΛΑΤΕΙΑ ΤΕΡΨΙΘΕΑΣ
ΠΛΑΤΕΙΑ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ
ΠΛΑΤΕΙΑ ΑΝΤΙΓΟΝΙΔΩΝ
ΠΛΑΤΕΙΑ ΜΟΥΣΙΧΟΥΝΤΗ
ΠΛΑΤΕΙΑ ΤΕΡΨΙΘΕΑΣ ΑΟΡΙΔΟΣ
ΓΗΠΕΔΟ ΠΟΔΟΣΦΑΙΡΟΥ
ΚΟΛΥΜΒΗΤΗΡΙΟ
ΠΡΟΦΗΤΗΣ ΗΛΙΑΣ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ ΘΡΑΚΗΣ
ΑΣΤΥΝΟΜΙΑ ΣΥΚΕΩΝ
ΑΣΤΥΝΟΜΙΑ ΠΑΡΑΣΚ
ΑΣΤΥΝΟΜΙΑ
ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ
ΚΑΠΗ
ΟΣΕ
ΕΛ.ΤΑ.
ΙΚΑ
ΔΕΗ
ΜΑΚΕΔΟΝΟΜΑΧΩΝ
ΣΑΡΑΦΗ
Ν.ΒΑΡΝΑ
Ρ.ΦΕΡΡΑΙΟΥ
ΚΑΡΑΪΣΚΑΚΗ
ΑΒΕΡΩΦ
ΣΤΡΑΤΗΓΟΥ ΔΑΒΑΚΗ
ΚΑΠΕΤΑΝ ΑΓΡΑ
12 ΑΠΟΣΤΟΛΟΙ
ΠΟΛΥΖΩΪΔΗ
ΤΕΡΤΣΕΤΗ
ΚΑΡΑΤΖΑ
ΚΑΡΑΟΛΗ ΔΗΜΗΤΡΙΟΥ
ΗΦΑΙΣΤΙΩΝΟΣ
ΣΑΧΤΟΥΡΗ
ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΥ
ΤΣΑΜΑΔΟΥ
ΣΙΜΟΛΕΟΝΤΟΣ
ΚΑΛΕΟΥΣ
ΔΗΜΗΤΡΙΟΥ ΠΟΛΙΟΡΚΗ
ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΥ
ΤΣΑΛΔΑΡΗ
ΚΑΛΒΟΥ
ΠΟΛΥΧΡΟΝΙΑΔΗ
ΑΓΙΟΥ ΝΕΚΤΑΡΙΟΥ
ΜΠΟΡΟΥ
ΚΛΑΥΔΙΑΝΟΥ
ΤΡΩΩΝΙΑΣ
ΕΒΡΟΥ
ΣΑΧΤΟΥΡΗ
ΕΛΠΙΔΟΣ
ΜΕΤΕΩΡΩΝ
ΒΕΜΠΟ
ΣΑΡΑΓΟΥΜΑΝΟΥ
ΚΑΠΗ
ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ
ΠΛΑΤΕΙΑ ΣΤΑΘΜΟΥ
ΜΟΝΑΣΤΗΡΙΟΥ
ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ
ΣΤΑΘΜΟΣ
ΟΣΕ
ΕΛ.ΤΑ.
ΞΗΡΟΚΡΗΝΗ
ΤΥΡΟΛΟΗ
ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ
ΠΑΝΑΓΙΑ ΦΑΝΕΡΩΜΕΝΗ
ΚΑΛΛΙΘΕΑ
ΚΟΛΟΚΟΤΡΩΝΗ
ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ
ΑΓ. ΘΕΟΔΩΡΟΙ
ΔΗΜΑΡΧΕΙΟ ΣΥΚΕΩΝ
ΑΣΤΥΝΟΜΙΑ ΠΑΡΑΣΚ
ΑΣΤΥΝΟΜΙΑ
ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ
ΑΓ. ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗ
ΠΛΑΤΕΙΑ ΤΕΡΨΙΘΕΑΣ ΑΟΡΙΔΟΣ
ΠΡΟΦΗΤΗΣ ΗΛΙΑΣ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ ΘΡΑΚΗΣ
ΠΛΑΤΕΙΑ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ
ΠΛΑΤΕΙΑ ΑΝΤΙΓΟΝΙΔΩΝ
ΠΛΑΤΕΙΑ ΜΟΥΣΙΧΟΥΝΤΗ
ΠΛΑΤΕΙΑ ΤΕΡΨΙΘΕΑΣ ΑΟΡΙΔΟΣ
ΓΗΠΕΔΟ ΠΟΔΟΣΦΑΙΡΟΥ
ΚΟΛΥΜΒΗΤΗΡΙΟ
ΑΓ. ΓΕΩΡΓΙΟΣ
ΚΟΥΝΤΟΥΡΙΩΤΗ
ΥΔΡΑΓΩΓΕΙΟ
ΔΗΜΑΡΧΕΙΟ ΝΕΑΠΟΛΗΣ
ΔΗΜΑΡΧΕΙΟ ΣΥΚΕΩΝ
ΑΓ. ΘΕΟΔΩΡΟΙ
ΑΓ. ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗ

Οφείλετε κάποιο Στεγαστικό Δάνειο? * Σε ποια από τις παρακάτω επαγγελματικές κατηγορίες ανήκετε?

Crosstabulation

Πίνακας 7.1.

			Σε ποια από τις παρακάτω επαγγελματικές κατηγορίες ανήκετε ?						
			Φοιτητής	Ιδιωτικός Υπάλληλος	Δημόσιος Υπάλληλος	Ελεύθερος Επαγγελματίας	Συνταξιούχος	Άνεργος	Total
Οφείλετε κάποιο Στεγαστικό Δάνειο?		Count	1	1	1	2	1	0	6
		% within Οφείλετε κάποιο Στεγαστικό Δάνειο ?	16.7%	16.7%	16.7%	33.3%	16.7%	.0%	100.0%
		% within Σε ποια από τις επαγγελματικές κατηγορίες ανήκετε?	25.0%	9.1%	16.7%	20.0%	16.7%	.0%	12.0%
	ΝΑΙ	Count	0	8	3	4	3	3	21
		% within Οφείλετε κάποιο Στεγαστικό Δάνειο ?	.0%	38.1%	14.3%	19.0%	14.3%	14.3%	100.0%
		% within Σε ποια από τις επαγγελματικές κατηγορίες ανήκετε ?	.0%	72.7%	50.0%	40.0%	50.0%	23.1%	42.0%
	ΟΧΙ	Count	3	2	2	4	2	10	23
		% within Οφείλετε κάποιο Στεγαστικό Δάνειο ?	13.0%	8.7%	8.7%	17.4%	8.7%	43.5%	100.0%
		% within Σε ποια από τις επαγγελματικές κατηγορίες ανήκετε ?	75.0%	18.2%	33.3%	40.0%	33.3%	76.9%	46.0%
Total		Count	4	11	6	10	6	13	50

Οφείλετε κάποιο Καταναλωτικό Δάνειο? * Σε ποια από τις παρακάτω επαγγελματικές κατηγορίες ανήκετε?

Crosstabulation

Πίνακας 7.2.

			Σε ποια από τις παρακάτω επαγγελματικές κατηγορίες ανήκετε?						
			Φοιτητής	Ιδιωτικός Υπάλληλος	Δημόσιος Υπάλληλος	Ελεύθερος Επαγγελματίας	Συνταξιούχος	Άνεργος	Total
Οφείλετε κάποιο Καταναλωτικό Δάνειο?		Count	1	1	1	2	1	0	6
		% within Οφείλετε κάποιο Καταναλωτικό Δάνειο?	16.7%	16.7%	16.7%	33.3%	16.7%	.0%	100.0%
		% within Σε ποια από τις επαγγελματικές κατηγορίες ανήκετε?	25.0%	9.1%	16.7%	20.0%	16.7%	.0%	12.0%
	ΝΑΙ	Count	1	4	2	2	0	6	15
		% within Οφείλετε κάποιο Καταναλωτικό Δάνειο?	6.7%	26.7%	13.3%	13.3%	.0%	40.0%	100.0%
		% within Σε ποια από τις επαγγελματικές κατηγορίες ανήκετε?	25.0%	36.4%	33.3%	20.0%	.0%	46.2%	30.0%
	ΟΧΙ	Count	2	6	3	6	5	7	29
		% within Οφείλετε κάποιο Καταναλωτικό Δάνειο?	6.9%	20.7%	10.3%	20.7%	17.2%	24.1%	100.0%
		% within Σε ποια από τις επαγγελματικές κατηγορίες ανήκετε?	50.0%	54.5%	50.0%	60.0%	83.3%	53.8%	58.0%
Total		Count	4	11	6	10	6	13	50

Οφείλετε κάποιο Επιχειρηματικό Δάνειο? * Σε ποια από τις παρακάτω επαγγελματικές κατηγορίες ανήκετε? Crosstabulation

Πίνακας 7.3.

			Σε ποια από τις παρακάτω επαγγελματικές κατηγορίες ανήκετε?						
			Φοιτητής	Ιδιωτικός Υπάλληλος	Δημόσιος Υπάλληλος	Ελεύθερος Επαγγελματίας	Συνταξιούχος	Άνεργος	Total
Οφείλετε κάποιο Επιχειρηματικό Δάνειο?		Count	1	1	1	2	1	0	6
		% within Οφείλετε κάποιο Επιχειρηματικό Δάνειο?	16.7%	16.7%	16.7%	33.3%	16.7%	.0%	100.0%
		% within Σε ποια από τια επαγγελματικές κατηγορίες ανήκετε?	25.0%	9.1%	16.7%	20.0%	16.7%	.0%	12.0%
	ΝΑΙ	Count	0	1	0	3	1	0	5
		% within Οφείλετε κάποιο Επιχειρηματικό Δάνειο?	.0%	20.0%	.0%	60.0%	20.0%	.0%	100.0%
		% within Σε ποια από τια επαγγελματικές κατηγορίες ανήκετε?	.0%	9.1%	.0%	30.0%	16.7%	.0%	10.0%
	ΟΧΙ	Count	3	9	5	5	4	13	39
		% within Οφείλετε κάποιο Επιχειρηματικό Δάνειο?	7.7%	23.1%	12.8%	12.8%	10.3%	33.3%	100.0%
		% within Σε ποια από τια επαγγελματικές κατηγορίες ανήκετε?	75.0%	81.8%	83.3%	50.0%	66.7%	100.0%	78.0%
Total		Count	4	11	6	10	6	13	50

Οφείλετε κάποιο Ανοικτό Δάνειο? * Σε ποια από τις παρακάτω επαγγελματικές κατηγορίες ανήκετε? Crosstabulation

Πίνακας 7.4.

			Σε ποια από τις παρακάτω επαγγελματικές κατηγορίες ανήκετε?						
			Φοιτητής	Ιδιωτικός Υπάλληλος	Δημόσιος Υπάλληλος	Ελεύθερος Επαγγελματίας	Συνταξιούχος	Άνεργος	Total
Οφείλετε κάποιο Ανοικτό Δάνειο?		Count	1	1	1	2	1	0	6
		% within Οφείλετε κάποιο Ανοικτό Δάνειο?	16.7%	16.7%	16.7%	33.3%	16.7%	.0%	100.0%
		% within Σε ποια τις επαγγελματικές κατηγορίες ανήκετε?	25.0%	9.1%	16.7%	20.0%	16.7%	.0%	12.0%
	ΝΑΙ	Count	1	1	1	4	2	1	10
		% Οφείλετε κάποιο Ανοικτό Δάνειο?	10.0%	10.0%	10.0%	40.0%	20.0%	10.0%	100.0%
		% within Σε ποια τις επαγγελματικές κατηγορίες ανήκετε?	25.0%	9.1%	16.7%	40.0%	33.3%	7.7%	20.0%
	ΟΧΙ	Count	2	9	4	4	3	12	34
		% Οφείλετε κάποιο Ανοικτό Δάνειο?	5.9%	26.5%	11.8%	11.8%	8.8%	35.3%	100.0%
		% within Σε ποια τις επαγγελματικές κατηγορίες ανήκετε?	50.0%	81.8%	66.7%	40.0%	50.0%	92.3%	68.0%
Total		Count	4	11	6	10	6	13	50
		% within Οφείλετε κάποιο Ανοικτό Δάνειο?	8.0%	22.0%	12.0%	20.0%	12.0%	26.0%	100.0%
		% Σε ποια τις επαγγελματικές κατηγορίες ανήκετε?	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Οφείλετε κάποιο Καταναλωτικό Δάνειο? * Τι ηλικία έχετε? Crosstabulation

Πίνακας 7.5.

			Τι ηλικία έχετε?					Total
			<=20	21-30	31-40	41-50	>=51	
Οφείλετε κάποιο Καταναλωτικό Δάνειο?		Count	0	3	1	1	1	6
		% within Οφείλετε κάποιο Καταναλωτικό Δάνειο?	.0%	50.0%	16.7%	16.7%	16.7%	100.0%
		% within Τι ηλικία έχετε?	.0%	14.3%	10.0%	7.7%	20.0%	12.0%
	ΝΑΙ	Count	0	6	4	5	0	15
		% within Οφείλετε κάποιο Καταναλωτικό Δάνειο?	.0%	40.0%	26.7%	33.3%	.0%	100.0%
		% within Τι ηλικία έχετε?	.0%	28.6%	40.0%	38.5%	.0%	30.0%
	ΟΧΙ	Count	1	12	5	7	4	29
		% within Οφείλετε κάποιο Καταναλωτικό Δάνειο?	3.4%	41.4%	17.2%	24.1%	13.8%	100.0%
		% within Τι ηλικία έχετε?	100.0%	57.1%	50.0%	53.8%	80.0%	58.0%
Total		Count	1	21	10	13	5	50
		% within Οφείλετε κάποιο Καταναλωτικό Δάνειο?	2.0%	42.0%	20.0%	26.0%	10.0%	100.0%
		% within Τι ηλικία έχετε?	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Οφείλετε κάποιο Στεγαστικό Δάνειο? * Τι ηλικία έχετε? Crosstabulation

Πίνακας 7.6.

			Τι ηλικία έχετε?					Total
			<=20	21-30	31-40	41-50	>=51	
Οφείλετε κάποιο Στεγαστικό Δάνειο?		Count	0	3	1	1	1	6
		% within Οφείλετε κάποιο Στεγαστικό Δάνειο?	.0%	50.0%	16.7%	16.7%	16.7%	100.0%
		% within Τι ηλικία έχετε?	.0%	14.3%	10.0%	7.7%	20.0%	12.0%
	ΝΑΙ	Count	0	7	6	5	3	21
		% within Οφείλετε κάποιο Στεγαστικό Δάνειο?	.0%	33.3%	28.6%	23.8%	14.3%	100.0%
		% within Τι ηλικία έχετε?	.0%	33.3%	60.0%	38.5%	60.0%	42.0%
	ΟΧΙ	Count	1	11	3	7	1	23
		% within Οφείλετε κάποιο Στεγαστικό Δάνειο?	4.3%	47.8%	13.0%	30.4%	4.3%	100.0%
		% within Τι ηλικία έχετε?	100.0%	52.4%	30.0%	53.8%	20.0%	46.0%
Total		Count	1	21	10	13	5	50
		% within Οφείλετε κάποιο Στεγαστικό Δάνειο?	2.0%	42.0%	20.0%	26.0%	10.0%	100.0%
		% within Τι ηλικία έχετε?	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Οφείλετε κάποιο Επιχειρηματικό Δάνειο? * Τι ηλικία έχετε? Crosstabulation

Πίνακας 7.7.

			Τι ηλικία έχετε?					Total
			<=20	21-30	31-40	41-50	>=51	
Οφείλετε κάποιο Επιχειρηματικό Δάνειο?		Count	0	3	1	1	1	6
		% within Οφείλετε κάποιο Επιχειρηματικό Δάνειο?	.0%	50.0%	16.7%	16.7%	16.7%	100.0%
		% within Τι ηλικία έχετε?	.0%	14.3%	10.0%	7.7%	20.0%	12.0%
	ΝΑΙ	Count	0	4	0	1	0	5
		% within Οφείλετε κάποιο Επιχειρηματικό Δάνειο?	.0%	80.0%	.0%	20.0%	.0%	100.0%
		% within Τι ηλικία έχετε?	.0%	19.0%	.0%	7.7%	.0%	10.0%
	ΟΧΙ	Count	1	14	9	11	4	39
		% within Οφείλετε κάποιο Επιχειρηματικό Δάνειο?	2.6%	35.9%	23.1%	28.2%	10.3%	100.0%
		% within Τι ηλικία έχετε?	100.0%	66.7%	90.0%	84.6%	80.0%	78.0%
Total		Count	1	21	10	13	5	50
		% within Οφείλετε κάποιο Επιχειρηματικό Δάνειο?	2.0%	42.0%	20.0%	26.0%	10.0%	100.0%
		% within Τι ηλικία έχετε?	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Οφείλετε κάποιο Ανοικτό Δάνειο? * Τι ηλικία έχετε? Crosstabulation

Πίνακας 7.8.

			Τι ηλικία έχετε?					Total
			<=20	21-30	31-40	41-50	>=51	
Οφείλετε κάποιο Ανοικτό Δάνειο?		Count	0	3	1	1	1	6
		% within Οφείλετε κάποιο Ανοικτό Δάνειο?	.0%	50.0%	16.7%	16.7%	16.7%	100.0%
		% within Τι ηλικία έχετε?	.0%	14.3%	10.0%	7.7%	20.0%	12.0%
	ΝΑΙ	Count	0	7	1	1	1	10
		% within Οφείλετε κάποιο Ανοικτό Δάνειο?	.0%	70.0%	10.0%	10.0%	10.0%	100.0%
		% within Τι ηλικία έχετε?	.0%	33.3%	10.0%	7.7%	20.0%	20.0%
	ΟΧΙ	Count	1	11	8	11	3	34
		% within Οφείλετε κάποιο Ανοικτό Δάνειο?	2.9%	32.4%	23.5%	32.4%	8.8%	100.0%
		% within Τι ηλικία έχετε?	100.0%	52.4%	80.0%	84.6%	60.0%	68.0%
Total		Count	1	21	10	13	5	50
		% within Οφείλετε κάποιο Ανοικτό Δάνειο?	2.0%	42.0%	20.0%	26.0%	10.0%	100.0%
		% within Τι ηλικία έχετε?	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Ο μέσος όρος του δανειακού σας χρέους, υπερβαίνει τα μηνιαία εισοδήματά σας... * Το μηνιαίο (καθαρό) εισόδημά σας είναι… Crosstabulation

Πίνακας 7.9.

			Το μηνιαίο (καθαρό) εισόδημά σας είναι…						
			<=500	501-800	801-1100	1101-1400	1401-1700	>=1700	Total
Ο μέσος όρος του δανειακού σας χρέους, υπερβαίνει τα μηνιαία εισοδήματά σας….		Count	0	0	0	1	3	2	6
		Ο μέσος όρος του δανειακού σας χρέους, υπερβαίνει τα μηνιαία εισοδήματά σας….	.0%	.0%	.0%	16.7%	50.0%	33.3%	100.0%
		% within Το μηνιαίο (καθαρό) εισόδημά σας είναι…	.0%	.0%	.0%	10.0%	20.0%	22.2%	12.0%
	Πολύ	Count	2	3	3	7	6	2	23
		Ο μέσος όρος του δανειακού σας χρέους, υπερβαίνει τα μηνιαία εισοδήματά σας….	8.7%	13.0%	13.0%	30.4%	26.1%	8.7%	100.0%
		% within Το μηνιαίο (καθαρό) εισόδημά σας είναι…	66.7%	37.5%	60.0%	70.0%	40.0%	22.2%	46.0%
	Λίγο	Count	1	4	2	2	4	3	16
		Ο μέσος όρος του δανειακού σας χρέους, υπερβαίνει τα μηνιαία εισοδήματά σας….	6.2%	25.0%	12.5%	12.5%	25.0%	18.8%	100.0%
		% within Το μηνιαίο (καθαρό) εισόδημά σας είναι…	33.3%	50.0%	40.0%	20.0%	26.7%	33.3%	32.0%
	Ελάχιστα	Count	0	0	0	0	1	2	3
		Ο μέσος όρος του δανειακού σας χρέους, υπερβαίνει τα μηνιαία εισοδήματά σας….	.0%	.0%	.0%	.0%	33.3%	66.7%	100.0%

		% within Το μηνιαίο (καθαρό) εισόδημά σας είναι…	.0%	.0%	.0%	.0%	6.7%	22.2%	6.0%
	Καθόλου	Count	0	1	0	0	1	0	2
		Ο μέσος όρος του δανειακού σας χρέους, υπερβαίνει τα μηνιαία εισοδήματά σας….	.0%	50.0%	.0%	.0%	50.0%	.0%	100.0%
		% within Το μηνιαίο (καθαρό) εισόδημά σας είναι…	.0%	12.5%	.0%	.0%	6.7%	.0%	4.0%
Total		Count	3	8	5	10	15	9	50
		Ο μέσος όρος του δανειακού σας χρέους, υπερβαίνει τα μηνιαία εισοδήματά σας….	6.0%	16.0%	10.0%	20.0%	30.0%	18.0%	100.0%
		% within Το μηνιαίο (καθαρό) εισόδημά σας είναι…	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Αντιμετωπίζεται δυσκολίες στην αποπληρωμή των δανειακών σας υποχρεώσεων? * Σε ποια από τις παρακάτω επαγγελματικές κατηγορίες ανήκετε? Crosstabulation

Πίνακας 7.10.

			Σε ποια από τις παρακάτω επαγγελματικές κατηγορίες ανήκετε?						
			Φοιτητής	Ιδιωτικός Υπάλληλος	Δημόσιος Υπάλληλος	Ελεύθερος Επαγγελματίας	Συνταξιούχος	Άνεργος	Total
Αντιμετωπίζεται δυσκολίες στην αποπληρωμή των δανειακών σας υποχρεώσεων?		Count	1	1	1	2	1	0	6
		% within Αντιμετωπίζεται δυσκολίες στην αποπληρωμή των δανειακών σας υποχρεώσεων?	16.7%	16.7%	16.7%	33.3%	16.7%	.0%	100.0%
		% within Σε ποια από τις παρακάτω επαγγελματικές κατηγορίες ανήκετε?	25.0%	9.1%	16.7%	20.0%	16.7%	.0%	12.0%
	NAI	Count	0	6	3	5	5	12	31
		% within Αντιμετωπίζεται δυσκολίες στην αποπληρωμή των δανειακών σας υποχρεώσεων?	.0%	19.4%	9.7%	16.1%	16.1%	38.7%	100.0%
		% within Σε ποια από τις παρακάτω επαγγελματικές κατηγορίες ανήκετε?	.0%	54.5%	50.0%	50.0%	83.3%	92.3%	62.0%
	OXI	Count	3	4	2	3	0	1	13

	% within Αντιμετωπίζεται δυσκολίες στην αποπληρωμή των δανειακών σας υποχρεώσεων?	23.1%	30.8%	15.4%	23.1%	.0%	7.7%	100.0%
	% within Σε ποια από τις παρακάτω επαγγελματικές κατηγορίες ανήκετε?	75.0%	36.4%	33.3%	30.0%	.0%	7.7%	26.0%
Total	Count	4	11	6	10	6	13	50
	% within Αντιμετωπίζεται δυσκολίες στην αποπληρωμή των δανειακών σας υποχρεώσεων?	8.0%	22.0%	12.0%	20.0%	12.0%	26.0%	100.0%
	% within Σε ποια από τις παρακάτω επαγγελματικές κατηγορίες ανήκετε?	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Ποια είναι η οικογενειακή σας κατάσταση? * Πόσα δάνεια έχετε λάβει συνολικά? Crosstabulation

Πίνακας 7.11.

			Πόσα δάνεια έχετε λάβει συνολικά?					Total
			Δεν οφείλουν κάποιο δάνειο	Ένα	Δύο	Τρία	Περισσότερα	
Ποια είναι η οικογενειακή σας κατάσταση?	Άγαμος/η	Count	3	5	9	1	0	18
		% within Ποια είναι η οικογενειακή σας κατάσταση?	16.7%	27.8%	50.0%	5.6%	.0%	100.0%
		% within Πόσα δάνεια έχετε λάβει συνολικά?	50.0%	50.0%	31.0%	25.0%	.0%	36.0%
	Έγγαμος/η	Count	2	4	15	3	1	25
		% within Ποια είναι η οικογενειακή σας κατάσταση?	8.0%	16.0%	60.0%	12.0%	4.0%	100.0%
		% within Πόσα δάνεια έχετε λάβει συνολικά?	33.3%	40.0%	51.7%	75.0%	100.0%	50.0%
	Διαζευγμένος/η	Count	0	1	3	0	0	4
		% within Ποια είναι η οικογενειακή σας κατάσταση?	.0%	25.0%	75.0%	.0%	.0%	100.0%
		% within Πόσα δάνεια έχετε λάβει συνολικά?	.0%	10.0%	10.3%	.0%	.0%	8.0%
	Χήρος/α	Count	1	0	2	0	0	3
		% within Ποια είναι η οικογενειακή σας κατάσταση?	33.3%	.0%	66.7%	.0%	.0%	100.0%
		% within Πόσα δάνεια έχετε λάβει συνολικά?	16.7%	.0%	6.9%	.0%	.0%	6.0%
Total		Count	6	10	29	4	1	50
		% within Ποια είναι η οικογενειακή σας κατάσταση?	12.0%	20.0%	58.0%	8.0%	2.0%	100.0%
		% within Πόσα δάνεια έχετε λάβει συνολικά?	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Προτιμάτε τα δάνεια με ... * Οφείλετε κάποιο Καταναλωτικό Δάνειο? Crosstabulation

Πίνακας 7.12.

			Οφείλετε κάποιο Καταναλωτικό Δάνειο?			
			Δεν οφείλουν κάποιο δάνειο	ΝΑΙ	ΟΧΙ	Total
Προτιμάτε τα δάνεια με…		Count	6	0	0	6
		% within Προτιμάτε τα δάνεια με…	100.0%	.0%	.0%	100.0%
		% within Οφείλετε κάποιο Καταναλωτικό Δάνειο?	100.0%	.0%	.0%	12.0%
	Σταθερό Επιτόκιο	Count	0	14	26	40
		% within Προτιμάτε τα δάνεια με…	.0%	35.0%	65.0%	100.0%
		% within Οφείλετε κάποιο Καταναλωτικό Δάνειο?	.0%	93.3%	89.7%	80.0%
	Επιτόκιο EURIBOR	Count	0	1	3	4
		% within Προτιμάτε τα δάνεια με…	.0%	25.0%	75.0%	100.0%
		% within Οφείλετε κάποιο Καταναλωτικό Δάνειο?	.0%	6.7%	10.3%	8.0%
Total		Count	6	15	29	50
		% within Προτιμάτε τα δάνεια με…	12.0%	30.0%	58.0%	100.0%
		% within Οφείλετε κάποιο Καταναλωτικό Δάνειο?	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ

Το ερωτηματολόγιο αυτό έχει σκοπό να διερευνήσει τις απόψεις των ελληνικών νοικοκυριών του Δήμου Νεάπολης, όσον αφορά τη τάση τους για τη ζήτηση δανείων καθώς και τη σχέση που αναπτύσσουν οι πιστολήπτες με τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα.

Προτού αρχίσουμε θα θέλαμε να σας διαβεβαιώσουμε ότι όλες οι απαντήσεις που δίνετε σ' αυτό το ερωτηματολόγιο είναι τελείως εμπιστευτικές και θα χρησιμοποιηθούν αποκλειστικά για ερευνητικούς και εκπαιδευτικούς σκοπούς. Σας ευχαριστούμε εκ των προτέρων για την συνεργασία και το χρόνο σας.

I. Σε αυτή την ενότητα σας ζητούμε τη παροχή γενικών πληροφοριών, όσον αφορά τη σχέση σας με τα Τραπεζικά Ιδρύματα.

1. Γενικά πόσο ικανοποιημένος/η είστε από το Τραπεζικό Σύστημα;

1. Πολύ ικανοποιημένος/η □
2. Ικανοποιημένος/η □
3. Ούτε ικανοποιημένος/η, ούτε δυσαρεστημένος/η □
4. Δυσαρεστημένος/η □
5. Πολύ δυσαρεστημένος/η □

2. Παρακαλούμε να εκφράσετε τον βαθμό συμφωνίας ή διαφωνίας σας, όσον αφορά τις παρακάτω προτάσεις:

	Συμφωνώ πάρα πολύ	***Συμφωνώ***	***Ούτε συμφωνώ ούτε διαφωνώ***	***Διαφωνώ***	***Διαφωνώ πάρα πολύ***
	1	**2**	**3**	**4**	**5**
Q01. Ο σύγχρονος τρόπος ζωής, ο μιμητισμός, και η υπεραισιόδοξη αντιμετώπιση των υποχρεώσεών μας, έχουν βάλει στη καθημερινή μας ζωή τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.	□	□	□	□	□
Q02. Το Τραπεζικό Σύστημα παίζει σημαντικό ρόλο στην οικονομική ανάπτυξη, όταν γίνεται λογική χρήση των προϊόντων που προσφέρονται.	□	□	□	□	□
Q03. Η αυξανόμενη κερδοφορία των Τραπεζών αποτελεί δυνητικό παράγοντα αύξησης του πιστωτικού κινδύνου.	□	□	□	□	□

Q04. Ο έντονος ανταγωνισμός στον Τραπεζικό Τομέα, έχει αρνητικά αποτελέσματα για τους καταναλωτές.	□	□	□	□	□
Q05. Η άνοδος των επιτοκίων αποτελεί παράγοντα επηρεασμού του πιστωτικού κίνδυνου.	□	□	□	□	□

ΙΙ. Στη παρούσα ενότητα, σας ζητούμε τη παροχή συγκεκριμένων πληροφοριών, όσον αφορά τη δανειακή σας σχέση με τις Τράπεζες.

1. Οφείλετε κάποιο δάνειο σε Τράπεζες;

1. ΝΑΙ □
2. ΟΧΙ □

(*Αν απαντήσατε όχι, πηγαίνετε απευθείας στην ΙΙΙ ενότητα της συνέντευξης. Σας ευχαριστούμε!)*

2. Πόσα δάνεια έχετε λάβει συνολικά;

1. Ένα □
2. Δύο □
3. Τρία □
4. Περισσότερα □

3.Ποιο είδος δανείου οφείλετε; (Μπορείτε να σημειώσετε παραπάνω από 1 είδος).

1. Επιχειρηματικό δάνειο □
2. Στεγαστικό δάνειο □
3. Καταναλωτικό δάνειο □
4. Ανοικτό δάνειο □
5. Πιστωτική κάρτα □

4. Προτιμάτε τα δάνεια με:

1. Σταθερό επιτόκιο □
2. Κυμαινόμενο επιτόκιο □
3. Επιτόκιο βάση EURIBOR □

5. Η μέση δανειακή σας επιβάρυνση είναι:

1. ≤ 5.000 □
2. 5.001 – 30.000 □
3. 30.001 – 60.000 □
4. 60.001- 90.000 □
5. ≥ 90.001 □

6. Ο μέσος όρος του δανειακού σας χρέους, υπερβαίνει τα μηνιαία εισοδήματά σας:

1. Πολύ □
2. Λίγο □
3. Ελάχιστα □
4. Καθόλου □

7. Αντιμετωπίζετε δυσκολίες στην αποπληρωμή των δανειακών σας υποχρεώσεων;

1. ΝΑΙ □
2. ΟΧΙ □

8. Παρακαλούμε να εκφράσετε τον βαθμό συμφωνίας ή διαφωνίας σας, όσον αφορά τις παρακάτω προτάσεις:

	Συμφωνώ πάρα πολύ	***Συμφωνώ***	***Ούτε συμφωνώ ούτε διαφωνώ***	***Διαφωνώ***	***Διαφωνώ πάρα πολύ***
	1	**2**	**3**	**4**	**5**
Q01. Τα Τραπεζικά Ιδρύματα έχουν αυξήσει υπέρογκα τις προμήθειες και τα έξοδα των δανείων.	□	□	□	□	□
Q02. Τα Τραπεζικά Ιδρύματα αλλάζουν ξαφνικά και μονομερώς τους ουσιώδεις όρους συνεργασίας με τους καταναλωτές, χωρίς προηγούμενη ενημέρωση προς αυτούς.	□	□	□	□	□
Q03. Τα Τραπεζικά Ιδρύματα αντιμετωπίζουν με σχετική ευελιξία τις καθυστερούμενες οφειλές.	□	□	□	□	□
Q04. Οι Τράπεζες προβαίνουν με ευκολία στο διακανονισμό πιθανού χρέους σε καθυστέρηση, προτού προχωρήσουν σε νομικές διαδικασίες (καταχέσεις).	□	□	□	□	□
Q05. Τα δάνεια στην Ελλάδα έχουν υψηλότερα επιτόκια σε σχέση με άλλες χώρες της Ε.Ε.	□	□	□	□	□
Q06. Η λήψη οποιουδήποτε δανείου, στις μέρες μας, θεωρείται αναπόφευκτη επιλογή.	□	□	□	□	□

III. Το τελευταίο τμήμα της συνέντευξης περιλαμβάνει τη παροχή πληροφοριών, όσον αφορά τα δημογραφικά χαρακτηριστικά σας.

1. Φύλο :

1. Άνδρας □
2. Γυναίκα □

2. Ηλικία:

1. =18 □
2. 19- 30 □
3. 31- 40 □
4. 41- 50 □
5. ≥ 51 □

3. Ποιά είναι η οικογενειακή σας κατάσταση;

1. Άγαμος/η □
2. Έγγαμος/η □
3. Διαζευγμένος/η □
4. Χήρος/α □

4. Συμπεριλαμβανομένου του εαυτού σας, από πόσα μέλη αποτελείται η οικογένειά σας; (αριθμός ατόμων που μένουν στο ίδιο σπίτι) _____

5. Ποιο είναι το επίπεδο μόρφωσής σας;

1. Καμία μόρφωση □
2. Απόφοιτος Δημοτικού □
3. Απόφοιτος Γυμνασίου □
4. Απόφοιτος Λυκείου □
5. Απόφοιτος ΑΕΙ/ ΑΤΕΙ □
6. Μεταπτυχιακές Σπουδές □

6. Σε ποια από τις παρακάτω επαγγελματικές κατηγορίες ανήκετε;

1. Φοιτητής □
2. Ιδιωτικός Υπάλληλος □
3. Δημόσιος Υπάλληλος □
4. Ελεύθερος Επαγγελματίας □
5. Συνταξιούχος □
6. Άνεργος □

7. Το συνολικό μηνιαίο (καθαρό) εισόδημά σας είναι:

1. ≤ 500 € □
2. 501 – 800 € □
3. 801 - 1.100 € □
4. 1.101 - 1.400 € □
5. 1.401 – 1.700 € □
6. ≥ 1.701 € □

8. Σας παρακαλούμε να εκφράσετε ελεύθερα τυχόν σχόλια, παρατηρήσεις και προτάσεις για το θέμα της έρευνας.

_____
_____
_____
_____

ΕΥΧΑΡΙΣΤΟΥΜΕ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΣΑΣ!

Π Ε Ρ Ι Λ Η Ψ Η

Γενικός σκοπός και στόχος της πτυχιακής μας εργασίας είναι να ερευνηθεί, αναλυθεί και τέλος παρουσιαστεί η τάση της αγοράς (ελληνικά νοικοκυριά) όσον αφορά τη ζήτηση δανείων.

Ο σύγχρονος τρόπος ζωής, ο μιμητισμός και η υπεραισιόδοξη αντιμετώπιση των καθημερινών υποχρεώσεων, έχουν καταστήσει σχεδόν επιβλητική, στη ζωή των ελληνικών νοικοκυριών, την παρουσία των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων.

Πιο συγκεκριμένα θα μελετηθεί η σχέση των πιστοληπτών με τα Τραπεζικά Ιδρύματα, το είδος της δανειακής σχέσης που έχουν συνάψει με αυτά, αλλά και ο βαθμός ικανοποίησής τους, από το Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα, όσον αφορά την διαχείριση των Ελλήνων δανειοληπτών.

Οι επιμέρους σκοποί της έρευνας είναι να διαπιστωθεί το μέγεθος της αγοράς (νοικοκυριά) που οφείλουν κάποιο δάνειο καθώς και ο βαθμός δυσκολίας, όσον αφορά στην αποπληρωμή του δανειακού τους χρέους. Ακόμη, αξίζει να διερευνηθεί το ύψος της μέσης δανειακής επιβάρυνσης των δανειοληπτών αλλά και κατά πόσο αυτό ξεπερνά ή όχι, το συνολικό μηνιαίο (καθαρό) εισόδημά τους. Τέλος, ένα βασικό ερώτημα αποτελεί, το κατά πόσο «η στροφή» στα δάνεια, αποτελεί αναπόφευκτη επιλογή στις μέρες μας.

Ωστόσο για να υπάρχει μια περισσότερο σφαιρική εικόνα και αντίληψη, αλλά και για λόγους αξιοπιστίας των αποτελεσμάτων της έρευνας, εκτός από την έρευνα που πραγματοποιήθηκε στα ελληνικά νοικοκυριά για τη ζήτηση δανείων, πραγματοποιήθηκε και μια δεύτερη παράλληλη έρευνα σε δύο υποκαταστήματα, μεγάλων Τραπεζικών Ομίλων ,της “Attica Bank” και της “Emporiki Bank”. Η έρευνα αυτή αφορά στην προσφορά των δανείων, από πλευράς των Τραπεζικών Ιδρυμάτων, προκειμένου να διαπιστωθεί τι ίσχυε παλαιότερα και κατά πόσο έχει διαφοροποιηθεί η σχέση προσφοράς-ζήτησης τα τελευταία χρόνια.

Μια άλλη σημαντική παράμετρος που εξετάστηκε, είναι ο βαθμός επηρεασμού όλων των Τραπεζικών προϊόντων που προσφέρονται, εν’ όψη οικονομικής κρίσης, καθώς και τα μέτρα που έχουν λάβει τα Τραπεζικά

Ιδρύματα, προκειμένου να προστατεύσουν τους πιστολήπτες τους από την κρίση αυτή.

Τα συμπεράσματα τα οποία προκύπτουν από τα αποτελέσματα της ερευνητικής διαδικασίας, συνοψίζονται κυρίως στο γεγονός ότι η πλειοψηφία των ελληνικών νοικοκυριών, είναι γενικά δυσαρεστημένοι από το Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα και από τον τρόπο που τα Τραπεζικά Ιδρύματα διαχειρίζονται και αντιμετωπίζουν τους Έλληνες δανειολήπτες.

Όσον αφορά τα Τραπεζικά Ιδρύματα, είναι σαφές ότι εξαιτίας της οικονομικής κρίσης, έχουν εφαρμόσει αυστηρότερα κριτήρια χορήγησης δανείων, τα οποία σχετίζονται κυρίως με την πιστοληπτική ικανότητα του κάθε πιθανού πιστούχου , τα οικονομικά του στοιχεία αλλά και τυχόν δανεισμό από άλλες Τράπεζες (πολυδανεισμός).

Τέλος αυτό το οποίο αποτελεί κοινή συνιστώσα, είναι πως η σύγχρονη ζωή και οι απαιτήσεις/ανάγκες της, έχουν καταστήσει απαραίτητη, τη καθολική ‘‘στροφή’’ στις Τράπεζες και αναπόφευκτη επιλογή, τη λήψη οποιουδήποτε δανείου στις μέρες μας για την κάλυψη των παραπάνω αναγκών.

Αντίποδας όλων των παραπάνω, είναι το μέτρο και η ορθή χρήση των Τραπεζικών Προϊόντων που προσφέρονται, προκειμένου να ελαχιστοποιηθεί ο πιστωτικός κίνδυνος.

Ε Υ Χ Α Ρ Ι Σ Τ Ι Ε Σ

Για την εκπόνηση της πτυχιακής μας εργασίας, θα θέλαμε να ευχαριστήσουμε θερμά τον κ. Μαυρίδη Σάββα, για την πολύτιμη βοήθεια και καθοδήγηση που μας προσέφερε, αλλά και τον χρόνο που αφιέρωσε για την έκβαση και τελική ολοκλήρωση της εργασίας μας.

Επίσης θα θέλαμε να ευχαριστήσουμε την κ. Γωργιάδου Κατερίνα, Διευθύντρια του υποκαταστήματος της "Emporiki Bank", στη Δράμα, τον κ. Αναγνωστόπουλο Ιωάννη, Διευθυντή του υποκαταστήματος της "Attica Bank", στη Θεσσαλονίκη καθώς και την κ. Χατζή Γεωργία, Υποδιευθύντρια της "Attica Bank", στο υποκατάστημα της Θεσσαλονίκης, για την προθυμία που υπέδειξαν καθώς και την άψογη συνεργασία μας, όσον αφορά την παροχή σημαντικών πληροφοριών και στοιχείων που αφορούν τα δύο υποκαταστήματα.

Τέλος θα θέλαμε να ευχαριστήσουμε τον Γρηγόρη Κεσαπίδη και τον Ratco Dimovski, για τη ουσιαστική βοήθεια που μας παρείχαν, όσον αφορά την ηλεκτρονική υποστήριξη στην ολοκλήρωση της εργασίας μας.

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΩΝ ΚΑΙ ΑΚΡΩΝΥΜΙΩΝ

Α.Ε.= Ανώνυμη Εταιρεία

Α.Ε.Δ.Α.Κ= Ανώνυμες Εταιρείες Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων

Α.Ε.Ε.Α.Π.= Ανώνυμες Εταιρείες Επενδύσεων Ακίνητης Περιούσιας

Α.Ε.Ε.Χ= Ανώνυμες Εταιρείες Επενδύσεως Χαρτοφυλακίου

Α.Ε.Π.= Ακαθάριστο Εθνικό Προϊόν

Α/Κ= Αμοιβαία Κεφάλαια

Α.Κ.Ε.Σ= Αμοιβαία Κεφάλαια Επιχειρηματικών Συμμετοχών

Α.Τ.Μ.= Αυτόματες Ταμειακές Μηχανές

Β.Ε.Σ.Δ.= Βασικό Επιτόκιο Στεγαστικών Δανείων

Δ.Ε.Η.= Δημόσια Επιχείρηση Ηλεκτρισμού

Δ.Ε.Κ.Ο.= Δημόσιες Επιχειρήσεις Κοινωνικής Ωφέλειας

Δ.Ι.Α.Σ.= Διατραπεζικό Σύστημα

Δις.= Δισεκατομμύρια

Δ.Σ.= Διοικητικό Συμβούλιο

Ε.Ε.= Ετερόρρυθμη Εταιρεία

Ε.Ε.= Ευρωπαϊκή Ένωση

Ε.Ε.Χ.= Εταιρείες Επενδύσεως Χαρτοφυλακίου

Εκ.= Εκατομμύρια

Ε.Κ.Τ= Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα

Ε.Π.Ε.= Εταιρεία Περιορισμένης Ευθύνης

Ε.Σ.Υ.Ε.= Εθνική Στατιστική Υπηρεσία Ελλάδος

Ε.Υ.Α.Θ.= Εταιρεία Ύδρευσης Αθηνών

Ε.Φ.Τ.Ε.= Εφαρμογή Τειρεσία

Ζ.τ.Ε.= Ζώνη της Ευρώπης

Ι.Κ.Α.= Ίδρυμα Κοινωνικών Ασφαλίσεων

κ.α.= και άλλα

κ.λ.π.= και λοιπά

Ν.Ε.Χ.Α.= Νέα Χρηματιστηριακή Αγορά

Ν.Π.Δ.Δ.= Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου

Ν.Π.Ι.Δ.= Νομικά Πρόσωπα Ιδιωτικού Δικαίου

Ξ.Ν.= Ξένο Νόμισμα

Ο.Α.Ε.Ε.= Οργανισμός Ασφάλισης Ελευθέρων Επαγγελματιών

Ο.Ε.= Ομόρρυθμη Εταιρεία

Ο.Ε.Κ.= Οργανισμός Εργατικής Εστίας

Ο.Σ.Ε.Κ.Α.= Οργανισμός Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες

Ο.Τ.Α.= Οργανισμός Τοπικής Αυτοδιοίκησης

Ο.Τ.Ε.= Οργανισμός Τηλεπικοινωνιών Ελλάδος

Σ.Δ.Ι.Τ.= Συμπράξεις Ιδιωτικού και Δημοσίου Τομέα

Τ.Α.Ν.Ε.Ο.= Ταμείο Ανάπτυξης Νέας Οικονομίας

Τ.Ε.Ε.= Ταμείο Ελευθέρων Επαγγελματιών

Τ.Ε.Μ.Π.Ε.= Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και πολύ Μικρών Επιχειρήσεων

Τ.Π.Δ.= Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων

Τ.Σ.Α.Υ.= Ταμείο Συνταξιούχων Αυτοκινητιστών

Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε.= Ταμείο Συντάξεων Μηχανικών-Εργοληπτών-Δημοσίων Έργων

Φ.Π.Α.= Φόρος Προστιθέμενης Αξίας

Χ.Α.Α.= Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών