

ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΚΡΗΤΗΣ



ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ

**Ανδρέας Γιωργάς – Σπανός
Α.Μ 7583**

**ΔΟΜΗ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΗΣ ΕΘΝΙΚΗΣ
ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ (ΠΡΟΪΟΝΤΑ,
ΤΡΟΠΟΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ, ΤΜΗΜΑΤΑ ΚΑΙ
ΑΝΑΠΤΥΞΗ)**

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

Εισηγητής: Παπανδρέου Νίκος

Ηράκλειο
Νοέμβριος 2009

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1: Δομή της εθνικής τράπεζας της Ελλάδος	σελ
1.1 Έννοια τράπεζας.....	5
1.2 Δομή του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος.....	5
1.2.1 Νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.....	7
1.3 Η Εξέλιξη του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος (ιστορικό ΕΤΕ).....	7
1.4 Όραμα εθνικής τράπεζας της Ελλάδος για το μέλλον.....	9
1.5 Επωνυμία – Έδρα – Διάρκεια – Σκοπός της εθνικής τράπεζας της Ελλάδος..	9
1.6 Μετοχική σύνθεση της εθνικής τράπεζας της Ελλάδος.....	11
1.7 Γενική συνέλευση των μετόχων της ΕΤΕ.....	13
1.8 Διοικητικό συμβούλιο της ΕΤΕ.....	14
1.9 Ανθρώπινο δυναμικό – εργαζόμενοι.....	16
1.10 Πλαίσιο λειτουργίας ΕΤΕ.....	18
1.11 Διάλυση – εκκαθάριση της ΕΤΕ.....	19

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2: Προϊόντα και υπηρεσίες εθνικής τράπεζας της Ελλάδος και τρόπος διάθεσής τους

2.1 Διακρίσεις προϊόντων.....	21
2.2 Σε ιδιώτες.....	23
2.2.1 Λιανική τραπεζική.....	25
2.2.2 Πιστωτικές κάρτες.....	26
2.3 Σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις.....	27
2.3.1 Χρηματοδότηση μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων.....	28
2.4 Σε μεγάλες επιχειρήσεις.....	29
2.4.1 Χρηματοδότηση μεγάλων και μεσαίων επιχειρήσεων.....	31
2.5 Δίκτυο καταστημάτων.....	32
2.5.1 Εναλλακτικά δίκτυα.....	33

2.5.2 Καταστήματα ΕΤΕ στο εξωτερικό.....	34
2.6 Προώθηση τραπεζικών προϊόντων από τρίτους	36

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3: Αναπτυξιακό σχέδιο ΕΤΕ

3.1 Στρατηγική ανάπτυξης της ΕΤΕ.....	36
3.2 Κύρια επιτεύγματα του ομίλου ΕΤΕ.....	39
3.3 Νέα λειτουργική δομή του ομίλου.....	41
3.4 Διεθνής δραστηριότητα του ομίλου της ΕΤΕ.....	42
3.5 Άλλες δραστηριότητες του ομίλου.....	46

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4: Οικονομικά αποτελέσματα ομίλου εθνικής τράπεζας

4.1 χρήσης 2008.....	49
----------------------	----

ΕΠΙΛΟΓΟΣ.....	59
---------------	----

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ.....	60
-------------------	----



ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Σκοπός αυτής της πτυχιακής είναι η επιστάμενη και διεξοδική μελέτη της δομής και του τρόπου λειτουργίας της εθνικής τράπεζας της Ελλάδος, ανάλυση και ενημέρωση του κοινού για τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που προσφέρει η τράπεζα καθώς και ο τρόπος διάθεσης τους.

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

Οφείλω βέβαια να ευχαριστήσω όλους όσους βοήθησαν στην σύνταξη και ολοκλήρωση της εργασίας μου, ειδικότερα τον Διευθυντή του υποκαταστήματος της εθνικής στο Ηράκλειο και φυσικά των επιβλέπων καθηγητή κύριο Παπανδρέου Νίκο.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1:

ΔΟΜΗ ΤΗΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

1.1 Έννοια τράπεζας

Τράπεζα είναι οικονομική επιχείρηση που θεωρείται ως ο μεσάζοντας μεταξύ κεφαλαιούχων, που ζητούν να επενδύσουν κεφάλαια, και εκείνων οι οποίοι έχουν ανάγκη δανεισμού για τη χρηματοδότηση των δραστηριοτήτων τους. Η κυριότερη λειτουργία της τράπεζας είναι ο έντοκος δανεισμός. Δανείζει κεφάλαια τα οποία της ανήκουν ή κεφάλαια προερχόμενα από καταθέσεις πελατών. Οι τράπεζες παρουσιάστηκαν αρχικά στη δύση ως αργυραμοιβεία που αντάλλασσαν διάφορα νομίσματα με κέρδος.

Αργότερα άρχισαν να συγκεντρώνουν κεφάλαια, που με αυτά χρηματοδοτούσαν τα κράτη και μάλιστα σε περίπτωση πολέμου. Με την επέκταση του δανεισμού κεφαλαίων και σε ιδιώτες δημιουργήθηκε ο σημερινός τύπος τραπεζών. Γενικά τα σημερινά τραπεζικά ιδρύματα χωρίζονται σε τράπεζες καταθέσεων που δανείζονται κεφάλαια από ιδιώτες και τα δανείζουν σε τρίτους και σε εκδοτικές, που έχουν το προνόμιο να δίνουν τραπεζογραμμάτια αντί για μεταλλικό νόμισμα.

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

1.2 Δομή του ελληνικού τραπεζικού συστήματος

Το τραπεζικό σύστημα στην Ελλάδα αποτελείται από:

A) Την τράπεζα της Ελλάδος (Κεντρική, Εκδοτική Τράπεζα) και

B) τους ενδιάμεσους χρηματοδοτικούς οργανισμούς, ο ρόλος των οποίων είναι να παρεμβάλλονται ανάμεσα στις πηγές και στις χρήσεις των χρηματοδοτικών πόρων που διακινούνται στην οικονομία.

Τέτοιοι ενδιάμεσοι χρηματοδοτικοί οργανισμοί είναι:

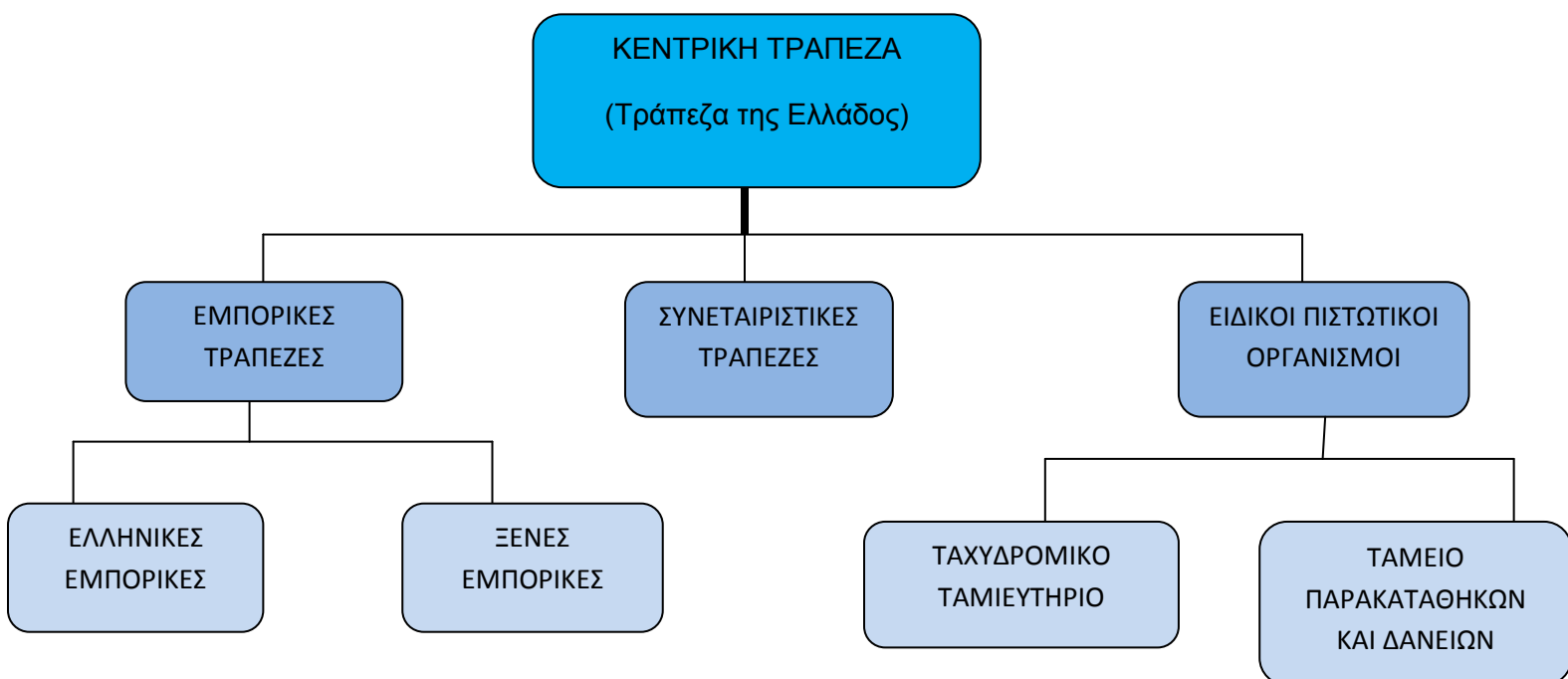
- I. Οι ειδικοί πιστωτικοί οργανισμοί και
- II. Οι εμπορικές τράπεζες

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

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

Η συμμετοχή της χώρας μας στην ευρωπαϊκή ένωση προσθέτει στο σκηνικό και την ευρωπαϊκή κεντρική τράπεζα (ΕΚΤ). Η ύπαρξη της δεν τροποποιεί τις λειτουργίες ούτε της κεντρικής τράπεζας ούτε των εμπορικών τραπεζών.

Λειτουργεί ως τοποτηρητής των συμφωνιών που έχουν υπογράψει τα κράτη – μέλη της ευρωπαϊκής ένωσης στα πλαίσια των οποίων πραγματοποιεί ελέγχους και παρέχει κατευθύνσεις προς τον απώτερο στόχο της οικονομικής σύγκλισης.



1.2.1 Νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο

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

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

1.3 Η Εξέλιξη του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος (ιστορικό ΕΤΕ)

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

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

Δύο όμιλοι κεφαλαιούχων από τους οποίους ο ένας αποτελείτο από Έλληνες και Γάλλους, ο δε άλλος από Άγγλους κεφαλαιούχους, υπέβαλαν σχετικές προτάσεις στην κυβέρνηση, η οποία ήλθε σε συμφωνία με τον Άγγλο Γκας (εκπρόσωπος του ομίλου ράιτ) και εξέδωσε νόμο (25/1/1836) για τη σύσταση Εθνικής Τράπεζας, που θα είχε σκοπό την ανάπτυξη της γεωργίας, της βιομηχανίας, του εμπορίου και της ναυτιλίας. Παρά όμως τη συμφωνία που έγινε, ο Γκας διατύπωσε ορισμένες επιφυλάξεις και ο νόμος για τη σύσταση της ΕΤΕ παρέμεινε μόνο στα χαρτιά. Στο μεταξύ, ο Ελβετός Ευνάρδος απέστειλε στον Έλληνα φίλο του Γ. Σταύρο 500.000 δρχ. με την εντολή να αντιμετωπίσει την περίπτωση ανάπτυξης τραπεζικών εργασιών στην Ελλάδα.

Έγιναν διάφορα διαβήματα προς την τότε κυβέρνηση, η οποία δέχτηκε να βοηθήσει στη δημιουργία νέας τράπεζας με συμμετοχή 1000 μετόχων.

Η εξέλιξη των γεγονότων αυτών συνετέλεσε στην κατάργηση του νόμου 1836 και την έκδοση του νόμου με ημερομηνία 30 Μαρτίου 1841 που συνέστησε και θεμελίωσε στην πράξη τραπεζικό ίδρυμα με την επωνυμία Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος.

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

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

Το πρώτο υποκατάστημα της τράπεζας ιδρύθηκε στη Σύρο το 1843 και το δεύτερο στην Πάτρα το έτος 1846.

Κατά το έτος 1848 η τράπεζα αντιμετώπισε την πρώτη οικονομική κρίση λόγω των πολιτικών γεγονότων στην Ευρώπη, που είχαν επίδραση στις εξωτερικές πιστώσεις που είχαν ανασταλεί. Στη συνέχεια, η κρίση στο εμπόριο χειροτέρευσε την κατάσταση, γιατί οι έμποροι δεν μπορούσαν να ικανοποιήσουν τις υποχρεώσεις τους προς την τράπεζα.

Την κρίση αυτή την πέρασε με επιτυχία η τράπεζα και αργότερα, επέκτεινε τις εργασίες της. Είναι βέβαιο γεγονός, ότι η ΕΤΕ αποτέλεσε τον άξονα της οικονομικής ζωής της χώρας και της οικονομικής ανάπτυξης της.

Το έτος 1876 αποφασίστηκε η Εθνική Τράπεζα να βοηθήσει με τη συμμετοχή της στην ίδρυση εταιρείας για την αποξήρανση της λίμνης Κωπαΐδας. Το 1882 στην κατασκευή και εκμετάλλευση των σιδηροδρόμων Θεσσαλίας, Πειραιώς – Αθηνών – Πελοποννήσου και σε άλλες κοινωφελείς επιχειρήσεις. Το 1893 παρά τη μεγάλη συμπάρσταση της ΕΤΕ δεν κατορθώθηκε να αποφευχθεί η πτώχευση του ελληνικού κράτους.

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

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

1.4 Όραμα Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος για το μέλλον

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

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

Η επωνυμία της σήμερα όπως ορίστηκε από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της 30 Απριλίου 1958, είναι "Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε."

Σε κείμενα στην αγγλική η επωνυμία είναι “National Bank of Greece S.A.”. Σε κείμενα σε άλλες γλώσσες η επωνυμία γράφεται είτε σε πιστή μετάφραση είτε με λατινικά στοιχεία.

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

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

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

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

Αντικείμενο των εργασιών της τράπεζας είναι ιδίως:

- A)** η αποδοχή δανείων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων,
- B)** η χορήγηση δανείων ή λοιπών πιστώσεων συμπεριλαμβανομένων και των πράξεων πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων. Η απόκτηση ή εκχώρηση απαιτήσεων, η λήψη δανείων, πιστώσεων ή εγγυήσεων και η έκδοση ομολογιακών δανείων κάθε είδους,
- Γ)** η χρηματοδοτική μίσθωση,
- Δ)** οι πράξεις διενέργειας πληρωμών, περιλαμβανομένης της μεταφοράς κεφαλαίων
- Ε)** η έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών),
- ΣΤ)** οι εγγυήσεις και αναλήψεις υποχρεώσεων,
- Ζ)** οι συναλλαγές για λογαριασμό του ίδιου του ιδρύματος ή της πελατείας του,
- Η)** οι συμμετοχές σε εκδόσεις τίτλων και παροχή συναφών υπηρεσιών περιλαμβανομένων ειδικότερα και των υπηρεσιών αναδόχου εκδόσεων τίτλων,
- Θ)** η παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου, τη βιομηχανική στρατηγική και συναφή θέματα παροχής

συμβουλών καθώς και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης και της εξαγοράς επιχειρήσεων,

- Ι) η διαμεσολάβηση στις διαπραγματευτικές αγορές,
Κ) κάθε άλλη χρηματοπιστωτική ή άλλη δευτερεύουσα δραστηριότητα, η άσκηση της οποίας επιτρέπεται από την τράπεζα της Ελλάδος.

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

1.6 Μετοχική σύνθεση της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εθνικής Τράπεζας στις 31/12/07 ανερχόταν σε €2.385.992 και ήταν διαιρεμένο σε 475.637.219 μετοχές, ονομαστικής αξίας € 5, έναντι 474.977.176 μετοχών στις 31/12/2006.

Η Αύξηση αυτή προήλθε από:

1. Την έκδοση 310,046 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, οι οποίες διατέθηκαν σε δικαιούχους του προγράμματος διάθεσης με τη μορφή δικαιώματος προαίρεσεων αγοράς μετοχών της τράπεζας που άσκησαν αντίστοιχα δικαιώματα προαίρεσης, σύμφωνα με την απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της 22ας Ιουνίου 2005 και των σχετικών αποφάσεων του ΔΣ της τράπεζας.
2. Τη δωρεάν διάθεση στο προσωπικό 350.000 νέων κοινών μετοχών, με βάση την απόφαση της τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της 25^{ης} Μαΐου 2007. Οι νέες μετοχές, ονομαστικής αξίας € 5 η κάθε μία, και τιμής έκδοσης στο άρτιο, προήλθαν από την κεφαλαιοποίηση φορολογημένων κερδών χρήσεως 2006.

Το μετοχολόγιο της τράπεζας χαρακτηρίζεται από ευρεία διασπορά. Κανένας μέτοχος δεν έχει στην κατοχή του μετοχές που υπερβαίνουν το 3% του μετοχικού κεφαλαίου.

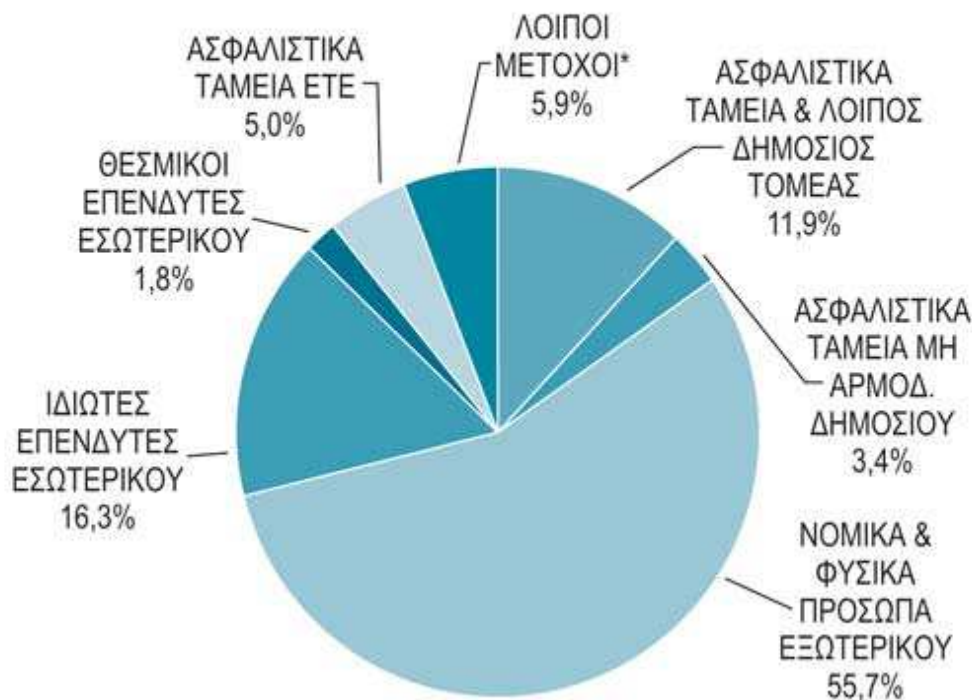
Από τη μετοχική σύνθεση της ΕΤΕ προκύπτει ότι το 55,7% του μετοχικού κεφαλαίου της είναι διασπαρμένο σε θεσμικούς και ιδιώτες επενδυτές του εξωτερικού, έναντι ποσοστού 46,2%. Οι ιδιώτες επενδυτές εσωτερικού κατείχαν το 16,3% ενώ τα Ασφαλιστικά ταμεία εποπτείας Δημοσίου και ο λοιπός Δημόσιος τομέας είχαν στην κατοχή τους αθροιστικά το 11,9% των μετοχών.

Με απόφαση της Β' Επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας στις 15 Μαΐου 2008, το μετοχικό κεφάλαιο αυξήθηκε σύμφωνα με το άρθρο 45 παρ. 3 του Κ.Ν. 2190/1920, κατά το συνολικό ποσό των 95.339,190 €, με την έκδοση 19.067.838 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας 5€

εκάστης, οι οποίες διατέθηκαν στους μετόχους άνευ πληρωμής, αντί μέρους του προσθέτου μερίσματος. Έτσι το μετοχικό κεφάλαιο ανέρχεται σε € 2.481.331.495 και διαιρείται σε 496.266.299 μετοχές, ονομαστικής αξίας 5 € καθεμιά.

ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 5

ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ ΕΤΕ 31.12.2007



* Περιλαμβάνονται θυγατρικές ΕΤΕ, πανεπιστήμια, ιδρύματα, κλπ.

Κατά το 2008, η πορεία της τιμής της μετοχής της ΕΤΕ, ακολουθώντας τις ανοδικές τάσεις της εγχώριας και παγκόσμιας αγοράς, υπήρξε ιδιαίτερα αποδοτική για τους μετόχους τόσο σε απόλυτη βάση όσο και σε σχέση με τις αποδόσεις που κατέγραψαν ο γενικός Δείκτης του χρηματιστηρίου Αθηνών (ΓΔΧΑ) και ο ελληνικός τραπεζικός δείκτης.

Πιο συγκεκριμένα, η τιμή της μετοχής αυξήθηκε κατά 34%, κλείνοντας στα € 47 στις 31/12/2008 σε σχέση με την τιμή των € 35 στο τέλος του προηγούμενου έτους. Η ποσοστιαία αυτή μεταβολή υπερέβη κατά πολύ την απόδοση της ελληνικής χρηματιστηριακής αγοράς, αλλά και του τραπεζικού

δείκτη της Ευρωζώνης (MSCI). Ειδικότερα για το 2008 η μετοχή της ΕΤΕ σημείωσε υπεραπόδοση κατά 17 ποσοστιαίες μονάδες έναντι του ΓΔΧΑ, ενώ σε σχέση με τον MSCI η υπερβάλλουσα απόδοση ανήλθε πάνω από τις 40 ποσοστιαίες μονάδες.

1.7 Γενική Συνέλευση των Μετόχων της ΕΤΕ

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

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

Οι μέτοχοι μπορούν να αντιπροσωπευτούν στη Γενική Συνέλευση από άλλο πρόσωπο, κατάλληλα εξουσιοδοτημένο.

Κάθε μετοχή παρέχει δικαίωμα μιας ψήφου. Ο αριθμός των ψήφων κάθε Μετόχου ισούται με τον αριθμό των μετοχών του.

Η Γενική Συνέλευση είναι η μόνη αρμόδια να αποφασίζει για:

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

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

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

Η Γενική συνέλευση των μετόχων βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει εγκύρως για τα θέματα της ημερησία διάταξης όταν παρίστανται ή

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

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

1.8 Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΤΕ

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

Το διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη, εκ των οποίων μη εκτελεστικών μελών τουλάχιστον δύο είναι ανεξάρτητα, με το Ν 3016/2002, όπως εκάστοτε ισχύει. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, η οποία και καθορίζει κάθε φορά τον ακριβή αριθμό των μελών του διοικητικού Συμβουλίου και προσδιορίζει τα ανεξάρτητα μέλη του. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να είναι και νομικό πρόσωπο. Στην περίπτωση αυτή, το νομικό πρόσωπο υποχρεούνται να ορίσει ένα φυσικό πρόσωπο για την άσκηση των εξουσιών του νομικού προσώπου ως μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να ανακληθούν οποτεδήποτε από τη Γενική Συνέλευση. Επιπρόσθετα, η γενική συνέλευση δύναται να εκλέγει και αναπληρωματικά μέλη. Στην περίπτωση αυτή, τα αναπληρωματικά μέλη διοικητικού συμβουλίου, κατά τη σειρά εκλογής τους θα αντικαθιστούν εκλεγέντες συμβούλους για οποιοδήποτε λόγο.

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

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

Το Διοικητικό συμβούλιο είναι ενδεικτικά αρμόδιο:

- I. Για την ίδρυση υποκαταστημάτων, πρακτορείων και γραφείων αντιπροσωπείας στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
- II. Για τη συμμετοχή της τράπεζας σε άλλες τράπεζες στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό ή για την εκποίηση συμμετοχών της σε αυτές.
- III. Για την έγκριση του οργανισμού της υπηρεσίας της τράπεζας
- IV. Για την ονομασία των γενικών διευθυντών της τράπεζας, κατόπιν πρότασης του διευθύνοντος συμβούλου.
- V. Για την εξέλιξη και έγκριση των ετήσιων και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της τράπεζας.
- VI. Για τη σύσταση σωματείων, ιδρυμάτων και τη συμμετοχή σε εταιρείες.
- VII. Για την έκδοση ομολογιακών δανείων πάσης φύσεως εκτός εκείνων, για τα οποία ορίζεται αποκλειστικώς αρμόδια από το νόμο η γενική συνέλευση.

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

ΕΚΤΕΛΕΣΤΑ ΜΕΛΗ

Τάκης Αράπογλου
Πρόεδρος του ΔΣ και Διευθύνων Σύμβουλος

Ιωάννης Πεχλιβανίδης
Αντιπρόεδρος του ΔΣ και Διευθύνων Σύμβουλος

ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

Ιωάννης Γιαννίδης
Καθηγητής νομικής σχολής πανεπιστημίου Αθηνών και νομικός σύμβουλος

Γιώργος Λαναράς
Εφοπλιστής

Αχιλλέας Μυλωνόπουλος – Ιωάννης Παναγόπουλος
εκπρόσωπος των εργαζομένων

Στέφανος Πατζόπουλος
Σύμβουλος επιχειρήσεων Ορκωτός ελεγκτής

ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

Σεβασμιότατος Μητροπολίτης Ιωαννίνων
Στέφανος Βαρβαλίδης
Δημήτριος Δασκαλόπουλος
Νικόλαος Ευθυμίου
Γεώργιος Μέργος
Κωνσταντίνος Πυλαρινός
Πλούταρχος Σακελλάρης
Δρακούλης Φουντουκάκος

Σημειώσεις

Τα μέλη εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων για περίοδο τριών ετών, με δυνατότητα επανεκλογής. Η θητεία των παραπάνω μελών λήγει το 2010 κατόπιν της εκλογής τους από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της τράπεζας, την 25^η Μαΐου 2007.

1.9 Ανθρώπινο δυναμικό – εργαζόμενοι

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

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

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

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

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

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

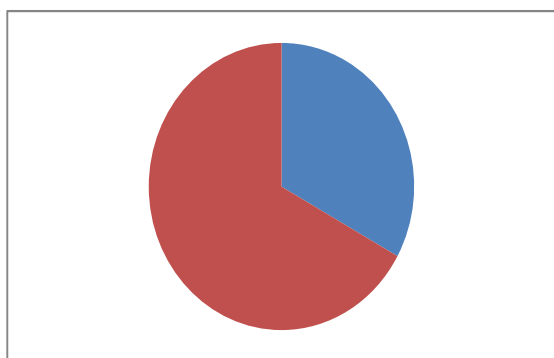
Στο πλαίσιο της εφαρμογής της 3130/19.7.2006 κοινής απόφασης της ΕΚ και της τράπεζας της Ελλάδος, συστήθηκε τον Ιανουάριο του 2007 η επιτροπή πιστοποιήσεων για την απόκτηση πιστοποιητικών επαγγελματικής επάρκειας, άνευ συμμετοχής σε εξετάσεις, 2.960 περίπου στελεχών υπαλλήλων του δικτύου καταστημάτων και διευθύνσεων της διοίκησης. Επίσης η τράπεζα συμμετείχε στην πρώτη διοργάνωση από το Ελληνικό τραπεζικό ινστιτούτο των σεμιναρίων και εξετάσεων πιστοποίησης για τη λήψη πιστοποιητικού τύπου Α1, ενώ προετοιμάζεται η συμμετοχή σε σεμινάρια και εξετάσεις, που θα διοργανωθούν μέσα στο 2009 και θα αφορούν την πιστοποίηση της Επαγγελματικής επάρκειας ευρύτερου αριθμού εργαζομένων, ανάλογα με τις ανάγκες της.

Εργαζόμενοι

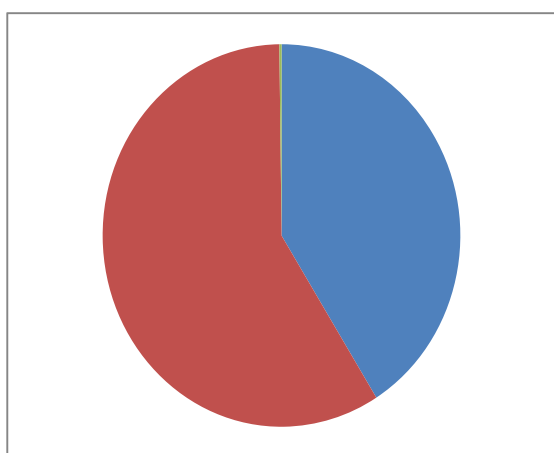
Το ανθρώπινο δυναμικό αποτελεί το σημαντικότερο κεφάλαιο ανάπτυξης της τράπεζας και για το λόγο αυτό επιδιώκει να καταστεί η πλέον προτιμώμενη επιλογή ως εργοδότης. Η Εθνική Τράπεζα:

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

ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΤΗΣ ΕΤΕ ΣΤΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΚΑΙ ΤΑ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ



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



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

ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟ ΜΟΡΦΩΤΙΚΟ ΕΠΙΠΕΔΟ

ΣΠΟΥΔΕΣ	ΠΛΗΘΟΣ	% ΕΠΙ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΟΥ
ΓΝΩΣΕΙΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΔΟΥΣ	241	1.86%
ΣΤΟΙΧΕΙΩΔΗ	1.596	12,31%
ΓΝΩΣΕΙΣ ΜΕΣΗΣ	445	3,43%
ΜΕΣΗ	5.731	44,21%
ΑΝΩΤΕΡΗ	649	5,01%
ΑΝΩΤΑΤΗ	3.488	26,91%
ΜΕΤΑΠΤΥΧΙΑΚΑ	814	6,28%

Οι αριθμοί των πινάκων αναφέρονται στο προσωπικό της τράπεζας που έχει προσληφθεί στην Ελλάδα και δε συμπεριλαμβάνουν επιτόπιο προσωπικό μονάδων του εξωτερικού, καθώς και το προσωπικό του ομίλου.

1.10 Πλαίσιο λειτουργίας ΕΤΕ

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

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

Κουλτούρα προσανατολισμένη προς την αποδοτικότητα:

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

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

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

1.11 Διάλυση – εκκαθάριση της ΕΤΕ

Η τράπεζα λύεται:

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

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

Γ) Με την κήρυξη της τράπεζας σε κατάσταση πτώχευσης.

Δ) Με δικαστική απόφαση σύμφωνα με το 2190/1920

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

Εκτός από την περίπτωση της πτώχευσης, τη λύση της Εταιρείας ακολουθεί η εκκαθάρισή της. Στην περίπτωση του στοιχείου (Α) της ποιο πάνω παραγράφου, το διοικητικό Συμβούλιο εκτελεί χρέη εκκαθαριστή μέχρι να διορισθούν από τη γενική συνέλευση.

Στην περίπτωση του στοιχείου (Β) της ποιο πάνω παράγραφο η Γενική Συνέλευση με την ίδια απόφαση ορίζει τρεις εκκαθαριστές.

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

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

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



ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2:

ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΤΟΥΣ

2.1 Διακρίσεις προϊόντων

Ενεργητικές Τραπεζικές Εργασίες.

Οι ενεργητικές τραπεζικές εργασίες είναι οι εργασίες εκείνες με τις οποίες οι τράπεζες διοχετεύουν (αξιοποιούν) τα χρηματικά διαθέσιμα που αποκτήθηκαν από τις καταθέσεις στις διάφορες παραγωγικές δραστηριότητες της οικονομίας.

Οι ενεργητικές εργασίες περιλαμβάνουν κυρίως τις χορηγήσεις πιστώσεων με διάφορες μορφές, όπως:

Α) προεξόφληση τίτλων του χαρτοφυλακίου της επιχείρησης.

Β) προκαταβολές έναντι φορτωτικών εγγράφων.

Γ) τραπεζική ενέγγυος πίστωση και

Δ) Δάνεια διαφόρων μορφών

Παθητικές Τραπεζικές Εργασίες

Παθητικές είναι οι εργασίες εκείνες με τις οποίες οι τράπεζες λαμβάνουν χρήματα από φυσικά ή νομικά πρόσωπα, τα οποία στην συνέχεια

χρησιμοποιούν για την ανάπτυξη των πιστωτικών εργασιών τους. Καλούνται παθητικές γιατί με τις εργασίες αυτές οι τράπεζες λειτουργούν ως οφειλέτες στους «καταθέτες» πελάτες τους.

Οι παθητικές εργασίες είναι κυρίως οι διάφορες μορφές καταθέσεων. Οι καταθέσεις αποτελούν την σπουδαιότερη λειτουργία των τραπεζών γιατί με το μηχανισμό των καταθέσεων πραγματοποιείται η συγκέντρωση ενός σημαντικού μέρους των αποταμιεύσεων του κοινού καθώς επίσης των ρευστών πλεονασμάτων των επιχειρήσεων.

Ένα ποσοστό από τις καταθέσεις, περίπου 20% διατηρείται υποχρεωτικά στο θησαυροφυλάκιο της τράπεζας.

Οι καταθέσεις, από νομικής άποψης είναι δάνεια που χορηγούν οι αποταμιευτές που διενεργούν τις καταθέσεις στις τράπεζες. Οι καταθέσεις αποφέρουν ένα εισόδημα «τόκο», που προσδιορίζεται βάσει επιτοκίου που το ύψος του εξαρτάται από το είδος της κατάθεσης.

Είναι ενδεχόμενο στη διάρκεια που τα χρήματα είναι σε κατάθεση στην τράπεζα να γίνει μείωση των επιτοκίων. Στην περίπτωση αυτή και εφόσον το επιτρέπει το είδος της κατάθεσης, αν ο καταθέτης δεν αποσύρει τη νέα ρύθμιση.

Με κριτήριο τους όρους και το χρόνο διάρκειας τους οι καταθέσεις διακρίνονται σε διάφορα είδη.

Βοηθητικές Τραπεζικές Εργασίες

Οι τράπεζες πέρα από τις βασικές εργασίες της, δηλαδή τη συγκέντρωση χρημάτων (καταθέσεις) και τη διοχέτευση των χρηματικών αυτών διαθεσίμων, μέσω χορηγήσεων πιστώσεων (δανείων), στην οικονομία εκτελούν και άλλες εργασίες, οι οποίες χαρακτηρίζονται βοηθητικές.

Οι κυριότερες βοηθητικές εργασίες είναι οι εξής:

- ❖ Έκδοση Εγγυητικών Επιστολών
- ❖ Έκδοση Επιταγών και Εντολών
- ❖ Είσπραξη Αξιών για Λογαριασμό τρίτων
- ❖ Αγορά χρεογράφων για Λογαριασμό τρίτων

Άλλες Τραπεζικές Εργασίες

Οι τράπεζες πέρα από τις παθητικές, ενεργητικές και βοηθητικές εργασίες που ανάπτυξα παραπάνω, ενεργούν και διάφορες τραπεζικές εργασίες, όπως παραδείγματος χάρη:

α) Έκδοση και διάθεση τίτλων για λογαριασμό τρίτων

β) Φύλαξη κινητών πραγμάτων

γ) Ενοικίαση τραπεζικών θυρίδων

Σημειώνουμε ότι όσον αφορά τις σύγχρονες τραπεζικές εργασίες (σύγχρονα χρηματοπιστωτικά προϊόντα, όπως π.χ την χρηματοδοτική Μίσθωση Leasing, την σύμβαση πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, καθώς και τα παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα.

2.2 Σε Ιδιώτες

1. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

- Σπουδάζω
- Μισθοδοτικός Plus
- Ενθοταμιευτήριο
- Απλός τρεχούμενος λογαριασμός
- Καταθέσεις για νέους
- Καταθέσεις προθεσμίας
- Καταθέσεις σε συνάλλαγμα
- Ευρωπαϊκό ταμιευτήριο
- Family fast

2. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

- Κεφάλαιο Plus
- “Plan for life”- επένδυση και προστασία για παιδιά «ΦΡΟΝΤΙΖΩ»
- NBG SICAN
- ΤΡΙΠΛΟΥΝ
- Outrights
- Repos
- Swaps
- Μετοχές
- Αμοιβαία κεφάλαια

3.ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

- Εστία 1+3 ή Εστία 1+5
- Εστία κυμαινόμενο

- Εστία 1+3 προστασίας
- Εστία 1+5 προστασίας
- Εστία κυμαινόμενο προστασίας
- Εστία σταθερή δόση
- Επιδοτούμενα
- Στεγαστικά ταμειυτηρίου σε € ή σε συνάλλαγμα

4. ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

- Fast Line
- Ανοικτό εθνοδάνειο
- Προσωπικό δάνειο «ΑΝΤΑΠΟΔΟΣΗ»
- Προσωπικό δάνειο «ΣΠΟΥΔΑΖΩ»
- Άρση βαρών
- Εθνοδάνειο αυτοκινήτου μέσω καταστημάτων ΕΤΕ
- Δάνεια για μεταπτυχιακούς
- Υπερανάληψη

5. ΛΥΣΕΙΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΗΣΗΣ

- ΠΡΟΣΘΕΤΩ
- ΤΡΙΠΛΟΥΝ

6. ΛΥΣΕΙΣ ΓΙΑ ΝΕΟΥΣ

- PLAN FOR LIFE
- Σπουδάζω

7. ΑΛΛΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

- Εξυπηρέτηση μισθοδοσίας, Διεθνές εμπόριο (εισαγωγές-εξαγωγής)
- Πληρωμές μέσω παγίων εντολών
- Πληρωμή δόσεων πιστωτικών καρτών
- Πληρωμή Φ.Π.Α
- Πληρωμή εργοδοτικών εισφορών Ι.Κ.Α πληρωμή ασφαλιστικών ΤΕΒΕ
- Εργασίες συναλλάγματος
- Θυρίδες θησαυροφυλακίου
- Πληρωμή συντάξεων ασφαλιστικών ταμείων των ΗΠΑ
- Έκδοση επιταγών και εντολών σε ευρώ

8. ΚΑΡΤΕΣ



VISA ELECTRON



MY CLUB VISA



EASY BYE



GOLD MASTER CARD

2.2.1 Λιανική τραπεζική

Η εγχώρια λιανική τραπεζική αποτελεί το ζωτικότερο τμήμα των δραστηριοτήτων του ομίλου. Παρά τη διαμόρφωση συνθηκών αυξημένου ανταγωνισμού κατά το 2007, που συνοδεύτηκαν από σημαντική αύξηση των επιτοκίων παρέμβασης, η ΕΤΕ επέδειξε ιδιαίτερα ικανοποιητικές επιδόσεις σε επίπεδο εσόδων, κερδοφορίας και υπολοίπων.

Προς αυτή την κατεύθυνση κινήθηκαν και οι ενέργειες που υλοποιήθηκαν σε όλο το φάσμα των εργασιών της λιανικής τραπεζικής, ενισχύοντας τις προοπτικές διατήρησης υψηλού ρυθμού αύξησης των μεγεθών σε μεσοπρόθεσμο διάστημα. Πιο συγκεκριμένα, η ΕΤΕ προχώρησε δυναμικά στη διεύρυνση των προσφερόμενων προϊόντων εισάγοντας καινοτόμα προϊόντα, ιδιαίτερα στον τομέα της στεγαστικής πίστης, με αποτέλεσμα το μερίδιο αγοράς στις νέες εκταμιεύσεις να προσεγγίσει το 30% κατά τους τελευταίους μήνες του έτους. Ιδιαίτερη συμβολή στο αποτέλεσμα αυτό είχε και η συνεργασία με κανάλια διανομής τρίτων, όπως κατασκευαστές και μεσίτες,

αφού μέσω αυτών πραγματοποιήθηκε πλέον του 20% των νέων εκταμιεύσεων, σε σχέση με μόλις 7% το 2006. Επίσης, δόθηκε μεγάλη έμφαση στην ενίσχυση των σταυροειδών πωλήσεων, με αποτέλεσμα άνω των 2/3 των υπολοίπων της στεγαστικής πίστης να φέρουν πλέον ασφαλιστική κάλυψη ζημίας, ενώ σημαντική πρόοδος σημειώθηκε και στην προώθηση προϊόντων ζωής, που χαρακτηρίζονται από ιδιαίτερα θετικές προοπτικές.

Ιδιαίτερη βαρύτητα δόθηκε στον εκσυγχρονισμό και την ενίσχυση της ποιότητας των παρεχομένων υπηρεσιών του δικτύου, μέσω ανοίγματος καινούριων καταστημάτων, ανακαίνισης μεγάλου μέρους των υπαρχόντων, κεντροποίησης των διαδικασιών back office, με γνώμονα την αύξηση του διαθέσιμου χρόνου επαφής με τους πελάτες, και δημιουργίας εξειδικευμένων τηλεφωνικών κέντρων και πληροφοριακών εφαρμογών.

2.2.2 Πιστωτικές κάρτες

Στον τομέα των πιστωτικών καρτών η Εθνική Τράπεζα εστίασε τις ενέργειες της στην ανάπτυξη των πρωτοποριακών καρτών “go” υποστηρίζουν σύνθετα προγράμματα πελατειακής πίστης, σε συνεργασία με ένα ευρύ δίκτυο εμπορικών επιχειρήσεων σε όλη τη χώρα, προσφέροντας άμεσα χρηματικά οφέλη για τον κάτοχο. Οι ενέργειες αυτές είχαν ως αποτέλεσμα:

- Την κυκλοφορία 800.000 καρτών “go” στην ελληνική αγορά,
- Τη συνεργασία με μεγάλες επιχειρήσεις εμπορικές και παροχής υπηρεσιών και την ένταξη 1.800 εμπορικών καταστημάτων στο πρόγραμμα “go national”.

Επιπλέον η ΕΤΕ παρουσίασε ένα νέο προϊόν παροχής μετρητών ανακυκλούμενης πίστωσης, την κάρτα “my cash” για αναλήψεις μετρητών, τόσο στην Ελλάδα όσο και το εξωτερικό. Η νέα κάρτα γρήγορα εξελίχθηκε σε προϊόν αιχμής καθώς τους πρώτους έξι μήνες από την εισαγωγή της κυκλοφόρησαν 60.000 κάρτες.

Επιπρόσθετα, στο πλαίσιο της στρατηγικής για την ενίσχυση των παρεχόμενων υπηρεσιών προς τους πελάτες, προωθήθηκαν μεταξύ άλλων τα εξής προγράμματα:

- Πρόγραμμα “cash now” για αναλήψεις μετρητών με άτοκη περίοδο.
- Πρόγραμμα αναβολής πληρωμής μιας μηνιαίας δόσης, βάσει κριτηρίων ορθής πιστοληπτικής συμπεριφοράς και εφαρμογή αυτόματων αυξήσεων πιστωτικών ορίων.
- Ενίσχυση του προγράμματος μεταφοράς υπολοίπου από κάρτες τρίτων τραπεζών στις πιστωτικές κάρτες της ΕΤΕ, με παροχή άτοκης περιόδου.

Στο τέλος του 2008 τα υπόλοιπα των καρτών ανήλθαν σε € 1,6 δισεκατ, οι πιστωτικές κάρτες σε 1,1 εκατ, ενώ το σύνολο των συναλλαγών μέσω του δικτύου της τράπεζας ανήλθε σε € 1,3 δισεκατ.



2.3 Σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις

1.ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

- ❖ *Καταθέσεις όψεως:* για επαγγελματίες, εμπόρους, εμπορικές επιχειρήσεις που χρειάζονται ένα λογαριασμό καταθέσεων που να τους εξυπηρετεί κατά τις εμπορικές συναλλαγές.
- ❖ *Προθεσμιακές καταθέσεις:* αποταμιευτικοί λογαριασμοί που συνδυάζουν την ασφάλεια με τις υψηλές αποδόσεις.

2.ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ

Ασφαλιστικές καλύψεις:

- Επαγγελματικής αστικής ευθύνης
- Πιστώσεων και εγγυήσεων
- Πλοίων
- Χρηματικών απωλειών
- Μεταφοράς χρημάτων
- Εμπιστοσύνης υπαλλήλων
- Μηχανικών βλαβών και κατά πάντων κινδύνου
- Θραύση κρυστάλλων

3.ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

ΕΥΕΛΙΞΙΕΣ

- Απόκτηση δωρεάν, της κάρτας ethnocash γρήγορα και απλά από το μεγαλύτερο δίκτυο ATM στην Ελλάδα και από το εξωτερικό.

- Εγγραφή στο internet Banking με εξασφάλιση on-line εξυπηρέτηση με τον πιο σύγχρονο, ασφαλή και προσωπικό τρόπο συναλλαγών.
- Πραγματοποίηση εύλογα και γρήγορα, απλή μη ενχρήματη στα μηχανήματα του kiosk Banking
- Σύνδεση με το σύστημα Mobile Banking όπου μπορείτε να συνδεθείτε με την τράπεζα από το κινητό τηλέφωνο.

4. ΑΛΛΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

- Εξυπηρέτηση μισθοδοσίας, διεθνές εμπόριο
- Πληρωμές μέσω πάγιων εντολών
- Πληρωμή δόσεων πιστωτικών καρτών
- Πληρωμή Φ.Π.Α
- Πληρωμή εργοδοτικών εισφορών Ι.Κ.Α ασφαλιστικών ΤΕΒΕ
- Εργασίες συναλλάγματος
- Θυρίδες θησαυροφυλακίου
- Πληρωμή συντάξεων ασφαλιστικών ταμείων
- Έκδοση επιταγών

5. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

- Κεφάλαιο plus
- PLAN for LIFE επένδυση και προστασία για παιδιά
- NBG SICAN
- ΤΡΙΠΛΟΥΝ
- Outrights
- Repos
- Swaps
- Μετοχές
- Αμοιβαία κεφάλαια

2.3.1 Χρηματοδότηση μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων

Η Εθνική Τράπεζα ανταποκρινόμενη σε προσκλήσεις που έχει λάβει από Επιμελητήρια της χώρας, αναλαμβάνει νέα πρωτοβουλία συνεργασίας με μικρομεσαίες επιχειρήσεις – μέλη των Επιμελητηρίων, προσφέροντας ένα ειδικό πρόγραμμα ενίσχυσης της ρευστότητάς τους.

Συγκεκριμένα διαθέτει προϊόν ανοικτής πίστωσης για κεφάλαιο κίνησης με υποχρεωτική καταβολή μόνο τόκων και ελεύθερη καταβολή κεφαλαίου. Η

χρηματοδότηση θα γίνεται με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των επιχειρήσεων. Τα ποσά των χορηγήσεων από το πρόγραμμα θα είναι έως 30% του ετήσιου τζίρου της επιχείρησης με ανώτατο ποσό 40.000 € όταν υπάρχουν προσωπικές εγγυήσεις, και έως 70% του ετήσιου τζίρου της επιχείρησης, χωρίς ανώτατο όριο, με την παροχή εξασφαλίσεων.

Η νέα αυτή πρωτοβουλία εντάσσεται στο πλαίσιο των πολλαπλών ενεργειών της Τράπεζας για την στήριξη των μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Όπως είναι γνωστό η Εθνική Τράπεζα πρωταγωνιστεί στην χρηματοδότηση επιχειρήσεων μέσω του προγράμματος του ΤΕΜΠΜΕ, έχει δώσει τη δυνατότητα διεύρυνσης πιστωτικών ορίων πελατών της και έχει σε εξέλιξη εξειδικευμένο πρόγραμμα χρηματοδότησης νέων επιχειρήσεων.

Κατά το 2008, η δυναμική διεύρυνση στην αγορά των μικρομεσαίων επιχειρήσεων είχε αποτέλεσμα την ενίσχυση του χαρτοφυλακίου κατά 24% στα € 3,7 δισεκατ. και τη διεύρυνση του πελατολογίου κατά περίπου 4.500 πελάτες. Το σύνολο των χρηματοδοτούμενων πελατών στο τέλος του 2008 διαμορφώθηκε σε 56.000

Οι δραστηριότητες εστιάστηκαν κυρίως στα εξής:

- Προώθηση χρηματοδοτικών προϊόντων, σε εξειδικευμένες κατηγορίες επιχειρήσεων ή επαγγελματιών,
- Αξιολόγηση 2.000 επενδυτικών προτάσεων στο πλαίσιο των προγραμμάτων του Γ΄ ΚΠΣ,
- Δημιουργία νέων προϊόντων, με αιχμή αυτά της χρηματοδότησης ανανεώσιμων πηγών ενέργειας.

Για την περαιτέρω ανάπτυξη των εργασιών δημιουργούνται εναλλακτικά δίκτυα πωλήσεων, μέσω της συνεργασίας με λογιστές και γραφεία παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Επίσης προωθείται η αξιοποίηση βάσεων δεδομένων δυνητικών πελατών από τρίτες εταιρείες καθώς και των κοινοτικών προγραμμάτων και των αναπτυξιακών νόμων.

2.4 Σε μεγάλες επιχειρήσεις

1.ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ

Η εθνική τράπεζα, είναι κοντά στις μεγάλες επιχειρήσεις και εξασφαλίζει λύσεις για την εξυπηρέτηση της μισθοδοσίας του προσωπικού.

2.ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ

Αποταμιευτικοί – επενδυτικοί λογαριασμοί, που συνδυάζουν την ασφάλεια με τις υψηλές αποδόσεις.

3.ΚΑΡΤΕΣ

Business card master card:

Η κάρτα σχεδιάστηκε για να ανταποκριθεί στις ιδιαίτερες ανάγκες της επιχείρησης ανεξάρτητα από το μέγεθος, τη μορφή ή το είδος των εργασιών της και να συμβάλλει στην επαγγελματική επιτυχία.



4.ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ

- Επαγγελματικής αστικής ευθύνης
- Πιστώσεων και εγγυήσεων
- Πλοίων
- Χρηματικών απωλειών
- Μεταφοράς χρημάτων
- Εμπιστοσύνης υπαλλήλων
- Μηχανικών βλαβών και κατά πάντων κινδύνου
- Θραύσης κρυστάλλων

5. ΑΛΛΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

- Εξυπηρέτηση μισθοδοσίας διεθνές εμπόριο
- Πληρωμές μέσω παγίων εντολών
- Πληρωμή δόσεων πιστωτικών καρτών
- Πληρωμή Φ.Π.Α
- Πληρωμή εργοδοτικών εισφορών Ι.Κ.Α ασφαλιστικών ΤΕΒΕ
- Εργασίες συναλλάγματος
- Θυρίδες θησαυροφυλακίου
- Πληρωμή συντάξεων ασφαλιστικών ταμείων των ΗΠΑ
- Έκδοση επιταγών και εντολών σε ευρώ

6. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

- Κεφάλαιο Plus
- PLAN for LIFE
- NBG SICAN
- ΤΡΙΠΛΟΥΝ
- Outrights
- Repos
- Swaps
- Μετοχές
- Αμοιβαία κεφάλαια

2.4.1 Χρηματοδότηση μεγάλων και μεσαίων επιχειρήσεων

Το 2008 οι χορηγήσεις προς μεγάλες επιχειρήσεις της τράπεζας παρουσίασαν αύξηση κατά 23%. Τα υπόλοιπα των χρηματοδοτήσεων, συμπεριλαμβανομένης της χρηματοδότησης προς το δημόσιο τομέα, διαμορφώθηκε σε € 9,2 δισεκατ.

Τα σημαντικότερα επιτεύγματα στον τομέα των επιχειρηματικών χορηγήσεων περιλαμβάνουν τα εξής:

- I. Στο πλαίσιο της συνεργασίας με επιχειρήσεις των κλάδων ενέργειας, η τράπεζα συνδιοργάνωσε διεθνή κοινοπρακτικά δάνεια για εταιρείες του κλάδου διύλισης και στήριξε επενδυτικά προγράμματα για την εξόρυξη υδρογονανθράκων (πετρέλαιο, φυσικό αέριο) στο εξωτερικό.
- II. Σημαντική ήταν η αύξηση των χρηματοδοτήσεων στον ιδιαίτερα δυναμικό κλάδο της υγείας, καθώς και η διεύρυνση των χορηγήσεων προς τους κλάδους τροφίμων και ποτών, κατασκευών, τηλεπικοινωνιών και παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές.

Ιδιαίτερη έμφαση δόθηκε στη χρηματοδότηση αυτοχρηματοδοτούμενων έργων με παράλληλη διατήρηση της εξαιρετικής ποιότητας του σχετικού χαρτοφυλακίου. Οι χρηματοδοτήσεις έργων αυξήθηκαν ετησίως κατά 82%, ενώ σε αυτά περιλαμβάνονται σημαντικά έργα υποδομής στο εξωτερικό (Δυτική Ευρώπη, ΗΠΑ, Τουρκία, μέση Ανατολή) αλλά και την Ελλάδα (Υποθαλάσσια Αρτηρία Θεσσαλονίκης).

Ο ρυθμός ανάπτυξης του πιστοδοτικού χαρτοφυλακίου των μεσαίων επιχειρήσεων κατέγραψε αύξηση κατά 13% το 2008, επιβεβαιώνοντας τις εδραιωμένες σχέσεις της τράπεζας με τα πιο δυναμικά επιχειρηματικά

στρώματα της ελληνικής οικονομίας. Τα υπόλοιπα των χορηγήσεων προς τις μεσαίες επιχειρήσεις έφθασαν τα € 4,7 δισεκατ. Στο τέλος του 2008.

ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ: το υπόλοιπο των χρηματοδοτήσεων προς τη ναυτιλία έφθασε τα \$ 1,6 δισεκατ., ενώ οι μη εκταμειωθείς δεσμεύσεις που αφορούν κυρίως τη χρηματοδότηση πλοίων υπό κατασκευή ανήλθαν σε επιπλέον \$ 770 εκατ. το σύνολο των χρηματοδοτούμενων πλοίων ήταν 185.

ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ: Στον τομέα των χρηματοδοτικών μισθώσεων, εισήχθησαν στην αγορά εξειδικευμένα προϊόντα, όπως το εθνοLease επαγγελματικό και το ιατρικό, με κύριο χαρακτηριστικό την αμεσότητα της ανταπόκρισης σε αιτήματα των πελατών. Επίσης τέθηκε σε πιλοτική εφαρμογή η λειτουργική μίσθωση (χρονομίσθωση) στην αγορά αυτοκινήτων.

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ: Το 2008 υλοποιήθηκε εκτεταμένη αναδιοργάνωση των υπηρεσιών επιχειρηματικής πίστης της τράπεζας. Η διαχείριση του συνόλου των υποστηρικτικών εργασιών, που είναι απαραίτητες για την ορθή υλοποίηση των εγκριτικών αποφάσεων, καθώς και την εξυπηρέτηση επιχειρηματικών πελατών ανατέθηκε στη νέα μονάδα διαχείρισης εταιρικών πιστοδοτήσεων. Επίσης, τέθηκε σε ισχύ η πιστωτική πολιτική για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο, η οποία προβλέπει τη συμμετοχή ανεξάρτητης μονάδας διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου στη διαδικασία λήψης εγκριτικών αποφάσεων. Στο ίδιο πλαίσιο ξεκίνησαν οι διαδικασίες της διαχείρισης πιστοδοτήσεων αυξημένου κινδύνου, οι οποίες βοηθούν στην έγκαιρη αναγνώριση και αντιμετώπιση προβλημάτων στις πιστοδοτήσεις.

2.5 Δίκτυο καταστημάτων

Το θέμα της διανομής καλύπτουν τα σημεία προσφοράς των τραπεζικών υπηρεσιών. Τέτοια σημεία είναι τα κεντρικά καταστήματα και τα περιφερειακά καταστήματα των τραπεζών.

Πρωταρχικό μέλημα της εθνικής τράπεζας αποτελεί η ποιοτική και αποτελεσματική εξυπηρέτηση της ευρείας πελατειακής βάσης της, μέσα από το μεγαλύτερο δίκτυο καταστημάτων στην Ελλάδα και το εξωτερικό και με τη βοήθεια εναλλακτικών δικτύων όπως το internet και το phone banking.

Στις 31.12.2008 το δίκτυο των καταστημάτων εσωτερικού της τράπεζας ανερχόταν σε 575 μονάδες, εκ των οποίων τα 231 ήταν πλήρους τραπεζικής εξυπηρέτησης και τα 344 εξυπηρέτησης ιδιωτών. Επιπλέον των ανωτέρω, λειτουργούν 11 μονάδες ειδικής μορφής 9 ειδικές μονάδες καθυστερήσεων, 1 μονάδα private banking. Επίσης η τράπεζα διέθετε 16 παραρτήματα καταστημάτων, 33 γραφεία συναλλαγών, 2 αυτοκινητοθυρίδες και 9 ανταποκριτές.

Κατά το έτος 2007, ιδρύθηκαν συνολικά 19 καταστήματα, μεταστεγάστηκαν 9, συγχωνεύτηκε 1 υποκατάστημα, ενώ καταργήθηκαν 3 μονάδες ειδικής μορφής. Η Εθνική τράπεζα διατηρεί την ηγετική της θέση με μερίδιο καταστημάτων άνω του 15% της συνολικής αγοράς. Το 2008 θα συνεχίσει την επιλεκτική ανάπτυξη του εκτεταμένου δικτύου της, δίνοντας ιδιαίτερη βαρύτητα στη δημιουργία νέων ευέλικτων καναλιών πωλήσεων και την ποιοτική εξυπηρέτηση της πελατείας.

Ο μέσος αριθμός εργαζομένων ανά μονάδα διατηρήθηκε στα 15 περίπου άτομα ανά κατάστημα. Το 86% του συνόλου του προσωπικού απασχολείται σε προϊόντικές ομάδες έργου. Ακόμη εφαρμόστηκε για τέταρτη συνεχή χρονιά το σύστημα πρόσθετων αμοιβών, με στόχους την αύξηση της αποτελεσματικότητας και ανταγωνιστικότητας του δικτύου, την καλλιέργεια πνεύματος σταυροειδών πωλήσεων, την παροχή κινήτρων και, ταυτόχρονα, την αναγνώριση των προσπαθειών του προσωπικού.

Όσον αφορά τη βελτίωση της εμφάνισης του δικτύου, κατά το 2007, ανακαινίστηκαν 86 καταστήματα και προγραμματίστηκε για το 2008 η ανακαίνιση άλλων 105. Επίσης εφαρμόστηκε η διαχείριση του υλικού προκειμένου να αξιοποιείται συστηματικά και με ομοιόμορφο τρόπο από όλο το δίκτυο, χωρίς να επιβαρύνονται με επιπλέον φόρτο εργασίας τα καταστήματα. Στο πλαίσιο βελτίωσης της λειτουργικότητας των καταστημάτων και με κύριο στόχο την εντατικοποίηση της κινητικότητας των στελεχών, υλοποιήθηκε εντός του 2007 η απόφαση για μείωση των κατηγοριών κατάταξης καταστημάτων από 10 σε 7. Τέλος αξιόλογη συνεισφορά στην αποδοτικότητα του δικτύου είχε η κεντροποίησης, μείωση ή απλοποίηση των υποστηρικτικών εργασιών.

2.5.1 Εναλλακτικά δίκτυα

Στις 31.12.2007 βρίσκονταν σε λειτουργία 1.421 ATM (on-site και 587 off-site) με μερίδιο 20% στο σύνολο της τραπεζικής αγοράς. Μέσα στο 2007 εγκαταστάθηκαν 77 νέα ATM (17 on-site και 60 off-site) αποξηλώθηκαν 24 μηχανήματα ενώ 440 πλέον ATM διαθέτουν μηχανισμούς απευθείας κατάθεσης μετρητών, ο αριθμός συναλλαγών που πραγματοποιούνται μέσω ATM έφτασαν τα 85 εκατομμύρια περίπου συνολικής αξίας € 16.857 δισεκατ. Η λειτουργικότητα του εθνοδικτύου παρουσίασε οριακή διαχρονική βελτίωση κατά την προηγούμενη τριετία, λαμβάνοντας υπόψη και την εφαρμογή των ιδιαίτερα αυστηρών μέτρων ασφαλείας για τον ανεφοδιασμό κυρίως των on-site ATM, στο πλαίσιο της αντιμετώπισης των ληστειών.

Η χρήση των υπηρεσιών ηλεκτρονικής τραπεζικής έχει κερδίσει την εμπιστοσύνη και τη σταθερή προτίμηση της πελατείας. Έτσι εντός του 2007 καταγράφηκαν 80618 νέες συνδέσεις internet Banking ιδιωτών και επιχειρήσεων, φτάνοντας τους 262,188 χρήστες ενώ πραγματοποιήθηκαν

14,4 δισεκατ., συναλλαγές συνολικής αξίας € 13,605 δισεκατ. Παράλληλα αναβαθμίστηκαν οι παρεχόμενες υπηρεσίες με έμφαση στην καλύτερη εξυπηρέτηση της επιχειρηματικής πελατείας και συνεχή μέριμνα για τη διασφάλιση των συναλλαγών, παρακολουθώντας όλες τις τεχνολογικές εξελίξεις του χώρου. Στο πλαίσιο αυτό συνεχίζεται η πλήρης αντικατάσταση της λίστας μοναδικών κωδικών μίας χρήσης.

Το 2007, ξεκίνησε τη λειτουργία του το νέο υπερσύγχρονο phone Banking της τράπεζας, μέσω του οποίου παρέχονται δυνατότητες πληροφόρησης και συναλλαγών με χρήση ενός πρωτοποριακού voice portal (ηχογραφημένα μηνύματα IVR), αλλά και με εκπρόσωπο. Ήδη έχουν αρχίσει οι διαδικασίες ενσωμάτωσης όλων των τηλεφωνικών κέντρων της τράπεζας στο νέο contact center. Στόχο αποτελεί η επικοινωνία μέσα από ένα μόνο αριθμό κλήσης πανελληνίας εμβέλειας και η παροχή έγκυρης, ασφαλούς και προσωποποιημένης εξυπηρέτησης, βασιζόμενη σε νέες εξατομικευμένες τεχνικές προσέγγισης και ενημέρωσης.

Στην βάση αυτή, οι συνδρομητές phone & internet Banking μπορούν πλέον να διενεργούν τραπεζικές συναλλαγές από το σταθερό ή κινητό τους τηλέφωνο, 24 ώρες το 24ωρο, οπουδήποτε βρίσκονται, με τη μοναδική ασφάλεια που παρέχουν οι κωδικοί μίας χρήσης, που παράγονται από τη συσκευή e-code. Ήδη, από τους πρώτους μήνες λειτουργίας, η συγκεκριμένη υπηρεσία έτυχε πολύ μεγάλης αποδοχής από την πελατειακή βάση με αύξηση κατά 760% των εγγεγραμμένων χρηστών μέσα στο δεύτερο εξάμηνο του 2007.

Εντός του πρώτου εξαμήνου του 2008 δημιουργήθηκε και νέα διαδικτυακή πύλη, με στόχο της πύλης να είναι η προβολή του νέου καινοτομικού προφίλ του ομίλου.

2.5.2 Καταστήματα ΕΤΕ στο εξωτερικό

Η εθνική τράπεζα λειτουργεί με αυτόνομα καταστήματα στην Αλβανία, το Λονδίνο και το Κάιρο. Στην Αλβανία, όπου διαθέτει δίκτυο 24 μονάδες έναντι 13 το 2006 κατέχει μερίδιο αγοράς 15% στη λιανική και 5,2% στην επιχειρηματική πίστη. Το 2007 το δίκτυο της ΕΤΕ στη χώρα εμφάνισε κέρδη προ φόρων € 2 εκατ., ενώ οι χορηγήσεις και οι καταθέσεις αυξήθηκαν κατά 93% και 43%, έναντι της προηγούμενης χρήσης.

Όσον αφορά το κατάστημα Λονδίνου, ξεκίνησαν μέσα στο 2007 οι απαραίτητες διαδικασίες ώστε να μετατραπεί σε κέντρο trade finance, κυρίως σε σχέση με τις Τουρκικές επιχειρήσεις και με τη συνδρομή του δικτύου του ομίλου στη ΝΑ Ευρώπη.

Παράλληλα έχει ληφθεί απόφαση για ανάπτυξη της παρουσίας της ΕΤΕ στην Αίγυπτο, με την ίδρυση κεντροποιημένου δικτύου 11 καταστημάτων, συμπεριλαμβανομένου και του υπάρχοντος. Συγκεκριμένα, σχεδιάζεται να

ιδρυθούν 8 νέες μονάδες στο Κάιρο και 2 μονάδες στην Αλεξάνδρεια. Οι βασικότεροι λόγοι για την επιλογή της οργανικής ανάπτυξης είναι, αφενός, ότι η Αίγυπτος παρουσιάζει σημαντικές προοπτικές ανάπτυξης των εργασιών και κερδοφορίας και, αφετέρου ότι βασική στρατηγική του ομίλου αποτελεί η ανάπτυξη της παρουσίας του στις αναδυόμενες αγορές της κεντρικής και Νοτιοανατολικής Ευρώπης και της Ανατολικής Μεσογείου.

Τα καταστήματα ομίλου της ΕΤΕ στο εξωτερικό:

- ✓ Τουρκία
καταστήματα 309. Μεριδίο αγοράς λιανικής 6%. Μεριδίο αγοράς επιχειρηματικής τραπεζικής 6%
- ✓ Βουλγαρία
καταστήματα 173. Μεριδίο αγοράς λιανικής 17%. Μεριδίο αγοράς επιχειρηματικής τραπεζικής 11%
- ✓ Σερβία
καταστήματα 203. Μεριδίο αγοράς λιανικής 9%. Μεριδίο αγοράς επιχειρηματικής τραπεζικής 9%
- ✓ Ρουμανία
καταστήματα 76. Μεριδίο αγοράς λιανικής 3%. Μεριδίο αγοράς επιχειρηματικής τραπεζικής 2%
- ✓ ΠΓΔΜ
καταστήματα 55. Μεριδίο αγοράς λιανικής 40%. Μεριδίο αγοράς επιχειρηματικής τραπεζικής 22%
- ✓ Αλβανία
καταστήματα 13. Μεριδίο αγοράς λιανικής 12%. Μεριδίο αγοράς επιχειρηματικής τραπεζικής 4%
- ✓ Κύπρος
καταστήματα 15. Μεριδίο αγοράς λιανικής 2%. Μεριδίο αγοράς επιχειρηματικής τραπεζικής 4%

2.6 Προώθηση τραπεζικών προϊόντων από τρίτους

Η τράπεζα μπορεί να συνεργάζεται με φυσικά ή νομικά πρόσωπα (πράκτορες) για τη μέσω αυτών προώθηση τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών. Τα πρόσωπα αυτά, χωρίς να έχουν το δικαίωμα να συμβληθούν

ή να αναλάβουν οποιοδήποτε υποχρέωση για λογαριασμό της τράπεζας με την οποία συνεργάζονται, παρουσιάζουν και προτείνουν τραπεζικά προϊόντα και υπηρεσίες και παρέχουν διευκρίνιση για τη συμπλήρωση των σχετικών αιτήσεων από τους ενδιαφερομένους, τις όποιες και παραλαμβάνουν για λογαριασμό της τράπεζας.

Το φυσικό πρόσωπο το οποίο ασκεί τη δραστηριότητα της προώθησης των τραπεζικών προϊόντων ως ανεξάρτητος επαγγελματίας, ως υπάλληλος ή ως εκπρόσωπος προσώπου που έχει ως σκοπό την άσκηση της δραστηριότητας αυτής, πρέπει να συγκεντρώνει τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α. να μπορεί να εργάζεται νόμιμα στη χώρα,
- β. να είναι απόλυτα ικανός προς δικαιοπραξία,
- γ. να έχει ολοκληρώσει τις σπουδές της μέσης εκπαίδευσης,
- δ. να μην έχει καταδικασθεί με απόφαση ημεδαπού ή αλλοδαπού δικαστηρίου για οικονομικό αδίκημα,
- ε. να μην εκτίει διοικητική ποινή για έκδοση ακάλυπτης επιταγής,
- στ. να μην τελεί σε κατάσταση πτωχεύσεως,
- ζ. να μην είναι εν ενεργεία υπάλληλος εγκατεστημένης στην Ελλάδα τράπεζας, υποκαταστήματος ή γραφείου αντιπροσώπευσης τράπεζας της αλλοδαπής.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3:

ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟ ΣΧΕΔΙΟ ΕΤΕ

3.1 Στρατηγική ανάπτυξης της ΕΤΕ

Είναι γεγονός ότι η κρίση στις χρηματοπιστωτικές αγορές, προερχόμενη από τα στεγαστικά δάνεια μειωμένης εξασφάλισης στις ΗΠΑ, με τις δυσμενείς επιπτώσεις που επέφερε τόσο στη ρευστότητα του παγκόσμιου τραπεζικού συστήματος και το κόστος χρήματος όσο και στην κεφαλαιακή του επάρκεια, δημιουργεί νέες συνθήκες στην παγκόσμια τραπεζική αγορά. Οι τράπεζες καλούνται να επανεξετάσουν στρατηγικές που προσδιορίζουν τη διαχείριση του ενεργητικού και του παθητικού τους.

Μέσα σε αυτές τις νέες, έντονα διαφοροποιημένες, συνθήκες, τα ανταγωνιστικά πλεονεκτήματα και η ακολουθούμενη στρατηγική του ομίλου της ΕΤΕ αποτελούν εχέγγυο για τη διατήρηση ικανοποιητικών ρυθμών ανάπτυξης της κερδοφορίας, σύμφωνα με τους στόχους που τέθηκαν στο επιχειρησιακό σχέδιο 2007-2009. Η ΕΤΕ διατηρεί στρατηγικά πλεονεκτήματα στην παρούσα συγκυρία, με κυριότερα εκείνα της αυξημένης ρευστότητας αλλά και της δυνατότητας επιπλέον αποδέσμευσης ρευστότητας σημαντικού ύψους. Ειδικότερα συγκαταλέγεται ανάμεσα στις λίγες εναπομείναντες τράπεζες διεθνώς με πλεονάζουσα άμεση ρευστότητα αφού ο λόγος δανείων προς καταθέσεις διατηρείται σε επίπεδα κάτω του 100% (91%, 31. 12. 2007). Εξίσου αξιόλογη είναι και η διατήρηση της υψηλής ποιότητας των καταθέσεων, αφού περίπου τα 2/3 εξ αυτών παραμένουν σε καταθέσεις ταμειευτηρίου και όψεως που είναι μονιμότερου χαρακτήρα. Σε επίπεδο κεφαλαιακής επάρκειας, ο δείκτης βασικών εποπτικών κεφαλαίων ανήλθε στις 31.12.2007 σε 9,2% από 8,3% το προηγούμενο έτος και συγκαταλέγεται στους υψηλότερους μεταξύ των ευρωπαϊκών τραπεζών, χωρίς να έχουν χρησιμοποιηθεί σύνθετοι τρόποι αποδέσμευσης κεφαλαίων, που σχεδόν έχει εξαντλήσει η πλειονότητα των άλλων τραπεζών.

Επίσης, επιβεβαιώνεται η ορθότητα της ακολουθούμενης πολιτικής που συνίσταται στα αυστηρά πιστοδοτικά κριτήρια των τελευταίων ετών και τη βέλτιστη και σύγχρονη διαχείριση κινδύνων. Είναι γεγονός ότι η συνετή αυτή πολιτική δεν συμβαδίζει με την υπέρμετρη αύξηση των μεριδίων αγοράς. Εν τούτοις, όπως έχουμε αποδείξει ευνοεί την κερδοφορία και τη βελτίωση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου της ΕΤΕ. Ειδικότερα υπό τις σημερινές συνθήκες ηπιότερου ρυθμού οικονομικής ανάπτυξης και αύξησης του κόστους χρήματος για νοικοκυριά και επιχειρήσεις αποκτά κεφαλαιώδη σημασία.

Η αρνητική μεταβολή των συνθηκών σε διεθνές επίπεδο, από τα μέσα του 2007, δεν κατάφερε να επηρεάσει το έργο και τα αποτελέσματα της ΕΤΕ. Το 2007 πρώτο έτος εφαρμογής του νέου Επιχειρησιακού Σχεδίου 2007-2009, χαρακτηρίστηκε από σημαντικά επιτεύγματα που επιβεβαιώνουν τις προσδοκίες για δυναμική ανάπτυξη των εργασιών του ομίλου στην Ελλάδα, την περιοχή της ΝΑ Ευρώπης και την Τουρκία. Υλοποίησε στρατηγικές που μετασχημάτισαν με ταχείς ρυθμούς τη λειτουργία της τράπεζας, καθιστώντας την ισχυρότερη και προσδίδοντας της μεγαλύτερο ενεργό ρόλο στις σημαντικές εξελίξεις που έχουν συντελεσθεί στο διεθνές περιβάλλον.

Η ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΟΜΕΝΗ ΤΡΙΕΤΙΑ – ΟΙ ΣΤΟΧΟΙ ΑΝΑ ΑΓΟΡΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΠΟΙΗΣΗΣ

Στην Λιανική τραπεζική: επεκτείνουμε τα μοντέλα των συμβούλων πελατείας Ευπόρων και ΜΜΕ και προωθούμε προγράμματα σταυροειδών πωλήσεων σε πελάτες λιανικής, με στόχο την πληρέστερη αξιοποίηση των ευκαιριών που προκύπτουν από τις σχέσεις με υφιστάμενους πελάτες

Βελτιώνουμε τη συνολική εμπειρία του πελάτη μέσα στο κατάστημα. Ενισχύοντας το δίκτυο μέσω της δημιουργίας νέων καταστημάτων σε όλη τη χώρα και της ανανέωσης της ταυτότητας και της εικόνας του. Αναβαθμίζοντας την εξυπηρέτηση, αξιοποιώντας έρευνες ικανοποίησης της πελατείας, προσφέροντας προηγμένα εναλλακτικά κανάλια εξυπηρέτησης και αναλαμβάνοντας δράση για τη μείωση του χρόνου αναμονής εντός καταστήματος. Δίνοντας έμφαση στην ανάπτυξη και αξιοποίηση των ικανοτήτων του προσωπικού, μέσω συνεχούς και στοχευόμενης εκπαίδευσης και σύγχρονων πρακτικών διαχείρισης απόδοσης.

Δημιουργούμε κινητές ομάδες πωλήσεων για προϊόντα λιανικής πίστης, αξιοποιώντας την εμπειρία των τραπεζικών συμβουλών, με στόχο τη αύξηση των πωλήσεων στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων μέσω τρίτων. Απελευθερώνουμε το χρόνο του προσωπικού των καταστημάτων για να διατεθεί στην εξυπηρέτηση των πελατών και τις πωλήσεις μέσω απλοποίησης, κεντροποίησης και αυτοματοποίησης υποστηρικτικών διαδικασιών. Προσφέρουμε υπηρεσίες προστιθέμενης αξίας ανά τμήμα πελατείας, αναπτύσσουμε εναλλακτικά δίκτυα και διευρύνουμε τη γεωγραφική κάλυψη των εργασιών μας με στόχο την περαιτέρω ενδυνάμωση της ηγετικής θέσης στην διαχείριση διαθεσίμων.

Στις Ασφαλιστικές εργασίες αξιοποιούμε το μεγαλύτερο δίκτυο διανομής, με έμφαση στο δίκτυο των καταστημάτων της ΕΤΕ για την προώθηση προϊόντων, με στόχο την ενίσχυση της ηγετικής μας θέσης στην αγορά.

Στην Εταιρική τραπεζική: ενισχύουμε το σώμα των relationship managers, δημιουργούμε νέες περιφερειακές χρηματοδοτικές μονάδες και αναβαθμίζουμε τις διαδικασίες και τα εργαλεία διαχείρισης πελατειακών σχέσεων, με στόχο την ανάπτυξη στις μεσαίες επιχειρήσεις με ρυθμό σαφώς ταχύτερο της αγοράς. Εμπλουτίζουμε τα προσφερόμενα προϊόντα και αξιοποιούμε το μοντέλο συνεργασίας μεταξύ RM και εξειδικευμένων προϊόντων μονάδων με στόχο την αύξηση του μεριδίου της ΕΤΕ στο προϊόντικό χαρτοφυλάκιο των εταιρικών πελατών της.

Βασική προτεραιότητα της στρατηγικής μας για την επόμενη τριετία, είναι η ενσωμάτωση των πρόσφατων εξαγορών της finansbank και vojvodjanska. Στο πλαίσιο αυτό, εναρμονίζουμε τις πολιτικές και τον τρόπο λειτουργίας μας και αξιοποιούμε κάθε συνέργεια που προκύπτει, ώστε να δημιουργήσουμε περισσότερη αξία για τον όμιλο μας.

Οι κύριοι άξονες της ενσωμάτωσης είναι:

Αξιοποιούμε τις συνέργειες μεταξύ των επιχειρηματικών μονάδων με. Την υφιστάμενη εμπειρία του ομίλου μεταφέροντας τεχνογνωσία, ικανότητες και δεξιότητες. Την εκτεταμένη διεθνή παρουσία μας για την πληρέστερη

εξυπηρέτηση επιχειρηματικών πελατών με διεθνή δραστηριότητα. Ενοποίηση και ανασχεδιασμό του δικτύου καταστημάτων.

Αξιοποιούμε τις συνέργειες μεταξύ των υποστηρικτικών μονάδων: Δίνουμε έμφαση στην κεντρική διαχείριση και τον εξορθολογισμό των προμηθειών. Εναρμονίζουμε τα πληροφοριακά μας συστήματα και διαδικασίες, επιλέγοντας την κεντροποίησης όπου κρίνεται εφικτή και αποτελεσματική. Εναρμονίζουμε τις διαδικασίες διαχείρισης ανθρώπινου δυναμικού, διαχείρισης κινδύνου, εσωτερικού ελέγχου και οικονομικών υπηρεσιών.

Εταιρική διακυβέρνηση: έχοντας ήδη συστήσει Διεύθυνση κανονιστικής συμμόρφωσης, θεσπίζουμε την πολιτική διακυβέρνησης του ομίλου. Αναπτύσσουμε και εφαρμόζουμε πολιτική αξιολόγησης για το ΔΣ και την ανώτατη Διοίκηση. Τροποποιούμε το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου. Ενισχύουμε τη διαφάνεια.

Το επιχειρησιακό σχέδιο με μια ματιά

Προτεραιότητες 2007-2009

- Συστηματική παρακολούθηση της εφαρμογής του Επιχειρησιακού σχεδίου σε όλα τα επίπεδα
- Αναβάθμιση των πολιτικών και πρακτικών διαχείρισης ανθρώπινου δυναμικού.
- Συνέχιση της αναδιάρθρωσης και ομαλής ενσωμάτωση των πρόσφατων εξαγορών στον όμιλο.
- Διατήρηση ενός ισχυρού λειτουργικού πλαισίου, μέσω της επιλογής βέλτιστων πρακτικών στην διαχείριση κινδύνων, στον εσωτερικό έλεγχο και στην εταιρική διακυβέρνηση.
- Στρατηγική επιλεκτικών και μικρών σε μέγεθος εξαγορών στην κύρια περιοχή ενδιαφέροντος του ομίλου με γνώμονα την αποδοτική κατανομή των επενδυμένων κεφαλαίων.

3.2 κύρια επιτεύγματα του ομίλου της ΕΤΕ

Το 2007 πρώτο έτος εφαρμογής του νέου τριετούς επιχειρησιακού σχεδίου χαρακτηρίστηκε από σημαντικές λειτουργικές μεταβολές, σπουδαιότερη εκ των οποίων υπήρξε αυτή της ενσωμάτωσης της finansbank σε ένα ομογενοποιημένο λειτουργικό σχήμα.

Σε επίπεδο οικονομικών αποτελεσμάτων, το 2007 επιβεβαίωσε τους στόχους που είχαν τεθεί, θεμελιώνοντας τις προσδοκίες για δυναμική ανάπτυξη των εργασιών του ομίλου στην Ελλάδα και κυρίως στη ΝΑΕ και την Τουρκία. Η κερδοφορία του 2007 υπερέβη τους στόχους του επιχειρησιακού σχεδίου προσεγγίζοντας τα € 1,7 δισεκατ., ωθούμενη σε

μεγάλο βαθμό από τις επιδόσεις της finansbank που συνεισέφερε € 448 εκατ, προσεγγίζοντας το 30% των κερδών του ομίλου κατά το πρώτο έτος πλήρους ενοποίησης της. Σημαντική συνεισφορά στη διαμόρφωση των εσόδων και της κερδοφορίας αλλά και στην ενίσχυση των μεγεθών του ενεργητικού του ομίλου, που υπερέβη τα € 90 δισεκατ., είχε η δυναμική επέκταση του δικτύου καταστημάτων στο εξωτερικό. Κατά τη διάρκεια του έτους, λειτούργησαν 210 νέα καταστήματα σε Τουρκία, Βουλγαρία, και Ρουμανία με αποτέλεσμα το δίκτυο καταστημάτων του εξωτερικού να προσεγγίσει τις 1.100 μονάδες επίπεδο που είναι διπλάσιο του αντίστοιχου στην Ελλάδα.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΝΑΣΚΟΠΗΣΗ 2007

Τα καθαρά κέρδη του ομίλου της εθνικής τράπεζας σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα χρηματοοικονομικής πληροφόρησης ΔΠΧΠ, μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας, για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2007, παρουσίασαν αύξηση της τάξης του 64% και διαμορφώθηκαν σε € 1.625 εκατ. έναντι € 990 εκατ. το 2006. Στα αποτελέσματα αυτά συμπεριλαμβάνονται € 448 εκατ. κέρδη της finansbank, που αναλογούν στον όμιλο, έναντι € 87 εκατ. το 2006, που αντιστοιχούσαν στις 135 ημέρες ενσωμάτωσής της.

Τα κέρδη από συνεχιζόμενες δραστηριότητες ανά μετοχή διαμορφώθηκαν σε € 3,23 έναντι € 1,92 την προηγούμενη χρήση παρά την έκτακτη φορολογική επιβάρυνση των χρηματοοικονομικών κερδών και την ενίσχυση των πυροπαθών.

Η εξέλιξη αυτή επιβεβαιώνει τις στρατηγικές επιλογές της τράπεζας στην Ελλάδα και την ευρύτερη περιοχή και αντανακλά τη δυναμική των οργανικών πηγών κερδοφορίας. Είναι χαρακτηριστικό ότι τα οργανικά έσοδα ανήλθαν στα υψηλότερα επίπεδα των τελευταίων ετών, παρουσιάζοντας αύξηση 34% έναντι του 2006. Η αποδοτικότητα των ιδίων κεφαλαίων για το έτος διαμορφώθηκε σε 26% δηλαδή στα επίπεδα που παρουσίαζε ο όμιλος πριν από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου τον Ιούνιο του 2006, υπερκαλύπτοντας το στόχο του 3ετούς επιχειρησιακού σχεδίου για το 2009.

ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 1

ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ ΜΕΤΑ ΦΟΡΩΝ 2007



3.3 Νέα λειτουργική δομή του ομίλου

Με στόχο την κυριότερη επιταγή του επιχειρησιακού σχεδίου 2007-2009 του Ομίλου, δηλαδή την ενοποίηση των υποστηρικτικών λειτουργιών όλων των θυγατρικών του Ομίλου στη Ν.Α. Ευρώπη και την Τουρκία και την μεγιστοποίηση των συνεργιών, ολοκληρώθηκε στις 13 Φεβρουαρίου στην Αθήνα διήμερη συνάντηση μεταξύ των επικεφαλής των θυγατρικών Τραπεζών του εξωτερικού, των Γενικών Διευθυντών και των μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ομίλου της Εθνικής Τράπεζας.

Παρόντες ήταν ο κ. Μαραγκουδάκης, επικεφαλής της θυγατρικής στη Ρουμανία, ο κ. Vatev (Βουλγαρία), ο κ. Στρατόπουλος (Σερβία), ο κ. Bishev (ΠΓΔΜ), ο κ. Λειβαδίτης (Αλβανία) και οι κ. Ο. Aras και S. Sahinbas (Τουρκία).

Κατά τη συνάντηση παρουσιάστηκε και αναλύθηκε η νέα λειτουργική δομή του Ομίλου που προβλέπει μεταξύ άλλων:

α. Την πλήρη κεντροποίησης στην Αθήνα των οικονομικών υπηρεσιών, της διαχείρισης ρευστότητας, της πληροφορικής υποδομής του Ομίλου και του εσωτερικού ελέγχου. Οι υπεύθυνοι των υπηρεσιών αυτών στις χώρες αναφέρονται άμεσα στο εταιρικό κέντρο στην Αθήνα.

β. Πλαίσιο εποπτείας από το εταιρικό κέντρο στην Αθήνα για τη διαχείριση κινδύνων, τη διαχείριση ανθρώπινου δυναμικού, τις νομικές υπηρεσίες και την

κανονιστική συμμόρφωση, το back-office και τις προμήθειες του Ομίλου. Οι κεντρικές υπηρεσίες στην Αθήνα θέτουν το πλαίσιο λειτουργίας για κάθε μία από τις υπηρεσίες αυτές, εποπτεύουν την τήρησή του και οι επικεφαλής των χωρών έχουν την ευθύνη της διαχείρισης μέσα στα προκαθορισμένα πλαίσια.

γ. Οι επικεφαλής των χωρών έχουν την ευθύνη υλοποίησης του επιχειρησιακού σχεδίου αλλά και αναλαμβάνουν τη δέσμευση να επιβλέψουν την επιτυχή ενσωμάτωση των λειτουργιών της χώρας τους με τη νέα πλατφόρμα των υποστηρικτικών λειτουργιών.

δ. Την ευθύνη της ενοποίησης των υποστηρικτικών λειτουργιών (functional integration) θα έχει ο κύριος Α. Θωμόπουλος, μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ομίλου.

ε. Δεδομένης της βαρύνουσας σημασίας των θυγατρικών εταιρειών του Εξωτερικού στην επίτευξη των στόχων του Επιχειρησιακού Σχεδίου 2007-2009, οι επικεφαλής των θυγατρικών της Ν.Α. Ευρώπης και της Τουρκίας θα αναφέρονται σε μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ομίλου. Το ρόλο αυτόν αναλαμβάνει ο κ. Ο. Αργας, ο οποίος θα συνεπικουρείται από τον κ. Α. Λεώπουλο, Γενικό Διευθυντή Διεθνών Δραστηριοτήτων.

στ. Δημιουργούνται δύο νέες κεντρικές υποστηρικτικές μονάδες στην Αθήνα:

- 1. Διεθνής Λιανική Τραπεζική:** Έχει ως στόχο την καλύτερη αξιοποίηση της προϊόντικης τεχνογνωσίας σε όλες τις χώρες όπου έχει παρουσία η Εθνική, σε συνεργασία με τους επικεφαλής των θυγατρικών.
- 2. Διεθνής Εταιρική Τραπεζική:** Έχει ως στόχο την υποστήριξη και ανάπτυξη των διασυννοριακών εργασιών των επιχειρηματικών πελατών του Ομίλου.

Οι παραπάνω αποφάσεις θα ενισχύσουν την ομοιογένεια και την αποτελεσματικότητα του Ομίλου της Εθνικής Τράπεζας.

3.4 Διεθνείς δραστηριότητες του ομίλου

Ο όμιλος της ΕΤΕ, για μια ακόμα χρονιά, συνέχισε την ανάπτυξη των διεθνών δραστηριοτήτων με έντονους ρυθμούς, ενδυναμώνοντας το σημαντικό του ρόλο στην περιοχή της ΝΑ Ευρώπης. Μετά την ολοκλήρωση των εξαγορών της finansbank στην Τουρκία και της vojvodjanska στη Σερβία έθεσε ως στρατηγική προτεραιότητα τη λειτουργική ενσωμάτωση των θυγατρικών μονάδων στο εξωτερικό. Το πρόγραμμα λειτουργικής ενσωμάτωσης των θυγατρικών εξωτερικού, απέδωσε ιδιαίτερα ικανοποιητικά αποτελέσματα το 2007. Πιο συγκεκριμένα:

- Ολοκληρώθηκε το πρόγραμμα ενσωμάτωσης της finansbank, επιτυγχάνοντας ευθυγράμμιση πολιτικών και οργάνωσης. Οι διασυνοριακές δανειοδοτήσεις απέφεραν συνέργιες εσόδων € 6 εκατ. η πλήρη ενσωμάτωση της finansbank επιβεβαιώθηκε με την τοποθέτηση του επικεφαλής της στην εκτελεστική επιτροπή του ομίλου με τομέα ευθύνης του τις διεθνείς δραστηριότητες.
- Στη Σερβία, ολοκληρώθηκε επιτυχώς η συγχώνευση της NBG Serbia με τη vojvodjanska bank, ενώ τα έργα μετασχηματισμού της νέας τράπεζας προχωρούν ικανοποιητικά, με έμφαση στη δημιουργία του νέου μηχανογραφικού συστήματος, την ανακαίνιση των καταστημάτων και την κεντροποίηση των διαδικασιών.
- Το νέο λειτουργικό μοντέλο του ομίλου απέδωσε ήδη αποτελέσματα, αφού οικονομίες κλίμακας € 10 εκατ, επετεύχθησαν μέσω νέων συμφωνιών προμηθειών σε διεθνές και τοπικό επίπεδο. Παράλληλα, βρίσκονται σε εξέλιξη η υλοποίηση της νέας ενοποιημένης πληροφοριακής υποδομής για την ΝΑ Ευρώπη και η ανάπτυξη διασυνοριακής πλατφόρμας επεξεργασίας πιστωτικών καρτών σε επίπεδο ομίλου.

Η αυξημένη σημασία της λειτουργικής ενοποίησης αντικατοπτρίζεται στη νέα οργανωτική δομή του ομίλου, στην οποία τα δίκτυα διανομής διατηρούν τον τοπικό τους χαρακτήρα, προσαρμοσμένα στις ανάγκες της κάθε αγοράς, αλλά με άμεση αντιστοίχιση πλέον στην εκτελεστική επιτροπή του ομίλου, ενώ οι βασικές υποστηρικτικές λειτουργίες συγκεντρώνονται, με στόχο τον αποτελεσματικότερο έλεγχο και την αύξηση της αποδοτικότητας. Κατά το 2007 οι θυγατρικές συμμετείχαν ενεργά στις διαδικασίες συμμόρφωσης του ομίλου με τις απαιτήσεις της Βασιλείας 2^{ης} και της Sarbanes Oxley act. Σε πολλές μάλιστα περιπτώσεις απετέλεσαν πρωτοπόρους στην εφαρμογή βέλτιστων διεθνών πρακτικών στη διαχείριση κινδύνων και τα πρότυπα εταιρικής διακυβέρνησης των ΗΠΑ.

Σημαντική υπήρξε και η οργανική ενίσχυση της παρουσίας του ομίλου στη ΝΑ Ευρώπη και την Τουρκία, αφού συνολικά 220 νέα καταστήματα λειτούργησαν κατά το 2007, κυρίως στις αγορές της Τουρκίας, της Βουλγαρίας και της Ρουμανίας. Σαν αποτέλεσμα της δυναμικής επέκτασης στο εξωτερικό, τα καταστήματα έφτασαν τα 1.081 επίπεδο σχεδόν διπλάσιο του αντίστοιχου στην Ελλάδα, ενώ ο αριθμός των εργαζομένων υπερέβη τους 18.500. Με δεδομένη τη δημιουργία της συντριπτικής πλειοψηφίας του δικτύου του εξωτερικού κατά τα τελευταία τρία έτη, τα νέα αυτά καταστήματα έρχονται να προστεθούν σε ένα ήδη μικρής ηλικίας δίκτυο ενισχύοντας, κατά συνέπεια, τις προοπτικές συμβολής τους στη διαμόρφωση της κερδοφορίας του ομίλου μελλοντικά. Ήδη από το 2007, τα αποτελέσματα είναι εμφανή στην αύξηση των μεριδίων αγοράς στα δάνεια. Είναι χαρακτηριστικό ότι η finansbank έχει ήδη εκπληρώσει το στόχο του επιχειρηματικού σχεδίου για διψήφιο μερίδιο

αγοράς στη λιανική τραπεζική το 2009 στον τομέα των στεγαστικών δανείων (10,6%) ενώ ακολουθεί με παρόμοια δυναμική ο τομέας των πιστωτικών καρτών (9,4%). Αντίστοιχα στη ΝΑ Ευρώπη το μερίδιο αγοράς στο σύνολο των δανείων ενισχύθηκε κατά 100 μ.β. το 2007, φθάνοντας το 8,5%, με πιο χαρακτηριστική την ενίσχυση του μεριδίου λιανικής στη Βουλγαρία κατά 200μ.β. στο 19%.

FINANSBANK SA

Η finansbank συνέχισε και το 2007 τις εξαιρετικές της επιδόσεις, παράγοντας ισχυρά οικονομικά αποτελέσματα. Το ενεργητικό της έφτασε τα ΤΛ (Τουρκική Λίρα) 23,9 δισεκατ., σημειώνοντας ετήσια αύξηση 10%, που την τοποθετεί στη θέση της 5^{ης} μεγαλύτερης ιδιωτικής τράπεζας στην Τουρκία. Το χαρτοφυλάκιο των δανείων της επεκτάθηκε κατά 41% στα ΤΛ 17,5 δισεκατ., και ο δείκτης χορηγήσεων προς καταθέσεις έφτασε το 132%, ενώ το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο ανήλθε σε 6,84%. Η ραγδαία αύξηση των χορηγήσεων δεν επηρέασε την ποιότητα του χαρτοφυλακίου, με το δείκτη των μη εξυπηρετούμενων δανείων να διαμορφώνεται μόλις στο 2,3% του συνολικού χαρτοφυλακίου, ποσοστό που είναι το χαμηλότερο της Τουρκικής αγοράς.

UNITED BULGARIAN BANK (UBB)

Η United Bulgarian Bank είναι η Τρίτη μεγαλύτερη τράπεζα στη Βουλγαρία με βάση το ενεργητικό, το οποίο στο τέλος του 2007 ανερχόταν σε € 3, 1 δισεκατ, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 55% σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Η τράπεζα διαθέτει ένα από τα μεγαλύτερα και πιο αποδοτικά δίκτυα καταστημάτων στη χώρα, με 229 μονάδες. Κατά τη διάρκεια του έτους, ξεκίνησαν τη λειτουργία τους 56 νέα καταστήματα στις μεγαλύτερες πόλεις της Βουλγαρίας. Επίσης, ιδρύθηκαν 7 επιχειρηματικά κέντρα σε αντίστοιχο αριθμό μεγάλων πόλεων της χώρας, τα οποία προσφέρουν στις επιχειρήσεις και τους ελεύθερους επαγγελματίες χρηματοδοτήσεις με απλοποιημένες διαδικασίες και ανταπόκριση στα χρηματοδοτικά τους αιτήματα μέσα σε 24 ώρες. Η UBB έχει επίσης εκτεταμένο και ταχέως αναπτυσσόμενο δίκτυο ATM, με 687 μονάδες και 5,612 τερματικά POS. Μεγάλο μέρος των εργασιών λιανικής διεξάγεται μέσω call centre, internet banking αλλά και μέσω συνεργασιών με τρίτους.

STOPANSKA BANKA AD

Η stopanska Banka (SB), επιβεβαιώνοντας την ηγετική θέση της στην ΠΓΔΜ, συνέχισε να προσφέρει άριστη εξυπηρέτηση στους πελάτες της. Η stopanska εξυπηρετεί περισσότερο από το μισό πληθυσμό της χώρας, προσφέροντας ευρύ φάσμα τραπεζικών προϊόντων, εξειδικευμένων στις ανάγκες των πελατών. Το 2007, το ενεργητικό της και το χαρτοφυλάκιο των δανείων της αυξήθηκαν κατά 31% και 45% αντίστοιχα. Με καθαρά κέρδη € 19 εκατ., το 2007 ήταν η πιο επιτυχημένη χρονιά από την ένταξη της στον όμιλο της ΕΤΕ, εκπληρώνοντας τους φιλόδοξους στόχους του προϋπολογισμού του 2007

όσον αφορά ποσοτικούς στόχους και βασικούς χρηματοοικονομικούς δείκτες.

BANCA ROMANEASCA SA

Η Banca romaneasca βρέθηκε σε σταθερή αναπτυξιακή τροχιά και το 2007, έτος κατά το οποίο η Ρουμανία έγινε μέλος της ΕΕ. Μέσα σε ένα περιβάλλον εντεινόμενου ανταγωνισμού, κατάφερε να αυξήσει το ενεργητικό της κατά 83%, φτάνοντας τα € 2 δισεκατ. Η χρηματοδοτική δραστηριότητα αυξήθηκε με ακόμη μεγαλύτερους ρυθμούς στην επιχειρηματική αλλά και τη λιανική τραπεζική, όπου σημειώθηκε υπερδιπλασιασμός του όγκου των εργασιών. Τα σύνολα των χορηγήσεων και καταθέσεων ανήλθαν σε €1.535 εκατ, και € 634 εκατ., αυξημένα κατά 107% και 92% αντίστοιχα.

VOJVODJANSKA BANKA & NBG BEOGRAD

Η εξαγορά της Vojvodjanska Banka (VB), στο τέλος του 2006, συνέβαλε στην επέκταση του δικτύου της ΕΤΕ στην Σερβία, το οποίο αριθμεί πλέον 204 τραπεζικές μονάδες, εκ των οποίων 169 ανήκουν στην VB. Μια σειρά διαφημιστικών ενεργειών και γεγονότων πραγματοποιήθηκαν το 2007 για να δηλώσουν την ενοποιημένη παρουσία της NBG Beograd και την VB, ως μέλος του ομίλου της ΕΤΕ. Η ανταγωνιστική θέση των ενοποιημένων δραστηριοτήτων των δύο θυγατρικών βελτιώνεται συνεχώς, χρησιμοποιώντας τις δυνατότητες παροχής ρευστότητας του ομίλου, τη μεγάλη καταθετικής βάση στην τοπική αγορά όπως επίσης και πιο εξειδικευμένες προϊόντικές δομές. Ως αποτέλεσμα, το μερίδιο αγοράς τους στη λιανική και την επιχειρηματική τραπεζική στο τέλος του 2007 ήταν 7% και 8% αντίστοιχα, ενώ στις καταθέσεις διαμορφώθηκε σε 6%.

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ (ΚΥΠΡΟΥ) ΛΤΔ

Η εθνική τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρου) λειτουργεί με 16 καταστήματα. Το 2006 σημαντικό μέρος των δραστηριοτήτων της απορροφήθηκε από την προετοιμασία συστημάτων και διαδικασιών για τη μετάβαση στο ευρώ (από 1.1.2008), την εφαρμογή της βασιλείας //, του SEPA και του συστήματος AML παράλληλα, ολοκληρώθηκε με επιτυχία η μεταφορά του μηχανογραφικού κέντρου στην Αθήνα, στο πλαίσιο της αντίστοιχης πολιτικής του ομίλου. Συνεχίστηκε επίσης η εξυγίανση του δανειακού χαρτοφυλακίου και έγινε σχεδιασμός και έναρξη συγκεκριμένων ενεργειών που αφορούν τον σε βάθος εκσυγχρονισμό της τράπεζας.

SOUTH AFRICA BANK OF ATHENS (SABA)

Το 2007 στην τραπεζική αγορά της Νοτίου Αφρικής εφαρμόστηκε πράξη (National credit Act), με σκοπό την προστασία του καταναλωτή από τον αλόγιστο δανεισμό που παρέχεται από τα πιστωτικά ιδρύματα. Η πράξη αυτή, με έναρξη εφαρμογής την 1^η Ιουνίου 2007, επέφερε σημαντικές αλλαγές στα συστήματα και την τεκμηρίωση, σε συνδυασμό με απαιτούμενες αλλαγές στη διαδικασία αξιολόγησης των χρηματοδοτικών αιτημάτων. Η SABA

εναρμονίστηκε πλήρως με τις απαιτήσεις της βασιλείας // από τον Οκτώβριο του έτους. Προέβη, επίσης σε επέκταση του δικτύου των ATM που διαθέτει ενώ σχεδιάζει την εγκατάσταση επιπλέον 25 ATM το πρώτο εξάμηνο του 2008. Η SABA αύξησε το χαρτοφυλάκιο των δανείων της κατά 70% στα R 962 εκατ., ενώ τα κέρδη του έτους αυξήθηκαν κατά 105 % στα R 16,2 εκατ.

NBG INTERNATIONAL (NBGI)

Το 2007 ήταν μία ακόμη επιτυχημένη χρονιά για την NBGI, η οποία αποτελεί κορυφαία διεθνή επενδυτική εταιρεία με ειδικευση στις αγορές της Ελλάδος και της ευρύτερης ΝΑ Ευρώπης. Στο τομέα των αγορών χρέους, η χρονιά χαρακτηρίστηκε από τη διεθνή πιστωτική κρίση καθώς και την επιβράδυνση των δραστηριοτήτων σε τίτλους σταθερού εισοδήματος στην Ελλάδα. Παρόλα αυτά η NBGI ανάλαβε την οργάνωση και εκτέλεση του νέου 30ετούς Ομολογιακού δανείου του Ελληνικού Δημοσίου, ύψους € 4 δισεκατ., καθώς και την πρώτη καινοτόμο έκδοση με ιδιωτική τοποθέτηση, 50ετούς διάρκειας και ύψους € 1,5 δισεκατ., για τον ίδιο δανειολήπτη. Ολοκληρώθηκε επίσης με επιτυχία το πρώτο ομολογιακό 2ετούς διάρκειας για την εθνική τράπεζα, ύψους € 1,5 δισεκατ. Παράλληλα επεκτάθηκε η κάλυψη στη ΝΑ Ευρώπη, η οποία σε συνδυασμό με τη διεύρυνση του φάσματος των προϊόντων αναμένεται να έχουν θετική επίδραση στην κερδοφορία τα επόμενα έτη.

3.5 Άλλες δραστηριότητες του ομίλου

Ο όμιλος της Εθνικής τράπεζας δραστηριοποιείται στους τομείς των ασφαλιστικών εργασιών, των ξενοδοχειακών επιχειρήσεων, της εκμετάλλευσης ακινήτων, καθώς και της παροχής μηχανογραφικών υπηρεσιών.

A) ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ

Μέσω των θυγατρικών Εθνικής ασφαλιστικής και Ανώνυμης ασφαλιστικής πρακτόρευσης, ο όμιλος προσφέρει ασφαλιστικά προϊόντα και υπηρεσίες που καλύπτουν το σύνολο των κλάδων ασφάλισης και απευθύνονται σε ιδιώτες και επιχειρήσεις. Η εθνική ασφαλιστική έχει ενεργό παρουσία στην Ελλάδα και σε άλλες τρεις χώρες, Ρουμανία, μέσω της Garanta, στη Βουλγαρία μέσω της UBB-AIG και στην Κύπρο, με την εθνική ασφαλιστική Κύπρου. Το δίκτυο στην Ελλάδα αριθμεί 58 καταστήματα, 165 γραφεία πωλήσεων, 2,473 ασφαλιστικούς συμβούλους και 1,341 συνεργαζόμενα ασφαλιστικά πρακτορεία, ενώ η διάθεση των προϊόντων γίνεται και μέσω του δικτύου καταστημάτων της εθνικής τράπεζας (τραπεζοασφάλειες). Το 2007 η Εθνική Ασφαλιστική κατέλαβε την πρώτη θέση, βάση ακαθάριστων εγγεγραμμένων ασφαλιστρών, όχι μόνο στους κλάδους ζημιών αλλά και στους κλάδους ζωής. Το συνολικό μερίδιο αγοράς της εταιρείας για το 2007 εκτιμάται σε 17% έναντι

15,7% το 2006, με το μερίδιο της δεύτερης σε κατάταξη εταιρείας να ανέρχεται στο 9%.

ΠΙΝΑΚΑΣ 4.1:

ΒΑΣΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ ΤΗΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ

(σε εκατ. €)	2006	2007	%
Σύνολο Ενεργητικού	2.262	2.721	20%
Δεδουλευμένα ασφάλιστρα	640	703	10%
Κέρδη χρήσεως προ φόρων	2	(¹)	-
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	-	24,7	-

(¹) Τα αποτελέσματα του 2007 συμπεριλαμβάνουν το κόστος του προγράμματος εθελουσίας εξόδου (160 εργαζομένων).

Β) ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΑΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Ο όμιλος της ΕΤΕ δραστηριοποιείται στον τομέα των ξενοδοχειακών υπηρεσιών μέσω της Αστήρ Παλλάς Βουλιαγμένης ΑΞΕ, διαχειριστής της οποίας είναι η εταιρεία Starwood. Το 2007 πρώτη χρονιά μετά την παραχώρηση της διαχείρισης τα ανακαινισμένα Westin Hotel και arion resort & spa λειτούργησαν καθ' όλη τη διάρκεια του έτους. Τα πρώτα αποτελέσματα, τόσο από λειτουργικής όσο και από χρηματοοικονομικής άποψης ξεπέρασαν τις αρχικές προσδοκίες. Σε αυτό το πλαίσιο, τα έσοδα παρουσίασαν αύξηση της τάξης του 34% σε σχέση με το 2006, με αύξηση των εσόδων ανά διαθέσιμο δωμάτιο κατά 33%.

Σε ότι αφορά στον όγκο εργασιών που προέρχεται από το συνεδριακό τουρισμό, σημειώθηκε αύξηση της τάξης του 50%, με τη ζήτηση να κυμαίνεται σε εξαιρετικά υψηλά επίπεδα το πρώτο και τελευταίο τρίμηνο του έτους. Επιπλέον η πληρότητα κατά τους καλοκαιρινούς μήνες αιχμής διαμορφώθηκε

στο 84% από 58% το 2007.

Γ) ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗ ΑΚΙΝΗΤΩΝ

Η εκμετάλλευση των ακινήτων του ομίλου πραγματοποιείται μέσω της θυγατρικής εθνικής κεφαλαίου ΑΕ καθώς και μέσω της ίδιας της τράπεζας, κατά το 2007, η εθνική κεφαλαίου πραγματοποίησε πωλήσεις τριών ακινήτων αντί ποσού € 6,8 εκατ., ενώ τα καθαρά κέρδη, προ φόρων, για το σύνολο των δραστηριοτήτων της διαμορφώθηκαν στα € 18,6 εκατ., σημειώνοντας υπερδιπλασιασμό σε σχέση με το 2006. Παράλληλα, η αξιοποίηση και η διαχείριση των ακινήτων της τράπεζας επέφερε κέρδη ύψους € 59 εκατ., εκ των οποίων το μεγαλύτερο μέρος προέρχεται από πωλήσεις ακινήτων. Σημειώνεται ότι με τη δημιουργία δύο ιδιόκτητων διοικητικών κέντρων στο γέρακα και τη λεωφόρο Αθηνών (συνολικά 40000 τ.μ) για τη στέγαση διοικητικών υπηρεσιών, αποδεδειγμένα αντίστοιχα ακίνητα στο κέντρο της Αθήνας για αξιοποίηση.

Δ) ΜΗΧΑΝΟΓΡΑΦΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

Η εθνodata και η θυγατρική της εθνοriαν, παρέχουν υπηρεσίες πληροφορικής και μηχανογράφησης στην τράπεζα και σε άλλες εταιρείες του ομίλου και οργανισμούς του ευρύτερου χρηματοοικονομικού τομέα.

Η εθνodata παρέχει τεχνική υποστήριξη σε διάφορα συστήματα του ομίλου σύστημα εθνοκάρτα κ.α. ενώ επιπλέον εκτελεί τις πληρωμές ασφαλιστικών ταμείων.

Η εθνοriαν δραστηριοποιείται στην παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών στον τομέα της διαχείρισης, υλοποίησης, παρακολούθησης και υποστήριξης έργων SAP. Κατά το 2007 σχεδιάστηκαν και εγκαταστάθηκαν συστήματα SAP ERP σε θυγατρικές του εξωτερικού, όπως η UBB, προκειμένου να καλυφθούν ανάγκες σχετικές με χρηματοοικονομική λογιστική, πληροφοριακά συστήματα διοίκησης, διαχείρισης διαφημιστικών ενεργειών και άλλες δραστηριότητες στο χώρο των πωλήσεων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4:

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΟΜΙΛΟΥ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

4.1 ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΟΜΙΛΟΥ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΧΡΗΣΗΣ 2008

<u>Σε εκατομμύρια ευρώ</u>	<u>2008</u>	<u>2007</u>	<u>Διαφορά</u>
Καθαρά κέρδη μετόχων ΕΤΕ	1546	1625	-5%
Καθαρά κέρδη στην Ελλάδα	920	1019	-10%
Καθαρά κέρδη Finansbank	470	407	+15%
Καθαρά κέρδη ΝΑ Ευρώπης	202	157	+28%
Αποδοτικότητα ιδίων κεφαλαίων	26,2%	26,1%	+0,1%
Συντελεστής αποδοτικότητας	46,6%	51,0%	-4,4%
Ποσοστό μη εξυπηρετούμενων δανείων	3,3%	3,4%	-0,1%
Σύνολο ενεργητικού (δισ ευρώ)	101	90	+12%
Δάνεια/Καταθέσεις	95%	90%	+5%
Βασικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	10,4%	9,2%	+1,2%
Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	10,9%	10,2%	+0,7%

Παρά τη ραγδαία επιδείνωση της πρωτοφανούς διεθνούς κρίσης, τα αποτελέσματα του ομίλου της ΕΤΕ για τη χρήση του 2008 και ιδιαίτερα για το τελευταίο τρίμηνο του έτους, τρίμηνο δοκιμασίας για το σύνολο του τραπεζικού συστήματος διεθνώς, αποδεικνύουν τη σταθερότητα του επιχειρηματικού μοντέλου της ΕΤΕ.

Το υψηλό επίπεδο της προβλέψεως κερδοφορίας του ομίλου η οποία στηρίχτηκε σε επαναλαμβανόμενες πηγές εσόδων και τον αυστηρό έλεγχο των δαπανών, έδωσε τη δυνατότητα, σε μια περίοδο συνεχιζόμενων αναταραχών στις διεθνείς αγορές, να εξακολουθεί συνετή πολιτική προβλέψεων χωρίς να επιβαρύνει την τελική απόδοση του ομίλου σε σχέση με το 2007.

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

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

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

ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ 2008: 1546 ΕΚΑΤ

Συνεχίζεται η ομαλή χρηματοδότηση της Ελληνικής οικονομίας

Σε €1546 εκατ. διαμορφώθηκαν τα καθαρά κέρδη του ομίλου της ΕΤΕ το 2008, μειωμένα κατά 5% σε σχέση με το 2007.

Των κερδών από την πώληση της ΑΓΕΤ το 2007 και των εκτάκτων δαπανών για φορολογικές υποθέσεις της finansbank, τα κέρδη διαμορφώνονται σε €1592 εκατ. αυξημένα κατά 8% έναντι του 2007. Η αποδοτικότητα των ιδίων κεφαλαίων διαμορφώθηκε σε 26,2% για το 2008, ελαφρώς αυξημένα έναντι του 2007 (26,1%).

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

- Τα καθαρά κέρδη από τις δραστηριότητες στην Ελλάδα ανήλθαν σε €920 εκατ. μειωμένα κατά 10% έναντι του 2007.
- Αύξηση κατά 15% σημείωσαν τα κέρδη της finansbank για το 2008, σε €470 εκατ. εκτάκτων αποτελεσμάτων. Η συνεισφορά της finansbank στα κέρδη του ομίλου ανέρχεται στο 27% .
- Τέλος αύξηση κατά 28% σημείωσαν τα καθαρά κέρδη των μονάδων που δραστηριοποιούνται στην Νοτιοανατολική Ευρώπη τα οποία

ανήλθαν στα €202 εκατ., συνεισφέροντας 13% στην συνολική κερδοφορία του ομίλου.

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

Μετά τις προβλέψεις αυτές, στο 4^ο τρίμηνο του 2008 τα καθαρά κέρδη του ομίλου διαμορφώθηκαν σε €332 εκατ. μειωμένα κατά 17% έναντι του 3^{ου} τριμήνου.

Παρά τη ραγδαία επιδείνωση των μακροοικονομικών προσδοκιών στις οικονομίες της περιοχής και παρά την πιστωτική επέκταση που παρουσίασε ο όμιλος κατά το 2008, η ποιότητα του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων παραμένει σε υψηλό επίπεδο. Η σχέση των δανείων σε καθυστέρηση προς το σύνολο των χορηγήσεων διαμορφώθηκε σε 3,3%, βελτιωμένη έναντι του 2007.

Η συντηρητική και συνεπής πολιτική προβλέψεων του ομίλου σε όλη τη διάρκεια του ανοδικού κύκλου είχε σαν αποτέλεσμα ο όμιλος να βρίσκεται σε πλεονεκτική θέση από πλευράς ύψους προβλέψεων, οι οποίες καλύπτουν πάνω από τα 3/4 των απαιτήσεων σε καθυστέρηση, πριν συνυπολογιστεί η αξία των κάθε είδους εξασφαλίσεων.

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

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

Το επίπεδο της προβλέψεως κερδοφορίας του ομίλου η οποία διαμορφώθηκε το 2008 σε €2,6 δις., επιτρέπει στην τράπεζα να απορροφήσει σημαντικού ύψους προβλέψεις, εάν αυτό απαιτηθεί από την περαιτέρω επιδείνωση των μακροοικονομικών συνθηκών, καθώς η κρίση αρχίζει να πλήττει την πραγματική οικονομία.

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

Αύξηση κατά 18% κατέγραψε το συνολικό ύψος χορηγήσεων του ομίλου οι οποίες στο τέλος του 2008 ανήλθαν σε €66,1 δις., έναντι €56,3 δις., στο τέλος του 2007, επιβεβαιώνοντας την υποστήριξη του ομίλου στην αναπτυξιακή προοπτική της Ελλάδας και των χωρών της περιοχής, παρά τις δυσμενείς επιπτώσεις της πιστωτικής κρίσης και τις υφεσιακές πιέσεις στις περισσότερες χώρες της ευρύτερης περιοχής.

Σημειώνεται ότι ακόμα και στη διάρκεια του 4^{ου} τριμήνου ο όμιλος κατάφερε να επιτύχει περαιτέρω πιστωτική επέκταση έναντι του 3^{ου} τριμήνου κατά 4% στην Ελλάδα, 3% στην Τουρκία και 2% στη ΝΑ Ευρώπη.

Ελλάδα: Αύξηση των χρηματοδοτήσεων στην Ελληνική οικονομία

Παρά τη διεθνή συγκυρία η τράπεζα αξιοποιώντας το πλεονέκτημα ρευστότητας αύξησε τους ρυθμούς χρηματοδότησης των Ελληνικών επιχειρήσεων και νοικοκυριών. Οι συνολικές χορηγήσεις στην Ελλάδα στο τέλος του 2008 ανήλθαν σε €46 δις., ποσό που αντιστοιχεί σε ετήσιο ρυθμό αύξησης της τάξης του 19% (+€7,2δις έναντι του 2007 εκ των οποίων ποσό €1,8δις αφορά στο τελευταίο τρίμηνο του έτους.)

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

Η ανάπτυξη της λιανικής τραπεζικής συνεχίστηκε με θετικούς ρυθμούς και στην παρούσα συγκυρία. Το ύψος των χορηγήσεων λιανικής το 2008 ανήλθε σε €29,6 δις., σημειώνοντας αύξηση κατά 15% σε σχέση με το 2007. Η αύξηση στα υπόλοιπα δανείων λιανικής ειδικά στο τελευταίο τρίμηνο του 2008 ήταν €967 εκατ., καταγράφοντας +3% πιστωτική επέκταση από το τρίμηνο.

Συγκεκριμένα:

- Αύξηση κατά 14% καταγράφεται στα στεγαστικά δάνεια έναντι του 2007 το ύψος των οποίων προσέγγισε τα €19 δις. Οι εκταμιεύσεις νέων στεγαστικών δανείων το 2008 προσέγγισαν τα €3,5 δις., διατηρώντας την υπεροχή της Εθνικής στον κρίσιμο αυτό κλάδο της εγχώριας αγοράς.

- Στο τελευταίο τρίμηνο του έτους τα νέα στεγαστικά δάνεια ανήλθαν σε €800 εκατ., ποσό που αντιστοιχεί στο 1/3 όλων των νέων στεγαστικών δανείων στην χώρα. Η εξέλιξη αυτή είναι ιδιαίτερα σημαντική δεδομένου ότι ιστορικά το αντίστοιχο μερίδιο κυμαίνονταν στο 1/4.
- Αύξηση 18% σημείωσαν τα υπόλοιπα των καταναλωτικών δανείων και καρτών τα οποία ανήλθαν σε €6,7 δις. Το 2008 οι εκταμιεύσεις νέων καταναλωτικών δανείων υπερέβησαν το €1,9 δις., αυξημένες κατά 10% σε σχέση με το 2007.
- Αύξηση κατά 13% σημείωσαν τα υπόλοιπα των χορηγήσεων σε επαγγελματίες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις, υπερβαίνοντας τα €4,1 δις. Ιδιαίτερα σημαντική άνοδο κατά 6% καταγράφηκε το τελευταίο τρίμηνο.

Η καθαρή αύξηση των υπολοίπων προς μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις σε σχέση με το 2007 ανήλθε σε €3,4 δις., (+€0,8 δις, στο 4^ο τρίμηνο), ποσό που αντιπροσωπεύει πιστωτική επέκταση του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου κατά 26% μέσα σε ένα έτος.

Η ομαλή χρηματοδότηση της Ελληνικής οικονομίας συνεχίζεται και στο 2009

Σύμφωνα με το στόχο της πιστωτικής επέκτασης εξελίσσεται η χρηματοδότηση των ελληνικών επιχειρήσεων και των νοικοκυριών κατά τους πρώτους μήνες του 2009.

Συγκεκριμένα:

- Η καθαρή αύξηση των χορηγήσεων λιανικής τα €400 εκατ. ανάλογη ήταν και η αύξηση των υπολοίπων επιχειρηματικών χορηγήσεων η οποία ανήλθε σε €380 εκατ.
- Παρά την αρνητική εποχικότητα των πρώτων μηνών του έτους, η παραπάνω αύξηση αντιστοιχεί ήδη σε ετησιοποιημένο ρυθμό αύξησης της τάξης του 10%
- Ανθεκτικότητα καταγράφεται και στις εκταμιεύσεις νέων στεγαστικών δανείων όπου οι νέες χορηγήσεις προσεγγίζουν ήδη τα €500 εκατ.
- Με ταχύτατους ρυθμούς εξελίσσεται η εκταμίευση δανείων προς τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις μέσω ΤΕΜΠΜΕ, οι οποίες μέχρι τα τέλη του προηγούμενου μηνός είχαν υπερβεί ήδη τα €250 εκατ.

Η αύξηση καταθέσεων χρηματοδοτεί την επέκταση των χορηγήσεων

Αύξηση κατά 12% σημείωσαν οι καταθέσεις του ομίλου οι οποίες στο τέλος του 2008 ανήλθαν σε €67,7 δις. Ως αποτέλεσμα, το σύνολο των χορηγήσεων του ομίλου υπερκαλύπτεται από καταθέσεις, με τη σχέση χορηγήσεων προς καταθέσεις να ανέρχεται σε 95% στο τέλος Δεκεμβρίου 2008.

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

Αυξημένες κατά 14% έναντι του 2007 ήταν οι καταθέσεις πελατών στην Ελλάδα οι οποίες διαμορφώθηκαν στα €55,3 δις. Είναι χαρακτηριστικό ότι η τράπεζα προσέλκυσε €7 δις., νέων καταθέσεων και αύξησε από το Δεκέμβριο του 2007 το μερίδιο αγοράς της στις καταθέσεις ταμειευτηρίου κατά δύο ποσοστιαίες μονάδες περίπου στο 34,1% παρά τον ισχυρό ανταγωνισμό. Η επίδοση αυτή υπογραμμίζει την εμπιστοσύνη των ελληνικών νοικοκυριών προς την Εθνική τράπεζα.

Η ισχυρή καταθετική βάση του ομίλου σε συνδυασμό με τα αποθεματικά ρευστότητας ύψους €12 δις., που διαθέτει η τράπεζα και το μικρό ύψος αναχρηματοδότησης των υποχρεώσεων που λήγουν κατά το 2009 (μόλις €1,8δις.)επιτρέπουν στον όμιλο να συνεχίσει απρόσκοπτα ομαλή ροή χρηματοδότησης κατά το 2009 με στόχο την υποστήριξη της υγιούς επιχειρηματικότητας, τη χρηματοδότηση των στεγαστικών και καταναλωτικών αναγκών των νοικοκυριών ώστε να αντιπαραέλθουν τις δυσμενείς επιπτώσεις της διεθνούς οικονομικής κρίσης.

Η ορθολογική ανάπτυξη αμβλύνει τις επιπτώσεις της συρρίκνωσης των περιθωρίων

Το καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα του ομίλου διαμορφώθηκε σε €3,6 δις., αυξημένο κατά 17% σε σχέση με το 2007 ακολουθώντας την αύξηση των χορηγήσεων. Το επιτοκιακό αποτέλεσμα του ομίλου επετεύχθη σε ακραίες συνθήκες διεθνούς στενότητας τις ρευστότητας και αποδίδεται στην ορθολογική επέκταση των δανειακών χαρτοφυλακίων στην Ελλάδα και στο εξωτερικό σε συνδυασμό με την αποτελεσματική διαχείριση του κόστους άντλησης κεφαλαίων.

Παρά την άνοδο των διατραπεζικών επιτοκίων διεθνώς, ιδιαίτερα κατά το τελευταίο τρίμηνο του έτους, την όξυνση του ανταγωνισμού στην προσέλκυση καταθέσεων, τη συνεπακόλουθη αύξηση του περιθωρίου τιμολόγησης καταθέσεων και γενικότερα του κόστους χρήματος, η τράπεζα επέλεξε τη

συνετή τιμολόγηση του καταθετικού της προϊόντος με αποτέλεσμα το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο του ομίλου να παραμείνει σταθερό σε 4,25%.

Συνεχίζεται η προσπάθεια περιστολής δαπανών

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

Η επίδοση αυτή είναι ιδιαίτερα θετική αν ληφθούν υπόψη οι πληθωριστικές πιέσεις στην ευρύτερη περιοχή και αποτελεί επιβράβευση της επίμονης προσπάθειας του ομίλου για την περιστολή των εξόδων. Ως αποτέλεσμα, ο λόγος κόστους προς έσοδα βελτιώθηκε περαιτέρω στο 47% έναντι 51% το 2007.

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

Finansbank: Αύξηση κερδοφορίας παρά τις δυσμενείς οικονομικές συνθήκες

Αυξημένα κατά 15% ήταν τα καθαρά κέρδη της finansbank το 2008, τα οποία, εξαιρουμένων των ρυθμίσεων και προβλέψεων για φορολογικές υποθέσεις ανήλθαν σε €470 εκατ., αντιπροσωπεύοντας το 27% των συνολικών κερδών του ομίλου.

Η επίδοση αυτή οφείλεται στην κατά 24% αύξηση των κερδών προβλέψεων έναντι του 2007. Συγκεκριμένα αύξηση κατά 17% καταγράφεται στο καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα το οποίο ανήλθε σε €874 εκατ. Αύξηση 17% κατέγραψαν και τα έσοδα από προμήθειες που ανήλθαν σε €292 εκατ.

Στο τέλος του 2008 οι χορηγήσεις της finansbank μετά από προβλέψεις ανήλθαν σε €10,4δισ., σημειώνοντας αύξηση κατά 27% σε ετήσια βάση.

Ο χαμηλότερος ρυθμός ανάπτυξης της Τουρκικής οικονομίας κατά το τελευταίο τρίμηνο του 2008 είχε σαν αποτέλεσμα την ανασχεση της τάσης ανάπτυξης των χορηγήσεων της finansbank (μόλις 3% κατά το τελευταίο τρίμηνο). Η αποκλιμάκωση αυτή κατά το τελευταίο τρίμηνο του 2008 αντανακλά τη γενικότερη αναπροσαρμογή της τιμολόγησης των πιστωτικών κινδύνων και των πιστοδοτικών κριτηρίων που εφαρμόζει ο όμιλος στη χώρα.

Οι χορηγήσεις λιανικής τραπεζικής εξακολουθούν να αποτελούν την αιχμή της αναπτυξιακής προοπτικής της finansbank και συνεχίζουν να αυξάνονται με εντυπωσιακούς ρυθμούς της τάξης του 4%. Το 2008 ανήλθαν σε €4,7 δις. ιδιαίτερη δυναμική παρουσιάζουν οι χορηγήσεις στεγαστικής και καταναλωτικής πίστης, οι οποίες αυξήθηκαν κατά 35% και 46% αντίστοιχα σε σχέση με το προηγούμενο έτος.

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

Οι δυσμενείς οικονομικές συνθήκες που επικρατούσαν κατά το τελευταίο 3μηνο επηρέασαν την ποιότητα του χαρτοφυλακίου με το δείκτη των μη εξυπηρετούμενων δανείων να διαμορφώνεται σε 3,2% του συνολικού χαρτοφυλακίου, αυξημένος κατά 0,6% έναντι του προηγούμενου 3μηνου αλλά χαμηλότερος του μέσου όρου της Τουρκικής αγοράς.

Εξαιρετικές επιδόσεις επιτεύχθηκαν στα συνολικά υπόλοιπα καταθέσεων της finansbank τα οποία εξακολουθούν να αυξάνονται 23% έναντι του 2007 σαν αποτέλεσμα της στρατηγικής της τράπεζας να διευρύνει την καταθετική της βάση, ιδίως όσον αφορά τις καταθέσεις σε τοπικό νόμισμα, οι οποίες στο τέλος του 2008 ανήλθαν σε TRY 10,5 δις. (€4,9 δις.) έναντι TRY 6.2 δις. (€2,9 δις.) το 2007, καταγράφοντας αύξηση 70%.

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

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

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

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

Σημαντική αύξηση της τάξης του 28% στα €202 εκατ., σε σχέση με το 2007 σημείωσαν τα καθαρά κέρδη από τη Νοτιοανατολική Ευρώπη. Όλες οι χώρες της περιοχής εμφάνισαν ισχυρή κερδοφορία γεγονός που υπογραμμίζει την αποδοτικότητα της στρατηγικής της πειθαρχημένης οργανικής ανάπτυξης και του ελέγχου όλων των συντελεστών κόστους, με το δείκτη δαπανών προς έσοδα να βρίσκεται πλέον κάτω του 50%.

Το συνολικό ύψος χορηγήσεων στη Νοτιοανατολική Ευρώπη διαμορφώθηκε σε €9,4 δις, συμπεριλαμβανομένων των υπολοίπων ύψους € 1 δις της Κύπρου σημειώνοντας αύξηση 38% έναντι του 2007 και 2% έναντι του 3μηνου του 2008. Το ύψος των χορηγήσεων λιανικής αυξήθηκε κατά +33% και ανήλθε σε €3,6 δις., ενώ τα υπόλοιπα επιχειρηματικής πίστης αυξήθηκαν κατά 42% στα €5,7 δις. μεταξύ αυτών περιλαμβάνονται και €700 εκατ., προς ελληνικές και δυτικοευρωπαϊκές επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στην περιοχή.

Η ποιότητα του χαρτοφυλακίου στη Νοτιοανατολική Ευρώπη παραμένει σε ιδιαίτερα ικανοποιητικά επίπεδα με τα δάνεια σε καθυστέρηση να αποτελούν το 2,6% του συνολικού χαρτοφυλακίου, επίδοση που αντανακλά την αμυντική διάρθρωση του (δεδομένου ότι το 80% των συνολικών χορηγήσεων στην περιοχή καλύπτονται από εξασφαλίσεις. Με την προσθήκη 89 νέων μονάδων μέσα στο 2008, ολοκληρώνεται η προγραμματισμένη επέκταση του δικτύου του ομίλου στη ΝΑ Ευρώπη, το οποίο περιλαμβάνει πλέον 746 καταστήματα και 9596 εργαζομένους +12% έναντι του 2007.

Κεφαλαιακή επάρκεια: Σταθερά ανάμεσα στις κορυφαίες τράπεζες της Ευρώπης

Παρά την περαιτέρω πιστωτική επέκταση κατά το 4^ο τρίμηνο και την υποτίμηση των νομισμάτων των χωρών της περιοχής όπου δραστηριοποιείτε, ο βασικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας, διαμορφώθηκε σε 9,9% και ο συνολικός σε 10,3%. Η διατήρηση των εποπτικών κεφαλαίων στα επίπεδα αυτά οφείλεται στη διατήρηση κερδοφορίας του ομίλου, αλλά και σε προνοητικές ενέργειες του ομίλου, όπως η έκδοση προνομιούχων μετοχών συνολικού ύψους \$625 εκατ., τον Ιούνιο του 2008.

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

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

Η Εθνική τράπεζα στηρίζει τις Ελληνικές επιχειρήσεις και νοικοκυριά

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

Συγκεκριμένα:

- Ανέστειλε για 6 μήνες τις ενέργειες πλειστηριασμού που αφορούν δάνεια πρώτης κατοικίας μέχρι €300,000.
- Για τους άνεργους, ανέστειλε τις καταβολές δόσεων στεγαστικών δανείων για 12 μήνες και έδωσε τη δυνατότητα άτοκης ρύθμισης οφειλών τους από πιστωτικές κάρτες σε 24 μήνες.
- Για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις, έχει προχωρήσει σε αυξήσεις πιστωτικών ορίων έως 25% που αφορούν 20.000 επιχειρήσεις – πελάτες της, έχει διαμορφώσει ειδικό πρόγραμμα χρηματοδότησης νέων επιχειρήσεων ύψους €100 εκατ., και έχει προβεί σε 3 διαδοχικές μειώσεις επιτοκίων εντός του 2009.
- Ειδικά για το πρόγραμμα χρηματοδότησης μέσω του ΤΕΜΠΜΕ, η Εθνική τράπεζα έχει εγκρίνει και προωθήσει στο πρόγραμμα σχεδόν 6000 αιτήματα συνολικού ύψους €700 εκατ., συμμετέχοντας μέχρι σήμερα στην δράση αυτή με μερίδιο 35%.

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

ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Μετά τη συλλογή πληροφοριών που αφορούσαν την πτυχιακή μου εργασία με θέμα «Δομή και λειτουργία της εθνικής τράπεζας της Ελλάδος (προϊόντα, τρόπος διάθεσής, τμήματα και ανάπτυξη)» διαπιστώνω ότι η τράπεζα έχει επιδράσει καταλυτικά στη σύγχρονη οικονομική ζωή των καταναλωτών και των επιχειρήσεων.

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

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

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

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

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

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

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- ΚΩΣΤΑ ΚΟΚΚΟΜΕΛΗ < Τραπεζικές υπηρεσίες προς καταναλωτές>
Αθήνα 1995, Εκδόσεις ANT
- ΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΥ <Χρήμα - τράπεζα & στοιχεία τραπεζικής τέχνης>
Εκδόσεις Έλλην
- ΑΓΓΕΛΟΠΟΥΛΟΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ <Τράπεζες και χρηματοοικονομικό σύστημα: αγορές – προϊόντα – κίνδυνοι,> εκδόσεις Σταμούλης Αθήνα 2005
- Π.Α ΚΙΟΧΟΣ – Γ.Δ ΠΑΠΑΝΙΚΟΛΑΟΥ <Σύγχρονα τραπεζικά προϊόντα σαν εναλλακτικές λύσεις για τους επενδυτές> Έκδοση Β
- ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ 2007 – 2008
- ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΣΧΕΔΙΟ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ 2007 - 2009

ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ

- www.ete.gr
- www.hba.gr
- www.bankofgreece.gr
- www.capital.gr