



ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΚΡΗΤΗΣ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ

«Το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ελλάδας. Παρουσίαση της τράπεζας ΑΤΕbank»



ΧΡΥΣΙΝΑ ΔΗΜΗΤΡΑ (ΑΜ: 5714)

Αθήνα, Νοέμβριος 2009

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ	11
1. ΤΟ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	13
1.1. Ο ΡΟΛΟΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ	13
1.2. ΚΕΝΤΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	13
1.2.1. Η Τράπεζα της Ελλάδος	13
1.2.2. Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και Ευρωπαϊκό Σύστημα Ευρωπαϊκών Τραπεζών	15
<u>1.2.2.1. Το Καταστατικό της Ε.Κ.Τ.</u>	16
<u>1.2.2.2. Η Διοίκηση της Ε.Κ.Τ.</u>	16
1.3. ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ	17
1.4. ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΓΟΡΑ	19
1.4.1 Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών (Χ.Α.Α.)	19
1.4.2. Κεντρικό Αποθετήριο Αξιών (Κ.Α.Α.)	21
1.4.3. Το Χρηματιστηριακό Κέντρο Θεσσαλονίκης (ΧΚΘ)	22
1.5. ΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ	22
1.5.1. Κατηγορίες Χρηματοπιστωτικών Οργανισμών	24
<u>1.5.1.1. Πιστωτικά ιδρύματα (Τράπεζες)</u>	24
<u>1.5.1.2. Ανώνυμες Εταιρείες Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων</u>	24
<u>1.5.1.3. Εταιρείες Χρηματοδοτικής Μίσθωσης (Leasing)</u>	25
<u>1.5.1.4. Εταιρείες Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων</u>	25
<u>1.5.1.5. Ασφαλιστικές εταιρίες</u>	26

1.5.1.6. Χρηματοπιστηριακές εταιρίες.....	27
1.5.1.7. Εταιρίες Hedge Funds.....	27
1.5.1.8. Εταιρίες Επιχειρηματικών Συμμετοχών (Venture Capital).....	28
1.5.1.9. Εταιρίες Επενδύσεων Ακίνητης <u>Περιουσίας</u>	28
1.5.1.10. Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	28
1.5.1.11. Θεσμικοί επενδυτές.....	29
1.5.1.12. Ταμεία Συντάξεων.....	29
1.6. ΤΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΑΣ.....	30
1.6.1. Εμπορικές Τράπεζες.....	32
1.6.2. Αγροτικές Τράπεζες.....	33
1.6.3. Ναυτιλιακές Τράπεζες.....	33
1.6.4. Κτηματικές Τράπεζες.....	33
1.6.5. Τράπεζες Επενδύσεων.....	34
1.6.6. Ειδικά Πιστωτικά Ιδρύματα.....	34
<u>1.6.6.1. Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων.....</u>	35
1.6.7. Συνεταιριστικές Τράπεζες.....	36
1.6.8. Αλλοδαπά Πιστωτικά Ιδρύματα.....	37
1.7. ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ.....	40
1.8. ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΜΙΑΣ ΤΥΠΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.....	43
1.9. ΤΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΠΡΟΙΟΝΤΑ.....	44
1.9.1. Λογαριασμοί καταθέσεων.....	44
<u>1.9.1.1 Καταθέσεις Πρώτης Ζήτησης.....</u>	45
<u>1.9.1.2. Καταθέσεις Υπό Προειδοποίηση.....</u>	46
<u>1.9.1.3. Προθεσμιακές Καταθέσεις.....</u>	46

1.9.2 Δάνεια.....	47
<u>1.9.2.1. Στεγαστικά.....</u>	47
<u>1.9.2.2. Καταναλωτικά.....</u>	47
<u>1.9.2.3. Επιχειρηματικά.....</u>	47
1.9.2.3.1. Βραχυπρόθεσμα δάνεια.....	48
1.9.2.3.2. Μεσο-πρόθεσμα δάνεια.....	49
1.9.3. Πιστωτικές κάρτες.....	49
1.9.4. Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου.....	50
1.9.5. Έντοκα γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου.....	51
1.9.6. Τραπεζοασφάλειες (Bancassurance).....	51
1.9.7. Αμοιβαία Κεφάλαια.....	51
1.9.8. Χρηματοδοτική Μίσθωση (Leasing).....	52
2. ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΩΝ ΒΑΣΙΚΟΤΕΡΩΝ ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΠΟΥ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΣΤΟΝ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΧΩΡΟ.....	53
2.1 ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α. Ε.	
(ATEbank).....	53
2.2 ALPHA BANK Α. Ε.	53
2.3. ASPIS BANK Α. Ε.	54
2.4. ATTICA BANK Α. Ε.	55
2.5. GENIKI BANK	56
2.6. ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α. Ε.	56
2.7. ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ 	57
2.8. EFG Eurobank Ergasias Τράπεζα Α. Ε.	59
2.9. ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	59
2.10. MARFIN EGNATIA BANK	60
2.11. MILLENNIUM BANK.....	61

2.12. ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΤΡΑΠΕΖΑ Α. Ε.	61
2.13. PROBANK ΤΡΑΠΕΖΑ Α. Ε.	63
2.14. PROTON BANK	64
2.15. ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ (Τ.Τ. Hellenic PostBank).....	64
2.16. ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ.....	66
2.17. F.B.B. – ΠΡΩΤΗ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α. Ε.	67
3. ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΑΤΕbank.....	68
3.1. ΣΥΝΤΟΜΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ.....	68
3.2. Η ΣΗΜΕΡΙΝΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑ ΤΗΣ ΑΤΕbank.....	69
3.3 ΤΟ ΟΡΑΜΑ ΤΗΣ ΑΤΕbank.....	70
3.4. ΝΕΑ ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑ ΑΤΕbank.....	71
3.4.1. Το Νέο Κέντρο Τεχνολογίας και Καινοτομίας της ΑΤΕbank, ως στοιχείο της νέας της εταιρικής ταυτότητας.....	72
3.5. ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ ΤΗΣ ΑΤΕbank.....	74
3.6. ΑΤΕbank ΚΑΙ ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ.....	74
3.7. ΤΟ ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ ΤΗΣ ΑΤΕbank.....	76
3.8. ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ ΑΤΕbank.....	78
3.9. ΔΙΚΤΥΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ.....	79
3.10. Ο ΟΜΙΛΟΣ ΤΗΣ ΑΤΕbank.....	81
3.10.1. Εταιρίες του Ομίλου ΑΤΕbank.....	82
<u>3.10.1.1. ΑΤΕΑμοιβαία (ΑΤΕ Α.Ε.Δ.Α.Κ.).....</u>	82
<u>3.10.1.2. ΑΤΕ Ασφαλιστική</u>	83
<u>3.10.1.3. ΑΤΕ Κάρτα.....</u>	85
<u>3.10.1.4. ΑΤΕ Τεχνική Πληροφορική.....</u>	87
<u>3.10.1.5. ΑΤΕ Χρηματοπιστηριακή.....</u>	87

3.10.1.6. <u>ATE Leasing</u>	88
3.10.1.7. <u>ATE Rent</u>	89
3.10.1.8. <u>ATExcelixi</u>	90
3.10.1.9. <u>ATEAdvertsing</u>	91
3.10.2. Αγροτοδιατροφικός τομέας	91
3.10.3. Διεθνείς δραστηριότητες	91
3.11 Η ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΗΣ ΑΤΕbank	93
3.12. ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΤΗΣ ΑΤΕbank	95
3.12.1. Καταθέσεις	95
<u>3.12.1.1. Καταθετικά προϊόντα για ιδιώτες</u>	95
3.12.1.1.1. <i>ΑΤΕ ΚΟΥΜΠΑΡΑΣ Καταθετικός Λογαριασμός</i>	95
3.12.1.1.2. <i>ΕΡΜΗΣ Αποταμιευτικός Λογαριασμός Μηνιαίας Απόδοσης</i> . 95	
3.12.1.1.3. <i>ΝΕΑ ΖΕΥΓΑΡΙΑ Πρόγραμμα Τραπεζικής Εξυπηρέτησης</i>	96
3.12.1.1.4. <i>ΔΗΜΗΤΡΑ Προνομιακός Λογαριασμός</i>	96
3.12.1.1.5. <i>ΔΗΜΗΤΡΑ Ευρωπαϊκός Προνομιακός Λογαριασμός</i>	96
3.12.1.1.6. <i>ΕΣΤΙΑ Τρεχούμενος Λογαριασμός</i>	97
3.12.1.1.7. <i>ΑΤΕ ΔΙΠΛΑΣΙΑΖΩ Προνομιακός καταθετικός λογαριασμός</i> ..	97
3.12.1.1.8. <i>Φοιτητικό Πρόγραμμα ΑΤΕbank «Αθηνά»</i>	98
3.12.1.1.9. <i>ΑΘΗΝΑ Προνομιακός φοιτητικός Λογαριασμός</i>	98
3.12.1.1.10. <i>Όλυμπος Υπερταμιευτήριο προνομιακός λογαριασμός</i>	99
3.12.1.1.11. <i>Ταμιευτήριο</i>	99
3.12.1.1.12. <i>Καταθέσεις Προθεσμίας</i>	99
3.12.1.1.13. <i>Καταθέσεις σε συνάλλαγμα Κατοίκων Ελλάδος</i>	99
3.12.1.1.14. <i>Λογαριασμός Όψεως Φυσικών Προσώπων</i>	100
<u>3.12.1.2. Καταθετικά προϊόντα για αγρότες</u>	100

3.12.1.2.1. Ταμειυτήριο Αγροτών.....	100
3.12.2. Προγράμματα δανείων.....	100
<u>3.12.2.1. Δάνεια για ιδιώτες.....</u>	<u>100</u>
3.12.2.1.1. Καταναλωτικά δάνεια.....	100
3.12.2.1.2. Στεγαστικά δάνεια.....	102
<u>3.12.2.2. Δάνεια για αγρότες.....</u>	<u>105</u>
3.12.2.2.1. Επαγγελματικά δάνεια.....	105
3.12.2.2.2. Καταναλωτικά Δάνεια	105
3.12.2.2.3. Στεγαστικά Δάνεια.....	106
<u>3.12.2.3. Δάνεια για επιχειρήσεις.....</u>	<u>106</u>
3.12.2.3.1. Σύγχρονη Εξυπηρέτηση Επιχειρήσεων.....	106
3.12.2.3.2. Χρηματοδότηση μέσω ΕΤΕπ.....	107
3.12.2.3.3. Ανοιχτά Επιχειρηματικά Δάνεια	107
3.12.2.3.4. Κεφάλαιο Κίνησης μέσω ΤΕΜΠΜΕ.....	107
3.12.2.3.5. Κεφάλαιο Κίνησης «ΣΤΑΘΕΡΟ».....	108
3.12.2.3.6. Κεφάλαιο Κίνησης Χρηματοδότησης Απαιτήσεων Άτοκων Δόσεων μέσω Πιστωτικών Καρτών.....	108
3.12.2.3.7. Δάνειο Επαγγελματικής Στέγης.....	109
3.12.2.3.8. Δάνειο Εξοπλισμού.....	109
3.12.2.3.9. Επενδυτικά Δάνεια Επιχειρήσεων.....	109
3.12.2.3.10. Φωτοβολταϊκά Συστήματα	109
3.12.2.3.11. Κατάθεση και Δάνειο Smart Business.....	110
3.12.3 Κάρτες.....	110
<u>3.12.3.1. Κάρτες για ιδιώτες και αγρότες.....</u>	<u>110</u>
3.12.3.1.1. Πιστωτικές κάρτες	110

3.12.3.1.2. <i>ATENet Visa Debit</i>	110
3.12.3.1.3. <i>ATEBank Prepaid Card</i>	111
<u>3.12.3.2. Κάρτες για επιχειρήσεις</u>	111
3.12.3.2.1. <i>ATEBank Visa Business</i>	111
3.12.4. Επενδυτικές Λύσεις	111
<u>3.12.4.1. Επενδυτικές Λύσεις για ιδιώτες και αγρότες</u>	111
3.12.4.1.1. <i>Αμοιβαία Κεφάλαια</i>	111
3.12.4.1.2. <i>Έντοκα – Ομόλογα – Τοκομερίδια</i>	111
3.12.4.1.3. <i>Επενδυτικά Προϊόντα Ζωής</i>	111
3.12.4.1.4. <i>Λοιπά Επενδυτικά Προϊόντα</i>	112
3.12.4.1.5. <i>Χρηματιστηριακές Συναλλαγές</i>	112
<u>3.12.4.2. Επενδυτικές Λύσεις για επιχειρήσεις</u>	112
3.12.4.2.1. <i>Καταθετικά προϊόντα</i>	112
3.12.4.2.2. <i>Λοιπά Επενδυτικά Προϊόντα</i>	112
3.12.4.2.3. <i>Χρηματιστηριακές Συναλλαγές</i>	113
3.12.4.2.4. <i>Αμοιβαία Κεφάλαια</i>	113
3.12.5 Ασφαλιστικά Προϊόντα	113
<u>3.12.5.1. Ασφαλιστικά Προϊόντα για ιδιώτες και αγρότες</u>	113
3.12.5.1.1 <i>Ασφαλιστικά Προϊόντα Ζωής</i>	113
3.12.5.1.2 <i>Προϊόντα Γενικών Ασφαλίσεων</i>	114
<u>3.12.5.2. Ασφαλιστικά Προϊόντα για επιχειρήσεις</u>	114
3.12.6. Διεκπεραιωτικές Εργασίες	114
<u>3.12.5.1. Διεκπεραιωτικές Εργασίες για ιδιώτες και αγρότες</u>	114
3.12.5.1.1. <i>Κίνηση Κεφαλαίου</i>	114
3.12.5.1.2. <i>Θυρίδες Θησαυροφυλακίου</i>	114

3.12.7. Διαμεσολαβητικές εργασίες.....	115
3.12.8. Εργασίες Εξωτερικού εμπορίου – Διεθνείς Δραστηριότητες...	115
3.12.9. Leasing.....	115
3.12.10. Περιφερειακά Επιχειρησιακά Προγράμματα (ΠΕΠ).....	115
3.12.11. Factoring – Προεξόφληση Επιχειρηματικών Απαιτήσεων...	116
3.12.12. ΕΣΠΑ 2007-2013.....	116
3.13. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ ΤΗΣ ΑΤΕbank.....	117
3.13.1. Ετήσια Οικονομικά Αποτελέσματα 2008.....	117
3.13.2. Οικονομικά Αποτελέσματα Α΄ εξαμήνου 2009.....	120
4. ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΤΩΝ ΕΠΙΔΟΣΕΩΝ ΤΗΣ ΑΤΕbank ΜΕ ΤΙΣ 5	
ΜΕΓΑΛΥΤΕΡΕΣ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ	
ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΚΑΤΑ ΤΟ Α΄ ΕΞΑΜΗΝΟ	
ΤΟΥ 2009.....	125
4.1. ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΥΝΘΗΚΩΝ ΕΤΟΥΣ 2008...125	
4.1.1. Η θέση της ΑΤΕbank το 2008.....	127
4.2. ΓΕΝΙΚΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΑΓΟΡΑ ΤΟ Α΄	
ΕΞΑΜΗΝΟ ΤΟΥ 2009.....	127
4.2.1. Σημαντικά γεγονότα το Α΄ εξάμηνο 2009 για την ΑΤΕbank.....	129
4.2.2. Εκτιμήσεις για την πορεία της ΑΤΕbank το δεύτερο εξάμηνο του 2009...130	
4.3. ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΩΝ ΕΠΙΔΟΣΕΩΝ ΤΩΝ 6 ΜΕΓΑΛΥΤΕΡΩΝ	
ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΚΑΤΑ ΤΟ Α΄ ΕΞΑΜΗΝΟ ΤΟΥ 2009.....	131
4.3.1. Κατάταξη των 6 μεγαλύτερων εμπορικών τραπεζών του ελληνικού	
χρηματοπιστωτικού συστήματος στις 30/6/2009.....	131
4.3.2. Κερδοφορία.....	132
4.3.3. Έσοδα.....	133
4.3.4. Έξοδα.....	134

4.3.5. Χορηγήσεις.....	134
4.3.6. Υποχρεώσεις προς πελάτες.....	134
4.3.7. Ενεργητικό.....	135
4.3.8. Ίδια Κεφάλαια.....	135
4.3.9. Επιτόκια.....	135
ΕΠΙΛΟΓΟΣ.....	137
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ – ΠΗΓΕΣ.....	139
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΠΙΝΑΚΩΝ.....	144
1. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΚΕΡΔΩΝ.....	144
2. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΕΣΟΔΩΝ.....	145
3. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΕΞΟΔΩΝ	148
4. ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ (απαιτήσεις κατά πελατών).....	150
5. ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ.....	151
6. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ.....	151
7. ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ.....	152

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Το χρηματοπιστωτικό σύστημα αποτελεί για μια οικονομία τον καταλύτη για να μεταφερθεί το χρήμα από την αποταμίευση στην επένδυση. Αποτελείται από θεσμούς που βοηθούν στη συγκέντρωση των αποταμιεύσεων και στη διοχέτευσή τους σε επενδυτικές και καταναλωτικές δραστηριότητες, φέρνοντας σε επαφή τους αποταμιευτές με τους επενδυτές. Στο κέντρο του χρηματοπιστωτικού συστήματος βρίσκονται οι τράπεζες, οι οποίες αποτελούν τον κυριότερο χρηματοπιστωτικό οργανισμό και έχουν ως σκοπό, μέσω της ποικιλίας των προϊόντων και υπηρεσιών που προσφέρουν, να συγκεντρώνουν τα πλεονάζοντα κεφάλαια των καταθετών τους και να τα χορηγούν ως δάνεια στους επενδυτές, προάγοντας έτσι την οικονομική δραστηριότητα και χρηματοδοτώντας την πραγματική οικονομία.

Η παρούσα εργασία εξετάζει βασικά συστατικά του ελληνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος, με έμφαση στα πιστωτικά ιδρύματα, παρουσιάζει τις βασικότερες εμπορικές τράπεζες που δραστηριοποιούνται στον ελληνικό χώρο και αναλύει τη θέση της τράπεζας ΑΤΕbank, εξετάζοντάς της σφαιρικά και συγκρίνοντάς της, ως προς τα οικονομικά στοιχεία, με τις πέντε μεγαλύτερες εμπορικές τράπεζες στην Ελλάδα.

Ειδικότερα, στο πρώτο κεφάλαιο της εργασίας εξετάζεται ο ρόλος του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Ελλάδας, οι βασικοί θεσμοί του, όπως είναι οι Κεντρικές τράπεζες, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, η Χρηματιστηριακή Αγορά, η έννοια των χρηματοπιστωτικών οργανισμών και οι βασικές κατηγορίες στις οποίες διακρίνονται. Επίσης, αναλύονται τα κυριότερα τραπεζικά ιδρύματα της Ελλάδας, με αναφορά στην Ελληνική Ένωση Τραπεζών, ως τον φορέα εκπροσώπησής τους, και τα τραπεζικά προϊόντα που προσφέρουν, ενώ γίνεται αναφορά στον ισολογισμό μιας τυπικής τράπεζας.

Στο δεύτερο κεφάλαιο, παρουσιάζονται οι βασικότερες εμπορικές τράπεζες που δραστηριοποιούνται στον ελληνικό χώρο, με συνοπτική εξέταση των βασικών στοιχείων κάθε τράπεζας.

Το τρίτο κεφάλαιο περιλαμβάνει την παρουσίαση της τράπεζας ATEbank, με αναφορά στο ιστορικό και τη σημερινή παρουσία της, στο όραμα και τη νέα εταιρική της ταυτότητα, στην πολιτική ποιότητας και την εταιρική κοινωνική ευθύνη της τράπεζας, στο ανθρώπινο δυναμικό και την οργανωτική δομή της, στο δίκτυο των καταστημάτων της και στις εταιρίες του ομίλου της, στη μετοχική της σύνθεση, στα προϊόντα και τις υπηρεσίες που παρέχει στους πελάτες της, και τέλος, στα οικονομικά της μεγέθη, παρουσιάζοντας τα ετήσια οικονομικά αποτελέσματα για το έτος 2008, καθώς και τα οικονομικά αποτελέσματα του Α' εξαμήνου του 2009.

Τέλος, στο τέταρτο κεφάλαιο επιχειρείται σύγκριση των επιδόσεων της ATEbank, ως προς τα βασικά οικονομικά μεγέθη, με τις 5 μεγαλύτερες εμπορικές τράπεζες του ελληνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος, κατά το Α' εξάμηνο του 2009, λαμβανομένου υπόψη των οικονομικών συνθηκών του έτους 2008 και των γενικών εξελίξεων στην ελληνική τραπεζική αγορά το Α' εξάμηνο του 2009.

Στο σημείο αυτό, θα ήθελα να ευχαριστήσω τον Υποδιοικητή της ATEbank, κ. Βασίλειο Δρούγκα, για την πολύτιμη βοήθεια που προσέφερε για την εκπόνηση της παρούσας πτυχιακής εργασίας, καθώς και στελέχη του γραφείου του για τα στοιχεία που μου παραχώρησαν και τη σημαντική τους βοήθεια στη συγγραφή αυτής της εργασίας.

1. ΤΟ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

1.1. Ο ΡΟΛΟΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Για την πραγματοποίηση των συναλλαγών απαιτείται η ύπαρξη και λειτουργία ενός καλά οργανωμένου οικονομικού και θεσμικού πλαισίου. Ο ρόλος του χρηματοπιστωτικού συστήματος συνίσταται στη συγκέντρωση των πλεοναζόντων κεφαλαίων και στη διοχέτευσή τους σε επενδυτικές ή καταναλωτικές δραστηριότητες. Τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα λειτουργούν ως διαμεσολαβητές για τη μεταφορά των χρηματικών διαθεσίμων και τη διοχέτευση αυτών στην ευρύτερη οικονομική αγορά. Η αποτελεσματική και αποδοτική κατανομή των κεφαλαίων επιτυγχάνεται μέσω των χρηματοπιστωτικών προϊόντων όπως είναι : οι ομολογίες, τα Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου, τα Πιστοποιητικά καταθέσεων, τα Εμπορικά ή βιομηχανικά ομόλογα, οι Ομολογίες επιχειρήσεων, τα Προϊόντα εξασφάλισης κεφαλαίου, και τα Στεγαστικά δάνεια. Τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα διοχετεύονται στο χρηματοπιστωτικό σύστημα μέσω των χρηματοπιστωτικών αγορών παραδείγματα των οποίων αποτελούν: i) η Πρωτογενής Αγορά, ii) η Δευτερογενής Αγορά, iii) η Χρηματαγορά Αγορά, iv) η Κεφαλαιαγορά, v) η Τρέχουσα Αγορά, vi) η Προθεσμιακή Αγορά, vii) η Εγχώρια Αγορά συναλλάγματος, viii) η Διεθνής Αγορά συναλλάγματος, ix) η Αγορά Δικαιωμάτων και Προθεσμιακών συμβολαίων, x) η Διατραπεζική Αγορά. Το σύνολο των χρηματοπιστωτικών αγορών και προϊόντων αποτελεί το Χρηματοπιστωτικό Σύστημα.

1.2. ΚΕΝΤΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

1.2.1. Η Τράπεζα της Ελλάδος

Αποτελεί την Κεντρική Τράπεζα της χώρας μας. Ιδρύθηκε, βασιζόμενη στο πρωτόκολλο της Γενεύης, το Σεπτέμβριο του 1927 και άρχισε να λειτουργεί το Μάιο του 1928. Από το 1938 λειτουργεί με τη μορφή που διατηρείται ως σήμερα. Μέχρι το 1928 το ρόλο της Κεντρικής Τράπεζας κάλυπτε η Εθνική Τράπεζα.

Σημαντικά γεγονότα στην ιστορία της Τράπεζας αποτελούν:

- i) Η απελευθέρωση του χρηματοπιστωτικού συστήματος και αγορών στα τέλη δεκαετίας '80. Η Τράπεζα ενσωμάτωσε τις αλλαγές, προστατεύοντας το εγχώριο νόμισμα από διακυμάνσεις και κερδοσκοπικές κινήσεις.
- ii) Η κατάργηση το 1994 της υποχρέωσης χρηματοδότησης του Δημοσίου τομέα και της υποχρέωση αγοράς κρατικών χρεογράφων και τήρησής τους σε λογαριασμούς της Τράπεζας.
- iii) Η ένταξη από τις αρχές του 2001 στο Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών.
- iv) Η εισαγωγή του ευρώ, από την 01/01/2002 ως εγχώριο νόμισμα.

Η Τράπεζα ανήκει στο Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών και λειτουργεί βάσει των οδηγιών της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ενώ παράλληλα συμμετέχει στην άσκηση της ευρωπαϊκής νομισματικής, ως μέλος του Ευρωσυστήματος. Το καταστατικό, ορίζει ως πρωταρχικό σκοπό της Τράπεζας της Ελλάδος τη διασφάλιση της σταθερότητας των τιμών, καθορίζει τις βασικές της αρμοδιότητες, κατοχυρώνει την ανεξαρτησία της και προσδιορίζει τις σχέσεις της με τη Βουλή και την Κυβέρνηση.

Σύμφωνα με το καταστατικό της στις κύριες αρμοδιότητες της Τράπεζας εντάσσονται:

- i) η εφαρμογή των οδηγιών της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας,
- ii) η άσκηση νομισματικής και πιστωτικής πολιτικής στο πεδίο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και ως αναπόσπαστο μέρος του Συστήματος αυτού,

- iii) η διατήρηση της σταθερότητας των τιμών,
- iv) η υλοποίηση των κοινών κανόνων και η άσκηση της συναλλαγματικής πολιτικής,
- v) η κατοχή και διαχείριση των συναλλαγματικών διαθεσίμων της χώρας, στα οποία περιλαμβάνονται τα σε χρυσό και συνάλλαγμα διαθέσιμα,
- vi) η εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών,
- vii) η προώθηση και επίβλεψη της ομαλής λειτουργίας των συστημάτων πληρωμών, διαπραγμάτευσης, διακανονισμού και εκκαθάρισης τίτλων και λοιπών χρηματοπιστωτικών μέσων από εξωχρηματιστηριακές συναλλαγές,
- viii) ο ρόλος του κεντρικού ταμιά και εντολοδόχου του Δημοσίου και εκδότη νόμιμου χρήματος.

Όσον αφορά στην άσκηση της νομισματικής πολιτικής, αυτή επιτυγχάνεται με τον έλεγχο της ρευστότητας και την πολιτική της ανοικτής αγοράς, με τη μεταβολή του επίσημου επιτοκίου και του ποσοστού τήρησης ελάχιστων αποθεματικών από τις τράπεζες τα οποία οδηγούν στη μεταβολή της προσφοράς χρήματος, και στον έλεγχο της νομισματικής κυκλοφορίας. Όσον αφορά στον έλεγχο των πιστωτικών ιδρυμάτων, αυτός γίνεται με παρακολούθηση των δεικτών φερεγγυότητας και κεφαλαιακής επάρκειας.

1.2.2. Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και Ευρωπαϊκό Σύστημα Ευρωπαϊκών Τραπεζών

Κέντρο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών (Ε.Σ.Κ.Τ.) και του Ευρωσυστήματος αποτελεί η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (Ε.Κ.Τ). Μέλη του Ευρωπαϊκού Συστήματος αποτελούν, εκτός από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, οι εθνικές τράπεζες κάθε χώρας μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ενώ η κύρια λειτουργία

του συνίσταται στην άσκηση της νομισματικής και πιστωτικής πολιτικής της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Ε.Ε.)

Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και οι Εθνικές Κεντρικές Τράπεζες των κρατών – μελών που έχουν υιοθετήσει το ευρώ αποτελούν το Ευρωσύστημα. Στο Ευρωσύστημα συμμετέχουν οι 15 χώρες - μέλη της ζώνης του ευρώ (Βέλγιο, Γερμανία, Ιρλανδία, Ελλάδα, Ισπανία, Γαλλία, Ιταλία, Κύπρος, Λουξεμβούργο, Μάλτα, Ολλανδία, Αυστρία, Πορτογαλία, Σλοβενία, Φιλανδία). Ωστόσο, στο Ε.Σ.Κ.Τ συμμετέχουν και μέλη της Ε.Ε. που δεν έχουν υιοθετήσει το ευρώ, όπως η Μεγάλη Βρετανία, η Δανία και η Σουηδία.

Βασική αρχή για την επιτυχία των στόχων του Ευρωσυστήματος αποτελεί η ανεξαρτησία του από παρεμβάσεις, στο έργο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και των Εθνικών Κεντρικών Τραπεζών, από τα όργανα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή από κράτη μέλη.

1.2.2.1. Το Καταστατικό της Ε.Κ.Τ.

Στο καταστατικό ίδρυσης και λειτουργίας της Ε.Κ.Τ. περιλαμβάνονται όροι όπως: η πενταετής τουλάχιστον θητεία των διοικητών των εθνικών τραπεζών και η οκταετής τουλάχιστον θητεία των μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής, που στοχεύουν στην ανεξαρτησία του ρόλου του Ευρωσυστήματος. Η Ε.Κ.Τ. μαζί με τις εθνικές τράπεζες διαμορφώνουν τη νομισματική πολιτική βάσει των επιτοκίων κύριας αναχρηματοδότησης (main refinancing operations minimum bid rate), διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης (marginal lending facility) και διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων (deposit facility).

1.2.2.2. Η Διοίκηση της Ε.Κ.Τ

Η Διοίκηση της Ε.Κ.Τ. αποτελείται από το Διοικητικό Συμβούλιο, την Εκτελεστική Επιτροπή και το Γενικό Συμβούλιο. Στο Διοικητικό Συμβούλιο συμμετέχουν τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής και οι διοικητές των Εθνικών Κεντρικών Τραπεζών των κρατών – μελών που συμμετέχουν στη ζώνη του ευρώ. Ειδικότερα, στις αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνονται η διαμόρφωση των βασικών πολιτικών, η

χάραξη της νομισματικής πολιτικής των κρατών - μελών της Ευρωζώνης και ο προσδιορισμός κατευθύνσεων για την υλοποίηση της νομισματικής πολιτικής. Ο ρόλος της Εκτελεστικής Επιτροπής συνίσταται στην υλοποίηση της νομισματικής πολιτικής, βάσει των αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, και στην άσκηση λοιπών καθηκόντων που ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

1.3. ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς είναι αρμόδια για την εποπτεία της εφαρμογής των διατάξεων της νομοθεσίας για την κεφαλαιαγορά. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αποτελεί νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου με ίδιους πόρους, λειτουργεί αποκλειστικά για το δημόσιο συμφέρον και διατηρεί λειτουργική ανεξαρτησία και διοικητική αυτοτέλεια. Η λειτουργία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς δεν επιβαρύνει τον κρατικό προϋπολογισμό, ενώ οι πόροι της προέρχονται από τέλη και εισφορές που βαρύνουν τους εποπτευόμενους φορείς. Ο προϋπολογισμός της Επιτροπής συντάσσεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και εγκρίνεται από τον Υπουργό Οικονομίας και Οικονομικών. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς έχουν κατά την άσκηση των καθηκόντων τους προσωπική και λειτουργική ανεξαρτησία, χωρίς να εκπροσωπούν τους φορείς που τους πρότειναν.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς υποβάλλει έκθεση πεπραγμένων στον Πρόεδρο της Βουλής και στον Υπουργό Οικονομίας και Οικονομικών. Ο Πρόεδρος καλείται τουλάχιστον δυο φορές το χρόνο από την αρμόδια Επιτροπή της Βουλής, προκειμένου να την ενημερώσει για θέματα της κεφαλαιαγοράς. Στόχο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς αποτελεί η διασφάλιση της ακεραιότητας της αγοράς, ο περιορισμός του συστηματικού κινδύνου, και η προστασία του επενδυτικού κοινού με την προώθηση της διαφάνειας.

Στους εποπτευόμενους φορείς από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς περιλαμβάνονται: οι Ανώνυμες Χρηματιστηριακές Εταιρίες και οι Ανώνυμες Εταιρίες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, οι Ανώνυμες Εταιρίες Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων, οι Ανώνυμες Εταιρίες Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου, οι Ανώνυμες Εταιρίες Επενδύσεων Ακίνητης Περιουσίας και οι Ανώνυμες Εταιρίες Επενδυτικής Διαμεσολάβησης. Οι εισηγμένες εταιρίες στο Χρηματιστήριο Αθηνών εποπτεύονται, επίσης, από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως προς την τήρηση της χρηματιστηριακής νομοθεσίας, αναφορικά με τα θέματα νομιμότητας των πράξεων που συνδέονται με την προστασία των επενδυτών. Τα μέλη διοικητικών συμβουλίων και τα διευθυντικά στελέχη όλων των προαναφερόμενων φορέων υπόκεινται σε εποπτικές υποχρεώσεις προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Στους εποπτευόμενους από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς φορείς περιλαμβάνονται, επίσης, οι οργανωμένες αγορές και οι φορείς εκκαθάρισης, όπως: η Αγορά Αξιών Χ.Α.Α., η Αγορά Παραγώγων Χ.Α., και η ΕΧΑΕ ως φορέας εκκαθάρισης και διακανονισμού συναλλαγών επί κινητών αξιών και επί παραγώγων, αλλά και τα συστήματα αποζημίωσης επενδυτών και διασφάλισης συναλλαγών, όπως το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο και το Επικουρικό Κεφάλαιο.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς είναι αρμόδια για την έγκριση ενημερωτικών δελτίων, όσον αφορά στις ανάγκες πληροφόρησης του επενδυτικού κοινού, κατά τη διενέργεια δημοσίων προσφορών και την εισαγωγή κινητών αξιών σε οργανωμένη αγορά. Επίσης, έχει την αρμοδιότητα να επιβάλλει διοικητικές κυρώσεις (επίπληξη, χρηματικό πρόστιμο, αναστολή λειτουργίας, αφαίρεση άδειας) σε εποπτευόμενα νομικά και φυσικά πρόσωπα που παραβαίνουν τη νομοθεσία για την κεφαλαιαγορά.

Τέλος, ως εθνική εποπτική αρχή, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς συνάπτει διμερείς και πολυμερείς συμφωνίες με άλλες εποπτικές αρχές για την ανταλλαγή εμπιστευτικών πληροφοριών και τη συνεργασία σε θέματα της αρμοδιότητάς της. Είναι ενεργό μέλος

της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Ρυθμιστικών Αρχών της Κεφαλαιαγοράς (Committee of European Securities Regulators - C.E.S.R.) και του Διεθνούς Οργανισμού Επιτροπών Κεφαλαιαγοράς – (IOSCO).

1.4. ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΓΟΡΑ

Η χρηματιστηριακή αγορά περιλαμβάνει την πρωτογενή και τη δευτερογενή αγορά.

Πρωτογενής ορίζεται η αγορά στην οποία εφαρμόζεται για πρώτη φορά κάποιο χρηματοοικονομικό προϊόν. Η αγορά κατά την οποία πραγματοποιείται η δημόσια εγγραφή για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου μιας επιχείρησης με έκδοση νέων μετοχών είναι ένα δείγμα πρωτογενούς αγοράς. Στην αγορά αυτή δραστηριοποιούνται περισσότερο χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί που λειτουργούν ως ανάδοχοι (underwriters) ή ως βασικοί διαπραγματευτές, όπως είναι οι εταιρείες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, τα πιστωτικά ιδρύματα και οι τράπεζες επενδύσεων.

Δευτερογενής αγορά ορίζεται ως η αγορά στην οποία αγοράζονται ή πωλούνται τα χρηματοοικονομικά προϊόντα. Παράδειγμα δευτερογενούς αγοράς αποτελεί η χρηματιστηριακή αγορά στην οποία διαπραγματεύονται τα ήδη εισηγμένα αξιόγραφα. Σε αυτήν την περίπτωση οι εισηγμένες στο χρηματιστήριο εταιρίες δεν αντλούν καινούρια κεφάλαια, ούτε εκδίδονται νέα αξιόγραφα, αλλά πραγματοποιούνται αγοραπωλησίες των ήδη υπαρχόντων αξιόγραφων. Στη δευτερογενή αγορά δραστηριοποιούνται κυρίως οι επενδυτές, τόσο οι ιδιώτες, όσο και οι θεσμικοί.

1.4.1 Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών (Χ.Α.Α.)

Το Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών (Χ.Α.Α.) αποτελεί την τρέχουσα αγορά της χώρας μας. Το Χ.Α.Α. είναι μια ανώνυμη εταιρεία με βασικό μέτοχο το Ελληνικό Δημόσιο. Παρέχει τη δυνατότητα στις επιχειρήσεις να αντλήσουν τα απαιτούμενα κεφάλαια μέσω

της έκδοσης κινητών αξιών, ενώ ταυτόχρονα οι επενδυτές διαθέτουν τα κεφάλαιά τους στα χρεόγραφα. Προσφέρει τη δυνατότητα στους επενδυτές για άμεση ρευστοποίηση με μικρό κόστος. Ένας επενδυτής δεν έχει άμεση πρόσβαση στις χρηματιστηριακές πράξεις του Χ.Α.Α., αλλά πρέπει να απευθυνθεί σε κάποια χρηματιστηριακή εταιρεία. Ο πελάτης – επενδυτής δίνει την εντολή αγοράς κάποιου συγκεκριμένου μετοχικού τίτλου στην χρηματιστηριακή του εταιρεία και εκείνη με τη σειρά της τη διαβιβάζει στο Χ. Α. Α. και τοποθετεί την εντολή στο ηλεκτρονικό ταμπλό. Ένας πωλητής από την άλλη δίνει τη δική του εντολή για πώληση του τίτλου που ήδη κατέχει και η εταιρεία διαβιβάζει με τον ίδιο τρόπο την εντολή του. Η πράξη θα πραγματοποιηθεί μόνο όταν οι δυο εντολές βρεθούν σε συμφωνία για το ίδιο χρηματικό ποσό της αξίας της μετοχής. Οι εταιρείες όταν μεταφέρουν τις εντολές αγοράς ή πώλησης και πραγματοποιηθεί η συμφωνία πληρώνουν το ανάλογο αντίτιμο στο Χ. Α. Α. Στο Χ.Α.Α. λειτουργούν διάφορες κατηγορίες δεικτών μετοχών οι οποίοι, προσδιορίζουν την πορεία διαφόρων μετοχών, αλλά και γενικότερα του χρηματιστηρίου. Σχεδόν όλες οι τράπεζες είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών. Με αυτόν τον τρόπο μπορούν να αποκτήσουν τα απαραίτητα χρηματικά ποσά προκειμένου να αποφύγουν το δανεισμό.

Στις αρμοδιότητες του Χρηματιστηρίου περιλαμβάνονται:

- i) η έγκριση για την εισαγωγή νέων κινητών αξιών,
- ii) η έγκριση για το διορισμό των χρηματοοικονομικών εκπροσώπων και αντικριστών,
- iii) η επίβλεψη για την εύρυθμη λειτουργία των συναλλαγών,
- iv) η επιτήρηση και παρακολούθηση των μελών του χρηματιστηρίου κατά τη διάρκεια της ημερήσιας διαπραγμάτευσης των μετοχών,
- v) η παρακολούθηση εταιρικών πράξεων,
- vi) η έκδοση νέων μετοχών ,

- vii) η προσάρτηση ποινών στα μέλη που δεν συμμορφώνονται με τη χρηματιστηριακή νομοθεσία,
- viii) η επιτήρηση εταιριών και αναστολή διαπραγμάτευσης των κινητών αξιών,
- ix) η παρακολούθηση των ανακοινώσεων και των περιοδικών εκθέσεων από το τύπο.

1.4.2. Κεντρικό Αποθετήριο Αξιών (Κ.Α.Α.)

Το Κεντρικό Αποθετήριο Αξιών έχει συσταθεί το Φεβρουάριο του 1991 ως ανώνυμη εταιρεία ιδιωτικού δικαίου. Η εταιρεία ελέγχεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, τη Διεύθυνση Πιστωτικών και Δημοσιονομικών Υποθέσεων, το Τμήμα Χρηματιστηριακών Αξιών του ΥΠΕΘΟ και τη διεύθυνση Ανωνύμων Εταιρειών και Πίστεως του Υπουργείου Ανάπτυξης. Ο κύριος μέτοχος του Κ.Α.Α. είναι το Χ.Α.Α., ενώ το υπόλοιπο μετοχικό κεφάλαιο είναι μοιρασμένο στις εισηγμένες στο Χ.Α.Α. τράπεζες, σε ανώνυμες εταιρίες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων, σε ανώνυμες εταιρίες επενδύσεων χαρτοφυλακίου και σε ανώνυμες χρηματιστηριακές εταιρίες.

Οι δραστηριότητες του Κ.Α.Α. είναι:

- i) η εκκαθάριση των χρηματιστηριακών συναλλαγών του Χ.Α.Α., καθώς και κάθε άλλη δραστηριότητα που είναι συναφής με το σκοπό αυτό,
- ii) η καταχώρηση των αξιών που είναι καταχωρημένες στο Χ.Α.Α. και είναι αποϋλοποιημένες, δηλαδή βρίσκονται σε ηλεκτρονική μορφή και όχι σε φυσική,
- iii) η παροχή υπηρεσιών σε θέματα όπως: η διανομή μερισμάτων, η εξόφληση τοκομεριδίων, η διανομή αξιόγραφων και η διαμεσολάβηση στη μεταβίβαση δικαιωμάτων επί των μετοχικών τίτλων,

- iv) η εκκαθάριση των συναπτόμενων στο Χ.Α.Α. συναλλαγών επί των άυλων τίτλων του Δημοσίου.

1.4.3. Το Χρηματιστηριακό Κέντρο Θεσσαλονίκης (ΧΚΘ)

Το Χρηματιστηριακό Κέντρο Θεσσαλονίκης λειτουργεί από το 1996 ως θυγατρική εταιρία του Χ.Α.Α., με στόχο:

- i) την αποκέντρωση της ελληνικής κεφαλαιαγοράς, μέσω της ανάπτυξης μίας αγοράς στη Βόρεια Ελλάδα,
- ii) την εξέταση των αιτήσεων εισαγωγής για την Κύρια, την Παράλληλη και τη Νέα Χρηματιστηριακή Αγορά του Χ.Α.Α. που υποβάλλονται από εταιρίες της Βόρειας Ελλάδας,
- iii) τη διοργάνωση σεμιναρίων και γενικότερα την παροχή εκπαίδευσης στους επιχειρηματικούς φορείς, αλλά και στο επενδυτικό κοινό,
- iv) την προσέλκυση δυναμικών εταιριών από γειτονικά κράτη, προσφέροντας τους το συνδυασμό των πλεονεκτημάτων μιας αγοράς που λειτουργεί εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης και που παράλληλα συνορεύει γεωγραφικά μαζί τους.

1.5. ΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ

Προκειμένου να διασφαλίζεται η καλή λειτουργία των συναλλαγών και να αντιμετωπίζονται τα προβλήματα που προκύπτουν από την έλλειψη των απαιτούμενων γνώσεων, πληροφοριών και χρόνου από την πλευρά τόσο των δανειζόμενων, όσο και των αποταμιευτών, παρεμβάλλονται οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί, οι οποίοι αποτελούν την κινητήριο δύναμη του συστήματος.

Η κύρια ασχολία των χρηματοπιστωτικών οργανισμών είναι να δίνει λύσεις στα προβλήματα που προκύπτουν με τα προσφερόμενα και τα ζητούμενα κεφάλαια. Οι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί επεξεργάζονται τα προσφερόμενα κεφάλαια, προκειμένου να είναι πιο ελκυστικά και αρεστά στους πελάτες – δανειζόμενους. Αναζητούν τρόπους για να τα αντλήσουν, ώστε να ικανοποιήσουν καλύτερα τις ανάγκες των πελατών τους, ενώ παράλληλα περιορίζουν με την παρέμβασή τους τον πιστωτικό κίνδυνο. Ειδικότερα, όσον αφορά στον περιορισμό των πιστωτικών και άλλων κινδύνων, οι εποπτικές αρχές θέτουν αυστηρούς κανόνες που αφορούν στη λειτουργία των αγορών και στο ύψος των κινδύνων.

Την ίδια στιγμή που κάποιος στην αγορά προσφέρει τα κεφάλαιά τους για επένδυση, κάποιος άλλος τα έχει ανάγκη. Οι τελευταίοι αντί να στραφούν στους κατόχους κεφαλαίων θα απευθυνθούν στους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς για να αντλήσουν τα κεφάλαια που επιθυμούν μέσα από μια διαδικασία απλή και γρήγορη. Οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί εξαιτίας της γνώσης, της εξειδίκευσης, της εμπειρίας και του μεγέθους τους μπορούν να διαμορφώσουν χρηματοοικονομικά προϊόντα. Τα προϊόντα αυτά βοηθούν στον περιορισμό του πιστωτικού κινδύνου και στην αύξηση της απόδοσης των επενδύσεων.

Ο ρόλος των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων είναι σημαντικός για τη διαμόρφωση της προσφοράς του χρήματος και του ελέγχου της ποσότητας του, αφού λόγω της λειτουργίας τους μπορούν να εφαρμοστούν νομισματικά μέτρα, όπως είναι τα υποχρεωτικά διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα, ο πολλαπλασιαστικός χρήματος και η πολιτική της ανοικτής αγοράς. Επιπλέον, ο αυξανόμενος ανταγωνισμός στην αγορά των χρηματοπιστωτικών οργανισμών μειώνει το κόστος χρήσης των κεφαλαίων και καθιστά το ρόλο τους καθοριστικό για την οικονομική ανάπτυξη.

1.5.1. Κατηγορίες Χρηματοπιστωτικών Οργανισμών

Στους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς περιλαμβάνονται οι ακόλουθες κατηγορίες:

1.5.1.1. Πιστωτικά ιδρύματα (Τράπεζες)

Αποτελούν τον κυριότερο χρηματοοικονομικό οργανισμό. Ο Νόμος 5076/1931 «Περί Ανώνυμων Εταιριών και Τραπεζών» δημιουργεί το θεσμικό πλαίσιο για τα πιστωτικά ιδρύματα. Οι τραπεζικές οδηγίες 77/1980 και 89/646 της Ευρωπαϊκής Ένωσης, που έχουν ενσωματωθεί στην ελληνική τραπεζική νομοθεσία με το Νόμο 2076/1992, ρυθμίζουν τα θέματα που αφορούν στην έννοια, ίδρυση, λειτουργία και στις δραστηριότητες των πιστωτικών ιδρυμάτων στη χώρα μας. Ως ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο ορίζεται το ποσό των 18 εκατομμυρίων ευρώ, το οποίο κατατίθεται στην Τράπεζα της Ελλάδος προκειμένου να χορηγηθεί η άδεια λειτουργίας. Οι κανόνες κεφαλαιακής επάρκειας (ΠΔΤΕ 2079/92, ΠΔΤΕ 2397/96) και οι αναλαμβανόμενοι κίνδυνοι προσδιορίζουν το απαιτούμενο ύψος των εποπτικών κεφαλαίων κάθε πιστωτικού ιδρύματος. Τα πιστωτικά ιδρύματα προσφέρουν ποικιλία προϊόντων και υπηρεσιών όπως είναι: τα καταθετικά προϊόντα, οι δανειοδοτήσεις, η χρηματοδοτική μίσθωση, η διαχείριση χαρτοφυλακίου, η μεσολάβηση στις διατραπεζικές αγορές, η συμμετοχή σε εκδόσεις τίτλων κ.ά.

1.5.1.2. Ανώνυμες Εταιρείες Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων

Ασχολούνται με τη διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων, δηλαδή συνόλων περιουσίας που αποτελούνται από κινητές αξίες και μετρητά και ανήκουν σε περισσότερα άτομα ανάλογα με το ποσό συμμετοχής του κάθε συμμετέχοντα – μεριδιούχου. Για την ίδρυση Α.Ε.Δ.Α.Κ. απαιτείται ειδική άδεια της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η οποία αποτελεί την εποπτική και ελεγκτική αρχή όλων των Α.Ε.Δ.Α.Κ. Τα αμοιβαία κεφάλαια και οι εταιρίες που τα διαχειρίζονται θεσμοθετήθηκαν στην Ελλάδα με το Ν.Δ.608/70 «περί εταιριών επενδύσεων χαρτοφυλακίου και αμοιβαίων κεφαλαίων», ενώ η σημερινή λειτουργία τους διέπεται από τον νόμο 1969/91, με τον οποίο ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο η

κοινοτική οδηγία 85/611/ΕΟΚ, οι διατάξεις του οποίου έχουν τροποποιηθεί και συμπληρωθεί με τους νόμους 2065/92 και 2166/93, το Προεδρικό Διάταγμα 433/96, τους νόμους 2459/97, 2533/97 και λοιπές διατάξεις για τις ανώνυμες εταιρίες. Ο Κώδικας Δεοντολογίας αποτελεί βασικό στοιχείο της λειτουργίας των αμοιβαίων κεφαλαίων. Το σημερινό ελάχιστο μετοχικό κεφάλαιο μιας Α.Ε.Δ.Α.Κ., όπως ορίζεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, πρέπει να ανέρχεται σε €1,2 εκατ., να αποτελείται από μετρητά και να καταβάλλεται ολοσχερώς έως τη σύσταση της εταιρίας.

1.5.1.3. Εταιρίες Χρηματοδοτικής Μίσθωσης (Leasing)

Η χρηματοδοτική μίσθωση, η οποία αποτελεί το αντικείμενο των εταιριών αυτών, αφορά στη σύμβαση μεταξύ της εταιρίας χρηματοδοτικής μίσθωσης η οποία αγοράζει πάγια, μηχανολογικό και λοιπό εξοπλισμό και του αντισυμβαλλόμενου (επιχείρησης ή ιδιώτη) στον οποίο παραχωρεί τη χρήση έναντι ορισμένου τιμήματος. Αποτελεί σύγχρονη μορφή χρηματοδότησης και διαφοροποιείται από τον τραπεζικό δανεισμό στο γεγονός ότι η κυριότητα των αντικειμένων μίσθωσης δεν παραχωρείται στο χρήστη. Μόνο στο τέλος της περιόδου μίσθωσης ο μισθωτής δύναται να αποκτήσει την κυριότητα έναντι συμβολικού τιμήματος. Στην Ελλάδα ο θεσμός της χρηματοδοτικής μίσθωσης εισήχθη με το νόμο 1665/1986. Για την ίδρυσή τους απαιτείται ειδική άδεια από την Τράπεζα της Ελλάδος, από την οποία ελέγχονται και εποπτεύονται. Με το νόμο 2367/1995 η χρηματοδοτική μίσθωση επεκτάθηκε και στα ακίνητα.

1.5.1.4. Εταιρίες Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων

Αποτελεί σύγχρονη μορφή χρηματοδότησης και επιχειρηματικής συνεργασίας. Ο θεσμός της πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων καθιερώθηκε στη χώρα μας με το νόμο 1905/1990 και περιλαμβάνει δύο παρεμφερείς κατηγορίες:

- i) Factoring: αποτελεί δέσμη χρηματοοικονομικών υπηρεσιών που περιλαμβάνει πέρα από τη χρηματοδότηση και τη διαχείριση και ασφάλιση απαιτήσεων. Η

εταιρία factoring αναλαμβάνει τη διαχείριση, λογιστική παρακολούθηση και είσπραξη του συνόλου ή μέρους των απαιτήσεων του προμηθευτή έναντι των οφειλετών του. Επίσης, υπό προϋποθέσεις, η εταιρία factoring αναλαμβάνει την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου του προμηθευτή,

- ii) Forfaiting: αποτελεί μία μορφή χρηματοδότησης των εξαγωγικών δραστηριοτήτων μιας επιχείρησης. Οι εταιρίες forfaiting παρέχουν υπηρεσίες προεξόφλησης μακροπρόθεσμων απαιτήσεων, διάρκειας από 6 μήνες μέχρι και αρκετά έτη. Οι απαιτήσεις αυτές δημιουργούνται από το εμπόριο με χώρες του εξωτερικού και αφορούν κυρίως σε εισαγωγές μηχανολογικού εξοπλισμού που εξοφλούνται με προθεσμιακό διακανονισμό. Στη χώρα μας η χρήση του forfaiting ως χρηματοοικονομικό προϊόν είναι προς το παρόν αρκετά περιορισμένη.

Οι δύο θεσμοί factoring και forfaiting αλληλοσυμπληρώνονται, αφού και οι δύο αφορούν σε εκχώρηση απαιτήσεων με προεξόφληση, ωστόσο παρουσιάζουν αρκετές διαφορές όπως είναι: το forfaiting αφορά στον εξαγωγικό τομέα, ενώ το factoring εφαρμόζεται και στο εγχώριο εμπόριο με διάφορους τύπους, το factoring ασκείται ως κύρια εργασία από ειδικές εταιρίες ή από ιδιαίτερα τμήματα τραπεζών, ενώ το forfaiting αποτελεί συνήθη τραπεζική εργασία, παρεπόμενη των λοιπών τραπεζικών εργασιών, οι απαιτήσεις του forfaiting είναι μεσομακροπρόθεσμες, ενώ του factoring βραχυπρόθεσμες (έως 180 μέρες) κ.ά.

1.5.1.5. Ασφαλιστικές εταιρίες

Η κατηγορία αυτή συμμετέχει ενεργά και με σημαντικά ποσά στη μεταφορά των κεφαλαίων στο χρηματοπιστωτικό σύστημα. Οι ασφαλιστικές εταιρίες μπορούν να θεωρηθούν ως θεσμικοί επενδυτές, αφού έχουν τη δυνατότητα μεγάλων τοποθετήσεων σε χρηματοοικονομικά προϊόντα. Οι ασφαλιστικές εταιρείες διακρίνονται σε δύο βασικές κατηγορίες:

- i) Εταιρίες Ασφάλισης Ζωής: αντλούν τα κεφάλαιά τους από τις περιοδικές καταβολές των ασφαλισμένων, βάσει των συμβολαίων που έχουν υπογράψει
- ii) Εταιρίες Ασφάλισης Ιδιοκτησίας και Ατυχημάτων: παρέχουν ασφάλιση για περιπτώσεις φωτιάς, θεομηνίας, κλοπής και ατυχημάτων.

1.5.1.6. Χρηματιστηριακές εταιρίες

Δραστηριοποιούνται στην εκτέλεση χρηματιστηριακών εντολών για αγοραπωλησίες στο Χ.Α.Α., ενώ όταν παρέχουν και επενδυτικές συμβουλές αποτελούν τις Ανώνυμες Χρηματιστηριακές Εταιρίες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ.). Εφόσον διαθέτουν το απαιτούμενο ύψος ιδίων κεφαλαίων των € 3 εκατ. μπορούν να προσφέρουν και υπηρεσίες αναδόχου (underwriting). Το ελάχιστο μετοχικό κεφάλαιο των Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ. ανέρχεται σήμερα στο €1 εκατ. Οι Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ. διαχειρίζονται τα χαρτοφυλάκια των πελατών τους, τα οποία αποτελούνται από μετρητά, μετοχές, αμοιβαία κεφάλαια και παρέχουν οποιαδήποτε παρεπόμενη επενδυτική υπηρεσία. Φορέας ελέγχου και εποπτείας αυτού του χρηματοπιστωτικού οργανισμού είναι η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

1.5.1.7. Εταιρίες Hedge Funds

Ασχολούνται με επενδύσεις υψηλού κινδύνου με σκοπό την επίτευξη υψηλών αποδόσεων. Εμφανίστηκαν στις Η.Π.Α. το 1950 ως κερδοσκοπικά εργαλεία επενδυτικών κεφαλαίων. Οι εταιρείες Hedge Funds σήμερα επενδύουν σε ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων, όπως είναι οι μετοχές, τα ομόλογα, τα ξένα νομίσματα και οι τίτλοι δημοσίου. Η τοποθέτηση ενός ή περισσότερων hedge funds σε συγκεκριμένη αγορά μπορεί να επηρεάσει όχι μόνο την αγορά, αλλά και την οικονομία της χώρας στην οποία λειτουργεί η συγκεκριμένη αγορά. Στη χώρα μας η λειτουργία των hedge funds είναι μικρής κλίμακας, λόγω της μικρής κεφαλαιοποίησης της χρηματιστηριακής αγοράς, σε σχέση με τις αγορές του εξωτερικού.

1.5.1.8. Εταιρίες Επιχειρηματικών Συμμετοχών (Venture Capital)

Οι χρηματοπιστωτικοί αυτοί οργανισμοί έχουν ως αντικείμενο τη χορήγηση κεφαλαίων σε επιχειρήσεις, μέσω της συμμετοχής τους στο μετοχικό κεφάλαιο των επιχειρήσεων με τη δέσμευση για αποχώρηση μετά από ορισμένο διάστημα, μέσω της πώλησης μετοχών. Η αμοιβή της επιχείρησης προέρχεται από την αύξηση της αξίας της μετοχής της επιχείρησης. Η εταιρία venture capital επενδύει με μεσοπρόθεσμο ορίζοντα, αποσκοπώντας σε κέρδος από πιθανή υπεραξία της μετοχής της επιχείρησης στην οποία επενδύει. Αφού προσθέσει αξία στην επιχείρηση αποχωρεί ρευστοποιώντας τη συμμετοχής της. Αποτελεί εναλλακτική μορφή χρηματοδότηση ή άντλησης κεφαλαίων για τις επιχειρήσεις. Η εταιρία venture capital ενισχύει τη χρηματοδοτούμενη επιχείρηση με κεφάλαια, τεχνογνωσία, ανθρώπινο δυναμικό, ενώ δύναται, κατόπιν συμφωνίας, να αναλάβει και τη διοίκησή της. Συνήθως, οι εταιρίες venture capital χρηματοδοτούν νέες αναπτυσσόμενες επιχειρήσεις δυναμικών κλάδων. Στην Ελλάδα, ο θεσμός των venture capital εισήχθη με τους νόμους 1775/88 και 2166/93, οι οποίοι αντικαταστάθηκαν από τους νόμους 2367/95 και 2843/2000. Οι εταιρίες venture capital στην Ελλάδα έχουν ως σκοπό τη συμμετοχή στο κεφάλαιο επιχειρήσεων που εδρεύουν στην Ελλάδα και δεν είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο, εκτός ορισμένων εξαιρέσεων.

1.5.1.9. Εταιρίες Επενδύσεων Ακίνητης Περιουσίας

Είναι σχετικά νέος θεσμός στο ευρύτερο πλαίσιο των οργανισμών συλλογικής επένδυσης κινητών αξιών. Έκαναν την εμφάνισή τους το 2005 στο Χ.Α.Α. από την τράπεζα Πειραιώς. Είναι ουσιαστικά εταιρίες Αμοιβαίων Κεφαλαίων με τοποθετήσεις στην ακίνητη περιουσία. Οι νόμοι 2778/1999 και 2992/2002 ορίζουν το πλαίσιο ίδρυσης αυτών των εταιριών. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς καθορίζει το ελάχιστο ύψος του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρίας, το οποίο σήμερα προσδιορίζεται στα €30εκατ.

1.5.1.10. Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών

Είναι εταιρείες που απαρτίζονται από νομικό ή φυσικό πρόσωπο, το οποίο παρέχει κατ' επάγγελμα προς τρίτους επενδυτικές υπηρεσίες όπως είναι: η λήψη και διαβίβαση εντολών για κατάρτιση συναλλαγών, εκτέλεση εντολών, η διαπραγμάτευση και αγοραπωλησίες τίτλων κλπ., η διαχείριση επενδυτικών χαρτοφυλακίων. Οι Ε.Π.Ε.Υ. δεν έχουν τη δυνατότητα να διενεργούν απευθείας συναλλαγές στο Χ.Α.Α. Συνεργάζονται με Ανώνυμες Χρηματιστηριακές Εταιρίες (Α.Χ.Ε.) και Ανώνυμες Χρηματιστηριακές Εταιρίες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ.)

1.5.1.11. Θεσμικοί επενδυτές

Είναι επενδυτές, δηλαδή μονάδες της οικονομίας με πλεονάζοντα κεφάλαια που τροφοδοτούν τις χρηματοπιστωτικές αγορές, και η συμμετοχή τους στις αγορές πραγματοποιείται με κεφάλαια σημαντικού ύψους, στο πλαίσιο θεσμοθετημένου ελέγχου, εποπτείας και ενεργειών. Οι Θεσμικοί επενδυτές τοποθετούν σε επενδύσεις διαφορετικού ρίσκου και αποδόσεων δικά τους χρήματα ή χρήματα των πελατών τους. Θεσμικοί επενδυτές θεωρούνται τα Πιστωτικά Ιδρύματα (Τράπεζες), οι Ασφαλιστικές εταιρίες, οι Χρηματιστηριακές εταιρίες, οι Εταιρίες Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων, τα Ασφαλιστικά Ταμεία κ.λπ.

1.5.1.12. Ταμεία Συντάξεων

Αυτή η κατηγορία χρηματοπιστωτικών οργανισμών επενδύει τα κεφάλαια που προέρχονται από τις εισφορές των εργαζομένων και των εργοδοτών. Συνήθως οι επενδύσεις είναι χαμηλού ρίσκου, αλλά και αποδόσεων, αφού πρέπει να διασφαλίζονται οι συντάξεις που θα καταβληθούν στους ασφαλισμένους, όταν αυτοί θα σταματήσουν να εργάζονται.

1.6. ΤΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΑΣ

Τα πιστωτικά ιδρύματα αποτελούν τον κύριο χρηματοοικονομικό οργανισμό σε κάθε οικονομία. Τράπεζα είναι ένα δημόσιο ή ιδιωτικό ίδρυμα του οποίου η βασική λειτουργία είναι να δέχεται καταθέσεις αποταμιευτών και να δανείζει κεφάλαια με τόκο. Η έννοια, η ίδρυση, η λειτουργία και οι εργασίες των πιστωτικών ιδρυμάτων στη χώρα μας, ρυθμίζονται από την πρώτη τραπεζική οδηγία 77/1980, καθώς και από τη δεύτερη 89/646 της Ευρωπαϊκής Ένωσης, οι οποίες έχουν ενσωματωθεί στη ελληνική τραπεζική νομοθεσία με το νόμο 2076/1992. Το πρώτο πιστωτικό ίδρυμα στην Ελλάδα ήταν η Ιονική Τράπεζα το 1834 και στη συνέχεια έκανε την εμφάνισή της η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος το 1841.

Ο βασικός ρόλος των τραπεζών είναι διαμεσολαβητικός, δηλαδή συγκεντρώνουν τα χρήματα των αποταμιευτών και τα χορηγούν ως δάνεια στους επενδυτές. Οι κύριοι πελάτες των χρηματοοικονομικών οργανισμών είναι κάτοχοι κεφαλαίων ή επενδυτές, οι οποίοι δεν δύνανται, λόγω έλλειψης των απαραίτητων γνώσεων, ή δεν επιθυμούν να αναλάβουν τους κινδύνους της απευθείας τοποθέτησης των κεφαλαίων τους σε χρηματοοικονομικές αγορές όπως είναι η αγορά ομολόγων ή μετοχών.

Τα προϊόντα και οι υπηρεσίες που προσφέρουν τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα είναι τα παρακάτω:

- i) Αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων.
- ii) Χορηγήσεις δανείων.
- iii) Χρηματοδοτική μίσθωση.
- iv) Χορήγηση πιστώσεων, συμπεριλαμβανομένων και των πράξεων πρακτορείας επιχειρηματικών πράξεων.
- v) Πράξεις διενέργειας πληρωμών και μεταφοράς κεφαλαίων.

- vi) Έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής, όπως είναι οι πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες, οι τραπεζικές και ταξιδιωτικές επιταγές.
- vii) Εγγυήσεις και αναλήψεις υποχρεώσεων.
- viii) Συναλλαγές για λογαριασμό του ιδίου ιδρύματος ή της πελατείας του με συνάλλαγμα, μέσα χρηματαγοράς όπως αξιόγραφα και πιστοποιητικά καταθέσεων, προθεσμιακά συμβόλαια χρηματοπιστωτικών τίτλων ή χρηματοοικονομικά δικαιώματα, κινητές αξίες, συμμετοχή σε εκδόσεις τίτλων και παροχή συναφών υπηρεσιών, συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και νομισμάτων, παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις, συμμετοχές σε εκδόσεις τίτλων και παροχή συναφών υπηρεσιών, φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών, διαχείριση χαρτοφυλακίου, μεσολάβηση στις διατραπεζικές αγορές, εμπορικές πληροφορίες.

Τα τραπεζικά ιδρύματα που υπάρχουν στη Ελλάδα διακρίνονται σύμφωνα με τον τομέα δραστηριότητάς τους ως εξής:

- i) Εμπορικά τραπεζικά ιδρύματα
- ii) Αγροτικά τραπεζικά ιδρύματα
- iii) Ναυτιλιακά τραπεζικά ιδρύματα
- iv) Κτηματικά τραπεζικά ιδρύματα
- v) Τράπεζες Επενδύσεων
- vi) Ειδικά Πιστωτικά Ιδρύματα

Η παραπάνω κατηγοριοποίηση είχε μεγαλύτερη σημασία στο παρελθόν, όταν ο διαχωρισμός στηριζόταν στις δραστηριότητες της κάθε τράπεζας. Στις μέρες μας, όμως, λόγω του έντονου ανταγωνισμού οι περισσότερες τράπεζες παρέχουν παρόμοια προϊόντα και υπηρεσίες. Ακολουθεί ανάλυση των βασικότερων κατηγοριών των τραπεζικών ιδρυμάτων.

1.6.1. Εμπορικές Τράπεζες

Οι εμπορικές τράπεζες αποτελούν σήμερα τη σημαντικότερη μορφή χρηματοπιστωτικού οργανισμού προσφέροντας ολοένα και περισσότερα χρηματοοικονομικά προϊόντα. Η εμπειρία τους σε συνδυασμό με το μέγεθός τους, τις ξεχωρίζει από τους υπόλοιπους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς, μετατρέποντας τις σε πάροχο σύγχρονων, πολύπλοκων και εναλλακτικών προϊόντων και υπηρεσιών. Στις κυριότερες εργασίες τους περιλαμβάνονται οι εργασίες που αποτελούν στοιχεία του παθητικού της τράπεζας, όπως είναι οι καταθέσεις, οι εργασίες που αποτελούν στοιχεία του ενεργητικού της τράπεζας, όπως είναι οι χρηματοδοτήσεις κάθε μορφής, καθώς και οι μεσολαβητικές εργασίες, όπως είναι η κίνηση κεφαλαίων, η μεσολάβηση σε εισαγωγές – εξαγωγές, η φύλαξη τίτλων, η αγοραπωλησίες συναλλάγματος.

Οι βασικότερες εμπορικές τράπεζες που δραστηριοποιούνται στον ελληνικό χώρο είναι:

- i) Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος Α. Ε. (ATEbank)
- ii) Alpha Bank Α. Ε.
- iii) Aspis Bank Α. Ε.
- iv) ATTICA BANK Α. Ε.
- v) Γενική Τράπεζα της Ελλάδος (Geniki Bank)
- vi) Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος
- vii) EFG Eurobank Ergasias Α.Ε.
- viii) Εμπορική Τράπεζα
- ix) Marfin Egnatia Bank
- x) MILLENNIUM BANK
- xi) PROBANK Τράπεζα Α. Ε.
- xii) PROTON BANK Α. Ε.
- xiii) Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο (ΤΤ Hellenic PostBank)

- xiv) Τράπεζα Πειραιώς Α. Ε.
- xv) Τράπεζα Κύπρου
- xvi) FBB- Πρώτη Επενδυτική Τράπεζα Α.Ε.

Σε επόμενη ενότητα της εργασίας αναλύονται εκτενέστερα οι βασικότερες εμπορικές τράπεζες που δραστηριοποιούνται στον ελλαδικό χώρο.

1.6.2. Αγροτικές Τράπεζες

Ο βασικός στόχος των τραπεζών αυτών είναι η χρηματοδότηση και ανάπτυξη του γεωργικού τομέα. Στην Ελλάδα η τράπεζα που σχετίζεται περισσότερο με αυτό τον τομέα είναι η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος (ATEbank). Ωστόσο, οι δραστηριότητες της έχουν πλέον διευρυνθεί και αφορούν πολλούς κλάδους, με αποτέλεσμα να θεωρείται ως μία εμπορική τράπεζα. Εκτενής αναφορά στην Αγροτική Τράπεζα ακολουθεί σε επόμενη ενότητα της εργασίας.

1.6.3. Ναυτιλιακές Τράπεζες

Οι ναυτιλιακές τράπεζες ασχολούνται με τη χρηματοδότηση της ναυτιλίας και της ακτοπλοΐας, αλλά και εξυπηρετούν τις ανάγκες των ναυτιλιακών εταιρειών και των ναυτικών σε όλα τα προσφερόμενα προϊόντα και τις υπηρεσίες. Τράπεζες που εντάσσονται στην κατηγορία αυτή, υπό την έννοια ότι προσφέρουν τις αντίστοιχες υπηρεσίες και προϊόντα, μεταξύ των υπολοίπων εργασιών τους αποτελούν: η EFG Eurobank, η Citibank, η Aegean Baltic Bank, και η Royal Bank of Scotland.

1.6.4. Κτηματικές Τράπεζες

Σκοπός των κτηματικών τραπεζών είναι η χορήγηση στεγαστικών δανείων σε φυσικά πρόσωπα για την αγορά ή ανέγερση κατοικίας, καθώς και για πάγιες εγκαταστάσεις. Οι

τράπεζες που λειτούργησαν ως κτηματικές, αλλά στη συνέχεια συγχωνεύτηκαν με άλλες είναι η Εθνική Κτηματική Τράπεζα και η Εθνική Στεγαστική Τράπεζα. Πλέον η παροχή στεγαστικών προϊόντων αποτελεί αντικείμενο εργασιών για όλες τις εμπορικές τράπεζες.

1.6.5. Τράπεζες Επενδύσεων

Οι τράπεζες επενδύσεων ασχολούνται με τη χρηματοδότηση μεγάλων επιχειρήσεων, μέσω κοινοπρακτικών ή ομολογιακών δανείων, με άλλες μορφές χρηματοδότησης μακροπρόθεσμου ορίζοντα, ως ανάδοχοι σε δημόσιες εγγραφές, αλλά και παρέχοντας συμβουλευτικές υπηρεσίες σε περιπτώσεις εξαγορών ή συγχωνεύσεων. Στην Ελλάδα ως τράπεζες επενδύσεων λειτούργησαν οι εξής: η Ελληνική Τράπεζα Βιομηχανικής Ανάπτυξης (Ε.Τ.Β.Α.), η Ελληνική Τράπεζα Επενδύσεων Βιομηχανικής Ανάπτυξης (Ε.Τ.Ε.Β.Α.) και η Τράπεζα Επενδύσεων. Οι δυο τελευταίες έχουν συγχωνευθεί με την Τράπεζα της Ελλάδος, ενώ η Ε.Τ.Β.Α. εξαγοράστηκε το 2001 από την Τράπεζα Πειραιώς.

1.6.6. Ειδικά Πιστωτικά Ιδρύματα

Βασικό χαρακτηριστικό αυτών των πιστωτικών ιδρυμάτων αποτελεί το γεγονός ότι ο κύριος μέτοχος τους είναι το Ελληνικό Δημόσιο. Ειδικά πιστωτικά ιδρύματα είναι το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων και το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, το οποίο ωστόσο, πρόσφατα μετοχοποιήθηκε, ενώ με βάση το κριτήριο του δημόσιου χαρακτήρα και η Αγροτική Τράπεζα συχνά περιλαμβάνεται σε αυτήν την κατηγορία. Αξίζει, ωστόσο, να σημειωθεί ότι ο έντονος ανταγωνισμός και η αναγκαιότητα ικανοποίησης των πελατών με τον πιο αποδοτικό και αποτελεσματικό τρόπο υπαγορεύουν την ανάγκη μείωσης του ποσοστού του Δημοσίου σε αυτά τα πιστωτικά ιδρύματα και τη μετατροπή

τους σε σύγχρονους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς με ευρεία γκάμα προϊόντων και υπηρεσιών.

1.6.6.1. Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων

Το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων ιδρύθηκε με το Νόμο 1608 του 1919. Είναι αυτόνομος χρηματοπιστωτικός διαχειριστικός οργανισμός περιφερειακής ανάπτυξης με δική του περιουσία, κίνδυνο και πίστη και λειτουργεί υπό την εποπτεία του Υπουργείου Οικονομικών, για την εξυπηρέτηση του δημοσίου και κοινωνικού συμφέροντος. Αρχικός σκοπός του ήταν η αποκλειστική φύλαξη και διαχείριση κάθε είδους παρακαταθήκης.

Σκοπός του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων είναι:

- i) η χρηματοπιστωτική και τεχνική υποστήριξη της Τοπικής και Νομαρχιακής Αυτοδιοίκησης και των επιχειρήσεών τους, καθώς και άλλων Νομικών Προσώπων και Οργανισμών Δημοσίου και Ιδιωτικού Δικαίου,
- ii) η χορήγηση στεγαστικών δανείων για απόκτηση ή αποπεράτωση πρώτης κατοικίας σε δημόσιους υπαλλήλους των Ν.Π.Δ.Δ.,
- iii) η εκτέλεση τραπεζικών εργασιών και η λειτουργία θησαυροφυλακίου για μίσθωση θυρίδων,
- iv) η αποκλειστική φύλαξη κάθε είδους παρακαταθήκης, χρηματικής ή αυτούσιας,
- v) η άσκηση της ταμειακής διαχείρισης των κεφαλαίων των Ο.Τ.Α., των Ν.Π.Δ.Δ. και των Ειδικών Ταμείων και
- vi) η πληρωμή αποζημιώσεων από απαλλοτρίωση ή προσκύρωση ακινήτου.

Τις τελευταίες δεκαετίες παίρνει πρωτοβουλίες που ενισχύουν τον ευρωπαϊκό προσανατολισμό αφού συνάπτει δάνεια δισεκατομμυρίων με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων τα οποία μεταβιβάζει σε Δήμους, Κοινότητες και Δημοτικές Επιχειρήσεις ύδρευσης Αποχέτευσης (Δ.Ε.Υ.Α.), αναλαμβάνει την Οικονομική Διαχείριση του 1^{ου} και 2^{ου} Ειδικού Αναπτυξιακού Προγράμματος της Τοπικής Αυτοδιοίκησης, αναπτύσσει

σχέσεις με την Credit Local de France δημιουργώντας ένα δίκτυο ανταλλαγής πληροφοριών, και τέλος ενισχύει το χαρτοφυλάκιο του αποκτώντας μετοχές των τραπεζών της Ελλάδος που είναι εισηγμένες στο Χ.Α.Α.

1.6.7. Συνεταιριστικές Τράπεζες

Ο θεσμός των Συνεταιριστικών Τραπεζών είναι πολύ διαδεδομένος στο εξωτερικό και μετράει τουλάχιστον 150 χρόνια στην Ευρώπη, ενώ υπολογίζονται περίπου 11.000 Συνεταιριστικές Τράπεζες σε 22 ευρωπαϊκές χώρες, με 50.000 καταστήματα. Οι Συνεταιριστικές τράπεζες διατηρούν ένα ποσοστό που ανέρχεται στο 20% της τραπεζικής αγοράς και των προσφερόμενων τραπεζικών προϊόντων. Οι τράπεζες αυτές προσφέρουν υπηρεσίες στα μέλη τους, σύμφωνα με τις συνεταιριστικές μερίδες που κατέχουν. Δραστηριοποιούνται σε συγκεκριμένες γεωγραφικές περιοχές, όπου και αντλούν τα κεφάλαια τους, συνήθως από τις αποταμιεύσεις της περιοχής τους και με τη χρηματοδότηση των μελών τους αξιοποιούν τα κεφάλαια αυτά για την ανάπτυξή τους. Σκοπός των τραπεζών αυτών είναι η εξυπηρέτηση και προώθηση των μελών τους.

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες άρχισαν να αναπτύσσονται στον ελλαδικό χώρο τη δεκαετία του 1990 υπό τη νομική μορφή Πιστωτικού Συνεταιρισμού Περιορισμένης Ευθύνης και είναι οι ακόλουθες :

- i) Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα
- ii) Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας
- iii) Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου
- iv) Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Έβρου
- v) Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Ευβοίας
- vi) Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Καρδίτσας
- vii) Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων «Ο Στόχος»

- viii) Συνεταιριστική Τράπεζα Κοζάνης
- ix) Συνεταιριστική Τράπεζα Κορινθίας
- x) Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας
- xi) Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου – Λήμνου
- xii) Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας
- xiii) Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Σερρών
- xiv) Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Τρικάλων
- xv) Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα
- xvi) Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων
- xvii) Πανελλήνια Τράπεζα

1.6.8. Αλλοδαπά Πιστωτικά Ιδρύματα

Τα περισσότερα από τα αλλοδαπά πιστωτικά ιδρύματα που δραστηριοποιούνται στην Ελληνική αγορά συνεργάζονται με εγχώρια πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία συμμετέχουν στο μετοχικό κεφάλαιο, προκειμένου να διευρύνουν τον κύκλο εργασιών τους. Επιπλέον, σημαντικός αριθμός ξένων τραπεζών με παρουσία στην Ελλάδα, απορροφήθηκε από αντίστοιχες ελληνικές τράπεζες. Τα βασικότερα αλλοδαπά πιστωτικά ιδρύματα είναι τα ακόλουθα:

- i) ABN AMPRO BANK N.V: από το 2002, η τράπεζα έχει επικεντρωθεί στην επιχειρηματική πίστη, ενώ τη δραστηριότητα της λιανικής τραπεζικής ανέλαβε η Aspis Bank.
- ii) AEGEAN BALTIC BANK: βασική δραστηριότητα της τράπεζας είναι η παροχή τραπεζικών υπηρεσιών στο ναυτιλιακό τομέα.

- iii) AMERICAN BANK OF ALBANIA, GREEK BRANCH: λειτουργεί ως υποκατάστημα της αντίστοιχης αλλοδαπής τράπεζας. Η ATEbank έχει υπογράψει πρωτόκολλο συνεργασίας με τη συγκεκριμένη τράπεζα.
- iv) AMERICAN EXPRESS BANK LTD: λειτουργεί ως υποκατάστημα της μητρικής με έδρα στη Νέα Υόρκη.
- v) BANK OF AMERICA NATIONAL: το υποκατάστημα της αλλοδαπής στην Ελλάδα ειδικεύεται στις τραπεζικές εργασίες μεγάλων επιχειρήσεων και στην επενδυτική τραπεζική.
- vi) BANK SADERAT IRAN: το υποκατάστημα της μητρικής λειτουργεί ως εμπορική τράπεζα στην Ελλάδα.
- vii) BAYERISCHE HYPO - UND VEREINSBANK AG: ειδικεύεται στην επιχειρηματική πίστη και στην επενδυτική τραπεζική.
- viii) BNP PARIBAS: λειτουργεί ως υποκατάστημα της μητρικής με έδρα στο Παρίσι.
- ix) CETELEM S.A.: πρόκειται για θυγατρική της BNP PARIBAS, η οποία ειδικεύεται στην καταναλωτική πίστη.
- x) CITIBANK: λειτουργεί ως υποκατάστημα της μητρικής με έδρα το Λονδίνο, παρέχοντας όλο το φάσμα των τραπεζικών εργασιών.
- xi) EUROHYPO A.G.: λειτουργεί ως υποκατάστημα της μητρικής με έδρα την Φρανκφούρτη, παρέχοντας κυρίως υπηρεσίες real estate.
- xii) FCE BANK PLC ιδρύθηκε ως υποκατάστημα της αλλοδαπής εταιρίας Ford Credit Europe RLC με έδρα στο Ην. Βασίλειο. Βασική της δραστηριότητα είναι η χρηματοδότηση των απαιτήσεων της μητρικής εταιρίας από τους αντιπροσώπους αυτοκινήτων, καθώς και η παροχή καταναλωτικών δανείων για την αγορά των ομώνυμων αυτοκινήτων.

- xiii) FIDIS BANK GESE LLSCHAFT MBH: λειτουργεί ως υποκατάστημα αλλοδαπής εταιρίας Fiat Bank Gesellschaft Mbh με έδρα στη Βιέννη. Κύρια δραστηριότητα είναι τα καταναλωτικά δάνεια για την αγορά καινούργιων και μεταχειρισμένων αυτοκινήτων της μάρκας Fiat.
- xiv) GMAC BANK GMBH: λειτουργεί ως υποκατάστημα της αλλοδαπής εταιρίας Opel Bank GmbH με έδρα τη Γερμανία. Η κύρια δραστηριότητά της είναι η χρηματοδότηση και παροχή καταναλωτικών δανείων για την αγορά των ομώνυμων αυτοκινήτων από ιδιώτες και εταιρίες.
- xv) HSBC BANK PLC: λειτουργεί ως υποκατάστημα στην Ελλάδα της ομώνυμης αλλοδαπής τράπεζας με έδρα στο Λονδίνο. Ειδικεύεται στη λιανική τραπεζική, στη καταναλωτική, στεγαστική και επιχειρηματική πίστη.
- xvi) MILLENNIUM BANK: είναι η θυγατρική της Banco Commercial Portugues S.A. με έδρα το Πόρτο της Πορτογαλίας. Είναι εμπορική τράπεζα, με βασική δραστηριότητα τη λιανική τραπεζική.
- xvii) ROYAL BANK OF SCOTLAND THE, PLC: λειτουργεί ως υποκατάστημα αλλοδαπής εταιρίας που η έδρα της βρίσκεται στο Εδιμβούργο. Στην Ελλάδα ειδικεύεται στη ναυτιλιακή πίστη.
- xviii) SAN PAOLO IMI S.P.A.: πρόκειται για υποκατάστημα της Ιταλικής Τράπεζας Istituto Bancario San Paolo Di Torino Spa.
- xix) UNION CREDITOS INMOBICIARIOS S.A. ESTABLECIENDO FINANCIERO DE CREDITO: είναι υποκατάστημα της ομώνυμης τράπεζας που εδρεύει στη Μαδρίτη της Ισπανίας. Η δραστηριότητά της ξεκίνησε το 2004 στην Ελλάδα και έχει συνάψει συμφωνίες με περίπου 400 κτηματομεσιτικά γραφεία τα οποία αποτελούν το κύριο κανάλι προώθησης των προϊόντων της.

- xx) VOLKSWAGEN BANK G.M.B.H.: πρόκειται για υποκατάστημα της ομώνυμης αλλοδαπής τράπεζας που η έδρα της βρίσκεται στη Γερμανία και αποτελεί μια εμπορική τράπεζα.
- xxi) ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΤΔ: στην Ελλάδα λειτουργεί ως υποκατάστημα της αλλοδαπής εταιρίας όπου η έδρα της βρίσκεται στην Λευκωσία, και δραστηριοποιείται στην εμπορική πίστη.
- xxii) ΚΥΠΡΟΥ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΤΔ: πρόκειται για μία από τις μεγαλύτερες τράπεζες της Κύπρου, η οποία απέκτησε υποκατάστημα και στη Ελλάδα.

1.7. ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Η Ελληνική Ένωση Τραπεζών (Ε.Ε.Τ.) είναι ο φορέας εκπροσώπησης των ελληνικών και ξένων πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στην Ελλάδα. Ιδρύθηκε το 1928 και είναι νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου, μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα. Η ΕΕΤ εκφράζει τις θέσεις των τραπεζών – μελών της και παρεμβαίνει συμβουλευτικά στη ρυθμιστική διαδικασία. Στόχος της είναι ο συλλογικός εκσυγχρονισμός των μελών της και η συνολική ανάπτυξη του χρηματοπιστωτικού τομέα, η εξασφάλιση και εκπροσώπηση των ενδιαφερόντων και δικαιωμάτων των μελών της, η μέριμνα για το φιλικό διακανονισμό και την ομαλή επίλυση των διαφορών μεταξύ των μελών της, καθώς και η προώθηση του ελεύθερου ανταγωνισμού στον χρηματοοικονομικό τομέα.

Η ΕΕΤ δεν είναι τράπεζα και δεν ασκεί καμία άμεση ή έμμεση τραπεζική εργασία για λογαριασμό των μελών της. Επιπλέον, δεν αποτελεί εποπτική αρχή των τραπεζών, δεν επιβάλλει κανόνες κανονιστικής συμμόρφωσης και δεν είναι εργοδοτική ένωση, ούτε συνάπτει συλλογικές συμβάσεις. Σήμερα αριθμεί 27 τράπεζες, εκ των οποίων 24 είναι τακτικά μέλη και 3 συνδεόμενα. Τακτικά μέλη της Ε.Ε.Τ. μπορούν να γίνουν τα

πιστωτικά ιδρύματα που έχουν έδρα στην Ελλάδα και το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, καθώς και τα υποκαταστήματα αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων που δραστηριοποιούνται στον ελλαδικό χώρο.

Στα τακτικά μέλη περιλαμβάνονται: η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε., η Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε., η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε., το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Α.Ε., η Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε., η Alpha Bank, η Marfin Εγνατία Τράπεζα Α.Ε., η Τράπεζα EFG Eurobank Ergasias Α.Ε.

Συνδεδόμενα μέλη της μπορούν να γίνουν οι κάθε μορφής επιχειρήσεις χρηματοπιστωτικού τομέα, γραφεία αντιπροσωπείας αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων και αλλοδαπές επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα. Τα συνδεδόμενα μέλη της είναι η EFG Eurobank Ergasias - Χρηματοδοτικές Μισθώσεις, η Εθνική Leasing Α.Ε. - Χρηματοδοτικές Μισθώσεις και η Alpha Leasing - Χρηματοδοτικές Μισθώσεις.

Οι πόροι της ΕΕΤ προκύπτουν από εισφορές των μελών της και από άλλους πόρους ή περιουσιακά στοιχεία που περιέρχονται σε αυτή. Τα όργανα της Ε.Ε.Τ. είναι:

- i) η Γενική Συνέλευση, είναι το ανώτατο όργανο της Ένωσης και έχει αρμοδιότητα για όλα τα θέματα που αφορούν στη λειτουργία της.
- ii) το Διοικητικό Συμβούλιο, αποτελείται από 11 μέλη, τα οποία εκλέγονται από την Γενική Συνέλευση μεταξύ των τακτικών μελών της, και πρέπει να έχουν τις ακόλουθες ιδιότητες:
 - α) να είναι Πρόεδροι Διοικητικών Συμβουλίων ή Διευθύνοντες Σύμβουλοι, ή
 - β) Γενικοί Διευθυντές, στην περίπτωση υποκαταστημάτων αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων.

Το Δ.Σ. ασκεί τη διοίκηση της Ένωσης και λογοδοτεί στη Γενική Συνέλευση.

- iii) η Εκτελεστική Επιτροπή, αποτελείται από 7 μέλη, τα οποία ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο μεταξύ των τακτικών μελών της Ένωσης. Προετοιμάζει

θέματα που εισάγονται στο Δ.Σ. για λήψη απόφασης και ασκεί τις αρμοδιότητες που εκάστοτε της αναθέτει το Δ.Σ.

iv) ο Γενικός Γραμματέας, διορίζεται από το Δ.Σ. για τριετή θητεία. Στα καθήκοντά του συμπεριλαμβάνονται :

- α) Η ευθύνη της τρέχουσας διαχείρισης της λειτουργίας της Ε.Ε.Τ.
- β) Οι εισηγήσεις στο Δ.Σ. και την Εκτελεστική Επιτροπή για την εκπλήρωση του σκοπού της Ένωσης.
- γ) Η μέριμνα των αποφάσεων της Γ.Σ. του Δ.Σ. και της Εκτελεστικής Επιτροπής
- δ) Η σύνταξη της ετήσιας έκθεσης των πεπραγμένων της Ένωσης και των οικονομικών καταστάσεων για το παρελθόν ημερολογιακό έτος, καθώς και το πρόγραμμα δράσης και τον οικονομικό προϋπολογισμό.
- ε) Εκπροσώπηση της Ένωσης στην Ελλάδα και την αλλοδαπή.
- στ) Οι προσλήψεις ή απολύσεις του προσωπικού της Γραμματείας της Ένωσης
- ζ) Διαχείριση των πόρων της Ένωσης.

Αξίζει να αναφερθεί ότι για την υλοποίηση της εκπαιδευτικής δραστηριότητας της Ένωσης, στο πλαίσιο της Γραμματείας λειτουργεί Εκπαιδευτικό Κέντρο με τη μορφή κέντρου επαγγελματικής κατάρτισης το οποίο παρέχει επαγγελματική κατάρτιση και εκπαίδευση, εκδίδει και διαθέτει εκπαιδευτικά εγχειρίδια, καθώς και συνεργάζεται με άλλους εκπαιδευτικούς φορείς στην Ελλάδα και το Εξωτερικό.

1.8. ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΜΙΑΣ ΤΥΠΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Ο ισολογισμός μιας τράπεζας περιγράφει την οικονομική της κατάσταση σε μια συγκεκριμένη χρονική στιγμή. Τα στοιχεία του ισολογισμού είναι μεγέθη αποθεματικά.

Η σχέση του ισολογισμού απεικονίζεται στην εξίσωση:

$$\boxed{\text{Σύνολο ενεργητικού} = \text{Σύνολο Υποχρεώσεων} + \text{Ίδια Κεφάλαια}}$$

Τα στοιχεία του Ενεργητικού αποτελούνται από τα ακόλουθα στοιχεία :

- i) Διαθέσιμα ή Αποθεματικά τα οποία προκύπτουν από:
 - α) Μετρητά τα οποία υπάρχουν στο ταμείο της Τράπεζας
 - β) Καταθέσεις στη Κεντρική Τράπεζα
 - γ) Υποχρεωτικά και πλεονάζοντα αποθεματικά
- ii) Καταθέσεις σε άλλες Τράπεζες που αφορούν σε:
 - α) Ανταποκρίτριες Τράπεζες
 - β) Διαθέσιμα προς είσπραξη τα οποία προκύπτουν από τη διαδικασία εκκαθάρισης επιταγών
- iii) Επενδύσεις, οι οποίες δύνανται να περιλαμβάνουν:
 - α) Ομολογίες και έντοκα γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου, πιστοποιητικά καταθέσεων, ομολογίες επιχειρήσεων και repos
 - β) Μετοχές ανωνύμων εταιρειών και εταιρικά μερίδια
- iv) Χορηγήσεις, οι οποίες αφορούν σε:
 - α) Εμπορικά και βιομηχανικά δάνεια
 - β) Στεγαστικά δάνεια
 - γ) Καταναλωτικά δάνεια
 - δ) Διατραπεζικά δάνεια
- v) Άλλα στοιχεία ενεργητικού:
 - α) Ενσώματα πάγια στοιχεία

β) Ασώματα ή άυλα πάγια στοιχεία

Τα στοιχεία του παθητικού αποτελούνται από τα παρακάτω στοιχεία

- i) Καταθέσεις:
 - α) Όψεως
 - β) Τρεχούμενοι λογαριασμοί
 - γ) Ταμιευτηρίου
 - δ) Με προειδοποίηση
 - ε) Προθεσμίας
 - στ) Σε συνάλλαγμα
- ii) Ίδια κεφάλαια:
 - α) Μετοχικό κεφάλαιο
 - β) Αποθεματικά
 - γ) Διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο
 - δ) Αποτελέσματα εις νέον
- iii) Λοιπά στοιχεία παθητικού:
 - α) Μερίσματα πληρωτέα
 - β) Φόροι
 - γ) Επιταγές και εντολές πληρωτέες

1.9. ΤΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΠΡΟΙΟΝΤΑ

Παρουσιάζονται οι βασικότερες κατηγορίες τραπεζικών προϊόντων

1.9.1. Λογαριασμοί καταθέσεων

Ως κατάθεση ορίζεται μια σύμβαση μεταξύ του καταθέτη και ενός πιστωτικού ιδρύματος κατά την οποία ο πρώτος παραχωρεί για κάποιο χρονικό διάστημα ένα χρηματικό ποσό

για χρήση, αλλά και αποταμίευση, προκειμένου να εξασφαλίσει τα χρήματά του. Οι τράπεζες μέσω των καταθέσεων, αντλούν κεφάλαια από τις πλεονασματικές οικονομικές μονάδες και αφού τα επεξεργαστούν τα μεταφέρουν στις οικονομικές μονάδες που τα ζητούν.

Οι καταθέσεις είναι στοιχείο παθητικού για τις τράπεζες. Με το άνοιγμα ενός λογαριασμού καταθέσεων η τράπεζα αναλαμβάνει υποχρέωση έναντι του πελάτη, να του αποδώσει το συγκεκριμένο ποσό της κατάθεσης, σε πρώτη ζήτηση ή σε κάποια προκαθορισμένη χρονική στιγμή στο μέλλον, τοκισμένο με το αντίστοιχο επιτόκιο απόδοσης. Αν και το επιτόκιο καταθέσεων δεν είναι ιδιαίτερα υψηλό στις μέρες μας, λόγω των συνεχών μειώσεων επιτοκίου από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, οι λογαριασμοί καταθέσεων προσφέρουν ένα πλήθος από πλεονεκτήματα, διευκολύνοντας την καθημερινότητα των πελατών και βοηθώντας τους στην καλύτερη οργάνωση και διαχείριση των οικονομικών και των αποταμιεύσεών τους.

Στις σύγχρονες συνθήκες ανταγωνισμού, οι τράπεζες προσφέρουν ποικίλα καταθετικά προϊόντα, με σκοπό την προσέλκυση των πελατών, και τη διαφοροποίηση τους από τον ανταγωνισμό. Ακολουθεί παρουσίαση βασικών κατηγοριών καταθετικών προϊόντων, με βάση το χρόνο επιστροφής του κεφαλαίου.

1.9.1.1 Καταθέσεις Πρώτης Ζήτησης

Οι καταθέσεις Πρώτης Ζήτησης χαρακτηρίζονται έτσι από τη δυνατότητα του πελάτη να διαχειρίζεται τα χρήματά του, μέσω κατάθεσης ή ανάληψης, σε οποιαδήποτε χρονική στιγμή εκείνος επιθυμεί. Περιλαμβάνουν τα ακόλουθα είδη:

- i) Καταθέσεις Ταμιευτηρίου: είναι η πιο γνωστή μορφή καταθέσεων και μπορεί να πραγματοποιείται μόνο από φυσικά πρόσωπα και νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα. Οι αναλήψεις γίνονται σε πρώτη ζήτηση και μόνο από τον ίδιο τον δικαιούχο ή νόμιμο εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπό

του. Το επιτόκιο των καταθέσεων καθορίζεται από την τράπεζα, λαμβάνοντας υπόψη και τα επιτόκια της Ε.Κ.Τ., με τους τόκους να λογίζονται, συνήθως, ανά ημερολογιακό εξάμηνο. Με το άνοιγμα του λογαριασμού χορηγείται από την τράπεζα βιβλιάριο καταθέσεων.

- ii) Καταθέσεις Όψεως: ο συγκεκριμένος λογαριασμός δημιουργήθηκε για να καλύπτει κυρίως τις ανάγκες των συναλλαγών των επιχειρήσεων και των επαγγελματιών, ενώ η κίνηση του λογαριασμού γίνεται με επιταγές οι οποίες χορηγούνται με το άνοιγμα. Εάν κυκλοφορούν στην αγορά πολλές ακάλυπτες επιταγές ο πελάτης αποκλείεται από χορήγηση άλλου μπλοκ επιταγών.
- iii) Τρεχούμενοι Λογαριασμοί Καταθέσεων: λειτουργούν όπως οι καταθέσεις όψεως με τη διαφορά ότι απευθύνονται σε φυσικά πρόσωπα που δεν πραγματοποιούν καμία εμπορική δραστηριότητα. Με το άνοιγμα του λογαριασμού χορηγείται προαιρετικά μπλοκ επιταγών. Το επιτόκιο του συγκεκριμένου λογαριασμού διαφοροποιείται σε σχέση με αυτό του ταμιευτηρίου.

1.9.1.2. Καταθέσεις Υπό Προειδοποίηση

Οι καταθέσεις υπό προειδοποίηση χαρακτηρίζονται έτσι γιατί οι αναλήψεις γίνονται μόνο με ειδοποίηση, δηλαδή το συγκεκριμένο έγγραφο πρέπει να κατατεθεί ορισμένο χρονικό διάστημα πριν την ανάληψη. Στους καταθέτες χορηγείται βιβλιάριο καταθέσεων, όπως γίνεται και στις καταθέσεις ταμιευτηρίου.

1.9.1.3. Προθεσμιακές Καταθέσεις

Οι καταθέσεις προθεσμίας αφορούν σε καταθέσεις που γίνονται για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα με συγκεκριμένο επιτόκιο που καθορίζεται από την κάθε τράπεζα. Ο πελάτης μπορεί να πάρει τα χρήματά του πριν τη λήξη της προθεσμίας με κάποιους όρους και έναντι ορισμένης αμοιβής (penalty).

1.9.2 Δάνεια

Τα δάνεια αποτελούν τη χρηματοδότηση των πελατών των τραπεζικών ιδρυμάτων. Οι κατηγορίες των δανείων διαμορφώνονται σύμφωνα με τις ανάγκες των πελατών και αναλύονται παρακάτω.

1.9.2.1. Στεγαστικά

Τα στεγαστικά δάνεια αποτελούν ένα από τα κύρια προϊόντα της λιανικής τραπεζικής. Όλες οι εμπορικές τράπεζες προσφέρουν διάφορα προϊόντα στεγαστικής πίστης, τόσο με σταθερό, όσο και με κυμαινόμενο επιτόκιο. Τα στεγαστικά δάνεια αφορούν στη χρηματοδότηση αγοράς, ανέγερσης, επισκευής και αποπεράτωσης του ακινήτου, όπως επίσης και τη μεταφορά δανείου από μία τράπεζα σε άλλη. Η εξασφάλιση των δανείων γίνεται με εγγραφή προσημείωσης, προκειμένου να εξασφαλιστεί η τράπεζα για πιθανές μεταγενέστερες προσημειώσεις. Η διάρκεια των δανείων μπορεί να φτάσει μέχρι και τα 40 χρόνια.

1.9.2.2. Καταναλωτικά

Η καταναλωτική πίστη περιλαμβάνει όλα τα δάνεια ιδιωτών εκτός από τα στεγαστικά, και εντάσσεται στη λιανική τραπεζική. Οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί που έχουν το δικαίωμα να προσφέρουν καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες, έχουν και την ελευθερία να καθορίζουν τους όρους και τις προϋποθέσεις χορήγησης καταναλωτικών δανείων, σύμφωνα με τα τραπεζικά κριτήρια και ειδικότερα με την πιστοληπτική αξιολόγηση του υποψήφιου δανειολήπτη.

1.9.2.3. Επιχειρηματικά

Τα προϊόντα αυτά δεν αναφέρονται στη λιανική τραπεζική, καθώς αφορούν σε σημαντικά χρηματικά ποσά που χρησιμοποιούνται από τις επιχειρήσεις και ενέχουν σοβαρούς κινδύνους. Η ανάπτυξη και εξυπηρέτηση της επιχειρηματικής πίστης διακρίνεται σε τρεις

κατηγορίες επιχειρήσεων, σύμφωνα με τον ετήσιο κύκλο εργασιών τους, στις μικρές, τις μεσαίες και τις μεγάλες επιχειρήσεις.

- i) Επιχειρηματικά δάνεια για μικρές επιχειρήσεις: Μικρές επιχειρήσεις ονομάζονται εκείνες που ο κύκλος εργασιών τους είναι έως €3εκ. και τα πιστωτικά όρια είναι έως €1εκ. Η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει δάνεια κεφαλαίου κίνησης (ανακυκλούμενα δάνεια αόριστης διάρκειας μέχρι ενός ορίου, δάνεια κεφαλαίου κίνησης ορισμένης διάρκειας μέχρι ενός ορίου, ανακυκλούμενα δάνεια ενίσχυσης της ταμειακής ρευστότητας και δάνεια για άμεση κάλυψη των αναγκών ανάπτυξης της επιχείρησης με διάρκεια έως 6 χρόνια), δάνεια για επαγγελματικό εξοπλισμό και δάνεια για επαγγελματική στέγη.
- ii) Επιχειρηματικά δάνεια για μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις: Μεσαίες επιχειρήσεις είναι αυτές με ετήσιο κύκλο εργασιών πάνω από €3εκ. και μέχρι €50εκ και πιστωτικά όρια μέχρι €50εκ. Μεγάλες χαρακτηρίζονται οι επιχειρήσεις με ετήσιο κύκλο εργασιών πάνω από €50εκ. και πιστωτικό όριο άνω των €50εκ. Μία αξιόλογη εξέλιξη στον τομέα αυτό ήταν η αποδιαμεσολάβηση του εγχώριου τραπεζικού συστήματος για τις πολύ μεγάλες επιχειρήσεις (Τιτάν , Δέλτα, Φάγε) που καλύπτουν τις δανειακές τους ανάγκες με ομολογιακές εκδόσεις, οι οποίες απορροφώνται απευθείας από επενδυτές του εξωτερικού.

1.9.2.3.1. Βραχυπρόθεσμα δάνεια

Τα δάνεια αυτού του τύπου καλύπτουν τις ανάγκες των επιχειρήσεων σε κεφάλαια κίνησης και συνήθως έχουν διάρκεια έως 12 μήνες. Ανάλογα με το σκοπό τα δάνεια χορηγούνται: για κάλυψη παραγωγικών – εμπορικών λειτουργιών της επιχείρησης, για προετοιμασία παραγγελιών εσωτερικού και εξωτερικού, για πραγματοποίηση εισαγωγών,

για χρηματοδότηση έναντι φορτωτικών εγγράφων του εξωτερικού, για εκτέλεση συμβάσεων του Δημοσίου ή Δημοσίων Οργανισμών, για χρηματοδότηση έναντι ρευστοποιήσιμων στοιχείων και τέλος για τη χρηματοδότηση γεγενημένων απαιτήσεων.

1.9.2.3.2. Μεσο-πρόθεσμα δάνεια

Αφορούν στη χρηματοδότηση των επενδυτικών προγραμμάτων των επιχειρήσεων. Ανάλογα με το σκοπό της επένδυσης τα δάνεια διακρίνονται σε δάνεια για αγορά οικοπέδου, δάνεια για εγκαταστάσεις και μηχανολογικό εξοπλισμό. Η διάρκεια της χρηματοδότησης εξαρτάται από την εκτιμώμενη ωφέλιμη διάρκεια ζωής των παγίων και τη δυνατότητα αποπληρωμής της επιχείρησης.

Η χρηματοδότηση των βραχυπρόθεσμων ή μακροπρόθεσμων αναγκών περιλαμβάνει και τα δάνεια σε συνάλλαγμα.

1.9.3. Πιστωτικές κάρτες

Οι πιστωτικές κάρτες είναι ένα σύγχρονο και ασφαλές εργαλείο, το οποίο υλοποιεί στην πράξη τη διακίνηση του ηλεκτρονικού χρήματος, δηλαδή των χρηματικών διαθεσίμων που κινούνται σε ηλεκτρονική και όχι σε φυσική μορφή (χαρτονόμισμα). Ο κάτοχος της πιστωτικής κάρτας μπορεί να αποκτήσει τα αγαθά της επιλογής του προσκομίζοντας μόνο την πιστωτική του κάρτα, χωρίς να χρειάζεται να εκταμιεύσει τα χρηματικά του διαθέσιμα. Κατά την αγοραπωλησία, ο πωλητής χρεώνει την πιστωτική κάρτα του αγοραστή. Στη συνέχεια το τραπεζικό ίδρυμα που έχει χορηγήσει στον πελάτη την πιστωτική κάρτα, τον χρεώνει με το συγκεκριμένο ποσό της αγοράς που πραγματοποίησε. Με τον τρόπο αυτό χρεώνεται ο λογαριασμός του πελάτη στην εκδότρια τράπεζα. Κάθε μήνα ο πελάτης λαμβάνει αναλυτικό λογαριασμό με τις αγορές που έχει πραγματοποιήσει και έχει τη δυνατότητα να εξοφλήσει είτε το συνολικό ποσό της οφειλής του, είτε την ελάχιστη δόση αφήνοντας έτσι κάποιο χρεωστικό υπόλοιπο. Σε κάθε περίπτωση που δεν

εξοφλείται το συνολικό ποσό, ο πελάτης επιβαρύνεται με τόκο. Επιπλέον, κάθε πιστωτική κάρτα έχει συγκεκριμένο πιστωτικό όριο, ανάλογα με την πιστοληπτική και συναλλακτική ικανότητα του πελάτη. Οι 2 βασικές κατηγορίες πιστωτικών καρτών είναι η VISA και η MASTERCARD, οι οποίες προέρχονται από τα αντίστοιχα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα των ΗΠΑ και έχουν παραχωρήσει το δικαίωμα σε όλες τις πιστοποιημένες τράπεζες του κόσμου να χρησιμοποιούν το όνομά τους και να εκδίδουν πιστωτικές κάρτες με το όνομα της τράπεζας και το σήμα της VISA ή της MASTERCARD. Άλλες πιστωτικές κάρτες αποτελούν η DINERS και η AMERICAN EXPRESS.

1.9.4. Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου

Τα Ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου εκδίδονται από το Ελληνικό Δημόσιο, αλλά προσφέρονται μέσω των τραπεζών. Χαρακτηρίζονται ως επενδυτικά προϊόντα χαμηλού ρίσκου, αλλά και αποδόσεων. Κατά την έκδοση το ομόλογο έχει συγκεκριμένη απόδοση και τιμή. Ανάλογα με τις συνθήκες που επικρατούν στη χρηματαγορά, μεταβάλλεται η τιμή του ομολόγου. Σημαντική είναι η επιρροή των μεταβολών του επιτοκίου στις τιμές των ομολόγων. Κάθε αύξηση των επιτοκίων οδηγεί σε μείωση των τιμών των ομολογιών και το αντίστροφο.

Το ομόλογο δύναται να έχει κουπόνι το οποίο εκφράζει την ετήσια απόδοση. Ο κάτοχος του ομολόγου λαμβάνει το επενδύόμενο κεφάλαιο στη λήξη του ομολόγου. Τα ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου με σταθερό επιτόκιο έχουν διάρκεια 3, 5, 7, 10, 20, 30 ετών. Όσο μεγαλύτερη είναι η χρονική διάρκεια επένδυσης, τόσο μεγαλύτερη είναι και η απόδοση που προσφέρουν.

1.9.5. Έντοκα γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου

Τα Έντοκα Γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου είναι ανώνυμοι τίτλοι, οι οποίοι εκδίδονται από το κράτος, με χαμηλό πιστωτικό κίνδυνο και η διάρκεια τους είναι από 3 έως 12 μήνες. Η έκδοσή τους γίνεται σε τακτικά χρονικά διαστήματα, όταν το Δημόσιο έχει ανάγκη κεφαλαίων. Η τιμή πώλησης είναι χαμηλότερη από την ονομαστική τους αξία και κατά τη λήξη του γραμματίου ο κάτοχος του εισπράττει το κεφάλαιο μαζί με τους τόκους. Τα έντοκα γραμμάτια μοιάζουν αρκετά με τα ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, καθώς προσφέρουν συγκεκριμένες αποδόσεις με εγγυητή το Δημόσιο. Η διαφορά μεταξύ τους έγκειται στη χρονική περίοδο επένδυσης, η οποία είναι μικρότερη για τα έντοκα γραμμάτια.

1.9.6. Τραπεζοασφάλειες (Bancassurance)

Οι Τραπεζοασφάλειες (Bancassurance) αποτελούν ένα νέο χρηματοοικονομικό προϊόν, το οποίο βρίσκει πρόσφορο έδαφος ανάπτυξης, λόγω της απελευθέρωσης της προσφοράς χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και της ανάπτυξης πολλαπλών δραστηριοτήτων από τις τράπεζες. Πρόκειται για μια πώληση ασφαλιστικών προϊόντων, μέσω των τραπεζικών ιδρυμάτων και των δικτύων τους, ή και τραπεζικών προϊόντων, μέσω των ασφαλιστικών εταιρειών. Δημιουργούν με αυτό τον τρόπο ένα νέο πελατολόγιο, τόσο στις τράπεζες, όσο και στις ασφαλιστικές εταιρίες, διευρύνοντας έτσι τις δραστηριότητες των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων. Στην Ελλάδα οι περισσότερες τράπεζες προσφέρουν προϊόντα Bancassurance σε συνεργασία με κάποια ασφαλιστική που συνήθως ανήκει στον όμιλό τους.

1.9.7. Αμοιβαία Κεφάλαια

Τα αμοιβαία κεφάλαια αποτελούν έναν νέο και διεθνώς δημοφιλή επενδυτικό θεσμό. Το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι μια "κοινή" περιουσία, η οποία δημιουργείται από την εισφορά κεφαλαίων πολλών επενδυτών, οι οποίοι έχουν κοινή επενδυτική φιλοσοφία και στόχους. Ανάλογα με το ποσό που συνεισφέρει ο κάθε επενδυτής - μεριδιούχος, γίνεται και κάτοχος του αντίστοιχου μέρους αυτής της περιουσίας με τη μορφή μεριδίων. Το σύνολο της περιουσίας αυτής, η οποία απαρτίζεται από κινητές αξίες και μετρητά, αποτελεί το ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου και ανήκει εξ' αδιαιρέτου στους συμμετέχοντες – μεριδιούχους, ανάλογα με τον αριθμό των μεριδίων που κατέχουν. Οι Ανώνυμες Εταιρίες Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων έχουν ως αποκλειστικό σκοπό τη σύσταση και διαχείριση των αμοιβαίων κεφαλαίων. Η ελληνική αγορά διαθέτει 268 αμοιβαία κεφάλαια, τα οποία διαχειρίζονται 28 Α.Ε.Δ.Α.Κ., οι οποίες είναι είτε θυγατρικές τραπεζικών ιδρυμάτων, είτε τα τραπεζικά ιδρύματα συμμετέχουν στη σύνθεσή τους.

1.9.8. Χρηματοδοτική Μίσθωση (Leasing)

Η χρηματοδοτική μίσθωση αποτελεί έναν σύγχρονο και συμφέροντα τρόπο χρηματοδότησης, μέσω του οποίου οι ελεύθεροι επαγγελματίες και οι επιχειρήσεις, ανεξάρτητα από το μέγεθος το είδος και τη νομική μορφή τους, μπορούν να αποκτήσουν τα ακίνητα ή κινητά στοιχεία (μεταφορικά μέσα, εξοπλισμό) που επιλέγουν για να καλύψουν τις ανάγκες τους, χωρίς να δεσμεύσουν τα κεφάλαιά τους ή να καταφύγουν στις κλασικές μορφές δανεισμού. Οι εταιρείες leasing αγοράζουν το αντικείμενο που επιλέγει ο ενδιαφερόμενος και στη συνέχεια το εκμισθώνουν σε αυτόν, βάσει της σύμβασης μίσθωσης που υπογράφεται μεταξύ τους, έναντι μηνιαίων ή τριμηνιαίων καταβολών, που αποτελούν τα μισθώματα. Η πλειοψηφία των εταιριών leasing στην Ελλάδα ανήκει σε τραπεζικούς ομίλους.

2. ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΩΝ ΒΑΣΙΚΟΤΕΡΩΝ ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΠΟΥ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΣΤΟΝ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΧΩΡΟ

Η ενότητα αυτή περιγράφει τις βασικές εμπορικές τράπεζες που δραστηριοποιούνται στον ελληνικό χώρο.

2.1 ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α. Ε.



Ακολουθεί εκτενής ανάλυση σε επόμενη ενότητα.

2.2 ALPHA BANK A. E.



Ιδρύθηκε το 1897 από τον Ι. Φ. Κωστόπουλο όταν δημιούργησε μια εμπορική επιχείρηση στη Καλαμάτα. Το 1918 το τραπεζικό τμήμα του οίκου Ι. Φ. Κωστόπουλου μετονομάστηκε σε Τράπεζα Καλαμών. Έξι χρόνια αργότερα, το 1924, η έδρα της μεταφέρθηκε στην Αθήνα και μετονομάστηκε σε Ελληνική Τράπεζα Εμπορικής Πίστεως. Το 1925 οι μετοχές της μπήκαν στο Χ. Α. Α. Μετά το τέλος του Β΄ Παγκοσμίου Πολέμου η επωνυμία της αλλάζει και πάλι σε Τράπεζα Πίστεως και το 1994 σε Alpha Τράπεζα Πίστεως, καταλήγοντας τελικά το 2000 στη σημερινή της επωνυμία, ύστερα από την εξαγορά της Ιονικής. Η Alpha Bank Α. Ε. κατέχει μία θέση μεταξύ των 5 μεγαλύτερων ελληνικών εμπορικών τραπεζών, με παρουσία στο εξωτερικό και παρέχει προϊόντα και υπηρεσίες, είτε απ' ευθείας στους πελάτες της μέσω των καταστημάτων της, είτε από τις θυγατρικές της. Στο πλούσιο χαρτοφυλάκιο της περιλαμβάνονται στεγαστικά και καταναλωτικά δάνεια, private banking και asset management, investment banking, πιστωτικές κάρτες, και ναυτιλιακά δάνεια. Με δίκτυο πάνω από 1.000

καταστήματα, ο Όμιλος Alpha Bank δραστηριοποιείται και στη διεθνή τραπεζική αγορά με παρουσία στην Κύπρο, στη Ρουμανία, στη Βουλγαρία, στην Ουκρανία, στην Αλβανία, στην Π.Γ.Δ.Μ. και στη Μ. Βρετανία. Με ενοποιημένα στοιχεία 30/06/2009 το Ενεργητικό του ομίλου ανέρχεται σε €73,985δισ, τα ίδια κεφάλαια σε €4,225δισ και τα καθαρά κέρδη σε €214,7εκ.

2.3. ASPIS BANK A. E.



Ιδρύθηκε το 1992 από τον κ. Παύλο Δ. Ψωμιάδη και την ασφαλιστική Εταιρεία AEGON BV, με το διακριτικό τίτλο Ασπίς Στεγαστική Τράπεζα Α. Ε. και απετέλεσε την πρώτη ιδιωτική στεγαστική τράπεζα στη Ελλάδα. Η Aegon BV, μείωσε σταδιακά το ποσοστό συμμετοχής της στην Τράπεζα από το 50% το 1992, σε 0% το 1995. Κύριος μέτοχος, σήμερα, είναι ο Όμιλος Εταιρειών Ασπίς Πρόνοια Α.Ε.Γ.Α. Από το 1992 και μέχρι τις 03-08-2001, η λειτουργία της Τράπεζας διέπεται από τις διατάξεις της νομοθεσίας περί Κτηματικών Τραπεζών. Η πρωταρχική της δραστηριότητα ήταν η στεγαστική πίστη, ενώ σήμερα λειτουργεί ως εμπορική τράπεζα. Το 2001 ενεκρίθη η επέκταση του σκοπού της από Στεγαστική σε Εμπορική και η αλλαγή της επωνυμίας της από Ασπίς Στεγαστική Τράπεζα Α.Ε. σε Aspis Bank Α.Τ.Ε. Οι μετοχές της Aspis Bank διαπραγματεύονται στο Χ.Α.Α. από το 1998. Στον όμιλο ανήκουν οι εταιρείες ASPIS Leasing Α.Ε., Aspis Credit Α.Ε., Aspis International Α.Ε.Δ.Α.Κ. και Aspis Α.Ε. Μεσιτείας Ασφαλίσεων. Η Τράπεζα δραστηριοποιείται σε όλο το φάσμα των τραπεζικών εργασιών, σε λιανική τραπεζική με καταναλωτικά δάνεια και στεγαστική πίστη, καθώς και καταθετικά και επενδυτικά προϊόντα ιδιωτών, υπηρεσίες θεματοφυλακής, σε επιχειρηματική τραπεζική με χρηματοδοτικές και λειτουργικές μισθώσεις, και καταθετικά και επενδυτικά προϊόντα επιχειρήσεων, αλλά και σε χρηματοοικονομικές υπηρεσίες με χρηματιστηριακές εργασίες

και αμοιβαία κεφάλαια. Το σύνολο των καταστημάτων της πανελλαδικά ανέρχεται, σήμερα, σε 74 καταστήματα. Με ενοποιημένα στοιχεία 30/06/2009, το Ενεργητικό ανέρχεται σε €2,648 δις, τα Ίδια Κεφάλαια σε €131,941 εκατ., ενώ παρουσίασε ζημιές μετά από φόρους εξαμήνου €30,5 εκατ.



2.4. ATTICA BANK A. E.

Η ATTICA BANK Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία ιδρύθηκε το 1925. Η τράπεζα από το 1964 άνηκε στον όμιλο εταιρειών της Εμπορικής Τράπεζας και εισήχθη στο Χ.Α.Α στις 02-06-1964. Στις 16-06-1997 ο όμιλος εταιρειών της τράπεζας μεταβίβασε, μέρος των μετοχών που κατείχε, μέσω του Χ.Α.Α., στο Ταμείο Συντάξεων Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε.) και στο Ταμείο Παρακαταθηκών Δανείων και από την 09-09-2002 μεταβίβασε στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο τις υπόλοιπες μετοχές. Η Τράπεζα προσφέρει όλο το φάσμα των τραπεζικών και επενδυτικών προϊόντων και υπηρεσιών σε ιδιώτες, μικρομεσαίες επιχειρήσεις και μεγάλες εταιρείες. Οι βασικότεροι μέτοχοι της είναι:

- i) Το Ταμείο Συντάξεων Μηχανικών – Εργοληπτών – Δημοσίων Έργων (ΤΣΜΕΔΕ) με 42,41% των μετοχών
- ii) Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο με 21,19%
- iii) Το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων με 19,08% των μετοχών.

Με ενοποιημένα στοιχεία 30/06/2009 το Ενεργητικό του ομίλου ανήλθε σε €5,1 δις, τα Ίδια Κεφάλαια σε €328 εκ. και τα κέρδη μετά από φόρους σε €2,4 εκ.

2.5. GENIKI BANK



Ιδρύθηκε το 1937, ως η Γενική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. με κύριο μέτοχο το Μετοχικό Ταμείο Στρατού, ενώ το 1963 εισήχθη στο Χ. Α. Α. Το 2004 βασικό μέτοχο της Τράπεζας αποτελεί ο χρηματιστηριακός όμιλος Societe Generale S. A. Είναι ένας από τους μεγαλύτερους και ισχυρότερους χρηματοοικονομικούς ομίλους της Ευρώπης που δραστηριοποιείται σε 82 χώρες, με 163.000 υπαλλήλους σε ολόκληρο τον κόσμο. Η Geniki Bank προσφέρει μεγάλη γκάμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών στους τομείς λιανικής τραπεζικής, τραπεζικής επιχειρήσεων, επενδυτικής τραπεζικής και προϊόντων κεφαλαιαγοράς. Ο όμιλος δραστηριοποιείται μέσω καταστημάτων, γραφείων και θυγατρικών στην Ελλάδα. Με ενοποιημένα στοιχεία 30/06/2009 το Ενεργητικό του ομίλου ανέρχεται σε €4,8δισ, τα Ίδια Κεφάλαια σε €187εκ., ενώ οι ζημιές μετά από φόρους σε €34εκ.

2.6. ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α. Ε.



Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α. Ε. (ΕΤΕ) είναι το παλαιότερο και μεγαλύτερο πιστωτικό ίδρυμα της Ελλάδας. Ιδρύθηκε το 1841 ως εμπορική τράπεζα και, μέχρι την ίδρυση της Τράπεζας της Ελλάδος, το 1928, είχε το εκδοτικό προνόμιο. Το 1880 η μετοχή της Εθνικής Τράπεζας εισήχθη στο Χ. Α. Α., ενώ το Οκτώβριο του 1999 διαπραγματεύεται και στο Χ. Α. της Νέας Υόρκης. Το 1998 απορρόφησε την Εθνική Κτηματική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε., το 2000 απορρόφησε την Εθνοφάκτ Α. Ε. και την Αστήρ ΑΞΕ, ενώ το 2002 την Banque National de Grece και την Εθνική Τράπεζα Επενδύσεων Βιομηχανικής Επενδύσεως Α.Ε. Το 2006, στο πλαίσιο του στρατηγικού

προσανατολισμού στην αγορά της Ν.Α. Ευρώπης η Ε.Τ.Ε. εξαγόρασε τη Finansbank στην Τουρκία και την Vojvodjanska στη Σερβία.

Ο Όμιλος της Ε.Τ.Ε. προσφέρει ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών που ανταποκρίνονται στις συνεχώς μεταβαλλόμενες ανάγκες επιχειρήσεων και ιδιωτών, όπως επενδυτικές εργασίες, χρηματιστηριακές συναλλαγές, διαχείριση στοιχείων ενεργητικού – παθητικού, ασφάλειες, διαχείριση χρηματικών απαιτήσεων, εργασίες χρηματοδοτικής μίσθωσης. Το δίκτυό της πλαισιώνεται από 576 καταστήματα και 1.500 ΑΤΜς, στην ελληνική επικράτεια, ενώ διαμέσου θυγατρικών και καταστημάτων διαθέτει το ευρύτερο δίκτυο διανομής από κάθε άλλη τράπεζα στο εξωτερικό με 1.237 μονάδες. Δραστηριοποιείται διεθνώς σε 15 χώρες, ελέγχοντας 8 τράπεζες και 64 εταιρείες παροχής χρηματοοικονομικών και λοιπών υπηρεσιών. Επίσης, διαθέτει εναλλακτικά δίκτυα πώλησης των προϊόντων της, όπως υπηρεσίες Mobile Internet Banking. Ελέγχει το ¼ της λιανικής τραπεζικής, κατέχοντας τη μεγαλύτερη καταθετική βάση στη Ελλάδα (24% μερίδιο αγοράς στις καταθέσεις). Οι λογαριασμοί καταθέσεων στην Ε.Τ.Ε. ξεπερνούν τα εννέα εκατομμύρια, ενώ οι λογαριασμοί χορηγήσεων το ενάμιση εκατομμύριο. Με ενοποιημένα στοιχεία 30/06/2009 το Ενεργητικό του ομίλου της Ε.Τ.Ε. ανέρχεται σε €110δισ, τα Ίδια Κεφάλαια σε €7δισ, ενώ τα Καθαρά Κέρδη σε €708εκ.



2.7. ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Η ζωή της Εμπορικής Τράπεζας αρχίζει ουσιαστικά το 1886, χρόνο κατά τον οποίο ο ιδρυτής της Γρ. Εμπεδοκλής, προχωράει στην ίδρυση του Τραπεζικού Γραφείου «Γρ. Εμπεδοκλής». Το 1907 ιδρύεται η «Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.» με επικεφαλής τον Γρ. Εμπεδοκλή, έπειτα από μετατροπή της Ετερόρρυθμης Εταιρίας «Τράπεζα Γρ.

Εμπεδοκλέους» σε Ανώνυμη Εταιρία, ενώ η μετοχή της εμφανίστηκε στο Χ. Α. Α. δυο χρόνια αργότερα το 1909. Το διάστημα 1990-1999 ιδρύονται νέες χρηματοπιστωτικές εταιρείες του Ομίλου της τράπεζας (factoring, leasing, venture capital). Από το 1993-1999 ιδρύονται υποκαταστήματα στην Κύπρο. Το 1999 πωλείται η Ιονική Τράπεζα (την οποία η Εμπορική είχε αποκτήσει το 1958) στην Alpha Bank, ενώ το 2000 η Γαλλική Τράπεζα Credit Agricole κάνει την είσοδό της στο μετοχικό κεφάλαιο της Εμπορικής, με ποσοστό 6,7%. Το 2002 η Credit Agricole αυξάνει το ποσοστό της στο μετοχικό κεφάλαιο της Εμπορικής Τράπεζας με 8,74%. Το 2004 απορροφά την Εμπορική Τράπεζα Επενδύσεων Α. Ε, την Εμπορική Επενδυτική Α. Ε., την Emporiki Venture Capital Α. Ε. και την Εμπορική Factoring Α. Ε. Κύριος μέτοχός της από το 2006 είναι Credit Agricole S.A., με ποσοστό συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο 71,97%. Η Εμπορική Τράπεζα συμμετέχει σε μεγάλο αριθμό επιχειρήσεων εμποροβιομηχανικού και στον τομέα ασφάλισης. Δραστηριοποιείται στις εγχώριες και διεθνείς αγορές κεφαλαίων και χρήματος προσφέροντας ένα πλήρες φάσμα παραδοσιακών και σύγχρονων τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών. Η Εμπορική Τράπεζα διαθέτει 370 καταστήματα στην Ελλάδα και διεθνή παρουσία μέσω των θυγατρικών σε Κύπρο, Ρουμανία, Αλβανία, Βουλγαρία και, μέσω υποκαταστημάτων, σε Λονδίνο και Φρανκφούρτη.

Στον όμιλο της Εμπορικής ανήκει και η Τράπεζα Credicom Α.Ε., η οποία ιδρύθηκε το 2003, στο πλαίσιο στρατηγικής συνεργασίας με την Credit Agricole S.A., με εξειδίκευση στην καταναλωτική πίστη. Στη μετοχική της σύνθεση συμμετέχουν ισοδύναμα η Εμπορική Τράπεζα και η Sofinco, θυγατρική της Credit Agricole S.A. Με ενοποιημένα στοιχεία 30/06/2008, το Ενεργητικό του ομίλου της Εμπορικής ανέρχεται σε €29δισ, τα Ίδια Κεφάλαια σε €752κ., ενώ παρουσίασε ζημιές μετά από φόρους €359κ.

2.8. EFG Eurobank Ergasias Τράπεζα Α. Ε.

Ιδρύθηκε το 1925 με την επωνυμία «Καπνοβιομηχανία και Τράπεζα Β. Καραβασίλη Α. Ε.». Το 1952 η επωνυμία μετατρέπεται σε Τράπεζα Επαγγελματικής Πίστεως Α.Ε. και το 1992 σε Τράπεζα Αθηνών Α.Ε. Η επωνυμία της στη σημερινή άλλαξε μετά την εξαγορά της Τράπεζας Κρήτης Α.Ε. και της Τράπεζας Εργασίας Α.Ε. Η EFG Eurobank Ergasias Τράπεζα Α.Ε. είναι ίσως η μεγαλύτερη αναπτυσσόμενη ελληνική τράπεζα με δραστηριότητα και στο εξωτερικό. Προσφέρει ένα ευρύ φάσμα τραπεζικών και άλλων συναφών χρηματοοικονομικών προϊόντων στη λιανική τραπεζική, στο corporate banking και το private banking, ενώ παράλληλα δραστηριοποιείται στην επενδυτική τραπεζική και στην τραπεζοασφαλιστική. Ο όμιλος Eurobank EFG είναι ένας Ευρωπαϊκός οργανισμός με σύνολο ενεργητικού άνω των €84,5 δις. Διαθέτει δίκτυο 1.600 καταστημάτων και σημείων πώλησης. Ο όμιλος έχει σημαντική παρουσία σε μια σειρά χωρών όπως η Ελλάδα, η Σερβία, η Ρουμανία, η Ουκρανία, η Τουρκία, η Πολωνία, το Ην. Βασίλειο, το Λουξεμβούργο, και η Κύπρος. Είναι μέλος του διεθνούς τραπεζικού ομίλου EFG Group. Με ενοποιημένα στοιχεία 30/06/2009 το Ενεργητικό της είναι €84,454 δις, τα Ίδια Κεφάλαια ανέρχονται σε €5,678 δις και τα κέρδη μετά από φόρους σε €88 εκ.

2.9. ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ



Η Ελληνική Τράπεζα ιδρύθηκε το 1976, με ένα κατάστημα στη Λευκωσία και 33 υπαλλήλους. Το κεφάλαιο της προήλθε από την Ελληνική Μεταλλευτική Εταιρεία με ποσοστό 20%, από την Bank of America με 20%, ενώ το υπόλοιπο 60% δόθηκε στο κοινό μέσω δημόσιας εγγραφής. Το 1986 η Αμερικάνικη τράπεζα πουλάει το μερίδιο της

σε Κύπριους επενδυτές. Το 1998 αρχίζει να λειτουργεί το πρώτο της κατάστημα στο κέντρο της Αθήνας, ενώ την ίδια χρονιά λειτουργούν γραφεία της στη Ν. Αφρική και τη Ρωσία. Η δραστηριότητά της συνεχίζεται και στον τομέα των ασφαλειών. Σήμερα, η Ελληνική Τράπεζα έχει δίκτυο που ξεπερνάει τα 70 καταστήματα στην Κύπρο και τα 27 στην Ελλάδα και ανθρώπινο δυναμικό που υπερβαίνει τα 2.000 άτομα στην Κύπρο και στο εξωτερικό. Η Τράπεζα λειτουργεί, επίσης, 4 Γραφεία Αντιπροσωπείας, 2 στη Ρωσία, 1 στην Ουκρανία και 1 στη Ν. Αφρική. Προσφέρει χρηματοοικονομικές υπηρεσίες όπως υπηρεσίες ενοικιαγοράς, factoring, ασφάλειες, αμοιβαία κεφάλαια, επενδυτική τραπεζική, ιδιωτική τραπεζική, υπηρεσίες θεματοφυλακής και χρηματιστηριακές συναλλαγές. Με στοιχεία 30/06/2009 ο όμιλος παρουσιάζει Ενεργητικό €8δισ, Ίδια Κεφάλαια €471εκ. και κέρδη μετά φόρων €2,6εκ.

2.10. MARFIN EGNATIA BANK



MARFIN EGNATIA BANK

Η ένωση των 3 σύγχρονων και δυναμικών τραπεζών Εγνατίας, Λαϊκής και Marfin, δημιούργησε την τράπεζα Marfin Egnatia Bank. Η τράπεζα είναι η θυγατρική, στην Ελλάδα, της Marfin Popular Bank, στην οποία ανήκει το 95%. Η Τράπεζα αριθμεί 186 καταστήματα και παρέχει προϊόντα καταθέσεων, δάνεια, κάρτες επενδυτικά και ασφαλιστικά προγράμματα, ναυτιλιακές υπηρεσίες, επιδοτήσεις, leasing, factoring, corporate, forfaiting, private banking. Μέσα από ένα διευρυμένο δίκτυο καταστημάτων και πλέον 200 ΑΤΜς, καθώς και μέσω των ηλεκτρονικών και τηλεφωνικών υπηρεσιών Marfin Direct, η εξυπηρέτηση των πελατών της είναι ταχύτερη, πληρέστερη και άμεση. Με ενοποιημένα στοιχεία του 2008, το σύνολο του Ενεργητικού ανέρχεται σε €19,402 δισ, τα Ίδια Κεφάλαια σε €780,547δισ και τα κέρδη μετά από τους φόρους σε €39,080 εκατ.

Βραχίονα της επενδυτικής τραπεζικής του ομίλου αποτελεί η Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος Είναι από τους μεγαλύτερους χρηματιστηριακούς οίκους στην Ελλάδα με ειδίκευση στη παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και στις χρηματιστηριακές συναλλαγές. Η πελατειακή της βάση αποτελείται από ξένους τελικούς πελάτες, Ευρωπαϊκές και Αμερικάνικες Τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, αλλά και ιδιώτες πελάτες. Μέτοχοι της τράπεζας είναι η Marfin Financial Group A. E. Συμμετοχών, η Marfin Bank A. T. E. και η Ευρωπαϊκή Εταιρεία Επενδύσεων και Συμμετοχών Α. Ε.

2.11. MILLENNIUM BANK



Η Τράπεζα Millennium bank ξεκίνησε την λειτουργία της στις 21 Σεπτεμβρίου 2000, με 45 καταστήματα και με αρχική ονομασία (NovaBank). Στις αρχές του έτους 2003 η Τράπεζα δραστηριοποιείται στο χώρο του Private Banking και του Business Banking.

Το Μάιο του 2003 η Τράπεζα συμπεριλαμβάνεται στη λίστα των 100 καλύτερων εταιρειών στην Ευρώπη που αξίζει να δουλεύει κανείς «100 European Best Workplaces». Σήμερα, η Τράπεζα αριθμεί 178 καταστήματα σε όλη την Ελλάδα, με 150 καταστήματα λιανικής τραπεζικής, 25 μονάδες Business Banking και Factoring και 3 κέντρα Private Banking. Με ενοποιημένα στοιχεία 31/12/2008, το Ενεργητικό ανέρχεται σε €6,104δισ, τα Ίδια Κεφάλαια σε 314,1 εκατ. και τα καθαρά κέρδη μετά φόρων σε €15,142εκατ.

2.12. ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΤΡΑΠΕΖΑ Α. Ε.



Η Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε., ιδρύθηκε στον Πειραιά το 1916 και για πολλές δεκαετίες λειτούργησε ως ιδιωτική τράπεζα, ενώ το 1918 η μετοχή της εισήχθη στο Χ. Α. Α. Το 1975 πέρασε σε κρατικό έλεγχο, όπου και παρέμεινε μέχρι το 1991. Από το 1997 έως το

2000, η τράπεζα πραγματοποιεί διάφορες εξαγορές όπως της Chase Manhattan, της Credit Lyonnais Hellas της National Westminster, της Τράπεζας Μακεδονίας - Θράκης Α. Ε., και της Τράπεζας Χίου Α. Ε. Στις αρχές του 2002, η Τράπεζα Πειραιώς απέκτησε τον έλεγχο της ETBAbank, η απορρόφησή της οποίας από την Τράπεζα Πειραιώς ολοκληρώθηκε το Δεκέμβριο του 2003. Επίσης, στις αρχές του 2002 υπογράφηκε συμφωνία Στρατηγικής Συνεργασίας του ομίλου της τράπεζας με το διεθνή τραπεζοασφαλιστικό όμιλο I.N.G. για την ελληνική αγορά, η οποία ανανεώθηκε τον Οκτώβριο 2007 για 10 έτη. Το 2004 εξαγοράζει τις εταιρείες Πειραιώς Finance Α. Ε. , Πειραιώς Συμβουλευτική Επενδύσεων Α. Ε., Πειραιώς Real Estate Development Financing Α.Ε., Ελληνική Εταιρεία Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου Α.Ε. Η Τράπεζα Πειραιώς προσφέρει μια μεγάλη ποικιλία προϊόντων και υπηρεσιών, τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα, καθώς και υπηρεσίες ηλεκτρονικής τραπεζικής. Στις αρχές του 2005, ο όμιλος Τράπεζας Πειραιώς προχώρησε στην εξαγορά της βουλγαρικής Τράπεζας Eurobank, ενισχύοντας την εκεί παρουσία του ομίλου, ενώ το Μάρτιο του 2006 ολοκληρώθηκε η συγχώνευση των καταστημάτων της Τράπεζας Πειραιώς στη Βουλγαρία με την Eurobank. Στις αρχές Ιουλίου 2009 η Τράπεζα Πειραιώς και η B.N.P. Wealth Management συνάπτουν στρατηγική συνεργασία στο Wealth Management, ενώ στις αρχές Οκτωβρίου του 2009 η Τράπεζα Πειραιώς ανακοινώνει συμφωνία με τη Victoria A.E.E.Z., θυγατρική της Ergo International στην Ελλάδα και μέλος του ασφαλιστικού ομίλου Munich Re. Η παρουσία του ομίλου στο εξωτερικό εστιάζεται στη Νοτιοανατολική Ευρώπη και Ανατολική Μεσόγειο (με τις τράπεζες Tirana Bank, Piraeus Bank Romania, Piraeus Bank Beograd, Piraeus Bank Bulgaria, Piraeus Bank Egypt, Τράπεζας Πειραιώς Κύπρου, Piraeus Bank I.C.B.), αλλά και στα μεγάλα χρηματοοικονομικά κέντρα του Λονδίνου και της Ν. Υόρκης. Δραστηριοποιείται στις Η.Π.Α. με την Marathon Bank στη Ν. Υόρκη με 14 καταστήματα.

Ο όμιλος Πειραιώς καλύπτει το σκοπό των εργασιών και δραστηριοτήτων του χρηματοοικονομικού τομέα στην Ελλάδα και πιο συγκεκριμένα στο τομέα της καταναλωτικής – στεγαστικής πίστης, τραπεζικής ιδιωτών, στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις, σε υπηρεσίες κεφαλαιαγοράς και επενδυτικής τραπεζικής και χρηματοδοτικής μίσθωσης. Στο τέλος του 2009 ο όμιλος διαθέτει ένα δίκτυο 877 καταστημάτων, το ύψος του Ενεργητικού ανήλθε στα €5,3δισ, τα ίδια κεφάλαια διαμορφώθηκαν στα €3,6δισ και τα καθαρά κέρδη μετά τους φόρους σε €128εκ.

2.13. PROBANK ΤΡΑΠΕΖΑ Α. Ε.



Η Τράπεζα Probank είναι μια εμπορική τράπεζα που ιδρύθηκε το 2001 από πρωτοβουλία στελεχών με πολυετή πείρα στον κλάδο, με σκοπό να προσφέρουν ολοκληρωμένες πρωτοποριακές και εγγυημένες τραπεζικές υπηρεσίες, που στοχεύουν στην άμεση και ποιοτική προσωπική εξυπηρέτηση των πελατών. Στο μετοχικό κεφάλαιο συμμετείχαν 703 μέτοχοι, επιχειρηματίες, ιδιώτες και τραπεζικοί υπάλληλοι με ποσοστό 5%. Στις 21/05/2001 η Τράπεζα έλαβε την άδεια λειτουργίας της από την Τράπεζα της Ελλάδος και το Νοέμβριο του ίδιου έτους λειτούργησε το πρώτο της κατάστημα. Ίδρυσε θυγατρικές εταιρείες που εξειδικεύονται στη διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων, στη παροχή τραπεζοασφαλιστικών λύσεων, leasing, και παροχή χρηματοοικονομικών συμβουλευτικών υπηρεσιών. Έχει αναπτύξει ένα δίκτυο πλήρους τραπεζικής εξυπηρέτησης που αποτελείται από 100 καταστήματα και δίκτυο ATM. Η Τράπεζα έχει πολυμετοχική βάση, με 3.577 μετόχους. Είναι η μόνη Τράπεζα που προσφέρει ανέξοδα το μεγαλύτερο δίκτυο ATM, με το προνόμιο χρήσης ATMς ακόμα και άλλων τραπεζών. Με στοιχεία 30/06/2009 το Ενεργητικό του ομίλου έφτασε τα €3,52 δισ, τα Ίδια Κεφάλαια τα €272,296εκ. και τα Καθαρά Κέρδη μετά τους φόρους τα €9,7εκ.

2.14. PROTON BANK

Ιδρύθηκε το 2001 με αρχική επωνυμία ARROW Επενδυτική Τράπεζα Α. Ε. και το 2002 πήρε τη σημερινή της επωνυμία. Χαρακτηρίζεται ως εμπορική και επενδυτική τράπεζα προσφέροντας χρηματιστηριακές και επενδυτικές υπηρεσίες. Μέτοχος της τράπεζας είναι η Ωμέγα Finance Α. Ε. Η Τράπεζα εισήχθη στο Χ.Α.Α. το Δεκέμβριο του 2005 και στη συνέχεια απορρόφησε τρεις, εισηγμένες στο ΧΑ.Α., Ανώνυμες Εταιρείες Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου, την Arrow, την Εξέλιξη και την Ευρωδυναμική. Ακολούθησε το 2006 η συγχώνευση με την Ωμέγα Τράπεζα, με το ενοποιημένο σχήμα να διαθέτει κεφάλαια πάνω από €350εκ. Το 2008 η Τράπεζα Πειραιώς εξαγόρασε το 31% του μετοχικού κεφαλαίου της Proton, ενώ εντάχθηκε η Proton Ασφαλιστική στον όμιλο ASPIS BANK. Η Proton Bank έχει εξελιχθεί σε ένα ολοκληρωμένο χρηματοοικονομικό όμιλο που προσφέρει επενδυτικές υπηρεσίες, τραπεζικές εργασίες, χρηματιστηριακές και ασφαλιστικές υπηρεσίες, καθώς επίσης υπηρεσίες leasing. Η Τράπεζα διαφοροποιείται από το εγχώριο χρηματοοικονομικό σύστημα με την προσπάθεια της να προσωποποιήσει τις επενδυτικές υπηρεσίες με τη χρήση σύνθετων χρηματοοικονομικών προϊόντων. Το δίκτυο της Τράπεζας αριθμεί 30 καταστήματα και 3 επιχειρησιακά κέντρα. Με στοιχεία 30/06/2009 το Ενεργητικό της ανέρχεται σε €2,7δισ το σύνολο των Ίδιων Κεφαλαίων σε €356κ. και τα κέρδη μετά τους φόρους σε €10κ.

**2.15. ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ (T.T. Hellenic PostBank)**

Το 1900 ιδρύθηκε στη Κρήτη, όταν η Κρήτη δεν είχε ενταχθεί ακόμα στην Ελλάδα, με στόχο την κοινωνική προσφορά και την οικοδόμηση μιας μακράς παράδοσης κύρους και αξιοπιστίας. Το διάστημα 1914 – 1915 η έδρα του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου (T.T.) μεταφέρεται στη Αθήνα. Ο πόλεμος του 1940 δημιουργεί στατικότητα στην ανάπτυξη

του ταμειυτηρίου. Ο ελληνικός πληθυσμός στρέφει το ενδιαφέρον του στις καταθέσεις μετά το τέλος του πολέμου. Ο κοινωφελής χαρακτήρας των δανειοδοτήσεων του Τ. Τ. λειτούργησε υποστηρικτικά για πληθώρα κρατικών έργων. Όλα τα μεγάλα δημόσια έργα του Μεσοπολέμου, με έμφαση στην ύδρευση και την οδοποιία, δανειοδοτήθηκαν από το Τ.Τ. Οι δανειοδοτήσεις συνεχίζονται και στον Οργανισμό Λιμένος Πειραιώς, καθώς και σε Ν.Π.Δ.Δ., όπως τον ΟΤΕ, τον Οργανισμό Αστικών Συγκοινωνιών (Ο.Α.Σ.), την Ολυμπιακή Αεροπορία, το ΙΚΑ, τη ΔΕΗ.

Το 2002 το Τ.Τ. μετατρέπεται σε Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία και μέλος της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών. Το 2003 επεκτείνει τη στεγαστική πίστη πέραν των δημοσίων υπαλλήλων, ενώ το 2004 επεκτείνει τις εργασίες του στη λιανική τραπεζική. Το 2006 χορηγείται στο Τ.Τ. η άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος και την εποπτεία του αναλαμβάνει η Τράπεζα της Ελλάδος, ενώ η μετοχή του εισάγεται στο Χ. Α. Α. Το 2007 το Τ.Τ. Hellenic Postbank εισέρχεται σε νέα εποχή αναδιοργάνωσης και ανάπτυξης διαθέτοντας ανθρώπινο δυναμικό 2.120 ατόμων, δίκτυο 146 καταστημάτων σε 64 πόλεις στην Ελλάδα, 850 συνεργαζόμενα καταστήματα ΕΛΤΑ και εξελιγμένο δίκτυο ΑΤΜ. Στο πλαίσιο συνεργασίας με τα ΕΛΤΑ υλοποιήθηκε η διασύνδεση 439 καταστημάτων των ΕΛΤΑ με το πληροφοριακό σύστημα του Τ.Τ. Με την ίδρυση των θυγατρικών, Τ.Τ.-ΕΛΤΑ ΑΕΔΑΚ, Post Insurance μεσιτική – ασφαλιστική, με προϊόντα ευέλικτα και Post Credit για τη διαχείριση προϊόντων καταναλωτικής πίστης, αλλά και με την επέκταση στο χώρο του leasing και του Real Estate, το Τ.Τ. προσφέρει πολλαπλές σύγχρονες χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, ενώ συνεχίζει να στηρίζει την ελληνική οικονομία και κοινωνία με έργα όπως οι χρηματοδοτήσεις της Εγνατίας Οδού, την ΔΕΗ, τον ΟΤΕ κ.λπ. Με στοιχεία 30/06/2009 το Ενεργητικό του ομίλου Τ.Τ. ανέρχεται σε €16,8δισ, το σύνολο των Ίδιων Κεφαλαίων σε €906εκ., ενώ τα Καθαρά Κέρδη μετά φόρων σε €94εκ.



Η Τράπεζα Κύπρου Ελλάδας είναι μέρος του Συγκροτήματος της Τράπεζας Κύπρου που ιδρύθηκε στη Λευκωσία το 1899 ως «Ταμειυτήριο η Λευκωσία» και κατέχει εκεί το μεγαλύτερο μερίδιο αγοράς. Το 1912 μετονομάζεται σε Τράπεζα Κύπρου και χαρακτηρίζεται ως ανώνυμη εταιρεία. Ενώ το 1930 γίνεται εταιρεία περιορισμένης ευθύνης, σύμφωνα με τον Κυπριακό νόμο, το 1943 συγχωνεύεται με άλλες τράπεζες και εξαπλώνεται στον Κυπριακό χώρο. Το 1991 λειτουργεί το α' κατάστημα της τράπεζας στην Αθήνα, ενώ το 1994 ιδρύεται η ABC Factors, η πρώτη εταιρεία factoring στην Ελλάδα, σε συνεργασία με την Alpha Τράπεζα. Το 1995 η δραστηριότητα της Τράπεζας Κύπρου επεκτείνεται στη Ν. Α. Αφρική, ενώ το 1998 ιδρύει γραφεία στην Ν. Υόρκη και τη Μόσχα και το 1999 στο Βουκουρέστι. Η μετοχή της εισήχθη το 2000 στο Χ. Α. Α. Το 2001 συστήνει τις Εταιρείες Κύπρου Ασφαλιστική και Κύπρου Ζωής, ενώ εξαγοράζει τη χρηματιστηριακή εταιρεία Victory A.X.E.Π.Ε.Υ. και πωλεί το μερίδιο 50% που κατέχει στην ABC Factors στην Alpha Bank. Τον Αύγουστο του 2007 η Τράπεζα επεκτείνεται στη Ρωσία, αποτελώντας τον πρώτο ελληνικό τραπεζικό όμιλο που διεισδύει στη Ρωσική αγορά, ενώ τον Ιούλιο του 2008 προχωρά σε συμφωνία εξαγοράς του 80% του μετοχικού κεφαλαίου της Ρωσικής Τράπεζας Uniastrum Bank. Το Μάιο του 2008, εξαγοράζει το 97,2% του μετοχικού κεφαλαίου της Ουκρανικής Τράπεζας AvtoZAZBank. Η Τράπεζα αριθμεί 3.000 άτομα προσωπικό, ενώ το δίκτυο της ανέρχεται σε 161 καταστήματα και συμπληρώνεται από τα εναλλακτικά δίκτυα διανομής (ATMς, phone Banking, Internet Banking, Mobile Banking). Προσφέρει το πλήρες φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, τραπεζικές υπηρεσίες, διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων, ασφαλιστικές υπηρεσίες, χρηματιστηριακές υπηρεσίες, leasing, factoring και asset management. Με στοιχεία 30/06/2009 το σύνολο του Ενεργητικού ανέρχεται σε €37,39δισ, τα Ίδια Κεφάλαια σε €2,2δισ και τα κέρδη μετά φόρων σε €148εκ.

2.17. F.B.B. – ΠΡΩΤΗ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α. Ε.



Είναι εμπορική τράπεζα και ιδρύθηκε στα τέλη του 2001, εξαγοράζοντας το χαρτοφυλάκιο και το δίκτυο καταστημάτων της καναδικής Bank of Nova Scotia στην Ελλάδα. Το δίκτυο που εξαγοράστηκε περιλάμβανε 7 υποκαταστήματα στην Αθήνα, τη Θεσσαλονίκη και την περιφέρεια. Βασικοί μέτοχοί της είναι η οικογένεια Ρέστη, μια από τις μεγαλύτερες εφοπλιστικές οικογένειες της Ελλάδος, με 51% και η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος Α. Ε. (ΑΤΕbank) με 49%.

Η FBBank είναι μια εμπορική τράπεζα που δραστηριοποιείται στη ναυτιλιακή τραπεζική, την τραπεζική επιχειρήσεων και την τραπεζική ιδιωτών. Η Τράπεζα αριθμεί 186 καταστήματα και παρέχει προϊόντα καταθέσεων, δάνεια, κάρτες επενδυτικά και ασφαλιστικά προγράμματα, ναυτιλιακές υπηρεσίες, επιδοτήσεις, leasing, factoring, corporate, forfeiting, private banking.

Με στοιχεία του 2008, το σύνολο του Ενεργητικού ανέρχεται σε €1,799 δις, τα Ίδια Κεφάλαια σε €145,13εκ. και τα κέρδη μετά από τους φόρους σε € 332χιλ.

3. ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΑΤΕbank

3.1. ΣΥΝΤΟΜΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ

Η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος ιδρύθηκε το 1929, επί κυβερνήσεως Ελευθερίου Βενιζέλου, με αποκλειστικό μέτοχο το Ελληνικό Δημόσιο, ως ένα εξειδικευμένο πιστωτικό ίδρυμα μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, με σκοπό τη χρηματοδότηση, υποστήριξη και ανάπτυξη του αγροτικού τομέα στην Ελλάδα.

Το 1950 διευρύνει τις δραστηριότητές της στον αγροτικό τομέα ιδρύοντας μια σειρά εταιριών μεταποίησης αγροτικών προϊόντων και αξιοποίησης των πλουτοπαραγωγικών πόρων διαφόρων περιοχών της χώρας. Το χρονικό διάστημα 1980 έως 1990 η Αγροτική Τράπεζα επεκτείνει τις δραστηριότητές της στον εξωγεωργικό τομέα, παρέχοντας ευρύ φάσμα προϊόντων και υπηρεσιών, τόσο προς τα φυσικά πρόσωπα-πελάτες, όσο και στις ατομικές και λοιπές επιχειρήσεις, ενώ παράλληλα ιδρύει θυγατρικές και επεκτείνει τις δραστηριότητές της στο εξωτερικό με γραφεία στην Αυστραλία και στη Γερμανία.

Η Αγροτική Τράπεζα μετατρέπεται σε ανώνυμη εταιρία (Α.Ε.) το 1991 και αρχίζει να λειτουργεί ως εμπορική τράπεζα, ακολουθώντας στρατηγική διείσδυσης σε κλάδους όπως το εμπόριο, η βιομηχανία, οι κατασκευές, ο τουρισμός, προσφέροντας ένα ευρύ φάσμα τραπεζικών και χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Παράλληλα, η ΑΤΕ ιδρύει ένα ολοκληρωμένο όμιλο παροχής χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών. Το 2000 η Τράπεζα εισάγεται στο Χ.Α.Α. Το Ελληνικό Δημόσιο διαθέτει μέσω δημόσιας εγγραφής το 16,7%, περιορίζοντας τη συμμετοχή του στο 83,3%. Η μερική αυτή αποκρατικοποίηση, σε συνδυασμό με μια προσπάθεια αναδιοργάνωσης και εξυγίανσης της τράπεζας, αποτελεί σημαντική εξέλιξη.

Η γιγαντιαία αύξηση μετοχικού κεφαλαίου τον Ιούνιο του 2005 (€1,25δισ) σε συνδυασμό με μια πολιτική εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου της συντέλεσε στην εδραίωση της θέσης της Αγροτικής Τράπεζας ως ένα από τα μεγαλύτερα πιστωτικά ιδρύματα στην Ελλάδα. Εφάρμοσε το Νόμο για τα Πανωτόκια με τον οποίο ευνοήθηκαν συνολικά 63.220 οφειλέτες, από τους οποίους οι 54.000 ήταν αγρότες. Οι διαγραφές χρεών από την ΑΤΕ ανήλθαν σε €1,8 δισ, από τα οποία τα €1,1 δισ αφορούσαν χρέη αγροτών. Για πρώτη φορά στην ιστορία της τράπεζας μεγάλα διεθνή χαρτοφυλάκια ενδιαφέρονται να συμμετάσχουν στο μετοχικό της κεφάλαιο. Η μετοχή εισάγεται στο δείκτη FTSEAthex20 των επιχειρήσεων μεγάλης κεφαλαιοποίησης, ως αποτέλεσμα της βελτίωσης της ανταγωνιστικότητας της Τράπεζας και της ανοδικής της πορείας. Η Τράπεζα για πρώτη φορά διανέμει μέρισμα στους μετόχους κατά την οικονομική χρήση του 2005. Η αλλαγή του λογότυπου σε ΑΤΕbank και ο μετασχηματισμός του δικτύου των καταστημάτων οδηγούν στην αλλαγή της εταιρικής της ταυτότητας.

Το 2006 το ποσοστό του Ελληνικού Δημοσίου στην ΑΤΕbank μειώνεται, μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης στους θεσμικούς, στο 77,3%. Η Τράπεζα επεκτείνει τις δραστηριότητές της στη Νοτιοανατολική Ευρώπη με την εξαγορά ποσοστού 20% της ΑΙΚBank στη Σερβία και της ΜΙΝDBank στη Ρουμανία, η οποία στη συνέχεια μετασχηματίζεται σε ΑΤΕbank Romania, και την έκδοση άδειας για Τραπεζοασφαλιστικές εργασίες στη Ρουμανία, καθώς και με την υπογραφή Πρωτοκόλλου συνεργασίας με την American Bank of Albania.

3.2. Η ΣΗΜΕΡΙΝΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑ ΤΗΣ ΑΤΕbank

Ο ρόλος της ΑΤΕbank σήμερα, έχει διευρυνθεί με επέκταση σε όλα τα πεδία τραπεζικών εφαρμογών, προσφέροντας ένα ανταγωνιστικό πακέτο χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών σε εταιρίες και ιδιώτες, ενώ παράλληλα στηρίζει τον αγροτικό τομέα, με

παροχή πιστώσεων και εγγυήσεων σε αγρότες και συνεταιρισμούς, καθώς και με την ταχεία διανομή των κοινοτικών επιδοτήσεων.

Η ATEbank διαθέτει το 2ο μεγαλύτερο τραπεζικό δίκτυο εξυπηρέτησης (478 Καταστήματα στην Ελλάδα, 23 Γραφεία, 960 ATM, πάνω από 6.000 Point Of Sales - POS) στην Ελλάδα και το μεγαλύτερο στην ελληνική περιφέρεια, επενδύοντας στο έργο του μετασχηματισμού των καταστημάτων της, με στόχο την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών προς τους πελάτες της.

Παράλληλα, δραστηριοποιείται στην Ευρωπαϊκή αγορά (Γερμανία: 1 υποκατάστημα παραμένει, λόγω πολιτικής μείωσης δαπανών, Αλβανία: Συνεργασία με American Bank of Albania, Σερβία: 20% της AIK Banka, 31 καταστήματα, Ρουμανία: 12 καταστήματα, μέσω της εξαγορασθείσας Τράπεζας στη Ρουμανία ATE ROMANIA S.A. πρώην MINDBANK), στοχεύοντας στην περαιτέρω ανάπτυξή της στο ελληνικό και διεθνές οικονομικό περιβάλλον.

Η ATEbank διαθέτει καταθέσεις €21 δις σε 3.913.865 ενεργούς λογαριασμούς, Ενεργητικό €28.473.846 χιλ., Ίδια Κεφάλαια €866,7 εκ., Ακίνητη Περιουσία €417,29 εκ., είναι η 2^η μεγαλύτερη Τράπεζα στην Ελλάδα σε ρευστότητα και η 6^η μεγαλύτερη σε ενεργητικό, χορηγήσεις και καταθέσεις.

3.3 ΤΟ ΟΡΑΜΑ ΤΗΣ ATEbank

Το όραμα της τράπεζας στηρίζεται στα εξής βασικά στοιχεία :

«Είναι επικεφαλής ενός δυναμικού ομίλου, αξιοποιώντας ισχυρούς δεσμούς με τον αγροτικό χώρο και εξασφαλίζοντας όλο και περισσότερο κυρίαρχο ρόλο στην Ελλάδα και στο διεθνές περιβάλλον.

Έχει ανθρώπινο πρόσωπο, οι πελάτες την προτιμούν και την εμπιστεύονται για τον επαγγελματισμό, την ποιότητα υπηρεσιών, το κύρος, την αξιοπιστία, τα ανταγωνιστικά της προϊόντα, την εξυπηρέτηση υψηλού επιπέδου και το ανταγωνιστικό της κόστος.

Εμπνέει τους ανθρώπους της και τους παρέχει δίκαιες αμοιβές, συμμετοχή στα αποτελέσματα, συνεχή εκπαίδευση, ευκαιρίες επαγγελματικής εξέλιξης, αξιοκρατικό κλίμα, αναγνώριση και ευχάριστο περιβάλλον.

Εξασφαλίζει υψηλή κερδοφορία για τους μετόχους της, συμβάλλει στην οικονομική ανάπτυξη, την πρόοδο και την ευημερία της κοινωνίας.

Μια σύγχρονη και ανθρώπινη Τράπεζα για όλους τους Έλληνες, για όλους τους πολίτες της Ευρωπαϊκής Ένωσης».

3.4. ΝΕΑ ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑ ATEbank



Το νέο όνομα και το νέο λογότυπο συμβολίζει ουσιαστικά το πέρασμα στη νέα εποχή της Αγροτικής Τράπεζας ως ATEbank. Η επιλογή των γραμμάτων ATE, ως το πρώτο συνθετικό, αποτελεί τη συντομογραφία του ίδιου του ονόματός της Αγροτικής Τράπεζας Ελλάδος, πρακτική που συνέβαινε από το 1991 με τις εταιρίες και υπηρεσίες του ομίλου (ATE ΑΕΔΑΚ, ATE LEASING, ATE ΚΑΡΤΑ, ATE NET) και που η αγορά έχει αποδεχθεί πλήρως. Η λέξη «bank» ως το δεύτερο συνθετικό ολοκληρώνει τη νέα ονομασία και χαρακτηρίζει τη νέα Ευρωπαϊκή προοπτική της ιστορικής Τράπεζας. Το όνομα ATEbank εκσυγχρονίζει την Τράπεζα, χωρίς να αρνείται την ιστορία της, προσδίδοντάς της μία νέα, μοντέρνα και ελκυστική εικόνα. Παράλληλα, δηλώνει διευρυσμένο πλαίσιο σύγχρονων υπηρεσιών, τεχνοκρατική αντίληψη και λειτουργία, είναι ελκυστικό σε όλο το φάσμα των πελατών, οικείο στους νέους και αναγνωρίσιμο από τους

ξένους, αποτελώντας ένα όχημα επικοινωνίας με τις εταιρίες του ομίλου της ATEbank και τις πολλαπλές υπηρεσίες τους.

Στο πλαίσιο του μετασχηματισμού εντάσσονται: α) η ανανέωση των προσώπων των καταστημάτων, με βάση τις νέες αισθητικές προσαρμογές που επιφέρει το νέο λογότυπο της Τράπεζας, β) η αξιοποίηση των εναλλακτικών δικτύων διανομής, μέσω της τυποποίησης του περιβάλλοντος χώρου του δικτύου των ΑΤΜς, της ανανέωσης των καρτών ανάληψης μετρητών ATEnet, της έκδοσης χρεωστικής κάρτας, της λειτουργίας σύγχρονου κέντρου Τηλε - Εξυπηρέτησης Πελατείας και της δραστηριοποίησης της ATE στο Δίκτυο των ΑΤΜς στα ηλεκτρονικά καταστήματα, στην τηλεφωνική εξυπηρέτηση, στην κινητή τηλεφωνία και στο διαδίκτυο, γ) το πρότυπο για την εσωτερική διαρρύθμιση, εργονομία, ροή πελατείας και εσωτερική εμφάνιση των Καταστημάτων, ώστε η εικόνα της να εναρμονίζεται με τη σύγχρονη τραπεζική πελατοκεντρική αντίληψη.

3.4.1. Το Νέο Κέντρο Τεχνολογίας και Καινοτομίας της ATEbank, ως στοιχείο της νέας της εταιρικής ταυτότητας

Σημαντικό μέρος των οργανωτικών και λειτουργικών βελτιώσεων στην ATEbank, αλλά και του εκσυγχρονιστικού σχεδίου της Τράπεζας, αποτελεί η λειτουργία στις αρχές Ιουνίου του 2008, του νέου Κέντρου Τεχνολογίας και Καινοτομίας του ομίλου ATEbank. Το νέο Κέντρο, το οποίο αποτελεί πρωτοπορία στο είδος του στην Ελλάδα, αλλά και στη Νοτιοανατολική Ευρώπη, ενσωματώνει μεγάλο ύψος επενδύσεων σε τεχνολογίες αιχμής και εναλλακτικά κανάλια διανομής.

Σε χώρο 12.000m² στο Μαρούσι παρέχονται οι δυνατότητες χρησιμοποίησης τεχνολογιών αιχμής και εξασφάλισης των διεθνών προτύπων ασφάλειας και τυποποίησης. Το Κέντρο υποστηρίζει μηχανογραφικά σε 24ωρη βάση όλο το φάσμα των

δραστηριοτήτων της Τράπεζας, του ομίλου και του δικτύου της, τόσο στην Ελλάδα, όσο και στο εξωτερικό, ώστε η Τράπεζα να είναι σε θέση να προσφέρει υπηρεσίες για τις οποίες παλαιότερα χρησιμοποιούσε εξωτερικούς συνεργάτες, επιτυγχάνοντας με αυτόν τον τρόπο εξοικονομήσεις κόστους, τόσο στην ίδια και τον όμιλό της, όσο και σε τρίτους πελάτες. Το νέο Κέντρο Τεχνολογίας είναι φιλικό προς το περιβάλλον (Green Data Center), βραβεύθηκε με Έπαινο στο διαγωνισμό Οικολογικής Επιχειρηματικής Καινοτομίας στην 73η Διεθνή Έκθεση Θεσσαλονίκης και είναι το μοναδικό Κέντρο στην Ελλάδα με πιστοποιημένες δικτυακές ταχύτητες έως 10 Gbps, σύμφωνα με τα ευρωπαϊκά και διεθνή πρότυπα.

Με την τεχνολογία που διαθέτει ενισχύει το σχεδιασμό νέων καινοτόμων προϊόντων και υπηρεσιών νέας φιλοσοφίας (web banking, νέας επιχειρηματικότητας κ.ά.), καινοτόμων συστημάτων (CRM, MIS κ.ά.), αλλά και επιχειρηματικών μοντέλων, υποστηρίζει το δίκτυο ATM στην Ελλάδα, αλλά και στη Ρουμανία (ATEbank Romania), ενοποιεί σε κεντρικό επίπεδο την παραγωγή και διαχείριση χρεωστικών και πιστωτικών καρτών, εξασφαλίζει την πλήρη τεχνολογική κάλυψη ολόκληρου του ομίλου πολλαπλασιάζοντας τις δυνατότητες για παροχή εναλλακτικών καναλιών διανομής και τηλε-εξυπηρέτησης αναπτύσσοντας το ηλεκτρονικό «επιχειρείν», υποστηρίζει προγράμματα εκπαίδευσης μέσω Διαδικτύου (e-learning), υποστηρίζει σύνθετα προγράμματα και εργασίες και τέλος, προσφέρει αυτοματοποίηση πολλαπλών υποστηρικτικών εργασιών εξοικονομώντας ανθρώπινο δυναμικό για εργασίες προσέλκυσης και αρτιότερης εξυπηρέτησης των πελατών.

Σημαντική είναι η υποδομή που υποστηρίζει τη λειτουργία του κέντρου τηλεξυπηρέτησης ATEbank. Κεντρικός στόχος είναι η αναβάθμιση της καθημερινής προσωπικής επικοινωνίας από απλή εξυπηρέτηση σε σχέση εμπιστοσύνης και παροχής χρηματοοικονομικών συμβουλών.

3.5. ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ ΤΗΣ ΑΤΕbank

Η Διοίκηση της ΑΤΕbank Α.Ε. με το σύστημα Ποιότητας υλοποιεί, ελέγχει και αναπροσαρμόζει την Πολιτική της για την Ποιότητα στους τομείς α) της ταμειακής διαχείρισης και των μηχανογραφημένων πληρωμών Κοινοτικών Γεωργικών Ενισχύσεων προς παραγωγούς-τελικούς αποδέκτες, και β) της διαδικασίας ένταξης των ενδιαφερομένων στο Πρόγραμμα Πρόωρης Συνταξιοδότησης Αγροτών, της Ταμειακής διαχείρισης & των μηχανογραφημένων πληρωμών των δικαιούχων του προγράμματος, καθώς και τους προβλεπόμενους Διοικητικούς και Δειγματοληπτικούς Ελέγχους, χρησιμοποιώντας αποτελεσματικούς τρόπους εκτέλεσης των υποχρεώσεων που αναλαμβάνει απέναντι στους πελάτες της, ώστε να είναι πάντα ανταγωνιστική.

Η Τράπεζα μέσω της πολιτικής της για την ποιότητα δεσμεύεται για θέματα όπως η παροχή αξιόπιστων υπηρεσιών, η τήρηση όλων των Νομοθετικών της υποχρεώσεων, η ανάπτυξη κλίματος εμπιστοσύνης μεταξύ της Τράπεζας και της πελατείας, η διαμόρφωση μακροχρόνιας, ολοκληρωμένης και δημιουργικής οικονομικής συνεργασίας μαζί τους, η αποτελεσματική αντιμετώπιση και ικανοποίηση των υφιστάμενων και προβλεπόμενων αναγκών εκπαίδευσης, κατάρτισης και εξειδίκευσης των εργαζομένων της Τράπεζας, η διάθεση των απαραίτητων πόρων για τη διατήρηση και βελτίωση της αποτελεσματικότητας του Συστήματος Ποιότητας, ο καθορισμός στόχων Ποιότητας. Η ενεργός συμμετοχή των εργαζομένων στην τήρηση, ανάπτυξη και τεκμηρίωση όλων των διαδικασιών που προβλέπει το Σύστημα Ποιότητας, αποτελεί καθοριστικό συστατικό επιτυχίας της πολιτικής ποιότητας της Τράπεζας.

3.6. ΑΤΕbank ΚΑΙ ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ

Η Τράπεζα από το 1929 που ιδρύθηκε ως μη κερδοσκοπικός οργανισμός κοινωφελούς χαρακτήρα μέχρι σήμερα, συμβάλλει ουσιαστικά στην εξέλιξη του χρηματοπιστωτικού

συστήματος και στην οικονομική ανάπτυξη της χώρας. Η ΑΤΕΒank είναι Τράπεζα με κοινωνική προσφορά και επικεφαλής ενός δυναμικού ομίλου, αξιοποιώντας ισχυρούς δεσμούς με τον αγροτικό χώρο, εξασφαλίζοντας κυρίαρχο ρόλο στην Ελλάδα και με ισχυρή παρουσία στο διεθνές περιβάλλον. Η ΑΤΕΒank είναι μία τράπεζα με ανθρώπινο πρόσωπο και αυτός είναι ο λόγος που οι πελάτες της την προτιμούν για την εξυπηρέτηση, την ποιότητα των προϊόντων, το κύρος και την αξιοπιστία. Επενδύει στο ανθρώπινο δυναμικό που διαθέτει παρέχοντας συνεχή εκπαίδευση, αξιοκρατικό κλίμα, ευχάριστο περιβάλλον, ευκαιρίες επαγγελματικής εξέλιξης. Εξασφαλίζει κερδοφορία για τους μετόχους της, συμβάλλοντας έτσι στην οικονομική ανάπτυξη και ευημερία της κοινωνίας. Είναι μια Τράπεζα για όλους τους Έλληνες αλλά και τους πολίτες της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Όλα αυτά τα στοιχεία προσδιορίζουν την Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη ενός μεγάλου χρηματοπιστωτικού ομίλου.

Η ΑΤΕΒank επενδύει μέρος των κερδών της στην εκπαιδευτική διαδικασία, στην πολιτιστική και την κοινωνική προσφορά. Τα βασικά χορηγικά κίνητρα είναι η αλληλεγγύη και η απόδοση στην κοινωνία μέρους των κερδών με τη μορφή της κοινωνικής, εκπαιδευτικής, αθλητικής και πολιτιστικής προσφοράς, ανάλογα με τους φορείς εφαρμογής της χορηγίας:

- i) Κοινωνική Υπευθυνότητα: με βοήθεια στις πυρόπληκτες περιοχές και εφαρμογής του σχεδίου Μάρσαλ,.
- ii) Τέχνες και Πολιτισμός: με χορηγίες σε θέατρα και φεστιβάλ, εκθέσεις και πολιτιστικά δρώμενα.
- iii) Παιδεία και Εκπαίδευση: με στήριξη σε πανεπιστημιακά συνέδρια, ημερίδες, διεθνής συνδιασκέψεις με αναγνωρισμένους επιστήμονες.
- iv) Αθλητισμός: με χορηγίες σε τοπικές ομάδες και αθλητικούς συλλόγους, ήταν, επίσης, χορηγός την Ολυμπιακών Αγώνων του 2004 στην Αθήνα,

- v) Κοινωνικοί Φορείς μη κυβερνητικού χαρακτήρα χρηματοδοτήθηκαν από την Τράπεζα, όπως ο Σύλλογος Φλόγα, το Χαμόγελο του Παιδιού, η Unicef, τα Σωφρονιστικά Καταστήματα της χώρας,
- vi) Διεθνής Κατοχύρωση Σημάτων για το Ελληνικό Λάδι. Η ΑΤΕbank κατοχύρωσε σε εθνικό, κοινοτικό και διεθνές επίπεδο έξι εμπορικά σήματα για το τυποποιημένο ελληνικό εξαιρετικό παρθένο ελαιόλαδο.

3.7. ΤΟ ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ ΤΗΣ ΑΤΕbank

Το σημαντικότερο κεφάλαιο στην ΑΤΕbank αποτελεί το ανθρώπινο δυναμικό της. Διαθέτει έμπειρο, εξειδικευμένο, φιλικό και συνεχώς εκπαιδευόμενο προσωπικό, το οποίο ενημερώνεται συνεχώς για τις τελευταίες εξελίξεις, με σκοπό να καλύπτει αποτελεσματικά και αποδοτικά τις ανάγκες των πελατών. Η Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού, ως συνεργάτης της Διοίκησης της Τράπεζας στη διαμόρφωση της εταιρικής κουλτούρας και της στρατηγικής διαχείρισης των ανθρώπων της, φροντίζει για τη συνεχή και συστηματική αναβάθμιση των γνώσεων και των δεξιοτήτων του προσωπικού, μέσω προγραμμάτων εκπαίδευσης και επιμόρφωσης, που πραγματοποιούνται είτε στο εσωτερικό, μέσω της θυγατρικής ΑΤExcelixi ΑΕ, είτε στο εξωτερικό, ανάλογα με τις σύγχρονες απαιτήσεις, εξελίσσει τα συστήματα αξιολόγησης, διαμορφώνει διαδικασίες αναγνώρισης και επιβράβευσης, βελτιώνοντας τα συστήματα παροχών και κινήτρων, ενισχύει την ενδοεπιχειρησιακή επικοινωνία και την καλλιέργεια κλίματος συνεργασίας και ομαδικότητας.

Η διαδικασία των προσλήψεων, από το 1994 μέχρι σήμερα, εκτός των στελεχών της ανώτερης διοίκησης - διεύθυνσης και των νομικών, υπόκειται στον κανονισμό του δημοσίου τομέα, ο οποίος υπαγορεύει τη κατάθεση των αναγκών σε προσωπικό στο Α.Σ.Ε.Π., το οποίο στη συνέχεια δημοσιεύει πρόσκληση για τις νέες αυτές θέσεις.

Το 2008 προσελήφθησαν 339 νέοι υπάλληλοι, έναντι 556 το 2007. Το σύνολο των απασχολούμενων στην ATEbank στις 31/12/2008 ανήλθε σε 6.395 άτομα (5.751 τακτικό προσωπικό και 644 με ειδικό καθεστώς απασχόλησης), έναντι 6.368 ατόμων στις 31/12/2007. Στις 31/12/2008 στις Κεντρικές Διευθύνσεις απασχολούνταν 1.303 άτομα (20,4%) και 5.078 στο Δίκτυο (79,6). Οι απασχολούμενοι στον όμιλο στα τέλη του 2008 ανήλθαν σε 9.458 έναντι 9.547 το 2007.

Η κατανομή του προσωπικού, με στοιχεία 31/12/2008, κατά φύλο, επίπεδο εκπαίδευσης και ηλικία απεικονίζεται στους ακόλουθους πίνακες:

Κατανομή προσωπικού		
Φύλο	Αριθμός απασχολούμενων	Ποσοστό
Ανδρες	2.265	38,82%
Γυναίκες	3.569	61,18%
Σύνολο	5.834*	100%

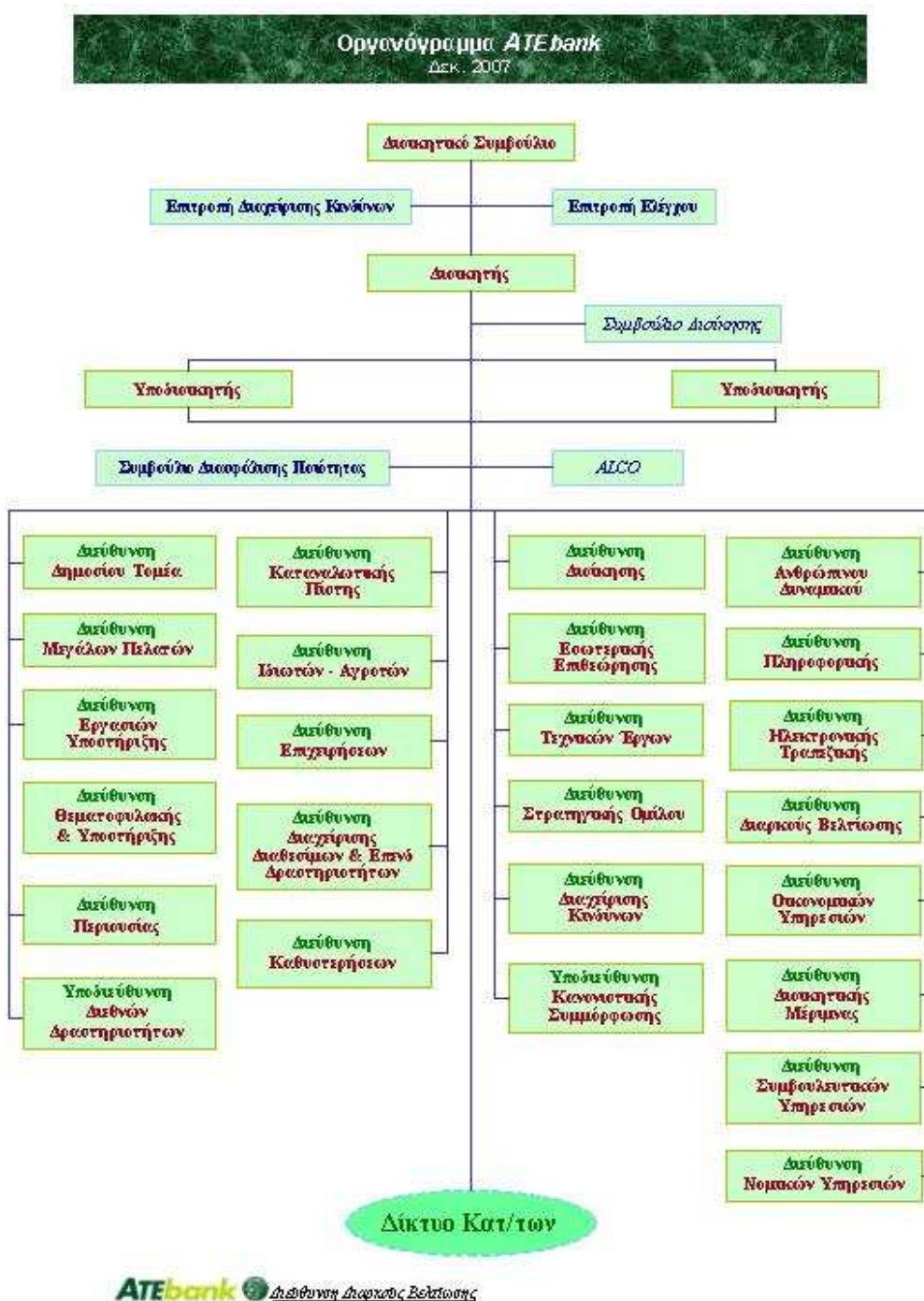
Επίπεδο εκπαίδευσης		
Επίπεδο εκπαίδευσης	Αριθμός απασχολούμενων	Ποσοστό
Υποχρεωτική	232	3,98%
Δευτεροβάθμια	2.016	34,56%
Τεχνολογική	1.410	24,17%
Πανεπιστημιακή	1.695	29,05%
Μεταπτυχιακή	481	8,24%
Σύνολο	5.834*	100%

Ηλικία		
Ηλικία	Αριθμός απασχολούμενων	Ποσοστό
<35 ετών	1.714	29,38%

35-44 ετών	1.561	26,76%
45-54 ετών	1.617	27,71%
>55 ετών	942	16,15%

*χωρίς το προσωπικό καθαριότητας

3.8. ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ ΑΤΕbank



Η ΑΤΕbank διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με το Καταστατικό της. Ανώτατο εκτελεστικό όργανο των αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου είναι ο Διοικητής (Πρόεδρος του Δ.Σ.). Αναπλήρωση του Διοικητή σε περίπτωση απουσίας του ή κωλύματος, σε όλη την έκταση των καθηκόντων και δικαιωμάτων του στη διεξαγωγή των εργασιών της τράπεζας, γίνεται από τους Αντιπροέδρους – Υποδιοικητές. Ο Πρόεδρος – Διοικητής μπορεί επίσης να αναθέσει μέρος των καθηκόντων του ή δικαιωμάτων του στους Αντιπροέδρους – Υποδιοικητές, ακόμα και όταν ο ίδιος είναι παρών. Οι λειτουργίες της ΑΤΕbank ασκούνται από τον Διοικητή, μέσω των υπηρεσιών της Τράπεζας. Η Κεντρική Υπηρεσία της ΑΤΕ διαρθρώνεται σε 23 Διευθύνσεις και 2 ανεξάρτητες Υποδιευθύνσεις. Οι Διευθύνσεις διαρθρώνονται κατά κανόνα σε Υποδιευθύνσεις και αυτές με τη σειρά τους σε Τμήματα. Σε ορισμένες Διευθύνσεις ή Υποδιευθύνσεις, δύναται να δημιουργούνται, με απόφαση του Διοικητή, θέσεις αντίστοιχες των Τμημάτων. Η περαιτέρω διάρθρωση των Διευθύνσεων και των ανεξάρτητων Υποδιευθύνσεων γίνεται με απόφαση του Διοικητή, ο οποίος καθορίζει τις αρμοδιότητες και όλα τα θέματα σχετικά με την οργάνωση, στελέχωση και λειτουργία των επιμέρους υπηρεσιών.

3.9. ΔΙΚΤΥΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ

Η ΑΤΕBank διαθέτει το δεύτερο μεγαλύτερο δίκτυο στην Ελλάδα με 478 καταστήματα και 960 μηχανήματα ΑΤΜς. Αξίζει να αναφερθεί ότι την περίοδο 2005-2008 ιδρύθηκαν 19 νέα καταστήματα, 14 στην ευρύτερη περιοχή της Αθήνας και της Θεσσαλονίκης, ενώ τα υπόλοιπα σε μεγάλα αστικά κέντρα. Στο εξωτερικό, η Τράπεζα διαθέτει ένα κατάστημα στην Φραγκφούρτη της Γερμανίας, ενώ στη Ρουμανία η θυγατρική ΑΤΕBank Romania διαθέτει 25 καταστήματα. Τα ΑΤΜς παρέχουν περισσότερες από 30 διαφορετικές υπηρεσίες, συμπεριλαμβανομένου και νέων δυνατοτήτων όπως: ανάληψη

μετρητών από δανειακό λογαριασμό συνδεδεμένο με την ATE-net Debit, μεταφορά ποσού από ανοιχτό δανειακό λογαριασμό συνδεδεμένο με την ATE-net Debit σε καταθετικό λογαριασμό, ενημέρωση για το υπόλοιπο ανοικτών δανείων συνδεδεμένων με την ATE-net Debit, πληρωμή δανείων με μετρητά ή με μεταφορά ποσού. Η Τράπεζα προχώρησε στην εγκατάσταση ATMς σε σημεία, όπου δεν υπάρχει κοντινό κατάστημα, όπως σουπερ μάρκετ, δημόσια κτήρια, ξενοδοχεία, στρατιωτικές εγκαταστάσεις.

Οι υπηρεσίες της Τράπεζας παρέχονται, επίσης, μέσω του διαδικτύου, μέσω της ειδικής υπηρεσία ATE Web Banking, η οποία καλύπτει με άμεσο και ασφαλή τρόπο τις τραπεζικές συναλλαγές κάθε φυσικού ή νομικού προσώπου. Οι συναλλαγές που μπορούν να πραγματοποιηθούν μέσω του προγράμματος ATE Web Banking είναι : αναζήτηση και εμφάνιση των υπολοίπων και των κινήσεων των συνδεδεμένων λογαριασμών, πληρωμή δανείων, μεταφορά χρημάτων μεταξύ λογαριασμών που τηρούνται στην Τράπεζα, αποστολή εμβασμάτων, ενημέρωση κινήσεων πιστωτικών καρτών, πληρωμές εισφορών και λογαριασμών Δημοσίου, πραγματοποίηση χρηματιστηριακών συναλλαγών, εξόφληση πιστωτικών καρτών της ATEbank, διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων, δυνατότητα υποβολής αιτήσεων για έκδοση μπλοκ επιταγών, άνοιγμα-ανανέωση δανείων, παραγγελίες χαρτονομισμάτων.

Η ATEbank διαθέτει επίσης ένα σύγχρονο κέντρο τηλε-εξυπηρέτησης παρέχοντας τις παρακάτω υπηρεσίες: υποστηρίζει το δίκτυο των ATM της ATEbank και της FBB σε 24ωρη βάση, παρέχει πληροφορίες σε πελάτες για τα προϊόντα της Τράπεζας, προωθεί πωλήσεις πιστωτικών καρτών, διαχειρίζεται τις ληξιπρόθεσμες οφειλές πιστωτικών καρτών και δανείων, και αποστέλλει επιστολές ενημέρωσης οφειλετών δανείων κάθε μήνα.

Η Τράπεζα αναβαθμίζει συνεχώς τις εφαρμογές της Επιχειρησιακής Πύλης Intranet σχετικά με την αυτοματοποίηση διαδικασιών και τη μεταφορά χρονοβόρων και

τυποποιημένων εργασιών από την περιφέρεια στο Κέντρο, ελαχιστοποιώντας το χρόνο διεκπεραίωσης των εργασιών. Το 2008 υλοποιήθηκε μια σειρά από εφαρμογές – εργασίες Intranet που αφορούν σε πληρωμή των μερισμάτων της ΑΤΕBank και των συνεργαζόμενων εταιρειών εισηγμένων στο Χ.Α.Α., σε δάνεια σε καθυστέρηση του καταστήματος, στις ενισχύσεις ζημιών επείγοντος χαρακτήρα, σε επιδοτήσεις αγροτών και πιστωτική διευκόλυνση σε πτηνοτρόφους και κτηνοτρόφους, στην ηλεκτρονική υποβολή των αιτημάτων για τα προγράμματα του Ταμείο Ενίσχυσης Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε.) και την ηλεκτρονική υποβολή των εγγράφων δικαιωμάτων της Τράπεζας προς το Κτηματολόγιο Α.Ε.

Η Τράπεζα διαθέτει αρκετά ιδιόκτητα μη ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα με σημαντικά περιθώρια αξιοποίησης. Από τον Ιούλιο του 2007 τέθηκε σε λειτουργία η ηλεκτρονική εφαρμογή «Διαχείριση Ακίνητης Περιουσίας». Κατά τη διάρκεια του 2008 αξιοποιήθηκαν και εκποιήθηκαν 175 ακίνητα και τα αντίστοιχα έσοδα για την Τράπεζα διαμορφώθηκαν σε €16,3εκ.

3.10. Ο ΟΜΙΛΟΣ ΤΗΣ ΑΤΕbank

Η ΑΤΕbank είναι επικεφαλής ενός ομίλου εξειδικευμένων χρηματοοικονομικών εταιριών που δραστηριοποιούνται σε ασφάλειες, πιστωτικές κάρτες, αμοιβαία κεφάλαια, leasing, χρηματιστηριακές υπηρεσίες και υπηρεσίες εκπαίδευσης.

Το όραμα του ομίλου συνίσταται στα ακόλουθα στοιχεία:

«Να συνεχίσει να είναι ένας ισχυρός Χρηματοοικονομικός Όμιλος στην Ελλάδα που θα έχει θέση στην ευρωπαϊκή αγορά του 21ου αιώνα.

Να συμβάλλει αποτελεσματικά στον εκσυγχρονισμό και την ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας.

Να ικανοποιεί τις ανάγκες και τις προσδοκίες των πελατών, προσφέροντας τους υψηλά επίπεδα εξυπηρέτησης και ένα ολοκληρωμένο πλέγμα σύγχρονων χρηματοοικονομικών προϊόντων.

Να έχει στο επίκεντρο τον άνθρωπο είτε ως πελάτη, είτε ως εργαζόμενο».

Ο Όμιλος της **ΑΤΕbank**, αποτελούμενος από εταιρείες κυρίως του χρηματοπιστωτικού τομέα αλλά και του χώρου των τροφίμων, έχει διαδραματίσει καθοριστικό ρόλο στην ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας και κοινωνίας από την ίδρυση της τράπεζας το 1929. Σήμερα η τράπεζα και ο όμιλός της βρίσκεται σε σταθερή πορεία ανάπτυξης και επεκτείνεται εκτός των ορίων της Ελλάδας.

3.10.1. Εταιρίες του Ομίλου ΑΤΕbank.

Πιο αναλυτικά στον όμιλο ανήκουν οι ακόλουθες εταιρίες:

3.10.1.1. ΑΤΕΑμοιβαία (ΑΤΕ Α.Ε.Δ.Α.Κ.)



Η ΑΤΕ Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων, με το διακριτικό τίτλο ΑΤΕ ΑΕΔΑΚ, έχει ως αποκλειστικό σκοπό τη διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων, σύμφωνα με το νόμο «περί εταιριών επενδύσεων χαρτοφυλακίου και αμοιβαίων κεφαλαίων». Μέτοχοι της ΑΤΕ ΑΕΔΑΚ είναι η ΑΤΕbank με 54% και η Αγροτική Ασφαλιστική με 46%. Το ύψος των Ιδίων Κεφαλαίων της εταιρίας, με στοιχεία 31/12/2008 ανέρχεται σε € 4.717.288,89, ενώ τα κέρδη χρήσης ανήλθαν σε € 458.223. Θεματοφύλακας όλων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων είναι η ΑΤΕbank.

Τα Αμοιβαία Κεφάλαια προωθούνται από πιστοποιημένους υπαλλήλους της ΑΤΕbank, μέσω των καταστημάτων της και είναι τα κάτωθι:

- i) Μετοχικά Αμοιβαία Κεφάλαια: ΑΤΕ Μετοχικό Εσωτερικού, ΑΤΕ Μετοχικό Μεσαίας και Μικρής Κεφαλαιοποίησης Εσωτερικού, ΑΤΕ US Μετοχικό Εξωτερικού, ΑΤΕ Eurozone Μετοχικό Εξωτερικού
- ii) Μικτά Αμοιβαία Κεφάλαια: ΑΤΕ Μικτό Εξωτερικού, ΑΤΕ Μικτό Εσωτερικού Αμυντικής Στρατηγικής
- iii) Ομολογιακά Αμοιβαία Κεφάλαια: ΑΤΕ Εισοδήματος Ομολογιών Εσωτερικού, ΑΤΕ Κεφαλαίου και Υπεραξίας Ομολογιών Εσωτερικού, ΑΤΕ Ομολογιών Εξωτερικού
- iv) Αμοιβαία Κεφάλαια Διαχείρισης Διαθεσίμων: ΑΤΕ Διαχείρισεως Διαθεσίμων Εσωτερικού
- v) Αμοιβαία Κεφάλαια Funds of Funds: ΑΤΕ Μετοχικό Global Fund of Funds

3.10.1.2. ΑΤΕ Ασφαλιστική



Η ΑΤΕ Ασφαλιστική ιδρύθηκε το 1980 με την επωνυμία «Αγροτική Ασφαλιστική Ανώνυμη Ελληνική Εταιρία Γενικών Ασφαλίσεων» με κύριο μέτοχο την Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος, με μικρή συμμετοχή, μέχρι την είσοδό της στο Χ.Α.Α. το 1999, αγροτικών συνεταιριστικών οργανώσεων (Α.Σ.Ο.) κάθε βαθμού. Η ίδρυσή της ήταν το αποτέλεσμα του διαχωρισμού των ασφαλιστικών εργασιών από τις τραπεζικές που μέχρι τότε ασκούσε η Αγροτική Τράπεζα. Έτσι, μεγάλο μέρος των εργασιών της αποτέλεσε συνέχεια της ασφαλιστικής δραστηριότητας που είχε, ήδη, αναπτύξει αυτοτελώς η Αγροτική Τράπεζα. Το 1986 αποφασίστηκε ο διαχωρισμός του Κλάδου Ζωής από τον Κλάδο Ζημιών, ο οποίος αποτέλεσε αντικείμενο εργασιών της Αγροτικής Ζωής. Οι δυο εταιρίες παρουσίασαν μια ραγδαία και σημαντική ανάπτυξη και εισήχθησαν με επιτυχία στο χρηματιστήριο το 1999 η Αγροτική Ασφαλιστική και το 2000 η Αγροτική Ζωής. Το 2002 η Αγροτική Ασφαλιστική απορρόφησε την Αγροτική Ζωής, με σκοπό την επίτευξη

οικονομιών κλίμακας και την αξιοποίηση των συνεργειών των δύο εταιριών. Ο επανασχεδιασμός της εταιρικής εικόνας της ATEbank το 2005 οδήγησε στην αλλαγή του ονόματος της εταιρίας σε ΑΤΕΑσφαλιστική.

Σήμερα, η ΑΤΕ Ασφαλιστική αποτελεί μία από τις μεγαλύτερες ασφαλιστικές εταιρίες της χώρας και από τις ελάχιστες που είναι εισηγμένες στο Χ.Α.Α., με συνεχή ανάπτυξη και επιχειρηματική φιλοσοφία εστιασμένη στον άνθρωπο. Καταλαμβάνει την τρίτη θέση στην κατάταξη των εταιριών ασφαλίσεων ζημιών και την ενδέκατη στον κλάδο ασφαλίσεων ζωής. Το σύνολο του Ενεργητικού της με στοιχεία 31/12/2008 ανήλθε σε €702,2 εκατ., τα λειτουργικά της έσοδα σε € 46,2 εκατ., τα προ φόρων κέρδη σε €0,3 εκατ. και οι μετά από φόρους ζημιές σε €6,7 εκατ

Η ΑΤΕ Ασφαλιστική έχει αναπτύξει ένα από τα μεγαλύτερα δίκτυα πωλήσεων σε όλη την επικράτεια που περιλαμβάνει 601 ιδιωτικά πρακτορεία – μεσίτες, 163 ανεξάρτητους ασφαλιστικούς συμβούλους, 114 Α.Σ.Ο., 50 γραφεία εταιρικού δικτύου και τα καταστήματα της ATEbank, προσφέροντας ένα ευρύ φάσμα προϊόντων σε όλους τους σύγχρονους κλάδους ασφαλειών. Αναλυτικότερα, η εταιρία προσφέρει:

- i) Ασφαλίσεις κατά ζημιών: αφορούν σε οικογενειακά, επαγγελματικά και επιχειρηματικά προγράμματα
- ii) Ασφαλίσεις ζωής: προσφέρεται ένα ευρύ φάσμα ασφαλιστικών προγραμμάτων για την κάλυψη κινδύνων ασθένειας, γήρατος και θανάτου, αλλά και ασφαλιστικά προϊόντα αποταμίευσης.
- iii) Ομαδικές ασφαλίσεις: καλύπτουν τους εργαζόμενους μιας επιχείρησης με προγράμματα ζωής, ατυχημάτων, ανικανότητας, αλλά και νοσοκομειακής και εξωνοσοκομειακής περίθαλψης.
- iv) Ασφαλίσεις προσόδων: αφορά σε πακέτο ασφάλισης προσόδων που συνδέονται με επενδύσεις.

Η ΑΤΕ Ασφαλιστική δραστηριοποιείται παράλληλα στη Ρουμανία, μέσω της ΑΤΕ Insurance Romania S.A. Οι κυριότεροι αντασφαλιστές της ΑΤΕ Ασφαλιστικής, με αξιολόγηση τουλάχιστον Α- από Standard & Poor's ή ισοδύναμο, είναι οι: Munich Re, Germany Swiss Re, Switzerland, New Re, Switzerland, Hannover Re, Germany, Mapfre Re, Spain, Gen Re, Germany.

3.10.1.3. ΑΤΕ Κάρτα



Η εταιρία έχει ως αντικείμενο την έκδοση, διακίνηση και διαχείριση πιστωτικών καρτών. Διαθέτει τις πιστωτικές κάρτες VISA και MASTER. Το 2008 πέτυχε αύξηση των υπολοίπων της κατά 46,5% (μετά από διαγραφές) και αύξησε τον αριθμό των καρτών της κατά 40%. Το σύνολο του Ενεργητικού στο τέλος του 2008 ανέρχεται σε €19,9εκ., τα Ίδια Κεφάλαια σε €3,3εκ. και τα κέρδη μετά φόρους σε €225χιλ.

Αναλυτικότερα η ΑΤΕΚάρτα προσφέρει τα ακόλουθα προϊόντα:

- i) Πιστωτικές κάρτες: *Portofoli Visa* με πιστωτικό όριο έως € 2.000, *ATEbank Visa Gold*, *ATEbank MasterCard Gold*, με υψηλά πιστωτικά όρια, *ATEbank Visa*, *ATEbank MasterCard*, *ATEClub Visa*, για τους μισθοδοτούμενους μέσω ΑΤΕbank με δωρεάν συνδρομή για όλο το διάστημα μισθοδοσίας και μειωμένα - σε σχέση με τις υπόλοιπες κάρτες- επιτόκια, *ATEbank Visa Electron*, *Φοιτητική ATEbank Visa Electron*, αποκλειστικά για φοιτητές και η *ATEbank Visa Business*, η παρέχεται σε εταιρίες, οι συναλλαγές που διενεργούνται από τους κατόχους τους πληρώνονται από το λογαριασμό του εργοδότη στην ΑΤΕbank και εκδίδονται στο όνομα της εταιρίας και του στελέχους που τη χρησιμοποιεί. Η πλειοψηφία των πιστωτικών καρτών παρέχει δωρεάν ασφαλιστικές καλύψεις για

αγορές, ταξίδια, δυνατότητα ανάληψης μετρητών μαζί με τις αγορές (Visa cash back), αγορές με άτοκες δόσεις, άτοκη περίοδο αγορών έως 50 ημέρες.

- ii) Προσφορές και προγράμματα: *Μεταφορά υπολοίπου*, προσφέρει συγκέντρωση των οφειλών σε μία μόνο κάρτα, με σκοπό την καλύτερη διαχείριση των οφειλών, *Δυνατότητα ανάληψης μετρητών μαζί με τις αγορές από επιχειρήσεις - Visa cash back*, ο κάτοχος των καρτών Visa, ATEbank Visa Gold, ATEbank Visa Electron και Φοιτητική ATEbank Visa Electron, έχει τη δυνατότητα να λαμβάνει μετρητά (10-50€ την ημέρα) όταν πραγματοποιεί τις αγορές του σε σούπερ μάρκετ ή σε κάποιο πολυκατάστημα, με άτοκη περίοδο έως και 50 ημέρες, *Μείωση επιτοκίου*, το επιτόκιο μειώνεται μία μονάδα σε πελάτες που είναι συνεπείς στις πληρωμές τους για τουλάχιστον 6 συνεχόμενους μήνες, *Πρόσθετες κάρτες*, παρέχονται σε μέλη της οικογένειας του πελάτη με τους ίδιους προνομιακούς όρους, αλλά με κοινό πιστωτικό όριο και μισή συνδρομή, *Μετρητά με την πιστωτική κάρτα*, παρέχεται πρόσβαση σε μετρητά σε οποιοδήποτε ATM της ATEbank, χωρίς έξοδα ανάληψης,
- iii) Ασφαλιστικά προγράμματα: παρέχονται σε συνεργασία με την ΑΤΕΑσφαλιστική. Προϋποθέτουν χρήση των πιστωτικών καρτών της ATEbank και διακράτηση των αποδείξεων πληρωμής των εισιτηρίων, αγορών και βενζίνης. Παρέχουν ασφάλιση από ατύχημα, ασφάλιση προσωπικής αστικής ευθύνης έναντι τρίτων, ασφάλιση καθυστέρησης πτήσης, ασφάλιση απώλειας – καθυστέρησης άφιξης αποσκευών, προστασία αγορών, παραγραφής υπολοίπου (σε περιπτώσεις μόνιμης ολικής ανικανότητας ή απώλειας εισοδήματος λόγω απουσίας από την εργασία εξαιτίας σοβαρού ατυχήματος).

3.10.1.4. ΑΤΕ Τεχνική Πληροφορική



Η εταιρεία ΑΤΕ Τεχνική Πληροφορική ιδρύθηκε το 1985 με την επωνυμία «Αγροτική Τεχνική Α.Ε.», ενώ το 1999 άλλαξε ο τίτλος της εταιρείας σε ΑΤΕ Αξιοποίηση Ακινήτων Α.Ε. Στις 31-11-2004 η εταιρία μετονομάστηκε σε «Α.Τ.Ε. ΤΕΧΝΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ». Σκοπός της εταιρίας είναι η παροχή κάθε μορφής υπηρεσιών που σχετίζονται με τα προγράμματα και τους Η/Υ (hardware, software, UPS κλπ), η αξιοποίηση, η εκμετάλλευση και διαχείριση ακίνητης περιουσίας και η εκπόνηση μελετών πάσης φύσης.

Η μετοχική σύνθεση της εταιρίας, με στοιχεία 2008, είναι η ακόλουθη: ΑΤΕbank 82,73%, ΑΤΕΑσφαλιστική 10,34%, ΔΕΚΑ 6,93%. Το σύνολο του Ενεργητικού της εταιρίας ανήλθε στο τέλος του 2008 σε € 9,5εκατ. και τα κέρδη μετά φόρων σε €364χιλ.

3.10.1.5. ΑΤΕ Χρηματιστηριακή



Η εταιρία «ΑΤΕ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.» έκανε έναρξη εργασιών την 4/02/97.

Προσφέρει ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών σε ιδιώτες πελάτες και θεσμικούς επενδυτές, οι οποίες αφορούν σε διαχείριση χαρτοφυλακίου, συναλλαγές στο Χ.Α.Α. και σε ξένα χρηματιστήρια, επενδύσεις σε παράγωγα και τίτλους σταθερού εισοδήματος, παροχή πιστώσεων και ανάλυση εισηγμένων εταιριών. Το σύνολο του Ενεργητικού της εταιρίας ανήλθε στο τέλος του 2008 σε € 29,1εκατ., ο κύκλος εργασιών σε € 5,2εκατ. και τα κέρδη μετά φόρων σε € 1,5εκατ.

Οι υπηρεσίες που προσφέρει η εταιρία συνοψίζονται παρακάτω:

- i) Χρηματιστηριακές συναλλαγές σε μετοχές, e – Trade μέσω του WEBanking της ΑΤΕbank.

- ii) Χρηματιστηριακές συναλλαγές σε Ξένα χρηματιστήρια.
- iii) Διαχείριση Χαρτοφυλακίων.
- iv) Έρευνα στον τομέα των επενδύσεων και χρηματοοικονομική ανάλυση.
- v) Παροχή Πιστώσεων.
- vi) Επενδυτικές Συμβουλές.
- vii) Λήψη και εκτέλεση εντολής σε σύμφωνα επαναγοράς ομολόγων.
- viii) Υπηρεσίες Θεματοφυλακής.

3.10.1.6. ATE Leasing



Η ATE Leasing A.E., ιδρύθηκε το έτος 1991. Για 18 έτη αποτελεί μια δυναμική παρουσία στον κλάδο, κατέχοντας ένα σημαντικό μερίδιο αγοράς. Η έδρα της βρίσκεται στην Αθήνα, ενώ υπάρχουν γραφεία στη Θεσσαλονίκη και στη Λάρισα. Η εταιρία δραστηριοποιείται σε όλες τις μορφές leasing (κινητού εξοπλισμού, ακινήτου, sale and lease back κινητού εξοπλισμού και ακινήτου, vendor leasing). Απευθύνεται σε επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες. Το σύνολο του Ενεργητικού της εταιρίας στο τέλος του 2008 ανήλθε σε €445,2εκατ., τα λειτουργικά έσοδα σε €11,6εκατ. και τα μετά φόρων κέρδη σε € 2,6εκατ.

Τα προγράμματα της ATE Leasing είναι τα ακόλουθα:

- i) Προνομιακά προγράμματα χρηματοδοτικής μίσθωσης για ιατρούς – οδοντιάτρους.
- ii) Προνομιακά προγράμματα χρηματοδοτικής μίσθωσης για φαρμακοποιούς.
- iii) Προνομιακά προγράμματα χρηματοδοτικής μίσθωσης για δικηγόρους και συμβολαιογράφους.
- iv) Ειδικά προγράμματα για τον αγροτικό κλάδο.

- ν) Προνομιακά προγράμματα για την απόκτηση και την αξιοποίηση ακινήτων.

3.10.1.7. ATE Rent



Η εταιρία δημιουργήθηκε από την ΑΤΕbank με ποσοστό συμμετοχής 95% και την ΑΤΕ Ασφαλιστική με ποσοστό συμμετοχής 5%, στο πλαίσιο ανάπτυξης των εργασιών και της πληρέστερης εξυπηρέτησης των χρηματοπιστωτικών αναγκών των πελατών της Τράπεζας. Η εταιρία ΑΤΕΡΕΝΤ ΑΕΤΕ έχει ως αντικείμενο τη μακροχρόνια μίσθωση ΙΧ αυτοκινήτων (Operating Leasing). Το αντικείμενο αυτό αποτελεί μια νέα μορφή χρηματοδότησης που δίνει τη δυνατότητα στο μισθωτή να αποκτήσει ένα αυτοκίνητο ή στόλο αυτοκινήτων για ένα ορισμένο χρονικό διάστημα, πληρώνοντας ένα συγκεκριμένο μηνιαίο μίσθωμα που συμπεριλαμβάνει ταυτόχρονα ένα πακέτο παροχών και υπηρεσιών, όπως μικτή ασφάλιση, πλήρη και τακτική συντήρηση, τέλη κυκλοφορίας, οδική βοήθεια, αντικατάσταση αυτοκινήτου, κτλ. Ο μισθωτής - πελάτης έχει επιπλέον τη δυνατότητα στη λήξη της μισθωτικής περιόδου να εξαγοράσει το αυτοκίνητο, με ένα προσυμφωνημένο τίμημα εξαγοράς και να αποκτήσει έτσι την κυριότητα του, ή να το επιστρέψει στην εταιρεία και να συνεχίσει με μια νέα μίσθωση ενός άλλου αυτοκινήτου. Η μακροχρόνια μίσθωση απευθύνεται σε επιχειρήσεις - νομικά πρόσωπα οποιασδήποτε μορφής, δηλαδή σε Α.Ε., Ο.Ε., Ε.Π.Ε, Ε.Ε κ.τ.λ, καθώς και σε φυσικά πρόσωπα (ελεύθερους επαγγελματίες ή μη), σε αντίθεση με τη χρηματοδοτική μίσθωση (financial leasing), η οποία απευθύνεται μόνο σε επιχειρήσεις. Η διάρκεια της μίσθωσης μπορεί να είναι από ένα έως πέντε χρόνια.

Το Ενεργητικό της εταιρίας με στοιχεία 31/12/2008 ανήλθε στα €13 εκατ., τα λειτουργικά έσοδα σε €585χιλ., και τα κέρδη μετά φόρων σε €190,7χιλ.

3.10.1.8. ATEExcelixi



Η ATEExcelixi λειτουργεί ως ανώνυμη εταιρεία από το 2006, χρησιμοποιώντας τη σημαντική και πολύχρονη εμπειρία του Εκπαιδευτικού Κέντρου της Αγροτικής Τράπεζας, το οποίο υπήρξε διοικητική της μονάδα (Υποδιεύθυνση Εκπαίδευσης και Επιμόρφωσης) από την θεσμοθέτησή του το 1983 έως την κατάργησή του και τη δημιουργία της ATEExcelixi το 2006. Εδρεύει στην περιοχή Καστρί της Νέας Ερυθραίας Αττικής, σε ένα λειτουργικό και αρχιτεκτονικά πρωτοποριακό σύμπλεγμα κτιρίων και αποτελείται από ένα ιστορικό ξενοδοχείο, το ξενοδοχείο Καστρί, που σήμερα στεγάζει μέρος των υποδομών διαμονής και διατροφής και το Εκπαιδευτικό και Συνεδριακό Κέντρο, το οποίο σχεδιάστηκε από τον παγκοσμίου φήμης Έλληνα αρχιτέκτονα Αλέξανδρο Τομπάζη, με βάση διεθνείς προδιαγραφές για Εκπαιδευτικά και Συνεδριακά Κέντρα.

Η εταιρεία αποτελεί μέλος του H.A.P.C.O. (Hellenic Association of Professional Organizers) και του Ελληνικού Ινστιτούτου Εξυπηρέτησης πελατών και λειτουργεί ως πιστοποιημένο Κέντρο Επαγγελματικής Κατάρτισης. Παρέχει υπηρεσίες επαγγελματικής κατάρτισης και επιμόρφωσης, υπηρεσίες διοργάνωσης συνεδρίων και εταιρικών εκδηλώσεων, υπηρεσίες διαμονής, διατροφής και ψυχαγωγίας. Εφαρμόζει το σύστημα διαχείρισης της ποιότητας ISO 9001, πιστοποιημένο από την TUV Rheinland Group.

Το σύνολο του ενεργητικού της εταιρίας ανήλθε στις 31/12/2008 σε €1,3 εκατ., τα λειτουργικά έσοδα σε € 4,155εκατ., και τα κέρδη μετά από φόρους σε €160χιλ.

3.10.1.9. ATEAdvertsing



Η ATE Advertising (πρώην ΣΥΝΕΔΙΑ) έχει αναλάβει σχεδόν αποκλειστικά την παροχή διαφημιστικών υπηρεσιών προς την ATEbank και τον όμιλο. Το χαρτοφυλάκιο εργασιών της περιλαμβάνει έντυπα – καταχωρήσεις, συσκευασίες, τηλεοπτικά, outdoor, merchandising και προωθητικές ενέργειες. Έχει επιτύχει αρκετές βραβεύσεις σε φεστιβάλ διαφήμισης, χάρη στην ευρηματικότητα και την πρωτοτυπία των ιδεών της.

Το σύνολο του Ενεργητικού της στις 31/12/2008 ανήλθε σε €6,2 εκατ., τα λειτουργικά έσοδα σε €13 εκατ. και τα μετά φόρους κέρδη σε €971 χιλ..

3.10.2. Αγροτοδιατροφικός τομέας

Η ATEbank από την ίδρυσή της συνείσφερε στην ίδρυση και χρηματοδότηση των γεωργικών βιομηχανιών για την αξιοποίηση των πλουτοπαραγωγικών πόρων της ελληνικής περιφέρειας. Οι αγροτοδιατροφικές βιομηχανίες ισχυροποίησαν τη θέση τους, με την πάροδο των ετών, με αποτέλεσμα τη σταδιακή αποχώρηση της ATEbank από το μετοχικό κεφάλαιο και τη διοίκησή τους. Το 2008 ολοκληρώθηκε η πώληση της συμμετοχής της ATEbank στις εταιρίες ETANAL, ΡΟΔΟΠΗ, ΙΧΘΥΚΑ, ΑΣΕΑΡ.

Οι εταιρίες του ομίλου ΔΩΔΩΝΗ ΑΕ., ΕΛΒΙΖ Α.Ε., ΕΒΖ Α.Ε., ακολουθούν συγκεκριμένα επιχειρησιακά σχέδια που τις οδηγούν στην παραγωγή προστιθέμενης αξίας ανάλογης του μεγέθους τους.

3.10.3. Διεθνείς δραστηριότητες

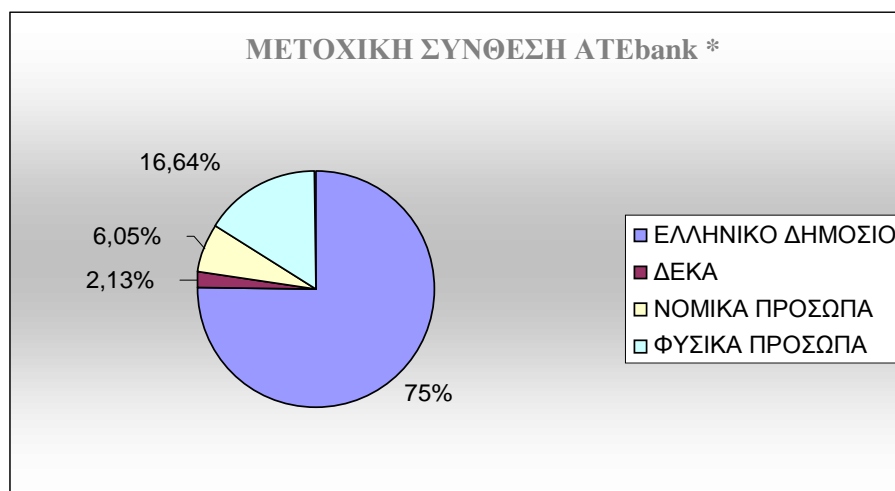
Οι ανοδικοί ρυθμοί ανάπτυξης των χωρών των Βαλκανίων και η απελευθέρωση των τραπεζικών τους συστημάτων οδήγησαν την ATEbank στην επέκτασή της στη γεωγραφική αυτή περιοχή.

- i) ATEbank Romania S.A.: Ιδρύθηκε το 1990 με την επωνυμία MindBank S.A., με σκοπό την παροχή τραπεζικών υπηρεσιών σε ιδιώτες και επιχειρήσεις. Το 2006 η ATEbank εξαγοράζει το πλειοψηφικό πακέτο των μετοχών της τράπεζας και την μετονομάζει σε ATEbank Romania. Η συμμετοχή της ATEbank στο τέλος του 2008 ανέρχεται στο 74,13%, ενώ στο μετοχικό της κεφάλαιο συμμετέχει με 15% το IFC – ο επενδυτικός βραχίονας της Παγκόσμιας Τράπεζας. Η ATEbank Romania S.A αποτελεί ένα σύγχρονο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα που αριθμεί 25 καταστήματα, με Ενεργητικό, με στοιχεία 31/12/2008, €241,5εκατ., και κέρδη μετά φόρων €2,2εκατ.
- ii) AIK Banka A.D.: Ιδρύθηκε το 1976 ως το χρηματοπιστωτικό ίδρυμα του Αγροτικού και Βιομηχανικού Συνεταιρισμού της NIS της Σερβίας. Από το 1993 λειτουργεί ως εμπορική τράπεζα, παρέχοντας πλήρες φάσμα τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών σε ιδιώτες και επιχειρήσεις. Από το 2005 είναι εισηγμένη στο χρηματιστήριο του Βελιγραδίου. Το 2006 η ATEbank απέκτησε το 20% των κοινών μετοχών και το 24,99% των προνομιούχων μετοχών της τράπεζας. Στο τέλος 2008 η συμμετοχή της ATEbank στο μετοχικό κεφάλαιο της AIK Banka ανέρχεται σε 20,83%. Διαθέτει δίκτυο 56 καταστημάτων και απασχολεί 448 άτομα.

Το Ενεργητικό της με στοιχεία 31/12/2008 ανέρχεται σε €925εκατ., τα Ίδια Κεφάλαια σε €377,6εκατ., τα καθαρά λειτουργικά έσοδα στα €88,2εκατ., το μετοχικό της κεφάλαιο σε €177,4εκατ., και τα κέρδη μετά φόρων σε €58εκατ.

3.11 Η ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΗΣ ΑΤΕbank

Η Μετοχική σύνθεση της ΑΤΕbank απεικονίζεται στο ακόλουθο σχήμα:



* Αριθμητικά δεδομένα από Έκθεση Εργασιών ΑΤΕ bank 2008

Ακολουθεί η σύνθεση του μετοχικού κεφαλαίου της ΑΤΕbank κατά αριθμό μετοχών:

ΜΕΤΟΧΟΙ	ΜΕΤΟΧΕΣ
Ελληνικό Δημόσιο	680.682.960
Δ.Ε.Κ.Α.	19.333.333
Νομικά Πρόσωπα (Ταμεία, Αμοιβαία Κεφάλαια, Τράπεζες – Ασφαλιστικές – Διεθνή Funds, ΑΧΕΠΕΥ & ΑΕΛΔΕ, Εταιρίες Συμμετοχής ΑΤΕ, Όμιλος ΑΤΕ, Εταιρίες Ιδιωτικού Τομέα, Εταιρίες Αλλοδαπής, Μη κερδοσκοπικοί Οργανισμοί, Συνεταιρισμοί)	54.740.887
Φυσικά Πρόσωπα	150.687.264

*Συμμετοχές της ΑΤΕbank σε επιχειρήσεις εξωτερικού **

ΕΤΑΙΡΙΑ	ΣΥΝΟΛΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ (%)
ABG FINANCE INTERNATIONAL P.L.C.	100,00
ΑΤΕBANK ROMANIA S.A.	74,13
ΑΙΚ BANKA A.D. (κοινές μετοχές)	20,33
ΑΙΚ BANKA A.D. (προνομιούχες μετοχές)	24,99
ΑΤΕ INSURANCE ROMANIA S.A.	84,16
AD FABRIKA SECERA SAJKSKA ZABALI	76,01
AD FABRIKA SECERA CRVENKA	66,54
EBZ- ΚΥΠΡΟΣ LTD	82,33

* Αριθμητικά δεδομένα από Έκθεση Εργασιών ΑΤΕ bank 2008

*Εταιρίες του Ομίλου ATEbank και ποσοστά συμμετοχής της Τράπεζας**

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΘΥΓΑΤΡΙΚΗΣ	ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΤΗΣ ATEbank (%)
Χρηματοπιστωτικού Τομέα		
FIRST BUSINESS BANK A.E.	Τράπεζα	49,00
A.T.E. LEASING A.E.	Leasing	99,91
ΑΤΕ ΚΑΡΤΑ Α.Ε.	Διαχείριση πιστωτικών καρτών	99,68
ΑΤΕ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.	Χρηματιστηριακή	94,68
ΑΤΕ ΔΕΛΑΚ	Διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων	92,68
ΑΤΕ ΤΕΧΝΙΚΗ – ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗ Α.Ε.	Real Estate	91,42
ΑΤΕ RENT ΑΕΤΕ	Leasing	98,64
Μη Χρηματοπιστωτικού Τομέα		
ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.	Ασφαλιστική	84,15
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΖΑΧΑΡΗΣ Α.Ε.	Βιομηχανία Ζάχαρης	82,34
ΣΕΚΑΠ Α.Ε.	Βιομηχανία Σιγαρέτων	45,57
ΔΩΔΩΝΗ Α.Ε.	Βιομηχανία Γάλακτος	67,77
ΕΛΒΙΖ Α.Ε.	Βιομηχανία Ζωοτροφών	99,82
ΑΤΕ ADVERTISING	Διαφημιστική	67,81
ΑΤΕexcelixi	Εκπαιδευτικό & Συνεδριακό Κέντρο	99,20

* Αριθμητικά δεδομένα από Ετήσιο Δελτίο ATE bank 2008

*Λοιπές συμμετοχές ATEbank**

ΕΤΑΙΡΙΑ	ΣΥΝΟΛΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ (%)
ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ	13,68
ΔΙΑΣ	5,06
ΒΙΟΧΥΜ	19,51
ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΕΥΒΟΙΑΣ	10,00
ΑΓΡΟΠΑΚ Α.Ε.	17,50
SEAFARM IONIAN Α.Ε.	6,84
ΙΧΘΥΟΚΑΛΛΙΕΡΓΕΙΕΣ ΣΥΜΗΣ Α.Ε.	25,66
ALFA ALFA ENERGY	40,65
ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ Α.Μ.Θ.	50,81
ALTE Α.Τ.Ε.	29,81

ΑΛΦΑ ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΗ	4,79
ΟΤΕ Α.Ε.	0,87
ΕΛΠΕ Α.Ε.	2,67
ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	2,32
ΕΥΔΑΠ	10,01
ΕΧΑΕ	4,15
ΕΥΡΥΤΑΝΙΑ	26,91
ΚΑΕ Α.Ε.	20,23

* Αριθμητικά δεδομένα από Ετήσιο Δελτίο *ΑΤΕ bank 2008*

3.12. ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΤΗΣ ΑΤΕbank

Η ΑΤΕbank προσφέρει μια μεγάλη ποικιλία προϊόντων και υπηρεσιών, όπως περιληπτικά παρουσιάζονται παρακάτω.

3.12.1. Καταθέσεις

3.12.1.1. Καταθετικά προϊόντα για ιδιώτες

3.12.1.1.1. ΑΤΕ ΚΟΥΜΠΑΡΑΣ Καταθετικός Λογαριασμός

Ο καταθετικός αυτός λογαριασμός αποτελεί ένα νέο προϊόν το οποίο απευθύνεται σε όσους επιθυμούν να αποταμιεύσουν ποσά για λογαριασμό άλλων π.χ. εγγόνια, παιδιά κ.λπ. Το επιτόκιο του λογαριασμού είναι ιδιαίτερα προνομιακό και εφαρμόζεται από το πρώτο ευρώ και για όλο το υπόλοιπο του λογαριασμού.

Τα οφέλη του ΑΤΕ ΚΟΥΜΠΑΡΑΣ είναι υψηλή απόδοση των χρημάτων. Επίσης, παρέχεται η δυνατότητα κατάθεσης ποσών, είτε μέσω πάγιας εντολής, είτε μέσω ελευθέρων καταβολών, η επιλογή του ύψους της καταβολής, καθώς και η δυνατότητα δημιουργίας κεφαλαίου, αφού επιτρέπονται απεριόριστες καταθέσεις ποσών ενώ δεν είναι δυνατές οι αναλήψεις ποσών κατά τα 3 πρώτα χρόνια ανοίγματος του λογαριασμού.

3.12.1.1.2. ΕΡΜΗΣ Αποταμιευτικός Λογαριασμός Μηνιαίας Απόδοσης

Ο λογαριασμός απευθύνεται κυρίως σε όσους διαθέτουν ποσό τουλάχιστον €5.000. Στηρίζεται στο παρεμβατικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και

ακολουθεί τις μεταβολές αυτού. Τα οφέλη είναι υψηλή απόδοση που συνδέεται με τις εξελίξεις των επιτοκίων της Ε.Κ.Τ. Η είσπραξη τόκων γίνεται σε μηνιαία βάση. Στα πλεονεκτήματα συγκαταλέγεται η δυνατότητα ανανέωσης του λογαριασμού χωρίς τη φυσική παρουσία του πελάτη στο κατάστημα.

3.12.1.1.3. ΝΕΑ ΖΕΥΓΑΡΙΑ Πρόγραμμα Τραπεζικής Εξυπηρέτησης

Το πρόγραμμα συνδυάζει τον καταθετικό λογαριασμό με μια σειρά από τραπεζικά προϊόντα και υπηρεσίες που καλύπτουν τις ανάγκες ενός νέου ζευγαριού. Εκτός από τον καταθετικό λογαριασμό στον οποίο οι καλεσμένοι μπορούν να καταθέσουν τα «δώρα τους», παρέχεται η δυνατότητα υπερανάληψης για κάλυψη έκτακτων εξόδων, καθώς και το ανοιχτό προσωπικό δάνειο μέχρι €15.000 για την κάλυψη των βασικών εξόδων του γάμου. Στα επιπλέον προνόμια του λογαριασμού αυτού συμπεριλαμβάνονται: τα δωρεάν έξοδα αξιολόγησης – έγκρισης στεγαστικού και καταναλωτικού δανείου, καθώς και η πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή για όλο το διάστημα συνεργασίας.

3.12.1.1.4. ΔΗΜΗΤΡΑ Προνομακός Λογαριασμός

Δημιουργήθηκε για την εξασφάλιση υψηλότερων αποδόσεων των αποταμιεύσεων, χωρίς να υπάρχει χρονική δέσμευση των χρημάτων των πελατών της Τράπεζας. Ο λογαριασμός απευθύνεται σε όσους διαθέτουν τουλάχιστον €9.000 και το επιτόκιο διαμορφώνεται ανάλογα με το ποσό ξεκινώντας από 0,70%. Οι επιπρόσθετες παροχές που προσφέρει ο λογαριασμός αυτός είναι : εκτοκισμός ανά εξάμηνο, βιβλιάριο καταθέσεων, δωρεάν χρεωστική ΑΤΕnet VISA Debit για χρήση στα ΑΤΜ και στα POS, άμεση πρόσβαση στα χρήματα, απεριόριστο ποσό κατάθεσης, αυτόματη εξόφληση λογαριασμών ΔΕΗ, ΟΤΕ κ.λπ., αυτόματη εξόφληση πιστωτικών καρτών ΑΤΕ, πάγιες εντολές μεταφοράς σε λογαριασμούς όψεως, δωρεάν έκδοση τραπεζικών επιταγών.

3.12.1.1.5. ΔΗΜΗΤΡΑ Ευρωπαϊκός Προνομακός Λογαριασμός

Ο λογαριασμός αυτός προσφέρει αποδόσεις υψηλότερες από αυτές του απλού ταμειευτηρίου, ενώ δεν απαιτεί για ορισμένο χρονικό διάστημα τη δέσμευση των χρημάτων των πελατών, όπως γίνεται στις προθεσμιακές καταθέσεις. Τα επιτόκια του λογαριασμού στηρίζονται στο επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και ακολουθούν τις μεταβολές αυτού.

Στις παροχές που προσφέρει ο λογαριασμός αυτός περιλαμβάνονται: η δωρεάν χρεωστική κάρτα ATE net VISA Debit για χρήση στα ATM και P. O. S με το σήμα της VISA σε Ελλάδα και Εξωτερικό, η πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή για το πρώτο έτος, οι πάγια εντολές για πληρωμή λογαριασμών, το απεριόριστο ποσό κατάθεσης και η απόδοση σε πρώτη ζήτηση.

3.12.1.1.6. ΕΣΤΙΑ Τρεχούμενος Λογαριασμός

Ο Προνομιακός Λογαριασμός «Εστία» είναι τρεχούμενος «πολυλογαριασμός». Σχεδιάστηκε για όσους επιθυμούν ευχέρεια κινήσεων στις συναλλαγές και πρόσβαση στις σύγχρονες υπηρεσίες τη τράπεζας, παρέχοντας απόδοση σε όλο το ποσό των καταθέσεων από το πρώτο ευρώ, χωρίς δέσμευση των χρημάτων. Ο λογαριασμός αυτός απευθύνεται σε μισθωτούς, ελεύθερους επαγγελματίες ή συνταξιούχους.

Το επιτόκιο μεταβάλλεται ανάλογα με το ποσό κατάθεσης. Ο λογαριασμός προσφέρει τα ακόλουθα: δωρεάν χρεωστική κάρτα ATE net VISA Debit για χρήση στα ATM και P. O. S με το σήμα της VISA σε Ελλάδα και Εξωτερικό, δυνατότητα δικαιώματος υπερανάληψης μέχρι €1.500 ακόμα και αν το υπόλοιπο του λογαριασμού είναι μηδενικό, εξόφληση των λογαριασμών ΔΕΗ, ΟΤΕ, κινητής τηλεφωνίας καθώς και των πιστωτικών καρτών της ATEbank με πάγια εντολή, δυνατότητα χορήγησης μπλοκ επιταγών, δωρεάν μηνιαία αναλυτική κατάσταση κίνησης του λογαριασμού, δυνατότητα πάγιας εντολής πίστωσης ή μισθοδοσίας ή της σύνταξης.

3.12.1.1.7. ATE ΔΙΠΛΑΣΙΑΖΩ Προνομιακός καταθετικός λογαριασμός

Ο συγκεκριμένος λογαριασμός προσφέρεται για συγκεκριμένη χρονική περίοδο 12 μηνών και προκαθορισμένο επιτόκιο το οποίο δύναται να διπλασιαστεί στο τέλος της χρονικής περιόδου. Το ελάχιστο ποσό κατάθεσης είναι €10.000, ενώ στα οφέλη του προϊόντος συγκαταλέγονται: η δυνατότητα διπλασιασμού του εισαγωγικού – προνομιακού επιτοκίου στη λήξη της χρονικής περιόδου, εφόσον τηρηθούν ορισμένες προϋποθέσεις, οι απεριόριστες καταθέσεις, η δυνατότητα δέκα αναλήψεων, χωρίς ρήτρα κ.ά.

3.12.1.1.8. Φοιτητικό Πρόγραμμα ATEbank «Αθηνά»

Το φοιτητικό πρόγραμμα «Αθηνά» περιλαμβάνει καταθετικό λογαριασμό με προνομιακό επιτόκιο, χορήγηση της χρεωστικής κάρτας ATE-net Debit VISA, δωρεάν έκδοση τραπεζικών επιταγών για πληρωμή διδάκτρων και δυνατότητα αποστολής σπουδαστικού συναλλάγματος, πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή για όλη την διάρκεια των σπουδών, δάνεια σπουδών ύψους έως €150.000 και μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής, δάνεια για απόκτηση φοιτητικής στέγης με σταθερό επιτόκιο για τα 3 πρώτα χρόνια και υπηρεσίες ηλεκτρονικών συναλλαγών ATEbank.

3.12.1.1.9. ΑΘΗΝΑ Προνομιακός φοιτητικός Λογαριασμός

Ο λογαριασμός «Αθηνά» είναι σχεδιασμένος για την κάλυψη των αναγκών όλων των νέων που συνεχίζουν τις σπουδές τους μετά το λύκειο στην Ελλάδα ή το εξωτερικό. Περιλαμβάνει καταθέσεις, φοιτητικά δάνεια, πιστωτική κάρτα και φοιτητικό συνάλλαγμα για τους φοιτητές εξωτερικού. Ο λογαριασμός «Αθηνά» ως λογαριασμός καταθέσεων, προσφέρει: δωρεάν χρεωστική κάρτα ATE net VISA Debit για χρήση στα ATM και P.O.S. με το σήμα της VISA σε Ελλάδα και Εξωτερικό, φοιτητική πιστωτική κάρτα Electron Visa με δωρεάν συνδρομή για όλη τη διάρκεια σπουδών, αυτόματη εξόφληση λογαριασμών ΟΤΕ, ΔΕΗ, αυτόματη εξόφληση πιστωτικών καρτών της τράπεζας, δυνατότητα υπερανάληψης μέχρι το ποσό των €1.500, δωρεάν έκδοση τραπεζικών

επιταγών για πληρωμή διδάκτρων. Το επιτόκιο εξαρτάται από το ποσό του λογαριασμού. Επιπλέον, το φοιτητικό πρόγραμμα «Αθηνά» παρέχει δάνειο σπουδών με προνομιακούς όρους για σκοπούς όπως: πληρωμή διδάκτρων, κάλυψη προσωπικών δαπανών, κάλυψη εξόδων πρώτης εγκατάστασης, αγορά φοιτητικής στέγης.

3.12.1.1.10. Όλυμπος Υπερταμιευτήριο προνομιακός λογαριασμός

Ο λογαριασμός απευθύνεται σε όσους διαθέτουν τουλάχιστον €5.000, το επιτόκιο είναι 1,60%. Με το λογαριασμό αυτό υπάρχει δυνατότητα παροχής βιβλιαρίου καταθέσεων, δωρεάν κάρτας συναλλαγών ATEnet VISA Debit, απόδοσης τόκων ανά εξάμηνο, απεριόριστου ποσού κατάθεσης, πιστωτικής κάρτα με δωρεάν συνδρομή για το πρώτο έτος.

3.12.1.1.11. Ταμιευτήριο

Ο λογαριασμός ταμιευτηρίου απευθύνεται σε φυσικά πρόσωπα και μπορεί να προσφέρει τόκο από το πρώτο ευρώ. Η ATEbank με το λογαριασμό ταμιευτηρίου παρέχει τη δυνατότητα στους πελάτες της να εξασφαλίσουν: απεριόριστο ποσό κατάθεσης, απόδοση σε πρώτη ζήτηση, δωρεάν χρεωστική ATEnet VISA Debit για χρήση στα ATM και στα POS, πάγιες εντολές μεταφοράς σε λογαριασμούς όψεως, αυτόματη εξόφληση λογαριασμών ΔΕΗ, ΟΤΕ κ.λπ., αυτόματη εξόφληση πιστωτικών καρτών ΑΤΕ.

3.12.1.1.12. Καταθέσεις Προθεσμίας

Το προϊόν απευθύνεται σε φυσικά πρόσωπα και το ελάχιστο όριο καταβολής είναι €5.000, η διάρκεια της κατάθεσης μπορεί να είναι από 7 έως 365 ημέρες. Τα επιτόκια των προθεσμιακών είναι σταθερά για το χρονικό διάστημα που συμφωνούνται.

Οι παροχές των προθεσμιακών καταθέσεων είναι: απόδοση τόκων στη λήξη της προθεσμιακής, δυνατότητα μηνιαίας απόδοσης τόκων, απεριόριστο ποσό κατάθεσης.

3.12.1.1.13. Καταθέσεις σε συνάλλαγμα Κατοίκων Ελλάδος

Είναι λογαριασμοί καταθέσεων σε οποιοδήποτε νόμισμα που δίνουν τη δυνατότητα κατάθεσης ή ανάληψης από όλες τις μονάδες της ΑΤΕ στην Ελλάδα και το εξωτερικό, με διαπραγματεύσιμα επιτόκια.

3.12.1.1.14. Λογαριασμός Όψεως Φυσικών Προσώπων

Απευθύνεται σε φυσικά πρόσωπα που επιθυμούν ευχέρεια κινήσεων στις συναλλαγές τους. Το ελάχιστο όριο με μέσο εξαμηνιαίο υπόλοιπο €1.000. Οι παροχές του λογαριασμού αυτού είναι: δωρεάν χρεωστική κάρτα ΑΤΕ net VISA Debit για χρήση στα ΑΤΜ και Ρ. Ο. Σ με το σήμα της VISA σε Ελλάδα και Εξωτερικό, αυτόματη εξόφληση πιστωτικών καρτών της ΑΤΕ, αυτόματη εξόφληση λογαριασμών ΟΤΕ, ΔΕΗ, χορήγηση μπλοκ επιταγών, υπεραναλήψεις, αντίγραφο μηνιαίας κίνησης.

3.12.1.2. Καταθετικά προϊόντα για αγρότες

Επιπλέον των προϊόντων «Δήμητρα», «Δήμητρα Ευρωπαϊκός», «Εστία», «Ταμειυτήριο», «Αθηνά», «Καταθέσεις Προθεσμίας», «Καταθέσεις σε συνάλλαγμα κατοίκων Ελλάδος», «Λογαριασμός όψεως φυσικών προσώπων», προσφέρεται το ακόλουθο προϊόν:

3.12.1.2.1. Ταμειυτήριο Αγροτών

Απευθύνεται σε φυσικά πρόσωπα, προσφέρει τόκο από το πρώτο λεπτό και το επιτόκιο εφαρμόζεται σύμφωνα με το αντίστοιχο τμήμα ποσού. Επιπλέον, παρέχεται δωρεάν η χρεωστική κάρτα ΑΤΕnet VISA Debit.

3.12.2. Προγράμματα δανείων

3.12.2.1. Δάνεια για ιδιώτες

3.12.2.1.1. Καταναλωτικά δάνεια

i) Smart Καταναλωτικό

Προσφέρει χρηματοδότηση έως €200.000, με βάση την εμπορική αξία του ακινήτου που προσφέρεται ως διασφάλιση. Υπάρχει δυνατότητα επιλογής επιτοκίου σταθερό,

κυμαινόμενο ακόμα και κατά τη διάρκεια του δανείου. Η ανώτατη διάρκεια του δανείου μπορεί να είναι μέχρι 25 χρόνια με περίοδο χάριτος έως 6 μήνες.

ii) Βασικό Πρόγραμμα Προσωπικών Δανείων

Τα Προγράμματα Προσωπικών Δανείων καλύπτουν ανάγκες για μετρητά ή αγορές καταναλωτικών ειδών. Το ύψος του δανείου ξεκινάει από €1.000 και φτάνει έως και €30.000. Η διάρκεια αποπληρωμής των Προσωπικών Δανείων συνδέεται άμεσα με το ύψος τους και κυμαίνεται μεταξύ 48 έως 120 μήνες. Μαζί με το δάνειο χορηγείται και πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή για ένα χρόνο.

iii) Αναχρηματοδότηση Προσωπικών Οφειλών «ΜΕΤΑΦΕΡΑΤΕ»

Το πρόγραμμα αυτό δημιουργήθηκε για να συγκεντρώνονται όλες οι οφειλές από καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες της τράπεζας με προνομιακό επιτόκιο για την εξοικονόμηση χρημάτων. Το ύψος του δανείου ανέρχεται από €1.000 έως €60.000. Η διάρκεια αποπληρωμής μπορεί να φτάσει μέχρι και τους 120 μήνες, με περίοδο χάριτος 6 μήνες. Η Τράπεζα μπορεί προσφέρει επιπλέον παροχές, χορήγηση πιστωτικής κάρτας μέχρι την αποπληρωμή του δανείου και δυνατότητα ασφάλισης με ομαδικό πρόγραμμα ασφάλισης.

iv) Πρόγραμμα «Προκαταβολή Μισθών 10+2»

Το πρόγραμμα προσφέρεται σε μισθωτούς οι οποίοι λαμβάνουν την μισθοδοσία τους μέσω της ΑΤΕBank. Προσφέρεται η δυνατότητα προκαταβολής μέχρι και 12 μηνιαίους ακαθάριστους μισθούς. Η ανώτατη διάρκεια του δανείου είναι έως 10 χρόνια και περίοδο χάριτος μέχρι 6 μήνες. Μαζί με την προκαταβολή του μισθού η τράπεζα χορηγεί και πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή για όλο το διάστημα συνεργασίας.

v) Δάνεια Σπουδών

Τα Δάνεια Σπουδών προσφέρονται σε άτομα που σπουδάζουν στην Ελλάδα ή το εξωτερικό. Το ύψος του δανείου κυμαίνεται από €1.000 μέχρι και €150.000. Η διάρκεια αποπληρωμής για δάνεια ύψους €30.000 είναι μέχρι 84 μήνες και για δάνεια που υπερβαίνουν τις €30.000 μέχρι και 120 μήνες, με περίοδο χάριτος έως 6 μήνες. Παρέχεται η δυνατότητα έκδοσης πιστωτικής κάρτας Visa της ATEBank με δωρεάν συνδρομή για όλη τη διάρκεια των σπουδών.

vi) *Ανοιχτό Καταναλωτικό «EXTRA ΚΙΝΗΣΗ»*

Είναι δάνειο με συγκεκριμένο όριο λογαριασμού, δηλαδή με ανώτατο ποσό που έχει στη διάθεσή του ο πελάτης εντός του οποίου μπορεί να κινείται και να αναλαμβάνει ποσά οποιαδήποτε στιγμή. Το ύψος του δανείου ξεκινάει από €2.500 έως €30.000, με κυμαινόμενο επιτόκιο, ανάλογα με το ύψος του υπολοίπου. Η διάρκεια αποπληρωμής είναι αόριστη, αλλά λήγει κανονικά όταν συμπληρωθεί το 70^ο έτος της ηλικίας, χωρίς να προβλέπεται περίοδο χάριτος. Επιπλέον, παρέχεται πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή για ένα έτος και μηνιαίο ενημερωτικό σημείωμα.

3.12.2.1.2. *Στεγαστικά δάνεια*

i) *Στέγη Τρίποντο*

Το δάνειο χορηγείται για την αγορά, ανέγερση, επέκταση ή επισκευή κατοικίας. Το ελάχιστο ύψος της χρηματοδότησης είναι €40.000 με σταθερό επιτόκιο για τα πρώτα 5 έτη. Η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου μπορεί να φτάσει μέχρι και τα 40 χρόνια, ενώ η περίοδος χάριτος μέχρι και 24 μήνες. Η Τράπεζα παρέχει πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή για όλο το διάστημα αποπληρωμής και ανοιχτό καταναλωτικό δάνειο.

ii) *Στέγη Euribor 3M*

Σκοπός του προγράμματος είναι η αγορά, ανέγερση, επέκταση, επισκευή κατοικίας, η αγορά οικοπέδου και η αναχρηματοδότηση οφειλών άλλων τραπεζών, καθώς υπάρχει ευελιξία στην αποπληρωμή του. Το επιτόκιο του είναι κυμαινόμενο και διαμορφώνεται με βάση το επιτόκιο Euribor 3μήνου. Η διάρκειά του φτάνει τα 40 έτη με περίοδο χάριτος 24 μήνες. Υπάρχει δυνατότητα παροχής πιστωτικής κάρτας με δωρεάν συνδρομή για όλο το διάστημα αποπληρωμής και ανοιχτό καταναλωτικό δάνειο.

iii) Στεγαστικά Σπουδαστικά Δάνεια

Το Στέγη Fix Φοιτητικό χορηγείται ειδικά σε σπουδαστές ή φοιτητές για την απόκτηση στέγης. Το ελάχιστο ύψος του δανείου μπορεί να είναι €40.000, και μπορεί να καλύψει μέχρι το 100% της τιμής του ακινήτου. Το επιτόκιο είναι σταθερό για τα πρώτα 3 χρόνια και η διάρκεια λήξης του μπορεί να φτάσει μέχρι και τα 40 έτη. Για όλη τη διάρκεια των σπουδών παρέχεται πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή.

iv) Επισκευάστηκα Δάνεια Home Plus

Το «Home Plus» προσφέρει ολοκληρωμένη χρηματοδότηση για την επισκευή ή την ανακαίνιση της κατοικίας. Η διάρκεια του δανείου μπορεί να φτάσει και τα 40 χρόνια με πλήρη κάλυψη του κόστους επισκευής ή ανακαίνισης, με περίοδο χάριτος έως 24 μήνες, και με κυμαινόμενο επιτόκιο. Μαζί με το δάνειο χορηγείται και πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή.

v) Πρόγραμμα Επισκευαστικό Plus

Με αυτό το πρόγραμμα η ATEBank προσφέρει τη δυνατότητα σε όσους το επιθυμούν να βελτιώσουν ή να επισκευάσουν την κατοικία τους. Το δάνειο ξεκινάει από €6.000, με επιτόκιο σταθερό για τα 3 πρώτα έτη. Η διάρκεια του δανείου μπορεί να φτάσει μέχρι και τα 40 χρόνια. με περίοδο χάριτος έως 12 μήνες.

vi) Επιδοτούμενο Στεγαστικό Δάνειο – Στέγη ΟΕΚ

Το συγκεκριμένο δάνειο παρέχεται στους δικαιούχους επιδότησης επιτοκίου από τον Οργανισμό Εργατικής Κατοικίας.

vii) Βασικό Πρόγραμμα Στεγαστικών Δανείων

Το δανειοληπτικό αυτό πρόγραμμα καλύπτει ανάγκες για αγορά οικοπέδου, αγορά, επισκευή, επέκταση, ανέγερση κατοικίας, αλλά και για αναχρηματοδότηση οφειλών άλλων τραπεζών. Το ελάχιστο ύψος του δανείου ανέρχεται σε €6.000 και μπορεί να καλύψει το 100% του κόστους της αγοράς ή επισκευής του ακινήτου. Η διάρκεια του δανείου μπορεί να φτάσει και τα 40 χρόνια, ενώ η περίοδο χάριτος είναι 24 μήνες.

viii) Στεγαστικό Δάνειο Στέγη Ευρωπαϊκό 2009

Το Στεγαστικό Δάνειο Στέγη Ευρωπαϊκό 2009 δημιουργήθηκε για να καλύψει τις ανάγκες για την απόκτηση, επισκευή, ανέγερση κατοικίας, καθώς και για την αναχρηματοδότηση στεγαστικών δανείων άλλης τράπεζας. Το ελάχιστο ύψος της χρηματοδότησης είναι €40.000 και μπορεί να καλύψει μέχρι το 75% της αξίας του ακινήτου. Η διάρκεια του δανείου είναι μέχρι και 40 χρόνια με περίοδο χάριτος έως 24 μήνες. Δίνεται η δυνατότητα παροχής πιστωτικής κάρτας με δωρεάν συνδρομή για όλο το διάστημα αποπληρωμής και ανοιχτό καταναλωτικό δάνειο.

ix) Δάνεια Επαγγελματικής Στέγης

Τα Δάνεια Επαγγελματικής Στέγης απευθύνονται προς επιχειρήσεις κάθε νομικής μορφής, αλλά και ελεύθερους επαγγελματίες με σκοπό να διασφαλίσουν την ρευστότητα της επιχείρησης, να καλύψουν τις ανάγκες για αγορά ή ανανέωση του επαγγελματικού εξοπλισμού, να εξασφαλίσουν την επαγγελματική στέγη και τη χρηματοδότηση των επενδυτικών σχεδίων των πελατών, με προνομιακό επιτόκιο.

x) Δάνεια Ατομικών επιχειρήσεων

Περιλαμβάνουν τις κατηγορίες:

α) Νέος λογαριασμός Smart business: ο λογαριασμός αυτός απευθύνεται σε επιχειρήσεις κάθε νομικής μορφής αλλά και στους ελεύθερους επαγγελματίες συνδυάζοντας κατάθεση και ανοιχτό δάνειο σε ένα λογαριασμό.

β) Κεφάλαιο Κίνησης

γ) Δάνεια Επαγγελματικής Στέγης: απευθύνονται σε ιδιώτες, επιχειρήσεις ή επαγγελματίες που επιθυμούν να αποκτήσουν επαγγελματική στέγη. Τα Δάνεια Επαγγελματικής Στέγης καλύπτουν τα έξοδα για αγορά, ανέγερση, επισκευή και ανακαίνιση των κτιρίων που προορίζονται για επαγγελματικοί χώροι.

3.12.2.2. Δάνεια για αγρότες

3.12.2.2.1. Επαγγελματικά δάνεια

Περιλαμβάνουν:

- i) Δάνεια Κεφαλαίων Κίνησης
- ii) Βραχυπρόθεσμα Καλλιεργητικά – Κτηνοτροφικά: απευθύνονται σε όλους τους παραγωγούς φυτικών ή ζωικών προϊόντων.
- iii) Μεσοπρόθεσμα Δάνεια Γεωργικού τομέα: απευθύνεται σε αγροτικές και γεωργικές επιχειρήσεις και σε συνεταιριστικές οργανώσεις, για την κάλυψη αγοράς μηχανολογικού εξοπλισμού, αγορά, επέκταση κτιριακών εγκαταστάσεων, αγορά ζωικού κεφαλαίου και αγορά αγροκτημάτων.
- iv) Βραχυπρόθεσμα και Μεσοπρόθεσμα Δάνεια για Αλιευτικά Σκάφη: απευθύνεται σε επαγγελματίες αλιείς με επαγγελματική άδεια αλιείας.
- v) Βραχυπρόθεσμα και Μεσοπρόθεσμα Δάνεια για Υδατοκαλλιέργειες: απευθύνονται σε επενδυτές που πρέπει να απασχολήσουν ειδικό ιχθυολόγο στη μονάδα τους τουλάχιστον για 3 χρόνια για την τεχνική στήριξη της.

3.12.2.2.2. Καταναλωτικά Δάνεια

Στην κατηγορία αυτή προσφέρονται τα ακόλουθα δάνεια :

- i) Smart Καταναλωτικό: είναι το πρόγραμμα που παρέχεται και στους ιδιώτες
- ii) Βασικό Πρόγραμμα Προσωπικών Δανείων: αφορά στο πρόγραμμα των ιδιωτών που έχει αναλυθεί παραπάνω.

3.12.2.2.3. Στεγαστικά Δάνεια

Τα προϊόντα που προσφέρονται είναι :

- i) Στεγαστικά Δάνεια Αγροτών: καλύπτουν ανάγκες για αγορά, ανέγερση, επισκευή κατοικίας, για αγορά οικοπέδου, καθώς και αναχρηματοδότηση οφειλών άλλων τραπεζών. Το ελάχιστο ύψος της χρηματοδότησης είναι €6.000, ενώ μπορεί να καλύψει μέχρι και το 75% της αξίας του ακινήτου ή της επισκευής. Η διάρκεια του δανείου μπορεί να φτάσει και τα 40 χρόνια με περίοδο χάριτος έως και 24 μήνες.
- ii) Επιδοτούμενα Στεγαστικά Δάνεια Αγροτών: απευθύνονται σε επαγγελματίες αγρότες και χορηγούνται για την αγορά, επέκταση, ανέγερση α' κατοικίας. Η αποπληρωμή της χρηματοδότησης μπορεί να διαρκέσει έως 40 χρόνια.

3.12.2.3. Δάνεια για επιχειρήσεις

3.12.2.3.1. Σύγχρονη Εξυπηρέτηση Επιχειρήσεων

Τα επιχειρηματικά δάνεια απευθύνονται σε επιχειρήσεις κάθε νομικής μορφής, αλλά και σε ελεύθερους επαγγελματίες, με σκοπό να διασφαλιστεί η ρευστότητα της επιχείρησης, η κάλυψη της ανάγκης για αγορά ή ανανέωση του επαγγελματικού εξοπλισμού και η εξασφάλιση ιδιόκτητης επαγγελματικής στέγης. Με την ταμειακή διαχείριση η Τράπεζα, μέσω του λογαριασμού όψεως, προσφέρει ευκολία στις καθημερινές συναλλαγές, υψηλό επιτόκιο κατάθεσης και δυνατότητα ανάληψης μετρητών, δωρεάν μπλοκ επιταγών και αυτόματη εξόφληση λογαριασμών. Οι τραπεζικές συναλλαγές διασφαλίζουν τη γρήγορη μεταφορά χρημάτων, τη διευκόλυνση στο εμπόριο και την κάλυψη των υποχρεώσεων

προς τρίτους. Επίσης, η Τράπεζα παρέχει υπηρεσίες Web-Banking με στόχο την εξυπηρέτηση των πελατών όπως: ενημέρωση των λογαριασμών και επιταγών, πραγματοποίηση πληρωμών στο εσωτερικό ή εξωτερικό, ομαδικές πιστώσεις λογαριασμών τρίτων μεταφορές ποσών.

3.12.2.3.2. Χρηματοδότηση μέσω ΕΤΕπ

Η χρηματοδότηση αυτή απευθύνεται σε αυτόνομες επιχειρήσεις με λιγότερους από 250 απασχολούμενους, προσφέροντας χρηματοδότηση για κάθε είδους επένδυση ή δαπάνη που είναι απαραίτητη για την ανάπτυξή τους. Η Τράπεζα εξασφαλίζει κεφάλαια χαμηλού κόστους στηρίζοντας τις επενδύσεις των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων, μέσω του προγράμματος συγχρηματοδότησης από πόρους της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων (ΕΤΕπ), η οποία είναι η Τράπεζα της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Το ανώτατο ύψος της χρηματοδότησης δεν μπορεί να υπερβαίνει τα €12,5εκ. ανά δάνειο, ενώ χρηματοδοτούνται επενδύσεις επιχειρήσεων, όπου το κόστος τους κυμαίνεται από πολύ μικρά μεγέθη έως το ποσό των €25εκ. Η διάρκεια του δανείου είναι κυμαινόμενη από 2 έως 12 χρόνια και υπάρχει δυνατότητα περιόδου χάριτος έως 2 χρόνια.

3.12.2.3.3. Ανοιχτά Επιχειρηματικά Δάνεια

Απευθύνονται σε όλες τις επιχειρήσεις ανεξαρτήτως νομικής μορφής. Είναι ένας τρόπος λειτουργίας του πιστοδοτικού ορίου που προβλέπει την καταβολή μόνο των τόκων κάθε εξάμηνο. Το πιστοδοτικό όριο ανανεώνεται κάθε χρόνο και το ύψος του δανείου προσδιορίζεται από τον ετήσιο κύκλο εργασιών της επιχείρησης.

3.12.2.3.4. Κεφάλαιο Κίνησης μέσω ΤΕΜΠΜΕ

Η ΑΤΕBank στηρίζει τις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις, μέσω του Ταμείου Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (ΤΕΜΠΜΕ), προκειμένου να ενισχύσει τη ρευστότητα της επιχείρησης άμεσα. Απευθύνεται σε επιχειρήσεις και επαγγελματίες που δεν είναι εισηγμένες στο Χ.Α.Α. και οι οποίες τηρούν τις εξής προϋποθέσεις:

απασχολούν λιγότερους από 50 εργαζόμενους, ο ετήσιος κύκλος εργασιών της τελευταίας κλεισμένης διαχειριστικής περιόδου να μην υπερβαίνει τα €10 εκ., και οι επιχειρήσεις θα πρέπει να έχουν κλείσει τουλάχιστον τρεις διαχειριστικές χρήσεις των οποίων ο μέσος όρος των τριών τελευταίων χρόνων προ αποσβέσεων να είναι θετικός. Το ΤΕΜΠΜΕ δεν μπορεί να χρηματοδοτήσει επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στον τομέα της αλιείας, τις υδατοκαλλιέργειες, την πρωτογενή παραγωγή γεωργικών προϊόντων, την μεταποίηση και εμπορία γεωργικών προϊόντων, τον τομέα του άνθρακα, σε εξαγωγές προς τρίτες χώρες, στον κλάδο των οδικών εμπορευματικών μεταφορών για λογαριασμό τρίτων και τέλος τις προβληματικές επιχειρήσεις. Το ποσό του δανείου είναι εγγυημένο κατά 80% από την ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε., ενώ το υπόλοιπο 20% δεν απαιτεί καμία διασφάλιση από τις επιχειρήσεις. Το ύψος του δανείου φτάνει έως και το 30% του μέσου όρου του κύκλου εργασιών των τριών τελευταίων κλεισμένων διαχειριστικών χρήσεων, με μέγιστο ποσό τα €125.000 και ελάχιστο τα €5.000, και η διάρκεια του δανείου είναι 3 χρόνια.

3.12.2.3.5. Κεφάλαιο Κίνησης «ΣΤΑΘΕΡΟ»

Απευθύνεται σε Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις όλων των κλάδων, ανεξαρτήτως του ύψους του ετήσιου κύκλου εργασιών, οι οποίες επιθυμούν να αναχρηματοδοτήσουν τα δάνεια για Κεφάλαια Κίνησης από άλλες τράπεζες ή θέλουν να δανειοδοτηθούν από την ΑΤΕBank. Το ύψος του δανείου είναι ανάλογο με τον κύκλο εργασιών της επιχείρησης και η διάρκεια του είναι 2 χρόνια, ενώ το πιστοδοτικό όριο ανανεώνεται στο τέλος κάθε έτους.

3.12.2.3.6. Κεφάλαιο Κίνησης Χρηματοδότησης Απαιτήσεων Άτοκων Δόσεων μέσω Πιστωτικών Καρτών

Απευθύνεται σε επιχειρήσεις ανεξαρτήτως νομικής μορφής και κύκλου εργασιών παρέχοντας τους τη δυνατότητα να προεξοφλούν γεγεννημένες απαιτήσεις που

δημιουργήθηκαν από πωλήσεις με άτοκες δόσεις, μέσω POS της ΑΤΕ Κάρτα. Το ύψος της χρηματοδότησης μπορεί να φτάσει έως το 100% του συνόλου των καθαρών απαιτήσεων του πελάτη από την ΑΤΕ κάρτα, όμως δεν θα υπερβαίνει το 50% του κύκλου εργασιών του προηγούμενου έτους.

3.12.2.3.7. Δάνειο Επαγγελματικής Στέγης

Απευθύνεται σε επιχειρήσεις κάθε νομικής μορφής καθώς και ελεύθερους επαγγελματίες και καλύπτει την αγορά, ανέγερση, επισκευή, αποπεράτωση, επισκευή επαγγελματικών χώρων. Το ύψος του δανείου καλύπτει έως το 100% της δαπάνης ή του συμβολαίου αγοράς. Η διάρκεια του είναι έως 15 χρόνια με περίοδο χάριτος έως 18 μήνες.

3.12.2.3.8. Δάνειο Εξοπλισμού

Απευθύνεται σε Κεφαλαιουχικές Εταιρείες, Προσωπικές Εταιρείες, Συνεταιριστικές Οργανώσεις και Επιχειρήσεις, Ελεύθερους Επαγγελματίες και Ατομικές Επιχειρήσεις. Το προϊόν δημιουργήθηκε για να καλύψει τις ανάγκες χρηματοδότησης για προμήθεια, αγορά ή ανανέωση του επαγγελματικού εξοπλισμού. Χρηματοδοτεί έως το 100% της αξίας του εξοπλισμού, με ανώτατο όριο χρηματοδότησης €500.000. Το δάνειο μπορεί να διαρκέσει μέχρι 8 χρόνια με περίοδο χάριτος έως 12 μήνες.

3.12.2.3.9. Επενδυτικά Δάνεια Επιχειρήσεων

Απευθύνονται σε επιχειρήσεις κάθε νομικής μορφής και ελεύθερους επαγγελματίες, με σκοπό να καλύψουν τις επενδύσεις που πρόκειται να πραγματοποιήσουν, καθώς και την απόκτηση παγίων αγαθών. Καλύπτουν το 100% της δαπάνης ή του συμβολαίου της αγοράς με διάρκεια κυμαινόμενη ανάλογα με το σκοπό του δανείου.

3.12.2.3.10. Φωτοβολταϊκά Συστήματα

Το προϊόν απευθύνεται σε επιχειρήσεις που ενδιαφέρονται να επενδύσουν στην παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας με φωτοβολταϊκά συστήματα. Προσφέρει χρηματοδότηση των επενδυτικών σχεδίων και περιλαμβάνει μεσοπρόθεσμο δάνειο και

προεξόφληση της επιχορήγησης που έχει εγκριθεί από την ένταξη της επένδυσης στον Αναπτυξιακό Νόμο 3299/2009. Παρέχεται μεσοπρόθεσμο δάνειο ανάλογο με το συνολικό ύψος της επένδυσης και της απόφασης υπαγωγής και το 100% της εγκεκριμένης επιχορήγησης. Η διάρκεια του μεσοπρόθεσμου δανείου είναι 15 έτη με δυνατότητα περιόδου χάριτος για τη διάρκεια της κατασκευαστικής περιόδου.

3.12.2.3.11. Κατάθεση και Δάνειο Smart Business

Ο λογαριασμός απευθύνεται σε επιχειρήσεις κάθε νομικής μορφής, αλλά και σε ελεύθερους επαγγελματίες. Είναι λογαριασμός όψεως και συνδυάζει κατάθεση και ανοιχτό δάνειο μαζί σε ένα λογαριασμό. Ανάλογα με τη δραστηριότητα της επιχείρησης παρέχεται η δυνατότητα ανάληψης επιπλέον μετρητών έως €50.000, με σταθερό ή κυμαινόμενο επιτόκιο. Παρέχει τη δυνατότητα δωρεάν μπλοκ επιταγών, αναλυτική κατάσταση κίνησης του λογαριασμού, πραγματοποίηση συναλλαγών μέσω Internet Banking, αυτόματη εξόφληση λογαριασμών ΔΕΗ, ΟΤΕ και κάρτα συναλλαγών ATEnet Debit για φυσικά πρόσωπα.

3.12.3 Κάρτες

3.12.3.1. Κάρτες για ιδιώτες και αγρότες

3.12.3.1.1. Πιστωτικές κάρτες

Περιλαμβάνουν τις κάρτες: Portofoli Visa, Visa Cold, MasterCard Gold, Visa, MasterCard, ATEClub, Visa, Visa Electron, Φοιτητική Visa Electron.

3.12.3.1.2. ATEnet Visa Debit

Χρεωστική κάρτα που επιτρέπει τη συνεχή πρόσβαση στον τραπεζικό λογαριασμό που τηρεί ο πελάτης της ATEbank. Παρέχει τη δυνατότητα ανάληψης μετρητών από τους ταμειακούς ή δανειακούς λογαριασμούς, πληρωμή λογαριασμών ΔΕΗ και ΟΤΕ. Η ATEnet Visa Debit μπορεί να συνδεθεί με έως και 4 λογαριασμούς ταμειευτηρίου, έως 2

λογαριασμούς όψεως, έως 2 τρεχούμενους και έως 5 δανειακούς λογαριασμούς. Οι κάτοχοί της μπορούν να κάνουν αγορές από POS με απευθείας χρέωση στο λογαριασμό τους.

3.12.3.1.3. ATEBank Prepaid Card

Προπληρωμένη κάρτα με την οποία δίνεται η δυνατότητα για αγορές, πωλήσεις, συνδρομές μέσω internet, ανάληψη μετρητών, αγορές σε συσκευές POS. Το διαθέσιμο όριο της φτάνει τα €2.500, με ανώτατο ημερήσιο όριο €1.500.

3.12.3.2. Κάρτες για επιχειρήσεις

3.12.3.2.1. ATEBank Visa Business

Δημιουργήθηκε για τη διευκόλυνση των εταιρειών με σκοπό την καλύτερη παρακολούθηση των συναλλαγών τους. Στα προνόμια που προσφέρει περιλαμβάνονται η έκδοση στο όνομα της εταιρείας και του στελέχους που θα τη χρησιμοποιεί, η ανάλυση μηνιαίου λογαριασμού, η χαμηλή συνδρομή, η ταμειακή ρευστότητα, ο περιορισμός της χρήσης μετρητών, το χαμηλό επιτόκιο, η 24ωρη τηλεφωνική ενημέρωση και οι δωρεάν ασφαλιστικές καλύψεις.

3.12.4. Επενδυτικές Λύσεις

3.12.4.1. Επενδυτικές Λύσεις για ιδιώτες και αγρότες

3.12.4.1.1. Αμοιβαία Κεφάλαια

Περιλαμβάνουν: Μετοχικά Αμοιβαία Κεφάλαια, Μικτά Αμοιβαία Κεφάλαια, Ομολογιακά Αμοιβαία Κεφάλαια, Αμοιβαία Κεφάλαια Αμοιβαίων Κεφαλαίων, Αμοιβαία Κεφάλαια Διαχείρισης Διαθεσίμων

3.12.4.1.2. Έντοκα – Ομόλογα – Τοκομερίδια

3.12.4.1.3. Επενδυτικά Προϊόντα Ζωής

Αποτελούν μια ευρεία γκάμα επενδυτικών προγραμμάτων και είναι τα ακόλουθα:

- i) Asset Linked Επένδυση Ζωής: επενδυτικό πρόγραμμα ετήσιων ασφαλιστρών με εγγυημένη απόδοση.
- ii) Eurolinked – Υπεραξία Ζωής: επενδυτικό πρόγραμμα εφάπαξ ασφάλιστρου ή ετήσιων ασφαλιστρών συνδεδεμένο με αμοιβαία κεφάλαια της ΑΤΕ Αμοιβαία.
- iii) Εγγυημένη Υπεραξία Ζωής: επενδυτικό – ασφαλιστικό πρόγραμμα εφάπαξ ασφάλιστρου με εγγυημένη απόδοση και Συνταξιοδοτικά προγράμματα Super Σύνταξη.

3.12.4.1.4. Λοιπά Επενδυτικά Προϊόντα

Περιλαμβάνουν τα Επενδυτικά Προϊόντα Εγγυημένου Αρχικού Κεφαλαίου, τα οποία προσφέρονται σε ιδιώτες και αγρότες, ενώ τα Repos, Synthetic Swaps, Underwriting προσφέρονται μόνο σε ιδιώτες.

3.12.4.1.5. Χρηματιστηριακές Συναλλαγές

Απευθύνονται σε νομικά πρόσωπα και θεσμικούς επενδυτές που επιθυμούν να επενδύσουν σε χρηματιστηριακά προϊόντα, όπως σε μετοχές και παράγωγα στο Χ.Α.Α. και σε ξένα χρηματιστήρια, σε τοποθετήσεις σε ομόλογα, σε παροχή πίστωσης, σε υπηρεσία θεματοφυλακής και διαχείριση χαρτοφυλακίου πελατών.

3.12.4.2. Επενδυτικές Λύσεις για επιχειρήσεις

3.12.4.2.1. Καταθετικά προϊόντα

Περιλαμβάνεται ο λογαριασμός όψεως νομικών προσώπων, οι καταθέσεις σε συνάλλαγμα επιχειρήσεων και το προϊόν smart business (κατάθεση και δάνειο)

3.12.4.2.2. Λοιπά Επενδυτικά Προϊόντα

Περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

i) Repos

Αφορούν σε βραχυχρόνια επένδυση σε χρεόγραφα του Ελληνικού Δημοσίου, τα οποία η ΑΤΕbank επαναγοράζει στη λήξη τους, στην τιμή που έχει προσυμφωνηθεί.

Το ελάχιστο όριο κατάθεσης είναι € 50.000, ενώ το μόνο που απαιτείται είναι η ύπαρξη και μεσολάβηση ενός καταθετικού λογαριασμού. Κατά τη λήξη της επένδυσης, κεφάλαιο και τόκοι πιστώνονται στον λογαριασμό αυτό, χωρίς να χρειάζεται η φυσική σας παρουσία στο Κατάστημα.

ii) Synthetic Swaps

Αφορά στη δυνατότητα τοποθέτησης των χρημάτων της επιχείρησής σε μια μορφή βραχυπρόθεσμης επένδυσης προθεσμιακού χαρακτήρα, με ελκυστικό επιτόκιο, το οποίο εξαρτάται από τη διάρκεια και το ποσό της επένδυσης.

iii) Underwriting

Απευθύνεται σε μη θεσμικούς επενδυτές (φυσικά, νομικά πρόσωπα) και σε θεσμικούς επενδυτές (Αμοιβαία Κεφάλαια, Τράπεζες, Εταιρείες Επενδύσεων, Ασφαλιστικά Ταμεία, Ασφαλιστικές Εταιρείες με ενεργητικό άνω των €11.738.811,45 και Χρηματιστηριακές Εταιρείες με ενεργητικό άνω του €2.934.702,86). Περιλαμβάνει αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου Εταιρειών που εισάγουν τις μετοχές τους στην Κύρια ή Παράλληλη Αγορά του Χ.Α.Α. για διαπραγμάτευση με Δημόσια Εγγραφή και σύντομες διαδικασίες (3 ή 4 μέρες διάρκεια), μέσω αναδόχων Τραπεζών ή Χρηματιστηριακών Εταιρειών.

3.12.4.2.3. Χρηματιστηριακές Συναλλαγές

Έχουν αναλυθεί στις επενδυτικές λύσεις για ιδιώτες και αγρότες.

3.12.4.2.4. Αμοιβαία Κεφάλαια

Έχουν αναλυθεί στις επενδυτικές λύσεις για ιδιώτες και αγρότες.

3.12.5 Ασφαλιστικά Προϊόντα

3.12.5.1. Ασφαλιστικά Προϊόντα για ιδιώτες και αγρότες

3.12.5.1.1 Ασφαλιστικά Προϊόντα Ζωής

Περιλαμβάνουν τα προγράμματα: ΑΤΕ Προστασία Δανειολήπτη, Ασφαλίσεις ζώης, Προσωπικού ατυχήματος, Απώλεια εισοδήματος, ΑΤΕ Εφ' Άπαξ Ασφάλισης, «SUPER ΥΓΕΙΑ», «SUPER ΠΑΙΔΙΚΟ».

3.12.5.1.2 Προϊόντα Γενικών Ασφαλίσεων

Περιλαμβάνουν τα προγράμματα: ΑΤΕ Στέγη, Πυρός και Συμπληρωματικών Κινδύνων, Θραύση Κρυστάλλων, Ασφαλίσεις αυτοκινήτων, Αστική ευθύνη, Ταξιδιωτική Ασφάλιση, Ασφαλίσεις Σκαφών, Πολυασφαλιστήρια Κατοικιών «SUPER ΚΑΤΟΙΚΙΑ», Ασφαλίσεις υδατοκαλλιεργειών, Ασφαλίσεις φυτικού και ζωικού τομέα, Ασφάλιση θερμοκηπίων, Απώλειας μικτών κερδών (εξ' αιτίας πυρκαγιάς).

3.12.5.2. Ασφαλιστικά Προϊόντα για επιχειρήσεις

Περιλαμβάνουν τα προγράμματα: Πυρός και Συμπληρωματικών Κινδύνων, Πολυασφαλιστήρια Κατοικιών SUPER ΚΑΤΟΙΚΙΑ, Ασφάλιση Επαγγελματικής Στέγης, Ασφάλιση Ξενοδοχειακών Μονάδων «Διόνυσος», Θραύση Κρυστάλλων, Απώλεια Μικτών Κερδών, Κλοπής Χρηματαποστολών, Ασφάλιση Θερμοκηπίων, Αστικής Ευθύνης, Ασφαλίσεις αυτοκινήτων, Ταξιδιωτική ασφάλιση, Μεταφορές, Τεχνικές Ασφαλίσεις, Ασφαλίσεις Σκαφών, Ασφαλίσεις Φυτικού και Ζωικού Τομέα, Ασφαλίσεις Πληρωμάτων Πλοίων, Ασφαλίσεις Υδατοκαλλιεργειών, Ομαδικές Ασφαλίσεις.

3.12.6. Διεκπεραιωτικές Εργασίες

3.12.6.1. Διεκπεραιωτικές Εργασίες για ιδιώτες και αγρότες

3.12.6.1.1. Κίνηση Κεφαλαίου

Περιλαμβάνει επιταγές και εντολές σε ευρώ και εργασίες συναλλάγματος.

3.12.6.1.2. Θυρίδες Θησαυροφυλακίου

Προσφέρονται θυρίδες διαφόρων μεγεθών σε 462 καταστήματα της ΑΤΕBank

3.12.7. Διαμεσολαβητικές εργασίες

Παρέχονται σε επιχειρήσεις και περιλαμβάνουν: Κίνηση κεφαλαίων, Θυρίδες θησαυροφυλακίου, Εγγυητικές επιστολές, Μισθοδοσία επιχειρήσεων, Αξίες προς είσπραξη - φύλαξη, Εργασίες εξωτερικού εμπορίου.

3.12.8. Εργασίες Εξωτερικού εμπορίου – Διεθνείς Δραστηριότητες

Το προϊόν παρέχεται σε επιχειρήσεις και περιλαμβάνει: Εργασίες εισαγωγών – εξαγωγών αγοραπωλησία συναλλάγματος, Προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος, Συνεργασία με EBRD (πρόγραμμα διευκόλυνσης εμπορίου).

3.12.9. Leasing

Είναι μια σύγχρονη μορφή χρηματοδότησης του παραγωγικού εξοπλισμού του οποίου η ATELeasing διατηρεί την κυριότητά του και παραχωρεί στον επιχειρηματία – μισθωτή τη χρήση του για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα έναντι προσυμφωνημένου τιμήματος. Στο τέλος της μισθοδοτικής περιόδου, ο μισθωτής έχει τη δυνατότητα, είτε να αγοράσει την κυριότητα του εξοπλισμού έναντι προσυμφωνημένου τιμήματος, είτε να ανανεώσει τη μίσθωση για συγκεκριμένο χρόνο. Απευθύνεται σε κάθε νομικής μορφής επιχειρήσεις. Οι μορφές Leasing είναι: Χρηματοδοτική Μίσθωση, Πώληση και Επαναμίσθωση, Χρηματοδοτική Μίσθωση, Διασυνοριακή Χρηματοδοτική Μίσθωση, Κοινοπρακτική Μίσθωση, Leasing Ακινήτων.

3.12.10. Περιφερειακά Επιχειρησιακά Προγράμματα (ΠΕΠ)

Στα πλαίσια συμμετοχής της ATEbank ως Τελικής Δικαιούχου, στις δράσεις των κρατικών ενισχύσεων για τις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις στους τομείς της Μεταποίησης

και του Τουρισμού, έχουν επιλεγθεί 135 Καταστήματα σε όλη την Ελλάδα για να συνεργαστούν με τους υποψηφίους επενδυτές για τις δυνατότητες υπαγωγής στα ΠΕΠ.

3.12.11. Factoring – Προεξόφληση Επιχειρηματικών Απαιτήσεων

Η Αγροτική Τράπεζα ως μέλος του Factors Chain International (FCI), που είναι ο μεγαλύτερος διεθνής οργανισμός Factoring στο κόσμο, προσφέρει 3 μορφές factoring στους πελάτες: Εγχώριο, Εισαγωγικό, Εξαγωγικό ανάλογα με τη δραστηριότητα κάθε επιχείρησης.

3.12.12. ΕΣΠΑ 2007-2013

Το Εθνικό Στρατηγικό Πλαίσιο Αναφοράς 2007-2013 αποτελεί το έγγραφο αναφοράς για τον προγραμματισμό των Ταμείων της Ευρωπαϊκής Ένωσης σε εθνικό επίπεδο για την περίοδο 2007-2013. Εκπονήθηκε στο πλαίσιο της νέας στρατηγικής προσέγγισης για την Πολιτική Συνοχή της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η ΑΤΕΒank συμμετέχει στο πρόγραμμα ΕΣΠΑ 2007-2013, το οποίο δημιουργήθηκε με σκοπό την ενίσχυση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, με 150 Καταστήματα, στα οποία εξειδικευμένα στελέχη συνεργάζονται με υποψηφίους επενδυτές για τις δυνατότητες υπαγωγής τους στα προγράμματα, την ορθή συμπλήρωση του φακέλου μαζί με τα απαραίτητα δικαιολογητικά, την παραλαβή, την αξιολόγηση και την προώθηση του για την εξασφάλιση της προβλεπόμενης ενίσχυσης. Οι παρεχόμενες ενισχύσεις αφορούν στις θεματικές ενότητες της μεταποίησης, του τουρισμού, του εμπορίου, και των υπηρεσιών. Το πρόγραμμα αφορά σε επιχειρήσεις που έχουν κλείσει τουλάχιστον 2 χρήσεις, απασχολούν από 0 έως 50 άτομα, και ο μέσος όρος του κύκλου εργασιών της τριετίας τους κυμαίνεται από 50.000 ευρώ μέχρι 10.000.000 ευρώ, το μέγιστο για τη θεματική ενότητα «Μεταποίηση», από 30.000 ευρώ μέχρι 10.000.000 ευρώ, το μέγιστο για τη θεματική ενότητα «Τουρισμός», και από 30.000 ευρώ

μέχρι 10.000.000 ευρώ, το μέγιστο, επίσης, για τις θεματικές ενότητες «Εμπόριο» και «Υπηρεσίες». Το ποσοστό επιχορήγησης κυμαίνεται από 55-65% ανάλογα με την γεωγραφική ζώνη, και ο επιχορηγούμενος προϋπολογισμός κάθε δικαιούχου κυμαίνεται από €20.000 - €300.000.Ο προϋπολογισμός του προγράμματος ανέρχεται σε 1 δισ. 50 εκατ. ευρώ.

3.13. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ ΤΗΣ ΑΤΕbank

3.13.1. Ετήσια Οικονομικά Αποτελέσματα 2008

Στο δυσμενές οικονομικό περιβάλλον του 2008, με τη συνεχιζόμενη χρηματοπιστωτική κρίση να επηρεάζει την παγκόσμια οικονομία, ο Όμιλος της ΑΤΕbank σημείωσε σημαντικές επιδόσεις με κύρια χαρακτηριστικά, τη σταθεροποίηση των οργανικών εσόδων, την αύξηση του ενεργητικού, τη μείωση του δείκτη των μη εξυπηρετούμενων δανείων σε ιστορικά χαμηλά και τη σημαντική αύξηση των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις. Τα οικονομικά μεγέθη του ομίλου ΑΤΕbank για το 2008, όπως παρουσιάζονται στο δελτίο τύπου της ΑΤΕbank, βάσει του πυλώνα 3 της Βασιλείας ΙΙ σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2592/20.08.07, για το έτος 2008 συνοψίζονται στα ακόλουθα στοιχεία:

- i) Σταθερή ανάπτυξη των βασικών εργασιών, παρά το ασταθές μακροοικονομικό περιβάλλον.
- ii) Καθαρά Κέρδη μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας στα €27,8εκ.
- iii) Αύξηση χαρτοφυλακίου δανείων κατά 21,9%. Αύξηση των δανείων προς ιδιώτες σημαντικά υψηλότερη της αγοράς (+26,4%) και εντυπωσιακή αύξηση των υπολοίπων των ΜΜΕ κατά 61,9%.

- iv) Αύξηση καταθέσεων κατά 1,6%, λόγω εγκρατούς ενίσχυσης προθεσμιακών καταθέσεων.
- v) Συγκρατημένη αύξηση των εξόδων διαχείρισης κατά 5,7%.
- vi) Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων στο ιστορικά χαμηλό επίπεδο του 5,6%, έναντι 7,3% το 2007.
- vii) Ισχυρή κεφαλαιακή βάση και ενισχυμένη ρευστότητα.

Αναλυτικότερα, τα *ενοποιημένα κέρδη* μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας της τάξης των €27,8 εκ. επηρεάστηκαν, από τις σημαντικά αυξημένες προβλέψεις για ενδεχόμενες μελλοντικές επισφάλειες που έλαβε η Τράπεζα το 4ο τρίμηνο του 2008, ύψους €134 εκ., από τα μη επαναλαμβανόμενα έσοδα που είχαν επιτευχθεί το 2007 ύψους €71,1 εκ από πωλήσεις μετοχών του χαρτοφυλακίου επενδύσεων και από τις αρνητικές αποτιμήσεις από χρηματοοικονομικές πράξεις εξαιτίας των δυσμενών συνθηκών στις αγορές χρήματος και κεφαλαίου.

Όσον αφορά στα *έσοδα τόκων*, ανήλθαν στο τέλος Δεκεμβρίου 2008 σε €1.220εκ. σημειώνοντας αύξηση κατά 20,7%, έναντι του 2007 λόγω της πιστωτικής επέκτασης της Τράπεζας και της στροφής σε προϊόντα υψηλότερου επιτοκιακού περιθωρίου. Η αύξηση αυτή αντισταθμίστηκε σε υψηλό βαθμό από τη σημαντική επιβάρυνση της ΑΤΕbank με χρεωστικούς τόκους οδηγώντας σε περιορισμένη αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους στο επίπεδο των €625,4 εκ., έναντι €614,9 εκ. της 31ης Δεκεμβρίου 2007. Το καθαρό περιθώριο επιτοκίου διαμορφώθηκε στο τέλος του Δεκεμβρίου 2008 σε 2,86%.

Τα *καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες*, αυξήθηκαν κατά 5,7% και ανήλθαν στο επίπεδο των €89,4εκ. έναντι €84,5εκ. το 2007. Τα *λοιπά λειτουργικά έσοδα* (εκτός τόκων και προμηθειών) και ειδικότερα τα αποτελέσματα του εμπορικού και επενδυτικού χαρτοφυλακίου αξιών και χρεογράφων, συνέχισαν να επηρεάζονται σημαντικά από την

αρνητική συγκυρία στις αγορές χρήματος και κεφαλαίου και διαμορφώθηκαν στο τέλος Δεκεμβρίου 2008 σε €92,0εκ. έναντι €251,3εκ. το 2007.

Τα έξοδα διαχείρισης διαμορφώθηκαν σε €600,4εκ. παρουσιάζοντας αύξηση κατά 5,7% έναντι του 2007, επηρεαζόμενα από την αύξηση των λοιπών εξόδων διαχείρισης (κυρίως λόγω του κόστους έναρξης της λειτουργίας του Νέου Τεχνολογικού Κέντρου της ΑΤΕbank και των αυξημένων εξόδων τρίτων). Ο δείκτης εξόδων προς έσοδα το 2008, ανήλθε σε 74,4%.

Το συνολικό χαρτοφυλάκιο δανείων αυξήθηκε κατά 21,9% έναντι της 31 Δεκεμβρίου 2007 και ανήλθε σε €21,7δισ. Τα υπόλοιπα στο χαρτοφυλάκιο των στεγαστικών δανείων διατήρησαν ετήσιο ρυθμό αύξησης 20,8%, διαμορφούμενα σε €6,1δισ. Τα καταναλωτικά δάνεια αυξήθηκαν κατά 55,4%, έναντι της 31.12.2007, με τα υπόλοιπα να ανέρχονται σε €1,2δισ. Παράλληλα, τα υπόλοιπα των πιστωτικών καρτών αυξήθηκαν κατά 46,5% και ανήλθαν σε € 451,7εκ. Τα υπόλοιπα προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις αυξήθηκαν το εννέαμηνο του έτους κατά 61,9%, σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2007 και έφτασαν στα €1,8δισ.

Ο συνολικός δείκτης των μη εξυπηρετούμενων δανείων άνω των 90 ημερών συνέχισε για ένα ακόμη τρίμηνο την καθοδική πορεία του, διαμορφούμενος στα ιστορικά χαμηλά επίπεδα του 5,6% έναντι 7,3% τον Δεκέμβριο 2007. Παρά τη συνεχιζόμενη μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, η ΑΤΕbank προχώρησε το 4ο τρίμηνο 2008 σε σημαντική αύξηση των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις καθώς οι μακροοικονομικές συνθήκες επιβάλλουν μια πιο συντηρητική προσέγγιση σ' αυτό τον τομέα. Στο τέλος Δεκεμβρίου το ύψος των προβλέψεων ανήλθε στα €204,2εκ. έναντι €79,9εκ. την αντίστοιχη περίοδο το 2007, ενώ ο δείκτης κάλυψης με προβλέψεις σημείωσε μικρή μείωση, λόγω των διαγραφών, στο 66,0%.

Οι καταθέσεις σημείωσαν αύξηση κατά 1,6%, σε σχέση με τον Δεκέμβριο 2007 και ανήλθαν σε €21,0 δις. Η περιορισμένη αύξηση των καταθέσεων κατά το 2008 ήταν συνέπεια, κυρίως, της επιλογής της Τράπεζας να μην συμμετέχει στις αλόγιστες σε ορισμένες περιπτώσεις αυξήσεις επιτοκίων στις υψηλού κόστους προθεσμιακές καταθέσεις. Ο δείκτης δανείων προς καταθέσεις αυξήθηκε πρόσκαιρα, λόγω του υψηλού εποχικού δανεισμού του δημοσίου για την διανομή των αγροτικών επιδοτήσεων, στο τέλος του 2008 στο 103,3%.

Η ΑΤΕbank με τη συμμετοχή της στη δέσμη μέτρων στήριξης της οικονομίας που θέσπισε η κυβέρνηση παρουσιάζει ενισχυμένη κεφαλαιακή βάση (συνολική κεφαλαιακή επάρκεια 13,8% και δείκτη βασικών ιδίων κεφαλαίων 11,4%) και επαρκή ρευστότητα.

3.13.2. Οικονομικά Αποτελέσματα Α΄ εξαμήνου 2009

Η παγκόσμια οικονομική ύφεση συνεχίστηκε και το Α΄ εξάμηνο του 2009, με τις τράπεζες να κινούνται σε ένα αβέβαιο οικονομικό περιβάλλον, με έντονη επιβράδυνση της οικονομικής δραστηριότητας. Ωστόσο, ο όμιλος της ΑΤΕbank, κατάφερε να παρουσιάσει και αυτό το χρονικό διάστημα θετική εξέλιξη των μεγεθών του και πιο συγκεκριμένα:

- i) Αύξηση των καθαρών κερδών του Ομίλου κατά 1,8% στα €71,3 εκ. και της Τράπεζας κατά 56,9% στα €84,7 εκ.
- ii) Διατήρηση υψηλών ρυθμών αύξησης χορηγήσεων 22,9%, έναντι 7,6% της αγοράς.
- iii) Περαιτέρω ενίσχυση των προβλέψεων κατά € 85,9 εκ. έναντι € 25,7 εκ. το 2ο τρίμηνο 2008 και 56,8 εκ. το 1ο τρίμηνο 2009.
- iv) Μείωση του δείκτη μη εξυπηρετούμενων δανείων στο 7,0% έναντι 7,3% το 1ο εξάμηνο του 2008.

- v) Ενίσχυση των καταθέσεων κατά 5,2%, με μείωση του κόστους άντλησης κατά 1,45%
- vi) Βελτίωση της σχέσης εσόδων – εξόδων στο 55,3%, έναντι 57,6% το 1ο τρίμηνο
- vii) Ενισχυμένη κεφαλαιακή επάρκεια συνολικό δείκτη στο 13,2 και Tier I στο 11,1%
- viii) Περαιτέρω ενίσχυση των προβλέψεων κατά €85,9εκ.

Πιο αναλυτικά, και με βάση δελτίο τύπου της ΑΤΕbank για τα οικονομικά αποτελέσματα του Α' εξαμήνου 2009 τα ενοποιημένα κέρδη μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας ανήλθαν το 1ο εξάμηνο 2009 σε € 71,3εκ., έναντι € 70,1εκ. την αντίστοιχη περίοδο του 2008, σημειώνοντας αύξηση κατά 1,8%. Η Τράπεζα, συγκριτικά με το αντίστοιχο περσινό διάστημα εμφάνισε κέρδη € 84,7εκ. έναντι € 54,0εκ. πέρυσι, δηλαδή αύξηση κατά 56,9%.

Τα καθαρά έσοδα τόκων το Α' εξάμηνο 2009 ανήλθαν σε €338,8 εκ. παρουσιάζοντας αύξηση κατά 8,4%, έναντι του 2008. Οι τόκοι χορηγήσεων ενισχύθηκαν και στο δεύτερο τρίμηνο 2009 παρουσιάζοντας συνολική αύξηση εξαμήνου 12,7%. Οι τόκοι ομολόγων παρουσίασαν μείωση κατά € 21,1εκ., έναντι του εξαμήνου 2008, λόγω των πωλήσεων που πραγματοποιήθηκαν στο 2ο τρίμηνο του 2009, τα κέρδη των οποίων συνολικού ύψους € 61,3εκ. ενίσχυσαν τη γραμμή των χρηματοοικονομικών αποτελεσμάτων. Το σύνολο των εξόδων τόκων ανήλθε σε €251,8εκ., έναντι € 246,8εκ το 1ο εξάμηνο 2008 παρουσιάζοντας περιορισμένη αύξηση κατά 2,0% (ετήσια αύξηση 1ου τριμήνου 2009: 22,9%). Ως αποτέλεσμα της σταδιακής αποκλιμάκωσης των επιτοκίων - ιδιαίτερα εκείνων των προθεσμιακών καταθέσεων-, οι συνολικοί τόκοι έξοδα του 2ου τριμήνου 2009 παρουσίασαν μείωση κατά € 29,8εκ. έναντι του πρώτου τριμήνου 2009 και ανήλθαν σε € 111,0εκ. Ως αποτέλεσμα των παραπάνω θετικών εξελίξεων ως προς τα καθαρά έσοδα τόκων, το καθαρό περιθώριο επιτοκίου βελτιώθηκε μετά από συνεχόμενα τρίμηνα

πτώσης και διαμορφώθηκε στο τέλος Ιουνίου 2009 στο επίπεδο του 2,69% (1ο τρίμηνο 2009: 2.61%).

Τα καθαρά έσοδα προμηθειών του Α' εξαμήνου 2009 ανήλθαν σε €38,6εκ. αυξημένα κατά 10,8% έναντι της αντίστοιχης περυσινής περιόδου, συνεχίζοντας την ανοδική τάση του Α' τριμήνου παρά το δυσμενές εξωτερικό περιβάλλον.

Τα λοιπά λειτουργικά έσοδα (εκτός τόκων και προμηθειών) διαμορφώθηκαν σε €166,6εκ., έναντι € 51,2εκ. το αντίστοιχο εξάμηνο του 2008. Η αύξηση οφείλεται κυρίως στη θετική μεταβολή των αποτελεσμάτων από χρηματοοικονομικές πράξεις κατά € 141,5εκ., εκ των οποίων τα πραγματοποιηθέντα κέρδη από πώληση χρεογράφων ανέρχονται σε € 85,5εκ.

Τα έξοδα διαχείρισης ανήλθαν σε €300,8εκ., έναντι € 277,6εκ. το Α' εξάμηνο του 2008, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 8,3%. Τα έξοδα προσωπικού το Α' εξάμηνο 2009 παρουσίασαν εποχική ποσοστιαία αύξηση κατά 7,9%, έναντι της αντίστοιχης περιόδου 2008, καθώς στο Α' εξάμηνο 2008 δεν είχε ακόμη ενσωματωθεί η αύξηση της επιχειρησιακής σύμβασης εργασίας του 2008. Τα λοιπά έξοδα στο τέλος Ιουνίου 2009 ανήλθαν σε €73,8 εκ., εμφανίζοντας αύξηση 8,4% έναντι του 1ου εξαμήνου 2008 αρνητικά επηρεασμένα κυρίως από τα αποτελέσματα της E.B.Z. Η σχέση εσόδων προς έξοδα στο τέλος του 1ου εξαμήνου 2009 βελτιώθηκε σε 55,3%, έναντι 57,6% στο τέλος του 1ου τριμήνου του έτους και 69,7% στο τέλος του 1ου εξαμήνου 2008.

Τα υπόλοιπα του χαρτοφυλακίου δανείων προ προβλέψεων στο τέλος Ιουνίου 2009 αυξήθηκαν σε 12μηνη βάση κατά 22,9%, έναντι αύξησης κατά 7,6% για το σύνολο της τραπεζικής αγοράς, διαμορφούμενα σε € 21,9δισ. Στο χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων συμπεριλαμβάνονται οι ειδικής έκδοσης τίτλοι συνολικής αξίας € 675εκ. που έλαβε η Τράπεζα από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της μέσω προνομιούχων μετοχών. Αν δεν ληφθούν υπόψη οι τίτλοι αυτοί, η αύξηση του χαρτοφυλακίου είναι 19,1%. Το χαρτοφυλάκιο δανείων μετά τις προβλέψεις ανήλθε σε € 21,0δισ, αυξημένο έναντι της

30ης Ιουνίου 2008 κατά 24,7%. Πιο αναλυτικά, το χαρτοφυλάκιο δανείων προς τα νοικοκυριά αυξήθηκε κατά 19,1% με ρυθμό πολλαπλάσιο εκείνου της αγοράς (6,2%), φτάνοντας τα € 8,2δισ. Τα υπόλοιπα στο χαρτοφυλάκιο των στεγαστικών δανείων εμφανίζουν ετήσιο ρυθμό αύξησης 15,7%, έναντι 6% της αγοράς, ανερχόμενα σε € 6,5δισ. Τα υπόλοιπα καταναλωτικής πίστης (συμπεριλαμβανομένων των υπολοίπων των πιστωτικών καρτών) συνέχισαν να αυξάνονται, αν και με επιβραδυνόμενους ρυθμούς, με τον ιδιαίτερο υψηλό ρυθμό του 33,1%, έναντι 7,1% της συνολικής αγοράς καταναλωτικής πίστης στην Ελλάδα. Το υπόλοιπο των δανείων προς ΜΜΕ έφτασε στα €2,5 δισ, έναντι €1,5 δισ στο τέλος Ιουνίου 2008, εμφανίζοντας εντυπωσιακή αύξηση κατά 61,6%, καθώς η ΑΤΕbank συμμετέχει δυναμικά στο πρόγραμμα δανειοδότησης μέσω του ΤΕΜΠΜΕ. Οι συνολικές εκταμιεύσεις στο πλαίσιο του συγκεκριμένου προγράμματος ενίσχυσης των ΜΜΕ κατά το 1ο εξάμηνο 2009 ανήλθαν σε € 723εκ. Ως συνέπεια των πιο πάνω, το ποσοστό συμμετοχής των δανείων προς ΜΜΕ στο συνολικό χαρτοφυλάκιο δανείων του Ομίλου αυξήθηκε περαιτέρω (σε 11,2% το 1ο εξάμηνο 2009 έναντι 8,6% το 2008).

Ο συνολικός δείκτης των μη εξυπηρετούμενων δανείων διαμορφώθηκε σε 7% εμφανίζοντας μικρή μείωση, έναντι του αντίστοιχης περιόδου το 2008 (7,3%). Ο Όμιλος στο δεύτερο τρίμηνο αναγνώρισε αυξημένες προβλέψεις ύψους € 85,9εκ. έναντι € 56,8εκ. του πρώτου τρίμηνο, διατηρώντας το δείκτη κάλυψης στο ικανοποιητικό επίπεδο του 60,6%. Αν μάλιστα ληφθούν υπ' όψη και οι εμπράγματα διασφαλίσεις που συνοδεύουν αυτά τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια, η συνολική κάλυψη υπερβαίνει το 100%.

Τα συνολικά υπόλοιπα καταθέσεων ενισχύθηκαν το 2ο τρίμηνο του 2009, έναντι του 1ου τριμήνου και διαμορφώθηκαν σε €21,1 δισ παρουσιάζοντας συνολική ετήσια αύξηση κατά 5,2%. Η αύξηση των υπολοίπων των προθεσμιακών καταθέσεων συνέχισε για δεύτερο συνεχόμενο τρίμηνο να επιβραδύνεται, γεγονός που σε συνδυασμό με την

μείωση των τρεχόντων επιτοκίων της κατηγορίας συνέβαλε σημαντικά στην μείωση του κόστους άντλησης κεφαλαίων. Έτσι, στο πρώτο εξάμηνο του 2009 το μέσο κόστος άντλησης καταθέσεων, μετά την αύξηση του δευτέρου εξαμήνου 2008 (30.6.2008 : 2,20 %, 31.12.2008 : 2,31%), υποχώρησε σημαντικά στο ιδιαίτερα ικανοποιητικό επίπεδο του 1,45% (1ο τρίμηνο 2009: 1,95%). Ο δείκτης δανείων προς καταθέσεις, εξαιρουμένων των τίτλων αξίας € 675εκ., μειώθηκε στο επίπεδο του 100,7%, έναντι 103,3% στα τέλη του 2008.

Τα ίδια κεφάλαια προ δικαιωμάτων μειοψηφίας του Ομίλου στις 30 Ιουνίου 2009 ανήλθαν σε €1.689,5 εκ. έναντι 866,7εκ. το 2008, παρουσιάζοντας αύξηση κατά € 822,8εκ. Πέρα από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, μέσω των προνομιούχων μετοχών συνολικού ύψους € 675εκ., και τα κέρδη περιόδου € 71,3εκ., τα ίδια κεφάλαια ενισχύθηκαν κατά €109,8εκ. από τη βελτίωση του αποθεματικού αποτίμησης χρεογράφων λόγω της ανοδικής πορείας των χρηματαγορών. Συγκεκριμένα, η αποτίμηση του χαρτοφυλακίου μετοχών βελτιώθηκε κατά €59,7εκ. ενώ εκείνη των λοιπών χρεογράφων κατά €50,1εκ.

**4. ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΤΩΝ ΕΠΙΔΟΣΕΩΝ ΤΗΣ ΑΤΕbank ΜΕ ΤΙΣ 5
ΜΕΓΑΛΥΤΕΡΕΣ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ
ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΚΑΤΑ ΤΟ Α΄ ΕΞΑΜΗΝΟ
ΤΟΥ 2009**

4.1. ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΥΝΘΗΚΩΝ ΕΤΟΥΣ 2008

Το 2008 ήταν μια χρονιά κλιμάκωσης της κρίσης με αρνητικές μακροοικονομικές εξελίξεις και μεταβλητότητα στις παγκόσμιες αγορές χρήματος και κεφαλαίου και πρωτόγνωρες συνθήκες ρευστότητας. Η έλλειψη ρευστότητας, η καταγραφή ζημιών μεγάλων παραγωγικών κλάδων, όπως η αυτοκινητοβιομηχανία και οι κατασκευές, αλλά και μεγάλων χρηματοοικονομικών οργανισμών, η επακόλουθη αύξηση της ανεργίας, η πτώση της κατανάλωσης και η μείωση της παραγωγής αγαθών επιδείνωσαν τα μακροοικονομικά μεγέθη, οδηγώντας την παγκόσμια οικονομία σε βαθειά ύφεση στο δεύτερο μισό του έτους.

Ο ρυθμός της παγκόσμιας ανάπτυξης υποχώρησε στο 3,2%, με την αμερικάνικη οικονομία να σημειώνει υποχώρηση του ρυθμού οικονομικής ανάπτυξης στο 1,1%, από 2% το 2007, και την οικονομική δραστηριότητα στην Ευρωζώνη να υποχωρεί στο 0,7%, από 2,6% το 2007. Οι αναδυόμενες οικονομίες διατήρησαν τους υψηλούς ρυθμούς ανάπτυξης, παρουσιάζοντας, όμως, και αυτές υποχώρηση στο 6,1%, έναντι 8,3% το 2007.

Η κρίση αυτή οδήγησε τις κυβερνήσεις και τις κεντρικές τράπεζες σε παρεμβάσεις, όπως τη δραστική μείωση των επιτοκίων αναφοράς, μέτρα δημοσιονομικής επέκτασης και τόνωσης της ζήτησης που στόχευαν στην ενεργοποίηση του χρηματοπιστωτικού συστήματος, την ενίσχυση της ρευστότητας και εμπιστοσύνης, την ανάκαμψη της οικονομικής δραστηριότητας, αλλά και την προστασία της απασχόλησης.

Η διεθνής κρίση αναπόφευκτα επηρέασε και την ελληνική οικονομία, αλλά σε μικρότερο βαθμό, αφού βασιζόμενη περισσότερο σε υπηρεσίες και λιγότερο στη βιομηχανία και τις εξαγωγές διατηρεί αμυντικό χαρακτήρα. Η ελληνική οικονομία, παρά το έντονα αρνητικό κλίμα, κατάφερε να αναπτυχθεί κατά 2,9%, σημαντικά πάνω από τον μέσο όρο ανάπτυξης της Ευρωζώνης (0,7%) και της Ευρωπαϊκής Ένωσης (0,9%). Ωστόσο, τα υψηλά ποσοστά δημοσιονομικού και εξωτερικού ελλείμματος αφαιρούν από τη χώρα τη δυνατότητα ενίσχυσης της οικονομικής δραστηριότητας, μέσω επεκτατικής δημοσιονομικής πολιτικής. Σύμφωνα με στοιχεία της Εθνικής Στατιστικής Υπηρεσίας Ελλάδος, το έλλειμμα της γενικής κυβέρνησης ως ποσοστό του ΑΕΠ διαμορφώθηκε το 2008 σε επίπεδα άνω του 4%.

Οι επιπτώσεις της διεθνούς κρίσης είναι ορατές και στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα. Το τέλος του 2008 βρήκε το ελληνικό τραπεζικό σύστημα με περιορισμένη ρευστότητα, μεγάλη αύξηση του κόστους άντλησης κεφαλαίων και σημαντική απομείωση της αξίας των επενδύσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων. Ωστόσο, συγκριτικά με την υπόλοιπη ευρωζώνη, τα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα επηρεάστηκαν από την κρίση σε μικρότερο βαθμό. Το πακέτο ρευστότητας των €28 δις που δόθηκε από το κράτος, από κοινού με την Τράπεζα της Ελλάδος, σε ακολουθία αντίστοιχων προγραμμάτων που εφάρμοσαν οι περισσότερες ευρωπαϊκές χώρες, αλλά και η δραστηριοποίηση των ελληνικών τραπεζών στις χώρες της Νοτιοανατολικής Ευρώπης τις βοήθησε να αντισταθμίσουν, ως ένα σημείο, απώλειες που προέρχονται από την καθοδική πορεία του εγχώριου δανεισμού νοικοκυριών και επιχειρήσεων.

4.1.1. Η θέση της ΑΤΕbank το 2008

Κάτω από αυτές τις συνθήκες ύφεσης και παγκόσμιας αβεβαιότητας, η ΑΤΕbank είχε ως βασική προτεραιότητα τη διασφάλιση των στοιχείων του Ενεργητικού της. Παρά τους μεγάλους πιστωτικούς κινδύνους, η τράπεζα συγκράτησε το ύψος των επιτοκίων δανεισμού και το κόστος των τραπεζικών συναλλαγών, ώστε να μην επιβαρύνονται υπέρμετρα οι δανειακές υποχρεώσεις των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων. Η Τράπεζα κατάφερε να διατηρήσει σε ικανοποιητικά επίπεδα την κεφαλαιακή της επάρκεια, να ενισχύσει τη ρευστότητά της, να σταθεροποιήσει τα οργανικά της έσοδα, να αυξήσει το χαρτοφυλάκιο δανείων της και το Ενεργητικό της και να μειώσει το δείκτη των μη εξυπηρετούμενων δανείων. Επιπλέον, συνέχισε με ταχείς ρυθμούς την οργανική της ανάπτυξη και την περαιτέρω επέκτασή της στη λιανική τραπεζική και τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις.

Στη στεγαστική πίστη το μερίδιο της ΑΤΕbank αυξήθηκε στο 8% (έναντι 7,3% το 2007), στην καταναλωτική πίστη ξεπέρασε το 4,4% (από 3,3% το 2007), ενώ τα υπόλοιπα χορηγήσεων προς τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις αυξήθηκαν κατά 62,7%, σε σχέση με το 2007. Τα ενοποιημένα κέρδη μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας διαμορφώθηκαν στα €27,8εκατ. (έναντι €241,4εκατ. το 2007)

4.2. ΓΕΝΙΚΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΑΓΟΡΑ ΤΟ Α΄ ΕΞΑΜΗΝΟ ΤΟΥ 2009

Οι συνθήκες στην παγκόσμια οικονομία εξακολουθούν να είναι δύσκολες, ωστόσο διαφαίνονται ενδείξεις σταδιακής ανάκαμψης και ομαλοποίησης των αγορών, κυρίως από το δεύτερο τρίμηνο του έτους, που οδηγούν σε συγκρατημένη αισιοδοξία. Ιδιαίτερα θετική κρίθηκε η απόφαση της συνόδου των 20 πλουσιότερων χωρών στις αρχές Απριλίου 2009 για τριπλασιασμό των κεφαλαίων που θα διαθέσει το Διεθνές

Νομισματικό Ταμείο για δανεισμό των ασθενέστερων οικονομικά χωρών-μελών του (\$750 δις και παροχή επιπλέον πιστώσεων \$600 δις για άμεσα διαθέσιμα βραχυπρόθεσμα δάνεια, ενίσχυση του διεθνούς εμπορίου και δανειοδότηση των φτωχότερων χωρών, μέσω πολυμερών αναπτυξιακών τραπεζών). Η συνολική χρηματοδότηση ύψους \$1,1 τρις για την τόνωση της παγκόσμιας οικονομίας σηματοδοτεί την ετοιμότητα της διεθνούς κοινότητας να συμπαρασταθεί στις χώρες που αντιμετωπίζουν τις δυσμενείς συνέπειες της διεθνούς κρίσης.

Το Α΄ εξάμηνο του 2009 βρήκε την ελληνική οικονομία να παρουσιάζει αισθητή μείωση του ρυθμού αύξησης του εγχώριου ΑΕΠ. Πιο συγκεκριμένα, το ελληνικό ΑΕΠ παρουσίασε μηδενική αύξηση, σε σχέση με το αντίστοιχο διάστημα του 2008, ενώ μειώθηκε κατά 1,1%, σε σχέση με το δεύτερο εξάμηνο του 2008. Στο δεύτερο τρίμηνο του 2009, ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ υποχώρησε στο -0,2% σε ετήσια βάση, από 0,3% το πρώτο τρίμηνο του έτους, ως αποτέλεσμα της στασιμότητας της ιδιωτικής κατανάλωσης. Η μείωση αυτή οδήγησε σε περαιτέρω επιβράδυνση της συνολικής χρηματοδότησης των εγχώριων επιχειρήσεων και νοικοκυριών σε 7,6% τον Ιούνιο από 10,8% το Μάρτιο, με αρνητικές επιπτώσεις στην ανάπτυξη των τραπεζικών εργασιών, ενώ υπήρξε αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, λόγω στασιμότητας των εισοδημάτων και της απασχόλησης.

Όσον αφορά στις εξελίξεις στην ελληνική τραπεζική αγορά, οι τράπεζες κινήθηκαν σε ένα αβέβαιο οικονομικό περιβάλλον που χαρακτηρίστηκε από επιβράδυνση της οικονομικής δραστηριότητας, με τις μεγαλύτερες επιπτώσεις στη στεγαστική και καταναλωτική πίστη. Αντίθετα, ενισχύθηκε η παρουσία των τραπεζών στον τομέα των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, λόγω του κρατικού προγράμματος (ΤΕΜΠΜΕ). Επιπρόσθετα, οι διαδοχικές μειώσεις του βασικού επιτοκίου αναχρηματοδότησης της ευρωζώνης από την ΕΚΤ, από 4% τον Ιούνιο του 2008 σε 1% τον Μάιο του 2009, σε

συνδυασμό με τις παρεμβάσεις για παροχή ρευστότητας, συνέβαλαν σε εξομάλυνση της λειτουργίας των χρηματοπιστωτικών αγορών και στη μείωση του χρηματοοικονομικού κόστους των τραπεζών.

4.2.1. Σημαντικά γεγονότα το Α' εξάμηνο 2009 για την ΑΤΕbank

Τα σημαντικότερα γεγονότα για την ΑΤΕbank κατά το Α' εξάμηνο του 2009 ήταν η ένταξή της στα μέτρα ενίσχυσης ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης, καθώς και η ανάκληση του δανείου μειωμένης εξασφάλισης ύψους €200 εκατ., το οποίο είχε συνάψει το 2004 με λήξη 2014, προκειμένου να ενισχύσει την κεφαλαιακή της επάρκεια.

Ειδικότερα, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση της ΑΤΕbank στις 12/01/2009 αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της κατά το ποσό €675 εκατ. με έκδοση 937.500.000 προνομιούχων μετοχών ονομαστικής αξίας € 0,72 έκαστη, σύμφωνα με το άρθρο 1 του Ν.3723/2008 για την «Ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοοικονομικής κρίσης». Οι προνομιούχες μετοχές, σύμφωνα με τον προαναφερθέντα νόμο, παρέχουν δικαίωμα σταθερής απόδοσης 10% επί του εισφερόμενου κεφαλαίου και εξαγοράζονται από την τράπεζα υποχρεωτικά στην τιμή διάθεσης μετά την πάροδο πέντε ετών ή προαιρετικά σε προγενέστερο χρόνο. Σε περίπτωση που λόγω κεφαλαιακής επάρκειας δεν είναι δυνατή η εξαγορά από την τράπεζα, οι προνομιούχες μετοχές μετατρέπονται σε κοινές. Στο πλαίσιο του προαναφερθέντος νόμου στις 21/5/2009 μεταβιβάστηκε στην πλήρη κυριότητα της τράπεζας ομόλογο Ελληνικού Δημοσίου, ονομαστικής αξίας €675 εκατ., πενταετούς διάρκειας και κυμαινόμενου επιτοκίου, με ταυτόχρονη έκδοση πολλαπλού μετοχικού τίτλου που αντιστοιχεί στο σύνολο των προνομιούχων μετοχών κυριότητας Ελληνικού Δημοσίου.

Επιπλέον, σύμφωνα με το άρθρο 3 του Ν. 3723/2008 η τράπεζα υπέγραψε στις 31/3/2009 σύμβαση δανεισμού ειδικών τίτλων αξίας €807 εκατ., για την ενεχυρίαση τους στην Ε.Κ.Τ. για την άντληση ρευστότητας.

Επίσης, στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση στις 12/01/2009 εγκρίθηκε πρόγραμμα έκδοσης καλυμμένων ομολογιών μέχρι του ποσού των €5 δις. Ως κάλυμμα θα χρησιμοποιηθούν στεγαστικά δάνεια, ενώ το πρόγραμμα αναμένεται να είναι έτοιμο το 2010. Στόχος του προγράμματος είναι η διαφοροποίηση των πηγών χρηματοδότησης και άντλησης ρευστότητας της τράπεζας, η ευελιξία της ανάλογα με τις συνθήκες της αγοράς και η μείωση του μέσου κόστους άντλησης κεφαλαίων.

Τέλος, στην προσπάθεια μείωσης του κόστους των χρησιμοποιούμενων κεφαλαίων, και μετά από τη σύμφωνη γνώμη της Τράπεζας της Ελλάδος, η ΑΤΕbank προχώρησε σε ανάκληση δανείου μειωμένης εξασφάλισης ύψους €200εκατ. και διάρκεια μέχρι το 2014, που είχε εκδοθεί από τη θυγατρική της ειδικού σκοπού ABG Finance International Plc στις 19/8/2004, καθώς μετά το 2009 το κόστος εξυπηρέτησής του θα αυξανόταν σημαντικά, ενώ παράλληλα με την ολοκλήρωση της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της τράπεζας, ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας χωρίς το δάνειο αυτό διαμορφώνεται σε ικανοποιητικό επίπεδο.

4.2.2. Εκτιμήσεις για την πορεία της ΑΤΕbank το δεύτερο εξάμηνο του 2009

Με βάση τα θετικά αποτελέσματα του πρώτου εξαμήνου του 2009, αναμένεται η διατήρηση των θετικών επιδόσεων του Ομίλου, με κύριο άξονα τη βελτίωση των οργανικών εσόδων και τον περιορισμό των λειτουργικών εξόδων.

Τα έσοδα από τόκους και προμήθειες, δεδομένης της αύξησης του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων, αναμένεται να ακολουθήσουν σταθερό ρυθμό αύξησης.

Όσον αφορά στα χρηματοοικονομικά αποτελέσματα, με την προϋπόθεση ότι δεν θα αναστραφεί η ανοδική τάση των αγορών χρήματος και κεφαλαίου, προβλέπεται συγκρατημένη βελτίωση.

Η σημαντική ετήσια αύξηση του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων παρέχει τη βεβαιότητα υλοποίησης του στόχου για αύξηση του υπολοίπου χορηγήσεων στο τέλος τους έτους κατά 10%.

Η εντατική παρακολούθηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, παραμένει προτεραιότητα του ομίλου ΑΤΕbank και στο δεύτερο εξάμηνο του 2009, δεδομένης της αρνητικής οικονομικής συγκυρίας.

Τέλος, ο ρυθμός αύξησης των καταθέσεων, με δεδομένη την ικανοποιητική πορεία του πρώτου εξαμήνου, αναμένεται να εξελιχθεί ανάλογα και στο δεύτερο εξάμηνο.

4.3. ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΩΝ ΕΠΙΔΟΣΕΩΝ ΤΩΝ 6 ΜΕΓΑΛΥΤΕΡΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΚΑΤΑ ΤΟ Α΄ ΕΞΑΜΗΝΟ ΤΟΥ 2009

4.3.1. Κατάταξη των 6 μεγαλύτερων εμπορικών τραπεζών του ελληνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος στις 30/6/2009

Η σειρά κατάταξης των 6 μεγαλύτερων εμπορικών τραπεζών (ΕFG Eurobank, Εθνική Τράπεζα, Alpha bank, Τράπεζα Πειραιώς, Εμπορική Τράπεζα, ΑΤΕbank), ως προς το Ενεργητικό, τις χορηγήσεις και τις καταθέσεις, με στοιχεία Α΄ εξαμήνου 2009, αποτυπώνεται στον ακόλουθο πίνακα:

ΚΑΤΑΤΑΞΗ	ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ
1 ^η	EFG EUROBANK	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
2 ^η	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	ALPHA BANK	EFG EUROBANK
3 ^η	ALPHA BANK	EFG EUROBANK	ALPHA BANK
4 ^η	ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ
5 ^η	ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΑΤΕbank
6 ^η	ΑΤΕbank	ΑΤΕbank	ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

4.3.2. Κερδοφορία

Στις συνθήκες ύφεσης οι ελληνικές τράπεζες είχαν ως βασικό στόχο τη διατήρηση επαρκούς ρευστότητας. Η κερδοφορία των τραπεζών δέχτηκε μεγάλες πιέσεις, ωστόσο διαμορφώθηκε σε σχετικά ικανοποιητικά επίπεδα, με τη βοήθεια της ανάκαμψης των κερδών από χρηματοοικονομικές πράξεις και το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο. Τα κέρδη προ φόρων των έξι μεγαλύτερων τραπεζών μειώθηκαν το Α΄ εξάμηνο του 2009 κατά 52,9% (έναντι -19,7% του πρώτου εξαμήνου του 2008).

Η ΑΤΕbank και η Εθνική Τράπεζα ήταν οι μόνες τράπεζες που πέτυχαν αύξηση της κερδοφορίας τους. Για την ΑΤΕbank τα κέρδη προ φόρων ανήλθαν σε €112,5 εκατ. (έναντι €74,4 εκατ., το πρώτο εξάμηνο του 2008). Η αύξηση αυτή αποδίδεται στην αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους (+10,2%) και στο θετικό αποτέλεσμα των χρηματοοικονομικών πράξεων (+837,8%), ενώ θετικά επέδρασε και η μείωση του κόστους άντλησης κεφαλαίων.

Το ποσοστό μείωσης των προ φόρων κερδών των άλλων μεγάλων τραπεζών κυμάνθηκε από -6.638,3% (Εμπορική) έως -11,7% (Alpha Bank). Εκτός από την Εμπορική που συχνά τα τελευταία χρόνια καταγράφει ζημιές, ζημιά εμφάνισε για πρώτη φορά και η EFG Eurobank.

Διαγραμματική απεικόνιση των ανωτέρω βρίσκεται στο παράρτημα πινάκων.

4.3.3. Έσοδα

Οι πέντε μεγαλύτερες τράπεζες εμφάνισαν μείωση των καθαρών εσόδων τους από τόκους -6,7% (ΑΤΕbank: +10,2%), από προμήθειες -7,1% (ΑΤΕbank: +23,4%), από μερίσματα -24,8% (ΑΤΕbank: -37,3%) και από λοιπά λειτουργικά έσοδα -64,5% (ΑΤΕbank: -49%).

Θετικό πρόσημο είχε το αποτέλεσμα επενδυτικού χαρτοφυλακίου και των χρηματοοικονομικών πράξεων που από €-1,5 εκατ. το Α΄ εξάμηνο του 2008 διαμορφώθηκε σε €376,6εκατ. (ΑΤΕbank: €120,4εκατ., έναντι €-16,3εκατ.).

Στους πιθανούς λόγους μείωσης των καθαρών εσόδων από τόκους περιλαμβάνεται η επιβράδυνση του ρυθμού αύξησης των χορηγήσεων και η σημαντική αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, λόγω της οικονομικής κρίσης. Στην ΑΤΕbank η αύξηση των καθαρών εσόδων τόκων οφείλεται στην αύξηση του χαρτοφυλακίου δανείων της σε σύγκριση με τις καταθέσεις της και στην ταχύτερη μείωση του επιτοκίου καταθέσεων, έναντι των επιτοκίων χορηγήσεων.

Η μείωση των καθαρών εσόδων από προμήθειες μπορεί να αποδοθεί στη συγκράτηση των προμηθειών λόγω της οικονομικής κρίσης, αλλά και στη μείωση των χορηγήσεων. Στην ΑΤΕbank η αύξηση τους οφείλεται στη διεύρυνση των εσόδων που συνδέονται με τα δάνεια.

Τα συνολικά έσοδα από τις χρηματοοικονομικές πράξεις και το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο είναι αυξημένα εξαιτίας του βελτιωμένου κλίματος στις διεθνείς αγορές χρήματος και κεφαλαίου.

Διαγραμματική απεικόνιση των ανωτέρω βρίσκεται στο παράρτημα πινάκων.

4.3.4. Έξοδα

Το σύνολο των τραπεζών, εκτός της ΑΤΕbank, αύξησε τις δαπάνες προσωπικού κατά 5,9% (ΑΤΕbank: 10,5%), τις αποσβέσεις κατά 11,1% (ΑΤΕbank: 11,7%), τα λοιπά έξοδα κατά 0,2% (ΑΤΕbank: 2,8%), τις προβλέψεις κατά 124,9% (ΑΤΕbank: 241,5%).

Η αύξηση των δαπανών δύναται να οφείλεται στη μισθολογική πολιτική κάθε τράπεζας, αλλά και της αύξησης του αριθμού του προσωπικού (ΑΤΕbank: αύξηση 263 άτομα).

Η αύξηση των προβλέψεων σηματοδοτεί την προσπάθεια των τραπεζών να προστατευθούν από την ενδεχόμενη αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων που επιφέρει η κλιμάκωση της οικονομικής κρίσης.

Διαγραμματική απεικόνιση των ανωτέρω βρίσκεται στο παράρτημα πινάκων.

4.3.5. Χορηγήσεις

Η οικονομική κρίση επηρέασε την πιστωτική επέκταση των τραπεζών. Οι χορηγήσεις (μετά την αφαίρεση των προβλέψεων) εμφάνισαν μικρή άνοδο 11,9%, έναντι 24,4% στις 30/6/2008 (ΑΤΕbank: 21,1%, έναντι 15,4% το προηγούμενο δωδεκάμηνο). Η αύξηση των χορηγήσεων της ΑΤΕbank μπορεί να αποδοθεί στην επέκταση της στεγαστικής και καταναλωτικής πίστης, αλλά και στα προγράμματα του ΤΕΜΠΜΕ).

Διαγραμματική απεικόνιση των ανωτέρω βρίσκεται στο παράρτημα πινάκων.

4.3.6. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Οι υποχρεώσεις προς τους πελάτες παρουσίασαν αύξηση κατά 10,5% (ΑΤΕbank: 5,2%).

Η αύξηση αυτή οφείλεται στην προτίμηση των πελατών, σε περιόδους κρίσης, σε προϊόντα χαμηλού κινδύνου. Ωστόσο η αύξηση είναι συγκρατημένη και μπορεί να δικαιολογηθεί από την κάμψη της οικονομικής δραστηριότητας, το υψηλό κόστος διαβίωσης, τη δανειακή επιβάρυνση των μεταναστών, αλλά και την επιλογή

εναλλακτικών τοποθετήσεων (ομόλογα, μετοχές) που οδηγούν σε μείωση των αποταμιεύσεων των πελατών.

Διαγραμματική απεικόνιση των ανωτέρω βρίσκεται στο παράρτημα πινάκων.

4.3.7. Ενεργητικό

Οι 6 μεγαλύτερες τράπεζες του ελληνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος παρουσίασαν αύξηση του Ενεργητικού τους κατά 20,7%. Στο ίδιο διάστημα η ΑΤΕbank παρουσίασε αύξηση του Ενεργητικού της κατά 16,4%.

Διαγραμματική απεικόνιση των ανωτέρω βρίσκεται στο παράρτημα πινάκων.

4.3.8. Ίδια Κεφάλαια

Τα Ίδια Κεφάλαια των 6 μεγαλύτερων ελληνικών τραπεζών παρουσίασαν αύξηση κατά 14%, με την ΑΤΕbank να παρουσιάζει αύξηση κατά 45,5%.

Η αύξηση των Ιδίων Κεφαλαίων θα μπορούσε να αποδοθεί στην ανοδική πορεία των αποτιμήσεων των διαθεσίμων, αλλά και στην έκδοση νέων προνομιούχων μετοχών στο πλαίσιο εφαρμογής του πακέτου στήριξης της ρευστότητας.

Διαγραμματική απεικόνιση των ανωτέρω βρίσκεται στο παράρτημα πινάκων.

4.3.9. Επιτόκια

Από τον Οκτώβριο του 2008, η ευρωπαϊκή τραπεζική αγορά εισήλθε σε περίοδο συνεχόμενων μειώσεων του επιτοκίου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), με το βασικό επιτόκιο να διαμορφώνεται στο 1%. Η πτώση επιτοκίων ήταν το αποτέλεσμα της προσπάθειας στήριξης των οικονομιών στις συνθήκες παγκόσμιας οικονομικής ύφεσης.

Η μείωση του βασικού επιτοκίου της ΕΚΤ οδήγησε σε πτωτική πορεία και τα τραπεζικά επιτόκια, αφού το μεγαλύτερο μέρος των δανείων είναι συνδεδεμένο με κάποιο επιτόκιο αναφοράς της Ε.Κ.Τ. Παράλληλα, και τα επιτόκια καταθέσεων ακολούθησαν πτωτική πορεία, με τα επιτόκια ταμιευτηρίου να είναι σήμερα πρακτικά μηδενικά.

ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Η λειτουργία της οικονομίας μιας χώρας βασίζεται στο χρηματοπιστωτικό της σύστημα, ως τον κύριο άξονα στον οποίο κινούνται όλοι οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί. Θεμελιώδη ρόλο διαδραματίζουν τα τραπεζικά ιδρύματα, ως ο βασικός φορέας διαχείρισης των αποταμιεύσεων της κοινωνίας και κάλυψης των αναγκών χρηματοδότησης.

Τα ελληνικά τραπεζικά ιδρύματα αποτελούν τον καθρέπτη του ελληνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος και κατ' επέκταση της ελληνικής οικονομίας. Τις τελευταίες δεκαετίες έχουν εξελιχθεί σε γιγάντιους φορείς παροχής ποικίλων και πρωτοποριακών προϊόντων και υπηρεσιών, οδηγώντας σε αύξηση του μεταξύ τους ανταγωνισμού και σε συνεχόμενες βελτιώσεις προς όφελος των πελατών τους.

Σε αυτό το πλαίσιο, η τράπεζα ATEbank με την πολυετή της πείρα στο χώρο της τραπεζικής, αλλά και τη δραστηριότητά της σε επιμέρους κλάδους, αποτελεί έναν ισχυρό χρηματοοικονομικό όμιλο στην Ελλάδα, προσφέροντας ένα ολοκληρωμένο πλέγμα σύγχρονων χρηματοοικονομικών προϊόντων, με επίκεντρο τον άνθρωπο, και συμβάλλοντας αποτελεσματικά στον εκσυγχρονισμό και την ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας.

Στις συνθήκες της παγκόσμιας κρίσης που κλιμακώθηκε το έτος 2008 και συνεχίζεται κατά το Α' εξάμηνο του 2009, με εμφανείς τις επιπτώσεις στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα, αν και σε μικρότερο βαθμό συγκριτικά με την υπόλοιπη ευρωζώνη, η ATEbank συνέχισε τις θετικές της επιδόσεις, αυξάνοντας την κερδοφορία της κατά το Α' εξάμηνο του 2009, σε αντίθεση με τις περισσότερες τράπεζες του ανταγωνισμού, διατηρώντας

υψηλούς ρυθμούς αύξησης των χορηγήσεων, αλλά και ενισχύοντας τις καταθέσεις της και την κεφαλαιακή της επάρκεια.

Αν και οι συνθήκες στην παγκόσμια οικονομία εξακολουθούν να είναι δύσκολες, ωστόσο έχουν αρχίσει να διαφαίνονται σημάδια σταδιακής ανάκαμψης και ομαλοποίησης των αγορών. Στην προσπάθεια αναθέρμανσης της οικονομίας, σημαντικό ρόλο θα διαδραματίσουν οι τράπεζες, ως οι θεμελιώδεις λίθοι του χρηματοπιστωτικού συστήματος και οι βασικοί διαμεσολαβητές μεταξύ των αποταμιευτών και των επενδυτών.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ - ΠΗΓΕΣ

Αγγελόπουλος Π., Τράπεζες και Χρηματοπιστωτικό Σύστημα, Εκδόσεις Σταμούλης Αθ., 2008

Αλεξιάκης Π., Το ελληνικό Χρηματιστήριο κάτω από Ευρωπαϊκές Χρηματιστηριακές Εξελίξεις, Εκδόσεις : Ελλην, 2006

Αποστολόπουλος Ι., Ειδικά Θέματα Χρηματοδοτικής Διοικήσεως, Εκδόσεις Σταμούλη, Αθήνα 1997

ΑΤΕbank, «Γενικά Στοιχεία – Προφίλ», <http://www.atebank.gr>

ΑΤΕbank, «Προϊόντα ιδιωτών, αγροτών, επιχειρήσεων», <http://www.atebank.gr>

ΑΤΕbank, «Πληροφόρηση Επενδυτών- Οικονομικά Αποτελέσματα»,
<http://www.atebank.gr>

ΑΤΕbank, «Εταιρίες Ομίλου», <http://www.atebank.gr>

ΑΤΕbank, Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2008, <http://www.atebank.gr>

ΑΤΕbank, Έκθεση Εργασιών 2008, <http://www.atebank.gr>

ΑΤΕbank, «Γενικά στοιχεία έργου Κέντρο Τεχνολογίας ΑΤΕBank»,
<http://www.atebank.gr/ATEbank/InvestmentNews/contact/10092008.htm>

ΑΤΕbank, «Ομιλία του Προέδρου της ΑΤΕBank, κ. Δ. Μηλιάκου στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων, 15 Μαΐου 2009»,
<http://www.atebank.gr/ATEbank/PressRoom/press+releases/2009/15052009.htm>

ΑΤΕ Αμοιβαία ΑΕΔΑΚ Εταιρία Ομίλου ΑΤΕbank, « Η εταιρία»
<http://www.ate-mfunds.gr>

ΑΤΕ Ασφαλιστική, «Η εταιρία», <http://www.ateinsurance.gr>

ΑΤΕ Κάρτα, «Προϊόντα –Πιστωτικές Κάρτες», <http://www.atekarta.gr>

Αγροτικές Συνεταιριστικές Οργανώσεις,

http://www.minagric.gr/Greek/synergatismos_aso.html

ATE Leasing, «Προγράμματα leasing», <http://www.ateleasing.gr>

ATE Rent, «Προϊόντα και Υπηρεσίες της Εταιρίας», <http://www.aterent.gr>

ATEBank Romania, <http://www.atebank.ro>

ATEbank, “Υπερσύγχρονο μηχανογραφικό κέντρο απέκτησε η ΑΤΕ”, 12 Ιούνιος 2008.

Διαθέσιμο: <http://www.reporter.gr>

ATExcelixi Εκπαιδευτικό και συνεδριακό κέντρο, «Φιλοσοφία της Εταιρίας»,

<http://www.atexcelixi.gr>

ATE Χρηματοπιστηριακή, «Η Εταιρία», <http://www.atesecurities.gr>

Alpha Bank, «Στοιχεία για τον όμιλο», <http://www.alphabank.gr>

Alpha Bank, «Πληροφόρηση επενδυτών», <http://www.alphabank.gr>

Alpha Bank, «Οικονομικά Αποτελέσματα Α΄ εξαμήνου 2009», <http://www.alphabank.gr>

Alpha Bank, Έκθεση Εργασιών 2008, <http://www.alphabank.gr>

Attica Bank, «Ιστορικό Ταυτότητα», <http://www.atticabank.gr>

Attica Bank, «Επενδυτές – Οικονομικά μεγέθη», <http://www.atticabank.gr>

Aspis Bank, «Εταιρική Παρουσίαση», <http://www.aspisbank.gr>

Aspis Bank, «Οικονομικά Στοιχεία – οικονομικά μεγέθη», <http://www.aspisbank.gr>

Banker’s review, Καταθετικά προϊόντα, τεύχος 09, Ιανουάριος- Φεβρουάριος 2009

Γενική Τράπεζα, «Ενημέρωση Επενδυτών – Οικονομικά Αποτελέσματα»,

<http://www.geniki.gr>

Εθνική Τράπεζα, «Ιστορικά Στοιχεία», <http://www.nbg.gr>

Εθνική Τράπεζα, «Βασικά Μεγέθη», <http://www.nbg.gr>

Εθνική Τράπεζα, Έκθεση Εργασιών 2008, <http://www.nbg.gr>

Εθνική Τράπεζα, οικονομικά αποτελέσματα Α΄ εξαμήνου 2009, <http://www.nbg.gr>
Εθνικό και Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο Αθηνών, Αγορές Χρήματος και Κεφαλαίου Ι -
Το Χρηματοπιστωτικό Σύστημα,
<http://www.econ.uoa.gr/UA/Content/gr/Article.aspx?office=16&folder=408&article=187>

1

EFG Eurobank Ergasias, «Προφίλ της Τράπεζας», <http://www.eurobank.gr>

EFG Eurobank Ergasias, «Επενδυτές – Οικονομικά αποτελέσματα»,
<http://www.eurobank.gr>

EFG Eurobank Ergasias, Έκθεση Εργασιών 2008, <http://www.eurobank.gr>

EFG Eurobank Ergasias, οικονομικά αποτελέσματα Α΄ εξαμήνου 2009,
<http://www.eurobank.gr>

Έκδοση Καθημερινής, The Economist, «Το επόμενο βήμα, Τραπεζική Αγορά», Ιούλιος
2005

Ελληνική Ένωση Τραπεζών, «Η Ένωση», <http://www.hba.gr>

Ελληνική Ένωση Τραπεζών, «Καταστατικό», <http://www.hba.gr>

Ελληνική Ένωση Τραπεζών, «Η συμβολή του τραπεζικού συστήματος στην ελληνική
οικονομία», Ιούλιος 2008

Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, «Αποστολή – Στόχοι», <http://www.hcmc.gr>

Ελληνική Τράπεζα, «Προφίλ», <http://www.hellenicbank.gr>

Ελληνική Τράπεζα, «Σχέσεις επενδυτών – οικονομικά αποτελέσματα»,
<http://www.hellenicbank.gr>

Εμπορική Τράπεζα, «Ιστορικοί Σταθμοί», <http://www.emporiki.gr>

Εμπορική Τράπεζα, «Οικονομικές Αναλύσεις», <http://www.emporiki.gr>

Εμπορική Τράπεζα, Έκθεση Εργασιών 2008, <http://www.emporiki.gr>

Εμπορική Τράπεζα, οικονομικά αποτελέσματα Α΄ εξαμήνου 2009,

<http://www.emporiki.gr>

Ένωση Θεσμικών Επενδυτών, «Γενικά για την Ένωση – τα Μέλη», <http://www.agii.gr>

Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, «Ιστορική Αναδρομή –Καθήκοντα», <http://www.ecb.int>

Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, <http://www.eib.org>

Εφημερίδα Η Ναυτεμπορική, <http://www.naftemporiki.gr>

FBBank, «Εταιρικό Προφίλ», <http://www.fbbank.gr>

FBBank, «Οικονομικά μεγέθη», <http://www.fbbank.gr>

HSBC Ελλάδος, «Προφίλ της τράπεζας», <http://www.hsbc.gr>

Ίδρυμα Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών, <http://www.iobe.gr>

Icap Group, <http://www.icap.gr>

Καραθανάσης Γ., Λυμπεροπούλου Γ., Αμοιβαία Κεφάλαια, Εκδόσεις Ευγ. Μπένου, Αθήνα, 1998

Marfin Egnatia Bank, «Γεγονότα Σταθμοί», <http://www.marfinegnatiabank.gr>

Marfin Egnatia Bank, «Θυγατρικές Εταιρίες», <http://www.marfinegnatiabank.gr>

Millennium Bank, «Προφίλ της Τράπεζας», <http://www.millenniumbank.gr>

Probank, «Στρατηγική της Τράπεζας», <http://www.probank.gr>

Probank, «Οικονομικά Στοιχεία», <http://www.probank.gr>

Proton Bank, «Παρουσίαση της Τράπεζας», <https://www.proton.gr>

Proton Bank, «Ενημέρωση Επενδυτών – Οικονομικά Στοιχεία», <https://www.proton.gr>

Tαμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, <http://www.tpd.org.gr>

Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, «Ιστορία της Τράπεζας», <http://www.ttbank.gr>

Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, «Ενημέρωση Επενδυτών – Οικονομικά Αποτελέσματα», <http://www.ttbank.gr>

Το Βήμα on line, «Νέα τάξη πραγμάτων στο χρηματοπιστωτικό σύστημα, Παπαϊωάννου Γ.», 17/09/2008,

<http://www.tovima.gr/default.asp?pid=2&artid=12534&ct=6&dt=17/09/2008>

Τράπεζα της Ελλάδος, «Ιστορικό - Αρμοδιότητες», <http://www.bankofgreece.gr>

Τράπεζα Κύπρου, «Προφίλ Τράπεζας Κύπρου Ελλάδος», <http://www.bankofcyprus.gr>

Τράπεζα Κύπρου, «Επενδυτές – Οικονομικά Στοιχεία Ελλάδος»,

<http://www.bankofcyprus.gr>

Τράπεζα Πειραιώς, «Συνοπτική παρουσίαση», <http://www.piraeusbank.gr>

Τράπεζα Πειραιώς, «Οικονομικά αποτελέσματα Α΄ εξαμήνου 2009»,

<http://www.piraeusbank.gr>

Τράπεζα Πειραιώς, Έκθεση Εργασιών 2008, <http://www.piraeusbank.gr>

Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών, ΕΣΠΑ 2007-2013, «Εθνικό Στρατηγικό Πλαίσιο Αναφοράς 2007-2013, Οκτώβριος 2006», Γενική Γραμματεία Επενδύσεων και Ανάπτυξης του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών

<http://www.espa.gr/Greek/Documents.aspx?docid=48>

Υπουργείο Οικονομικών, <http://www.mnec.gr>

Χολεβάς Γ., Τραπεζικές Εργασίες, Εκδόσεις Interbooks, 1995

Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών, <http://www.ase.gr>

«Βασίλειος Μάργαρης, γενικός Διευθυντής ΧΚΘ: Χρηματιστηριακό Κέντρο Θεσσαλονίκης»,

http://www.express.gr/afieroma/kefalaiagora2/41037oz_2008061741037.php3, 17/06/08

«Ο ρόλος του τραπεζικού συστήματος», 12/10/2009,

<http://www.capital.gr/stoupas/Article.aspx?id=830083>

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΠΙΝΑΚΩΝ

1. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΚΕΡΔΩΝ (σε χιλ.€)

ΤΡΑΠΕΖΕΣ	ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ		
	Υπόλοιπα 30/6/09	Υπόλοιπα 30/06/08	% μεταβολή 2009/2008
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	528.309	457.599	15,5%
ALPHA BANK	349.390	395.575	-11,7%
EFG EUROBANK	-90.000	363.000	-124,8%
ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	-332.402	-4.933	-6.638,3%
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	135.933	208.927	-34,9%
ΑΤΕbank	112.542	74.430	51,2%
ΣΥΝΟΛΟ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΕΚΤΟΣ ΑΤΕbank	591.230	1.420.168	-58,4%
ΣΥΝΟΛΟ 6 ΤΡΑΠΕΖΩΝ	703.772	1.494.598	-52,9%

ΤΡΑΠΕΖΕΣ	ΜΙΚΤΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ <i>(καθαρά έσοδα από τόκους + καθαρά έσοδα από προμήθειες + έσοδα από τίτλους, χρημ/κές πράξεις, επενδυτικό χαρτοφυλάκιο, λοιπά λειτουργικά έσοδα)</i>		
	Υπόλοιπα 30/6/09	Υπόλοιπα 30/06/08	% μεταβολή 2009/2008
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	1.465.160	1.167.973	25,4%
ALPHA BANK	1.028.027	921.085	11,6%
EFG EUROBANK	712.000	1.039.000	-31,5%
ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	311.322	372.134	-16,3%
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	491.273	510.484	-3,8%
ΑΤΕbank	499.882	342.515	45,9%
ΣΥΝΟΛΟ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΕΚΤΟΣ ΑΤΕbank	4.007.782	4.010.676	-0,1%
ΣΥΝΟΛΟ 6 ΤΡΑΠΕΖΩΝ	4.507.664	4.353.191	3,5%

2. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΕΣΟΔΩΝ (σε χιλ.€)

ΤΡΑΠΕΖΕΣ	ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ		
	Υπόλοιπα 30/6/09	Υπόλοιπα 30/06/08	% μεταβολή 2009/2008
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	1.122.379	976.980	14,9%
ALPHA BANK	646.578	676.471	-4,4%
EFG EUROBANK	583.000	808.000	-27,8%
ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	222.078	301.207	-26,3%
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	372.129	396.677	-6,2%
ΑΤΕbank	328.734	298.371	10,2%
ΣΥΝΟΛΟ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΕΚΤΟΣ ΑΤΕbank	2.946.164	3.159.335	-6,7%
ΣΥΝΟΛΟ 6 ΤΡΑΠΕΖΩΝ	3.274.898	3.457.706	-5,3%

ΤΡΑΠΕΖΕΣ	ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ		
	Υπόλοιπα 30/6/09	Υπόλοιπα 30/06/08	% μεταβολή 2009/2008
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	137.219	132.476	3,6%
ALPHA BANK	144.419	145.718	-0,9%
EFG EUROBANK	93.000	130.000	-28,5%
ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	59.798	62.213	-3,9%
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	47.479	48.338	-1,8%
ΑΤΕbank	29.086	23.577	23,4%
ΣΥΝΟΛΟ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΕΚΤΟΣ ΑΤΕbank	481.915	518.745	-7,1%
ΣΥΝΟΛΟ 6 ΤΡΑΠΕΖΩΝ	511.001	542.322	-5,8%

ΤΡΑΠΕΖΕΣ	ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ		
	Υπόλοιπα 30/6/09	Υπόλοιπα 30/06/08	% μεταβολή 2009/2008
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	<i>εμφανίζονται ενιαία με τα λοιπά έσοδα</i>	<i>εμφανίζονται ενιαία με τα λοιπά έσοδα</i>	
ALPHA BANK	104.913	60.541	73,3%
EFG EUROBANK	17.000	92.000	-81,5%
ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	55	20.017	-99,7%
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	37.892	39.949	-5,1%
ΑΤΕbank	15.516	24.737	-37,3%
ΣΥΝΟΛΟ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΕΚΤΟΣ ΑΤΕbank	159.860	212.507	-24,8%
ΣΥΝΟΛΟ 6 ΤΡΑΠΕΖΩΝ	175.376	237.244	-26,1%

ΤΡΑΠΕΖΕΣ	ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΕΜΠΟΡΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ (ΑΠΟ ΧΡΗΜ/ΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ)		
	Υπόλοιπα 30/6/09	Υπόλοιπα 30/06/08	% μεταβολή 2009/2008
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	217.427 <i>(περιλαμβάνουν και το αποτέλεσμα του επενδυτικού χαρτοφυλακίου)</i>	-21.345 <i>(περιλαμβάνουν και το αποτέλεσμα του επενδυτικού χαρτοφυλακίου)</i>	1.118,6%
ALPHA BANK	125.164	25.302	394,7%
EFG EUROBANK	-29.000	-64.000	54,7%
ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	6.089	-18.499	132,9%
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	25.693	-11.238	328,6%
ΑΤΕbank	109.046	-20.612	629%
ΣΥΝΟΛΟ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΕΚΤΟΣ ΑΤΕbank	345.373	-89.780	484,7%
ΣΥΝΟΛΟ 6 ΤΡΑΠΕΖΩΝ	454.419	-110.392	511,6%

ΤΡΑΠΕΖΕΣ	ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ		
	Υπόλοιπα 30/6/09	Υπόλοιπα 30/06/08	% μεταβολή 2009/2008
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	<i>περιλαμβάνονται στα καθαρά έσοδα εμπορικού χαρτοφυλακίου</i>	<i>περιλαμβάνονται στα καθαρά έσοδα εμπορικού χαρτοφυλακίου</i>	
ALPHA BANK	0	0	
EFG EUROBANK	38.000	66.000	-42,4%
ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	-6.782	4.691	-244,6%
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	39	17.556	-99,8%
ΑΤΕbank	11.312	4.298	163,2%
ΣΥΝΟΛΟ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΕΚΤΟΣ ΑΤΕbank	31.257	88.247	-64,6%
ΣΥΝΟΛΟ 6 ΤΡΑΠΕΖΩΝ	42.569	92.545	-54%

ΤΡΑΠΕΖΕΣ	ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ		
	Υπόλοιπα 30/6/09	Υπόλοιπα 30/06/08	% μεταβολή 2009/2008
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	-11.865	79.862	-114,9%
ALPHA BANK	6.953	13.053	-46,7%
EFG EUROBANK	10.000	7.000	42,9%
ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	30.084	2.505	1.101%
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	8.041	19.202	-58,1%
ΑΤΕbank	6.188	12.414	-49%
ΣΥΝΟΛΟ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΕΚΤΟΣ ΑΤΕbank	43.213	121.622	-64,5%
ΣΥΝΟΛΟ 6 ΤΡΑΠΕΖΩΝ	49.401	133.766	-63,1%

3. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΕΞΟΔΩΝ (σε χιλ.€)

ΤΡΑΠΕΖΕΣ	ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ		
	Υπόλοιπα 30/6/09	Υπόλοιπα 30/06/08	% μεταβολή 2009/2008
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	442.147	398.995	10,8%
ALPHA BANK	200.886	203.917	-1,5%
EFG EUROBANK	<i>περιλήφθηκαν στα λοιπά λειτουργικά έξοδα</i>	<i>περιλήφθηκαν στα λοιπά λειτουργικά έξοδα</i>	
ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	212.494	193.451	9,8%
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	121.153	126.084	-3,9%
ΑΤΕbank	182.749	165.358	10,5%
ΣΥΝΟΛΟ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΕΚΤΟΣ ΑΤΕbank	976.680	922.447	5,9%
ΣΥΝΟΛΟ 6 ΤΡΑΠΕΖΩΝ	1.159.429	1.087.805	6,6%

ΤΡΑΠΕΖΕΣ	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ		
	Υπόλοιπα 30/6/09	Υπόλοιπα 30/06/08	% μεταβολή 2009/2008
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	50.887	36.434	39,7%
ALPHA BANK	28.665	27.903	2,7%
EFG EUROBANK	<i>περιλήφθηκαν στα λοιπά λειτουργικά έξοδα</i>	<i>περιλήφθηκαν στα λοιπά λειτουργικά έξοδα</i>	
ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	10.597	12.539	-15,5%
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	18.500	20.896	-11,5%
ΑΤΕbank	13.985	12.521	11,7%
ΣΥΝΟΛΟ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΕΚΤΟΣ ΑΤΕbank	108.649	97.772	11,1%
ΣΥΝΟΛΟ 6 ΤΡΑΠΕΖΩΝ	122.634	110.293	11,2%

ΤΡΑΠΕΖΕΣ	ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ		
	Υπόλοιπα 30/6/09	Υπόλοιπα 30/06/08	% μεταβολή 2009/2008
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	287.336	126.513	127,1%
ALPHA BANK	262.977	129.023	103,8%
EFG EUROBANK	366.000	212.000	72,6%
ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	344.601	91.258	277,6%
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	105.232	48.686	116,1%
ΑΤΕbank	140.000	41.000	241,5%
ΣΥΝΟΛΟ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΕΚΤΟΣ ΑΤΕbank	1.366.146	607.480	124,9%
ΣΥΝΟΛΟ 6 ΤΡΑΠΕΖΩΝ	1.506.146	648.480	132,3%

ΤΡΑΠΕΖΕΣ	ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ		
	Υπόλοιπα 30/6/09	Υπόλοιπα 30/06/08	% μεταβολή 2009/2008
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	156.481	148.432	5,4%
ALPHA BANK	186.109	164.667	13%
EFG EUROBANK	436.000	464.000	-6%
ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	76.032	79.819	-4,7%
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	110.455	105.891	4,3%
ΑΤΕbank	50.606	49.206	2,8%
ΣΥΝΟΛΟ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΕΚΤΟΣ ΑΤΕbank	965.077	962.809	0,2%
ΣΥΝΟΛΟ 6 ΤΡΑΠΕΖΩΝ	1.015.683	1.012.015	0,4%

4. ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ (απαιτήσεις κατά πελατών) (σε χιλ.€)

ΤΡΑΠΕΖΕΣ	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ					
	Προ προβλέψεων			Μετά την αφαίρεση των προβλέψεων		
	Υπόλοιπα 30/6/09	Υπόλοιπα 30/06/08	% μεταβολή 2009/2008	Υπόλοιπα 30/6/09	Υπόλοιπα 30/06/08	% μεταβολή 2009/2008
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	58.863.450	44.491.742	32,3%	57.725.824	43.584.030	32,4%
ALPHA BANK	43.933.903	39.246.686	11,9%	42.830.298	38.615.143	10,9%
EFG EUROBANK	<i>δεν δημοσιεύει στοιχεία</i>	<i>δεν δημοσιεύει στοιχεία</i>		41.750.000	41.547.000	0,5%
ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	23.238.116	21.793.455	6,6%	21.720.490	20.837.255	4,2%
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	31.458.360	31.445.162	0%	30.935.282	31.081.317	-0,5%
ΑΤΕbank	21.254.443 *	17.765.237	19,6%	20.419.778	16.860.183	21,1%
ΣΥΝΟΛΟ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΕΚΤΟΣ ΑΤΕbank	157.493.829	136.977.045	15%	194.961.894	175.664.745	11%
ΣΥΝΟΛΟ 6 ΤΡΑΠΕΖΩΝ	178.748.272	154.742.282	15,5%	215.381.672	192.524.928	11,9%

*από το σύνολο των € 21.929.443χιλ. έχει αφαιρεθεί ποσό €675εκ. που αφορά σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου

5. ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ (σε χιλ.€)

ΤΡΑΠΕΖΕΣ	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΕΛΑΤΩΝ			ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ		
	<i>Δεν περιλαμβάνονται τα repos</i>			<i>Περιλαμβάνουν καταθέσεις + repos+λοιπά</i>		
	Υπόλοιπα 30/6/09	Υπόλοιπα 30/06/08	% μεταβολή 2009/2008	Υπόλοιπα 30/6/09	Υπόλοιπα 30/06/08	% μεταβολή 2009/2008
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	58.850.041	51.714.039	13,8%	59.465.459	52.456.615	13,4%
ALPHA BANK	<i>Μη διαθέσιμα στοιχεία</i>	<i>Μη διαθέσιμα στοιχεία</i>		35.485.838	26.303.296	34,9%
EFG EUROBANK	<i>Δεν δημοσιεύει στοιχεία</i>	<i>Δεν δημοσιεύει στοιχεία</i>		45.831.000	45.179.000	1,4%
ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	16.398.352	17.832.658	-7,5%	16.544.604	17.921.603	-7,7%
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	25.474.871	21.706.156	17,4%	25.495.372	22.559.294	13%
ΑΤΕbank	21.116.986	20.041.557	5,4%	21.125.830	20.080.992	5,2%
ΣΥΝΟΛΟ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΕΚΤΟΣ ΑΤΕbank				182.822.273	164.419.808	11,2%
ΣΥΝΟΛΟ 6 ΤΡΑΠΕΖΩΝ				203.948.103	184.500.800	10,5%

6. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (σε χιλ.€)

ΤΡΑΠΕΖΕΣ	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
	Υπόλοιπα 30/6/09	Υπόλοιπα 30/06/08	% μεταβολή 2009/2008
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	7.359.728	7.077.945	4%
ALPHA BANK	3.633.006	2.584.863	40,5%
EFG EUROBANK	4.756.000	4.287.000	10,9%
ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	743.716	805.591	-7,7%
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	3.242.649	2.882.400	12,5%
ΑΤΕbank	1.721.508	1.183.313	45,5%
ΣΥΝΟΛΟ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΕΚΤΟΣ ΑΤΕbank	19.735.099	17.637.799	11,9%
ΣΥΝΟΛΟ 6 ΤΡΑΠΕΖΩΝ	21.456.607	18.821.112	14%

7. ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ (σε χιλ.€)

ΤΡΑΠΕΖΕΣ	ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
	Υπόλοιπα 30/6/09	Υπόλοιπα 30/06/08	% μεταβολή 2009/2008
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	92.255.966	75.369.454	22,4%
ALPHA BANK	72.050.888	59.561.303	21%
EFG EUROBANK	107.996.000	78.967.000	36,8%
ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	29.204.422	28.898.825	1,1%
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	48.965.480	46.633.430	5%
ΑΤΕbank	28.909.778	24.840.002	16,4%
ΣΥΝΟΛΟ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΕΚΤΟΣ ΑΤΕbank	350.472.756	289.430.012	21,1%
ΣΥΝΟΛΟ 6 ΤΡΑΠΕΖΩΝ	379.382.534	314.270.014	20,7%