

**ΑΛΕΞΑΝΔΡΕΙΟ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ**  
**ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ**  
**ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ**



**ΘΕΜΑ: Σύγκριση Εμπορικής Τράπεζας & Τράπεζας Αττικής**  
**βάσει τραπεζικών οικονομικών αριθμοδεικτών**



Κυριακίδου Κυριακή  
Φωτιάδου Κωνσταντίνα

Κυρμίζογλου Παντελής

ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ 2009

## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Εισαγωγή .....	4
Ίδρυση και Δραστηριότητα Εμπορικής Τράπεζας .....	6
Γενικές Αρχές .....	11
Στόχοι .....	11
Ενέργειες .....	11
Οργανωτικά μέτρα.....	12
Η Περιβαλλοντική Πολιτική μας.....	13
Οι γενικές αρχές .....	13
Οι στόχοι της Περιβαλλοντικής Πολιτικής .....	13
Αξιολόγηση της Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης .....	15
Πολιτισμός.....	15
Καθοριστική συμβολή του ανθρώπινου παράγοντα .....	16
e.Banking.....	19
Τι δυνατότητες προσφέρει.....	19
Παροχές μέσω της Εμπορική e.Banking.....	22
“Εμπορική Phone Banking” .....	25
Χρηματοδοτικά προϊόντα με την εγγύηση του ΤΕΜΠΜΕ .....	26
Που απευθύνονται; .....	26
Προϋποθέσεις για τη λήψη της επιδότησης και της εγγύησης του ταμείου Τεμπμε.....	26
Η εναλλακτική του Τεμπμε .....	28
Leasing .....	30
Ίδρυση .....	30
Δραστηριότητα .....	30
Το Leasing ως εργαλείο χρηματοδότησης .....	33
Συνήθειες Μορφές Leasing .....	34
Τι προσφέρει η Εμπορική Leasing στην επιχείρησή.....	34
Άλλες δυνατότητες .....	35
<b>Εξειδικευμένα Προγράμματα προσαρμοσμένα στις δικές σας ανάγκες όπως:</b> .....	36
Καταναλωτικά Προϊόντα.....	37
Προσωπικά - Καταναλωτικά δάνεια .....	37
CASH 4U Χαμηλής Εκκίνησης χωρίς Εξασφαλίσεις .....	37
CASH 4U Σταθερό χωρίς Εξασφαλίσεις - Μεταφορές.....	37
CASH 4U Σταθερό χωρίς Εξασφαλίσεις - Νέα Χορήγηση .....	38
Δάνειο CASH 4U χωρίς εξασφαλίσεις.....	39
Δάνειο CASH 4U με εξασφαλίσεις - Μεταφορές.....	40
Δωρεάν Ασφάλιση Καταναλωτικού Δανείου.....	40
Ανοικτό Δάνειο - Εμπορική Open .....	42
Στεγαστικά δάνεια .....	44
Χρηματοδοτήσεις για μεσαίες επιχειρήσεις .....	46
Λογαριασμός υπερ-ανάληψης (Overdraft).....	46
Ηλεκτρονικές Υπηρεσίες και Χρήσιμες Συμβουλές .....	48
Κάρτες .....	50
Η Τράπεζα Αττικής .....	59
Ιστορικό – Ταυτότητα .....	60
Υπηρεσίες e-banking από την ATTICA BANK .....	68
Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών & Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων .....	69

Χρηματοδοτήσεις μικρών και πολύ μικρών επιχειρήσεων με την εγγύηση της Τεμπμε Α.Ε.....	69
Τί είναι το Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε.) .....	69
Πού απευθύνεται .....	70
Χρηματοδοτικά Προϊόντα με την εγγύηση της Τεμπμε Α.Ε.....	71
«Μεσομακροπρόθεσμος δανεισμός με Εγγύηση της ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε. και επιδότηση (4 μονάδων) του κόστους δανεισμού για πάγιες επενδύσεις».....	71
Διαδικασία χορήγησης .....	73
Leasing .....	74
Τι είναι Leasing;.....	74
Καταναλωτικά Προϊόντα.....	76
Attica Card Visa Electron.....	76
Attica Card Visa Classic.....	77
Attica Card MasterCard Standard.....	78
Attica Card MasterCard Platinum .....	79
Attica Card MasterCard Unembossed .....	79
Bancassurance .....	80
Μέτρα Ασφάλειας της Attica Bank .....	81
Οι χρηματοοικονομικοί δείκτες και η αξιολόγηση των στοιχείων του ενεργητικού μιας επιχείρησης από τους χρηματοοικονομικούς αναλυτές.....	82
Εισαγωγή .....	82
Χρηματοοικονομικοί Δείκτες Τραπεζικών Ιδρυμάτων .....	86
Χρηματοοικονομικά στοιχεία και ανάλυση της.....	88
Εμπορικής Τράπεζας .....	88
Ετήσιου οικονομικοί αριθμοδείκτες των ετών 2003-2006.....	97
Ανάλυση των Ισολογισμών χρήσεων 2003-2006 με βάση οικονομικούς αριθμοδείκτες .....	99
Χρηματοοικονομικά στοιχεία και ανάλυση της.....	105
Τράπεζας Αττικής.....	105
Ετήσιου οικονομικοί αριθμοδείκτες των ετών 2003-2006.....	114
Ανάλυση των Ισολογισμών χρήσεων 2003-2006 με βάση οικονομικούς αριθμοδείκτες .....	116
Σύγκριση των δύο τραπεζών ανά κατηγορία αριθμοδεικτών.....	122
Συμπέρασμα-Γενική Σύγκριση.....	127
Βιβλιογραφία .....	129

## Εισαγωγή

Το θέμα που πραγματεύεται η παρακρατώ εργασία είναι η σύγκριση δύο τραπεζών διαφορετικής εμβλείας, της Εμπορικής Τράπεζας και της Τράπεζας Αττικής με βάση τραπεζικούς αριθμοδείκτες. Αρχικά παραθέτονται εσωτερικά στοιχεία των τραπεζών που αφορούν την δομή, την σύσταση και την εσωτερική τους οργάνωση καθώς επίσης και τα προϊόντα και οι υπηρεσίες που παρέχουν οι τράπεζες αυτές την συγκεκριμένη χρονική στιγμή. Στα προϊόντα συμπεριλαμβάνονται τα δάνεια προς πάσης φύσεως οικονομικό φορέα καθώς και τα διάφορα είδη καρτών. Στην υπηρεσίες αναφέρουμε δραστηριότητες όπως το leasing, το e-banking και το ΤΕΜΠΜΕ. Επίσης, γίνεται αναφορά και ανάλυση δραστηριοτήτων των τραπεζών τόσο στο εσωτερικό όσο και στο εξωτερικό της χώρας.

Στο δεύτερο μέρος υπάρχουν οικονομικά στοιχεία που δημοσιεύουν ετήσια οι τράπεζες για την οικονομική τους κατάσταση, δηλαδή τους ετήσιους ισολογισμούς, την κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης, και τους πίνακες διάθεσης κερδών. Με βάση τα στοιχεία που αντλούμε από τις οικονομικές καταστάσεις προχωράμε στην οικονομική ανάλυση των τραπεζών. Ακολουθεί μία σειρά αριθμοδεικτών που αναλόγως με την κατηγορία στην οποία κατατάσσονται μας δείχνουν την οικονομική πορεία των τραπεζικών ιδρυμάτων ανά τα έτη, δηλαδή πιθανές αυξομειώσεις των οικονομικών στοιχείων και την επίπτωση που έχουν αυτές στους συσχετιζόμενους αριθμοδείκτες. Οι κατηγορίες αριθμοδεικτών που εξετάζονται αφορούν την αποδοτικότητα, την ποιότητα ενεργητικού, την ρευστότητα, την κεφαλαιακή επάρκεια και την διάρθρωση των τραπεζών.

Στο τέλος συγκρίνουμε τις δύο τράπεζες και με βάση την σύγκρισή τους προχωράμε σε μία γενίκευση του συμπεράσματος, αναφερόμενοι σε μία τράπεζα μεγάλης εμβλείας και σε μία άλλη μικρότερης, καθώς και την πιθανή πορεία και οργάνωση που θα έχουν και άλλες τράπεζες ομοίου βεληνεκούς.

Ο στόχος της παρούσης εργασίας για την οποία διεξήχθη όλη η έρευνα είναι η διαπίστωση των ομοιοτήτων και των διαφορών, των πλεονεκτημάτων και των μειονεκτημάτων που πιθανολογείται να έχουν δύο τράπεζες διαφορετικής εμβλείας.

Επίσης, σκοπός της συγκεκριμένης έρευνας είναι η παράθεση διαφόρων αποτελεσμάτων και συμπερασμάτων των δύο τραπεζών

Στοιχεία που αντλήθηκαν για την εκπόνηση της συγκριμένης εργασίας παρέχονται από ιστοσελίδες του διαδικτύου καθώς και από υλικό των υπό εξέταση τραπεζών το οποίο προέρχεται κατόπιν προσωπικής συνεννόησης με υποκαταστήματα των συγκεκριμένων φορέων.

## Ίδρυση και Δραστηριότητα Εμπορικής 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 (Απρίλιος 2009: 93 καταστήματα θυγατρικών συνολικά) και μέσω υποκαταστημάτων στο Λονδίνο και τη Φρανκφούρτη.

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 επενδύτων (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.

Η Εμπορική Τράπεζα αναπτύσσει δραστηριότητα μέσω θυγατρικών τραπεζών στην περιοχή της νοτιοανατολικής Ευρώπης και ειδικότερα στην Αλβανία, τη Βουλγαρία, τη Ρουμανία και την Κύπρο.

Στο τέλος του 2008 η θυγατρική Emporiki Bank-Albania S.A. διέθετε 19 καταστήματα, η Emporiki Bank-Bulgaria EAD 28 καταστήματα, η Emporiki Bank-Romania S.A. 29 καταστήματα και η Emporiki Bank-Cyprus Ltd 12 καταστήματα.

Οι θυγατρικές τράπεζες στο εξωτερικό δραστηριοποιούνται στη λιανική τραπεζική και στην επιχειρηματική πίστη, προσφέροντας ευρύ φάσμα ανταγωνιστικών προϊόντων και υπηρεσιών. Σε ό,τι αφορά την επιχειρηματική πίστη, επικεντρώνονται στη χρηματοδότηση επιχειρήσεων με εύρωστη οικονομική κατάσταση, ενώ χρηματοδοτούν σημαντικό αριθμό επιχειρήσεων ελληνικών συμφερόντων. Οι χρηματοδοτούμενες επιχειρήσεις δραστηριοποιούνται κυρίως στους τομείς του εμπορίου, της ανάπτυξης και διαχείρισης ακίνητης περιουσίας, των κατασκευών και της μεταποίησης

Η ζωή της Εμπορικής Τράπεζας αρχίζει ουσιαστικά το 1886, χρόνο κατά τον οποίο ο ιδρυτής της, Γρηγ. Εμπεδοκλής, προχωρεί στην ίδρυση του Τραπεζικού Γραφείου "Γρ. Εμπεδοκλής". Από τότε η Τράπεζα πέρασε από πολλές φάσεις για να καταλήξει σήμερα να είναι ένα από τα μεγαλύτερα τραπεζικά ιδρύματα στην Ελλάδα και να έχει συνεχή, γόνιμη και ενεργό συμμετοχή στην ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας και στον εκσυγχρονισμό της τραπεζικής αγοράς στη χώρα μας.

1886, Ίδρυση Τραπεζικού Γραφείου "Γρ. Εμπεδοκλής"

1896, Ίδρυση της Τράπεζας Γρ. Εμπεδοκλέους

1907, Ίδρυση Εμπορικής Τραπέζης της Ελλάδος με επικεφαλής το Γρηγ. Εμπεδοκλή, έπειτα από μετατροπή της Ε.Ε. "Τράπεζα Γρ. Εμπεδοκλέους" σε Α.Ε. με την επωνυμία «Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. Εισαγωγή στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών.

1923, Ίδρυση της Commercial Bank of the Near East στο Λονδίνο. Υποκαταστήματα σε Αλεξάνδρεια και Κωνσταντινούπολη.

1941, Ο Γρ. Εμπεδοκλής εγκαθίσταται στη Νότιο Αφρική μετά την κατάληψη της Ελλάδας από τους Γερμανούς. Αναπλήρωσή του από τους Χ. Μουλάκη και Π. Βαφειαδάκη.

1941-1943, Οργάνωση συσσιτίων, παροχή δανείων και εκτάκτων βοηθημάτων προς το προσωπικό για την αντιμετώπιση των δεινών της κατοχής. Σημαντικές επενδύσεις σε ακίνητα και μετοχές εταιριών. Το 1942, αποκτάται η πλειοψηφία των μετοχών της Ασφαλιστικής Εταιρείας Φοίνιξ.

1948, Πρώτο μεταπολεμικό έτος με κέρδη

1951, Θάνατος του Γρ. Εμπεδοκλέους στη Νότιο Αφρική

1952, Είσοδος στην Τράπεζα και ανάληψη της Διοίκησής της από τον Καθηγητή Στρατή Ανδρεάδη.

1957, Εορτασμός της πεντακονταετηρίδος από της ιδρύσεως της Εμπορικής με συνεχή και ραγδαία αύξηση των οικονομικών μεγεθών της. Εξαγορά Ιονικής και Λαϊκής Τράπεζας.

1958, Εξαγορά ασφαλιστικής εταιρίας "Ιονική"

1962, Εξαγορά Τράπεζας Πειραιώς και της ασφαλιστικής εταιρίας "Γενικά Ασφάλεια"

1963, Ίδρυση Τράπεζας Επενδύσεων

1964, Εξαγορά Τράπεζας Αττικής

1957-1965, Οικοδόμηση του Ομίλου της Εμπορικής Τράπεζας με απόκτηση, εκτός από Τραπεζικές και Ασφαλιστικές εταιρίες και βιομηχανικών Ξενοδοχειακών και Ναυπηγικών επιχειρήσεων (Βιομηχανία Φωσφορικών Λιπασμάτων, Χυμών & Κονσερβών, Ιονική Ξενοδοχειακή, Ναυπηγεία Ελευσίνος κ.α)

1958, Ίδρυση του Ινστιτούτου Τραπεζικής Επιμόρφωσης, ως εργαλείου εσωτερικής επιμόρφωσης του προσωπικού. Το Ινστιτούτο αναβαθμίζεται το 1992 και μετονομάζεται σε εργαστήριο Ελευθέρων Τραπεζικών και Χρηματοοικονομικών Σπουδών και το 1994 μετονομάζεται σε ΣΤΕΠ, όπως λειτουργεί μέχρι σήμερα.

1971, Ιδρύονται θυγατρικές Τράπεζες σε Παρίσι και Φραγκφούρτη

1975, Η Τράπεζα περιέρχεται στον έλεγχο του Ελληνικού Δημοσίου. Ορίζεται Κυβερνητικός Επίτροπος και απομακρύνεται ο Στρατής Ανδρεάδης.

1976, Με αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου η πλειοψηφία των μετοχών περιέρχεται σε οργανισμούς ελεγχόμενους από το Δημόσιο και ο Στρατής Ανδρεάδης περιορίζεται σε μειοψηφία.

1991-2, Πώληση επτά θυγατρικών (Τράπεζα Πειραιώς, Ναυπηγεία Ελευσίνος κ.α.)

1995, Συμφωνία με E.B.R.D για ίδρυση θυγατρικών σε χώρες της Ανατολικής Ευρώπης, εξαγορά του 51% της ασφαλιστικής εταιρίας Metrolife.

1997, Μεταβίβαση της πλειοψηφίας των μετοχών της Τραπέζης Αττικής.



1990 –1999, Ίδρυση νέων, χρηματοπιστωτικών κυρίως, εταιριών του Ομίλου της Τράπεζας (Leasing, Factoring, Venture Capital, κ.α.)

1993-1999, Ίδρυση υποκαταστημάτων και επέκταση εργασιών στην Κύπρο.

1999, Πώληση της Ιονικής Τράπεζας στην Alpha Bank.

2000, Είσοδος της Γαλλικής Τράπεζας Crédit Agricole στο μετοχικό κεφάλαιο της Εμπορικής με ποσοστό 6,7%

2001, Λειτουργεί στην Κύπρο η θυγατρική Τράπεζα της Εμπορικής, Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρου) Λ.Τ.Δ

2002, Η Crédit Agricole αυξάνει το ποσοστό της στο μετοχικό κεφάλαιο της Εμπορικής Τράπεζας σε 8,74%

2004, Απορρόφηση συνολικά δέκα θυγατρικών εταιρειών στο πλαίσιο ανασύνταξης του Ομίλου.

2005, Διάθεση ιδίων μετοχών, που αντιπροσωπεύουν το 5,2% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

2006, Η Crédit Agricole S.A. αυξάνει το ποσοστό συμμετοχής της στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας σε 71,97%.

**ΜΕΤΟΧΟΛΟΓΙΟ ΤΗΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ****ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΩΝ ΚΥΡΙΟΤΕΡΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ ΤΗΝ 31/07/2008**

<b>Μέτοχος</b>	<b>Ποσοστό (%)</b>
Crédit Agricole S.A.	67,41
Θυγατρικές Εμπορικής Τράπεζας	0,001
Ταμεία Οργανισμοί, Επιμελητήρια, Χρηματιστήριο	8,756
Ιδρύματα, Δήμοι Εκκλησίες	0,215
Ελληνικές Τράπεζες	0,001
Ελληνικές εταιρίες Αμοιβαίων Κεφαλαίων	0,220
Έλληνες μεγαλομέτοχοι (μεμονωμένοι – εταιρίες)	2,311
Εταιρίες και Αμοιβαία Κεφάλαια εξωτερικού	7,703
Τράπεζες του εξωτερικού	3,83
Ξένοι μεγαλομέτοχοι (μεμονωμένοι)	0,008
Ξένοι μικρομέτοχοι (μεμονωμένοι)	0,127
Έλληνες μικρομέτοχοι (μεμονωμένοι – εταιρίες)	9,418
	<b>ΣΥΝΟΛΟ: 100 %</b>

## **Γενικές Αρχές**

Στην Εμπορική Τράπεζα,

- Αναγνωρίζουμε ότι η διασφάλιση της Υγείας και Ασφάλειας στους χώρους εργασίας έχει σημαντική ανθρώπινη διάσταση και συνιστά δικαίωμα και υποχρέωση όλων των ενδιαφερομένων μερών.
- Αναγνωρίζουμε ότι η προληπτική προσέγγιση είναι κρίσιμης σημασίας, προκειμένου να αποφεύγονται εργατικά ατυχήματα και επαγγελματικές ασθένειες.
- Συνδέουμε την ποιότητα και την παραγωγικότητα της εργασίας με τις συνθήκες Υγείας και Ασφάλειας στους χώρους εργασίας.
- Αναγνωρίζουμε ως προϋπόθεση για την αποτελεσματικότητα της Πολιτικής μας τη συνεργασία των εργαζομένων και των μελών της Διοίκησης. Η Υγεία και η Ασφάλεια στους χώρους εργασίας αποτελεί αντικείμενο του κοινωνικού διαλόγου.
- Εφαρμόζουμε την σχετική εθνική νομοθεσία.

## **Στόχοι**

- Να διασφαλίζουμε την Υγεία και Ασφάλεια του ανθρώπινου δυναμικού κατά την εργασία τους.
- Να προστατεύουμε την Υγεία και Ασφάλεια των συναλλασσομένων, των συνεργατών και των επισκεπτών μας από οποιαδήποτε κίνδυνο, που θα μπορούσε να προκληθεί από την Τράπεζα.
- Να εργαζόμαστε με τον στόχο «μηδέν ατυχήματα» και μείωση των επαγγελματικών ασθενειών
- Να λογοδοτούμε για τις επιδόσεις μας.
- Να εφαρμόζουμε κατά το δυνατόν καλές πρακτικές.

## **Ενέργειες**

Η πρωτοβουλία της Πολιτικής για την Υγεία και Ασφάλεια περιλαμβάνει τις παρακάτω ενέργειες:

- Προσδιορισμό των εν δυνάμει κινδύνων για την Υγεία και Ασφάλεια σε όλους τους χώρους εργασίας.
- Αξιολόγηση των εν δυνάμει κινδύνων και κατηγοριοποίησή του ανάλογα με το βαθμό επικινδυνότητας.
- Διαμόρφωση διαδικασίας για την αναφορά και έρευνα των συμβάντων και των ατυχημάτων.
- Προληπτικά μέτρα.
- Ανάπτυξη Εταιρικού Εγχειριδίου Λειτουργίας για την Υγεία και Ασφάλεια στην Εμπορική Τράπεζα.
- Ευαισθητοποίηση, ενημέρωση και εκπαίδευση του ανθρώπινου δυναμικού για πρακτικές που προστατεύουν την Υγεία και Ασφάλεια στους χώρους εργασίας. Ιδιαίτερη μέριμνα για την ενημέρωση των νέων σε ηλικία εργαζομένων.
- Έλεγχο της εφαρμογής των διαδικασιών για την αναφορά των συμβάντων και των ατυχημάτων καθώς και εφαρμογή των πρακτικών που στοχεύουν στην αποτροπή εν δυνάμει κινδύνων.
- Αξιολόγηση των επιδόσεών μας και δημοσιοποίηση πληροφοριών και στοιχείων στην Έκθεση για την Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη.
- Διαμόρφωση Διαχειριστικού Συστήματος για την Υγεία και Ασφάλεια στους εργασιακούς χώρους.
- Διάθεση των αναγκαίων πόρων για την εφαρμογή της παρούσας Πολιτικής.

### **Οργανωτικά μέτρα**

- Αναθέτουμε την οργανωτική ευθύνη για την παρακολούθηση εφαρμογής της ΠΥΑ στη Διεύθυνση Εργασιακών Σχέσεων.
- Ορίζουμε εκπροσώπους της Διοίκησης στην κοινή με τους εκπροσώπους των εργαζομένων Γνωμοδοτική Επιτροπή για την Υγεία και Ασφάλεια.
- Η κοινή Επιτροπή για την Υγεία και Ασφάλεια αναπτύσσει και υποβάλλει προς έγκριση Ετήσιο Πρόγραμμα Δράσης.

## **Η Περιβαλλοντική Πολιτική μας.**

### **Οι γενικές αρχές**

Στην Εμπορική Τράπεζα αναγνωρίζουμε ότι:

- Η υπεύθυνη συμπεριφορά μας προς το φυσικό περιβάλλον βελτιώνει την ποιότητα της καθημερινής ζωής και ταυτόχρονα την ποιότητα ζωής και την ευημερία των επόμενων γενεών.
- Η διατήρηση του φυσικού περιβάλλοντος αποτελεί συλλογική ευθύνη των κυβερνήσεων, των επιχειρήσεων και των πολιτών.
- Η διατήρηση του φυσικού περιβάλλοντος, εκτός από γενική υποχρέωση, οφείλει να αποτελεί δέσμευση και αναπόσπαστο μέρος της χρηστής επιχειρηματικής λειτουργίας.
- Η εμφανής τάση της κλιματικής μεταβολής που παρατηρείται καθώς και οι κίνδυνοι που μπορεί να προκύψουν για την οικονομία από τα ακραία καιρικά φαινόμενα, συνιστούν προειδοποίηση για τη λήψη μέτρων που οδηγούν στον έλεγχο των εκπομπών των αερίων του θερμοκηπίου.

### **Οι στόχοι της Περιβαλλοντικής Πολιτικής**

- Να βελτιώνουμε την εταιρική οικολογική μας αποδοτικότητα.
- Να ελαχιστοποιούμε τις περιβαλλοντικές επιπτώσεις, στα όρια που η χρηματοπιστωτική λειτουργία μας το επιτρέπει.
- Να αξιοποιούμε τις νέες επιχειρηματικές ευκαιρίες για τη χρηματοδότηση της αειφόρου ανάπτυξης.

Δεσμευόμαστε να εφαρμόζουμε τα παρακάτω μέτρα:

1. Μέτρα για τη βελτίωση της εσωτερικής εταιρικής οικολογικής αποδοτικότητας

Υπολογισμό και έλεγχο της εκπομπής διοξειδίου του άνθρακα (CO<sub>2</sub>), που προκαλεί η επιχειρηματική μας λειτουργία και προκύπτει από τη χρήση ενέργειας, των μεταφορικών μέσων μας, των επιχειρηματικών ταξιδιών και του χρησιμοποιούμενου χαρτιού.

Υπολογισμό και δημοσιοποίηση δεικτών οικο-αποδοτικότητας.

Ανάπτυξη πρωτοβουλιών που στοχεύουν στη μείωση της κατανάλωσης της ηλεκτρικής ενέργειας, του χαρτιού και του νερού.

Ανακύκλωση του παλαιόχαρτου, των υλικών συσκευασίας, του απαξιωμένου τηλεπικοινωνιακού και ηλεκτρονικού εξοπλισμού και των πλαστικών απορριμμάτων.

Ενσωμάτωση των περιβαλλοντικών κριτηρίων στις κατασκευές κτηρίων.

Επέκταση του συστήματος εσωτερικού ελέγχου με περιβαλλοντικά κριτήρια και διενέργεια περιοδικών περιβαλλοντικών ελέγχων.

Προσαρμογή στις απαιτήσεις προτύπων Διεθνούς ή Ευρωπαϊκού Συστήματος Περιβαλλοντικής Διαχείρισης, με στόχο την πιστοποίηση.

2. Μέτρα για τη μείωση της εξωτερικής περιβαλλοντικής υποβάθμισης.

Ενσωμάτωση της περιβαλλοντικής διάστασης στο Σύστημα Πιστοδοτήσεων της Τράπεζας.

Ενσωμάτωση των περιβαλλοντικών κριτηρίων στο credit scoring της Τράπεζας.

Ενσωμάτωση των περιβαλλοντικών κριτηρίων σε προσφερόμενα χρηματοπιστωτικά προϊόντα, ιδιαίτερα στα δάνεια, στο project financing, σε προϊόντα διαχείρισης ενεργητικού, σε επενδυτικά και ασφαλιστικά προϊόντα.

Ενθάρρυνση των περιβαλλοντικών επενδύσεων.

Αξιολόγηση των περιβαλλοντικών πιστωτικών κινδύνων, ως μέρος της τρέχουσας διαδικασίας αξιολόγησης και διαχείρισης κινδύνων.

Ενσωμάτωση περιβαλλοντικών κριτηρίων στο Σύστημα Προμηθειών.

3. Μέτρα που ενισχύουν τη διαφάνεια για την εταιρική περιβαλλοντική διαχείριση.

Δημοσιοποίηση πληροφοριών και στατιστικών στοιχείων για την περιβαλλοντική διαχείριση και την οικο-αποδοτικότητα της Τράπεζας και του Ομίλου

## **Αξιολόγηση της Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης**

Το 2006 η αειφορία της Εμπορικής Τράπεζας αξιολογήθηκε από τους παρακάτω ανεξάρτητους ερευνητικούς φορείς για λογαριασμό διεθνών χρηματιστηριακών δεικτών.

Το φορέα «Ethical Investment Research Service» για τον δείκτη FTSE4good Η Εμπορική Τράπεζα επιλέχθηκε και συμμετέχει στη σύνθεση του δείκτη FTSE4good.

Το φορέα Vigeo Group για λογαριασμό του «Ethibel Sustainability Index». Η Εμπορική Τράπεζα συμπεριλαμβάνεται στο δείκτη «Ethibel Sustainability Excellence Constituents» καθώς και στην «Ethibel Investment Register data bank» Ο δείκτης Ethibel υπολογίζεται και διατηρείται από την Standard@Poors

Το φορέα «Sam Research» για τον «Dow Jones Sustainability Index». Ο συνολικός βαθμός αειφορίας της Εμπορικής Τράπεζας (total sustainability score) ανέρχεται σε 50%, ενώ η μέση βαθμολογία της τραπεζικής αγοράς ανέρχεται σε 48% και της καλύτερης Τράπεζας παγκοσμίως σε 84%.

## **Πολιτισμός**

Η Εμπορική Τράπεζα, διαθέτει ένα μακρύ ιστορικό συνεισφοράς και στήριξης πρωτοβουλιών που έχουν σχέση με την πολιτισμική κληρονομιά, την προώθηση των ερευνών και των επιστημών, την ανάδειξη των τεχνών και τη μέριμνα για κοινωνική αλληλεγγύη.

Έτσι, και τη χρονιά που πέρασε, συνεχίστηκαν η χορηγική δράση, οι δωρεές, η παροχή βιβλίων και υλικού σε σχολεία και σε βιβλιοθήκες όλης της χώρας. Παράλληλα, ενισχύθηκαν πολιτιστικές δραστηριότητες, όπως μουσικές εκδηλώσεις, επιστημονικές έρευνες, πανεπιστήμια, επιστημονικά ιδρύματα, καθώς και σωματεία που δραστηριοποιούνται στην κοινωνική αλληλεγγύη, την πρόνοια, την πρόληψη και την αντιμετώπιση θεμάτων τοπικών κοινωνιών. Επίσης, συνεχίστηκε η πολιτική που σχετίζεται με την εταιρική οικολογική συνείδηση, ώστε να ελαχιστοποιείται η επίπτωση στο περιβάλλον από τη δραστηριότητα του οργανισμού, ενώ ενισχύθηκαν οικολογικά προγράμματα και εθελοντικά σωματε

## **Καθοριστική συμβολή του ανθρώπινου παράγοντα**

Η εργασία είναι παράγοντας που συμβάλλει στην υγεία των εργαζομένων και στην οικονομική και κοινωνική πρόοδο. Ταυτόχρονα, το εργασιακό περιβάλλον μπορεί να συμβάλλει στην πρόκληση ή επιδείνωση ασθενειών στο ανθρώπινο δυναμικό καθώς και σε συναλλασσομένους και συνεργαζόμενους. Σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Οργανισμό για την Υγεία και Ασφάλεια καθώς και τον Παγκόσμιο Οργανισμό για την Υγεία, προβλήματα που συνδέονται με τον εργασιακό χώρο, στον κλάδο των υπηρεσιών, μπορεί να είναι: μυοσκελετικές παθήσεις, εργονομικά προβλήματα, εργασιακό άγχος, προβλήματα ψυχικής υγείας, έκθεση σε αμίαντο, έκθεση σε θόρυβο, ραδιενέργεια, κλπ

Η Εμπορική Τράπεζα συμμορφώνεται με το υφιστάμενο νομικό πλαίσιο και επιθυμώντας να βελτιώσει τις επιδόσεις της, η Τράπεζα θέτει σε εφαρμογή την παρούσα «Πολιτική για την Υγεία και Ασφάλεια (ΠΥΑ) στον εργασιακό χώρο». Συνοπτικά, η Πολιτική για την Υγεία και Ασφάλεια (ΠΥΑ) διέπεται από την ανθρωποκεντρική αντίληψη της Τράπεζας, υιοθετεί την προληπτική προσέγγιση, συνδέει την παραγωγικότητα και την ποιότητα των προσφερομένων υπηρεσιών με την Υγεία και Ασφάλεια, και, αναγνωρίζει τη συλλογική ευθύνη για την αποτελεσματικότητα της εφαρμογής της. Οι στόχοι της Πολιτικής αποβλέπουν στη διαρκή διασφάλιση της Υγείας και Ασφάλειας στους εργασιακούς χώρους της Τράπεζας. Η Τράπεζα δεσμεύεται να εφαρμόσει δέκα ειδικές ενέργειες, που αφορούν στον προσδιορισμό, στην αξιολόγηση και αποτροπή των ενδυνάμει κινδύνων καθώς και στην ενίσχυση της διαφάνειας. Τέλος, τα οργανωτικά μέτρα διευκολύνουν τη διαδικασία εφαρμογής της ΠΥΑ.

Η Εμπορική Τράπεζα 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. Τελική επιδίωξη αποτελεί η δημιουργία του κατάλληλου εργασιακού περιβάλλοντος, ώστε οι εργαζόμενοι στην Τράπεζα έχοντας ίσες ευκαιρίες και γνωρίζοντας 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.

Το ανθρώπινο δυναμικό της Εμπορικής Τράπεζας, ανέρχεται σε 5.500 εργαζόμενους, εμφανίζοντας τα τελευταία χρόνια πτωτική τάση, ως αποτέλεσμα του πλαισίου της πολιτικής μείωσης των λειτουργικών εξόδων και της βελτίωσης των δεικτών παραγωγικότητας.

Ο μέσος όρος ηλικίας των εργαζομένων είναι σήμερα 41,7 έτη ενώ ειδικότερα για τα διευθυντικά στελέχη ο μέσος όρος ηλικίας ανέρχεται στα 48,9 έτη και για το υπόλοιπο προσωπικό στα 41,2.

Ιδιαίτερη έμφαση δίδεται στην προαγωγή του μορφωτικού επιπέδου των εργαζομένων, τόσο μέσω της προσέλκυσης στελεχών με υψηλό μορφωτικό επίπεδο, όσο και της ενθάρρυνσης των λειτουργών για παρακολούθηση προγραμμάτων σπουδών. Αποτέλεσμα της πολιτικής αυτής είναι το 48,8% των υπαλλήλων να είναι κάτοχοι πτυχίων ανωτέρων και ανωτάτων σχολών καθώς και τίτλων μεταπτυχιακών σπουδών. Η Εμπορική Τράπεζα εντάσσει στους επιχειρησιακούς της στόχους τη στήριξη των μηχανισμών ενσωμάτωσης και παρακολούθησης της αρχής της ισότητας, η δε διάρθρωση του ανθρώπινου δυναμικού της κατά φύλο, αντανακλά αυτή την φιλοσοφία. Η αναλογία των ανδρών στο σύνολο του προσωπικού ανήλθε το 2008 στο 48,6% και των γυναικών στο 51,4%, ενώ σταδιακά αυξάνεται και ο αριθμός των γυναικών στελεχών. Η Εμπορική Τράπεζα, αναγνωρίζοντας την καθοριστική συμβολή του ανθρώπινου παράγοντα στην επίτευξη των επιχειρηματικών της στόχων, ενδιαφέρεται ιδιαίτερα για τη σύγχρονη και αποτελεσματική διοίκηση του έμψυχου δυναμικού της.

Η Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας έχει ως στόχο τη συνεχή βελτίωση και τον εκσυγχρονισμό των μεθόδων διοίκησης και διαχείρισης του προσωπικού της, με την ολοκληρωμένη εφαρμογή της ανάλογης πολιτικής σε θέματα προσλήψεων, εξέλιξης καριέρας, αμοιβών, συνεχούς εκπαίδευσης και επιμόρφωσης. Διασφαλίζει τη συστηματική σύνδεση και συνοχή των στρατηγικών στόχων της Τράπεζας, με τις πολιτικές κατάρτισης και αξιοποίησης των ανθρώπινων πόρων, προσβλέποντας σε υψηλότερα επίπεδα αποτελεσματικότητας, αποδοτικότητας, αλλά και ικανοποίησης των εργαζομένων.

Υιοθετώντας σύγχρονες, επιστημονικές μεθόδους, φροντίζει για τη διαρκή διερεύνηση του εργασιακού κλίματος με στόχο την αναβάθμιση και τον εκσυγχρονισμό των συστημάτων της. Ήδη ολοκληρώνονται οι διαδικασίες για την εγκατάσταση Ολοκληρωμένου Πληροφοριακού Συστήματος Διαχείρισης Ανθρώπινου Δυναμικού (HRMS), που θα συμβάλλει στην αποτελεσματικότερη διαχείριση και αξιοποίηση των ανθρώπινων πόρων και την προώθηση ενός δυναμικού και ευέλικτου Συστήματος εσωτερικής επικοινωνίας.

Τελικούς στόχους αποτελούν η διασφάλιση ρυθμίσεων καθώς και η ενδυνάμωση της διαφάνειας, της αξιοκρατίας και της ίσης μεταχείρισης για όλο το προσωπικό, για τη δημιουργία του κατάλληλου εργασιακού περιβάλλοντος. Οι εργαζόμενοι στην Τράπεζα έχοντας ίσες ευκαιρίες και γνωρίζοντας με σαφήνεια τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις τους, βελτιώνουν τις γνώσεις τους, την απόδοσή τους, την επαγγελματική τους κατάρτιση και εξέλιξη, με αποτέλεσμα να ικανοποιούνται με τον καλύτερο τρόπο, τόσο οι ίδιοι, όσο και οι στόχοι της επιχείρησης, της οποίας αποτελούν αναπόσπαστο κομμάτι.

Στην Εμπορική Τράπεζα, η πολιτική των ίσων ευκαιριών και η ενσωμάτωση της ισότητας σε όλες τις λειτουργίες, αποτελεί επιχειρησιακή πρόκληση για την επαγγελματική αξιοποίηση του προσωπικού, χωρίς διακρίσεις (λόγω φύλου, θρησκείας, προέλευσης κ.λ.

## **e.Banking**

### ***Τι δυνατότητες προσφέρει***

Η υπηρεσία Εμπορική e.Banking είναι δομημένη με τέτοιον τρόπο, ώστε να καλύπτει καθημερινές σας ανάγκες αλλά και άλλες πιο σύνθετες, ειδικά προσαρμοσμένες για εσάς. Αν είστε ιδιώτης ή έχετε επιχείρηση μπορείτε να προσαρμόσετε την υπηρεσία στα μέτρα σας καθορίζοντας το ημερήσιο όριο των συναλλαγών σας ή ακόμα και διαφορετικά επίπεδα πρόσβασης και διαχείρισης των λογαριασμών της εταιρείας σας.

Αναλυτικά η υπηρεσία Εμπορική e.Banking σας δίνει τη δυνατότητα :

Ενημέρωσης:

‘Με μια ματιά’, για όλα τα υπόλοιπα καταθετικών λογαριασμών, δανείων και πιστωτικών καρτών με την είσοδό σας στο σύστημα

Αναλυτική ενημέρωση για το υπόλοιπο και την κίνηση λογαριασμών (Ταμειευτηρίου, 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 άϋλων 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 Εμπορική Bank Secure

Διαχείρισης:

Μεταφορά ποσού σε λογαριασμό της Εμπορική 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 (OTE, Vodafone, ΔΕΗ, ΕΥΔΑΠ κ.α.)

Υπηρεσίες:

Καθορισμός και διαχείριση παγίων εντολών

Παραγγελία καρτέ 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

Παράλληλα μπορείτε να εκτυπώνετε αποδεικτικό της ηλεκτρονικής σας συναλλαγής, αλλά και να αποθηκεύετε τις κινήσεις των λογαριασμών σας σε αρχείο για περαιτέρω λογιστική επεξεργασία.

Μέσα από τη σελίδα εισόδου της υπηρεσίας Emporiki e.Banking μπορείτε ακόμα να ενημερωθείτε αναλυτικά για όλες τις συναλλαγές αλλά και τα απαραίτητα βήματα ολοκλήρωσής τους από τη διαδραστική επίδειξη της υπηρεσίας Interactive Demo.

Μην ξεχνάτε ότι μπορείτε πλέον να χρησιμοποιείτε την υπηρεσία Emporiki e.Banking για τις συναλλαγές σας και στα αγγλικά! Η αγγλική έκδοση της υπηρεσίας, προσφέρει τις ίδιες δυνατότητες με την ελληνική έκδοση και παράλληλα επιτρέπει την επιλογή γλώσσας στην εκτύπωση αποδεικτικού ηλεκτρονικής συναλλαγής.

Η υπηρεσία Emporiki e.Banking συνεχώς εξελίσσεται προσφέροντας νέες πρωτοποριακές υπηρεσίες και προϊόντα προσαρμοσμένα στις ανάγκες όλων των πελατών μας.

Οδηγίες σύνδεσης στην υπηρεσία Emporiki e.Banking

Η εγγραφή στην υπηρεσία Emporiki e.Banking είναι ιδιαίτερα απλή

Αίτηση

Νομιμοποιητικά έγγραφα

Όροι σύμβασης υπηρεσίας Emporiki e.Banking

Περιγραφή διαδικασίας

Προδιαγραφές Συστήματος

Τι δυνατότητες προσφέρει η υπηρεσία Εμπορική e.Banking

Αν έχετε ένα τουλάχιστον λογαριασμό ή κάρτα στην Εμπορική Bank μπορείτε να εγγραφείτε στην υπηρεσία Εμπορική e.Banking συμπληρώνοντας μια απλή αίτηση. Μπορείτε να υποβάλλετε την αίτησή σας σε οποιοδήποτε κατάστημα της Εμπορικής Bank αλλά και online κάνοντας κλικ εδώ [Αίτηση Φυσικού Προσώπου](#) [Αίτηση Νομικού Προσώπου](#)

Για τα Νομικά Πρόσωπα, θα πρέπει να προσκομιστούν τα αναγκαία νομιμοποιητικά έγγραφα, στα οποία θα αναφέρεται σε ποιους εκπροσώπους επιτρέπει η εταιρεία να εκτελούν εργασίες μέσω της υπηρεσίας Εμπορική e.Banking. Για κάθε εξουσιοδοτημένο εκπρόσωπο της εταιρείας θα πρέπει να συμπληρωθεί ξεχωριστή αίτηση.

Με την παραλαβή της αίτησής σας από το Κέντρο Εξυπηρέτησης Εναλλακτικών Δικτύων, θα ειδοποιηθείτε εντός δύο εργάσιμων ημερών (για τα φυσικά πρόσωπα) να παραλάβετε από το κατάστημα που έχετε ορίσει στην αίτησή σας σαν κατάστημα εξυπηρέτησης το Πακέτο Σύνδεσης της υπηρεσίας Εμπορική e.Banking που περιλαμβάνει την κάρτα σας με τον Κωδικό Πελάτη, ένα cd-rom με τις οδηγίες χρήσης αλλά και την επίδειξη (interactive demo) της υπηρεσίας Εμπορική e.Banking, καθώς και χρήσιμες πληροφορίες για τις υπηρεσίες Εμπορική e.Banking και Εμπορική PhoneBanking και το Δίκτυο ATM. Τον Κωδικό Πρόσβασης θα τον παραλάβετε με courier στη διεύθυνση που έχετε δηλώσει

Για την είσοδό σας στην υπηρεσία θα χρειαστείτε και τους δύο κωδικούς

Για την είσοδό σας στην υπηρεσία θα χρειαστείτε και τους δύο κωδικούς

Με την υπηρεσία Εμπορική e.Banking μπορείτε να ενημερώνεστε αλλά και να διενεργείτε μια σειρά από συναλλαγές όλο το 24ωρο | 7 ημέρες την εβδομάδα, σε ελάχιστα δευτερόλεπτα, χωρίς μετακινήσεις και κυρίως με ασφάλεια, όπως ακριβώς και αν διεκπεραιώνετε τη συναλλαγή σας σε οποιοδήποτε κατάστημα της Εμπορικής Bank τους.

Η υπηρεσία Εμπορική e.Banking συνεχώς εξελίσσεται προσφέροντας νέες πρωτοποριακές υπηρεσίες και προϊόντα προσαρμοσμένα στις ανάγκες όλων των πελατών μας.

Αναλυτικά για όλες τις υπηρεσίες μας αλλά και τα βήματα ολοκλήρωσής τους μπορείτε να ενημερωθείτε και από το Interactive Demo

Η Εμπορική Τράπεζα, μέσω της υπηρεσίας Εμπορική e.Banking, καθιστά δυνατή την πραγματοποίηση συναλλαγών όλο το 24ωρο, 7 ημέρες την εβδομάδα, εύκολα και χωρίς πρόσθετο κόστος συναλλαγής. Η τράπεζα εγγυάται την ασφάλεια των συναλλαγών χρησιμοποιώντας την πιστοποίηση της VeriSign.

Η εφαρμογή Εμπορική e.Banking καλύπτει ένα ευρύ φάσμα αναγκών των ιδιωτών, των επαγγελματιών και των επιχειρήσεων. Ιδιαίτερα για τις επιχειρήσεις, προσφέρεται η δυνατότητα πρόσβασης σε πολλαπλούς εκπροσώπους με διαφορετικά δικαιώματα πρόσβασης και διαχείρισης.

### **Παροχές μέσω της Εμπορική e.Banking**

Ενημέρωση για όλα τα υπόλοιπα λογαριασμών και πιστωτικών καρτών με την είσοδο στο σύστημα.

Αναλυτική ενημέρωση για το υπόλοιπο και την κίνηση λογαριασμών (Ταμειευτηρίου, Τρεχούμενου, Όψεως, Προνομιακού, Συναλλάγματος).

Αντίγραφο λογαριασμού.

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).

Δυνατότητα μεταφορά ποσού από λογαριασμό ιδίου σε λογαριασμό ιδίου ή τρίτου της ίδιας τράπεζας.

Πληρωμή πιστωτικών καρτών.

Πληρωμή ΦΠΑ.

Πληρωμή ΙΚΑ.

Πληρωμή ΤΕΒΕ.

Παραγγελία μπλοκ επιταγών.

Αλλαγή προσωπικών στοιχείων.

Αίτηση προσθαφαίρεσης λογαριασμών.

Αλλαγή κωδικού πρόσβασης.

Δήλωση απώλειας - κλοπής πιστωτικής κάρτας.

Σύμφωνα με την τράπεζα, μέσα στο 2003 θα αρχίσουν επίσης να υποστηρίζονται εμβάσματα σε άλλες τράπεζες στην Ελλάδα, διαχείριση πάγιων εντολών πληρωμών και πληρωμές ΟΤΕ, Vodafone, ΔΕΗ κ.ά. Πρόσφατα, η Εμπορική Τράπεζα ανακοίνωσε ότι δίνει τη δυνατότητα άμεσης εξόφλησης λογαριασμών Forthnet μέσω της Εμπορική e.Banking, καθώς και μέσω των ΑΤΜ.

#### Αναβαθμισμένη υπηρεσία εμβασμάτων μέσω Εμπορική e.Banking

Η Εμπορική Τράπεζα, με γνώμονα τη συνεχή βελτίωση και εμπλουτισμό των παρεχόμενων υπηρεσιών για την άρτια και ποιοτική εξυπηρέτηση των πελατών της, προχώρησε στην αναβάθμιση της υπηρεσίας αποστολής εμβασμάτων μέσω e.Banking παρέχοντας πλέον στους χρήστες της υπηρεσίας τη δυνατότητα:

μεταφοράς κεφαλαίων εκτός Ελλάδας, στις 31 λοιπές χώρες του Ενιαίου Χώρου Πληρωμών σε Ευρώ – SEPA

(χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης, καθώς και Ισλανδία, Ελβετία, Λιχτενστάιν, Νορβηγία και Μονακό), με κόστος μόλις € 0,50 ανά συναλλαγή

μεταφοράς κεφαλαίων εντός Ελλάδας, με δυνατότητα επιλογής του τρόπου επιμερισμού των εξόδων-προμηθειών μεταξύ εντολέα και δικαιούχου (SHA-SLEV/BEN/OUR) και ενημέρωσης για το κόστος του εμβάσματος πριν την ολοκλήρωση της συναλλαγής.

Πιο συγκεκριμένα, το κόστος εμβάσματος στην Ελλάδα διαμορφώνεται, ως εξής:

Για τα έξοδα της τράπεζας του δικαιούχου, ο πελάτης ενημερώνεται on-line στην οθόνη καταχώρησης των στοιχείων του εμβάσματος του.

Τώρα οι πελάτες της υπηρεσίας Εμπορική e.Banking, ιδιώτες και επιχειρήσεις, μπορούν να ενημερώνονται on-line για όλα τα δανειακά τους προϊόντα (στεγαστικά, καταναλωτικά,

κεφάλαια κίνησης και εγγυητικές επιστολές), σε ΕΥΡΩ ή συνάλλαγμα. Η νέα δυνατότητα είναι άμεσα διαθέσιμη και παρέχεται χωρίς καμία χρέωση στους χρήστες της υπηρεσίας Εμπορική e.Banking, οι οποίοι διαθέτουν δανειακά προϊόντα ως αρχικοί δικαιούχοι, συνδικαιούχοι ή εγγυητές.

Οι χρήστες θα πρέπει απλά να δηλώσουν τους δανειακούς λογαριασμούς που επιθυμούν να παρακολουθούν μέσω της υπηρεσίας, είτε κατά τη συμπλήρωση της Αίτησης Υπηρεσιών Direct Banking (νέοι χρήστες), είτε μέσω του μενού “ΕΠΙΛΟΓΕΣ”, επιλέγοντας “Αίτηση Προσθαφαίρεσης Λογαριασμών” (υφιστάμενοι χρήστες).

Η προγραμματιζόμενη επόμενη φάση εξέλιξης της υπηρεσίας Εμπορική e.Banking συμπεριλαμβάνει και τη δυνατότητα διαχείρισης των δανειακών προϊόντων των πελατών της τράπεζας, όπως για παράδειγμα την online πληρωμή δόσεων δανείου κ.α.

#### Πληρωμή παγίου τέλους Κτηματογράφησης μέσω e.Banking

Όλοι οι πελάτες της υπηρεσίας Εμπορική e.Banking μπορούν πλέον να πληρώνουν το πάγιο τέλος κτηματογράφησης μέσω της υπηρεσίας Εμπορική e.Banking, με χρέωση του καταθετικού λογαριασμού της επιλογής τους, όλο το 24ωρο 7 ημέρες την εβδομάδα.

Η πληρωμή μπορεί να πραγματοποιηθεί μέσω του βασικού μενού ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ > Πληρωμές λογαριασμών > επιλέγοντας ανάμεσα στην ΚΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ Α.Ε. (Είσπραξη) ή ΚΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ Α.Ε. (Προείσπραξη) ανάλογα με το είδος της πληρωμής που επιθυμεί να διεκπεραιώσει ο πελάτης.

Επιλέγοντας “Είσπραξη”, ο πελάτης θα πρέπει να εισάγει τον 20ψήφιο κωδικό, τον οποίο μπορεί να βρει στο έντυπο 401 που του έχει δοθεί πλήρως συμπληρωμένο από το Κτηματολογικό Γραφείο, έπειτα από την κατάθεση των απαραίτητων δικαιολογητικών.

Επιλέγοντας “Προείσπραξη” ο πελάτης θα πρέπει να συμπληρώσει τον 14ψήφιο κωδικό, σύμφωνα με τις οδηγίες που έχει λάβει από το ΚΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ Α.Ε. Η “Προείσπραξη” αφορά στους πελάτες εκείνους που είτε γνωρίζουν το ποσό είτε επιθυμούν να το



προκαταβάλουν ώστε να καταθέσουν το αντίγραφο της κατάθεσης αυτής με τα υπόλοιπα δικαιολογητικά τους στο Κτηματολογικό Γραφείο.

Η δυνατότητα εξόφλησης παγίου τέλους κτηματογράφησης είναι άμεσα διαθέσιμη και παρέχεται σε όλους τους πελάτες της υπηρεσίας Emporiki e.Banking χωρίς καμία επιβάρυνση, ενώ παρέχεται και η δυνατότητα εκτύπωσης αποδεικτικού ηλεκτρονικής πληρωμής.

### **“Emporiki Phone Banking”**

Από την 24η Απριλίου 2008, η υπηρεσία Emporiki Phone Banking είναι διαθέσιμη και στην αγγλική γλώσσα. Το αγγλικό μενού περιλαμβάνει το ίδιο εύρος δυνατοτήτων και υπηρεσιών με το ελληνικό και η σύνδεση σε αυτό γίνεται εύκολα με επιλογή του πελάτη υπό τη φωνητική καθοδήγηση του συστήματος.

Η προσθήκη του αγγλικού μενού εντάσσεται στη στρατηγική της τράπεζας για την παροχή υπηρεσιών που καλύπτουν τις ανάγκες συνεχώς διευρυνόμενης πελατείας. Η νέα αυτή δυνατότητα επικοινωνίας με την τράπεζα επιτρέπει στους αγγλόφωνους πελάτες της να ενημερώνονται για κάθε τραπεζικό (λογαριασμό, κάρτα, ανοιχτό δάνειο) ή χρηματιστηριακό προϊόν που έχουν δηλώσει στην υπηρεσία Emporiki Phone Banking, καθώς και να συνομιλούν με εκπρόσωπο της Τράπεζας για να δηλώσουν ενδεχόμενη κλοπή ή απώλεια κάρτας τους ή να ενημερωθούν για προϊόντα που τους ενδιαφέρουν.

Τα τηλέφωνα κλήσης στην υπηρεσία Emporiki Phone Banking είναι το 801 1111 247 (αστική χρέωση από όλη την Ελλάδα) και το +30 210 650 5000 (από κινητό ή το εξωτερικό) Η υπηρεσία Emporiki Phone Banking παρέχεται δωρεάν και είναι αυτόματα διαθέσιμη σε όλους τους χρήστες της υπηρεσίας e.Banking

## **Χρηματοδοτικά προϊόντα με την εγγύηση του ΤΕΜΠΜΕ**

Η Εμπορική Τράπεζα, δίδοντας ιδιαίτερη έμφαση στην ανάπτυξη προϊόντων και υπηρεσιών που συμβάλουν στην ενίσχυση της επιχειρηματικότητας και ιδιαίτερα στην ανάπτυξη των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, δημιούργησε δυο νέα χρηματοδοτικά προϊόντα με ιδιαίτερα ευνοϊκούς όρους. Τα προϊόντα αυτά, αποτέλεσμα της σύμβασης συνεργασίας που έχει υπογραφεί με το Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων Α.Ε. (ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε.), είναι τα ακόλουθα:

- «Μεσομακροπρόθεσμος δανεισμός με Εγγύηση και Επιδότηση Επιτοκίου του ΤΕΜΠΜΕ» για την κάλυψη των αναγκών των μικρών και πολύ μικρών επιχειρήσεων σε πάγιες επενδύσεις έως 15 έτη και το ύψος των χρηματοδοτήσεων διαμορφώνεται, από €10.000 έως €500.000.
- «Δανεισμός με Εγγύηση του ΤΕΜΠΜΕ» για την κάλυψη των αναγκών των μικρών και πολύ μικρών επιχειρήσεων σε κεφάλαιο κίνησης και μονιμότερο κεφάλαιο κίνησης. Ανάλογα με το πρόγραμμα του ΤΕΜΠΜΕ, η διάρκεια της χρηματοδότησης φθάνει τα 7 έτη και το ύψος των χρηματοδοτήσεων διαμορφώνεται, από €10.000 έως €500.000.

Που απευθύνονται;

Τα δάνεια με εγγύηση του Ταμείου Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε.) απευθύνονται σε ήδη υπάρχουσες καθώς και σε νεοϊδρυόμενες μικρομεσαίες επιχειρήσεις όλων των νομικών μορφών που απασχολούν μέχρι 50 άτομα προσωπικό και πληρούν τόσο τα κριτήρια των προγραμμάτων του Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. όσο και τα πιστωτικά κριτήρια της Τράπεζας.«Μεσομακροπρόθεσμος δανεισμός με Εγγύηση του ΤΕΜΠΜΕ και επιδότηση (6 μον) του κόστους δανεισμού για πάγιες επενδύσεις».

### **Προϋποθέσεις για τη λήψη της επιδότησης και της εγγύησης του ταμείου Τεμπμε**

Η Εταιρεία που ενδιαφέρεται για τη λήψη της εγγύησης της επιδότησης επιτοκίου μέσω ΤΕΜΠΜΕ πρέπει να καλύπτει τις εξής προϋποθέσεις:

- Να απασχολεί μέχρι 50 άτομα προσωπικό.

- Ο τζίρος που πραγματοποιεί, να μην υπερβαίνει τα 10 εκατ. €.
- Να καλύπτει τις προϋποθέσεις των 5 Προγραμμάτων του ΤΕΜΠΜΕ
- Το δάνειο που θα λάβει, να έχει διάρκεια μεγαλύτερη από ένα έτος, και να αφορά επενδυτικό δάνειο.

Η Εμπορική Τράπεζα, καλύπτει τις ανάγκες των ΜΕ/ΜΠΕ που αφορούν την αγορά, ανέγερση ή ανακαίνιση επαγγελματικής στέγης, αγορά μηχανολογικού ή άλλου εξοπλισμού για την δραστηριότητα της επιχείρησης, με δανειακά προϊόντα που έχουν τα εξής βασικά χαρακτηριστικά:

- Ύψος δανείου από €10.000 έως €500.000.
- Διάρκεια αποπληρωμής μέχρι 15 έτη. (με εγγύηση και επιδότηση για 10 έτη)
- Επιτόκιο σταθερό για ένα έτος, στη συνέχεια σταθερό 3,5 ετών ή κυμαινόμενο.
- Περίοδος χάριτος: 12 μήνες. Εκτοκισμός: ανά ημερολογιακό τρίμηνο με ίσες τοκοχρεολυτικές δόσεις.

Επίσης στο ποσό της επιδότησης που κατατίθεται σε καταθετικό λ/σμό επ' ονόματι της επιχείρησης δίδεται αρκετά υψηλό επιτόκιο εκτοκισμού, για όλη τη διάρκεια κατάθεσης.

Τα συγκεκριμένα προϊόντα διατίθενται σε όλη την επικράτεια, από τα σημεία πώλησης του δικτύου της Τράπεζας που εξυπηρετούν επιχειρήσεις.

#### Πλεονεκτήματα από την χρηματοδότηση με εγγύηση του ΤΕΜΠΜΕ:

- Δεν επιβαρύνεται με βάρη η πρώτη κατοικία των φορέων της επιχείρησης.
- Διευκολύνεται η πρόσβαση στον τραπεζικό δανεισμό υφισταμένων ή νεοϊδρυόμενων μικρών και πολύ μικρών επιχειρήσεων οι οποίες παρότι έχουν βιώσιμα επιχειρηματικά σχέδια δεν διαθέτουν επαρκείς εξασφαλίσεις.

#### Διαδικασία χορήγησης

Ο επιχειρηματίας απευθύνεται στο πλησιέστερο κατάστημα της Emporiki Bank συμβουλευεται τον υπεύθυνο πελατείας και υποβάλλει το χρηματοδοτικό του αίτημα. Στην περίπτωση που το αίτημα κρίνεται θετικά σύμφωνα με τα πιστωτικά κριτήρια της Τράπεζας και επιπρόσθετα εκπληρώνονται οι όροι και οι προϋποθέσεις που θέτει το ΤΕΜΠΜΕ, η Τράπεζα αποστέλλει αίτημα για παροχή εγγύησης ή και επιδότησης

επιτοκίου στο Ταμείο Εγγυοδοσίας. Σε περίπτωση που το Ταμείο απαντήσει θετικά στην αίτηση παροχής εγγύησης ή και επιδότησης επιτοκίου η εκταμίευση του δανείου πραγματοποιείται από την Emporiki Bank σε πολύ σύντομο χρονικό διάστημα.

### Σύνοψη

Η Εμπορική Τράπεζα, δίδοντας ιδιαίτερη έμφαση στην ανάπτυξη προϊόντων και υπηρεσιών που συμβάλουν στην ενίσχυση της επιχειρηματικότητας και ιδιαίτερα στην ανάπτυξη των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, δημιούργησε δυο νέα χρηματοδοτικά προϊόντα με ιδιαίτερα ευνοϊκούς όρους. Τα προϊόντα αυτά, αποτέλεσμα της σύμβασης συνεργασίας που έχει υπογραφεί με το Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων Α.Ε. (ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε.), είναι τα ακόλουθα:

«Μεσομακροπρόθεσμος δανεισμός με Εγγύηση του ΤΕΜΠΜΕ»

«Βραχυπρόθεσμος δανεισμός με Εγγύηση του ΤΕΜΠΜΕ»

## ***Η εναλλακτική του Τεμπμε***

Πρόσβαση στον τραπεζικό δανεισμό προσφέρει σε μικρές και πολύ μικρές επιχειρήσεις και το Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (ΤΕΜΠΜΕ), παρέχοντας εγγυήσεις στις τράπεζες για λογαριασμό των επιχειρηματιών. Η διαδικασία που ακολουθείται είναι σχετικά απλή. Η επιχείρηση απευθύνεται στην τράπεζα ή στις τράπεζες της επιλογής της, οι οποίες αξιολογούν το αίτημά της, το επιχειρηματικό - επενδυτικό σχέδιο και την πιστοληπτική της ικανότητα. Σε περίπτωση που η τράπεζα θεωρεί το σχέδιο οικονομικά βιώσιμο, αλλά παράλληλα επιθυμεί για ένα μέρος του δανείου την εγγύηση της ΤΕΜΠΜΕ, ενημερώνει την επιχείρηση για τα προγράμματα εγγυοδοσίας που παρέχονται και κυρίως για το κόστος, τις προϋποθέσεις και τους περιορισμούς ένταξης σε ένα από αυτά.

Το ΤΕΜΠΜΕ αποφασίζει με διάφορα κριτήρια, όπως το ύψος των κινδύνων και τον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας της για την παροχή εγγύησης, και απαντά θετικά ή αρνητικά εγγράφως το αργότερο εντός τεσσάρων-πέντε ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία παραλαβής της αίτησης.

Ποιες ανάγκες χρηματοδοτούν οι τράπεζες

Οι χορηγήσεις των τραπεζών καλύπτουν τις παρακάτω ανάγκες χρηματοδότησης των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων:

1. *Κεφάλαιο κίνησης.* Προσφέρονται τόσο ανοιχτά, όσο και τοκοχρεολυτικά επιχειρηματικά δάνεια για την κάλυψη βραχυπρόθεσμων και μεσοπρόθεσμων αναγκών σε κεφάλαιο κίνησης, χωρίς να απαιτείται προσημείωση ακινήτου. Στην πρώτη περίπτωση το επιτόκιο είναι πάντοτε κυμαινόμενο, ενώ οι περισσότερες τράπεζες παρέχουν διευκολύνσεις στην αποπληρωμή, καθώς δίνουν τη δυνατότητα καταβολής μόνο των τόκων ακόμη και ανά τρίμηνο και εξόφληση του κεφαλαίου όποτε επιλέξει ο επιχειρηματίας.

2. *Εξοπλισμός.* Οι τράπεζες χρηματοδοτούν ως και το 100% της αξίας του τιμολογίου αγοράς του εξοπλισμού, που θέλει να αποκτήσει η επιχείρηση. Τα δάνεια είναι τοκοχρεολυτικά, έχουν διάρκεια που μπορεί να φθάσει ως και τα 10 έτη, εξοφλούνται είτε ανά μήνα, είτε ανά τρίμηνο, ενώ υπάρχει η δυνατότητα επιλογής ανάμεσα σε σταθερό και κυμαινόμενο επιτόκιο.

3. *Επαγγελματική στέγη.* Τα δάνεια της κατηγορίας χρηματοδοτούν την αγορά έτοιμου ή υπό κατασκευήν επαγγελματικού ακινήτου, οικοπέδου, καθώς και την ανέγερση, αποπεράτωση, προσθήκη, επισκευή ή συντήρηση επαγγελματικού ακινήτου. Στην προκειμένη περίπτωση παρέχεται εξασφάλιση στην τράπεζα, με την προσημείωση του ακινήτου, αυξάνοντας τη μέγιστη διάρκεια εξόφλησης ακόμη και στα 25 χρόνια. Όσον αφορά τα επιτόκια, υπάρχει η δυνατότητα «κλειδώματος» του κόστους δανεισμού ακόμη και για 15 έτη.

# Leasing

## **Ίδρυση**

Η Εμπορική Leasing είναι 100% θυγατρική εταιρεία της Εμπορικής Τράπεζας και μία από τις πρωτοπόρες εταιρείες του κλάδου των χρηματοδοτικών μισθώσεων.

Ιδρύθηκε το 1989 από την Banque Nationale de Paris και μέχρι το 1993 λειτούργησε ως joint venture της γαλλικής τράπεζας και της Εμπορικής. Τον Αύγουστο του ιδίου έτους η εταιρεία απορροφήθηκε εξ ολοκλήρου από την Εμπορική Τράπεζα και από τότε λειτουργεί αποκλειστικά σαν θυγατρική της. Η επιτυχία της οφείλεται στη δημιουργία μακρόχρονης σχέσης εμπιστοσύνης με τους πελάτες της και στην υποστήριξη που της παρέχει πανελλαδικά ο Όμιλος, τόσο στην εξυπηρέτηση, όσο και στην εξεύρεση από κοινού λύσεων για την απόλυτη ικανοποίηση των αναγκών της πελατείας της.

## **Δραστηριότητα**

Κύρια δραστηριότητα της εταιρείας είναι η παροχή χρηματοδοτικών μισθώσεων σε επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες για την απόκτηση ή ανανέωση του κεφαλαιουχικού τους εξοπλισμού ή ακινήτου, χωρίς επιβάρυνση της ρευστότητάς τους και με σημαντικά φορολογικά πλεονεκτήματα.

Η πελατεία της Εμπορικής Leasing καλύπτει όλους τους χώρους της επιχειρηματικής δραστηριότητας, όπως βιομηχανίες, βιοτεχνίες, επιχειρήσεις παροχής υπηρεσιών, εμπορικές επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες. Παράλληλα, η εταιρεία έχει αναπτύξει σημαντικές συνεργασίες με προμηθευτές εξοπλισμού, μέσω ειδικών προγραμμάτων χρηματοδότησης των πωλήσεών τους (Vendors' Leasing). Τα αγαθά που συνήθως αποκτούνται μέσω leasing είναι μηχανήματα και εξοπλισμοί, αυτοκίνητα και λοιπά μέσα μεταφοράς (φορτηγά, λεωφορεία), ακίνητα (γραφεία, καταστήματα κ.λπ.) και, γενικά, οτιδήποτε χρησιμοποιείται από μία επιχείρηση στην παραγωγική της διαδικασία. Η κατώτατη διάρκεια χρηματοδοτικής μίσθωσης είναι 3 χρόνια για κινητό εξοπλισμό και 10 χρόνια για ακίνητα.

Η δραστηριοποίηση της εταιρείας στο χώρο του leasing επιτυγχάνεται, αξιοποιώντας το ευρύ δίκτυο της Εμπορικής Τράπεζας, τα δίκτυα που έχει αναπτύξει με διάφορους προμηθευτές, καθώς επίσης με απευθείας προώθηση του προϊόντος στην αγορά.

Η Χρηματοδοτική Μίσθωση (Leasing) είναι η πλέον σύγχρονη μορφή χρηματοδότησης Επιχειρήσεων και Επαγγελματιών, για την απόκτηση από μέρους τους Κεφαλαιουχικών Αγαθών (πάγια), και αποτελεί λύση συμπληρωματική του Τραπεζικού Δανεισμού. Η χρηματοδοτική μίσθωση προσφέρει ευελιξία στη σύγχρονη Επιχείρηση, προκειμένου να αποκτήσει τα πάγια/εργαλεία που θα επιτρέψουν την πραγματοποίηση των στόχων της και την ανάπτυξη των εργασιών της. Παρέχοντας κυρίως φορολογικά και χρηματοοικονομικά πλεονεκτήματα, που περιγράφονται ακολούθως, αποτελεί την ενδεδειγμένη λύση Χρηματοδότησης Επενδύσεων.

Η εταιρεία leasing αγοράζει για λογαριασμό της επιχείρησης το επιθυμητό από αυτήν ακίνητο ή τον επιθυμητό εξοπλισμό και τα μισθώνει σε αυτήν με όρους που συμφωνούνται από κοινού. Το leasing απευθύνεται στο σύνολο των επιχειρήσεων και επαγγελματιών και προσφέρει μια σειρά από οφέλη, τα κυριότερα από τα οποία είναι: Φορολογικά, που μπορούν να μεγιστοποιηθούν με τον κατάλληλο κάθε φορά σχεδιασμό της συναλλαγής. Τα κυριότερα φορολογικά οφέλη αφορούν την έκπτωση, στις περισσότερες των περιπτώσεων, του συνόλου των μισθωμάτων από τα φορολογητέα αποτελέσματα της επιχείρησης, ενώ η χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτων, ειδικά στις περιπτώσεις πώλησης και επαναμίσθωσης (sale & leaseback), εξαιρείται από μια σειρά φόρων.

Ανάδειξη των κρυμμένων υπεραξιών των παγίων της επιχείρησης στις περιπτώσεις sale & lease back.

Επιτρέπει τη χρηματοδότηση μέχρι και του 100% της εμπορικής αξίας των ακινήτων, του εξοπλισμού και των τροχοφόρων πλέον του κόστους απόκτησής τους.

Δε γίνεται χρήση ιδίων κεφαλαίων και η αποπληρωμή του παγίου γίνεται σταδιακά, όπως και η αποπληρωμή του αναλογούντος ΦΠΑ, κατά τη διάρκεια της χρηματοδοτικής μίσθωσης, βελτιώνοντας την ταμειακή θέση της επιχείρησης.

Επίσης, δίνεται η δυνατότητα επιλογής του ποσού του μηνιαίου μισθώματος, ώστε να προσαρμόζεται στις ταμειακές ανάγκες της. Σε κάθε περίπτωση διατηρούνται όλα τα

πλεονεκτήματα του αναπτυξιακού νόμου σε περίπτωση που υπάρχει δυνατότητα υπαγωγής της επένδυσης.

Η Emporiki Leasing είναι θυγατρική εταιρεία της Εμπορικής Τράπεζας και μία από τις πρωτοπόρες εταιρείες του κλάδου, με σχεδόν εικοσαετή παρουσία στην ελληνική αγορά.

Η πορεία της στηρίζεται στην τεχνογνωσία που της προσφέρει η μακρόχρονη παρουσία της στην ελληνική αγορά και οι συνεργίες με τον Όμιλο της Emporiki Bank και την Credit Agricole Leasing, τη λειτουργική της δομή, που έχει προσαρμοστεί στις ανάγκες και δυνατότητες των δικτύων πωλήσεών της με κυριότερα τα δίκτυα λιανικής τραπεζικής και επιχειρηματικών κέντρων της Εμπορικής Τράπεζας, και τη στελέχωσή της από έμπειρο και άρτια καταρτισμένο προσωπικό, αλλά κυρίως στη δημιουργία μακρόχρονης σχέσης εμπιστοσύνης με τους πελάτες της.

Η Emporiki Leasing, έχοντας ένα σημαντικό χαρτοφυλάκιο χρηματοδοτικών μισθώσεων που αναφέρεται στο σύνολο των σημαντικότερων κλάδων της ελληνικής οικονομίας, με κυριότερους τον κλάδο των επενδυτικών ακινήτων, των διαμετακομιστικών κέντρων και μεταφορών, καθώς και της σύγχρονης ελληνικής βιομηχανίας, είναι σε θέση να κατανοήσει και να στηρίξει την υλοποίηση των στρατηγικών σχεδιασμών του συνόλου των ελληνικών επιχειρήσεων.

Τα προγράμματα χρηματοδοτικής μίσθωσης που προσφέρει η Emporiki Leasing καλύπτουν όλο το επενδυτικό φάσμα των επιχειρήσεων, από την απλή χρηματοδότηση για την απόκτηση του απαραίτητου εξοπλισμού έως τη σύνθετη χρηματοδότηση της ανέγερσης ή επέκτασης των ακινήτων των πελατών της.

Σαν παράδειγμα χρηματοδότησης εξοπλισμού αναφέρουμε, ενδεικτικά, εξοπλισμούς αποθηκευτικών χώρων και κέντρων διανομής, γραμμές παραγωγής και συσκευασίας, μεταφορικά μέσα (στόλους αυτοκινήτων, φορτηγών διανομής, λεωφορείων κ.λπ.).

Σε κάθε περίπτωση είναι σημαντικό να αναφερθεί ότι η χρηματοδοτική μίσθωση είναι το κυριότερο εργαλείο χρηματοδότησης του κλάδου του real estate στην Ελλάδα, βοηθώντας σημαντικά στην αλματώδη ανάπτυξη του συγκεκριμένου κλάδου τα τελευταία χρόνια Τα



προϊόντα που προσφέρει η Emporiki Leasing είναι η ευθεία χρηματοδότηση ακινήτων, εξοπλισμού ή οχημάτων (straight leasing) και η χρηματοδότηση και επαναμίσθωση (sale & leaseback), στο οποίο αναφερόμαστε στη συνέχεια. Τα παραπάνω σχεδιάζονται από κοινού με τον πελάτη, με αποτέλεσμα να προσαρμόζονται και να ικανοποιούν τις χρηματοδοτικές του ανάγκες.

Επιπρόσθετα, έχει αναπτυχθεί μια σειρά τυποποιημένων προϊόντων (standardized products) με τη γενικότερη ονομασία «Easy Leasing», που αναφέρονται σε συγκεκριμένες κατηγορίες παγίων, εκτός ακινήτων, και που προσφέρουν άμεσες λύσεις χρηματοδότησης σε μικρές επιχειρήσεις και επαγγελματίες.

Σημαντικό ρόλο στη χρηματοδότηση των αναγκών των επιχειρήσεων μπορεί να παίξουν τα ιδιόκτητα ακίνητά τους ή και ο πάγιος εξοπλισμός της επιχείρησης, μέσω του προγράμματος sale and lease back, όπου η επιχείρηση πουλάει τον ακίνητο/πάγιο εξοπλισμό της στην εταιρεία leasing επαναμισθώνοντάς το και αποκτώντας έτσι την απαιτούμενη ρευστότητα για την περαιτέρω αναπτυξιακή της πορεία παραμένοντας χρήστης του.

Το leasing, με ιστορία 20 χρόνων στην Ελλάδα και πολύ μεγαλύτερη στην ανεπτυγμένη Ευρώπη και την Αμερική, έχει ήδη αποκτήσει παρουσία στο σύνολο των αναδυόμενων αγορών της ανατολικής και της νοτιοανατολικής Ευρώπης με σημαντική διείσδυση στις τοπικές αγορές, αποτελώντας αξιόπιστη χρηματοδοτική λύση. Όπως αναφέρθηκε και στο πρώτο Συνέδριο Εταιρειών Leasing που οργανώθηκε τον Ιανουάριο του 2008 από την Ένωση Ελληνικών Εταιρειών Χρηματοδοτικής Μίσθωσης, το ποσοστό συμμετοχής του leasing στην Ευρώπη στο σύνολο των νέων επενδύσεων ξεπερνάει το 20%, ενώ στη χώρα μας υπολογίζεται σε σχεδόν 7%, δείχνοντας τα τεράστια περιθώρια περαιτέρω ανάπτυξης της αγοράς χρηματοδοτικής μίσθωσης στην Ελλάδα.

### ***To Leasing ως εργαλείο χρηματοδότησης***

Το leasing αποτελεί για τις περισσότερες επιχειρήσεις τον πιο προσοδοφόρο τρόπο απόκτησης κινητού εξοπλισμού και ακινήτων, λόγω των σημαντικών πλεονεκτημάτων που προσφέρει. Ο Όμιλος της Εμπορικής Τράπεζας σας προσφέρει τη λύση της

χρηματοδοτικής μίσθωσης, μέσω της Εμπορικής Leasing, μιας 100% θυγατρικής εταιρίας της και μιας από τις πρωτοπόρες του κλάδου.

Μέσω leasing αποκτούνται μηχανήματα και εξοπλισμοί, μέσα μεταφοράς, ακίνητα (γραφεία, καταστήματα) και γενικά οτιδήποτε χρησιμοποιείται στην παραγωγική διαδικασία μίας επιχείρησης ή ενός ελεύθερου επαγγελματία. Η κατώτατη διάρκεια χρηματοδοτικής μίσθωσης είναι 3 χρόνια για κινητό εξοπλισμό και 10 χρόνια για ακίνητα.

### Συνήθειες Μορφές Leasing

1. Ευθεία χρηματοδοτική μίσθωση
2. Πώληση και επαναμίσθωση (sale and leaseback)
3. Leasing μέσω συνεργαζόμενων προμηθευτών (vendor's leasing)

Τι προσφέρει η Εμπορική Leasing στην επιχείρησή

Η Εμπορική Leasing προσφέρει στην επιχείρησή μια σειρά από σημαντικά πλεονεκτήματα και οφέλη που συνοψίζονται στα εξής :

- Μπορείτε να χρηματοδοτήσετε έως και το 100% της αξίας της επένδυσής σας, χωρίς να απαιτούνται κατά κανόνα, η δική σας συμμετοχή ή περαιτέρω εξασφαλίσεις
- Διατηρείτε τη ρευστότητα της επιχείρησής σας, έχοντας τη δυνατότητα να χρησιμοποιήσετε τα διαθέσιμά σας για κάλυψη άλλων δαπανών ή να τα τοποθετήσετε σε άλλες, πιο αποδοτικές επενδύσεις
- Εξοικονομείτε φόρους, λόγω της αναγνώρισης των μισθωμάτων ως λειτουργικών δαπανών και της έκπτωσής τους από το φορολογητέο εισόδημα της επιχείρησής σας
- Εκταμιεύετε σταδιακά, και όχι άμεσα το ΦΠΑ στην αρχική φάση αγοράς του εξοπλισμού
- Προστατεύεστε από την τεχνολογική απαξίωση. Με βάση τη γρήγορη απόσβεση, σας παρέχεται η δυνατότητα να αντικαταστήσετε ευκολότερα τον εξοπλισμό σας

- Μειώνετε το κόστος και το χρόνο πραγματοποίησης της επένδυσής σας. Τα αιτήματα χρηματοδότησης διεκπεραιώνονται με ευελιξία, χωρίς χρονοβόρες διαδικασίες για το μισθωτή, ειδικότερα σε περιπτώσεις εισαγωγής του εξοπλισμού
- Βελτιώνετε την εικόνα του Ισολογισμού της επιχείρησής σας, αφού το leasing δεν επηρεάζει τα στοιχεία του ενεργητικού και παθητικού
- Διευκολύνεστε στην κατάρτιση του προϋπολογισμού και του ταμειακού σας προγράμματος, αφού οι καταβολές των μισθωμάτων μπορούν να προγραμματιστούν, σύμφωνα με το ταμειακό πρόγραμμα που έχετε καταστρώσει ή σύμφωνα με τις φορολογικές ανάγκες της επιχείρησής σας, προκειμένου να μεγεθύνετε τα φορολογικά οφέλη της.
- Διατηρείτε τα κίνητρα των αναπτυξιακών νόμων (Ν. 2601/98, κ.λπ)
- Οι διαδικασίες χρηματοδότησης είναι σύντομες και απλές, ενώ παράλληλα σας παρέχεται νομική και τεχνική υποστήριξη
- Απολαμβάνετε τα οφέλη που σας παρέχει η συνεργασία σας με τον Όμιλο της Εμπορικής Τράπεζας

## **Άλλες δυνατότητες**

1. Πώληση και επαναμίσθωση (Sale and leaseback)  
 Στην περίπτωση που έχει ήδη αγοραστεί ο εξοπλισμός ή το ακίνητο, η ίδια η επιχείρηση πωλεί στην Εμπορική Leasing τον εξοπλισμό ή το ακίνητο αυτό και τα επαναμισθώνει, όπως θα τα μίσθωνε στην περίπτωση που τα αγόραζε εξ αρχής. Με την μέθοδο sale and leaseback, η επιχείρηση αποκτά ρευστότητα και έχει τα ίδια οφέλη που θα είχε, αν αποκτούσε τον εξοπλισμό ή το ακίνητο με απ'ευθείας leasing, πετυχαίνοντας ταυτόχρονα:

- *Ανάκτηση – ξεκλείδωμα κρυμμένων αξιών, λόγω μη δυνατότητας αναπροσαρμογής της αξίας των παγίων στοιχείων μίας επιχείρησης. Σε περίπτωση που πάγια στοιχεία της επιχείρησης παραμένουν στα βιβλία της σε αξίες, που υπολείπονται κατά πολύ της σημερινής, το leasing μέσω της μεθόδου του sale and leaseback, μπορεί να προσφέρει ρευστότητα στην επιχείρηση και παράλληλα, να της επιτρέψει να ξεκλειδώσει κρυμμένες αξίες που δεν φαίνονται σήμερα στον Ισολογισμό της.*
- *Εξορθολογισμό του Ισολογισμού και της κεφαλαιακής δομής της επιχείρησής σας. Σε περίπτωση που πάγια στοιχεία της επιχείρησής σας χρηματοδοτούνται με*

βραχυχρόνιο τραπεζικό δανεισμό, το leasing μέσω της μεθόδου sale and leaseback μπορεί να αποπληρώσει το βραχυχρόνιο τραπεζικό δανεισμό της, βελτιώνοντας έτσι τους δείκτες:

1. ρευστότητας και
2. ξένων προς ίδια κεφάλαια

2. *Leasing* και *αναπτυξιακοί* νόμοι

Ως αναπτυξιακό εργαλείο, το leasing συνδυάζεται με τα κίνητρα των αναπτυξιακών νόμων ώστε μία επιχείρηση να αποκτήσει τα μέγιστα δυνατά οφέλη.

3. *Leasing* μέσω *συνεργαζόμενων προμηθευτών (Vendor's Leasing)*

Εφόσον η επιχείρησή σας είναι προμηθεύτρια εξοπλισμού, η Εμπορική Leasing σας παρέχει τη δυνατότητα να αυξήσετε σημαντικά τις πωλήσεις σας, μέσω χρηματοδότησης της πελατείας σας κάνοντας χρήση των ειδικών προγραμμάτων συνεργασίας που η εταιρία έχει αναπτύξει.

***Εξειδικευμένα Προγράμματα προσαρμοσμένα στις δικές σας ανάγκες όπως:***

1. Διαφοροποίηση μισθωμάτων
2. Διαφοροποίηση εναπομένουσας αξίας
3. Συμμετοχή δική σας
4. Σταθερά ή κυμαινόμενα μισθώματα
5. Ασφάλιση του χρηματοδοτούμενου εξοπλισμού από την Εμπορική Leasing
6. Μεταβίβαση μισθωτικής σχέσης
7. Εξαγορά σύμβασης από άλλη εταιρία leasing
8. Χρηματοδότηση των εξόδων απόκτησης εξοπλισμού ή ακινήτου
9. Αναδιάρθρωση των βασικών όρων που διέπουν μία σύμβαση leasing (νόμισμα, χρονική διάρκεια, εναπομένουσα αξία, κ.λ.π.).

## Καταναλωτικά Προϊόντα

### Προσωπικά - Καταναλωτικά δάνεια

#### 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:* 6,95% σταθερό προνομιακό για 6 μήνες\*και έπειτα κυμαινόμενο επιτόκιο Euribor 3M πλέον περιθωρίου 11,30% 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

Δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη προστασίας πληρωμών δόσεων

- *Σημείωση:* Το πρόγραμμα προσφέρεται, με προνομιακό σταθερό επιτόκιο το οποίο είναι μικρότερο από το προσφερόμενο σήμερα από την Τράπεζα σταθερό επιτόκιο του ιδίου προϊόντος, για την ίδια κατηγορία δανείων, το οποίο αναγράφεται στον ανηρτημένο τιμοκατάλογο που βρίσκεται στα καταστήματά της. Στην περίπτωση χορήγησης του δανείου με το προνομιακό επιτόκιο, εάν ο πελάτης προβεί σε πρόωρη μερική ή ολική αποπληρωμή, είτε κατά την περίοδο του προνομιακού σταθερού επιτοκίου, είτε μετά το πέρας αυτής καλείται να επιστρέψει μέρος του επιτοκιακού οφέλους.

#### 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: **9,95%** (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

Δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη προστασίας πληρωμών δόσεων

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

Δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη προστασίας πληρωμών δόσεων

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 10,70%:

Το περιθώριο για τη μεταφορά υπολοίπων είναι 8,00%:

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

**Δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη** προστασίας πληρωμών δόσεων

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.

## Δωρεάν Ασφάλιση Καταναλωτικού Δανείου

### Cash4U

Η Εμπορική Τράπεζα καινοτομεί ενσωματώνοντας δωρεάν προστασία στους πελάτες της για κάθε αναπάντεχο σενάριο της Ζωής.

Πώς λειτουργεί; Ο Όμιλος της Εμπορικής Τράπεζας αναλαμβάνει την αποπληρωμή του



ανεξόφλητου υπολοίπου του Καταναλωτικού/Επισκευαστικού Δανείου Cash4U σε περίπτωση Απώλειας Ζωής ή Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας ανεξαρτήτως αιτίας.

Για περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να απευθυνθείτε σε ένα από τα 370 καταστήματα της Εμπορικής Τράπεζας!

#### **Δωρεάν ασφαλιστικό πρόγραμμα προστασίας πληρωμών δόσεων**

*Θέλετε να εξασφαλίσετε την ομαλή αποπληρωμή του καταναλωτικού σας δανείου, ακόμα και στην περίπτωση επαγγελματικής δυσκολίας;*

Με το ασφαλιστικό πρόγραμμα προστασίας πληρωμών δόσεων **χωρίς κανένα επιπρόσθετο κόστος** σας επιστρέφονται **έως και 6 δόσεις** του καταναλωτικού σας δανείου <sup>1</sup>

<sup>1</sup>Δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη πληρωμών δόσεων στις εξής περιπτώσεις: (α) προσωρινή ανικανότητα από ατύχημα (όλοι οι εργαζόμενοι), (β) προσωρινή απώλεια εργασίας (ακούσια ανεργία) (εργαζόμενοι με σύμβαση αορίστου χρόνου (γ) νοσοκομειακή περίθαλψη από ατύχημα (ελεύθεροι επαγγελματίες, δημόσιοι υπάλληλοι και εποχικό προσωπικό). Το πρόγραμμα καλύπτει έως έξι (6) συνεχόμενες καταβολές ανά απαίτηση και έως δώδεκα (12) καταβολές για διαφορετικές απαιτήσεις (της ίδιας κάλυψης) καθόλη τη διάρκεια του προγράμματος. Το ανώτατο μηνιαίο ποσό αποζημίωσης ορίζεται σε € 1.000 ανά δάνειο. Το πρόγραμμα δεν αφορά δανειολήπτες καταναλωτικών δανείων με εξασφαλίσεις. Η Τράπεζα η οποία παρέχει - σε όσες περιπτώσεις προβλέπονται - την ασφαλιστική κάλυψη, χωρίς επιβάρυνση για τον Οφειλέτη, διατηρεί το δικαίωμα να ανακαλέσει ή να τροποποιήσει, ανά πάσα στιγμή, την προαναφερόμενη ασφαλιστική προσφορά, με έγγραφη προειδοποίηση του Οφειλέτη. Σε περίπτωση ανάκλησης της ασφαλιστικής κάλυψης από την Τράπεζα ο ήδη ασφαλισμένος Οφειλέτης θα εξακολουθεί να έχει την άνω ασφαλιστική κάλυψη για περίοδο δώδεκα (12) μηνών από την ημερομηνία ανάκλησης αυτής.

Για περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να απευθυνθείτε σε ένα από τα 370 καταστήματα της Εμπορικής Τράπεζας

## **Ανοικτό Δάνειο - Emporiki Open**

Το προσωπικό δάνειο ανοικτής διάρκειας – Emporiki Open

καλύπτει κάθε προγραμματισμένη ή έκτακτη ανάγκη σας με προνομιακά χαρακτηριστικά. Με τη χρήση της κάρτας Emporiki Open που σας παρέχεται, αναλαμβάνετε από τα ATMs της Τράπεζας, τα ποσά που θέλετε, όποτε τα θέλετε 24 ώρες το 24ωρο και μέχρι το πιστωτικό όριο που σας έχει εγκριθεί

**Σκοπός** :

Κάλυψη προσωπικών και καταναλωτικών αναγκών και μεταφορές υπολοίπων ανοικτών δανείων από άλλες Τράπεζες

**Ποσό** :

Από € 1.500 έως € 50.000

**Διάρκεια δανείου** : αόριστη. Το εν λόγω δάνειο προσφέρει μια συνεχή ανακυκλούμενη πίστωση (στους ενήμερους πελάτες). Κάθε φορά, δηλαδή, που εξοφλείτε κάποιο ποσό κεφαλαίου, το διαθέσιμο υπόλοιπό σας αυξάνεται με το αντίστοιχο ποσό και μπορείτε να το ξαναχρησιμοποιήσετε.

**Τρόπος εξόφλησης** :

Η αποπληρωμή του δανείου πραγματοποιείται με μηνιαίες καταβολές που χρεώνονται αυτόματα και ανέξοδα σε λογαριασμό καταθέσεών σας. Το ποσοστό της ελάχιστης μηνιαίας καταβολής υπολογίζεται ως 1,5% επί του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου με ελάχιστο μηνιαίο ποσό τα 25 € (πλέον τόκων και λοιπών επιβαρύνσεων). Πλέον της ελάχιστης μηνιαίας καταβολής έχετε τη δυνατότητα να καταθέσετε οποιοδήποτε άλλο ποσό επιθυμείτε προς εξόφληση του δανείου σας.

Οι πληρωμές ποσών πέραν της ελάχιστης καταβολής πραγματοποιούνται :

Στα ATMs της Εμπορικής Τράπεζας

Στα ταμεία του δικτύου της Εμπορικής Τράπεζας

Μέσω της υπηρεσίας e-banking

**Πρόσθετα Προνόμια – Πλεονεκτήματα :**

Πραγματοποιείτε αναλήψεις μετρητών χωρίς έξοδα από τα ATM της Τράπεζας όλο το 24ωρο με την κάρτα σας Emporiki Open.

Απολαμβάνετε μειωμένο επιτόκιο όσο περισσότερο χρησιμοποιείται το πιστωτικό σας όριο

Από τα χαμηλότερα επιτόκια της αγοράς για μεταφορές υπολοίπων ανοικτών δανείων από άλλες Τράπεζες καθώς και δωρεάν συνδρομή για το 1ο έτος

Καταβάλλετε τόκους μόνο για το μέρος του πιστωτικού ορίου που χρησιμοποιείτε.

Έχετε ευκολία και ευελιξία καθώς ανανεώνετε το πιστωτικό σας όριο κάθε φορά που εξοφλείτε μέρος του κεφαλαίου σας

Χωρίς δέσμευση για την περίοδο αποπληρωμής

Ενημέρωση με αποστολή αντιγράφου κίνησης λογαριασμού σε μηνιαία βάση

Επιπλέον ....

#### **Δωρεάν Ασφαλιστική κάλυψη δανειολήπτη**

Η Τράπεζα παρέχει ασφαλιστική κάλυψη στον δανειολήπτη για την αποπληρωμή του δανείου της ανοικτής πίστωσης σε περίπτωση απώλειας ζωής ή μόνιμης ολικής ανικανότητας από ατύχημα ή ασθένεια σύμφωνα με τους όρους ασφάλισης που αναφέρονται στην αίτηση που υπογράφει ο πελάτης. Το ανώτατο όριο της ασφαλιστικής κάλυψης ανέρχεται στο ποσό των € 6.000 ανά πιστούχο.

#### **Συνολική Ετήσια Πραγματική Ποσοστιαία Επιβάρυνση (ΣΕΠΠΕ)**

Για ποσό ανάληψης € 6.000 με αποπληρωμή σε 12 μηνιαίες αδιάκοπες δόσεις κεφαλαίου, επιτόκιο κυμαινόμενο 13,75% (πλέον εισφοράς Ν.128/75 σήμερα 0,60%) και ετήσια δαπάνη € 120 το Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Ποσοστό Επιβάρυνσης (ΣΕΠΠΕ) θα ήταν 18,61% .

## **Στεγαστικά δάνεια**

### **Νέο Στεγαστικό Δάνειο HOMEGUARANTEE**

Η Εμπορική Τράπεζα δημιούργησε ένα νέο πρωτοποριακό στεγαστικό δάνειο, με την ονομασία HOMEGUARANTEE , το οποίο απευθύνεται σε όλους εσάς που θέλετε να αισθάνεστε ασφαλής και προστατευμένοι από κάθε απρόοπτο ή δυσάρεστο γεγονός.

Το νέο στεγαστικό δάνειο HOMEGUARANTEE σας προσφέρει προστασία στην άνοδο του επιτοκίου βάσης (Euribor 3M) για τα πρώτα τρία χρόνια του δανείου σας. Αυτό πρακτικά σημαίνει ότι το επιτόκιο και συνακόλουθα και η δόση σας δε θα ξεπεράσει ένα ανώτατο ποσό ανεξάρτητα από την πορεία του επιτοκίου βάσης

Με το HOMEGUARANTEE χωρίς κανένα επιπρόσθετο κόστος σας επιστρέφονται έως και 6 δόσεις του στεγαστικού σας δανείου<sup>1</sup>

Με το HOMEGUARANTEE έχετε την ευχέρεια παράλειψης έως δύο δόσεων ανά έτος<sup>2</sup>

Επιλέγοντας το Νέο Στεγαστικό Δάνειο Home Guarantee απολαμβάνετε επιπλέον:

Ανταγωνιστικό κυμαινόμενο επιτόκιο, απόλυτα συνδεδεμένο με το επιτόκιο διατραπεζικής, Euribor 3 μηνών

Δυνατότητα ασφαλιστικής κάλυψης αποπληρωμής του δανείου (σε περίπτωση απώλειας ζωής ή μόνιμης ολικής ανικανότητας, εξοφλείται το υπόλοιπο του δανείου σας)

Προνομιακή τιμολόγηση σε πιστωτική κάρτα και καταναλωτικό δάνειο

Και επιπλέον στην περίπτωση μεταφοράς:

Μειωμένα έξοδα νομικού και τεχνικού ελέγχου

Δωρεάν έξοδα εγγραφής προσημείωση υποθήκης έως του ποσού των € 3.000

Δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη πληρωμών δόσεων στις εξής περιπτώσεις: (α) προσωρινή ανικανότητα από ατύχημα (όλοι οι εργαζόμενοι), (β) προσωρινή απώλεια εργασίας (ακούσια ανεργία) (εργαζόμενοι με σύμβαση αορίστου χρόνου) (γ) νοσοκομειακή περίθαλψη από ατύχημα (ελεύθεροι επαγγελματίες, δημόσιοι υπάλληλοι και εποχικό προσωπικό). Το πρόγραμμα καλύπτει έως έξι (6) συνεχόμενες καταβολές ανά απαίτηση και έως 12 καταβολές για διαφορετικές απαιτήσεις (της ίδιας κάλυψης) καθόλη τη διάρκεια του προγράμματος. Το ανώτατο μηνιαίο ποσό αποζημίωσης ορίζεται σε € 1.300

ανά δάνειο. Το πρόγραμμα δεν αφορά δανειολήπτες στεγαστικών δανείων επαγγελματικής στέγης. Η Τράπεζα η οποία παρέχει – σε όσες περιπτώσεις προβλέπονται – την ασφαλιστική κάλυψη, χωρίς επιβάρυνση για τον Οφειλέτη, διατηρεί το δικαίωμα να ανακαλέσει ή να τροποποιήσει, ανά πάσα στιγμή, την προαναφερόμενη ασφαλιστική προσφορά, με έγγραφη προειδοποίηση του Οφειλέτη. Σε περίπτωση ανάκλησης της ασφαλιστικής κάλυψης από την Τράπεζα ο ήδη ασφαλισμένος Οφειλέτης θα εξακολουθεί να έχει την άνω ασφαλιστική κάλυψη για περίοδο δώδεκα (12) μηνών από την ημερομηνία ανάκλησης αυτής

<sup>2</sup> Η παράλειψη δόσης είναι δυνατή υπό τους όρους, προϋποθέσεις και περιορισμούς που αναφέρονται στη δανειακή σύμβαση. Η χρήση της δυνατότητας παράλειψης δόσης συνεπάγεται τροποποίηση στη διάρκεια αποπληρωμής (εντός του μέγιστου ορίου που προβλέπεται στη δανειακή σύμβαση), καθώς και στο συνολικό κόστος του δανείου.

#### **Στεγαστικά δάνεια σταθερού προνομιακού επιτοκίου**

*Με προνομιακό σταθερό επιτόκιο για το πρώτο έτος 3,70%\* και στη συνέχεια :*

Είτε κυμαινόμενο : Euribor 3μήνου πλέον περιθωρίου 3,00%\*

Είτε ανανέωση σε νέα περίοδο σταθερού επιτοκίου (άνω των 2 ετών) με τα επιτόκια που θα ισχύουν εκείνη την περίοδο\*

Τα δάνεια προσφέρονται για νέες χορηγήσεις καθώς και για μεταφορές στεγαστικών δανείων από άλλες Τράπεζες.

#### **Πλεονεκτήματα / Οφέλη :**

Μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής, έως 40 χρόνια.

Ασφαλιστική κάλυψη δανειολήπτη και ακινήτου έναντι προνομιακού ασφαλιστρού.

Δυνατότητα χορήγησης καταναλωτικού δανείου ποσού ίσου μέχρι το 30% του στεγαστικού δανείου και μέγιστου ποσού έως € 30.000 καθώς και πιστωτικής κάρτας με προνομιακούς όρους.

Για μεταφορές στεγαστικών δανείων από άλλες Τράπεζες : Επιστροφή εξόδων εγγραφής προσημείωσης σε ποσοστό 1% επί του ποσού του δανείου και μέχρι € 3.000.

## **Χρηματοδοτήσεις για μεσαίες επιχειρήσεις**

### **Βραχυπρόθεσμες χρηματοδοτήσεις κεφαλαίου κίνησης**

Οι βραχυπρόθεσμες χρηματοδοτήσεις κεφαλαίου κίνησης παρέχονται για την κάλυψη αναγκών του παραγωγικού και συναλλακτικού κυκλώματος της επιχείρησής σας, την προετοιμασία παραγγελιών εσωτερικού ή εξωτερικού, το διακανονισμό εισαγωγών, την πληρωμή υποχρεώσεων εξωτερικού, την εκτέλεση συμβάσεων έργων κ.λπ.

Η διάρκεια των χρηματοδοτήσεων αυτής της μορφής είναι ανάλογη με το παραγωγικό και το συναλλακτικό κύκλωμα της επιχείρησής σας, τις συνθήκες της αγοράς και του κλάδου. Συνήθως κυμαίνεται στους 5 – 6 μήνες και υπάρχει η δυνατότητα επαναχορήγησης. Ανάλογα με την πηγή της χρηματοδότησης που θα επιλέξετε, το επιτόκιο μπορεί να διαμορφωθεί εναλλακτικά ως ακολούθως:

### **Λογαριασμός υπερ-ανάληψης (Overdraft)**

Ο λογαριασμός υπερ-ανάληψης Overdraft απευθύνεται σε όλες τις επιχειρήσεις που τηρούν βιβλία Γ' κατηγορίας, εξασφαλίζοντας τα απαραίτητα κεφάλαια για την σε καθημερινή βάση κάλυψη των τακτικών ή έκτακτων ταμιακών αναγκών τους.

Πλεονεκτήματα του προϊόντος:

**Υψηλό ποσοστό χρηματοδότησης** έως το 100% της εκάστοτε ταμειακής ανάγκης της επιχείρησης.

**Υψηλό πιστωτικό όριο** έως το 10% του ετήσιου κύκλου εργασιών της επιχείρησης, με ελάχιστο όριο € 50.000 και μέγιστο όριο € 1.000.000.

**Κυμαινόμενο επιτόκιο** με βάση το **Euribor 3μήνου** + περιθώριο που κυμαίνεται από 2,50% - 5,00% + Εισφ. Ν. 128/75 (σήμερα 0,60).

**Απόλυτο έλεγχο της κίνησης του χορηγητικού λογαριασμού, με αποστολή μηνιαίου αντιγράφου.**

**Δωρεάν** έκδοση καρτέ επιταγών.

**Εύκολη και ασφαλής διαχείριση** μέσω εναλλακτικών δικτύων (e-banking).

## **Μεσοπρόθεσμες χρηματοδοτήσεις κεφαλαίου κίνησης**

Οι μεσοπρόθεσμες χρηματοδοτήσεις κεφαλαίου κίνησης παρέχονται για την κάλυψη των αναγκών της επιχείρησής σας σε μόνιμο κεφάλαιο κίνησης και για την αναχρηματοδότηση των υφιστάμενων βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεών της. Η διάρκεια των χρηματοδοτήσεων της μορφής αυτής μπορεί να φτάσει μέχρι και 3 έτη.

Ανάλογα με την πηγή της χρηματοδότησης που θα επιλέξετε, το επιτόκιο μπορεί να διαμορφωθεί εναλλακτικά ως ακολούθως:

**Κυμαινόμενο σε Ευρώ από τα ίδια διαθέσιμα της Τράπεζας**, το οποίο καθορίζεται από: το Βασικό Επιτόκιο Χρηματοδοτήσεων της Τράπεζας (B.E.X. σήμερα 4,91%) + Περιθώριο που κυμαίνεται από 0,50% έως 3,50% + εισφορά του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%).

**Κυμαινόμενο από τη Διατραπεζική αγορά Ευρώ**, το οποίο καθορίζεται από: το προσφερόμενο επιτόκιο στα διατραπεζικά δάνεια σε Ευρώ (Euribor) + Περιθώριο που κυμαίνεται από 2,00% έως 4,50% + εισφορά του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%).

**Κυμαινόμενο από τη Διατραπεζική αγορά Συναλλάγματος**, το οποίο καθορίζεται από: το Βασικό Επιτόκιο Συναλλάγματος για κάθε νόμισμα + Περιθώριο που κυμαίνεται από 2,00% έως 4,50% + εισφορά του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%).

## **Κοινοπρακτικά και ομολογιακά δάνεια**

Τα κοινοπρακτικά και ομολογιακά δάνεια αφορούν στη χρηματοδότηση μεσαίου μεγέθους επιχειρήσεων σε κοινοπρακτική βάση, λόγω του μεγάλου ύψους του δανείου και της ανάγκης για διασπορά του πιστωτικού κινδύνου. Τα δάνεια αυτής της κατηγορίας χορηγούνται σε επιχειρήσεις με καλή διάρθρωση οικονομικών στοιχείων και ικανοποιητική κερδοφορία.

Τα βασικά πλεονεκτήματα των δανείων αυτής της μορφής για την επιχείρησή σας είναι τα ακόλουθα:

Μακροχρόνια διάρκεια δανεισμού (συνήθως 3-6 χρόνια). Σας προσφέρεται έτσι η δυνατότητα να ασχοληθείτε με την ανάπτυξη της επιχείρησής σας, έχοντας λύσει το βασικό πρόβλημα της άντλησης κεφαλαίων σε βάθος χρόνου.

Βελτίωση της χρηματοοικονομικής διάρθρωσης των στοιχείων του ισολογισμού της επιχείρησής σας, στην περίπτωση αναχρηματοδότησης βραχυχρόνιου δανεισμού.

Αποτελεσματικότερη διαχείριση των τραπεζικών συναλλαγών της επιχείρησής σας, αφού μετά τη σύναψη του δανείου συναλλάσσετε μόνο με τη Διαχειρίστρια Τράπεζα, εξοικονομώντας πολύτιμο χρόνο και έξοδα.

Ελαχιστοποίηση του κόστους δανεισμού, αφού η άντληση κεφαλαίων πραγματοποιείται από τη διατραπεζική αγορά και το επιτόκιο διαμορφώνεται με βάση το Euribor (για δανεισμό σε Ευρώ) ή με βάση το Libor (για δανεισμό σε Συναλλαγμα) πλέον περιθωρίου (Spread) και εισφοράς Ν. 128/75 προς το Δημόσιο. Το Spread παραμένει σταθερό σε όλη την διάρκεια του δανείου, εξασφαλίζοντάς σας σταθερό προγραμματισμένο κόστος όσον αφορά το τμήμα αυτό του επιτοκίου.

Δημοσιότητα και προβολή της επιχείρησής σας, καθώς η υπογραφή ενός τέτοιου δανείου δημοσιεύεται στον ημερήσιο και περιοδικό Τύπο.

Βελτίωση της εικόνας της επιχείρησής σας και των σχέσεών της με το τραπεζικό σύστημα συνολικά.

Η **Emporiki Bank** διαθέτει σημαντική εμπειρία στην οργάνωση δανείων σε κοινοπρακτική βάση, καθώς είναι από τις πρώτες που προσέφεραν υπηρεσίες αυτής της μορφής. Διαθέτουμε οργανωμένο επιτελείο εξειδικευμένων στελεχών που απευθύνεται στις μεσαίες επιχειρήσεις και έχουμε ήδη οργανώσει με επιτυχία μεγάλο αριθμό τέτοιων δανείων

## **Ηλεκτρονικές Υπηρεσίες και Χρήσιμες Συμβουλές**

Η νέα υπηρεσία της Εμπορικής Τράπεζας, “EmporikiAlerts” θα παρέχει στους ιδιώτες πελάτες της τράπεζας που είναι χρήστες e.Banking, τη δυνατότητα να ενημερώνονται σε πραγματικό χρόνο για τις κινήσεις των καταθετικών λογαριασμών και πιστωτικών καρτών τους. Η νέα υπηρεσία, η οποία θα είναι άμεσα διαθέσιμη, θα είναι ιδιαίτερα ευέλικτη και θα επιτρέπει στον κάθε χρήστη να την προσαρμόζει στις δικές του ανάγκες.

Έτσι, ο χρήστης θα μπορεί πολύ εύκολα μέσω e.Banking να:



εγγραφεί στην υπηρεσία επιλέγοντας «Υπηρεσίες» από το βασικό μενού και στη συνέχεια, «Τηλε-ειδοποιήσεις»

επιλέγει:

τον τρόπο ενημέρωσης του (μέσω sms ή/και e-mail)

τις κάρτες και τους λογαριασμούς για τους οποίους επιθυμεί πληροφόρηση

τις συναλλαγές για τις οποίες θέλει να λαμβάνει τηλε-ειδοποιήσεις (π.χ. αγορά μέσω πιστωτικής κάρτας εκτός Ελλάδας)

ορίσει τις ώρες κατά τις οποίες επιθυμεί τη λήψη τηλε-ειδοποιήσεων

τροποποιεί όλες τις παραπάνω επιλογές του.

Η υπηρεσία θα παρέχεται χωρίς χρέωση έως το τέλος του 2009 και στη συνέχεια, με πολύ χαμηλό κόστος.

## Κάρτες

### Εμπορική 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 σας.

Δυνατότητα επιλογής του ύψους της μηνιαίας δόσης που καταβάλλετε, πέραν της ελάχιστης καταβολής του 2%.

Ανταγωνιστικό επιτόκιο, από τα χαμηλότερα της αγοράς.

#### **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 ασφαλιστική κάλυψη για τα ταξίδια σας.

Με την Emporiki Bank Visa πληρώνετε εισιτήρια, ξενοδοχεία, ενοικίαση αυτοκινήτου και

είστε ασφαλισμένοι για τις περιπτώσεις καθυστέρησης ή ματαίωσης της πτήσης σας, καθυστέρηση άφιξης αποσκευών, ταξιδιωτικού ατυχήματος, κ.ά.

### **Εμπορική Bank Visa Gold**



Για σας που αναζητάτε μια πιστωτική κάρτα που παρέχει υψηλή ποιότητα υπηρεσιών, για σας που επιθυμείτε προνομιακή εξυπηρέτηση από εκατομμύρια επιχειρήσεις στην Ελλάδα και το εξωτερικό δημιουργήσαμε την Emportiki 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 €.

#### **Συμφέροντες οικονομικοί όροι**

Καμία επιβάρυνση από τόκους, εφόσον εξοφλείται εμπρόθεσμα ολόκληρος ο λογαριασμός σας.

Δυνατότητα επιλογής του ύψους της μηνιαίας δόσης που καταβάλλετε, πέραν της ελάχιστης καταβολής του 2%.

Ανταγωνιστικό επιτόκιο , από τα χαμηλότερα της αγοράς .

#### **Σημαντικά προνόμια**

Επιστροφή τόκων έως και 30%,

Δυνατότητα δωρεάν συνδρομής για πάντα,

Δωρεάν συνδρομή για το πρώτο έτος.

Δεύτερη πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή.

Δωρεάν πρόσθετες ασφαλιστικές καλύψεις

Δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη για τα ταξίδια σας. Ολοκληρωμένη υγειονομική περίθαλψη.

Σε περίπτωση βλάβης του αυτοκινήτου σας έχετε εξασφαλισμένη την επιτόπου αποκατάστασή της ή την ρυμούλκηση του αυτοκινήτου σε συνεργείο και τον επαναπατρισμό του οχήματος και όλων των επιβατών. Νομική προστασία στο εξωτερικό .

Πιστωτικό όριο μηνιαίων συναλλαγών, έως και 40.000 ευρώ.

### **Emporiki Bank Visa Electron**



Η Emporiki Bank Visa Electron απευθύνεται σε όλους εκείνους που αναζητούν μια σύγχρονη, διεθνή αλλά και οικονομική πιστωτική κάρτα. Είναι ειδικά σχεδιασμένη να χρησιμοποιείται μόνο σε ηλεκτρονικά μηχανήματα (POS και ATM), προσφέροντας γρήγορη εξυπηρέτηση και απόλυτο έλεγχο του πιστωτικού υπολοίπου.

**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 €

**Συμφέροντες οικονομικοί όροι**

Καμία επιβάρυνση από τόκους, εφόσον εξοφλείται εμπρόθεσμα ολόκληρος ο λογαριασμός σας.

Δυνατότητα επιλογής του ύψους της μηνιαίας δόσης που καταβάλλετε, πέραν της ελάχιστης καταβολής του 2%.

Ανταγωνιστικό επιτόκιο , από τα χαμηλότερα της αγοράς.

### **Σημαντικά προνόμια**

Δωρεάν συνδρομή για το πρώτο έτος.

Πρόσθετη κάρτα με μισή συνδρομή.

Δεύτερη πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή.

Δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη για τα ταξίδια σας  
Με την Εμπορική Bank Visa Electron πληρώνετε εισιτήρια, ξενοδοχεία, ενοικίαση αυτοκινήτου και είστε ασφαλισμένοι για τις περιπτώσεις καθυστέρησης ή ματαίωσης της πτήσης σας, καθυστέρηση άφιξης αποσκευών, ταξιδιωτικού ατυχήματος, κ.ά.

### **Εμπορική Bank MasterCard**



Η κάρτα που σχεδιάστηκε από την Εμπορική Τράπεζα για να ικανοποιήσει κάθε σας ανάγκη .

**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 €

### **Συμφέροντες οικονομικοί όροι**

Καμία επιβάρυνση από τόκους, εφόσον εξοφλείται εμπρόθεσμα ολόκληρος ο λογαριασμός σας.

Δυνατότητα επιλογής του ύψους της μηνιαίας δόσης που καταβάλλετε, πέραν της ελάχιστης καταβολής του 2%.

Ανταγωνιστικό επιτόκιο , από τα χαμηλότερα της αγοράς.

### **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 ασφαλιστική κάλυψη για τα ταξίδια σας.

Με την Emporiki Bank Mastercard πληρώνετε εισιτήρια, ξενοδοχεία, ενοικίαση αυτοκινήτου και είστε ασφαλισμένοι για τις περιπτώσεις καθυστέρησης ή ματαίωσης της πτήσης σας, καθυστέρηση άφιξης αποσκευών, ταξιδιωτικού ατυχήματος, κ.ά.

### **ANT1 VISA**



Ο Antenna και η Εμπορική Τράπεζα δημιούργησαν την κάρτα-σταθμό, που εγκαινιάζει μια καινούργια εποχή στις κάρτες. Σας προσφέρει όλα όσα προσφέρει μια κάρτα Visa και επιπλέον ατέλειωτες προσφορές, δώρα, ευκαιρίες, διαγωνιμούς, ψυχαγωγικά παιχνίδια.

**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€

**Συμφέροντες οικονομικοί όροι**

Καμία επιβάρυνση από τόκους, εφόσον εξοφλείται εμπρόθεσμα ολόκληρος ο λογαριασμός σας.

Δυνατότητα επιλογής του ύψους της μηνιαίας δόσης που καταβάλλετε, πέραν της ελάχιστης καταβολής του 2%.

Ανταγωνιστικό επιτόκιο, από τα χαμηλότερα της αγοράς.

**Σημαντικά προνόμια**

Επιστροφή τόκων έως και 30%,

Δυνατότητα δωρεάν συνδρομής για πάντα,

Δωρεάν συνδρομή για το πρώτο έτος.

Δωρεάν ασφαλιστική κάλυψη για τα ταξίδια σας.

Με την Emporiki Bank ANT1 Visa πληρώνετε εισιτήρια, ξενοδοχεία, ενοικίαση αυτοκινήτου και είστε ασφαλισμένοι για τις περιπτώσεις καθυστέρησης ή ματαίωσης της πτήσης σας, καθυστέρηση άφιξης αποσκευών, ταξιδιωτικού ατυχήματος, κ.ά.

Μοναδικές εκπτώσεις και δόσεις σε επιλεγμένες επιχειρήσεις.

## Εμπορική Τράπεζα Visa Business



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

Η 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.

Μετρήστε 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)

Δωρεάν ασφαλιστικές καλύψεις



## Χρεωστική κάρτα

### Χρεωστική κάρτα Εμπορική Bank VISA Debit



Η Εμπορική Bank VISA Debit είναι η κάρτα που σας παρέχει την δυνατότητα να κάνετε αγορές εύκολα και με ασφάλεια, με απευθείας χρέωση του λογαριασμού σας, **χωρίς συνδρομή και τόκους** και ταυτόχρονα να έχετε εύκολη πρόσβαση στους τραπεζικούς σας λογαριασμούς.

Η Εμπορική Τράπεζα φροντίζοντας για τη μέγιστη δυνατή ασφάλεια της πελατείας της, είναι **η πρώτη Τράπεζα στην Ελλάδα** που ενσωμάτωσε την **τεχνολογία chip**, σε χρεωστική κάρτα για μεγαλύτερη διασφάλιση των συναλλαγών σας.

Η Εμπορική Bank VISA Debit σας παρέχει τη δυνατότητα να πραγματοποιείτε:

Αγορές όπου υπάρχει το σήμα VISA, στην Ελλάδα και το εξωτερικό, με άμεση χρέωση του συνδεδεμένου λογαριασμού σας

Αναλήψεις μετρητών στην Ελλάδα, στα ATM της Εμπορικής Τράπεζας και σε όλα τα ATM με το σήμα VISA και ΔΙΑΣ

Αναλήψεις μετρητών στο εξωτερικό, σε όλα τα ATM με το σήμα της VISA

#### **Ειδικότερα σας προσφέρεται:**

Επιλογή ημερησίου ορίου συναλλαγών

Επιλογή ημερησίου ορίου αγορών

Δυνατότητα σύνδεσης έως και 10 λογαριασμών (καταθετικών και καρτών)

Αποστολή μηνιαίου αντίγραφου κίνησης συναλλαγών

Άμεση δωρεάν αντικατάσταση της κάρτας σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας

**Επιπλέον, στα ΑΤΜ της Εμπορικής Τράπεζας μπορείτε με την Εμπορική Bank Visa-Debit να πραγματοποιήσετε:**

Ανάληψη μετρητών από τους τραπεζικούς σας λογαριασμούς (Ταμειυτηρίου, Τρεχούμενους, Προνομιακούς)

Κατάθεση μετρητών σε λογαριασμούς σας

Ενημέρωση για το υπόλοιπο των λογαριασμών σας

Ενημέρωση για το υπόλοιπο των Πιστωτικών Καρτών και του Ανοικτού Πιστωτικού Δανείου

Αντίγραφο κίνησης (statement) Τρεχούμενου, Προνομιακού λογαριασμού για τις τελευταίες κινήσεις του λογαριασμού

Μεταφορά ποσών μεταξύ των λογαριασμών σας

Πληρωμή Πιστωτικών Καρτών της Εμπορικής Τράπεζας

Πληρωμή δόσεων Ανοικτού Προσωπικού Δανείου

Έκδοση κωδικού αριθμού για χρήση του στις Τραπεζικές Υπηρεσίες Internet

Αλλαγή προσωπικού κωδικού PIN

Πληρωμή λογαριασμών ΔΕΗ, ΟΤΕ κ.α.

## Η Τράπεζα Αττικής

Η **Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία** ιδρύθηκε το 1925 και είναι σήμερα ένας δυναμικός χρηματοοικονομικός οργανισμός στην Ελλάδα που διαθέτει ένα αναπτυσσόμενο δίκτυο αποτελούμενο, αυτή τη στιγμή, από 77 καταστήματα.

Οι βασικοί μέτοχοι της τράπεζας είναι:

- Το Ταμείο Συντάξεων Μηχανικών – Εργοληπτών – Δημοσίων Έργων (ΤΣΜΕΔΕ)
- Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο
- Το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων

Ο Χρηματοπιστωτικός όμιλος της τράπεζας, επίσης, αποτελείται από:

- Την ATTICA WEALTH MANAGEMENT
- Την ATTICA VENTURES
- Την ATTICA CONSULTING S.A.
- Την ATTICA FUNDS PLC
- Την ATTICA BANCASSURANCE
- Την ATTICABANK PROPERTIES

Η **Attica Bank** παρακολουθώντας τις νέες συνθήκες που διαμορφώνονται σε μια ταχύτατη αναπτυσσόμενη αγορά, ανταποκρινόμενη στις ανάγκες των πελατών της και έτοιμη να καλύψει κάθε ανάγκη τους, διευρύνει τις δραστηριότητες της σε όλους τους χρηματοοικονομικούς τομείς.

Έχοντας μελετήσει προσεκτικά το χρηματοοικονομικό περιβάλλον και τις ανάγκες των πελατών της, προσφέρει όλο το φάσμα των Τραπεζικών και Επενδυτικών προϊόντων και υπηρεσιών σε:

- A) Ιδιώτες
- B) Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις
- Γ) Μεγάλες Εταιρίες

## Ιστορικό – Ταυτότητα

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 42,41% των μετοχών
- Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο με 21,19% των μετοχών
- Το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων με 19,08% των μετοχών

**Το ΤΣΜΕΔΕ, Ταμείο Σύνταξης Μηχανικών Εργοληπτών και Δημοσίων Έργων**, είναι από τα πλέον υγιή ασφαλιστικά ταμεία με 105.000 ασφαλισμένους και 17.000 συνταξιούχους. Τα διαθέσιμα του Ταμείου, με στοιχεία 31/12/2007, ανέρχονται σε 3.301,8 εκατ. ευρώ και αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε ευρώ)	31/12/2008	31/12/2007
<b>ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ</b> (σε Τράπεζες και Τράπεζα Ελλάδος)	<b>2.798.678.522</b>	<b>2.423.190.899</b>
<b>ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ</b>		
Ακίνητα	28.509.176	17.744.637

Μετοχές	255.363.286	464.964.700
Α/Κ	10.221.630	19.811.307
Ομόλογα	209.060.895	209.060.895
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ</b>	<b>503.154.987</b>	<b>711.581.539</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ</b>	<b>3.301.833.509</b>	<b>3.134.772.438</b>

**Το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων**, είναι Ν.Π.Δ.Δ. με έτος ίδρυσης το 1919 και βασικούς σκοπούς τη φύλαξη και διαχείριση παρακαταθηκών, τη χορήγηση δανείων, την ταμειακή διαχείριση των κεφαλαίων των ΟΤΑ, κ.α.. Διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο τριετούς θητείας, η σύνθεση και η συγκρότηση του οποίου καθορίζεται με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, ο οποίος και εποπτεύει τον οργανισμό. Παράλληλα, εποπτεύεται από την Κεντρική Τράπεζα για δραστηριότητες που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της.

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

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

Το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο 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 Ταμειυτήριο 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 Ταμειυτήριο είναι μέλος της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών, της Ένωσης Ευρωπαϊκών Ταμειυτηρίων και του Παγκόσμιου Ινστιτούτου Ταμειυτηρίων.

Τα βασικά μεγέθη του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου 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

Η πολυετής εμπειρία και η υψηλή τεχνογνωσία της **UniSystems** στην υλοποίηση σύνθετων Έργων Διαχείρισης Πελατειακών Σχέσεων (CRM), οδήγησαν στην, επιτυχή και εντός του προσυμφωνημένου χρονοδιαγράμματος και προϋπολογισμού, ολοκλήρωση του Συστήματος Υποστήριξης Πελατών & Διαχείρισης Πελατειακής Σχέσης (CRM) της **AtticaBank**.

Κατά το σχεδιασμό, η UniSystems έλαβε υπόψη της τις επιχειρησιακές λειτουργικές απαιτήσεις της Attica Bank για την εξατομικευμένη και ποιοτική εξυπηρέτηση των πελατών, μέσω κεντρικής και βέλτιστης διαχείρισης του συνόλου της πληροφορίας, έκαστου πελάτη και ανεξαρτήτως μέσου επικοινωνίας του με την Τράπεζα (κατάστημα, τηλεφωνικό κέντρο, άλλα κανάλια) και την ανάγκη για μετατροπή των καταστημάτων της Τράπεζας από σημεία πώλησης, σε σημεία εξυπηρέτησης των πελατών της.

Η Attica Bank είναι ένας από τους πλέον δυναμικούς χρηματοοικονομικούς οργανισμούς της Ελλάδας με αναπτυσσόμενο δίκτυο 73 καταστημάτων και 81 ATMs.

Για την υλοποίηση του έργου, επιλέχθηκε η καταξιωμένη στην αγορά CRM Συστημάτων, web-based και με ανοιχτή αρχιτεκτονική πλατφόρμα **PeopleSoftCRM της Oracle**. Συγκεκριμένα, τέθηκαν σε λειτουργία οι εφαρμογές **PeopleSoftSupport**, **PeopleSoftMarketing**, **PeopleSoftTelemarketing**, τα οποία αφορούν αντίστοιχα στον κύκλο διαχείρισης της εξυπηρέτησης και υποστήριξης των πελατών και στον κύκλο διαχείρισης των marketing και telemarketing εκστρατειών που διενεργεί η Τράπεζα.

### **Χαρακτηριστικά Συστήματος**

- Δημιουργία συνολικής, «360ο εικόνας πελάτη», η οποία:
  - Απεικονίζει το σύνολο των Τραπεζικών προϊόντων που χρησιμοποιεί ο πελάτης, όπως καταθετικά ή / και ασφαλιστικά προϊόντα, γeros, κάρτες, αμοιβαία κεφάλαια, δάνεια και άλλες χορηγήσεις
  - Διαθέτει δυνατότητες «drill down analysis», επιτρέποντας από την εικόνα πελάτη την πλοήγηση – είσοδο σε ένα εκ των Τραπεζικών προϊόντων που χρησιμοποιεί αυτός, όπως για παράδειγμα η κάρτα, μέχρι και την πλοήγηση στις επιμέρους καταγεγραμμένες χρεώσεις και πιστώσεις αυτής
  - Επιτρέπει την τήρηση πλήρους ιστορικότητας κινήσεων, για καθένα εκ των Τραπεζικών προϊόντων που έχουν χρησιμοποιηθεί.
- Καταγραφή και ολοκληρωμένη διαχείριση του συνόλου της επικοινωνίας της Τράπεζας με κάθε πελάτη της, ανεξάρτητα από τα κανάλια επικοινωνίας που χρησιμοποιούνται κάθε φορά (τηλέφωνο, επίσκεψη σε κατάστημα κλπ)

- Ολοκληρωμένη διαχείριση των αιτημάτων, παραπόνων και ερωτήσεων των πελατών (Καταγραφή, δρομολόγηση και εξυπηρέτηση)
- Ολοκληρωμένη διαχείριση των marketing και telemarketing εκστρατειών, με αυξημένες δυνατότητες για:
  - Σχεδιασμό εκστρατειών
  - Διαχείριση υπαρχόντων λιστών με πελάτες
  - Δημιουργία νέων λιστών πελατών και υποψηφίων πελατών, με χρήση διαφορετικών κριτηρίων ομαδοποίησής τους
  - Ορισμό επιμέρους μετρικών αξιολόγησης των αποτελεσμάτων ξεχωριστά για κάθε marketing ή / και telemarketing εκστρατείας
  - Παρακολούθηση των δαπανών που συνεπάγεται για την Τράπεζα κάθε εκστρατεία
  - Καταγραφή και αυτόματη δημιουργία ευκαιριών πώλησης, όπως αυτές προκύπτουν από τη διενέργεια των marketing και telemarketing εκστρατειών, καθοδήγηση των πελατών στο πλησιέστερο Τραπεζικό κατάστημα, για το κλείσιμο της ευκαιρίας πώλησης και αυτόματη ενημέρωση με email του διευθυντή καταστήματος για την επικείμενη ευκαιρία πώλησης.
- Σύστημα Εμπλοκών για τη συνολική καταγραφή και διαχείριση των οφειλών των πελατών με χρήση νομικών και άλλων ένδικων μέσων.
- 

Παράλληλα, μέσα από τον σχεδιασμό και την υλοποίηση κατάλληλων λειτουργικών διεπαφών, βασισμένων στη λειτουργικότητα της εφαρμογής G-PlusAdaptor της Genesys, η UniSystems εναρμόνισε λειτουργικά το τηλεφωνικό κέντρο και το CTI σύστημα της Τράπεζας.

### **Πλεονεκτήματα**

Το εγκατεστημένο πλέον CRM, δίνει τη δυνατότητα στην Attica Bank να ανταποκρίνεται με ευελιξία στις εσωτερικές επιχειρησιακές λειτουργίες της, με αποτέλεσμα αποδοτικότερο στελεχιακό δυναμικό και αμεσότερη ανταπόκριση στις απαιτήσεις της αγοράς.



Αναλυτικά:



Σχετικά με τη UniSystems:

Η **UniSystems**AE 100% θυγατρική της **Info-Quest**, της μεγαλύτερης εταιρείας πληροφορικής στην Ελλάδα για πολλά συναπτά χρόνια, αποτελεί την εξειδικευμένη Εταιρεία υλοποίησης ολοκληρωμένων λύσεων τεχνολογίας του Ομίλου.

Η Εταιρεία είναι ο μεγαλύτερος πάροχος ολοκληρωμένων λύσεων και εφαρμογών Πληροφορικής & Επικοινωνίας της ελληνικής αγοράς, σταθερά εξελισσόμενη σε μια από τις κορυφαίες εταιρείες του κλάδου στην ευρύτερη αγορά της ΝΑ Ευρώπης.

Ειδικά, στην υλοποίηση Ολοκληρωμένων Επιχειρηματικών Λύσεων κατέχει πρωταγωνιστική θέση στην ελληνική αγορά του CRM, έχοντας υλοποιήσει σημαντικότερα έργα για μεγάλες Επιχειρήσεις και Οργανισμούς, όπως η Πειραιώς DirectServices (πρώην e-Phonia), η Τράπεζα Κύπρου Ελλάδος, το Κεντρικό Αποθετήριο Αξιών Αθηνών, η Alpha Χρηματιστηριακή, η Q-Telecom, η ACSCourier η ICAP, Η ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΗ κ.α

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**

## **A) 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 καρτέ επιταγών, ενημέρωση για την εξέλιξη της αίτησης.

Απενεργοποίηση ATTICARD Extracash (Cash Card).

Ενημέρωση για τις κινήσεις και τα στοιχεία δανείου, προθεσμιακής κατάθεσης ή REPO που τηρούνται στην **attica bank**.

Αλλαγή των προσωπικών στοιχείων επικοινωνίας σας.

Προσθαφαίρεση λογαριασμών/καρτών, δικών σας ή τρίτων.

Διαχείριση παραμέτρων ασφαλείας (αλλαγή password, ενεργοποίηση ή απενεργοποίηση λίστας TAN, κλπ.).

Σημειώνουμε ότι οι περισσότερες από τις υπηρεσίες του e-banking της **attica bank** σας παρέχονται χωρίς επιβάρυνση ενώ οι υπόλοιπες, έχουν χαμηλότερο κόστος σε σχέση με τις τραπεζικές συναλλαγές που πραγματοποιούνται στα καταστήματα.

## Υπηρεσίες e-banking από την ΑΤΤΙΚΑ BANK

Στα πλαίσια παροχής σύγχρονων υπηρεσιών προς την πελατεία της, η Τράπεζα Αττικής ενεργοποιείται στην προσφορά υπηρεσιών e-banking από 15 Ιουνίου 2006.

Οι πελάτες της Τράπεζας θα μπορούν πλέον να διενεργούν, μέσω του διαδικτύου και σύντομα μέσω του κινητού τους, τις περισσότερες από τις τραπεζικές τους εργασίες, εξασφαλίζοντας :

- Άμεση πρόσβαση στην Attica Bank, 24 ώρες / 7 ημέρες
- Ασφάλεια συναλλαγών και πληροφοριών με το πρωτόκολλο κρυπτογράφησης SSL 128bit
- Πλήρη και ευέλικτη διαχείριση όλων των καθημερινών τραπεζικών και επενδυτικών συναλλαγών
- Χαμηλότερο κόστος συναλλαγών (προμήθειες – έξοδα) σε σχέση με τις συναλλαγές που πραγματοποιούνται στα καταστήματα και τελείως δωρεάν συναλλαγές για το πρώτο εξάμηνο

Αξίζει να σημειωθεί επίσης ότι, μέσω της υπηρεσίας e-banking της AtticaBank, τα μέλη ΤΕΕ-ΤΣΜΕΔΕ, έχουν τη δυνατότητα να εξοφλούν άμεσα τις ασφαλιστικές τους εισφορές.

## Χρηματοδοτήσεις μικρών και πολύ μικρών επιχειρήσεων με την εγγύηση της Τεμπμε Α.Ε.

Οι Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις παίζουν σημαντικό ρόλο στον ιδιαίτερα ανταγωνιστικό κλάδο που δραστηριοποιούνται και η δράση τους αποτελεί έναν από τους σημαντικότερους μοχλούς της ελληνικής οικονομίας. Στα πλαίσια αυτά η Attica Bank, που από τις πρωταρχικές της επιδιώξεις αποτελεί η ανάπτυξη προϊόντων και υπηρεσιών που συμβάλλουν στην ενίσχυση της επιχειρηματικότητας και στην ανάπτυξη των επιχειρήσεων, προχώρησε στη δημιουργία (3) νέων χρηματοδοτικών προϊόντων. Τα χρηματοδοτικά αυτά προϊόντα είναι απόρροια της σύμβασης συνεργασίας που υπέγραψε η Attica Bank με το Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε.).

### ***Τί είναι το Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε.)***

Το Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων λειτουργεί με τη μορφή Ανώνυμης Εταιρίας με Μετοχικό Κεφάλαιο € 240.000.000. και το οποίο καλύπτεται κατά 33% από το Ελληνικό Δημόσιο και κατά 67% από την Ευρωπαϊκή Ένωση/ΕΤΠΑ.

Σκοπός του είναι η διευκόλυνση της πρόσβασης μικρών και πολύ μικρών επιχειρήσεων όλων των κλάδων, υφιστάμενων ή νεοϊδρυόμενων στην αγορά κεφαλαίων,

- για την προώθηση του τεχνολογικού και οργανωτικού εκσυγχρονισμού καθώς και
- την εισαγωγή καινοτομιών στην οργάνωση και λειτουργία τους.

Για την επίτευξη αυτού του σκοπού η ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε. θα παρέχει εγγυήσεις - αντεγγυήσεις υπέρ των Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων για την κάλυψη υποχρεώσεών τους έναντι πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων με τα οποία θα συμβάλλεται και οι οποίες απορρέουν από χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες όπως δάνεια, προεξόφληση επιχειρηματικών απαιτήσεων, χρηματοδοτική μίσθωση, κάλυψη αναγκών σε Κεφάλαια Κίνησης, κ.λπ.

Το Ταμείο δηλαδή Εγγυοδοσίας θα εγγυάται την κάλυψη μέρους των δανείων των μικρομεσαίων επιχειρήσεων που χορηγούνται από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα της χώρας. Αυτό σημαίνει ότι αν για παράδειγμα ένα επενδυτικό σχέδιο δε μπορούσε να χρηματοδοτηθεί από την Τράπεζα λόγω μη επαρκών εξασφαλίσεων, τώρα θα μπορεί, εφόσον φυσικά η επιχείρηση κριθεί οικονομικά βιώσιμη.

### ***Πού απευθύνεται***

Το Ταμείο Εγγυοδοσίας απευθύνεται σε ήδη υπάρχουσες καθώς και σε νεοϊδρυόμενες μικρομεσαίες επιχειρήσεις οποιασδήποτε μορφής (ατομικές, Ο.Ε., Ε.Ε., Ε.Π.Ε., Α.Ε.), που απασχολούν μέχρι 49 άτομα προσωπικό και έχουν ετήσιο κύκλο εργασιών έως €10 εκατ. Σήμερα, το Ταμείο έχει καταρτίσει πέντε (5) ολοκληρωμένα προγράμματα/προϊόντα που αφορούν εγγυήσεις σε Μεσομακροπρόθεσμα και Βραχυπρόθεσμα δάνεια.

Σκοπός των επενδύσεων μέσω των προγραμμάτων της ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε. είναι:

- η ίδρυση-εκκίνηση νέων επιχειρήσεων
- ο εκσυγχρονισμός, βελτίωση, επέκταση και συμπλήρωση αναγκών και απαιτήσεων υφιστάμενων επιχειρήσεων
- η προώθηση του τεχνολογικού και οργανωτικού εκσυγχρονισμού καθώς και η εισαγωγή καινοτομιών στην οργάνωση και λειτουργία των επιχειρήσεων
- η δημιουργία και ανάπτυξη νέων προϊόντων και υπηρεσιών ή/και η βελτίωση υπαρχόντων προϊόντων
- η βελτίωση του μάρκετινγκ και η δημιουργία σύγχρονων δικτύων διακίνησης, εμπορίας, διανομής
- η μετεγκατάσταση υφιστάμενων μονάδων με σκοπό τον εκσυγχρονισμό, τη βελτίωση και την επέκταση αυτών
- η ενίσχυση της τουριστικής ανάπτυξης της χώρας
- η κάλυψη δαπανών που απορρέουν από τη μεταβίβαση, εκχώρηση και συγχώνευση των μικρών επιχειρήσεων.

## **Χρηματοδοτικά Προϊόντα με την εγγύηση της Τεμπμε Α.Ε.**

Τα χρηματοδοτικά προϊόντα που δημιούργησε η Attica Bank για την κάλυψη των αναγκών των μικρομεσαίων επιχειρήσεων σε κεφάλαια είναι τα ακόλουθα:

«Μεσομακροπρόθεσμος δανεισμός με την εγγύηση της TEMΠΜΕ Α.Ε.» για την απόκτηση κτιριακών εγκαταστάσεων, μηχανολογικού εξοπλισμού, εξαγορών ή/και συγχωνεύσεων

«Δανεισμός με την εγγύηση της TEMΠΜΕ Α.Ε.» για την κάλυψη αναγκών σε Κεφάλαιο Κίνησης ή Κεφάλαιο Κίνησης μονιμοτέρου χαρακτήρα

Το ύψος του δανείου που μπορεί να εγγυηθεί το Ταμείο κυμαίνεται, ανάλογα με το Πρόγραμμα, από €10.000 έως €400.000, το ποσοστό κάλυψης του δανείου κυμαίνεται σε ποσοστό 45%-70% επί του ύψους του δανείου, ενώ η ετήσια προμήθεια με την οποία θα επιβαρύνονται οι επιχειρήσεις για την παρεχόμενη από το Ταμείο κατά περίπτωση κάλυψη (εγγύηση) προσεγγίζει, κατά μέσο όρο, το 1% επί του εκάστοτε υπολοίπου του δανείου.

«Μεσομακροπρόθεσμος δανεισμός με Εγγύηση της TEMΠΜΕ Α.Ε. και επιδότηση (4 μονάδων) του κόστους δανεισμού για πάγιες επενδύσεις».

Ειδικότερα, όσον αφορά τα δάνεια επενδυτικού χαρακτήρα για επιχειρήσεις με κύκλο εργασιών μέχρι 10 εκατ. που απασχολούν μέχρι 20 εργαζόμενους το Ταμείο παρέχει τη δυνατότητα σ' αυτές να λάβουν επιδότηση 4 μονάδων στο κόστος δανείου για τις επενδυτικές τους ανάγκες.

### **Προϋποθέσεις για τη λήψη της Επιδότησης και της Εγγύησης της TEMΠΜΕ Α.Ε.**

Η επιχείρηση που ενδιαφέρεται για τη λήψη της εγγύησης και της επιδότησης του επιτοκίου μέσω της TEMΠΜΕ Α.Ε. πρέπει να καλύπτει τις εξής προϋποθέσεις:

- να απασχολεί μέχρι 20 άτομα προσωπικό
- ο τζίρος που πραγματοποιεί να μην υπερβαίνει τα €10 εκατ.
- να καλύπτει τις προϋποθέσεις των πέντε (5) Προγραμμάτων της TEMΠΜΕ Α.Ε.

- το δάνειο που θα λάβει, να έχει διάρκεια μεγαλύτερη από ένα έτος, και να αφορά επενδυτικό δάνειο.

Η Attica Bank, καλύπτει τις ανάγκες των μικρομεσαίων επιχειρήσεων που αφορούν την αγορά, ανέγερση ή ανακαίνιση επαγγελματικής στέγης, αγορά μηχανολογικού ή άλλου εξοπλισμού για την δραστηριότητα της επιχείρησης, με δανειακά προϊόντα που έχουν τα εξής βασικά χαρακτηριστικά:

- Ύψος δανείου: από €10.000- έως €400.000-
- Διάρκεια αποπληρωμής: από 1 μέχρι 10 έτη
- Επιτόκιο: κυμαινόμενο
- Περίοδος χάριτος: μέχρι 12 μήνες
- Αποπληρωμή: με ίσες τριμηνιαίες δόσεις κεφαλαίου ή τριμηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις
- Εκτοκισμός: ανά ημερολογιακό τρίμηνο
- Νόμισμα: αποκλειστικά σε Ευρώ
- Τόπος επένδυσης: εντός της ελληνικής επικράτειας

#### Πλεονεκτήματα

Στους πελάτες που θα επιλέξουν το συγκεκριμένο προϊόν δανείου παρέχεται η δυνατότητα να:

- τύχουν μειωμένης τιμολόγησης, δεδομένης της επιδότησης των 4 μονάδων
- έχουν έσοδα από το ποσό της επιδότησης που προκαταβάλλεται σε ειδικό καταθετικό λογαριασμό επ' ονόματι της επιχείρησης, όπου και δίδεται αρκετά υψηλό επιτόκιο εκτοκισμού, για όλη τη διάρκεια κατάθεσης.
- αξιοποιήσουν το νέο προϊόν στα πλαίσια επενδυτικών τους σχεδίων που υπάγονται στον Αναπτυξιακό Νόμο (Α.Ν. 3299/04) ή εντάσσονται στα Περιφερειακά Επιχειρησιακά Προγράμματα του Γ' Κοινοτικού Πλαισίου Στήριξης (Γ' Κ.Π.Σ.) και να τύχουν και επιχορήγησης στο ύψος της επένδυσης
- αναπτύξουν περαιτέρω την αναπτυξιακή – επενδυτική τους δραστηριότητα.



## **Διαδικασία χορήγησης**

Ο επιχειρηματίας απευθύνεται στο υποκατάστημα της Τράπεζάς μας υποβάλλοντας το χρηματοδοτικό του αίτημα. Το κατάστημα εξετάζει το σχετικό αίτημα της επιχείρησης αξιολογώντας το Επιχειρησιακό Επενδυτικό σχέδιο και την πιστοληπτική ικανότητα των υποψήφιων επενδυτών, σύμφωνα με τους ισχύοντες εσωτερικούς κανονισμούς και τα κριτήρια πιστοδότησης της Τράπεζας. Στην περίπτωση που το Επιχειρηματικό-Επενδυτικό σχέδιο κρίνεται ως οικονομικά βιώσιμο και επιπρόσθετα εκπληρώνονται οι όροι και οι προϋποθέσεις που θέτει η ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε., η Τράπεζα αποστέλλει αίτημα για παροχή εγγύησης ή/και επιδότησης επιτοκίου στο Ταμείο Εγγυοδοσίας. Σε περίπτωση που το Ταμείο απαντήσει θετικά στην αίτηση παροχής εγγύησης ή/και επιδότησης επιτοκίου πραγματοποιείται η εκταμίευση του δανείου.

Το Ταμείο Εγγυοδοσίας αναλαμβάνει την εγγύηση όχι του συνόλου, αλλά μέρους του δανείου. Για το μη εγγυημένο από το Ταμείο ποσό, οι πρόσθετες εξασφαλίσεις καθορίζονται από την Τράπεζα.

### Ωστόσο:

- Η μόνιμη και μοναδική κατοικία του επιχειρηματία δεν βαρύνεται με προσημείωση η υποθήκη, όταν το Ταμείο Εγγυοδοσίας παρέχει υπέρ αυτού εγγυήσεις για τραπεζικά δάνεια και εφόσον αυτή δεν είναι προσημειωμένη ή υποθηκευμένη.
- Η Τράπεζα δε δύναται να ζητήσει για το μη εγγυημένο από το Ταμείο Εγγυοδοσίας ποσό, εμπράγματα εξασφαλίσεις (υποθήκη ή προσημείωση) που ξεπερνούν το 125% του ποσού αυτού.
- 

### Τι γίνεται αν υπάρξει πρόβλημα στην αποπληρωμή του δανείου

Σε περίπτωση που καταγγελθεί η σύμβαση του δανείου, η Τράπεζα θα ακολουθήσει όλες τις νόμιμες διαδικασίες για την είσπραξη των οφειλών. Στο τέλος όλων των διαδικασιών, το Ταμείο Εγγυοδοσίας καταβάλλει στην Τράπεζα το ποσοστό που έχει εγγυηθεί στο ανεξόφλητο υπόλοιπο του δανείου.

# Leasing

## ***Τι είναι 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 σας**

- 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

Με τις ολοκληρωμένες λύσεις Leasing που προσφέρουμε, η επιχείρησή σας αποκτά ευέλικτα εργαλεία χρηματοδότησης και επιτυγχάνει μείωση του κόστους, βελτίωση των χρηματικών της ροών και αύξηση των πωλήσεων της.

Σημειώνουμε ότι η χρηματοδότηση των αναγκών της επιχείρησής σας μέσω leasing είναι ιδιαίτερα κερδοφόρα για εσάς, διότι:

Εμείς θα αγοράσουμε το επενδυτικό αγαθό της δικής σας επιλογής, θα σας το νοικιάσουμε για διάρκεια που θα συμφωνήσουμε μαζί, θα πληρώνετε ενοίκια κάθε μήνα ή τρίμηνο, θα το χρησιμοποιείτε σαν ιδιοκτήτης, θα αφαιρείτε ΟΛΑ τα ενοίκια από το εισόδημα που δηλώνετε στην Εφορία και στο τέλος θα το αγοράσετε από εμάς με € 1.

## Καταναλωτικά Προϊόντα

### 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.

### Μεταφορά υπολοίπου άλλων καρτών

Μεταφέρετε το υπόλοιπό σας από κάρτες άλλων Τραπεζών στην Attica Card VISA Electron και κερδίστε:

#### **0% επιτόκιο για 4 συνεχόμενες εκδόσεις λογαριασμών**

Η διαδικασία μεταφοράς υπολοίπου είναι πολύ απλή και απαιτεί μόνο τη συμπλήρωση μια αίτησης και την προσκόμιση των δύο (2) τελευταίων λογαριασμών (πρωτότυπα ή φωτοαντίγραφα) των πιστωτικών καρτών που θα μεταφερθούν.

Απαραίτητη επίσης είναι η συμπλήρωση της αίτησης έκδοσης Attica Card, εφόσον δεν είστε ήδη κάτοχος και η προσκόμιση των ζητούμενων δικαιολογητικών.

## 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

### **Πρόγραμμα Επιστροφής Μετρητών ανάλογα με το ύψος των συναλλαγών!**

Η κάρτα σας attica Card VISA CLASSIC, σας προσφέρει τώρα την ευκαιρία να κερδίσετε. Για κάθε συναλλαγή που πραγματοποιείται (συμπεριλαμβανομένων των αναλήψεων μετρητών και των άτοκων δόσεων), θα επιστρέφεται το 1% της αξίας της συναλλαγής ως πίστωση στο λογαριασμό σας.

Το προνόμιο της επιστροφής ισχύει για τους υπάρχοντες λογαριασμούς και για νέους, αρκεί να πληρούν τις παρακάτω προϋποθέσεις:

- Ο λογαριασμός να είναι ενήμερος καθ' όλη τη διάρκεια του εξαμήνου πριν την ημερομηνία επιστροφής.
- Ο λογαριασμός να είναι σε ισχύ κατά την ημερομηνία της επιστροφής.
- Να έχουν πραγματοποιηθεί συναλλαγές τουλάχιστον €350

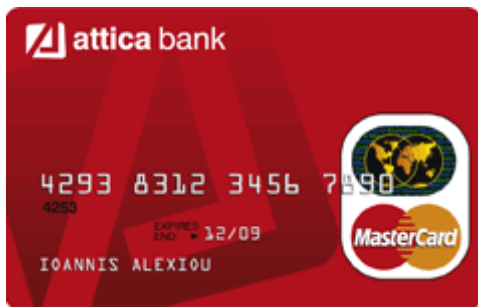
### **Μεταφορά υπολοίπου άλλων καρτών**

Μεταφέρετε το υπόλοιπό σας από κάρτες άλλων Τραπεζών στην attica Card VISA Classic και κερδίστε:

**0% επιτόκιο για 4 συνεχόμενες εκδόσεις λογαριασμών**

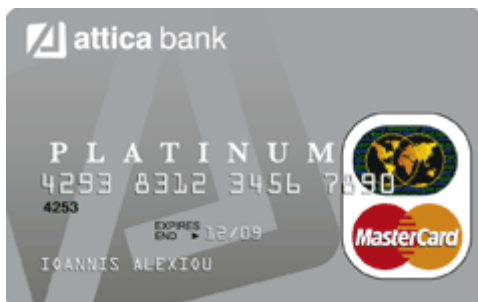
Η διαδικασία μεταφοράς υπολοίπου είναι πολύ απλή και απαιτεί μόνο τη συμπλήρωση μια αίτησης και την προσκόμιση των δύο (2) τελευταίων λογαριασμών (πρωτότυπα ή φωτοαντίγραφα) των πιστωτικών καρτών που θα μεταφερθούν. Απαραίτητη επίσης είναι η συμπλήρωση της αίτησης έκδοσης attica Card, εφόσον δεν είστε ήδη κάτοχος και η προσκόμιση των ζητούμενων δικαιολογητικών.

### **Attica Card MasterCard Standard**



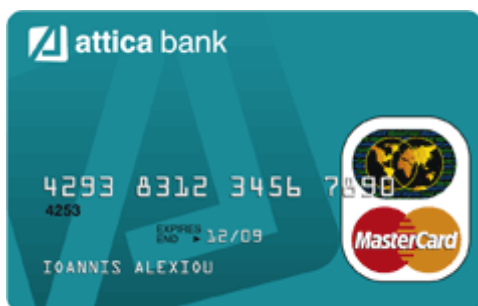
- 24ωρη εξυπηρέτηση σ' όλο τον κόσμο
- Ανάλυση μετρητών μέχρι €1.500 το μήνα (ημερήσιο όριο €800)
- Δυνατότητα ανάληψης μετρητών από 290.000 ATM σε όλο τον κόσμο και από 5.500 ATM στην Ελλάδα
- Ελάχιστη καταβολή 3% επί του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου
- Έκδοση πρόσθετων καρτών (μέχρι τρεις ανά κύριο μέλος)

### Attica 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 ΑΤΜ σε όλο τον κόσμο και από 5.500 ΑΤΜ στην Ελλάδα
- Ελάχιστη καταβολή 3% επί του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου
- Έκδοση πρόσθετων καρτών (μέχρι τρεις ανά κύριο μέλος)

### Attica Card MasterCard Unembossed



- 24ωρη εξυπηρέτηση σ' όλο τον κόσμο
- Ανάληψη μετρητών μέχρι €750 το μήνα (ημερήσιο όριο €600)
- Δυνατότητα ανάληψης μετρητών από 290.000 ΑΤΜ σε όλο τον κόσμο και από 5500 ΑΤΜ στην Ελλάδα
- Ελάχιστη καταβολή 3% επί του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου
- Έκδοση πρόσθετων καρτών (μέχρι τρεις ανά κύριο μέλος)

## **Bancassurance**

Η **attica bank** λαμβάνει όλα τα απαραίτητα μέτρα προστασίας, με τις πιο σύγχρονες και προηγμένες μεθόδους ασφαλείας ώστε να εξασφαλίζεται η μέγιστη δυνατή ασφάλεια.

Παράλληλα, ακολουθώντας μερικές χρήσιμες συμβουλές και απλές οδηγίες, μπορείτε να συμβάλλετε και εσείς στην ασφάλεια των προσωπικών σας στοιχείων.

Για το λόγο αυτό σας παρακαλούμε να αφιερώσετε λίγο χρόνο, διαβάζοντας τις παρακάτω συμβουλές ασφαλείας:



# **Μέτρα Ασφάλειας της Attica Bank**

## **1) ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΠΟΡΡΗΤΟΥ ΤΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ**

Για την μέγιστη δυνατή εξασφάλιση του απορρήτου της μεταφοράς των δεδομένων, που ανταλλάσσονται μεταξύ των δύο πλευρών (Τράπεζας - Πελάτη) χρησιμοποιούμε το πρωτόκολλο κρυπτογράφησης SSL 128bit, που θεωρείται απαραβίαστο για τις εφαρμογές στο διαδίκτυο. Το σύστημα έχει πιστοποιηθεί από την εταιρία Verisign, η οποία ειδικεύεται σε θέματα ασφάλειας συναλλαγών.

## **2) ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ ΧΡΗΣΤΗ**

Ο χρήστης για να αναγνωριστεί από την υπηρεσία e-banking που του επιτρέπει την πρόσβαση του στο σύστημα, θα πρέπει να διαθέτει τον Κωδικό Πελάτη (user name) και τον Μυστικό Κωδικό Πελάτη (password).

## **3) ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗ ΑΛΛΑΓΗ ΚΩΔΙΚΩΝ**

Με την πρώτη εισαγωγή στο σύστημα e-banking, είναι υποχρεωτική η αλλαγή Μυστικού Κωδικού Πελάτη (password).

Σε τακτά χρονικά διαστήματα, ελέγχεται η τελευταία φορά που αλλάξατε τον Μυστικό Κωδικό Πελάτη (password) σε σχέση με το μέγιστο επιτρεπόμενο διάστημα και εάν έχει ξεπεραστεί, το σύστημα σας υποχρεώνει να τον αλλά

# Οι χρηματοοικονομικοί δείκτες και η αξιολόγηση των στοιχείων του ενεργητικού μιας επιχείρησης από τους χρηματοοικονομικούς αναλυτές.

## Εισαγωγή

Για την εξαγωγή συμπερασμάτων από την ανάλυση των ετήσιων ή περιοδικών οικονομικών εκθέσεων των επιχειρήσεων (ισολογισμός, κατάσταση αποτελεσμάτων και διάθεσης κερδών) σημαντικότατο ρόλο παίζουν και οι χρηματοοικονομικοί αριθμοδείκτες (ratio) (Gropelli και Nikbakht, 2002: 408). Οι οικονομικοί δείκτες που διαπραγματεύεται η παρούσα εργασία είναι ένα δείγμα του μεγάλου αριθμού των δεικτών που χρησιμοποιούνται από τους ειδικούς αναλυτές (credit analysts) για την λήψη επενδυτικών αποφάσεων, τον έλεγχο των χρηματοδοτήσεων, τον προσδιορισμό του κινδύνου κ.α. Ο υπολογισμός τους είναι εύκολος, η ερμηνεία τους όμως παρουσιάζει δυσκολίες γιατί παρέχουν μόνον ενδείξεις για την κατεύθυνση που πρέπει να ακολουθήσει ο αναλυτής και για τα ερωτήματα που πρέπει να θέσει. Επίσης, μετά από τα πρόσφατα παραδείγματα λογιστικών «ατασθαλιών» μεγάλων επιχειρήσεων (Enron, Parmalat κλπ), η ανάγκη προσδιορισμού λογαριασμών του ισολογισμού που χρήζουν ιδιαίτερης προσοχής από τους οικονομικούς αναλυτές είναι ακόμη εντονότερη αφού οι δείκτες σπάνια δίνουν συγκεκριμένες και σαφείς απαντήσεις. Ο πυρήνας όμως των συμπερασμάτων του αναλυτή βρίσκεται ανάμεσα στους δείκτες. Η εργασία του απαιτεί μια άμεση αντίληψη των εσωτερικών σχέσεων της οικονομίας, του κλάδου και της εταιρείας, καθώς επίσης και των αλλαγών μέσα σ' αυτή. Έγκειται στον αναλυτή να διαλέξει τους δείκτες που ταιριάζουν στο είδος της ανάλυσης που κάνει (Τζωάννος 1983: 24-25).

Τι σημαίνει όμως «αριθμοδείκτης»; είναι μία σχέση μεταξύ δυο μεγεθών που μπορούν να παρασταθούν είτε σαν λόγος αυτών είτε σαν εκατοστιαία αναλογία αυτών. «Αριθμοδείκτης» επομένως είναι μια σχέση μεταξύ δυο χαρακτηριστικών δεδομένων της επιχείρησης, ενδεικτική της καθαρής θέσης, του δυναμικού, της δραστηριότητας ή της αποδοτικότητας αυτής. Σχέση ενδεικτική γιατί από δυο δεδομένα παρέχεται ένα νέο στοιχείο. Είναι αυτονόητο ότι ο αριθμοδείκτης είναι χωρίς αξία αν τα μεγέθη από τα οποία αποτελείται έχουν επιλεγεί εσφαλμένα. Πράγματι δεν αρκεί να συνδυάσουμε δυο οποιαδήποτε μεγέθη για να έχουμε ένα ενδιαφέρον νέο στοιχείο, αλλά πρέπει να υπάρχει

και μία λογική συσχέτιση μεταξύ των δύο όρων του αριθμοδείκτη. Αν πχ συσχετίσουμε τα οικόπεδα με τους προμηθευτές, η πληροφορία που θα αποκομίσουμε μάλλον είναι άχρηστη και μη επεξεργάσιμη οικονομικά. Σαν λογική σχέση νοείται από την βιβλιογραφία η συγκρισιμότητα των μεγεθών, η συνάρτηση μεταξύ τους καθώς και η βάση υπολογισμού τους π.χ. κόστος (Λαζαρίδης – Παπαδόπουλος, 2001:303). Τα μεγέθη που μπορούν να χρησιμοποιηθούν σαν όροι αριθμοδεικτών είναι τα λογιστικά δεδομένα που προκύπτουν από τον ισολογισμό, τους λογαριασμούς εκμετάλλευσης ή το λογαριασμό κερδών και ζημιών.

Πόσο όμως τα αναγραφόμενα λογιστικά μεγέθη ανταποκρίνονται στην πραγματική τους αξία; Υπάρχουν κάποια στοιχεία που θα πρέπει να προσέξει ο ενδιαφερόμενος αναλυτής – επενδυτής στους λογαριασμούς του ενεργητικού ώστε να περιορίσει πιθανόν λάθος εκτιμήσεις;

Ένα από τα μειονεκτήματα των αριθμοδεικτών που πρέπει να προσεχθεί είναι και η ανεπαρκής εκτίμηση του παράγοντα χρόνου. Και αυτό γιατί τα συγκρινόμενα μεγέθη είναι επιδεκτικά συχνών μεταβολών σε μεγάλη αναλογία. Οι αριθμοδείκτες πρέπει να υπολογίζονται σε χρονικές στιγμές κανονικά χωρισμένες. Σύγκριση τους μέσα στο χρόνο επιτρέπει την παρακολούθηση της εξέλιξης της επιχείρησης. Για την πραγματοποίηση συγκρίσεων μεταξύ περισσότερων επιχειρήσεων, οι αριθμοδείκτες θα έχουν μεγαλύτερη σημασία, εφόσον υπολογίζονται κατά την ίδια χρονική στιγμή του κύκλου εκμετάλλευσης. Οι αριθμοδείκτες αναφέρονται συνηθέστερα σε παρωχημένες καταστάσεις, δεν εξηγούν μια εξέλιξη, απλά την επισημαίνουν. Πρέπει επίσης να αναφερθεί ότι με τους δείκτες γίνεται εκτίμηση της φερεγγυότητας και της ποιότητας της διαχείρισης των επιχειρήσεων του ίδιου κλάδου.

Ένα ακόμη στοιχείο που πρέπει να ληφθεί υπόψη είναι η εύκολη μορφοποίηση των χρηματοοικονομικών δεικτών (Lambert 1996: 144-146) αφού είναι προϊόν επεξεργασίας λογαριασμών που περιλαμβάνονται στις νόμιμα δημοσιευμένες οικονομικές εκθέσεις των επιχειρήσεων (Mc Laney 1997: 39-44).

Η συγκεκριμένη εργασία προσδιορίζει τους λογαριασμούς του ενεργητικού που επηρεάζουν επιλεγμένους χρηματοοικονομικούς δείκτες και που κατά την άποψη των συγγραφέων παρουσιάζουν και το μεγαλύτερο ενδιαφέρον

### **Λογαριασμοί Ενεργητικού και επηρεασμός χρηματοοικονομικών δεικτών**

Οι βασικές ομάδες λογαριασμών του ενεργητικού περιλαμβάνουν το πάγιο ενεργητικό και το κυκλοφορούν ενεργητικό. Αν πάρουμε σαν αφετηρία τα λογιστικά αυτά δεδομένα μπορούμε να υπολογίσουμε ένα ορισμένο πλήθος αριθμοδεικτών, που καθορίζουν τις σχέσεις μεταξύ των διαφόρων παραμέτρων της επιχείρησης. Με την συγκέντρωση όλων των πληροφοριών που παρέχονται από πολλούς συντελεστές θα μπορέσει ο αναλυτής να σχηματίσει γνώμη για τις συνθήκες της οικονομικής ισορροπίας της επιχείρησης. Η έκφραση ορθής κρίσης όσον αφορά την οικονομική κατάσταση μιας επιχείρησης προκειμένου να ληφθεί μια επενδυτική απόφαση προϋποθέτει την μελέτη ενός ικανού και αναγκαίου πλήθους αριθμοδεικτών.

### **Πάγιο Ενεργητικό**

Με βάση τον τρόπο παρουσίασης των οικονομικών στοιχείων μιας επιχείρησης στον ισολογισμό της και ιδιαίτερα στο Ενεργητικό, η πρώτη πληροφορία που παρέχεται στους αναλυτές και επενδυτές είναι οι λογαριασμοί των παγίων περιουσιακών στοιχείων. Στα πάγια στοιχεία περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί: οικόπεδα, κτίρια, μηχανήματα, μεταφορικά μέσα, έπιπλα και σκεύη, καθώς και τα άυλα πάγια όπως φήμη και πελατεία (goodwill), τεχνογνωσία (know-how) κλπ.

Προσεγγίζοντας πιο αναλυτικά τους λογαριασμούς των παγίων που εμφανίζονται στο Ενεργητικό ενός ισολογισμού θα πρέπει να τονισθεί ότι:

- ✓ Η απεικόνιση της αξίας των παγίων (μηχανήματα, τεχνολογικός εξοπλισμός, μεταφορικά μέσα ), μεταξύ ακόμη και ομοειδών επιχειρήσεων, διαφέρει τόσο λόγω ουσιαστικών αποκλίσεων (άλλη τεχνολογία, διαφορετικός χρόνος κτήσης κλπ) όσο και λόγω διαφορετικής μεθόδου αποτίμησης.

- ✓ Η παλαιότητα των παγίων και επομένως η αποδοτικότητα και πιθανή ανάγκη για αντικατάσταση τους πρέπει να ελεγχθούν. Τα στοιχεία αυτά δεν δημοσιεύονται γιατί δεν επιβάλλεται από την υφιστάμενη νομοθεσία. Όμως, η μικρή αναπόσβεστη αξία των παγίων περιουσιακών στοιχείων και ιδίως των μηχανημάτων και του λοιπού εξοπλισμού, μπορεί να υποδηλώνει τη παλαιότητα τους (Meigs κ. α. , 1999 : 391).
- ✓ Η μέθοδος απόσβεσης (σταθερά ή φθίνουσα) που εφαρμόζεται από την κάθε επιχείρηση, διαμορφώνει διαφορετική υπολειμματική αξία των παγίων.
- ✓ Οι επιχειρήσεις πρέπει να δίνουν πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τη βάση εκτίμησης κάθε παγίου ( κόστος απόκτησης), τα έξοδα απόσβεσης για την συγκεκριμένη περίοδο καθώς και τις συνολικές αποσβέσεις. Λόγω της πολυπλοκότητας των λογαριασμών αυτών η ανάλυση και ερμηνεία τους θα πρέπει να είναι ιδιαίτερα προσεκτική.

Ιδιαίτερη μνεία πρέπει να γίνει για το λογαριασμό Οικόπεδα – Κτίρια όπου καθοριστικό ρόλο στην αποτίμηση της αξίας τους - εκτός από την τοποθεσία - έχει και το αντικείμενο δραστηριότητας της επιχείρησης. Για παράδειγμα, ο προσδιορισμός της αξίας μιας ιδιόκτητης έκτασης ενός λατομείου εξόρυξης μαρμάρων ή μιας γεωργικής επιχείρησης (φυτεία), σχετίζεται όχι τόσο με την αξία της σε μέγεθος (τιμ) όσο με τον βαθμό εκμετάλλευσης που έχει υποστεί στην πάροδο του χρόνου και ποια είναι η μελλοντική παραγωγική της δυνατότητα. Η μείωση της παραγωγικής ικανότητας πιθανόν να οφείλεται σε πραγματική ελάττωση των φυσικών αποθεμάτων ή σε παραπλανητική καταγραφή στοιχείων από πλευράς διοίκησης.

Επίσης, σε επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στον τομέα της παραγωγής και της έρευνας, παρουσιάζεται και το θέμα της αξιολόγησης των άυλων περιουσιακών στοιχείων που αφορούν συνήθως τα διπλώματα ευρεσιτεχνίας, τα πνευματικά δικαιώματα, τα εμπορικά σήματα, τις άδειες παραγωγής και εκμετάλλευσης (licences), τις μεθόδους παραγωγής(Know How) κ.λ.π. Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία περιορισμένης ωφέλιμης ζωής αποσβένονται περιοδικά, ενώ τα αορίστου ζωής όχι (π.χ. υπεραξία επιχείρησης, goodwill)(Eisen, 1997 : 221-224). Και σε αυτούς τους λογαριασμούς υπάρχει το στοιχείο της υπο- ή υπερ- εκτίμησης τους, με αποτέλεσμα τη διαστρέβλωση της πραγματικής τους αξίας, και την πιθανότητα της υπο- ή υπερ- απόσβεσης τους (Stice κ. α., 1999 : 300-304).

## Χρηματοοικονομικοί Δείκτες Τραπεζικών Ιδρυμάτων

Τι είναι?

Οι αριθμοδείκτες (ή δείκτες θεμελιώδους ανάλυσης) είναι κάποια κλάσματα που σου επιτρέπουν την άμεση και γρήγορη σύγκριση των θεμελιωδών μεγεθών μιας εταιρείας.

Οι τραπεζικοί αριθμοδείκτες χωρίζονται σε πέντε μεγάλες κατηγορίες:

Δείκτες Αποδοτικότητας

Δείκτες Δραστηριότητας

Δείκτες Ρευστότητας

Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας

Δείκτες Διάρθρωσης

Η Βέλτιστη Ανάλυση Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων ενός Τραπεζικού Ιδρύματος περιλαμβάνει και τη Μελέτη των Χρηματοοικονομικών Δεικτών. Η Ανάλυση γίνεται με Συσχέτιση των Ποσών των Λογαριασμών του Ισολογισμού και των Αποτελεσμάτων Χρήσης. Όταν αποφασίζεται κάποια Συσχέτιση Λογαριασμών επιλέγεται αυτή που πληροί Ικανοποιητικά το είδος της ανάλυσης που επιχειρείται.

Οι αριθμοδείκτες είναι σχέσεις μεταξύ μεγεθών, λογιστικής ή στατιστικής προελεύσεως, που καταρτίζονται με σκοπό τον προσδιορισμό της πραγματικής θέσεως ή της αποδοτικότητας των διάφορων τμημάτων ή ολόκληρων τομέων της οικονομικής μονάδας και, σε τελική ανάλυση, της πραγματικής καταστάσεως ολόκληρης της οικονομικής μονάδας ή και γενικότερα του κλάδου στον οποίο ανήκει η μονάδα αυτή.

Με τους αριθμοδείκτες προσδιορίζεται η σχέση μεταξύ βασικών επιχειρηματικών μεγεθών, διευκολύνεται η επιχειρηματική δράση και επεξηγούνται τα αποτελέσματα που προκύπτουν απ' αυτή. Με το σύστημα των αριθμοδεικτών προσδιορίζεται, επίσης, ο βαθμός αποδόσεως των διάφορων δραστηριοτήτων της οικονομικής μονάδας, με σκοπό την ορθολογικότερη εκμετάλλευση των μέσων δράσεώς της.

Αξίζει να αναφερθούν ορισμένα κοινά χαρακτηριστικά των Ισολογισμών των Εμπορικών Τραπεζών, απαραίτητα για τη λήψη Αποφάσεων και των βέλτιστων Στρατηγικών Επιλογών.

- Οι Εμπορικές Τράπεζες επενδύουν περίπου το 2% του Ενεργητικού τους σε Πάγια Στοιχεία, υποδεικνύοντας ότι το Χαμηλό Ύψος των Πάγιων Στοιχείων συνοδεύεται από Χαμηλές Λειτουργικές Δαπάνες ( Αποσβέσεις).
- Σημαντικό ποσοστό των Βραχυπρόθεσμων Υποχρεώσεων αποτελείται από Καταθέσεις, δημιουργώντας επιπτώσεις στη Ρευστότητα των Τραπεζών.

Αν, δηλαδή, ο Ισολογισμός του Τραπεζικού Ιδρύματος περιλαμβάνει Υψηλή Ρευστότητα, τότε μειώνεται ο Κίνδυνος Ρευστότητας και η Αποδοτικότητα.

Αντίθετα Χαμηλή Ρευστότητα σημαίνει αύξηση του Κινδύνου Ρευστότητας και της Αποδοτικότητας.

Στην πραγματικότητα, οι Εμπορικές Τράπεζες χρησιμοποιούν τις Υποχρεώσεις για τη Χρηματοδότηση των Απαιτήσεών τους, με αποτέλεσμα να παρουσιάζουν Υψηλή Χρηματοοικονομική Μόχλευση

**Χρηματοοικονομικά στοιχεία και ανάλυση της**  
**Εμπορικής Τράπεζας**



# ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2004 (ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)

## 1η ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2004-31η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2004

### Έτος 97<sup>ο</sup>

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης		Ποσά προηγούμενης	
	χρήσεως 2004		χρήσεως 2003	
1. Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα.....		486.971.801,85		933.565.728,78
2. Κρατικά και άλλα αξιόγραφα δεκτά για επαναχρηματοδότηση από την Κεντρική Τράπεζα α) Κρατικά και εξομιούμενα προς αυτά αξιόγραφα.....		447.037,99		8.736.662,01
3. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων α) Όψεως.....	3.405.871,06		2.940.566,22	
β) Λοιπές απαιτήσεις.....	522.371.602,78		926.725.662,90	
γ) Απαιτήσεις αίτησ. προσωρ.εγκυρ.....	22.350.519,18	548.127.993,02	—	929.666.229,12
		1.035.546.832,86		1.871.968.619,91
4. Απαιτήσεις κατά πελατών α) Χορηγήσεις.....	9.936.433.210,90		8.484.451.007,47	
β) Λοιπές απαιτήσεις.....	121.230.714,90	10.057.663.925,80	192.605.268,57	8.677.056.276,04
Μείον: Προβλέψεις.....		(265.777.514,60)	9.791.886.411,20	(236.026.451,20)
		9.791.886.411,20		8.441.029.824,84
5. Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθ. αποδόσεως: α) Εκδόσεως Δημοσίου.....	3.700.273.805,90		4.970.925.689,92	
β) Άλλων εκδοτών.....	409.213.380,16	4.109.487.186,06	289.232.516,11	5.260.158.206,03
6. Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής αποδόσεως		216.374.451,11		588.055.944,72
7. Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις.....		24.013.313,46		24.246.123,98
8. Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις.....		671.574.347,91	5.021.449.298,54	853.915.552,34
		5.021.449.298,54		6.726.375.827,07
9. Άυλα πάγια στοιχεία α) Έξοδα ιδρύσεως και πρώτης εγκαταστάσεως.....	16.607.861,42		16.734.399,97	
γ) Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία.....	63.396.628,35	80.004.489,77	46.537.169,82	63.271.569,79
Μείον: Αποσβέσεις άυλων πάγιων στοιχείων.....		(40.254.888,17)	39.749.601,60	(29.176.954,64)
		39.749.601,60		34.094.615,15
10. Ενσώματα πάγια στοιχεία α) Γήπεδα - Οικόπεδα.....	48.219.733,33		48.219.733,24	
β) Κτίρια - Εγκαταστάσεις κτιρίων.....	121.816.194,07		118.759.407,72	
Μείον : Αποσβ. κτιρίων - εγκαταστάσεων κτιρίων.....	(78.277.106,56)	91.758.820,84	(71.729.467,96)	95.249.673,00
γ) Έπιπλα, ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός	122.751.319,69		106.876.572,43	
Μείον: Αποσβέσεις επίπλων, ηλεκτρονικού και λοιπού εξοπλισμού.....	(90.508.484,93)	32.242.834,76	(80.794.967,84)	26.081.584,59
δ) Λοιπά ενσώματα πάγια στοιχεία.....	12.025.533,37		11.079.025,95	
Μείον: Αποσβέσεις λοιπών ενσώματων πάγιων ...	(5.794.504,03)	6.231.029,34	(5.023.883,54)	6.055.142,41
ε) Ακίνητοποιήσεις υπό κατασκευή και προκαταβολές.....		2.424.032,41	132.656.717,35	12.067.124,44
		132.656.717,35		139.453.524,44
13. Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού.....		368.385.887,52		417.019.668,23
14. Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα....		58.666.451,09		91.295.802,22
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ.....</b>		<b>16.448.341.200,16</b>		<b>17.721.237.881,86</b>
Λογαριασμοί εκτός Ισολογισμού (τάξεως Ενεργητικού)		23.810.133.693,33		12.776.166.457,70

## ΠΑΘΗΤΙΚΟ

Ποσά κλειόμενης  
χρήσεως 2004Ποσά προηγούμενης  
χρήσεως 2003

1. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα					
α) Όψεως .....	48.493.312,75			50.685.880,46	
β) Προθεσμίας και με προειδοποίηση.....	1.655.975.758,01			1.795.042.472,42	
γ) Λοιπές υποχρεώσεις.....	126.064,60	1.704.595.135,36		126.057,95	1.845.854.410,83
2. Υποχρεώσεις προς πελάτες					
α) Καταθέσεις.....	9.483.614.190,81			9.342.425.735,42	
β) Άλλες υποχρεώσεις					
βα) Όψεως.....	162.457.991,72			207.610.389,37	
ββ) Προθεσμίας και με προειδοποίηση.....	1.665,84			1.293,20	
βγ) Υποχρ. από πράξεις προσωρ. εκχ.....	3.505.963.557,03	13.152.037.405,40	14.856.632.540,76	3.879.252.724,87	13.429.290.142,86
3. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους					
β) Λοιποί πιστωτικοί τίτλοι.....			73.358,76		73.358,76
4. Λοιπά στοιχεία Παθητικού.....			296.419.699,05		396.467.220,40
5. Προεισπραγμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα...			39.982.002,70		35.523.481,27
6. Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη					
γ. Άλλες προβλέψεις.....			29.347,03		29.347,03
8. Μετοχικό κεφάλαιο καταβεβλημένο (μετοχές 85.931.676, ονομ. αξίας 5 ΕΥΡΩ).....		429.658.380,00			427.258.940,00
9. Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο...		278.392.248,76			278.392.248,76
10. Αποθεματικά.....		602.384.484,66			1.301.696.337,85
10α. Ίδιες μετοχές .....	(88.934.569,68)			--	
10β. Αποθεματικό για ίδιες μετοχές.....	27.071.517,06	(61.863.052,60)		--	--
11. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας περιουσιακών στοιχείων.....		6.632.191,04			6.618.660,72
12. Αποτελέσματα εις νέον					
Υπόλοιπο κερδών εις νέον .....		--	1.255.204.251,86		33.733,38
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ .....			16.448.341.200,16		17.721.237.881,86
Λογαριασμοί εκτός Ισολογισμού (τάξεως Παθητικού)					
1. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις					
β1) Από εγγυήσεις και υπέγγυα υπέρ τρίτων στοιχείων Ενεργητικού.....	1.355.703.103,82			1.257.179.590,43	
β2) Από μη χρησιμοποιηθέντα πιστωτικά όρια...	2.482.241.564,10			1.306.806.482,76	
β3) Από συμβάσεις επιστολών .....	740.036.379,97			74.392.000,00	
β4) Από συμβάσεις τιμών συναλλάγματος .....	15.257.536,90			119.885.737,88	
β5) Λοιπές.....	223.220.741,45	4.816.459.326,24		144.772.086,25	2.903.035.897,32
2. Υποχρεώσεις που απορρέουν από πράξεις προσωρινής εκχωρήσεως.....			3.227.975.984,89		3.671.487.625,29
3. Λοιποί λογαριασμοί τάξεως					
α) Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων	2.531.743.879,22			3.145.263.062,37	
β) Υποχρεώσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις	4.387.909.794,84			1.152.886.979,90	
γ) Πιστωτικοί λογαριασμοί πληροφοριών.....	8.846.044.708,14	15.765.698.382,20		1.903.492.892,82	6.201.642.935,09
			23.810.133.693,33		12.776.166.457,70

# ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ

31 Δεκεμβρίου 2004 (1 Ιανουαρίου 2004 – 31 Δεκεμβρίου 2004) (Ποσά σε Ευρώ)

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2004		Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2003	
1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα				
- Τόκοι τίτλων σταθερής αποδόσεως .....	250.968.170,81		312.331.082,57	
- Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα .....	611.043.248,28	862.011.419,09	614.989.775,44	927.320.858,01
Μείον:				
2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα.....		(394.401.309,33)		(498.115.700,53)
		467.610.109,76		429.205.157,48
Πλέον:				
3. Έσοδα από τίτλους				
α. Έσοδα από μετοχές και άλλους τίτλους μεταβλητής αποδόσεως	7.721.000,76		8.022.925,61	
γ. Έσοδα από συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις	2.397.534,73	10.118.535,49	36.196.488,67	44.219.414,28
4. Έσοδα προμηθειών .....	140.688.868,13		135.140.019,94	
Μείον:				
5. Έξοδα προμηθειών .....	(9.917.070,35)	130.771.797,78	(9.852.085,95)	125.287.933,99
Πλέον:				
6. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων.....		40.401.444,27		280.212.695,71
7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως.....		18.629.632,04		14.892.540,15
Μείον:				
8. Γενικά έξοδα Διοικήσεως				
α. Δαπάνες Προσωπικού				
Μισθοί και ημερομίσθια .....	(213.726.233,84)		(206.641.231,60)	
Επιβαρύνσεις κοινωνικής φύσεως για συντάξεις .	(53.970.308,57)		(51.420.996,73)	
Λοιπές επιβαρύνσεις .....	(62.168.404,76)	(329.864.947,17)	(66.033.943,10)	(324.096.171,43)
β. Άλλα έξοδα Διοικήσεως .....		(111.257.073,36)		(106.086.062,31)
Μείον:				
9. Αποσβέσεις παγίων στοιχείων.....		(33.342.047,88)		(28.836.004,77)
10. Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως .....		(2.658.250,63)		(2.555.756,02)
11+12. Διαφορές προσαρμογής αξίας απατήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις		(77.047.000,00)		(66.197.212,11)
Καθαρά Αποτελέσματα Εκμεταλλεύσεως .....		113.362.200,30		366.046.534,97
Πλέον:				
15. Έκτακτα έσοδα .....		4.544.763,98		13.336.962,30
Μείον:				
16. Έκτακτα έξοδα.....		(3.872.429,87)		(6.685.924,47)
Πλέον:				
17. Έκτακτα αποτελέσματα.....		4.155.444,09		1.341.464,97
18. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ (ΠΡΟ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ)		118.189.978,50		374.039.037,77

## ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΚΕΡΔΩΝ

(Ποσά σε Ευρώ)

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2004	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2003
Καθαρά κέρδη Χρήσεως .....	118.189.978,50	374.039.037,77
Πλέον:		
Υπόλοιπο κερδών προηγούμενης χρήσεως που διανέμεται .....	33.733,38	20.170,74
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b> .....	<b>118.223.711,88</b>	<b>374.059.208,51</b>
Μείον:		
1. Φόρος εισοδήματος .....	(30.265.093,68)	(90.500.815,58)
2. Λοιποί μη ενσωματωμένοι στο λειτουργικό κόστος φόροι	(1.808.539,30)	(721.769,25)
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΚΕΡΔΩΝ ΠΡΟΣ ΔΙΑΘΕΣΗ</b> .....	<b>86.150.078,90</b>	<b>282.836.623,68</b>
Η διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής:		
1. Τακτικό αποθεματικό .....	4.305.817,27	14.140.822,65
2. Μέρισμα ευρώ 0,40 ανά μετοχή .....	32.546.562,40	119.632.503,20
2α. Αποθεματικό για ίδιες μετοχές .....	27.071.517,08	—
5. Ειδικά & Έκτακτα Αποθεματικά .....	—	85.605.282,47
6. Αφορολόγητα Αποθεματικά .....	8.608.474,40	56.933.235,51
6α. Αποθεματικά από αφορολόγητα ή κατ' ειδικό τρόπο φορολογηθέντα έσοδα .....	11.647.730,69	—
6β. Ειδικά Αποθεματικά α/Έκπτωση Φόρου Εισοδήματος	1.888.900,37	3.362.663,79
7. Αμοιβές Μελών Διοικητικού Συμβουλίου .....	81.056,69	85.810,71
7α. Διανομή κερδών στο Προσωπικό .....	—	3.042.551,97
8. Υπόλοιπο εις νέον .....	—	33.733,38
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b> .....	<b>86.150.078,90</b>	<b>282.836.623,68</b>

# ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006 (ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)

## 1η ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2006-31η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006

### Έτος 99<sup>ο</sup>

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης		Ποσά προηγούμενης	
	χρήσεως 2006		χρήσεως 2005	
1. Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα.....		607.735.525,37		398.113.775,05
2. Κρατικά και άλλα αξιόγραφα δεκτά για επαναγορηματοδότηση από την Κεντρική Τράπεζα α) Κρατικά και εξομοιούμενα προς αυτά αξιόγραφα.....		27.773.085,14		9.791.647,39
3. Απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων α) Όψεως.....	8.622.746,33		721.405,65	
β) Λοιπές απατήσεις.....	1.033.099.364,59		932.508.838,29	
γ) Απατήσεις α/πράξ, προσωρ.εκχωρ.....	59.556.070,40	1.101.278.181,32	31.711.554,68	964.941.798,62
4. Απατήσεις κατά πελατών α) Χορηγήσεις.....	13.240.664.819,74		11.876.028.040,14	
β) Λοιπές απατήσεις.....	219.660.480,78	13.460.325.300,52	158.810.415,64	12.034.838.455,78
Μείον: Προβλέψεις.....		(470.727.947,13)		(329.835.987,86)
5. Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθ. αποδόσεως: α) Εκδόσεις Δημοσίου.....	1.364.467.700,88		1.351.982.634,91	
β) Άλλων εκδοτών.....	485.091.934,43	1.849.559.635,31	572.384.371,25	1.924.367.006,16
6. Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής αποδόσεως		101.181.824,72		287.271.074,09
7. Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις....		20.411.081,04		31.662.655,40
8. Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις.....		397.802.287,91	2.368.954.828,98	721.995.494,10
9. Άυλα πάγια στοιχεία α) Έξοδα ιδρύσεως και πρώτης εγκαταστάσεως.	24.883.682,81		20.344.043,24	
γ) Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία.....	95.262.912,43	120.146.595,24	80.985.700,18	101.329.743,42
Μείον: Αποσβέσεις άυλων πάγιων στοιχείων.....		(73.727.663,17)		(52.830.231,34)
10. Ενσώματα πάγια στοιχεία α) Γήπεδα - Οικόπεδα.....	198.319.298,86		47.228.070,48	
β) Κτίρια - Εγκαταστάσεις κτιρίων.....	172.343.442,26		124.095.811,07	
Μείον : Αποσβ. κτιρίων - εγκαταστάσεων κτιρίων.	(85.681.440,70)	284.981.300,42	(81.376.406,05)	89.947.475,50
γ) Έπιπλα, ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός	146.654.938,51		133.190.563,96	
Μείον: Αποσβέσεις επίπλων, ηλεκτρονικού και λοιπού εξοπλισμού.....	(109.096.875,85)	37.558.062,66	(100.066.846,81)	33.123.717,15
δ) Λοιπά ενσώματα πάγια στοιχεία.....	12.867.703,85		12.343.372,42	
Μείον: Αποσβέσεις λοιπών ενσώματων πάγιων ...	(6.986.847,67)	5.880.856,18	(6.410.015,86)	5.933.356,56
ε) Ακινήτοποιήσεις υπό κατασκευή και προκαταβολές.....		2.746.315,60		5.860.952,12
13. Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού.....		362.017.263,46		349.303.126,77
14. Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα....		79.739.882,37		68.467.549,21
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ.....</b>		<b>17.914.681.586,96</b>		<b>16.644.281.608,12</b>
Λογαριασμοί εκτός Ισολογισμού (τάξινως Ενεργητικού)		50.507.777.484,64		26.111.295.704,83

## ΠΑΘΗΤΙΚΟ

Ποσά κλειόμενης  
χρήσεως 2006Ποσά προηγούμενης  
χρήσεως 2005

1. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα					
α) Όψεως .....	67.832.483,74			69.176.211,66	
β) Προθεσμίας και με προειδοποίηση .....	687.339.411,41			1.156.253.858,42	
γ) Λοιπές υποχρεώσεις .....	577,96	755.172.473,11		126.064,60	1.225.556.134,68
2. Υποχρεώσεις προς πελάτες					
α) Καταθέσεις .....	13.466.410.032,90			12.123.019.489,61	
β) Άλλες υποχρεώσεις					
βα) Όψεως .....	109.942.394,81			132.105.030,22	
βγ) Υποχρ. από πράξεις προσωρ. εκχ. ....	1.118.752.869,84	14.695.105.297,55	15.450.277.770,66	1.586.560.438,70	13.841.684.958,53
3. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους					
α) Ομολογιακά Δάνεια .....		398.780.000,00		—	
β) Λοιποί πιστωτικοί τίτλοι .....		73.358,76	398.853.358,76	73.358,76	73.358,76
4. Λοιπά στοιχεία Παθητικού .....			233.420.708,30		237.456.214,08
5. Προεσπραγμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα...			124.097.260,33		70.910.992,10
6. Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη					
α. Προβλέψεις για αποζημ. αποχωρ. προσωπικού ..		13.635.343,12		—	
γ. Άλλες προβλέψεις .....		17.452.687,02	31.088.030,14	29.347,03	29.347,03
7. Μειωμένες εξασφαλίσεις στοιχεία Παθητικού .			348.081.500,00		—
8. Μετοχικό κεφάλαιο καταβεβλημένο (μετοχές 88.260.978 ονομ. αξίας 5,5 ΕΥΡΩ) .....		485.435.379,00			429.658.380,00
9. Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο ...		361.137.351,48			278.392.248,76
10. Αποθεματικά .....		587.705.378,62			605.360.678,17
10α. Ίδιες μετοχές .....	(88.934.569,68)			(88.934.569,68)	
10β. Αποθεματικό για ίδιες μετοχές .....	43.999.814,20	(44.934.755,48)		43.999.814,20	(44.934.755,48)
11. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας περιουσιακών στοιχείων .....		84.371.313,75			94.051,49
12. Αποτελέσματα εις νέο					
- Υπόλοιπο ζημιών εις νέο .....		(144.851.708,60)	1.328.862.958,77	—	1.268.570.602,94
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ .....			17.914.681.586,96		16.644.281.608,12
Λογαριασμοί εκτός Ισολογισμού (τάξεως Παθητικού)					
1. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις					
β1) Από εγγυήσεις και υπέγγυα υπέρ τρίτων στοιχείων Ενεργητικού .....		1.509.296.690,59			1.585.698.849,94
β2) Από μη χρησιμοποιηθέντα πιστωτικά όρια...		7.885.081.052,05			2.816.826.117,21
β3) Από συμβάσεις επικοινωνίας .....		2.260.963.665,45			2.368.457.824,67
β4) Από συμβάσεις τιμών συναλλάγματος .....		194.908.145,17			126.758.046,40
β5) Λοιπές .....		65.649.648,65	11.915.899.201,91	80.986.673,94	6.978.727.512,16
2. Υποχρεώσεις που απορρέουν από πράξεις προσωρινής εκχωρήσεως .....			1.137.092.459,54		1.487.029.686,31
3. Λοιποί λογαριασμοί τάξεως					
α) Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων		1.477.169.984,70		2.582.564.977,08	
β) Υποχρεώσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις		1.872.684.943,83		2.185.228.523,33	
γ) Πιστωτικοί λογ/σμοί πληροφοριών .....		34.104.930.894,66	37.454.785.823,19	12.877.745.005,95	17.645.538.506,36
			50.507.777.484,64		26.111.295.704,83

# ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ

31 Δεκεμβρίου 2006 (1 Ιανουαρίου 2006 – 31 Δεκεμβρίου 2006) (Ποσά σε Ευρώ)

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2006		Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2005	
1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα				
- Τόκοι τίτλων σταθερής αποδόσεως .....	78.368.732,93		131.903.492,32	
- Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα .....	733.314.941,51	811.683.674,44	636.272.925,78	768.176.418,10
Μείον:				
2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα.....		(289.277.044,33)		(268.612.509,65)
		522.406.630,11		499.563.908,45
Πλέον:				
3. Έσοδα από τίτλους				
α. Έσοδα από μετοχές και άλλους τίτλους μεταβλητής αποδόσεως	3.858.274,81		5.564.940,68	
γ. Έσοδα από συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις	571.852,49	4.430.127,30	727.514,47	6.292.455,15
4. Έσοδα προμηθειών .....	150.812.777,20		152.793.700,57	
Μείον:				
5. Έξοδα προμηθειών .....	(11.865.518,37)	138.947.258,83	(17.371.962,02)	135.421.738,55
Πλέον:				
6. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων.....		14.855.944,71		17.918.696,73
7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως.....		12.037.226,52		14.384.910,44
Μείον:				
8. Γενικά έξοδα Διοικήσεως				
α. Δαπάνες Προσωπικού				
Μισθοί και ημερομίσθια.....	(250.476.245,61)		(224.319.018,62)	
Επιβαρύνσεις κοινωνικής φύσεως για συντάξεις .	(59.968.513,16)		(57.197.820,12)	
Λοιπές επιβαρύνσεις .....	(90.645.018,86)	(401.089.777,63)	(63.228.905,35)	(344.745.744,09)
β. Άλλα έξοδα Διοικήσεως .....	(119.754.482,01)	(520.844.259,64)	(117.975.744,76)	(462.721.488,85)
Μείον:				
9. Αποσβέσεις παγίων στοιχείων.....		(37.015.069,03)		(31.147.993,41)
10. Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως .....		(2.619.385,15)		(2.861.792,89)
11+12. Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις		(148.203.000,18)		(79.000.000,00)
Μείον:				
13+14. Διαφορές προσαρμογής αξίας κινητών αξιών με χαρακτήρα χρηματοοικονομικών ακινητοποιήσεων		(30.808.591,49)		-
Καθαρά Αποτελέσματα Εκμεταλλεύσεως .....		(46.813.118,02)		97.850.434,17
Πλέον:				
15. Έκτακτα έσοδα .....		4.023.283,25		2.208.365,24
Μείον:				
16. Έκτακτα έξοδα.....		(6.531.798,46)		(2.906.434,09)
Πλέον:				
17. Έκτακτα αποτελέσματα.....		5.931.116,18		8.546.606,55
18. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ (ΠΡΟ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ)		(43.390.517,05)		105.698.971,87

## ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΚΕΡΔΩΝ

(Ποσά σε Ευρώ)

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2006	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2005
Καθαρά αποτελέσματα (ζημιές/κέρδη χρήσεως) .....	(43.390.517,05)	105.698.971,87
Υπόλοιπο ζημιών εις νέο απορροφούμενων εταιρειών .....	(82.476.926,20)	-
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b> .....	<b>(125.867.443,25)</b>	<b>105.698.971,87</b>
<b>Πλέον:</b>		
Φορολογημένα αποθεματικά προηγούμενων χρήσεων	-	17.635.868,41
<b>Μείον:</b>		
Διαφορές φορολογικού ελέγχου προηγούμενων χρήσεων απορροφούμενων εταιρειών .....	(2.213.066,31)	(17.635.868,41)
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b> .....	<b>(128.080.509,56)</b>	<b>105.698.971,87</b>
<b>Μείον:</b>		
1. Φόρος εισοδήματος .....	(8.385.292,92)	(31.673.759,79)
2. Λοιποί μη ενσωματωμένοι στο λειτουργικό κόστος φόροι	(8.385.906,12)	(1.353.884,34)
<b>ΖΗΜΙΕΣ ΕΙΣ ΝΕΟ / ΚΕΡΔΗ ΠΡΟΣ ΔΙΑΘΕΣΗ</b> .....	<b>(144.851.708,60)</b>	<b>72.671.327,74</b>
<b>Η διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής:</b>		
1. Τακτικό αποθεματικό .....	-	2.751.772,97
2. Μέρισμα ευρώ 0,50 ανά μετοχή.....	-	40.683.228,00
2α. Αποθεματικό για ίδιες μετοχές.....	-	16.928.297,12
6. Αφορολόγητα Αποθεματικά .....	-	9.100.155,95
6α. Αποθεματικά από αφορολόγητα ή κατ' ειδικό τρόπο φορολογηθέντα έσοδα .....	-	3.125.296,35
7. Αμοιβές Μελών Διοικητικού Συμβουλίου .....	-	82.577,35
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b> .....	<b>-</b>	<b>72.671.327,74</b>



**Ετήσιου οικονομικοί αριθμοδείκτες των ετών 2003-2006**

<b>ΟΝΟΜΑΣΙΑ ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΗ</b>	<b><u>2003</u></b>	<b><u>2004</u></b>	<b><u>2005</u></b>	<b><u>2006</u></b>
----------------------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------

<b><u>Κερδοφορία- Αποδοτικότητα</u></b>				
<b>ROA: Καθαρά Κέρδη/ Σύνολο Ενεργητικού</b>	<b>0,0211</b> 374039037,77/ 17721237881,86	<b>0,0071</b> (118189978,5/ 16448341200,16)	<b>0,0063</b> (105698471,87/ 16644281608,12)	<b>0,0024</b> ((43390517,05)/ 17914681586,9)
<b>ROE: Καθαρά Κέρδη/ Ίδια Κεφάλαια</b>	<b>0,185</b> (374039037,77/ 2013999920,71)	<b>0,0941</b> (118184978,5/ 1255204251,86)	<b>0,0833</b> (105698471,87/ 1268570602,94)	<b>0,0326</b> ((43390517,05)/ 1328862958,77)
<b>Σύνολο Εξόδων/ Σύνολο Εσόδων</b>	<b>0,590</b> 527771206,5/ 893817741,4	<b>0,830</b> (554169318,9/ 667531519,2)	<b>0,854</b> (575731275,03/ 673581709,2)	<b>1,067</b> (739490305,42/ 692677187,4)
<b>Σύνολο Ενεργητικού/ Σύνολο Εργαζομένων</b>	<b>2563836,49</b> (17721237881,86/ 6912)	<b>2392138,04</b> (16448341200,1/ 6876)	<b>2424512,98</b> 16644281608,12/ 6865)	<b>2703286,79</b> 17914681586,9/ 6627)
<b>Σύνολο Χορηγήσεων/ Σύνολο Εργαζομένων</b>	<b>1227495,8</b> (8484451007,47/ 6912)	<b>1445098,18</b> (9936433210,9/ 6876)	<b>1729438,53</b> (11876028640,14/ 6865)	<b>1997987,75</b> (13240664819,74/ 6627)

<b><u>Ποιότητα Ενεργητικού</u></b>				
<b>Πάγια/ Σύνολο Ενεργητικού</b>	<b>0,3893</b> (6899923963,66/ 17721237881,86)	<b>0,3157</b> (5193855617,49/ 16448341200,16)	<b>0,189173</b> (3148661443,16/ 16644281604,12)	<b>0,1533</b> (2746540295,91/ 17914681586,9)
<b>Πάγια/ Ίδια Κεφάλαια &amp; Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις</b>	<b>3,42</b> (6899923963,66/ 2013999920,71)	<b>1,75</b> (5193855617,49/ 2952872745,98)	<b>2,48</b> (3148661243,16/ 1268570602,94)	<b>2,07</b> (2746540295,91/ 1328802958,77)
<b>Προβλέψεις/ Λειτουργικά Έσοδα</b>	<b>0,168</b> (236026451,2/ 1401785528,09)	<b>0,247</b> (265777514,6/ 1071849899,02)	<b>0,343</b> (329835987,86/ 959566186,99)	<b>0,473</b> (470727947,13/ 993819750,17)
<b>Προβλέψεις/ Σύνολο Ενεργητικού</b>	<b>0,013</b> (236026451,2/ 17721237881,86)	<b>0,016</b> (265777514,6/ 16448341200,16)	<b>0,019</b> (329835987,86/ 16644281608,12)	<b>0,026</b> (470727947,13/ 17914681586,9)

<b>ΟΝΟΜΑΣΙΑ ΑΡΙΘΜΟΛΕΙ ΚΤΗ</b>	<b><u>2003</u></b>	<b><u>2004</u></b>	<b><u>2005</u></b>	<b><u>2006</u></b>
---------------------------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------

<b><u>Ρευστότητα</u></b>				
<b>Σύνολο Χορηγήσεων/ Σύνολο Ενεργητικού</b>	<b>0,478</b> (8484451007,47/ 17721237881,86)	<b>0,604</b> (9936433210,9/ 16448341200,16)	<b>0,713</b> (11876028640,14/ 16644281608,12)	<b>0,739</b> (13240664819,74/ 17914681586,9)
<b>Χορηγήσεις/ Καταθέσεις</b>	<b>0,908</b> (8484451007,47/ 9342425735,42)	<b>1,047</b> (9936433210,9/ 9483614190,81)	<b>0,979</b> (11876028640,14/ 12123019489,61)	<b>0,983</b> (13240664819,74/ 13466410032,9)
<b><u>Κεφαλαιακή Επάρκεια</u></b>				
<b>Βασικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας</b>	<b>17,60%</b>	<b>10,80%</b>	<b>9,40%</b>	<b>12,24%</b>
<b>Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων/ Σύνολο Ενεργητικού</b>	<b>11,36%</b> (2013999920,71/ 17721237881,86)	<b>07,63%</b> (1255204251,86/ 16448341200,16)	<b>7,62%</b> (1268570602,94/ 16876028640,14)	<b>7,41%</b> (1328862958,77/ 17914681586,9)
<b>Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων/ Χορηγήσεις</b>	<b>23,73%</b> (2013999920,71/ 8484451007,47)	<b>12,63%</b> (1255204251,86/ 9936433210,9)	<b>10,68%</b> (1268570602,94/ 11876028640,14)	<b>10,03%</b> (1328862958,77/ 13240664819,74)
<b>Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων/ Καταθέσεις</b>	<b>21,55%</b> (2013999920,71/ 9342425735,42)	<b>13,23%</b> (1255204251,86/ 9483614190,81)	<b>10,46%</b> (1268570602,94/ 12123019489,61)	<b>9,86%</b> (1328862958,77/ 13466410032,9)

<b><u>Διάρθρωση</u></b>				
<b>Απαιτήσεις κατά πελατών/ Σύνολο Ενεργητικού</b>	<b>47,63%</b> (8441029824,84/ 17721237881,86)	<b>59,53%</b> (9791886411,2/ 16448341200,16)	<b>70,32%</b> (11705002467,92/ 16644981608,12)	<b>72,50%</b> (12989597353,39/ 17914681586,9)
<b>Ομόλογα/ Σύνολο Ενεργητικού</b>	<b>29,68%</b> (5260158206,03/ 17721237881,86)	<b>24,98%</b> (4109487186,06/ 16448341200,16)	<b>11,56%</b> (1924367006,16/ 16644981608,12)	<b>10,32%</b> (1849599635,31/ 17914681586,9)
<b>Προβλέψεις/ Απαιτήσεις κατά πελατών</b>	<b>2,72%</b> (236026451,2/ 8677056276,04)	<b>2,64%</b> (265777514,6/ 10057663925,8)	<b>2,74%</b> (329835967,66/ 12034838435,78)	<b>3,49%</b> (470727947,13/ 13460325300,52)

## **Ανάλυση των Ισολογισμών χρήσεων 2003-2006 με βάση οικονομικούς αριθμοδείκτες**

### **➤ Κερδοφορία-Αποδοτικότητα**

#### **◆ Καθαρά Κέρδη/ Σύνολο Ενεργητικού**

Το 2003 το ποσό των κερδών είναι πολύ μεγαλύτερο συγκριτικά με τα άλλα έτη και αυτό αποτυπώνεται και στον δείκτη. Από το 2004 έχουμε ραγδαία μείωση των κερδών η οποία οφείλεται εν μέρει στα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων, το οποίο είναι το ποσό το οποίο έχει υποστεί την μεγαλύτερη μείωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης. Τα ποσά του Ενεργητικού κυμαίνονται στα ίδια επίπεδα με ελάχιστες αυξομειώσεις. Η μείωση του δείκτη ανεξαρτήτως του παράγοντα από τον οποίο προκαλείται δεν είναι καλό στοιχείο για την γενική εικόνα της τράπεζας διότι δείχνει μείωση των κερδών και επομένως πιθανή δυσλειτουργία σε κάποιους τομείς της τράπεζας.

#### **◆ Καθαρά Κέρδη/Ιδια Κεφάλαια**

Η τιμή του δείκτη Καθαρά Κέρδη/Ιδια Κεφάλαια εξαρτάται από τα ποσά των καθαρών κερδών και των ιδίων κεφαλαίων. Και τα δύο ποσά τον πρώτο χρόνο είναι μεγαλύτερα από ότι τα επόμενα τρία έτη, επομένως και ο δείκτης είναι φανερά μεγαλύτερος το πρώτο έτος. Η μεγαλύτερη διαφοροποίηση είναι στα κέρδη και όχι τόσο στα ίδια κεφάλαια τα οποία παρουσιάζουν μικρές αυξομειώσεις με την πάροδο του χρόνου.

#### **◆ Σύνολο Εξόδων/Σύνολο Εσόδων**

Ο δείκτης Σύνολο Εξόδων/Σύνολο Εσόδων αυξάνεται παροδικά και αυτό οφείλεται στην σταδιακή μείωση των εσόδων και αύξηση των εξόδων. Στο τελευταίο έτος ο δείκτης είναι μεγαλύτερος της μονάδας το οποίο υποδηλώνει πως τα έσοδα της επιχείρησης δεν επαρκούν να καλύψουν τα έξοδα της και πως πιθανόν να υπάρχει ζημία στα αποτελέσματα

χρήσης. Όσο ο δείκτης τείνει στο μηδέν τόσο ομαλότερη είναι η λειτουργία της επιχείρησης, διότι ελαχιστοποιούνται τα έξοδα .

◆ **Σύνολο Ενεργητικού/Σύνολο Εργαζομένων**

Ο δείκτης Σύνολο Ενεργητικού/Σύνολο Εργαζομένων παρουσιάζει σχετική σταθερότητα, δεν εμφανίζονται μεγάλες αυξομειώσεις. Το Σύνολο του Ενεργητικού παραμένει σχετικά σταθερό και ο αριθμός των εργαζομένων μειώνεται σταδιακά. Αυτό σημαίνει ότι ο δείκτης παρουσιάζει μικρές αυξήσεις.

◆ **Σύνολο Χορηγήσεων/ Σύνολο Εργαζομένων**

Ο δείκτης Σύνολο Χορηγήσεων/ Σύνολο Εργαζομένων αυξάνεται και αυτό είναι απόρροια της αύξησης των ποσών των χορηγήσεων και μείωση του αριθμού των εργαζομένων. Το ανθρώπινο δυναμικό μειώνεται σταθερά και οι χορηγήσεις παρουσιάζουν αξιοσημείωτη αύξηση. Υποδηλώνεται η καλή εικόνα της επιχείρησης στον πελατειακό κόσμο και η γενική της ρευστότητα, εφόσον υπάρχει βελτίωση στην κινητικότητα των προϊόντων της τράπεζας.

➤ **Ποιότητα Ενεργητικού**

◆ **Πάγια/ Σύνολο Ενεργητικού**

Ο δείκτης Πάγια/ Σύνολο Ενεργητικού μειώνεται σταδιακά και αυτό οφείλεται στην μείωση των παγίων η οποία εκτιμάται πως προέρχεται κατά ένα μεγάλο ποσοστό από την μείωση των τίτλων σταθερής απόδοσης, οι οποίοι αποτελούν σημαντικό κομμάτι του Ενεργητικού διότι η απόδοση τους είναι σταθερή και κατ' επέκταση τροφοδοτούν το Ενεργητικό της τράπεζας σε τακτά χρονικά διαστήματα. Το Ενεργητικό παρουσιάζει μικρές αυξομειώσεις, οι οποίες μας δείχνουν πως υπάρχει μια σχετική σταθερότητα στο εσωτερικό της Τράπεζας, και παρόλες τις διαφοροποιήσεις στα κατά μέρους ποσά του Ενεργητικού η τράπεζα βρίσκει τρόπους ώστε να κρατηθεί ισορροπία.

#### ♦ Πάγια/Ίδια Κεφάλαια & Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις

Ο δείκτης Πάγια/Ίδια Κεφάλαια & Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις μειώνεται σημαντικά. Η μείωση στα πάγια είναι κ αυτή που καθορίζει το αποτέλεσμα και αυτό γιατί αν και υπάρχουν μειώσεις στο ποσό των Ιδίων Κεφαλαίων και των Μακροπρόθεσμων Υποχρεώσεων, δεν είναι τόσο μεγάλου μεγέθους όσο αυτή των παγίων. Το ποσό των παγίων καλύπτει και στα τέσσερα έτη το ποσό των Ιδίων Κεφαλαίων και των Μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων και αυτό είναι καλό στοιχείο για την Τράπεζα.

#### ♦ Προβλέψεις/Λειτουργικά Έσοδα

Ο δείκτης Προβλέψεις/Λειτουργικά Έσοδα αυξάνεται καθώς αυξάνονται οι προβλέψεις και μειώνονται τα λειτουργικά έξοδα. Τα λειτουργικά έσοδα αποτελούνται από: καθαρά έσοδα από τόκους, καθαρά έσοδα από μη τοκοφόρες εργασίες, καθαρά έσοδα από προμήθειες, έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις, έσοδα από μερίσματα και λοιπά έσοδα. Η μείωση τους δείχνει κακή πορεία της επιχείρησης, διότι τα λειτουργικά έσοδα αποτελούν τους πόρους της επιχείρησης με τους οποίους και συντηρείται. Με την πάροδο των ετών έχουμε μία πολύ σημαντική αύξηση στις προβλέψεις, σχεδόν διπλασιάζονται ενώ τα έσοδα μειώνονται αισθητά.

#### ♦ Προβλέψεις/ Σύνολο Ενεργητικού

Ο δείκτης Προβλέψεις/ Σύνολο Ενεργητικού αυξάνεται με πολύ αργούς ρυθμούς, οπότε η αύξησή του δεν αποτελεί εμπόδιο στην πορεία της τράπεζας, Οι προβλέψεις είναι τμήμα του Ενεργητικού, αλλά το ποσό τους σε σχέση με το σύνολο κατέχει μικρό μερίδιο, οπότε και η αύξησή του δεν επηρεάζει πολύ την εικόνα του ισολογισμού.

## ➤ Ρευστότητα

### ◆ **Σύνολο Χορηγήσεων/ Σύνολο Ενεργητικού**

Ο δείκτης Σύνολο Χορηγήσεων/ Σύνολο Ενεργητικού αυξάνεται ως επακόλουθο της αύξησης των χορηγήσεων. Το σύνολο του Ενεργητικού δεν παρουσιάζει μεγάλες διακυμάνσεις. Το σύνολο των χορηγήσεων έχει ομαλή αύξηση ανά τα έτη, αλλά το τελικό ποσό των χορηγήσεων συγκριτικά με το πρώτο έτος και το τελευταία παρουσιάζει αξιοσημείωτη αύξηση. Αυτό μας δείχνει πως η τράπεζα και οι υπηρεσίες της είναι άξιες εμπιστοσύνης με αποτέλεσμα οι πελάτες να προτιμούν όλο και περισσότερο τα προϊόντα των χορηγήσεων. Θα μπορούσαμε να σχολιάσουμε πως γενικά η αυξανόμενη προτίμηση χρημάτων που προέρχονται από χορηγήσεις φανερώνει πως στην γενικότερη κίνηση χρημάτων στην αγορά δεν υπάρχει ρευστότητα.

### ◆ **Χορηγήσεις/Καταθέσεις**

Ο δείκτης Χορηγήσεις/Καταθέσεις παρουσιάζει μικρές αυξομειώσεις με σημαντικότερη εκείνη του 2004 στην οποία φαίνεται πως οι χορηγήσεις ξεπερνούν τις καταθέσεις. Έχουμε ταυτόχρονη αύξηση και των χορηγήσεων και των καταθέσεων σε μεγάλο ποσοστό και αυτό δείχνει πως η κινητικότητα της τράπεζας βρίσκεται σε ικανοποιητικά επίπεδα. Τα προϊόντα χορηγήσεων και καταθέσεων διευκολύνουν τους πελάτες στις χρηματικές τους δόσοληψίες και αυτό φαίνεται από την αύξηση της ζήτησης τους και στις δύο περιπτώσεις. Βεβαία, αυτό που πρέπει να σχολιαστεί είναι πως το έτος 2004 στο οποίο οι χορηγήσεις είναι περισσότερες από τις καταθέσεις η τράπεζα διαθέτει κίνδυνο σε περίπτωση που δεν βρει από άλλους πόρους, εκτός των καταθέσεων, να καλύψει τα δάνεια και τις λοιπές υποχρεώσεις της.

## ➤ Κεφαλαιακή Επάρκεια

### ◆ Βασικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας

Ο βασικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας κυμαίνεται σε ικανοποιητικά επίπεδα δεδομένου ότι η τιμή του ανέρχεται σε ποσοστά μεγαλύτερο από αυτό του 8% το οποίο και αποτελεί ορόσημο. Ο δείκτης παρουσιάζει απότομη πτώση το 2005 και μετά υπάρχει ανάκαμψη το 2006 η οποία και να σημαίνει πως η κατάσταση της τράπεζας παρουσιάζει αργή βελτίωση.

### ◆ Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων/ Σύνολο Ενεργητικού

Ο δείκτης Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων/ Σύνολο Ενεργητικού παρουσιάζει σημαντική πτωτική πορεία κ αυτό οφείλεται κατά κύριο λόγο στην πτώση των Ιδίων Κεφαλαίων. Οι τιμές του παραμένουν χαμηλές και στα τέσσερα έτη και μειώνονται σταδιακά. Η τράπεζα αντιμετωπίζει την ανάγκη για εξωτερική χρηματοδότηση.

### ◆ Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων/ Χορηγήσεις

Ο δείκτης Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων/ Χορηγήσεις μειώνεται ραγδαία. Το Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων μειώνεται και οι χορηγήσεις αυξάνονται. Παρουσιάζεται ρευστότητα στο εσωτερικό της τράπεζας, Οι πελάτες αυξάνουν τις προτιμήσεις τους σε δάνεια και άλλα προϊόντα της τράπεζας επιφέροντας κινητικότητα στο εσωτερικό της.

### ◆ Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων/Καταθέσεις

Ο δείκτης Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων/ Καταθέσεις μειώνεται ραγδαία. Το Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων μειώνεται και οι καταθέσεις αυξάνονται. Οι πελάτες αυξάνουν την ζήτηση των καταθετικών προϊόντων που παρέχει η τράπεζα.

## ➤ Διάρθρωση

### ◆ **Απαιτήσεις κατά πελατών/ Σύνολο Ενεργητικού**

Ο δείκτης Απαιτήσεις κατά πελατών/ Σύνολο Ενεργητικού αυξάνεται. Αυτό οφείλεται στην αύξηση των απαιτήσεων κατά πελατών και στις μηδαμινές αυξομειώσεις του Ενεργητικού. Η αύξηση των απαιτήσεων κατά πελατών μας δείχνει πως η τράπεζα μακροπρόθεσμα θα έχει οφέλη από τους πελάτες της, οπότε θα αυξήσει το ποσό των κερδών στο εσωτερικό της.

### ◆ **Ομόλογα/ Σύνολο Ενεργητικού**

Ο δείκτης Ομόλογα/ Σύνολο Ενεργητικού μειώνεται. Το Ενεργητικό κινείται με αργούς ρυθμούς ενώ τα ομόλογα μειώνονται κατά πολύ. Αυτό μας δείχνει πως η τράπεζα δεν έχει αξιώσεις να λάβει μεγάλα χρηματικά ποσά με την πάροδο του χρόνου, οπότε θα πρέπει να στρέψει την προσοχή της σε άλλες πηγές χρηματοδοτήσεις οι οποίες θα τις αποφέρουν ρευστό για να μπορέσει να ικανοποιήσει τις υποχρεώσεις της.

### ◆ **Προβλέψεις/Απαιτήσεις κατά πελατών**

Ο δείκτης Προβλέψεις/Απαιτήσεις κατά πελατών παρουσιάζει αμελητέες διακυμάνσεις και τελικά αυξάνεται. Οι απαιτήσεις κατά πελατών αυξάνονται και οι προβλέψεις αυξάνονται επίσης κατά πολύ, έτσι ώστε μετά το πέρασμα των ετών τείνουν να διπλασιαστούν.



**Χρηματοοικονομικά στοιχεία και ανάλυση της**  
**Τράπεζας Αττικής**

# ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31<sup>ης</sup> ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2004 (ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)

## 1<sup>η</sup> ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2004 – 31<sup>η</sup> ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2004

### ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

### Ποσά κλειόμενης χρήσης 2004

### Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2003

1. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ			64.167.510,77			121.826.069,75
2. ΚΡΑΤΙΚΑ ΚΑΙ ΆΛΛΑ ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΔΕΚΤΑ ΓΙΑ ΕΠΑΝΑΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΑΠΟ ΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ						
α) Κρατικά και εξομοιούμενα προς αυτά αξιόγραφα			39.231.346,70			73.112.020,34
3. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ						
α) Όψεως		705.872,81				8.740.900,48
β) Λοιπές απαίτησης		<u>337.837.036,99</u>	338.542.879,80		<u>834.080.191,80</u>	842.820.692,28
4. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ						
α) Χορηγήσεις	1.091.328.634,05			844.218.571,13		
β) Λοιπές απαίτησης	<u>2.161.826,19</u>	1.093.480.460,28		<u>1.907.799,61</u>	846.126.370,74	
<b>Μείζον: Προβλέψεις</b>		<u>26.006.617,02</u>	1.067.483.843,26		<u>15.809.009,48</u>	830.317.361,26
5. ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ & ΆΛΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ						
β) Άλλων Εκδοτών			25.176.769,25			2.826.546,25
6. ΜΕΤΟΧΕΣ & ΆΛΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΜΕΤΑΒΛΗΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ			51.979.079,00			48.152.741,73
7. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ			47.589.392,24			44.458.844,16
8. ΆΛΛΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ						
α) Εξόδα ίδρυσης και πρώτης εγκατάστασης	2.771.327,30			2.304.287,64		
γ) Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία	<u>8.878.348,65</u>	11.549.675,95		<u>6.590.601,60</u>	8.884.889,24	
<b>Μείζον: Αποσβέσεις άυλων παγίων στοιχείων</b>		<u>7.366.797,91</u>	4.282.878,04		<u>5.660.469,58</u>	3.244.419,66
10. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ						
α. Γήπεδα-Οικόπεδα		2.662.371,95			1.060.590,60	
β. Κτίρια και εγκαταστάσεις κτιρίων	15.213.670,86			10.545.772,14		
<b>Μείζον: Αποσβέσεις κτιρίων εγκαταστάσεων κτιρίων</b>	<u>6.963.473,43</u>	8.260.197,43		<u>6.117.240,01</u>	4.428.532,13	
γ. Επίπλα ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός	14.304.177,88			9.243.338,62		
<b>Μείζον: Αποσβέσεις επίπλων, ηλεκτρονικού και λοιπού εξοπλισμού</b>	<u>7.631.636,14</u>	6.672.542,74		<u>5.754.212,56</u>	3.489.125,96	
δ. Λοιπά ενσώματα πάγια στοιχεία	<u>108.029,34</u>			<u>108.029,34</u>		
<b>Μείζον: Αποσβέσεις λοιπών ενσώματων παγίων</b>	<u>66.727,44</u>	51.301,90		<u>39.482,97</u>	68.546,37	
ε. Ακινήτοποιησις υπό κατασκευή και προκαταβολές		<u>6.869.452,00</u>	24.515.866,02		<u>6.034.401,24</u>	15.081.196,30
12. ΞΕΝΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ			10.321.017,54			9.084.718,03
13. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			34.866.948,13			21.170.282,08
14. ΠΡΟΠΛΗΡΩΜΕΝΑ ΕΣΟΔΑ & ΕΣΟΔΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ			7.047.785,79			5.804.956,53
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>			<u>1.715.205.316,64</u>			<u>2.017.997.848,37</u>

## ΠΑΘΗΤΙΚΟ

Ποσά κλειόμενης  
χρήσεως 2004Ποσά προηγούμενης  
χρήσεως 2003

1. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ						
α) Όψεως		1.038.405,89			33.754.586,92	
β) Προέσμιες και με προεπιλογή		<u>159.637.116,43</u>	160.675.522,31		<u>254.707.290,85</u>	288.471.677,71
2. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ						
α) Καταθέσεις						
i) Όψεως	287.030.088,89			305.799.368,45		
ii) Τομειωμένου	260.730.682,43			239.666.904,91		
iii) Προέσμιες	461.481.371,80			246.407.881,32		
iiii) Λοιπές	<u>14.066.564,48</u>	1.023.308.707,60		<u>15.754.781,27</u>	807.628.925,95	
β) Άλλες υποχρεώσεις						
ρσ. Όψεως	10.380.326,64			28.304.012,22		
ρδ. Προέσμιες και με προεπιλογή:						
i) Υποχρεώσεις από πράξεις προσωρινής εκχώρησης	<u>352.838.080,38</u>	<u>363.218.407,02</u>	1.386.527.114,62	<u>719.382.283,30</u>	<u>747.696.295,52</u>	1.555.315.221,41
4. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ			22.727.653,12			22.466.650,44
5. ΠΡΟΕΙΣΠΡΑΓΜΕΝΑ ΕΞΟΔΑ & ΠΛΗΡΩΤΕΑ ΕΞΟΔΑ			3.232.876,69			5.728.032,21
6. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ & ΒΑΡΗ						
α) Προβλέψεις για συντάξεις προσωπικού και παρόμοιες υποχρεώσεις			1.848.862,80			1.848.862,81
8. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ						
Καταβλημένο			14.559.056,75			14.143.083,71
9. ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ			114.125.651,03			114.378.214,41
10. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ						
Τακτικό αποθεματικό	3.738.187,82			3.088.187,82		
Εκτακτο αποθεματικό	13.347.798,60			10.560.679,79		
Αποθεματικά για ίδιες μετοχές	10.321.017,53			9.084.718,02		
Μείον: Σημία χρεογράφων	<u>-24.448.351,55</u>	2.958.652,40		<u>-8.640.804,27</u>	14.092.780,31	
11. ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΠΟ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΛΕΙΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ			560.387,67			716.370,21
13. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΕΙΣ ΝΕΟ						
Υπόλοιπο κερδών χρήσεως εις νέο			7.989.539,15			836.754,91
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>			<u>1.715.205.316,54</u>			<u>2.017.997.948,31</u>

# ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ

31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2004 (1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2004- 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2004) Ποσά σε Ευρώ)

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2004		Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2003	
1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα :				
Τόκοι τίτλων σταθερής αποδόσεως	10.708.415,16		18.777.511,16	
Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	<u>101.220.089,85</u>	111.928.505,01	<u>93.802.735,48</u>	112.580.246,54
<b>Μειών:</b>				
2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		<u>55.610.420,49</u>		<u>64.804.965,39</u>
<b>Πλέον:</b>		<u>55.318.084,52</u>		<u>47.775.281,25</u>
3. Έσοδα από τίτλους:				
α. Έσοδα από μετοχές και άλλους τίτλους μεταβλητής αποδόσεως		1.875.532,62		636.895,65
γ. Έσοδα από συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις		0,00		1.047.688,92
4. Έσοδα προμηθειών	25.352.336,96		20.547.045,72	
<b>Μειών:</b>				
5. Έξοδα προμηθειών	<u>248.233,37</u>	25.104.103,59	<u>439.604,58</u>	20.107.441,14
<b>Πλέον:</b>				
6. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		12.625.413,35		8.299.580,35
<b>Πλέον:</b>				
7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως		1.377.629,00		1.623.216,13
Ολικά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως		<u>96.300.763,28</u>		<u>79.450.104,44</u>
<b>Μειών:</b>				
8. Γενικά έξοδα Διοικήσεως:				
α) Δαπάνες προσωπικού	24.379.267,18		21.299.169,12	
Μισθοί και ημερομίσθια	6.362.224,22		5.594.971,94	
Επιδαρύνσεις κοινωνικής φύσεως για συντάξεις	7.881.191,98	38.722.673,38	<u>5.557.852,68</u>	32.451.993,74
Λοιπές Επιδαρύνσεις		17.764.827,37		15.093.279,24
β) Άλλα έξοδα διοικήσεως				
<b>Μειών:</b>				
9. Αποσβέσεις παγίων στοιχείων		4.456.577,61		3.303.669,28
10. Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως		348.374,09		244.122,67
11+12 Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις				
- Προβλέψη για επισφαλείς απαιτήσεις	16.923.025,81		7.292.736,61	
- Προβλέψη για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την Υπηρεσία	<u>0,00</u>	16.923.025,81	<u>293.470,29</u>	7.586.205,90
<b>Πλέον ή Μειών:</b>		<u>18.085.295,02</u>		<u>20.810.632,61</u>
15. Έκτακτα έσοδα		479.191,94		379.117,43
16. Έκτακτα έξοδα		-542.415,97		-104.521,31
17. Έκτακτα αποτελέσματα		345,47		293,61
18. Αποτελέσματα Χρήσεως (προ φόρου εισοδήματος)		<u>18.022.405,45</u>		<u>21.085.722,34</u>

## ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΚΕΡΔΩΝ

(Ποσά σε Ευρώ)

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2004	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2003
Καθαρὰ αποτελέσματα (Κέρδη) χρήσεως	18.022.406,46	21.085.722,31
Υπόλοιπο αποτελεσμάτων (κερδών) προηγούμενων χρήσεων	<u>836.754,90</u>	<u>5.478.933,71</u>
	18.859.161,36	26.564.656,02
<b>Μειών:</b>		
1. Φόρος εισοδήματος τρέχουσας χρήσης	6.151.636,13	7.411.220,68
2. Λοιποί μη ενσωματωμένοι στο λειτουργικό κόστος φόροι	<u>44.566,77</u>	<u>26.237,89</u>
<b>Κέρδη προς διάθεση</b>	<u><u>12.662.958,45</u></u>	<u><u>19.127.197,44</u></u>
<b>Η διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής:</b>		
1. Τακτικό αποθεματικό	650.000,00	683.785,71
2. Μείρισμα χρήσεως	0,00	5.894.336,71
2α. Αποθεματικό για ίδιες μετοχές	1.236.299,51	9.084.718,01
6. Αφορολόγητα αποθεματικά	0,00	0,01
β) Από απαλλασσόμενα και ειδικώς φορολογηθέντα έσοδα	2.787.119,80	2.176.702,01
7α. Αμοιβές προσωπικού εκτός μισθού (εκτακτη παροχή Ευρώ)	0,00	450.900,01
8. Υπόλοιπο κερδών εις νέο	<u>7.989.539,15</u>	<u>836.754,91</u>
	<u><u>12.662.958,45</u></u>	<u><u>19.127.197,44</u></u>

# ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31<sup>ης</sup> ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006 (ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)

## 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2006- 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2006

### ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Ποσά κλειόμενης  
χρήσεως 2006

Ποσά προηγούμενης  
χρήσεως 2005

1. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ		72.712.177,55		68.735.563,92
2. ΚΡΑΤΙΚΑ ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΔΕΚΤΑ ΓΙΑ ΕΠΑΝΑΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΑΠΟ ΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ				
α) Κρατικά και εξομοιούμενα προς αυτά αξιόγραφα		26.380.024,78		39.980.996,02
3. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ				
α) Όψεως	1.334.035,08		2.274.596,50	
β) Λοιπές απαιτήσεις	361.148.259,40	362.482.294,48	245.795.020,75	248.069.617,25
4. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ				
α) Χορηγήσεις	1.791.835.873,29		1.484.225.915,30	
β) Λοιπές απαιτήσεις	5.617.895,25	1.797.453.768,54	2.159.370,90	1.486.385.286,20
<b>Μείον:</b> Προβλέψεις		70.977.792,36	38.004.202,02	1.448.381.084,18
5. ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ & ΑΛΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ				
α) Εκδόσεως Δημοσίου	323.281,91		0,00	
β) Άλλων Εκδοτών	4.175.483,16	4.498.765,07	45.495.452,23	45.495.452,23
6. ΜΕΤΟΧΕΣ & ΑΛΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΜΕΤΑΒΛΗΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ		77.570.323,29		55.796.373,76
8. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ		49.029.624,91		48.189.381,91
9. ΑΥΛΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ				
α) Έξοδα ίδρυσης και πρώτης εγκατάστασης	2.877.136,42		2.815.241,07	
γ) Λοιπά αυλα πάγια στοιχεία	16.254.041,22	19.131.177,64	16.017.890,42	18.833.131,49
<b>Μείον:</b> Αποσβέσεις αυλών παγίων στοιχείων		12.696.368,62	9.445.927,43	9.387.204,06
10. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		8.057.000,00		2.662.371,95
α. Γήπεδα-Οικόπεδα				
β. Κτίρια και εγκαταστάσεις κτιρίων	18.730.051,78		16.725.589,11	
<b>Μείον:</b> Αποσβέσεις κτιρίων εγκαταστάσεων κτιρίων	8.953.487,36	9.776.564,42	7.857.842,06	8.867.747,05
γ. Έπιπλα ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός	17.946.495,21		16.401.472,93	
<b>Μείον:</b> Αποσβέσεις επίπλων, ηλεκτρονικού και λοιπού εξοπλισμού	11.928.847,63	6.017.647,58	9.736.685,60	6.664.787,33
δ. Λοιπά ενσώματα πάγια στοιχεία	109.657,74		108.029,34	
<b>Μείον:</b> Αποσβέσεις λοιπών ενσώματων παγίων	82.259,78	27.397,96	69.442,72	38.586,62
ε. Ακινήτοποιησεις υπό κατασκευή και προκαταβολές		116.459,48	23.995.069,44	19.240.346,92
12. ΙΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ			0,00	9.625.836,54
13. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		41.198.894,18		46.561.194,80
14. ΠΡΟΠΛΗΡΩΜΕΝΑ ΕΞΟΔΑ & ΕΞΟΔΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ		4.515.291,93		5.996.942,83
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>		<b>2.395.293.250,83</b>		<b>2.045.459.994,42</b>

**ΠΑΘΗΤΙΚΟ**

**Ποσά κλειόμενης  
χρήσεως 2006**

**Ποσά προηγούμενης  
χρήσεως 2005**

1. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ						
α) Ομόως		3.751.765,86			8.289.388,38	
β) Προθεσμίας και με προειδοποίηση		<u>84.268.804,50</u>	88.020.570,36		<u>67.544.669,27</u>	75.834.057,66
2. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ						
α) Καταθέσεις						
i) Ομόως	571.486.109,45			408.339.919,37		
ii) Ταμιευτηρίου	362.395.598,33			299.525.364,37		
iii) Προθεσμίας	1.057.546.678,48			835.879.748,25		
iv) Λοιπές	<u>32.643.570,59</u>	2.024.081.956,85		<u>29.217.019,30</u>	1.572.961.051,29	
β) Άλλες υποχρεώσεις						
δσ. Ομόως	17.336.570,46			15.592.247,54		
δδ. Προθεσμίας και με προειδοποίηση:						
i) Υποχρεώσεις από πωλείες						
προσωρινής εκχώρησης	<u>37.391.343,49</u>	<u>54.727.913,95</u>	2.078.809.870,80	<u>126.619.101,27</u>	<u>142.211.348,81</u>	1.715.172.400,10
4. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ			18.328.015,93			38.956.050,71
5. ΠΡΟΒΙΣΤΡΑΓΜΕΝΑ ΕΣΟΔΑ & ΠΛΗΡΩΤΕΑ ΕΣΟΔΑ			5.589.277,34			4.178.657,94
6. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ & ΒΑΡΗ						
α) Προβλέψεις για συντάξεις προσωπικού και παρόμοιες υποχρεώσεις		7.309.433,45				
β) Άλλες προβλέψεις		<u>11.773.440,88</u>	19.082.874,33			1.848.862,80
8. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ						
Καταβλημένο			28.902.268,50			29.468.113,50
9. ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ			157.527.001,45			161.562.551,78
10. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ						
Τακτικά αποθεματικά	4.979.214,11			4.545.940,20		
Εκτακτα αποθεματικά	13.524.937,44			13.524.937,44		
Αποθεματικά για ίδιες μετοχές	<u>0,00</u>	18.504.151,55		<u>9.625.836,53</u>	27.696.714,17	
Μείον:						
Ζημία χρεογράφων	-17.659.207,39			-19.294.984,28		
Διαφορές από προσαρμογή στοιχείων Ενυξητικού-Παθητικού	<u>-26.136.328,38</u>	<u>-43.795.635,77</u>	-25.291.394,22	<u>0,00</u>	<u>-19.294.984,28</u>	8.401.729,89
11. ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΠΟ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΛΕΞΙΑΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ			6.970.335,19			560.387,67
12. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΕΙΣ ΝΕΟ			17.354.421,15			9.077.182,38
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		<u>2.395.293.250,83</u>			<u>2.045.469.994,42</u>	

# ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ

31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2006 (1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2006- 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2006)(Ποσά σε Ευρώ)

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2006		Ποσά προηγούμενης χρήσεως 200	
1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα :				
Τόκοι τίτλων σταθερής αποδόσεως	2.950.467,32		4.411.032,38	
Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	119.576.002,34	122.626.489,66	109.487.029,08	113.898.061,46
<b>Μείον:</b>				
2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		52.251.304,46		48.055.029,94
		70.365.169,20		65.843.031,52
<b>Πλέον:</b>				
3. Έσοδα από τίτλους:				
α. Έσοδα από μετοχές και άλλους τίτλους μεταβλητής αποδόσεως		1.819.509,82		1.129.124,17
4. Έσοδα προμηθειών	32.980.782,47		32.524.710,39	
<b>Μείον:</b>				
5. Έξοδα προμηθειών	821.829,38	32.158.953,09	845.548,42	31.679.161,97
<b>Πλέον:</b>		6.524.825,69		7.516.548,60
6. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων				
<b>Πλέον:</b>		1.440.715,34		1.413.537,15
7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως				
Δίκαια αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως		112.309.169,14		107.591.403,41
<b>Μείον:</b>				
8. Γενικά έξοδα Διοικήσεως:				
α) Δαπάνες προσωπικού				
Μισθοί και ημερομίσθια	26.376.013,34		25.179.640,22	
Επιβαρύνσεις κοινωνικής φύσεως για συντάξεις	7.719.817,51		6.894.966,32	
Λοιπές Επιβαρύνσεις	8.364.936,18	45.460.767,03	7.233.831,09	40.308.437,53
β) Άλλα έξοδα Διοικήσεως		23.966.761,10		20.243.362,34
<b>Μείον:</b>		6.572.084,43		5.101.263,89
9. Αποσβέσεις παγίων στοιχείων		395.480,33		305.499,71
10. Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως				
11+12 Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις				
- Προβλέψη για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την Υπηρεσία	800.000,00		0,00	
- Προβλέψη για εταιρικές απαιτήσεις από χορηγήσεις σε πελάτες	22.000.000,00		15.816.000,00	
- Προβλέψη για εταιρικές απαιτήσεις από λοιπές τραπεζικές εργασίες	600.000,00	23.400.000,00	0,00	15.816.000,00
		12.524.076,25		25.806.839,84
<b>Πλέον ή Μείον:</b>				
13. Επικαιρά έσοδα		1.548.551,98		590.739,69
14. Επικαιρά έξοδα		-1.337.242,26		-148.902,81
15. Επικαιρά αποτελέσματα		0,00		0,00
16. Αποτελέσματα Χρήσεως (πιο φόρου εισοδήματος)		12.732.389,97		26.238.676,72



# ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΚΕΡΔΩΝ

(Ποσά σε Ευρώ)

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2006	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2005
Καθάρ αποτελέσματα (Κέρδη) χρήσεως	12.733.386,97	26.238.676,72
Υπόλοιπο αποτελεσμάτων (κερδών) προηγούμενων χρήσεων	9.077.182,38	7.989.539,16
Αποθεματικό για ίδιες μετοχές προς διάθεση	9.625.836,63	695.181,00
Μείον: Σημία από ακύρωση ίδιων μετοχών	<u>-4.624.441,21</u>	<u>0,00</u>
	26.811.963,67	34.923.396,87
<b>Μείον:</b>		
1. Φόρος εισοδήματος τρέχουσας χρήσης	3.841.551,49	7.512.006,62
2. Λοιποί μη ενσωματωμένοι στο λειτουργικό κόστος φόροι	226.356,19	127.547,54
3. Διαφορές φορολογικού ελέγχου	<u>0,00</u>	<u>2.444.074,91</u>
Κέρδη προς διάθεση	<u>22.744.055,99</u>	<u>24.839.767,80</u>
<b>Η διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής:</b>		
1. Τακτικό αποθεματικό	433.273,91	807.752,38
2. Μίσθμα χρήσεως	0,00	8.257.791,00
6. Αποθεματικό από κέρδη πώλησης χρονογράφων	4.966.360,93	6.519.903,20
β) Από απαλλασσόμενα και ειδικώς φορολογηθέντα έσοδα	0,00	177.138,84
8. Υπόλοιπο κερδών εις νέο	<u>17.354.421,15</u>	<u>9.077.182,38</u>
	<u>22.744.055,99</u>	<u>24.839.767,80</u>

**Ετήσιου οικονομικοί αριθμοδείκτες των ετών 2003-2006**

<b><u>ΟΝΟΜΑ</u></b> <b><u>ΣΙΑ</u></b> <b><u>ΑΡΙΘΜΟ</u></b> <b><u>ΔΕΙΚΤΗ</u></b>	<b><u>2003</u></b>	<b><u>2004</u></b>	<b><u>2005</u></b>	<b><u>2006</u></b>
--	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------

<b><u>Κερδοφορία- Αποδοτικότητα</u></b>				
<b>ROA:Καθαρά Κέρδη/ Σύνολο Ενεργητικού</b>	<b>0,01044</b> (21.085.722,34/ 2.017.997.848,37)	<b>0,01050</b> (18.022.406,46/ 1.715.205.316,54)	<b>0,01282</b> (26.238.676,72/ 2.045.459.994,42)	<b>0,00531</b> (12.733.385,97/ 2.395.293.250,83)
<b>ROE:Καθαρά Κέρδη/ Ίδια Κεφάλαια</b>	<b>0,14625</b> (21.085.722,34/ 144.167.203,61)	<b>0,12855</b> (18.022.406,46/ 140.193.287)	<b>0,12526</b> (26.238.676,72/ 209.469.965,22)	<b>0,06865</b> (12.733.385,97 /185.462.642,07)
<b>Σύνολο Εξόδων/ Σύνολο Εσόδων</b>	<b>0,85621</b> (123.923.841,80/ 144.734.674,41)	<b>0,88191</b> (135.074.132,12/ 153.159.417,14)	<b>0,8350</b> (130.675.141,93/ 156.481.981,77)	<b>0,92427</b> (152.868.226,73/ 165.392.302,98)
<b>Σύνολο Ενεργητικού/ Σύνολο Εργαζομένων</b>	<b>1.974.557</b> (2.017.997.848,37/1 022)	<b>1.594.056</b> (1.715.205.316,54/1 076)	<b>1.885.216</b> (2.045.459.994,42/1 085)	<b>2.177.539</b> (2.395.293.250,83/1 100)
<b>Σύνολο Χορηγήσεων/ Σύνολο Εργαζομένων</b>	<b>826.045</b> (844.218.571,13/ 1022)	<b>1.014.245</b> (1.091.328.634,09/1 076)	<b>1.367.950</b> (1.484.225.915,30/1 085)	<b>1.628.941</b> (1.791.835.873,29/1 100)

<b><u>Ποιότητα Ενεργητικού</u></b>				
<b>Πάγια/ Σύνολο Ενεργητικού</b>	<b>0,03111</b> (62.784.460,12/ 2.017.997.848,37)	<b>0,04453</b> (76.388.136,30/1.71 5.205.316,54)	<b>0,03755</b> (76.816.932,89/2.04 5.459.994,42)	<b>0,03317</b> (79.459.503,37/2.39 5.293.250,83)
<b>Πάγια Ίδια Κεφάλαια+Μακρ οπρόθεσμες Υποχρεώσεις</b>	<b>0,14511</b> (62.784.460,12/432. 639081,38)	<b>0,25389</b> (76.388.136,30/300. 868.809,31)	<b>0,26924</b> (76.816.932,89/285. 304.022,87)	<b>0,29054</b> (79.459.503,37/273. 483.212,43)
<b>Προβλέψεις/ Λειτουργικά Έσοδα</b>	<b>0,1092</b> (15.809.009,48/ 144.734.674,41)	<b>0,1698</b> (26.006.617,02/ 153.159.417,14)	<b>0,2428</b> (38.004.202,02/ 156.481.981,77)	<b>0,4291</b> (70.977.792,36/ 165.392.302,98)
<b>Προβλέψεις/ Σύνολο Ενεργητικού</b>	<b>0,0078</b> (15.809.009,48/ 2.017.997.848,37)	<b>0,0151</b> (26.006.617,02/ 1.715.205.316,54)	<b>0,0185</b> (38.004.202,02/ 2.045.459.994,42)	<b>0,0296</b> (70.977.792,86/ 2.395.293.250,83)

<b><u>Ρευστότητα</u></b>				
<b>Σύνολο Χορηγήσεων/ Σύνολο Ενεργητικού</b>	<b>0,41834</b> (844.218.571,13/ 2.017.997.848,37)	<b>0,63626</b> (1.091.328.634,09/ 1.715.205.316,54)	<b>0,72561</b> (1.484.225.915,30/ 2.045.459.994,42)	<b>0,74806</b> (1.791.835.873,29/ 2.395.293.250,83)
<b>Χορηγήσεις/ Καταθέσεις</b>	<b>1,045</b> (844.218.571,13/ 807.628.925,95)	<b>1,066</b> (1.091.328.634,09/ 1.023.308.707,60)	<b>0,943</b> (1.484.225.915,30/ 1.572.961.051,29)	<b>0,885</b> (1.791.835.873,29/ 2.024.081.956,85)

<b>ΟΝΟΜΑΣΙΑ ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤ Η</b>	<b><u>2003</u></b>	<b><u>2004</u></b>	<b><u>2005</u></b>	<b><u>2006</u></b>
---------------------------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------

<b><u>Κεφαλαιακή Επάρκεια</u></b>				
<b>Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων/ Σύνολο Ενεργητικού</b>	<b>0,0714</b> (144.167.203,61/ 2.017.997.848,37 )	<b>12,234</b> (140.193.287/ 1.715.205.316,54 )	<b>9,764</b> (209.469.965,22/ 2.045.459.994,42 )	<b>12,915</b> (185.462.642,07/ 2.395.293.250,83 )
<b>Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων/ Χορηγήσεις</b>	<b>0,170</b> (144.167.203,61/ 844.218.571,13)	<b>0,1284</b> (140.193.287/ 1.091.328.634,09 )	<b>0,1411</b> (209.469.965,22/ 1.484.225.915,30 )	<b>1,1035</b> (185.462.642,07/ 1.791.835.873,29 )
<b>Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων/ Καταθέσεις</b>	<b>0,178</b> (144.167.203,61/ 807.628.925,95)	<b>0,136</b> (140.193.287/ 1.023.308.707,60 )	<b>0,133</b> (209.469.965,22/ 1.572.961.051,29 )	<b>0,091</b> (185.462.642,07/ 2.024.081.956,85 )

<b><u>Διάρθρωση</u></b>				
<b>Απαιτήσεις κατά πελατών/ Σύνολο Ενεργητικού</b>	<b>0,411</b> (830.317.361,26/ 2.017.997.848,37 )	<b>0,622</b> (1.067.483.843,2 6/ 1.715.205.316,54 )	<b>0,708</b> (1.448.381.084,1 8/ 2.045.459.994,42 )	<b>0,720</b> (1.726.475.976,1 8/ 2.395.293.250,83 )
<b>Ομόλογα/ Σύνολο Ενεργητικού</b>	<b>0,0014</b> (2.825.546,25/ 2.017.997.848,37 )	<b>0,014</b> (25.176.769,25/ 1.715.205.316,54 )	<b>0,0222</b> (45.495.452,23/ 2.045.459.994,42 )	<b>0,0018</b> (4.498.765,07/ 2.395.293.250,83 )
<b>Προβλέψεις/ Απαιτήσεις κατά πελατών</b>	<b>0,019</b> (15.809.009,48/ 830.317.361,26)	<b>0,024</b> (26.006.617,02/ 1.067.483.843,26 )	<b>0,026</b> (38.004.202,02/ 1.448.381.084,18 )	<b>0,041</b> (70.977.792,86/ 1.726.475.976,18 )

## **Ανάλυση των Ισολογισμών χρήσεων 2003-2006 με βάση οικονομικούς αριθμοδείκτες**

### **➤ Κερδοφορία-Αποδοτικότητα**

#### **◆ Καθαρά Κέρδη/ Σύνολο Ενεργητικού**

Ο δείκτης Καθαρά Κέρδη/Σύνολο Ενεργητικού εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από τα καθαρά μας κέρδη αφού είναι αυτά που καθορίζουν τις αυξομειώσεις του συγκεκριμένου δείκτη. Το 2003 τα κέρδη μας είναι περισσότερο αυξημένα από τα επόμενα έτη, κάτι το οποίο σημαίνει πως η πορεία της επιχείρησης έχει μια καθοδική πορεία. Επομένως από το 2003 στο 2004 έχουμε σχεδόν μηδαμινή μείωση των κερδών κάτι το οποίο έχει ως φυσικό επακόλουθο και τη μείωση του δείκτη. Από το 2004 στο 2005 έχουμε άνοδο των κερδών μας και πάλι, άρα αύξηση του δείκτη. Καταλήγοντας στο έτος 2006, έχουμε ραγδαία κάθοδο των κερδών με αποτέλεσμα να πέσει κατακόρυφα ο δείκτης και πάλι κάτι το οποίο εκφράζει πως η τράπεζα αντιμετωπίζει προβλήματα αβεβαιότητας και ρευστότητας.

#### **◆ Καθαρά Κέρδη/Ιδια Κεφάλαια**

Ο δείκτης Καθαρά Κέρδη/Ιδια Κεφάλαια είναι ένας δείκτης που εκφράζει την αποδοτικότητα της τράπεζας συγκεκριμένος δείκτης επηρεάζεται σημαντικά από τον καθορισμό των κερδών και αυτά με τη σειρά τους από τον υπολογισμό των αποσβέσεων.

Προτιμότερο είναι για μια επιχείρηση να κάνει απόσβεση με αργούς ρυθμούς αφού έτσι καταφέρνει να έχει μεγαλύτερα κέρδη. Και αυτός ο δείκτης εξαρτάται κατά πολύ από τα κέρδη μας αφού είναι αυτά που καθορίζουν την εξέλιξη του δείκτη. Παρατηρούμε στα έτη αυξομειώσεις του δείκτη που οφείλονται στη μείωση των καθαρών κερδών καθώς επίσης και στη μείωση των ιδίων κεφαλαίων.

#### ♦ **Σύνολο Εξόδων/Σύνολο Εσόδων**

Ο συγκεκριμένος δείκτης είναι ο μοναδικός δείκτης που θα πρέπει να είναι μικρότερος της μονάδας αφού με αυτόν τον τρόπο υποδηλώνει πως όλα λειτουργούν ομαλά στο εσωτερικό της τράπεζας, σε αντίθετη περίπτωση η τράπεζα αντιμετωπίζει προβλήματα επιβίωσης και πρέπει να αναζητήσει άλλους τρόπους για να καλύψει τα έξοδα της. Ο δείκτης αυτός για να έχει ομαλές τιμές θα πρέπει τα έσοδα να είναι μεγαλύτερα από τα έξοδα. Κατά τη διάρκεια των 4 ετών που παρακολουθούμε, έχουμε κατά μέσο όρο αύξηση των εσόδων αλλά και των εξόδων με αποτέλεσμα οι τιμές του δείκτη να μην έχουν σημαντικές αυξομειώσεις. Από το έτος 2003 στο 2004 έχουμε αύξηση των εσόδων αλλά και των εξόδων ταυτόχρονα, άρα δεν έχουμε μεγάλη απόκλιση. Από το έτος 2004 στο 2005 έχουμε αύξηση των εσόδων και ταυτόχρονη μείωση των εξόδων, κάτι το οποίο δείχνει την σταθεροποίηση της τράπεζας. Όμως κατά το έτος 2006 η τιμή του δείκτη αποκλίνει περίπου κατά 10 μονάδες από το έτος 2003. Το κακό είναι ότι είναι μεγαλύτερος ο δείκτης κάτι το οποίο υποδηλώνει ότι η τράπεζα έχει πολλά έξοδα να τακτοποιήσει.

#### ♦ **Σύνολο Ενεργητικού/Σύνολο Εργαζομένων**

Ο δείκτης αυτός εκφράζει το ποσοστό του ενεργητικού που αντιστοιχεί σε κάθε εργαζόμενο, δηλαδή εάν η τράπεζα απασχολεί περισσότερο προσωπικό αυτό σημαίνει ότι ο κάθε εργαζόμενος επιβαρύνει όλο και περισσότερο το ενεργητικό της τράπεζας. Από την άλλη όμως το αυξημένο προσωπικό, συμβάλλει στη φήμη που αποκτά η συγκεκριμένη

τράπεζα. Ανά τα έτη παρατηρούμε ότι ο αριθμός των εργαζομένων αυξάνεται με γοργούς ρυθμούς. Παρατηρούμε αυξομειώσεις και στο ενεργητικό μας αλλά στο τέλος του 2006 το ενεργητικό μας απέχει κατά πολύ από το πρώτο έτος και αυτό είναι θετικό αφού παρατηρείται μια ανοδική πορεία.

#### ◆ **Σύνολο Χορηγήσεων/ Σύνολο Εργαζομένων**

Ο δείκτης αυτός βασίζεται στο ποσό των χορηγήσεων αφού αυτές επηρεάζουν τις αυξομειώσεις των τιμών του δείκτη. Παρατηρούμε ανά τα έτη ραγδαία αύξηση των εργαζομένων αλλά και αξιοσημείωτη αύξηση των χορηγήσεων με γοργούς ρυθμούς, με αποτέλεσμα η πορεία του δείκτη να είναι ανοδική.

#### ➤ **Ποιότητα Ενεργητικού**

#### ◆ **Πάγια/ Σύνολο Ενεργητικού**

Ο δείκτης αυτός μας δείχνει το ποσοστό που καταλαμβάνουν τα πάγια μας στο σύνολο του ενεργητικού. Ο δείκτης αυτός ανήκει στους αριθμοδείκτες περιουσιακής δομής και ο οποίος αναλύει την ποσοστιαία σύνθεση των στοιχείων του ενεργητικού. Στα έτη παρατηρούμε ότι τα πάγια μας αυξάνονται σταθερά (εκτός από το έτος 2004 όπου έχουμε μία μικρή μείωση του ενεργητικού η οποία όμως δεν είναι άξια αναφοράς αφού δεν επηρεάζει το αποτέλεσμα μας σημαντικά), που αυτό σημαίνει ότι ένα μεγάλο ποσοστό των στοιχείων του ενεργητικού ανήκει στα πάγια μας τα οποία συμβάλλουν στο κέρδος της επιχείρησης. Στα δύο έτη ο δείκτης εμφανίζεται αυξημένος ενώ στα υπόλοιπα δύο έτη ο δείκτης εμφανίζεται μειωμένος. Αυτό που πρέπει να τονίσουμε είναι ότι ο δείκτης έχει μεγαλύτερο αποτέλεσμα όταν το ενεργητικό μας μειώνεται και αντίστοιχα μικρότερο αποτέλεσμα όταν το ενεργητικό αυξάνεται.

#### ◆ **Πάγια/ Ίδια Κεφάλαια & Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις**

Ο δείκτης Πάγια/Ίδια Κεφάλαια+ Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις ανήκει στους δείκτες ρευστότητας οι οποίοι με τα κυκλοφορούντα και διαθέσιμα στοιχεία του ενεργητικού προσπαθούν να καλύψουν τις υποχρεώσεις της επιχείρησης. Από ότι προκύπτει από τις τιμές των δεικτών η τράπεζα λειτουργεί ομαλά και καταφέρνει να ανταποκρίνεται στις υποχρεώσεις της αφού έχουμε σταδιακή αύξηση του δείκτη καθώς και των παγίων στοιχείων. Επίσης τα ίδια κεφάλαια της τράπεζας αυξάνονται και αυτά, εκτός από το έτος 2004 όπου έχουμε ελάχιστη μείωση τους χωρίς όμως να επηρεάζει το αποτέλεσμα μας αφού οι υποχρεώσεις μας συνεχίζουν να μειώνονται. Το έτος 2006 η επιχείρηση μάλλον να αντιμετώπισε κάποιο πρόβλημα ρευστότητας αφού παρατηρήθηκε μείωση του κεφαλαίου της και αύξηση των υποχρεώσεων της χωρίς όμως να επηρέασε τελικώς το αποτέλεσμα μας.

#### ◆ Προβλέψεις/Λειτουργικά Έσοδα

Ο δείκτης Προβλέψεις/Λειτουργικά Έσοδα αυξάνεται ραγδαία καθώς αυξάνονται οι προβλέψεις και μειώνονται τα λειτουργικά έξοδα αφού αυξάνονται τα λειτουργικά έσοδα αρκετά.. Τα λειτουργικά έσοδα αποτελούνται από: καθαρά έσοδα από τόκους, καθαρά έσοδα από μη τοκοφόρες εργασίες, καθαρά έσοδα από προμήθειες, έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις, έσοδα από μερίσματα και λοιπά έσοδα.

#### ◆ Προβλέψεις/ Σύνολο Ενεργητικού

Ο δείκτης Προβλέψεις/ Σύνολο Ενεργητικού αυξομειώνεται με πολύ αργούς ρυθμούς, οπότε η αύξησή του δεν αποτελεί εμπόδιο στην πορεία της τράπεζας. Οι προβλέψεις είναι τμήμα του Ενεργητικού, αλλά το ποσό τους σε σχέση με το σύνολο κατέχει μικρό μερίδιο, το οποίο αυξάνεται ανά τα έτη, οπότε και η αύξησή του δεν επηρεάζει πολύ την εικόνα του ισολογισμού.

### ➤ Ρευστότητα

#### ◆ Σύνολο Χορηγήσεων/ Σύνολο Ενεργητικού

Ο δείκτης αυτός επηρεάζεται από το ποσό των χορηγήσεων. Όσο αυξάνονται οι χορηγήσεις τόσο αυξάνεται και ο δείκτης μας. Παρατηρούμε μία σημαντική αύξηση των χορηγήσεων από τα έτη 2003 μέχρι και 2006 καθώς επίσης και στο ενεργητικό μας εκτός από το έτος 2003 στο 2004 όπου το ενεργητικό μας σημειώνει μια μικρή πτώση η οποία όμως δεν επηρεάζει το δείκτη στο σύνολο του. Άρα η τράπεζα μας λειτουργεί ομαλά και έχει τάσεις ανόδου αφού αποκτά όλο και περισσότερους πελάτες και αναπτύσσει δεσμούς σταθερότητας και εμπιστοσύνης με τους πελάτες

#### ◆ **Χορηγήσεις/Καταθέσεις**

Ο δείκτης Χορηγήσεις/Καταθέσεις παρουσιάζει μικρές αυξομειώσεις με σημαντικότερη εκείνη του 2004 στην οποία φαίνεται πως οι χορηγήσεις ξεπερνούν τις καταθέσεις. Έχουμε ταυτόχρονη αύξηση και των χορηγήσεων και των καταθέσεων σε μεγάλο ποσοστό και αυτό δείχνει πως η κινητικότητα της τράπεζας βρίσκεται σε ικανοποιητικά επίπεδα. Τα προϊόντα χορηγήσεων και καταθέσεων διευκολύνουν τους πελάτες στις χρηματικές τους δόσοληψίες και αυτό φαίνεται από την αύξηση της ζήτησης τους και στις δύο περιπτώσεις. Βεβαία, αυτό που πρέπει να σχολιαστεί είναι πως το έτος 2004 στο οποίο οι χορηγήσεις είναι περισσότερες από τις καταθέσεις η τράπεζα διαθέτει κίνδυνο σε περίπτωση που δεν βρει από άλλους πόρους, εκτός των καταθέσεων, να καλύψει τα δάνεια και τις λοιπές υποχρεώσεις της.

#### ➤ **Κεφαλαιακή Επάρκεια**

##### ◆ **Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων/ Σύνολο Ενεργητικού**

Ο δείκτης Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων/ Σύνολο Ενεργητικού παρουσιάζει σημαντική πτωτική πορεία κ αυτό οφείλεται κατά κύριο λόγο στην πτώση των Ιδίων Κεφαλαίων. Οι τιμές του παραμένουν χαμηλές και στα τέσσερα έτη και μειώνονται σταδιακά. Η τράπεζα αντιμετωπίζει την ανάγκη για εξωτερική χρηματοδότηση.

##### ◆ **Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων/ Χορηγήσεις**



Ο δείκτης Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων/ Χορηγήσεις μειώνεται ραγδαία, εκτός από το έτος 2004 στο 2005 που παρουσιάζει αξιοσημείωτη αύξηση. Το Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων αυξομειώνεται και οι χορηγήσεις αυξάνονται. Παρουσιάζεται ρευστότητα στο εσωτερικό της τράπεζας, Οι πελάτες αυξάνουν τις προτιμήσεις τους σε δάνεια και άλλα προϊόντα της τράπεζας επιφέροντας κινητικότητα στο εσωτερικό της.

◆ **Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων/Καταθέσεις**

Ο δείκτης Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων/ Καταθέσεις μειώνεται ραγδαία. Το Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων αυξομειώνεται ανά τα έτη και οι καταθέσεις αυξάνονται. Οι πελάτες αυξάνουν την ζήτηση των καταθετικών προϊόντων που παρέχει η τράπεζα.

➤ **Διάρθρωση**

◆ **Απαιτήσεις κατά πελατών/ Σύνολο Ενεργητικού**

Ο δείκτης Απαιτήσεις κατά πελατών/ Σύνολο Ενεργητικού αυξάνεται αρκετά ανά τα έτη.

◆ **Ομόλογα/ Σύνολο Ενεργητικού**

Ο δείκτης Ομόλογα/ Σύνολο Ενεργητικού αυξάνεται αλλά από το 2005 στο 2006 μειώνεται αρκετά.

◆ **Προβλέψεις/Απαιτήσεις κατά πελατών**

Ο δείκτης Προβλέψεις/Απαιτήσεις κατά πελατών παρουσιάζει αμελητέες διακυμάνσεις και τελικά αυξάνεται.

## **Σύγκριση των δύο τραπεζών ανά κατηγορία αριθμοδεικτών**

### **➤ Κερδοφορία-Αποδοτικότητα**

Οι δείκτες της αποδοτικότητας δείχνουν το πόσο αποτελεσματικά λειτουργεί η εξεταζόμενη επιχείρηση. Η εξέταση μπορεί να αναφέρεται στην αποδοτικότητα σε σχέση με τις πωλήσεις ή σε σχέση με το επενδυμένο κεφάλαιο. Όσο μεγαλύτεροι είναι οι δείκτες αυτοί τόσο θετικότερα είναι τα χρηματοοικονομικά αποτελέσματα για την εξεταζόμενη εταιρία.

Οι πρώτοι δύο δείκτες στην σύγκρισή μας παρουσιάζουν καθοδική πορεία, αυτό οφείλεται και στις δύο τράπεζες στην μείωση των κερδών, η μείωση εμφανίζεται και στις δύο τράπεζες με τους ίδιους ρυθμούς και τα ίδια έτη, το οποίο σημαίνει πως η κάμψη στα τραπεζικά ιδρύματα ενδέχεται να είναι γενική, δηλαδή να παρουσιάζεται σε όλο τον κλάδο των τραπεζών. Οι αυξομειώσεις στο Ενεργητικό είναι μικρής σημασίας, εφόσον οι αυξήσεις και οι μειώσεις δεν καταλαμβάνουν μεγάλο ποσοστό. Η αποδοτικότητα πέφτει, εφόσον και οι αριθμοδείκτες μειώνονται σχεδόν ισόποσα. Τα ίδια κεφάλαια επίσης παρουσιάζουν σχετική στασιμότητα η οποία και δεν είναι αξιοσημείωτη. Η διαφοροποίηση μεταξύ των δύο τραπεζών είναι πως ενώ στην Εμπορική Τράπεζα οι εργαζόμενοι μειώνονται με σχετικά μικρούς αλλά σταθερούς ρυθμούς, στην Τράπεζα Αττικής το προσωπικό αυξάνεται σημαντικά. Αυτό δείχνει πιθανό κορεσμό των θέσεων του προσωπικού στην Εμπορική Τράπεζα, και πως οι απαιτήσεις των πελατών από την συγκεκριμένη τράπεζα μπορούν να ικανοποιηθούν και με μικρότερο αριθμό εργαζομένων,

ενώ η αύξηση στην Τράπεζα Αττικής δείχνει πως οι δραστηριότητες της τράπεζας αυξάνονται και επομένως απαιτείται μεγαλύτερος αριθμός προσωπικού, αυτό πιθανόν να υποδηλώνει πως η συγκεκριμένη τράπεζα προωθεί περισσότερο τα προγράμματα της, τα οποία είναι πιθανόν πιο προσιτά στις προτιμήσεις των πελατών, δηλαδή η πορεία της είναι ανοδική στον κλάδο. Σε αυτό το σημείο θα πρέπει να σχολιαστεί πως και στις δύο τράπεζες ο δείκτης Σύνολο εξόδων/Σύνολο εσόδων αυξάνεται κάτι το οποίο προμηνύει μία σχετική δυσλειτουργία στο εσωτερικό των τραπεζών. Ο δείκτης θα πρέπει να είναι κατά πολύ μικρότερος της μονάδας για να έχει ευημερία η τράπεζα, κάτι το οποίο δεν συμβαίνει εδώ. Στην Εμπορική Τράπεζα μάλιστα το ποσό των εξόδων είναι μεγαλύτερο από αυτό των εσόδων, κάτι το οποίο δείχνει πως η τράπεζα δεν μπορεί να καλύψει τα έξοδα της, οπότε υπάρχει ζημία. Αντίστοιχα, στην Τράπεζα Αττικής ο δείκτης αυξάνεται σημαντικά κατά δέκα ποσοστιαίες μονάδες, και τείνει στην μονάδα, κάτι το οποίο δεν είναι πολύ καλό για την πορεία της τράπεζας, ακόμη και αν δεν εμφανίζεται ζημία. Υψηλότερα έξοδα σημαίνει χαμηλή κερδοφορία, οπότε και οι δύο τράπεζες στην δεδομένη χρονική στιγμή παρουσιάζουν το ίδιο πρόβλημα.. Σε γενικές γραμμές και οι δύο τράπεζες παρουσιάζουν μείωση της αποδοτικότητας τους χωρίς αυτό σίγουρα να σημαίνει πως μελλοντικά δεν μπορούν να ανακάμψουν. Συγκριτικά, θα μπορούσαμε να πούμε πως η Τράπεζα Αττικής είναι σε πλεονεκτική θέση, διότι αν και οι δείκτες της παρουσιάζουν μία μετέωρη εικόνα δεν έχει εμφανίσει προς το παρόν ζημία.

### ➤ Ποιότητα Ενεργητικού

Υψηλές Τιμές των Δεικτών σημαίνει κακή ποιότητα Ενεργητικού. Το γεγονός αυτό έχει επίπτωση στην Αποδοτικότητα, εφόσον υπάρχει Μείωση Εσόδων από Τόκους, επιβολή Υψηλότερων Προβλέψεων και Μείωση Καθαρών Κερδών

Το Ενεργητικό και στις δύο τράπεζες παρουσιάζει μικρές αυξομειώσεις, Η διαφοροποίηση είναι πως στην Εμπορική Τράπεζα τα πάγια μειώνονται το οποίο σημαίνει πως από κάποιο σημείο και μετά Το Ενεργητικό δεν βασίζεται στα πάγια αλλά σε άλλα στοιχεία του. Αυτό με την σειρά του υποδηλώνει μεγαλύτερη κινητικότητα εφόσον δεν υπάρχει στασιμότητα στο ρευστό της τράπεζας το οποίο πιθανόν να χρησιμοποιείται σε διάφορων ειδών επενδύσεις. Αντιθέτως, η Τράπεζα Αττικής βασίζεται το μεγαλύτερο ποσοστό του

Ενεργητικού της στα πάγια. Αυτό σημαίνει, λαμβάνοντας υπόψη ότι η αποδοτικότητα της μειώνεται, ότι η Τράπεζα Αττικής κάνει γρηγορότερη απόσβεση των παγίων της με κόστος ότι μειώνονται τα κέρδη της. Ιδανικό όμως θα ήταν για την εξέλιξη και την λειτουργία της τράπεζας να κάνει μικρότερη απόσβεση, κερδίζοντας έτσι περισσότερη κινητικότητα των χρημάτων της. Στο εσωτερικό της Εμπορικής Τράπεζας παρατηρείται μείωση του δείκτη Πάγια/ Ίδια Κεφάλαια & Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις κάτι το οποίο οφείλεται στην μείωση των παγίων όπως είδαμε και παραπάνω. Πρέπει να τονίζουμε ότι η μείωση των παγίων έχει ως επακόλουθο στοιχείο το ότι η τράπεζα δεν μπορεί να καλύψει τις υποχρεώσεις της με τα κυκλοφορούντα και διαθέσιμα στοιχεία του Ενεργητικού. Επίσης, το σύνολο ιδίων Κεφαλαίων και μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων της τράπεζας έχει μία καθοδική πορεία, η οποία επηρεάζει αρκετά το αποτέλεσμα. Στη Τράπεζα Αττικής τα πάγια αυξάνονται ανά τα έτη, αυτό σημαίνει πως έχει και διαθέσιμα και κυκλοφορούντα για να καλύψει τις υποχρεώσεις της. Σε όλα τα έτη τα ίδια κεφάλαια της τράπεζας αυξάνονται με ραγδαίους ρυθμούς μειώνοντας έτσι τις υποχρεώσεις της τράπεζα προς τρίτους. Το έτος 2004 παρατηρείται μικρή μείωση των Ιδίων Κεφαλαίων, που αυτό συνεπάγεται αύξηση των υποχρεώσεων της στο συγκεκριμένο έτος. Κατόπιν σύγκρισης των δύο τραπεζών, οι δύο δείκτες που αφορούν τις προβλέψεις αυξάνονται. Αυτό δεν αποτελεί καλό οίονό για τη μετέπειτα εξέλιξη των δύο τραπεζών εφόσον η αύξηση των δεικτών υποδηλώνει κακή ποιότητα ενεργητικού.

### ➤ Ρευστότητα

Ο όρος ρευστότητα αναφέρεται στην ικανότητα της επιχείρησης να ανταποκρίνεται στις τρέχουσες υποχρεώσεις της και κατ' επέκταση στην ικανότητά της να μετατρέπει τα περιουσιακά της στοιχεία σε χρηματικά μέσα. Από την πλευρά της διοικήσεως της επιχείρησης η έλλειψη ρευστότητας ή η μειωμένη ρευστότητα μπορεί να σημαίνει μειωμένη ικανότητα στη δημιουργία ή στην παραπέρα αύξηση των κερδών της και ακόμη την εσπευσμένη ρευστοποίηση παγίων περιουσιακών στοιχείων και ενδεχομένως έναρξη πτωχεύσεως. Γενικά η μειωμένη ρευστότητα αποτελεί τροχοπέδη στη λήψη αποφάσεων και μειώνει τον ορίζοντα δράσεως μιας επιχείρησης. Οι δείκτες ρευστότητας μετρούν την ικανότητα της επιχείρησης να αντιμετωπίσει τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της. Το πρωταρχικό μέλημα της τράπεζας είναι να γνωρίζει έγκαιρα την κατάσταση της

ρευστότητάς της, δηλαδή αν είναι σε θέση να ανταπεξέρχεται στις λήγουσες και γενικότερα στις τρέχουσες υποχρεώσεις της.

Οι δείκτες ρευστότητας και στις δύο τράπεζες αυξάνονται . Αυτό είναι καλό σημάδι για την πορεία των δύο τραπεζών εφόσον αυτό σημαίνει πιθανή ανοδική πορεία στα κέρδη και ευκολία στην κάλυψη υποχρεώσεων τους. Η καλή ρευστότητα επίσης αποτελεί πλεονέκτημα στο ότι η τράπεζα μπορεί να είναι αυτάρκης και να μην αναγκάζεται να καταφεύγει σε εξωτερικές χρηματοδοτήσεις για να καλύψει τις ανάγκες της. Και στις δύο τράπεζες οι αυξομειώσεις του Ενεργητικού είναι μικρές με σχετικά ανοδική πορεία σε βάθος χρόνου. Οι χορηγήσεις αυξάνονται σημαντικά, και σε αυτό οφείλεται και η αύξηση των δεικτών μας. Οι καταθέσεις επίσης αυξάνονται και στις δύο τράπεζες σε μεγαλύτερο ποσοστό από αυτό των χορηγήσεων. Συμπερασματικά θα μπορούσαμε να πούμε πως και οι δύο τράπεζες αυξάνουν την ρευστότητα τους και είναι σε θέση να ικανοποιήσουν τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις τους, εφόσον τα καταθετικά και χορηγητικά προϊόντα παρουσιάζουν αύξηση στην ζήτηση τους και επομένως σημειώνεται ανοδική και αξιόλογη πορεία των δύο τραπεζών στην συγκεκριμένη χρονική στιγμή.

### ➤ **Κεφαλαιακή Επάρκεια**

Δείχνει τη σχέση Ιδίων Κεφαλαίων και στοιχείων του Ενεργητικού της Τράπεζας. Υψηλή Τιμή του Δείκτη σημαίνει Χαμηλή Ανάγκη για Εξωτερική Χρηματοδότηση, δηλ. Υψηλή Αποδοτικότητα. Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας αποτελούν μία ομάδα δεικτών με τους οποίους μετράτε η σχέση μεταξύ περιουσιακών στοιχείων και κεφαλαίων της τράπεζας. Με τους εν λόγω δείκτες διερευνάται η οικονομική κατάσταση της τράπεζας σε μακροχρόνια βάση.

Στην Εμπορική Τράπεζα οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας μειώνονται σημαντικά. Ενώ τα ποσά στο ενεργητικό δεν παρουσιάζουν διακυμάνσεις, τα ποσά των ιδίων κεφαλαίων μειώνονται κατά πολύ, και σε αυτό οφείλεται κυρίως και οι πτώση των τιμών των αριθμοδεικτών. Οι χορηγήσεις και οι καταθέσεις αυξάνονται. Παρόλες τις μειώσεις όμως ο αριθμοδείκτης καταφέρει και παραμένει σε σχετικά ικανοποιητικά επίπεδα, δηλαδή

πάνω του 8%. Αντιθέτως, στην Τράπεζα Αττικής έχουμε αύξηση των δεικτών της κεφαλαιακής επάρκειας. Αυτό σημαίνει πως η τράπεζα δε παρουσιάζει ανάγκη για εξωτερική χρηματοδότηση αλλά καταφέρνει να ανταποκρίνεται με τα κυκλοφορούντα και διαθέσιμα στοιχεία της στις υποχρεώσεις. Το ενεργητικό παρουσιάζει μικρές αυξομειώσεις, οι καταθέσεις και οι χορηγήσεις αυξάνονται σταθερά και ικανοποιητικά. Η ιδιομορφία που παρουσιάζεται είναι πως ενώ τα τρία πρώτα έτη έχουμε αύξηση των ιδίων κεφαλαίων, το τελευταίο έτος μειώνονται, και σε αυτό οφείλεται και η μείωση όλων των αριθμοδεικτών το τελευταίο έτος.

### ➤ Διάρθρωση

Με τη βοήθειά τους εκτιμάται η μακροχρόνια ικανότητα μιας τράπεζας, να ανταποκρίνεται στις υποχρεώσεις της και ο βαθμός προστασίας που απολαμβάνουν οι πιστωτές της.

Οι δείκτες διάρθρωσης στην Εμπορική Τράπεζα παρουσιάζουν ιδιομορφίες, άλλοι αυξάνονται και άλλοι μειώνονται αναλόγως με τις αυξομειώσεις των ποσών από τα οποία αποτελούνται. Ο δείκτης Απαιτήσεις κατά πελατών/Σύνολο Ενεργητικού αυξάνεται σημαντικά λόγω της μεγάλης αύξησης που παρουσιάζει ο αριθμητής τους, απόρροια αυτής της αύξησης είναι η πιθανή αύξηση των εσόδων της τράπεζας, εφόσον η τράπεζα έχει αξιώσεις για τα χρήματα τα οποία έχει δανείσει σε πελάτες, μακροπρόθεσμα λοιπόν υπάρχουν οφέλη από αυτή την αύξηση. Ο επόμενος δείκτης που αφορά τα ομόλογα μειώνεται ως απόρροια της μείωσης των ομολόγων, οπότε η τράπεζα αναζητά άλλες πηγές για να αυξήσει το παθητικό της. Τέλος, οι προβλέψεις αυξάνονται, οπότε αυξάνεται και ο σχετικός δείκτης ο οποίος κυμαίνεται σε χαμηλά επίπεδα. Στην Τράπεζα Αττικής οι δείκτες της διάρθρωσης αυξάνονται, με αποτέλεσμα η πορεία της να κρίνεται αξιοσημείωτη. Οι απαιτήσεις κατά πελατών της αυξάνονται με ραγδαίους ρυθμούς, κάτι το οποίο δείχνει πως η τράπεζα χορηγεί αρκετά δάνεια και επομένως υπάρχει κίνηση στο κεφάλαιο της τράπεζας.

## Συμπέρασμα-Γενική Σύγκριση

Ολοκληρώνοντας τη σύγκριση των δύο τραπεζών βάσει αριθμητικών δεδομένων και αριθμοδεικτών καταλήγουμε στο συμπέρασμα πως η Εμπορική Τράπεζα ανήκει στις μεγάλες οικονομικές μονάδες του κλάδου των τραπεζών ενώ η Τράπεζα Αττικής ανήκει στις μικρές-αναπτυσσόμενες τράπεζες.

Παρόλο που τα αριθμητικά δεδομένα του ισολογισμού της Εμπορικής Τράπεζας είναι κατά πολύ μεγαλύτερα από αυτά της Αττικής τράπεζας παρατηρούμε ότι κάθε χρόνο ο αριθμός των εργαζομένων της Εμπορικής Τράπεζας μειώνεται σταθερά, ενώ της Τράπεζας Αττικής αυξάνεται ραγδαία ανά τα έτη. Αυτό το γεγονός σηματοδοτεί την τάση για ραγδαία ανάπτυξη μιας μικρής τράπεζας, όπως είναι η Τράπεζα Αττικής, και την παγίωση και στασιμότητα μια μεγάλης τράπεζας, όπως είναι η Εμπορική Τράπεζα.

Επίσης, ένα άλλο συμπέρασμα στο οποίο καταλήγουμε είναι πως μία μικρή τράπεζα μπορεί να αναπτύξει καλύτερες πολιτικές τακτικές με πιο γρήγορο ρυθμό από ότι μια μεγαλύτερη. Αυτό σημαίνει πως στο εσωτερικό της Τράπεζας Αττικής υπάρχει καλύτερη οργάνωση, εχεμύθεια και ένα γενικότερο κλίμα ομαδικής συνεργασίας.

Σαφώς, η Εμπορική τράπεζα όντας πολλά χρόνια πριν στην αγορά έχει σταθερή πελατεία, φήμη και ασφάλεια στις συναλλαγές της, κερδίζοντας έτσι την εμπιστοσύνη των καταναλωτών της, σημαντικό παράγοντα για την πορεία και την εξέλιξη μίας τράπεζας. Αντιθέτως, η Τράπεζα Αττικής κατάφερε σε μικρό σχετικά χρονικό διάστημα να κερδίσει

την εμπιστοσύνη των καταναλωτών της εισάγοντας καινοτόμες ιδέες και υπηρεσίες κάτι το οποίο σημαίνει πως οι προοπτικές της εξέλιξης της στο μέλλον διαγράφονται ευοίωνες.

Η Εμπορική Τράπεζα βασιζόμενη στην ασφάλεια που προσφέρει παραμένει στάσιμη σχεδόν στα προϊόντα και υπηρεσίες της και σταδιακά χάνει ίσως κάποιο τμήμα των πελατών οι οποίοι ρισκάρουν και εμπιστεύονται τις συναλλαγές τους σε άλλες τράπεζες με μικρότερη ίσως πείρα στον τομέα των συναλλαγών αλλά με καλύτερες προσφορές. Αντίθετα η Τράπεζα Αττικής κερδίζει πελατεία μέσω των προσφορών που κάνει σε δάνεια και άλλες υπηρεσίες.

Εν κατακλείδι καταλήγουμε στο τελικό συμπέρασμα πως αν και η Τράπεζα Αττικής είναι πολύ μικρότερη από την Εμπορική Τράπεζα θα λέγαμε ότι αγγίζει και ξεπέρνα τις προσδοκίες των καταναλωτών, καταφέρνοντας με αυτό τον τρόπο ίσως να προσελκύσει μία μερίδα των πελατών των μεγαλύτερων τραπεζών. Η πορεία της Εμπορικής Τράπεζας καταγράφεται ως σταθερή ενώ της Τράπεζας Αττικής ως αναπτυσσόμενη.

Είναι αξιοσημείωτο να τονίσουμε ότι η πορεία των δύο τραπεζών σε κάποιες χρονικές περιόδους, ήταν παράλληλη. Στους αριθμοδείκτες κεφαλαιακής επάρκειας και διάρθρωσης και σε κάποιους αριθμοδείκτες ρευστότητας, η εξέλιξη των αποτελεσμάτων ανά τα έτη και στις δύο Τράπεζες ήταν κοινή. Ο δείκτης Προβλέψεις/Απαιτήσεις κατά πελατών και στις δύο Τράπεζες διαγράφει την ίδια πορεία δηλαδή αυξάνονται και οι Προβλέψεις αλλά και οι Απαιτήσεις κατά των πελατών. Ο δείκτης Ομόλογα/Σύνολο Ενεργητικού πάλι διαγράφει την ίδια πορεία και στις δύο Τράπεζες αφού αυξάνονται τα Ομόλογα αλλά στην Τράπεζα Αττικής ο δείκτης μειώνεται προς το έτος 2006. Ο δείκτης Απαιτήσεις κατά πελατών/Σύνολο Ενεργητικού αυξάνεται και στις δύο Τράπεζες, κάτι το οποίο σημαίνει πως η εξέλιξη των Τραπεζών σημειώνει αυξητική πορεία αφού αυξάνονται οι απαιτήσεις της Τράπεζας προς τους πελάτες της και αυτό με τη σειρά του αποδεικνύει πως οι τράπεζες αυξάνουν το κεφάλαιο των τραπεζών τους με τη μορφή των απαιτήσεων τους. Η Κεφαλαιακή Επάρκεια και των δύο Τραπεζών παρουσιάζει ανοδική πορεία κάτι το οποίο αποδεικνύει ότι το Κεφάλαιο και των δύο Τραπεζών είναι αρκετό για να καλύψει τις απαιτήσεις των τραπεζών αλλά και τις υποχρεώσεις επίσης. Και τα ίδια κεφάλαια αυξάνονται αλλά και οι χορηγήσεις χωρίς αυτό να επηρεάζεται από εξωτερικούς παράγοντες. Ο δείκτης Κεφαλαιακής επάρκειας της Εμπορικής Τράπεζας παρουσιάζει αυξομειώσεις ανά τα έτη με αποτέλεσμα το τελευταίο έτος να μειωθεί αρκετά. Η



ρευστότητα αυξάνεται και στις δύο τράπεζες, κάτι το οποίο εκφράζει την υγιή εξέλιξη και πορεία των δύο τραπεζών στη διάρκεια του χρόνου.

## Βιβλιογραφία

Προβόπουλος Γεώργιος : Έκθεση του διοικητικού συμβουλίου της τράπεζας για τον ισολογισμό της τράπεζας , Αθήνα 2004

Στουρναράς Ιωάννης: Έκθεση του διοικητικού συμβουλίου της τράπεζας για τον ισολογισμό της τράπεζας, Αθήνα 2006

Αδαμίδης Αργύρης: Ανάλυση Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, Θεσσαλονίκη 1998

Κατσανίδης Στέργιος: Χρηματοοικονομική Επιχειρήσεων, Θεσσαλονίκη 2005

Τρύφων Κολλίντζας: Ετήσιο δελτίο των χρήσεων που έληξαν τα έτη 2003,2004,2005 και 2006

Ανδρέας Μ. Ρεβάνογλου- Ιωάννης Δ. Γεωργόπουλος: Γενική Λογιστική με Ε.Γ.Λ.Σ., 1996-1999-2003

Γεώργιος Α. Θάνος- Πέτρος Α. Κιόχος- Γεώργιος Δ. Παπανικολάου: Χρηματοδότηση των επιχειρήσεων, Αθήνα 2002

Θεοχάρης Αθ. Μπαλής: Σύγχρονη Χρηματοοικονομική Λογιστική, Αθήνα 2004

<http://www.emporiki.gr>

<http://www.atticabank.gr>

*www.taxheaven.gr*

*www.sitemaker.gr*

*https://ebank.emporiki.gr*

*www.bankofattica.gr*

