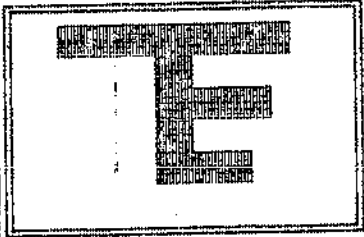


ΟΡΓΑΝΩΣΗ - ΔΙΟΙΚΗΣΗ
ΚΑΙ
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ
ΤΗΣ
ΤΡΑΠΕΖΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ



ΤΕΙ

ΠΑΤΡΑΣ

*** ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ ***

ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ : ΒΑΣ. ΘΕΟΦΑΝΟΠΟΥΛΟΣ

ΕΙΣΗΓΗΤΕΣ : ΡΕΒΕΚΚΑ ΝΤΕΜΟΥ
ΑΝΤΩΝΗΣ Σ. ΓΙΑΝΝΑΡΗΣ

ΠΑΤΡΑ 1994



ΜΕ ΤΩΝ ΔΕΙΛΩΝ ΤΑ ΠΑΡΑΚΑΛΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΠΟΝΑ

Κ. Π. ΚΑΒΑΦΗΣ

Π Ρ Ο Λ Ο Γ Ο Σ

Φίλε Αναγνώστη κ' Αναγνώστριά.

Ξεκινήσαμε να ετοιμάσουμε μια πτυχιακή εργασία - όπως όλοι σας έχετε φτάσει ή θα φθάσετε σ' αυτό το σημείο - που έχει σαν θέμα την Οργάνωση Διοίκηση & Λειτουργία της Τράπεζας Εργασίας. Το ποιό είναι η Τράπεζα Εργασίας σε αφήνουμε να το ανακαλύψεις στις επόμενες σελίδες της.

Διαλέξαμε αυτό το θέμα σαν Πτυχιακή στην αρχή επηρεασμένοι από το γεγονός ότι σαν φοιτητές της Διοίκησης Επιχειρήσεων αν τι άλλο θα ήταν εύκολο, να το αναπτύξουμε.

Βέβαια στην πορεία τα πράγματα άλλαξαν, συναντήσαμε δυσκολίες τόσο στην συγκέντρωση των στοιχείων, επειδή σχετική βιβλιογραφία δεν υπήρχε αλλά και επειδή τα ANNUAL REPORTS της Τράπεζας Εργασίας ήταν δυσεύρετα.

Κύριος καταλύτης αυτής της προσπάθειας ο Πρόεδρος της Τράπεζας Εργασίας κ.Κών/νος Κοψάκης. Ανθρώπος που μας έδειξε το δρόμο μαθαίνοντας μας ότι "Επιτυχία σημαίνει όρνηση κάθε συμβιβασμού με τη μετριότητα και ότι η ποιότητα είναι εκείνος ο καταλύτης που απελευθερώνει δυνάμεις μέσα μας."

ΙΣΤΟΡΙΚΟ
&
ΓΝΩΡΙΜΙΑ
ΜΕ ΤΗΝ
ΤΡΑΠΕΖΑ
ΕΡΓΑΣΙΑΣ

Τράπεζα Εργασίας συμπληρώνει το 1994, 19 χρόνια λειτουργίας. Καλό θα είναι λοιπόν να κάνουμε μια αναδρομή στο χρόνο να δούμε πως ιδρύθηκε και την πορεία της μέσα στο πέρασμα των ετών. Τα όσα ακολουθούν αμέσως παρακάτω έχουν ειπωθεί από έναν εξαιρετικό παράγοντα της οικονομικής ζωής του τόπου μας και πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Εργασίας, κ. Κωνσταντίνο Καψάκη, που δυστηχώς δεν είναι κοντά μας σήμερα.

" Η Τράπεζα Εργασίας είναι έργο πολλών: Πελατών, Φύλων, Μετόχων και Εργαζομένων. Όμως μέχρι να συνταχθούν οι πολλοί κάποιος έπρεπε να καλλιεργεί το όνειρο της Τράπεζας Εργασίας, επί χρόνια μόνος του. Πάντα πριν τη δημιουργία ενός ονείρου, κάποιος πρέπει πρώτα, να το ονειρευτεί."

Κωνσταντίνος Καψάκης γεννημένος στην Ζάκυνθο το 1923 πιάνει δουλειά τον Αύγουστο του 1942 στην Εμπορική Τράπεζα. Το 1952 συνεργάζεται με το Αντώνη Μπίμπα, σήμερα πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Εργασίας. Το Νοέμβριο του 1954 απεσπάστηκε στην Εμπορική Τράπεζα του Λονδίνου. Εκεί κατάλαβε μερικές σημαντικές διαφορές μεταξύ των ελληνικών και αγγλικών εμπορικών Τραπεζών. Οι μόνες πρώτες σαν κρατικές που ήταν, λειτουργούσαν με αναξιοκρατικούς τρόπους και μεθόδους ενώ οι δεύτερες ήταν ιδιωτικές, λειτουργούσαν σε ένα έντονο ανταγωνιστικό περιβάλλον, έχοντας σκοπό την ικανοποίηση, μέσω της σωστής εξυπηρέτησης, των πελατών τους. Το Μάρτιο του 1958 παραιτήθηκε από την Εμπορική Τράπεζα και αμέσως προσλήφθηκε στην Αγγλική Τράπεζα HAMBROS, στο Λονδίνο. Εκεί -καθώς και αργότερα στην American Express στη Νέα Υόρκη- κατάλαβε τι είναι, πως δουλεύει, γιατί υπάρχει μια τράπεζα. Διέδχτηκε τι σημαίνει εταιρικό ήθος, κοινωνικός ρόλος μιας τράπεζας, όπου οι εργαζόμενοι και πολύ περισσότερο οι διοικούντες υπάρχουν για να υπηρετούν τον πελάτη και το κοινωνικό σύνολο. Εμαθε πως σε μια Τράπεζα πρέπει να υπάρχει ισορροπία δικαιωμάτων και υποχρεώσεων Μετόχων και Εργαζομένων.

Πρωταρχική ευθύνη όλων είναι η διατήρηση αυτής της ισορροπίας επειδή τα αποτελέσματα κάθε διαταραχής της βαρύνουν πάντα τον αθώο τρίτο, τον πελάτη. Ο αλληλοσεβασμός των πελατών, μετόχων και εργαζομένων είναι το εταιρικό ήθος μιας τραπεζής και μόνο τράπεζες με εταιρικό ήθος μπορούν να παίξουν το δημιουργικό ρόλο τους για την ανάπτυξη μιας οικονομικής δημοκρατίας που είναι προϋπόθεση της δημοκρατίας.

Στις αρχές της δεκαετίας του 1960, οι αμερικάνικες τράπεζες, είχαν αρχίσει να δημιουργούν δίκτυα κοστοσημάτων

τους στην Ευρώπη. Ο Κ. Κοψάκης πίστευε πως σε μια αμερικανική τράπεζα είχε περισσότερες πιθανότητες να βρεθεί κάποτε στην Ελλάδα, παραιτείται το 1961 από την HAMBROS και προσλαμβάνεται στην American Express στην Νέα Υόρκη. Το 1963 και ενώ είχε γυρίσει στην Ελλάδα σαν υποδιευθυντής της American Express στο κατάστημα Αθηνών λαμβάνει εντολή να ανοίξει ένα νέο υποκατάστημα της ίδιας τράπεζας στον Πειραιά. Ήταν η ευκαιρία να εφαρμόσει όσα είχε μάθει. Επιβαλλόταν η συγκρότηση μιας ομάδας συνεργατών. Τα βασικά μέλη ήταν ο Αντ. Μπίμπας, που είχε προσληφθεί και αυτός στην American Express, και ο Ξενοφών Νικίτας που μόλις είχε επιστρέψει από την Αίγυπτο όπου εργαζόταν στην Barclays Bank. Προκειμένου να προσλάβουν νέους για να τους εκπαιδεύσουν, σχεδίασαν ένα test γνώσεων, ίδιο με αυτό που χρησιμοποιείται και σήμερα, στην Τράπεζα Εργασίας.

Τον Σεπτέμβριο του 1963 άνοιξε το κατάστημα Πειραιώς. Δίνοντας μια νέα διάσταση στο τι σημαίνει τραπεζική εξυπηρέτηση, η επιτυχία ήταν γρήγορη και θεαματική. Η επιτυχία της American Express Πειραιώς ήταν το έναυσμα για την ιδέα της Τράπεζας Εργασίας.

Ο Κ. Κοψάκης σκέφτηκε την αντιγραφή του επιτυχούς μοντέλου του καταστήματος Πειραιώς σ' άλλες πόλεις στην Ελλάδα.

Αλλά τότε, οι ελληνικές Νομισματικές Αρχές επέτρεπαν στις ξένες τράπεζες να έχουν καταστήματα, μόνο στην Αθήνα, στην Θεσσαλονίκη και στον Πειραιά. Ο περιορισμός αυτός τον έκανε να σκεφτεί την ίδρυση της Τράπεζας Εργασίας, που σαν ελληνική τράπεζα θα μπορούσε να ανοίξει καταστήματα σε οποιαδήποτε πόλη της Ελλάδας. Η American Express και όσοι έλληνες πελάτες της ήθελαν θα συμμετείχαν στο κεφάλαιο της νέας τράπεζας.

Το 1965 ο Κ. Κοψάκης τοποθετείται διευθυντής του καταστήματος Αθηνών. Ο Ξ. Νικίτας πήγε υποδιευθυντής στο κατάστημα της Θεσσαλονίκης και στον Πειραιά έμεινε ο Α. Μπίμπας. Το δίκτυο εκείνο οργάνωσαν και αναβάθμισαν αρκετά τα καταστήματα της American Express στην Ελλάδα. Πρόσλαβαν αρκετούς νέους που τους εκπαιδεύσαν και που σήμερα είναι ανώτατα στελέχη της American Express στην Ελλάδα. Χωρίς να το έχουν καταλάβει αυτή η καλή προσπάθεια που είχαν κάνει στην αμερικανική τράπεζα δεν ήταν τίποτα άλλο παρά μια πρόβα τζενεράλε του μελλοντικού έργου της Τράπεζας Εργασίας.

Το Σεπτέμβριο του 1967 ο Κ. Κοψάκης γίνεται διευθυντής σε όλα τα καταστήματα της American Express στην Ελλάδα.

Εκείνο το καιρό στέλνει στην Νέα Υόρκη την προτάσή του για την Τράπεζα Εργασίας. Η ιδέα άρεσε στο κεντρικό και ακολουθήσε αλληλογραφία και συζητήσεις αλλά η λήψη της απόφασης από την Διοίκηση καθυστέρησε. Τον Μάιο του 1970 μετατέθηκε στην Νέα Υόρκη σαν Vice President επικεφαλής των καταστημάτων της American Express στη Γαλλία, Ιταλία και Ελλάδα. Ελπισε ότι με την παρουσία του στο κεντρικό θα μπορούσε να προωθήσει την ιδέα της Τράπεζας Εργασίας. Αλλά επειδή επιχειρήσεις σαν την American Express έχουν πολλά σχέδια ανάπτυξης των εργασιών τους, η περίοδος κήσωσης ενός νέου σχεδίου είναι αρκετά μεγάλη. Τον Ιούνιο του 1973 η Διοίκηση της American Express ανέκρινε την ίδρυση της

Τράπεζας Εργασίας. Ο Κ.Κωφόσκης που είχε κενοπροσχθεί σε Senior vice President γυρνάει στην Ελλάδα με σκοπό και με ειδική εντολή να προχωρήσει στην ίδρυση της Τράπεζας Εργασίας. Εκείνο το καιρό γίνεται το κίνημα Ιωαννίδη και γι'αυτό τα σχέδια ίδρυσης της τράπεζας αναστέλλονται.

Στην American Express προσλαμβάνεται ο Γιάννης Παλαιοκρασός. Τον Ιούλιο του 1974 μετά την αποκατάσταση της Δημοκρατίας στην χώρα μας, ο Κ.Κωφόσκης πιέζει την διοίκηση της American Express έντονα για την δημιουργία της Τράπεζας Εργασίας αλλά και πάλι υπάρχουν καθυστερήσεις για διάφορους λόγους από την αμερικανική τράπεζα. Ο Κωφόσκης συναντιέται στην Αθήνα με τον Αντ.Μπίμπα, τον Ιωαν.Παλαιοκρασά και τον Ξεν.Νικίτα. Οι τέσσερι φίλοι συμφωνούν ότι θέλουν να δημιουργήσουν μία τράπεζα που θα πήγαζε από την καλύτερη τραπεζική παράδοση, μια τράπεζα στην οποία το εταιρικό ήθος θα ήταν το αφεντικό. Ηθελαν η Τράπεζα Εργασίας να είναι σαν την MORGAN ή την Loyds ή την Credit Suisse με μόνη διαφορά ότι θα άνηκε σε Έλληνες, θα λειτουργούσε στην Ελλάδα και θα διοικητό από Έλληνες. Όλα αυτά απαιτούσαν να μην υπάρχει μέσα στην Τράπεζα Εργασίας κάποιος που να παύζει το ρόλο του αφεντικού. Γι'αυτό το λόγο έβρισκαν σαν όρα, κάτι που υπάρχει και στο καταστατικό της, **κανένας μέτοχος να μην έχει περισσότερο από το 5% των μετοχών της νέας τράπεζας.**

Με δύο λόγια, η Τράπεζα Εργασίας θα έπρεπε να είναι πολυμετοχική. Αν αυτό δεν ήταν δυνατόν, η τράπεζα δεν άπαιζε να ιδρυθεί. Η τράπεζα θα γινόταν ακριβώς όμοια με τις ονομαστές ξένες τράπεζες, ακολουθώντας τη δική της φιλοσοφία, της ευθύνης απέναντι στον Πελάτη, το Μέτοχο και τον Εργαζόμενο. Δεν ήθελαν να δεχτούν πως η **Ε Π Ι Τ Υ Χ Ι Α** είναι κάτι που μόνον εισάγεται στην Ελλάδα, έτοιμη, συσκευασμένη από το εξωτερικό. Ηθελαν να δημιουργήσουν **Ε Π Ι Τ Υ Χ Ι Α** στην Ελλάδα, από Έλληνες. Το Νοέμβριο του 1974 το team των τεσσάρων παρουσιάζουν την μελέτη για την Τράπεζα Εργασίας σε 30 περίπου γνωστούς επιχειρηματίες. Τους ρώτησαν αν ήθελαν να καταβάλουν, με ανώτατο όριο για τον καθένα 15 εκατ. δρχ., - 300 εκατ. δρχ. που απαιτούντο για το κεφάλαιο της τράπεζας. Η αντίδραση που συνάντησαν ήταν θετική. Δόθηκε μια επιστολή-γνωστοποίηση, όπου σε αυτήν θα εγνώριζαν το καταρχήν ενδιαφέρον τους, κάτι αναγκαίο για να υποβάλουν στις Νομισματικές Αρχές την "αίτηση" για άδεια ίδρυσης τράπεζας. Περίμεναν όμως άδικα, αυτές οι επιστολές δεν ήρθαν ποτέ. Η ομάδα των τεσσάρων κατάλαβε το λάθος της. Είχαν αποτανθεί σε λίγους γιατί ήταν βολικό αλλά δεν ήταν σωστό. Η υπό ίδρυση τράπεζα θα έπρεπε να στηριχθεί σε πραγματικά πολλούς. Ετοίμασαν έναν κατάλογο με 1000 περίπου γνωστούς τους από την τραπεζική ζωή τους. Χρηματοδοτώντας με τις οικονομίες τους, μερικές συγκεντρώσεις στο ξενοδοχείο της Μεγάλης Βρεταννίας, στην Αθήνα στις αρχές του Ιανουαρίου του 1975, όπου παρουσίαζαν στους καλεσμένους τους την μελέτη και την ανάλυση των προοπτικών της τράπεζας. Στο τέλος κάθε συγκέντρωσης έδιναν στους προσκεκλημένους επιστολές που θα τους επέστρεφαν όσοι θα δήλωναν το κατ'αρχήν ενδιαφέρον τους. Οι επιστολές (το έγγραφο καθαρό) δεν ήταν δεσμευτικές. Πάλι όμως τους περίμεναν απογοητεύσεις. Ο ενθουσιασμός των ακροατών τους δεν

εκφράστηκε με αντίστοιχο αριθμό δηλώσεων. Οι οποίες ήταν λίγες και με μικρά ποσά. Στα τέλη Φεβρουαρίου του 1975 είχαν αρχίσει να σκέπτονται να στείλουν επιστολή σε όσους είχαν απαντήσει για να τους ενημερώσουν ότι εγκαταλείπεται η προσπάθεια. Περισσότερο από πάθος μη αποδοχής της "ήττας" ξεκίνησαν μια τελευταία προσπάθεια να βρουν ενδιαφερόμενους να συμμετάσχουν στο μετοχικό κεφάλαιο της τράπεζας. Κίνησαν "γή και ουρανό", οργάνωσαν συγκεντρώσεις πιθανών μετόχων χρησιμοποιώντας όλες τις γνωριμίες τους. Εγιναν συγκεντρώσεις στην Θεσσαλονίκη και στο Λονδίνο προς τους Έλληνες Εφοπλιστές. Στην Αθήνα πολλοί τους καλούσαν οπίτι τους όπου είχαν μαξέψει γνωστούς τους στους οποίους μιλούσαν για την τράπεζα. Δεν ήταν λίγοι αυτοί που τους αντιμετώπισαν με αδιαφορία, δυσπιστία και ειρωνεία. Πάντως είχαν αρχίσει και κατέφθαναν δηλώσεις.

Το Μάρτιο του 1975 ήταν βέβαιοι ότι θα κάλυπταν το κεφάλαιο των 300 εκατ. δρχ. και υπέβαλαν στην Τράπεζα Ελλάδος την αίτηση για άδεια ιδρύσεως της Τράπεζας Εργασίας. Ηρθε όμως η σειρά να αντιμετωπίσουν και τις αντιδράσεις των "αρμοδίων" που τους ήταν δύσκολο να καταλάβουν την όλη ιδέα. Είχαν κάποιο δίκαιο έπαινο σε αυτό. Από τότε που ιδρύθηκε η πρώτη τράπεζα στον κόσμο, όλες οι ιδρύονταν ή από την Κρατική Εξουσία ή από κάποιον επώνυμο κεφαλαιούχο. Η Τράπεζα Εργασίας είναι η μόνη τράπεζα στον κόσμο που :

A. Ιδρύθηκε από μια ομάδα τραπεζικών υπολλήλων των οποίων η συμμετοχή στο κεφάλαιό της ήταν μηδισμινή, όπως άλλωστε μηδισμινή είναι και σήμερα μετά τόσα χρόνια λειτουργία της,
κ ο ι

B. Από την αρχή στηρίχθηκε σε χιλιάδες μετόχους από τους οποίους κανείς δεν έχει περισσότερο από το 5% των μετοχών.

Τον Ιούνιο του 1975 ο Κ.Κωφόκης πόνει στην Νέα Υόρκη για να παραιτηθεί και να χαιρετήσει τους φίλους του στην American Express Bank. Επιστρέφει στην Ελλάδα και στις δυσκολίες με τους "αρμόδιους". Η συνεχώς επαναλαμβανόμενη ερώτηση των οποίων ήταν: Ποιός κεφαλαιούχος κρύβεται πίσω σας; Και συνεχώς οι "τέσσερις" είχαν την απάντηση έτοιμοι:

- Γιατί πρέπει απαραίτητως να κρύβεται κάποιος πίσω μας; Σας δώσαμε έναν κατάλογο υπερ-χιλίων Ελλήνων, -εμπόρων, βιομηχάνων, εργατών, ναυτικών, τροπ.υπαλλήλων κ.λ.π. που είναι τα ιδρυτικά μέλη της Τράπεζας Εργασίας. Αυτοί δεν μπορούν να ιδρύσουν μια τράπεζα όπως θα μπορούσε να κάνει ένας επώνυμος κεφαλαιούχος; Τελικά η επιμονή και τα επιχειρήματα τους άρχισαν να κάμπουν την αντίδραση των "αρμοδίων". Με την διαμεσολάβηση του τότε Υπουργού Συντονισμού Παναγή Παπαληγούρα χορηγείται η άδεια λειτουργίας της νέας τράπεζας.

Προσωρινά ανοίκισαν ένα γραφείο στην οδό Κριαζώτου 4 και, άρχισαν τη δουλειά από νύχτα σε νύχτα. Σιγά-σιγά μερικοί από τους υποψήφιους Μετόχους άρχισαν να δείχνουν ζωντρό ενδιαφέρον για την ιδέα της τράπεζας και ήθελαν να βοηθήσουν πιο ουσιαστικά. Σκέφτηκαν πως αυτούς θα εκλέγαν μέλη του

Διοικητικού Συμβουλίου, δηλαδή μερικούς από αυτούς, έτσι ώστε να δημιουργήσουν της εξής κατηγορίες **directors** : τους **inside directors** που θα προέρχονταν από την ιεραρχία της τράπεζας και τους **outside directors** που θα προέρχονται από τον εξω-τραπεζικό τομέα και που κατά κύριο λόγο θα ήταν γνωστοί επιχειρηματίες. Η προσφορά των **outside directors** είναι ότι αντιμετωπίζουν τα θέματα με διαφορετικό τρόπο από τους τραπεζικούς. Τα μέλη ενός τέτοιου μικτού Διοικ. Συμβουλίου αλληλοσυμπληρώνονται και αλληλοελέγχονται. Έτσι άρχισε η διαδικασία επιλογής των **outside directors**.

Στις αρχές Ιουλίου του 1975 είχαν μόνο την άδεια αλλά όλα αυτά που σημαίνουν τράπεζα και ότι υπάρχει σε μια τράπεζα δεν υπήρχαν. Επρεπε μέσα στο μικρότερο χρονικό διάστημα, να βρουν κτήριο, γραφεία, κορέκτες, γραφική ύλη, να οργανώσουν τις διαδικασίες, να βρουν το κεφάλαιο, να οργανώσουν συστήματα ηλεκτρονικών υπολογιστών, να φτιάξουν το εσωτερικό λογιστικό σύστημα, να βρουν συναδέλφους και χίλια άλλα δύο πράγματα και όλα αυτά με οικονομίες και διαφάνεια.

Κάλεσαν τους πρώτους νέους να εξετασθούν στο test. Ενοίκισαν ένα διαμέρισμα στα Πατήσια για σχολείο, όπου οι παλαιότεροι έκαναν μαθήματα στους νέους συναδέλφους. Τυτόχρονα ετοίμαζαν το κτήριο τριών νέων καταστημάτων. Ζούσαν στιγμές ανείπωτης ομορφιάς, προσπάθειας και έξαρσης.

Την 1η Σεπτεμβρίου 1975 ο πρώτος Μέτοχος κατέθεσε το ποσό της συμμετοχής του. Οι εγγραφές ακολούθησαν με καλύτερο ρυθμό από τον αναμενόμενο. Είχαν ζητήσει 300 εκατ. δρχ για το κεφάλαιο της τράπεζας, αλλά 1822 Έλληνες τους είχαν δώσει 800 εκατ. δρχ. Κανείς μέτοχος δεν είχε δώσει περισσότερο από το 5% του κεφαλαίου της. Η πρώτη πολυμετοχική εταιρία είχε αρχίσει τις εργασίες της.

Στις 17.12.1975 άρχισε τη λειτουργία του το κατάστημα Θεσσαλονίκης, στις 18.12.1975 το κατάστημα Πειραιά και στις 27.12.1975 το κατ/μα Αθηνών.

Το ηγετικό team είχε δεσμευθεί να φτιάξει μια διαφορετική τράπεζα από τις άλλες. Το τι πίστευαν αυτοί για την Τράπεζα Εργασίας δεν είχε σημασία. Το τι πίστευαν οι Μέτοχοι, οι Εργοζόμενοι και πιά πολύ, οι Πελάτες αυτό θα είχε σημασία. Και πήραν την απόφαση ότι όλες οι πόρτες στην Τράπεζα Εργασίας θα είναι πάντα ανοιχτές για να είναι όλοι, με πρώτο τον πρόεδρο, συνεχώς εκτεθειμένοι στον Πελάτη, τον Μέτοχο, στο Συνάδελφο, για να ζητούν την γνώμη, τη συμβουλή και τη βοήθεια όλων. Οι συνάδελφοι όλοι, έχουν το δικαίωμα να επικοινωνούν με τους άλλους, μεταξύ τους, ακόμα και την νύχτα στα σπίτια τους. Δεν θέλουν να νιώθει κανένας συνάδελφός τους μόνος ή αβοήθητος. Είναι όλοι οι συν-εργοζόμενοι όμοιοι κρίκοι της ίδιας αλυσίδας.

Με την έναρξη της λειτουργίας της τράπεζας αντιμετωπίστηκε ένα μεγάλο κύμα πιέσεων από διάφορες μεριές για πρόσληψη προσωπικού. Όμως επί 17 χρόνια που λειτουργεί η τράπεζα κανένας νέος χωρίς τραπεζική πείρα, δεν έχει προσληφθεί αν δεν έχει πετύχει στο test γενικών γνώσεων και

ποτέ δεν αγνοήθηκε η σειρά επιτυχίας των εξετασθέντων. Από την πρώτη μέρα όλο το ηγετικό team δεσμεύτηκε να τηρεί αυτόν τον κανόνα, γιατί όλοι θυμόντουσαν πως ξεκίνησε ο καθένας την δική του σταδιοδρομία. Ο Κ.Καψάκης κάθε φορά που βρισκόταν μπροστά σ' έναν υποψήφιο συνάδελφο σκέφτεται ότι δεν θα είχε καν ασχοληθεί με την τραπεζική καριέρα του, αν του είχαν πει ΟΧΙ, την 1η Αυγούστου 1942, στην Εμπορική Τράπεζα τη στιγμή που εξετάζόταν. Γι' αυτό ποτέ δεν εφάρμοσαν άλλα κριτήρια από την ποιότητα στην Τράπεζα Εργασίας έτσι ώστε να εξασφαλίζεται η αξιοκρατία στην εταιρία. Η διαδικασία επιλογής νέων συναδέλφων είναι πάντα απόλυτα διαφανής για όλους τους εξεταζόμενους για να ξέρουν όσοι θα προσληφθούν ότι τους επιλέξαν μεταξύ πολλών χωρίς να υπάρχουν υποχωρήσεις σε πιέσεις. Ο κάθε νέος συνάδελφος πρέπει να ξέρει ότι "μπήκε" στην τράπεζα με τις δυνάμεις του και να νοιώθει ελεύθερος, γιατί μόνον ελεύθεροι άνθρωποι αποδίδουν.

Κατά καιρούς παρουσιάζονταν προβλήματα με ορισμένους outside directors που δεν καταλάβαιναν το ρόλο τους μέσα σε μια πολυμετοχική εταιρία, και που προέβαιναν σε ενέργειες προβοκατόρικες για τους χιλιάδες μικρομέτοχους που αποτελούσαν, όπως και σήμερα, την βάση πάνω στην οποία στηρίζεται η Τράπεζα Εργασίας. Το Μάρτιο του 1982 μερικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου συμμαχήσαν με δύο μεγαλομέτοχους και επί τρία χρόνια, σε περισσότερες από 10 Τακτικές και Εκτακτες Συνελεύσεις προσπάθησαν να διώξουν τον πρόεδρο από την Τράπεζα, να υποδουλώσουν τους μικρομέτοχους και το προσωπικό και να καταστρέψουν το πολυμετοχικό χαρακτήρα. Το σύνολο, όμως, των μετόχων ενημερώθηκε και αντέδρασαν, αποβάλλοντας τους προβοκάτορες από τον τραπεζικό οργανισμό. Από τότε το Διοικητικό Συμβούλιο συνήθως αποτελείται από 9 ή 10 μέλη. Συγκεκριμένα από 6 outside directors και 4 inside directors.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν συμφωνήσει ότι έχουν **ΤΡΙΑ ΒΑΣΙΚΑ ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ** απέναντι στους Πελάτες, στους Μετόχους και στους Εργαζόμενους :

ΠΡΩΤΟ ΚΑΘΗΚΟΝ.

Να διατηρούν αψεγάδιαστα το καλό όνομα, το Εταιρικό Ηθος που είναι το πραγματικό κεφάλαιο της Τράπεζας.

ΔΕΥΤΕΡΟ ΚΑΘΗΚΟΝ.

Να διαμορφώνουν την καλύτερη δυνατή απόδοση για το χρηματικό κεφάλαιο της Τράπεζας Εργασίας, σε σύγκριση με τις άλλες Ελληνικές τράπεζες.

ΤΡΙΤΟ ΚΑΘΗΚΟΝ.

Να έχει η Τράπεζα Εργασίας και να υλοποιεί σχέδια ανάπτυξης των εργασιών της και του δικτύου των καταστημάτων της.

Πρέπει να τονίσουμε ότι το μέλλον και η επιτυχία της Τράπεζας Εργασίας δεν εξαρτάται από ένα άτομο ή μια μικρή ομάδα ατόμων, αλλά από το ποσοστό των εργαζομένων που δεσμεύονται για την τήρηση του Εταιρικού Ηθους της.

Ονομάστηκε η τράπεζα "Εργασία" γιατί το Εταιρικό Ηθος της διδάσκει να πιστεύουν οι συμμετέχοντες σε αυτήν, στην ιδεολογία της εργασίας, της προσπάθειας. Η Τράπεζα δεν είναι κτήρια, ηχηρές διαφημίσεις, κομπασμός, ωραιοποιημένες τηλεοπτικές εικόνες με ηθοποιούς να "παίζουν" τους πελάτες και τους υπαλλήλους. Η τράπεζα είναι μια ομάδα ανθρώπων που με σίσθημα ΕΥΘΥΝΗΣ έχουν σιγήσει το ΚΑΘΗΚΟΝ να υπηρετούν τις τραπεζικές ανάγκες των πελατών τους. Αυτό είναι ο κοινωνικός τους ρόλος και έτσι κερδίζουν.

Οι υπεύθυνοι της Τράπεζας Εργασίας προσπαθούν για μια καλύτερη τράπεζα που θα προσφέρει περισσότερο σε περισσότερους. Αρνούνται να ζητούν να τους δώσουν. Έχει αρχίσει η εποχή που ζητούν να δώσουν γιατί η τράπεζα τους έμαθε πως μόνον όταν προσφέρεις σου δίνουν απλόχερα, χωρίς κόν να ζητήσεις. Πιστεύω τους είναι η δίκαιη αμοιβή των εργαζομένων αλλά και ότι η ίση αμοιβή των ανίσων είναι ανισότης και αδικία. Δεν θέλουν η πατρίδα μας να είναι ουραγός στην Ενωμένη Ευρώπη. Αφού η Ελλάδα δεν μπορεί να προσφέρει ποσότητα, προσπαθούν να δείξουν ότι μπορεί να προσφέρει ποιότητα. Αυτές οι σκέψεις τους οδηγούν για να είναι η πλέον αποδοτική, η πλέον κερδοφόρος, η καλύτερη εμπορική τράπεζα στην Ευρώπη.

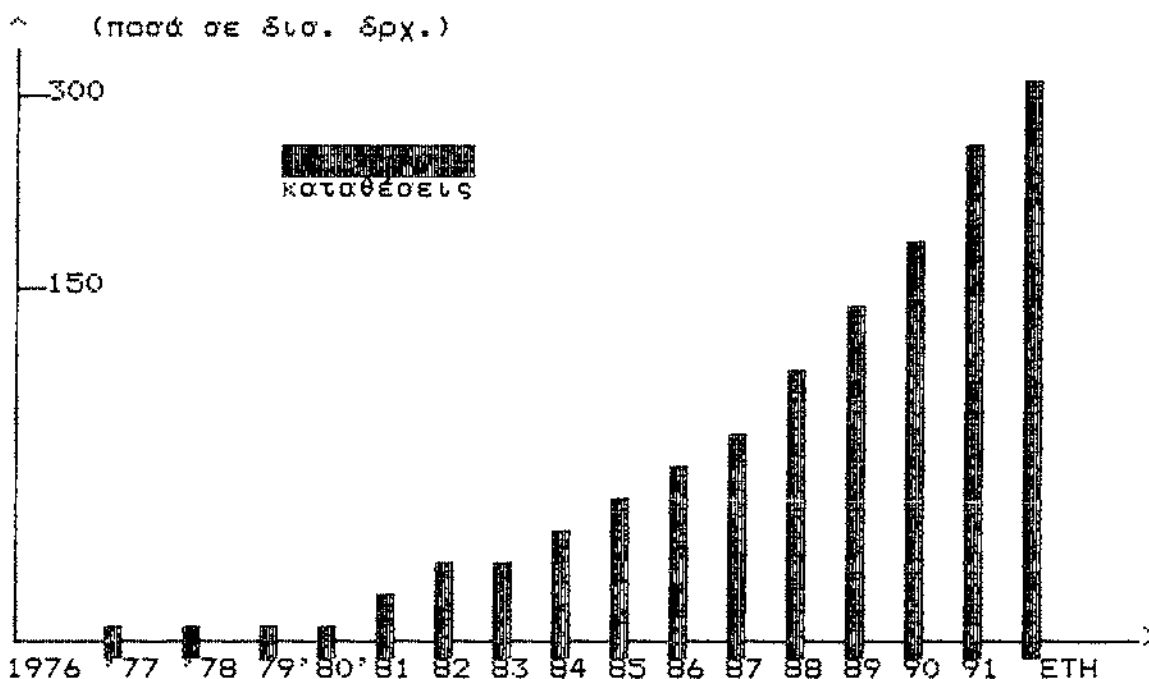


Οσα ειπώθηκαν ως και αυτό το σημείο, αποτελούν την φιλοσοφία του management της Τράπεζας Εργασίας, που έχει συμβάλει στην επιτυχημένη λειτουργία της και αποτελεί παρακαταθήκη και για την επιτυχία του μέλλοντος.

Απλές πρακτικές αρχές που δημιουργούν την διαφορά μεταξύ της Τράπεζας Εργασίας και των άλλων Τραπεζών στους τομείς της καλής εξυπηρέτησης των πελατών και των κερδών.

Η ΤΡΑΠΕΖΑ
ΚΑΤΑ
ΤΟ ΠΑΡΕΛΘΟΝ

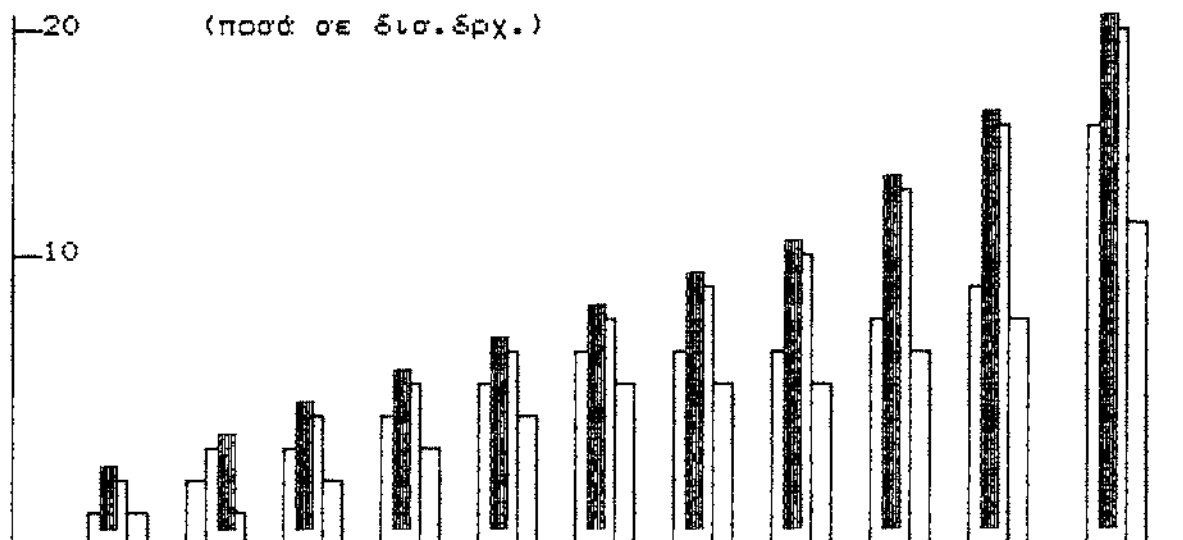
Σε αυτό το σημείο κρίνουμε χρήσιμο για την απόλυτη κατανόηση της ανοδικής πορείας της Τράπεζας Εργασίας να παραθέσουμε στοιχεία - πίνακες που δείχνουν με τον καλύτερο τρόπο την εξέλιξή της.



Δ Ι Α Γ Ρ Α Μ Μ Α 1

ΔΙΑΧΡΟΝΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ
ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ
ΚΑΤΑ ΤΑ ΕΤΗ 1976 - 1991

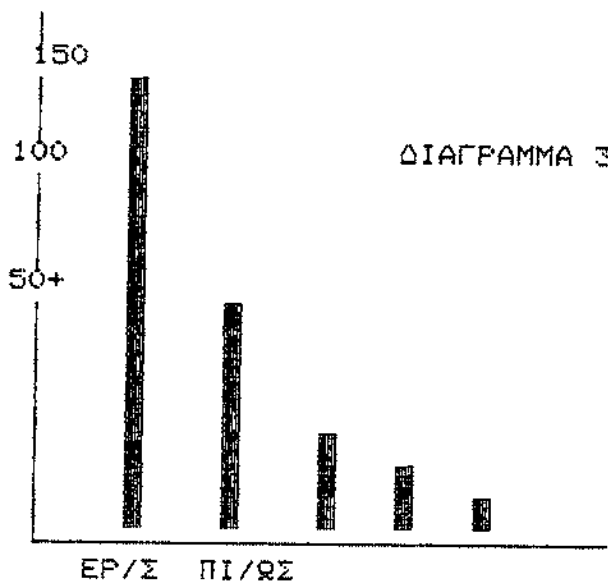
Όπως βλέπουμε στο διάγραμμα 1 από το 1976 ως το 1991 οι καταθέσεις έχουν μια αύξουσα πορεία με αποτέλεσμα το 1990 να φτάνουν τα 270 δισεκ.δρχ. αλλά το πλέον εντυπωσιακό είναι ότι ούτε για μια χρονιά δεν έχει παρατηρηθεί μείωση στο συγκεκριμένο μέγεθος σε σχέση με τον προηγούμενο χρόνο.



Δ Ι Α Γ Ρ Α Μ Μ Α 2

▬ ΔΙΑΧΡΟΝΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ - ΜΙΚΤΩΝ ▬
 ▬ & ΚΑΘΑΡΩΝ ΚΕΡΔΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ▬
 ▬ ΑΠΟ ΤΟ ΕΤΟΣ 1980 ΕΩΣ ΤΟ 1991 ▬

Παρατηρούμε ότι η διαχρονική εξέλιξη των κεφαλαίων, των μικτών και καθαρών κερδών είναι σύμφωνη. Το διάγραμμα 2 δείχνει με σαφή τρόπο την καλή πορεία των βασικών αυτών μεγεθών τα οποία είναι και συγκρίσιμα μεταξύ τους.



Όπως φαίνεται στο διάγραμμα 3 στο ύψος καθαρών κερδών ανά τρέπεζα, η Τρέπεζα Εργασίας δεν υπερέρχει απλώς αλλά έχει επικρατήσει πλήρως με υπερεπιπλάσια κέρδη από τον δεύτερο που είναι η άλλη, μεγάλη ιδιωτική τρέπεζα, δηλ. η ΠΙΣΤΕΡΣ

* ΥΨΟΣ ΚΑΘΑΡΩΝ ΚΕΡΔΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ

Επίσης παρατηρείται διαχρονική εξέλιξη του αριθμού των καταστημάτων της Τραπέζης Εργασίας. Κάθε χρόνο ανοίγουν ορισμένα νέα καταστήματα για την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών της τράπεζας. Εάν λάβουμε υπ' όψη μας ότι χρόνο με τον χρόνο οι δουλειές της Τραπέζης αυξάνουν, όπως επίσης αυξάνουν και οι πελάτες της καταλαβαίνουμε ότι είναι αναγκαία η δημιουργία νέων καταστημάτων ακριβώς για να εξυπηρετούνται αυτοί οι πελάτες και για να μπορεί η τρέπεζα να ανταπεξέρχεται άνετα και γρήγορα στην αύξηση του όγκου των εργασιών της. Πιοτή σε αυτή την αρχή κάθε χρόνο δημιουργεί υποκαταστήματα στα αστικά κέντρα αλλά και στην επαρχία. Με την εξυπηρέτησή τους, οι πελάτες μένουν ευχαριστημένοι και οι ευχαριστημένοι πελάτες είναι μόνιμοι όπως επίσης και η καλύτερη διαφήμιση για την τρέπεζα.

Η εξέλιξη του αριθμού των εργαζομένων ακολουθεί περίπου την πορεία του ανοίγματος των νέων καταστημάτων και είναι αναδική. Είναι δείγμα υγείας μιας τράπεζας που μεγαθύνεται όπως το επιβόλουν οι συνθήκες. Μόνο το 1983 είχε μείωση κατά 1 εργαζόμενο σε σχέση με το 1982.

Στη πενταετία 1986-1990 οι καταθέσεις των διαφόρων ελληνικών τραπεζών αυξήθηκαν ως εξής : (τα ποσά είναι σε εκατομμύρια δραχμές)

Χ Ρ Ο Ν Ο Λ Ο Γ Ι Α		31.12.85	31.12.90	ΑΥΞΗΣΗ
ΠΟΛΥΜΕΤΟΧΙΚΗ —ΙΔΙΩΤΙΚΗ—	ΕΡΓΑΣΙΑΣ	54.958	270.868	392%
ΙΔΙΩΤΙΚΗ	ΠΙΣΤΕΩΣ	184.736	613.339	232%
ΚΡΑΤΙΚΗ	ΙΟΝΙΚΗ	204.047	531.156	160%
ΚΡΑΤΙΚΗ	ΕΜΠΟΡΙΚΗ	477.058	1.166.381	144%
ΚΡΑΤΙΚΗ	ΕΘΝΙΚΗ	1.837.665	4.162.544	126%

Το συμπέρασμα είναι ότι η Τράπεζα Εργασίας, έρχεται πρώτη και με διαφορά στο ποσοστό % αύξησης των καταθέσεων κατά την παρελθούσα πενταετία. Αυτό δείχνει έμπρακτα την εμπιστοσύνη του αποταμιευτικού κοινού προς την Τράπεζα Εργασίας.

Τ Α Σ Τ Ο Ι Χ Ε Ι Α Π Ο Υ Α Κ Ο Λ Ο Υ Θ Ο Υ Ν

- Α. Είναι ο Μέσος Όρος της 5ετίας 1986 - 1990.
- Β. Πηγή των στοιχείων είναι οι δημοσιευμένοι Ισολογισμοί Τραπεζών.
- Γ. Αμοιβές προσωπικού νοούνται παροχές πέρα των συμβατικών.

ια κάθε Ένα εκατομμύριο Εσόδων από Τραπεζικές εργασίες
 η κάθε τράπεζα είχε ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΑ ΕΣΟΔΑ :

ΕΡΓΑΣΙΑΣ	ΔΡΧ.	406.276
ΠΙΣΤΕΩΣ	ΔΡΧ.	584.504
ΙΟΝΙΚΗ	ΔΡΧ.	629.966
ΕΜΠΟΡΙΚΗ	ΔΡΧ.	765.110
ΕΘΝΙΚΗ	ΔΡΧ.	942.170

(Α)

ια κάθε Ένα εκατομμύριο που διαχειρίστηκε η κάθε
 τράπεζα πλήρωσε φόρους :

ΕΡΓΑΣΙΑΣ	ΔΡΧ.	3.005
ΙΟΝΙΚΗ	ΔΡΧ.	2.212
ΠΙΣΤΕΩΣ	ΔΡΧ.	2.093
ΕΜΠΟΡΙΚΗ	ΔΡΧ.	976
ΕΘΝΙΚΗ	ΔΡΧ.	251

(Β)

για κάθε Ενα εκατομμύριο που διαχειρίστηκε η κάθε τράπεζα
δημιούργησε ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ - ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ :

Ε Ρ Γ Α Σ Ι Α Σ	ΔΡΧ.	10.775
Ι Ο Ν Ι Κ Η	ΔΡΧ.	8.102
Π Ι Σ Τ Ε Ω Σ	ΔΡΧ.	6.203
Ε Μ Π Ο Ρ Ι Κ Η	ΔΡΧ.	4.277
Ε Θ Ν Ι Κ Η	ΔΡΧ.	232

(Γ)

ΕΠΙΣΗΣ, για κάθε Ενα εκατομμύριο που διαχειρίστηκε η Τράπεζα
Εργασίας, έδωσε πρόσθετες αμοιβές στο προσωπικό της 1.407δρχ.

Από τους πίνακες (Α), (Β), (Γ) μπορούμε να συμπεράνουμε
οτι :

1. Η Τράπεζα Εργασίας έχει τα μικρότερα διαχειριστικά έξοδα
σε σχέση με τα κέρδη της από ότι έχουν οι άλλες τράπεζες.
Και είναι καλό βέβαια να έχει κάποιος όσο το δυνατόν μικ
ρότερα έξοδα αυτού του είδους, γιατί έτσι το περιθώριο
κέρδους αυξάνει αν θεωρήσουμε σταθερές τις αμοιβές για
την παροχή των διάφορων υπηρεσιών εκ μέρους της τράπεζας.
2. Η Τράπεζα Εργασίας πληρώνει αναλογικά τους περισσότερους
φόρους συμβάλλοντας έτσι στην αύξηση των εσόδων του κρά
τους περισσότερο από κάθε άλλη τράπεζα.
3. Τέλος, η Τράπεζα Εργασίας πάλι αναλογικά δημιούργησε μεγα
λύτερα αποθεματικά από κάθε άλλη τράπεζα. Αυτό πηγαίνουν
για διαφόρων τύπων επενδύσεις, πράγμα που σημαίνει ότι η
Τράπεζα Εργασίας δίνει μεγαλύτερη σημασία από ότι δίνουν
οι άλλες τράπεζες σε αυτόν τον ευαίσθητο τομέα.

ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΞΕΛΙΞΗΣ ΤΩΝ ΚΑΤΑΒΕΣΕΩΝ (ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ) ΤΩΝ
ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΑ ΤΕΣΣΕΡΑ (4) ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΧΡΟΝΙΑ ΤΗΣ
ΔΕΚΑΕΤΙΑΣ 1980 ΚΑΙ ΠΟΣΟΣΤΙΑΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΚΑΘΕ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΣΤΟ ΣΥΝΟΛΟ ΤΩΝ
ΚΑΤΑΒΕΣΕΩΝ (Τα ποσά σε εκατομμύρια δραχμές)

ΤΡΑΠΕΖΕΣ	31 - 12 - 86		31 - 12 - 87		31 - 12 - 88		31 - 12 - 89		31 - 12 - 90	
	ΚΑΤΑΒΕΣΕΙΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ	ΚΑΤΑΒΕΣΕΙΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ	ΚΑΤΑΒΕΣΕΙΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ	ΚΑΤΑΒΕΣΕΙΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ	ΚΑΤΑΒΕΣΕΙΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ
1. ΕΘΝΙΚΗ	2.159.576	61.66	2.592.464	60.05	3.171.684	59.53	3.711.931	57.88	4.162.544	57.04
2. ΕΜΠΟΡΙΚΗ	545.617	15.58	656.083	15.20	798.476	14.99	1.020.548	15.91	1.166.381	15.98
3. ΠΙΣΤΕΡΩΣ	232.336	6.63	306.272	7.10	400.909	7.52	498.594	7.78	613.339	8.40
4. ΙΟΝΙΚΗ	250.743	7.16	335.886	7.78	427.298	8.02	531.897	8.29	531.156	7.28
5. ΕΡΓΑΣΙΑΣ	75.100	2.14	105.134	2.44	147.490	2.77	195.000	3.04	270.868	3.71
6. ΓΕΝΙΚΗ	86.782	2.48	107.605	2.49	127.746	2.40	158.819	2.48	182.748	2.51
7. ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ-ΘΡΑΚΗΣ	46.478	1.33	64.679	1.50	88.253	1.66	117.851	1.84	133.312	1.83
8. ΚΡΗΤΗΣ	43.037	1.23	76.489	1.77	68.123	1.28	58.363	0.91	102.389	1.40
9. ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΕΛΛΑΔΟΣ	17.322	0.49	18.707	0.43	29.203	0.55	39.973	0.62	50.038	0.69
10. ΕΠΑΓΓΕΛ. ΠΙΣΤΕΡΩΣ	22.143	0.63	26.390	0.61	33.571	0.63	37.278	0.58	40.730	0.56
11. ΑΤΤΙΚΗΣ	11.293	0.32	14.260	0.33	17.197	0.32	23.477	0.37	22.882	0.31
12. ΠΕΙΡΑΙΩΣ	12.181	0.35	13.015	0.30	17.197	0.33	19.251	0.30	21.185	0.29
	3.502.608	100 %	4.316.984	100 %	5.327.867	100 %	6.412.982	100 %	7.297.572	100 %

Από τον προηγούμενο πίνακα, διαπιστώνουμε ότι η Τράπεζα Εργασίας μαζί με την Τράπεζα Πίστωσης είναι οι μοναδικές τράπεζες στις οποίες παρατηρείται μια σταθερή, μόνον ονομαστική εξέλιξη των ποσών των καταθέσεων σαν ποσοστά επί του συνόλου των καταθέσεων. Σε όλες τις άλλες τράπεζες παρατηρείται αυξημένη μείωση του ποσοστού συμμετοχής τους επί του συνόλου των καταθέσεων της χώρας μας. Αυτό, δείχνει ότι ο κόσμος δεν τους έχει εμπιστοσύνη, αίσθημα που δείχνει να έχει για τις δύο ιδιωτικές τράπεζες. (Εργασίας & Πίστωσης)

Όσον αφορά, αυτές τις δύο πρώτες τράπεζες μπορούμε να πούμε ότι καλύτερη είναι η Τράπεζα Εργασίας γιατί : Η Τράπεζα Εργασίας το 1986 είχε 75.100 εκατ. δρχ. καταθέσεις ενώ το 1987 είχε 105.134 εκατ. δρχ.. Η διαφορά μεταξύ 86-87 είναι + 40% .

Η Πίστωση στο αντίστοιχο διάστημα από 232.336 εκατ. δρχ. ανέβηκε στα 306.272 εκατ. δρχ. σε καταθέσεις. Η διαφορά μεταξύ των δύο αυτών χρόνων είναι + 31,8% .

Όπλοδή η Τράπεζα Εργασίας επέτυχε αρκετά μεγαλύτερη ποσοστιαία % αύξηση στις καταθέσεις. Μεταξύ των ετών 1987-88 η Εργασίας επέτυχε αύξηση των καταθέσεων της 40,2% ενώ η Πίστωση είχε αύξηση 30,9%. Στο διάστημα 1988-89 η Εργασίας επέτυχε αύξηση 32,2% ενώ η Πίστωση είχε αύξηση 24,4% .

Τέλος το χρονικό διάστημα 1989-90, η Εργασίας είχε αύξηση 38,9% ενώ η Πίστωση είχε μόνον 23% .

ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΤΟΥ ΜΕΓΕΘΟΥΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΙΣ
 ΑΛΛΕΣ ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΟ ΥΨΟΣ ΤΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΤΗΣ ΠΕΝΤΑΕΤΙΑΣ 1986-1990
 (Τα ποσά σε εκατομμύρια δραχμές)

Τ Ρ Α Π Ε Ζ Ε Σ	31.12.1986	31.12.1987	31.12.1988	31.12.1989	31.12.1990
ΕΡΓΑΣΙΑΣ	75.100	105.134	147.490	195.000	270.868
ΕΘΝΙΚΗ	2.159.576 (+27.8)	2.592.464 (+23.7)	3.171.684 (+20.5)	3.711.931 (+18.0)	4.162.545 (+14.4)
ΕΜΠΟΡΙΚΗ	545.617 (+6.3)	656.083 (+5.2)	798.976 (+4.4)	1.020.548 (+4.2)	1.166.381 (+3.3)
ΙΟΝΙΚΗ	250.743 (+2.3)	335.886 (+2.2)	427.298 (+1.9)	531.897 (+1.7)	531.156 (+1.0)
ΠΙΣΤΕΩΣ	232.336 (+2.1)	306.272 (+1.9)	400.909 (+1.7)	498.594 (+1.6)	613.339 (+1.3)
ΓΕΝΙΚΗ	86.782 (+0.2)	107.605 (+0.2)	127.746 (-0.2)	158.819 (-0.2)	182.748 (-0.5)
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	12.181 (-15.2)	13.015 (-8.0)	17.917 (-7.2)	29.251 (-9.1)	21.185 (-11.8)
ΕΠΑΓΓΕΛ. ΠΙΣΤΕΩΣ	22.143 (-2.4)	26.390 (-3.0)	33.571 (-3.4)	37.278 (-4.2)	40.730 (-5.6)
ΑΤΤΙΚΗΣ	11.293 (-5.6)	14.260 (-6.4)	17.197 (-7.6)	23.477 (-7.3)	22.882 (-10.8)
ΚΡΗΤΗΣ	43.037 (-0.7)	76.489 (-0.4)	68.123 (-1.2)	58.363 (-2.3)	102.389 (-1.6)
ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ-ΒΡΑΧΗΣ	46.478 (-0.6)	64.679 (-0.6)	88.253 (-0.7)	117.851 (-0.7)	133.312 (-1.0)
ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	17.322 (-3.3)	18.707 (-4.6)	29.203 (-4.1)	39.973 (-3.9)	50.038 (-4.4)

ΣΗΜΕΙΩΣΗ : Οι αριθμοί σε παρένθεση δείχνουν πάσης φορές οι άλλες τράπεζες είναι μεγαλύτερες (+) ή μικρότερες (-) από την Τράπεζα Εργασίας με βάση το σύνολο των πάσης φύσεως καταθέσεων.

Στον πίνακα της προηγούμενης σελίδας παρατηρούμε ότι το 1986 η Τράπεζα Εργασίας ερχόταν έκτη στις καταθέσεις μετά την πρώτη: Εθνική, την δεύτερη: Εμπορική, την τρίτη: Ιονική, την τέταρτη: Πίστεις και την πέμπτη: Γενική Τράπεζα.

Τέσσερα χρόνια μετά, η Τράπεζα Εργασίας έχει περάσει στην πέμπτη θέση της σειράς μεγέθους των καταθέσεων έχοντας περάσει από το 1988 την Γενική Τράπεζα, ενώ οι τέσσερις πρώτες θέσεις δεν έχουν αλλάξει. Παραμένουν πρώτοι κατά σειρά η Εθνική, η Εμπορική, στην 3η θέση έχει περάσει η Τράπεζα Πίστεις έχοντας αφήσει το 1990 την Ιονική Τράπεζα στην τέταρτη θέση.

Γενικά μπορούμε να πούμε ότι η Τράπεζα Εργασίας έχει τους καλύτερους ρυθμούς στις καταθέσεις και αργά αλλά σταθερά η διαφορά της με τις άλλες τράπεζες (στις καταθέσεις βέβαια) μειώνεται.

ΣΤΗΝ ΠΡΑΞΗ :

Το 1986 οι καταθέσεις της Εθνικής, που είναι ένας γιγαντιαίος τραπεζικός οργανισμός και για τα διεθνή δεδομένα ήταν 27.8 φορές μεγαλύτερες από αυτές της Τραπέζης Εργασίας. Το 1990 ήταν μόνο 14.4 φορές μεγαλύτερες από της Τράπεζας Εργασίας.

Πέρασε όπως αναφέραμε και πριν, την Γενική Τράπεζα, και σε μερικά χρόνια μπορεί να περάσει και την τέταρτη Ιονική που ναι μέν έχει το 1990 τις διπλάσιες σχεδόν καταθέσεις αλλά η διαφορά τους είναι μειούμενη. Συγκεκριμένα το 1986 οι καταθέσεις της Ιονικής ήταν 2.3 φορές μεγαλύτερες από της Εργασίας, το 1987 ήταν 2.2, το 1988 ήταν 1.9, το 1989 ήταν 1.7 και τελικά το 1990 ήταν 1 μόνο φορά μεγαλύτερες.

ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΤΟΥ ΜΕΓΕΘΟΥΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΙΣ
 ΑΛΛΕΣ ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΟ ΥΨΟΣ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΚΕΡΩΝ ΤΗΝ ΠΕΝΤΑΕΤΙΑ 1986-1990
 (Τα ποσά είναι σε εκατομμύρια δραχμές)

Κ Α Θ Α Ρ Α Κ Ε Ρ Δ Η

Τ Ρ Α Π Ε Ζ Ε Σ	1 9 8 6	1 9 8 7	1 9 8 8	1 9 8 9	1 9 9 0
ΕΡΓΑΣΙΑΣ	1.710	2.662	3.931	8.106	13.430
ΕΘΝΙΚΗ	3.512 (+1.1)	4.053 (+0.5)	3.638 (-0.1)	27 (...)	12.000 ΖΗΜΙΑ
ΕΜΠΟΡΙΚΗ	5.573 (+2.3)	2.453 (-0.1)	1.706 (-1.3)	4.825 (-0.7)	20.105 (+0.5)
ΙΔΙΩΙΚΗ	2.000 (+0.2)	2.261 (-0.2)	2.618 (-0.5)	5.892 (-0.4)	8.642 (-0.6)
ΠΙΣΤΕΩΣ	1.841 (+0.1)	3.203 (+0.2)	4.396 (+0.1)	6.998 (-0.2)	18.235 (+0.4)
ΓΕΝΙΚΗ	204 (-7.4)	277 (-8.6)	386 (-9.2)	646 (-12.0)	2.261 (-4.9)
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	24 ΖΗΜΙΑ	187 ΖΗΜΙΑ	202 ΖΗΜΙΑ	97 ΖΗΜΙΑ	7 (...)
ΕΠΑΓΓΕΛ. ΠΙΣΤΕΩΣ	253 (-5.8)	333 (-7.0)	484 (-7.1)	600 (-12.5)	1.026 (-12.1)
ΑΤΤΙΚΗΣ	146 (-10.7)	20 (-132.1)	131 (-28.9)	406 (-19.0)	721 (-17.6)
ΚΡΗΤΗΣ	314 (-4.4)	1.016 (-1.6)	3.905 ΖΗΜΙΑ	3.671 ΖΗΜΙΑ	488 ΖΗΜΙΑ
ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ-ΘΡΑΚΗΣ	1.258 (-0.4)	1.244 (-1.1)	1.573 (-1.5)	1.866 (-3.3)	2.423 (-4.5)
ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	57 ΖΗΜΙΑ	371 (-6.2)	671 (-4.9)	932 (-7.7)	1.413 (-8.5)

ΣΗΜΕΙΩΣΗ : Οι αριθμοί σε παρένθεση δείχνουν πόσες φορές οι άλλες τράπεζες είναι μεγαλύτερες (+) ή μικρότερες (-) από την Τράπεζα Εργασίας με βάση τα καθαρά της κέρδη.

Από τα στοιχεία που δίνει ο πίνακας της προηγούμενης σελίδας, συμπεραίνουμε ότι το μέγεθος της Τράπεζας Εργασίας σε σχέση με τις άλλες ελληνικές εμπορικές τράπεζες αναφορικά με το ύψος των καθαρών κερδών κατά την τελευταία πενταετία, είναι πολύ καλό δεδομένου ότι :

- A. το 1986 η Τράπεζα Εργασίας ήταν πέμπτη στα καθαρά κέρδη μετά την πρώτη : Εμπορική την δεύτερη : Εθνική, την τρίτη : Ιονική και την τέταρτη : Πίστωες.
Το 1990 η Τράπεζα Εργασίας περνάει τρίτη αμέσως μετά την πρώτη Εμπορική και την δεύτερη Εθνική.
- B. μπορεί βέβαια η Εμπορική Τράπεζα, η οποία είναι μια πολύ μεγάλη τράπεζα, να είχε και να έχει μεγαλύτερα κέρδη σε όλα αυτά τα περασμένα χρόνια μέχρι και το 1990, αλλά η διαφορά μεταξύ αυτής και της Τράπεζας Εργασίας μειώνεται συνεχώς. Και ενώ το 1986 η Εμπορική είχε 2.3 φορές περισσότερα καθαρά κέρδη από την Εργασία, το 1990 είχε μόνο 0.5 φορές περισσότερα καθαρά κέρδη.
- Γ. είναι πολύ ενθαρρυντικό ότι είναι τρίτη από πλευράς καθαρών κερδών (κατά το 1990) αντιμετωπίζοντας τράπεζες αρκετά μεγαλύτερες απ' αυτήν, λαμβανομένου υπ' όψιν το συγκριτικά πολύ μικρότερο μέγεθος της, τα λιγότερα καταστημάτά της, πράγματα πολύ σημαντικά στην καθ' όλην ανάπτυξη μιας τράπεζας.

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

Επειδή ο τραπεζικός ισολογισμός γράφεται με διάφορο τρόπο από αυτόν του συνθητομένου και επίσης επειδή οι normal δείκτες ρευστότητας είναι ίσοι, συγκεκριμένα :

$$\text{ο Γενικής Ρευστότητας} = \frac{\text{Κυκλοφοριακά}}{\text{Βραχ.Υποχρεώσ.}}$$

$$\text{ο Ειδικής Ρευστότητας} = \frac{\text{Διαθέσιμα} + \text{Πελάτες} + \text{Γραμ.Εισοπρ.}}{\text{Βραχυπρόθ.Υποχρεώσεις}}$$

και

$$\text{ο Τομειακής Ρευστότητας} = \frac{\text{Διαθέσιμο Ενεργητικό}}{\text{Βραχ/σμες Υποχρεώσεις}}$$

αναγκαστήκαμε να τους τροποποιήσουμε λίγο, αφού καθόρα οι κατηγορίες: α) Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις και β) Κυκλοφορούντα δεν υπάρχουν στους ισολογισμούς των τραπεζών. Έτσι μετά την τροποποίηση οι δείκτες απόκτησαν τις εξής ιδιότητες :

$$\text{Γενικής Ρευσ/τας} = \frac{\text{Διαθ/μα} + \text{Χορ/σεις} + \text{Διαφ. Χρεωσ. Λογαρ.} + \text{Χρεόγρ/α}}{\text{Σύνολο Παθητικού} - \text{Ιδια Κεφάλαια}}$$

$$\text{Ειδικής Ρευσ/τας} = \frac{\text{Διαθέσιμα} + \text{Χορηγήσεις}}{\text{Σύνολο Παθητικού} - \text{Ιδια Κεφάλαια}}$$

$$\text{Τομειακής Ρευσ/τας} = \frac{\text{Διαθέσιμα}}{\text{Σύνολο Παθητικού} - \text{Ιδια Κεφάλαια}}$$

Έτσι κατασκευάσαμε δείκτες ρευστότητας που ανταποκρίνονται στις ιδιαίτερες κατηγορίες λογαριασμών που συναντούμε στους Τραπεζικούς Ισολογισμούς.

Ο δείκτης Απόδοσης των Ιδίων Κεφαλαίων παραμένει όπως έχει :

Κέρδη Καθαρά

Ιδια Κεφάλαια.

Ας δούμε τώρα, τους διάφορους δείκτες για την Τράπεζα Εργασίας στα έτη 1985 ως 1990, της Εθνικής τράπεζας για τα ίδια έτη και για την τράπεζα Πίστωσης στα έτη 1988 ως 1990.

Τ Ρ Α Π Ε Ζ Α Ε Ρ Γ Α Σ Ι Α Σ

* Ε Π Ε Ξ Η Γ Η Σ Ε Ι Σ *

* όπου

Δ.Γ.Ρ. σημαίνει Δείκτης Γενικής Ρευστότητας

Δ.Ε.Ρ. σημαίνει Δείκτης Ειδικής Ρευστότητας

Δ.Τ.Ρ. σημαίνει Δείκτης Τομειακής Ρευστότητας

ΑΠΟΔ. σημαίνει Δείκτης Απόδοσης Ιδίων Κεφαλαίων

* Τα ποσά είναι σε χιλιάδες (000) δραχμές

Στο έτος 1985 η Τράπεζα Εργασίας είχε :

$$\Delta.Γ.Ρ. = \frac{68.534.817}{96.556.481} = 0.71$$

$$\Delta.Ε.Ρ. = \frac{65.065.300}{96.556.481} = 0.67$$

$$\Delta.Τ.Ρ. = \frac{42.261.107}{96.556.481} = 0.44$$

$$ΑΠΟΔ. = \frac{1.364.286}{2.104.492} = 0.65$$

Στο έτος 1986 η Τράπεζα Εργασίας είχε :

$$\Delta.Γ.Ρ. = \frac{97.693.749}{131.617.514} = 0.74$$

$$\Delta.Ε.Ρ. = \frac{88.338.817}{131.617.514} = 0.67$$

$$\Delta.Τ.Ρ. = \frac{55.900.466}{131.617.514} = 0.42$$

$$ΑΠΟΔ. = \frac{1.709.841}{2.599.498} = 0.66$$

Στο έτος 1987 είχε :

$$\Delta.Γ.Ρ. = \frac{124.732.241}{166.879.135} = 0.75$$

$$\Delta.Ε.Ρ. = \frac{121.129.390}{166.879.135} = 0.725$$

$$\Delta.Τ.Ρ. = \frac{76.227.246}{166.879.135} = 0.46$$

$$\text{ΑΠΟΔ.} = \frac{2.662.220}{3.377.216} = 0.79$$

Στο έτος 1988 είχε :

$$\Delta.Γ.Ρ. = \frac{170.267.252}{230.376.048} = 0.74$$

$$\Delta.Ε.Ρ. = \frac{163.955.577}{230.376.048} = 0.71$$

$$\Delta.Τ.Ρ. = \frac{99.020.207}{230.376.048} = 0.43$$

$$\text{ΑΠΟΔ.} = \frac{3.930.794}{6.334.305} = 0.62$$

Στο έτος 1989 είχε :

$$\Delta.Γ.Ρ. = \frac{223.046.425}{310.842.662} = 0.72$$

$$\Delta.Ε.Ρ. = \frac{215.088.194}{310.842.662} = 0.69$$

$$\Delta.Τ.Ρ. = \frac{128.383.204}{310.842.662} = 0.41$$

$$\text{ΑΠΟΔ.} = \frac{8.106.458}{13.650.596} = 0.59$$

Στο έτος 1990 τέλος, η Τράπεζα Εργασίας είχε :

$$\Delta.Γ.Ρ. = \frac{328.760.275}{460.691.187} = 0.71$$

$$\Delta.Ε.Ρ. = \frac{314.321.891}{460.691.187} = 0.68$$

$$\Delta.Τ.Ρ. = \frac{201.250.571}{460.691.187} = 0.44$$

$$\text{ΑΠΟΔ.} = \frac{13.429.817}{25.432.622} = 0.53$$

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Στο έτος 1985 είχε :

$$\Delta.Γ.Ρ. = \frac{2.154.076.507}{2.517.775.489} = 0.85$$

$$\Delta.Ε.Ρ. = \frac{1.650.281.569}{2.517.775.489} = 0.73$$

$$\Delta.Τ.Ρ. = \frac{1.096.163.349}{2.517.775.489} = 0.43$$

$$\text{ΑΠΟΔ.} = \frac{1.275.638}{41.265.740} = 0.03$$

Στο έτος 1986 είχε :

$$\Delta.Γ.Ρ. = \frac{2.487.464.579}{2.917.870.758} = 0.85$$

$$\Delta.Ε.Ρ. = \frac{2.040.636.292}{2.917.870.758} = 0.70$$

$$\Delta.Τ.Ρ. = \frac{1.165.803.094}{2.917.870.758} = 0.40$$

$$\text{ΑΠΟΔ.} = \frac{3.512.076}{41.084.124} = 0.008$$

Στο έτος 1987 είχε :

$$\Delta.Γ.Ρ. = \frac{2.646.574.889}{3.384.080.093} = 0.84$$

$$\Delta.Ε.Ρ. = \frac{2.280.972.115}{3.384.080.093} = 0.67$$

$$\Delta.Τ.Ρ. = \frac{1.386.562.907}{3.384.080.093} = 0.40$$

$$\text{ΑΠΟΔ.} = \frac{4.053.186}{42.022.934} = 0.096$$

Στο έτος 1988 είχε :

$$\Delta.Γ.Ρ. = \frac{3.387.538.065}{3.957.513.672} = 0.85$$

$$\Delta.Ε.Ρ. = \frac{2.701.871.024}{3.957.513.672} = 0.68$$

$$\Delta.Τ.Ρ = \frac{1.687.984.955}{3.957.513.672} = 0.42$$

$$\text{ΑΠΟΔ.} = \frac{3.637.924}{80.260.517} = 0.045$$

Στο έτος 1989 είχε :

$$\Delta.Γ.Ρ. = \frac{4.019.865.530}{4.603.606.932} = 0.87$$

$$\Delta.Ε.Ρ. = \frac{3.153.874.119}{4.603.606.932} = 0.68$$

$$\Delta.Τ.Ρ. = \frac{2.013.344.641}{4.603.606.932} = 0.44$$

$$\text{ΑΠΟΔ.} = \frac{26.864}{86.610.850} = 0.0003$$

Στο έτος 1990 είχε :

$$\Delta.Γ.Ρ. = \frac{4.496.636.464}{5.199.216.623} = 0.86$$

$$\Delta.Ε.Ρ. = \frac{3.502.995.749}{5.199.216.623} = 0.67$$

$$\Delta.Τ.Ρ. = \frac{2.181.114.359}{5.199.216.623} = 0.42$$

$$\text{ΑΠΟΔ.} = \frac{- 12.269.594}{95.398.301} = -0.128$$

Τ Ρ Α Π Ε Ζ Α Π Ι Σ Τ Ε Ρ Σ

Στο έτος 1988 είχε :

$$\Delta.Γ.Ρ. = \frac{452.608.516}{679.986.236} = 0.67$$

$$\Delta.Ε.Ρ. = \frac{418.662.074}{679.986.236} = 0.615$$

$$\Delta.Τ.Ρ. = \frac{239.822.066}{679.986.236} = 0.35$$

$$\text{ΑΠΟΔ.} = \frac{4.396.255}{19.344.238} = 0.23$$

Στο έτος 1989 είχε :

$$\Delta.Γ.Ρ. = \frac{554.713.292}{835.157.840} = 0.66$$

$$\Delta.Ε.Ρ. = \frac{515.574.035}{835.157.840} = 0.62$$

$$\Delta.Τ.Ρ. = \frac{290.829.699}{835.157.840} = 0.35$$

$$\text{ΑΠΟΔ.} = \frac{6.997.059}{21.694.385} = 0.32$$

Στο έτος 1990 είχε :

$$\Delta.Γ.Ρ. = \frac{705.677.656}{992.647.132} = 0.71$$

$$\Delta.Ε.Ρ. = \frac{657.985.059}{992.647.132} = 0.66$$

$$\Delta.Τ.Ρ. = \frac{413.310.820}{992.647.132} = 0.42$$

$$\text{ΑΠΟΔ.} = \frac{18.235.436}{43.598.413} = 0.42$$

Αφού δώσαμε τους δείκτες για τις παραπάνω τράπεζες, θα αναφέρουμε για την καλύτερη κατανομή τους, λίγα πράγματα σχετικά με την σημασία τους.

Ο Δείκτης Γενικής Ρευστότητας περιλαμβάνει στον αριθμητή του τα διαθέσιμα, διάφορους χρεωστικούς λογαριασμούς χρεόγραφα και κυρίως χορηγήσεις. Οι χορηγήσεις είναι οι βασικότερες εκ των λειτουργιών μιας τράπεζας. Μια τράπεζα χρησιμοποιεί τα χρήματα των καταθετών της για να τα δίνει σαν δάνεια στους πελάτες της. Από την διαφορά που υπάρχει μεταξύ των επιτακίων χορηγήσεων και καταθέσεων οι τράπεζες κερδίζουν. Άρα, καλό είναι να δίνονται όσο το δυνατόν μεγαλύτερο ποσοστό εκ των καταθέσεων για χορηγήσεις. Όσο περισσότερες είναι οι χορηγήσεις, τόσο περισσότερα θα είναι και τα κέρδη. Και δεδομένου ότι αυτές περιλαμβάνονται στον αριθμητή όσο μεγαλύτερος είναι τόσο μεγαλύτερο θα είναι και το αποτέλεσμα του δείκτη.

Το ίδιο ισχύει και για τον δείκτη Ειδικής Ρευστότητας που περιλαμβάνει στον αριθμητή του τις χορηγήσεις και τα διαθέσιμα. Μπορούμε να τον χαρακτηρίσουμε σαν πιο αυστηρό από αυτόν της Γενικής Ρευστότητας. Αν, και ο αυστηρότερος όλων είναι αυτός της Τομειακής Ρευστότητας που περιλαμβάνει στον αριθμητή του μόνο τα Διαθέσιμα. Τα οποία πρέπει να βρίσκονται σε υψηλό επίπεδο. Αυτό βέβαια είναι σχετικό.

Εάν τα Διαθέσιμα είναι πολύ υψηλά θα σημαίνει για την κάθε τράπεζα ότι ένα σημαντικό ποσοστό κεφαλαίων της, υπό διάφορες μορφές, μένει « παγιδευμένο », σχεδόν ανενεργό χωρίς να έχει την απόδοση που θα μπορούσε να έχει αν διατείθεντο για χορηγήσεις που όπως είπαμε, είναι οι βασικότερες λειτουργίες - δραστηριότητες στις τράπεζες και που αποφέρουν σημαντικά κέρδη. Για αυτό, είναι θετικό ο δείκτης Τομειακής Ρευστότητας να είναι υψηλός αλλά ως ένα σημείο. Μια παραιτέρω αύξηση του δείκτη από εκείνο το σημείο, αποβαίνει ασύμφορη για την τράπεζα.

Για όλους τους δείκτες Ρευστότητας ο παρανομοστής τους αποτελείται από το μέγεθος που προκύπτει αν από το Σύνολο του Παθητικού αφαιρέσουμε τα Ιδια Κεφάλαια, το μέγεθος αυτό που προκύπτει είναι οι καθαρές υποχρεώσεις της τράπεζας. Μερικές από αυτές βέβαια είναι μακροπρόθεσμες αλλά δεν φαίνονται συνήθως, οπότε είμαστε αναγκασμένοι να λάβουμε υπόψην μας αυτό το μέγεθος που έχουμε βρεί συνολικά ακριβώς επειδή δεν γνωρίζουμε το μέγεθος των μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων. Αυτό όμως δεν πρέπει να μας ανησυχεί αφού αυτές δεν αποτελούν παρά μικρό ποσοστό του συνολικού μεγέθους του παρανομοστή. Μέσα σε αυτό το μέγεθος το μεγαλύτερο ποσό είναι αυτό των καταθέσεων. Οι καταθέσεις αποτελούν βασική υποχρέωση των τραπεζών αφού όταν ο καταθέτης ζητήσει να πάρει πίσω τα χρήματά του, δηλαδή να κάνει μερική ή ολική ανάληψη, η τράπεζα είναι υποχρεωμένη να του τα δώσει, χωρίς χρονοτριβές. Όπως καταλαβαίνουμε, το μέγεθος του παρανομοστή των δεικτών ρευστότητας, που απεικονίζει τις υποχρεώσεις, επειδή περιλαμβάνει τις καταθέσεις, θα είναι μεγαλύτερο των μεγεθών των αριθμητών, γιατί λογικό είναι πως οι χορηγήσεις κ.λ.π. που περιλαμβάνονται στους αριθμητές προέρχονται από τα χρήματα των καταθέσεων, άρα, είναι αναγκαστικά μικρότερες. Δηλαδή, εκ των πραγμάτων, τα αποτελέσματα των δεικτών δεν μπορεί παρά να είναι μικρότερα της μονάδας.

Η ΤΡΑΠΕΖΑ
ΕΡΓΑΣΙΑΣ
ΣΗΜΕΡΑ

Δ Ι Ο Ι Κ Η Τ Ι Κ Ο Σ Υ Μ Β Ο Υ Λ Ι Ο

Π Ρ Ο Ε Δ Ρ Ο Σ
ΑΝΤ. ΜΠΙΜΠΑΣ
Τραπεζικός

Α Ν Τ Ι Π Ρ Ο Ε Δ Ρ Ο Ι

ΠΑΝΑΓ. ΦΑΦΑΛΙΟΣ
Πλοίαρχος

ΠΑΝ. Κ. ΛΑΜΠΡΟΠΟΥΛΟΣ
Επιχειρηματίας

Δ Ι Ε Υ Θ Υ Ν Ω Ν Σ Υ Μ Β Ο Υ Λ Ο Σ

ΞΕΝ. ΝΙΚΗΤΑΣ
Τραπεζικός

Σ Υ Μ Β Ο Υ Λ Ο Ι

ΜΑΡΙΑ ΠΑΠΑΣΤΑΜΟΥ
Επιχειρηματίας

ΚΩΝ. ΒΑΣΙΛΑΚΟΠΟΥΛΟΣ
Τραπεζικός

ΔΙΟΝ. ΠΑΠΑΚΥΡΙΑΚΟΠΟΥΛΟΣ
Ναυτικός Σύμβουλος

ΔΗΜ. Γ. ΠΑΤΕΡΑΣ
Πλοίαρχος

Τ Ρ Α Π Ε Ζ Α Ε Ρ Γ Α Σ Ι Α Σ

- α) Τι ακριβώς είναι ;
β) Τι υπηρεσίες προσφέρει ;
γ) Πως παρέχει τις υπηρεσίες της
είναι μερικά από τα ερωτήματα που θα απαντήσουμε σε αυτό το κεφάλαιο.

Πρώτα απ' όλα η Τράπεζα που εξετάζουμε είναι μια εμπορική τράπεζα. Τι είναι μια εμπορική τράπεζα ; Είναι οικονομικός οργανισμός που ασχολείται με το εμπόριο του χρήματος, δηλαδή δεχόμενος καταθέσεις και παρέχοντας χρηματικές πιστώσεις αποβλέπει στο κέρδος, λόγω της διαφοράς ανάμεσα στον παρεχόμενο στους καταθέτες τόκο και τον εισπραττόμενο (μαζί με τις σχετικές προμήθειες) από τους πιστολήπτες. Εξαιτίας αυτού του ρόλου στην "πίστη" και τη χορήγηση "πιστώσεων" καλείται και "πιστωτικό ίδρυμα".

Γενικά πρέπει να πούμε ότι η σημασία των τραπεζών αυτών βρίσκεται στο ότι συγκεντρώνουν το "νεκρό χρήμα" των αποταμιευτών και το κάνουν "πορογωγικό", με τη διαθεσή του με τη μορφή πιστώσεων στους φορείς της οικονομικής δραστηριότητας. Οι εμπορικές τράπεζες λέγονται αλλιώς και προεξοφλητικές ή τράπεζες καταθέσεων. Προεξοφλητικές διότι ασκούν τη βραχυπρόθεσμη πίστη, με συννηθέστερη μορφή τις προεξοφλήσεις. Καταθέσεων διότι δέχονται καταθέσεις.

Τώρα, με κριτήριο τον φορέα του κεφαλαίου τους διακρίνονται σε δημόσιες (π.χ.: Εθνική, Εμπορική, κ.λ.π.) και σε ιδιωτικές (πχ.: Πίστωση, Εργασίας, ΧΙΟΣBANK κ.λ.π.) Βέβαια στις δημόσιες απλώς το κράτος, ελέγχει την πλειοψηφία των μετοχικών κεφαλαίων και ως εκ τούτου διορίζει τους διοικητές τους. Αυτό όμως δεν σημαίνει πως οι λεγόμενες δημόσιες ή κρατικές τράπεζες δεν έχουν μετόχους ιδιώτες, ιδιώτες μέτοχοι υπάρχουν σε αυτές, μόνο που έχουν την μειοψηφία.

Τ Ρ Α Π Ε Ζ Ι Κ Ε Σ Α Ρ Χ Ε Σ

* Υπάρχουν ορισμένες τραπεζικές αρχές, θεμελιώδεις θα λέγαμε, που πρέπει να τηρούνται απ' όλα τα πιστωτικά ιδρύματα, εάν θέλουν να λειτουργούν με επιτυχία. Αυτές είναι :

1. ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ
2. ΑΣΦΑΛΕΙΑ
3. ΚΑΤΑΝΟΜΗ (σποφυγή συγκεντρώσεως) των ΚΙΝΔΥΝΩΝ
4. ΕΝΗΜΕΡΟΤΗΤΑ (λήψη όρκων και σωστών πληροφοριών)
5. ΑΡΤΙΑ ΟΡΓΑΝΩΣΗ (σε πρόσωπα μέσο και μεθόδους)
6. ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑ

**ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΕΣ
& ΕΡΓΑΣΙΕΣ**



Ι λειτουργίες των τραπεζών γενικά, διακρίνονται σε Παθητικές, Ενεργητικές και Διαμεσοληθτικές.

Α. Παθητικές λειτουργίες είναι :

1. Καταθέσεις κάθε είδους.
2. Έκδοση τραπεζογραμματίων.
3. Έκδοση Ομολογιακών Δανείων.
4. Αποδοχές συναλλαγματικών και γραμματίων.

Β. Ενεργητικές λειτουργίες είναι :

1. Προεξόφληση συναλλαγματικών και γραμματίων.
2. Δάνεια και πιστώσεις, όσον αφορά διάρκεια και μορφή.
3. Προκαταβολές επί φορτωτικών, εμπορευμάτων.
4. Συμμετοχές σε διάφορες επιχειρήσεις.
5. Αγοραπωλησία συναλλάγματος.
6. Διενέργεια ενέγγυων πιστώσεων και
7. Έκδοση εγγυητικών επιστολών.

Γ. Διαμεσοληθτικές εργασίες = λειτουργίες είναι :

1. Έκδοση επιταγών και εντολών.
2. Έκδοση πιστωτικών επιστολών.
3. Έκδοση πιστωτικών δελτίων (κορτών).
4. Είσπραξη λογαριασμών για λογαριασμό πελατών.
5. Αγοραπωλησία χρεογράφων για λογαριασμό πελατών.
6. Φύλαξη τίτλων και πολύτιμων αντικειμένων.
7. Ενοικίαση θυρίδων χρηματοκιβωτίων.

Ο Ι Τ Ρ Α Π Ε Ζ Ε Σ Σ Τ Η Ν Ε Λ Λ Α Δ Α

Κατά το άρθρο 10 του Νόμου 5076/1931 « περί ανωνύμων εταιρειών και τραπεζών », τράπεζες είναι οι επιχειρήσεις που, ανεξάρτητα από άλλο σκοπό τους, δέχονται « κατ' επόχ γελμα » καταθέσεις χρημάτων ή άλλων αξιών. Οι τράπεζες στην Ελλάδα μπορούν να έχουν μόνο την νομική μορφή της ανώνυμης εταιρείας. Για την σύστασή τους μέχρι πρότερος χρειαζόταν μετοχικό κεφάλαιο τουλάχιστον ενός (1) δισεκατομμυρίου δραχμών καταβεβλημένο ολοσχερώς. Πρόσφατα όμως υπήρξε μια τροποποίηση που αναγκάζει τις νεοιδρυθείσες αλλά και τις παλαιές τράπεζες να έχουν ελάχιστο μετοχικό κεφάλαιο 4 (τέσσερα) δισεκατομμύρια δραχμές. Η ίδρυση

τράπεζας γίνεται μετά από απόφαση των Νομισματικών Αρχών και έκδοση διατάγματος με πρόταση του Υπουργού Εμπορίου. Οι τράπεζες λειτουργούν σύμφωνα με ότι καθορίζει η νομοθεσία και οι θεσπιζόμενοι κανόνες και αποφάσεις των Νομισματικών Αρχών (ό,τι αφορά τον έλεγχο των τραπεζών, αυτά διέπονται από τον Ν.1665/1951). Συγκεκριμένα στις εμπορικές τράπεζες επιβάλλονται διάφορες υποχρεώσεις, απογορεύσεις και περιορισμοί.

Όσον αφορά τις καταθέσεις που γίνονται στις τράπεζες και το επιτόκιο που αυτές έχουν, αξίζει να πούμε πως επιτρέπεται και εφορμάζεται στη πράξη ο ανατοκισμός για να έλκεται ο κόσμος και να καταθέτει. Ειδικότερα, ο τόκος υπολογίζεται ο μισός κάθε εξάμηνο με αποτέλεσμα το 2ο εξάμηνο ο άλλος μισός τόκος να υπολογίζεται πάνω στο αρχικό ποσό που είχε η κατάθεση αλλά που τώρα περιέχει και τον μισό τόκο που είχε υπολογισθεί και καταβληθεί κατά το 1ο εξάμηνο. Έτσι δημιουργείται μια απόδοση λίγο καλύτερη.

Πρέπει επίσης να πούμε ότι οι τράπεζες είναι υποχρεωμένες από το κράτος να καταθέτουν ένα τμήμα των διαθεσίμων τους στην Κεντρική Τράπεζα για λόγους ασφαλείας. Αυτό το ποσοστό ονομάζεται υποχρεωτικό διαθέσιμα και προσδιορίζεται από την Νομισματική Αρχή. Βασικά, αποτελεί μέσο άσκησης νομισματικής πολιτικής από το κράτος. Οι τράπεζες είναι επίσης υποχρεωμένες να αγοράζουν έντοκα γραμμάτια του δημοσίου για την τομειακή διευκόλυνση του κράτους. Όλα αυτά όπως καταλαβαίνουμε επηρεάζουν άμεσα την ρευστότητα των τραπεζών.

Όλα όσα αναφέραμε ως εδώ χαρακτηρίζουν όπως είναι νοητό και την Τράπεζα Εργασίας σαν μία από τις εμπορικές τράπεζες στην Ελλάδα. Αλλά ας αρχίσουμε να αναλύουμε μεθοδικά την τραπεζιά μας.



Η κλασσικές τραπεζικές εργασίες με τις οποίες ασχολείται και η Εργασία είναι :

- * Καταθέσεις
- * Χρηγήσεις
- * Εισαγωγές
- * Εξαγωγές
- * Κίνηση Κεφαλαίων
- * Συνάλλαγμα.

Ο Ι Κ Α Τ Α Θ Ε Σ Ε Ι Σ

Η Τράπεζα Εργασίας προσφέρει τις εξής μορφές καταθέσεων :

- Όψεως
- Ταμειευτηρίου
- Τρεχούμενες
- Πραξοσμιακές
- με Πιστοποιητικό
- Συναλλάγματος.

As εξετάσουμε μία μία τις μορφές καταθέσεων αναλυτικά :

Α. ΟΨΕΩΣ

Οι καταθέσεις Όψεως, έχουν δημιουργηθεί για τους επιχειρηματίες επαγγελματίες και εμπόρους. Είναι λογαριασμός κίνησης επιταγών. Είναι άτακος. Παίρνει ο πελάτης ένα καρτέ επιταγών και όταν θέλει να πληρώσει κόβει μια επιταγή με το αντίστοιχο ποσό. Εννοήτε ότι οι επιταγές που κόβει θα πρέπει η αεία τους να έχει αντίκρουσμα σε κατατεθέντα χρήματα στην Τράπεζα. Οι επιταγές μπορούν να κληθούν και να εξαφληθούν παντού σε κάθε γωνιά της Ελλάδος που θα υπάρχει υποκατάστημα της Τραπεζής Εργασίας. Επίσης κάποιος που ανοίγει ένα λογαριασμό όψεως στην Τράπεζα επωφελείται από πληρωμές γραμματίων, αποστολές εμβασμάτων και πολλές άλλες τραπεζικές εργασίες που διεκπεριρώνονται αυτόματα με την δική του εντολή και χωρίς την δική του παρουσία.

Αείζει να αναφέρουμε ότι αν το υπόλοιπο σε αυτή τη μορφή κατάθεσης είναι υψηλό τότε δίδεται κάποιο επιτόκιο.

Β. ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ

Οι καταθέσεις ταμειευτηρίου είναι σε όλες τις τράπεζες, σε όλη την Ελλάδα η πιο δημοφιλής κατάθεση. Οι αποταμιευτές καταθέτουν τα χρηματά τους ανεξαρτήτως ποσού (αν και στις περισσότερες τράπεζες σήμερα για να ανοίξει λογαριασμό ταμειευτηρίου απαιτείται σαν ελάχιστο όριο το ποσό των 50.000 δραχμών), παίρνουν ένα βιβλιάριο καταθέσεων όπου καταχωρούνται οι όποιες καταθέσεις ή αναλήψεις γίνονται. Καταθέσεις και αναλήψεις γίνονται χωρίς περιορισμό αλλά μόνον από το κάτοχο του βιβλιαρίου. Καταθέσεις βέβαια όπως γνωρίζουμε όλοι μας γίνονται από οποιονδήποτε.

Το Ετήσιο επιτόκιο είναι σε όλη την Ελλάδα και σχεδόν σε όλες τις τράπεζες αυτή τη στιγμή από 17%-20%. Το ίδιο επιτόκιο ισχύει και στην Τράπεζα Εργασίας. Τα πλεονεκτήματα για να ανοίξει κάποιος έναν τέτοιο λογαριασμό στην υπό εξέταση τράπεζα είναι ότι μπορείς να βρεις υποκαταστήματα σε όλες τις σημαντικές πόλεις της Ελλάδας, ο πελάτης καταθέτει ή παίρνει τα χρηματά του όπου και να είναι, γρήγορα, σωστά, χάρη στο εκτεταμένο και υπερσύγχρονο σύστημα **ON-LINE**, αντιμετωπίζοντας την φιλικότητα των υπαλλήλων και τέλος πως οι τόκοι πιστώνονται και κεφαλαιοποιούνται αυτόματα κάθε κανονικό εξάμηνο, μισός κάθε φορά, χωρίς να χρειάζεται κομμάτι ενέργεια από μέρος του. Όταν για κάποιο λόγο πάει στην τράπεζα μπορεί να ενημερώσει και το βιβλιόριο. Έτσι γλυτώνει κόπο και χρόνο.

Μια υποδιαίρεση των καταθέσεων ταμειευτηρίου, πάντα της Τραπέζης Εργασίας, είναι οι << Καταθέσεις Ταμειευτηρίου υπό προειδοποίηση >>. Αυτές έχουν λίγο υψηλότερο επιτόκιο και η διαφορά τους από τους απλούς λογαριασμούς καταθέσεων ταμειευτηρίου έγκειται στο ότι χρειάζεται έγγραφη προειδοποίηση, πριν από μία ανάληψη, που κατατίθεται στην Τράπεζα τουλάχιστον τρεις μήνες πριν από την ημερομηνία αναλήψεως. Η ανάληψη πρέπει να πραγματοποιηθεί μέσα σε 10 μέρες από την ημερομηνία που καθορίζει η έγγραφη προειδοποίηση. Σε αντίθετη περίπτωση χάνεται το σχετικό δικαίωμα και πρέπει να κατατεθεί νέα έγγραφη προειδοποίηση.

Γ. ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΕΣ

Τρεχούμενο λογαριασμό καταθέσεων μπορεί να ανοίξει κάθε άτομο, που δεν είναι έμπορος. Είναι ένα είδος λογαριασμού που απευθύνεται στους σύγχρονους ανθρώπους που έχουν περάσει τα μοντέρνα μέσα πληρωμών στην καθημερινή τους ζωή, κερδίζοντας άνεση στις κινήσεις τους και ασφάλεια στις συναλλαγές τους. Ο τρεχούμενος λογαριασμός προσφέρει "καρνέ" επιταγών για να τακτοποιούν οι κάτοχοι τα έξοδά τους, μειώνοντας στο ελάχιστο τον κίνδυνο να κυκλοφορούν με μετρητά. Επίσης προσφέρει τόκο που πιστώνεται αυτόματα, δύο φορές τον χρόνο, μισός κάθε φορά, ανά εξάμηνο. Τέλος όταν ζητηθεί περιέχει δικαίωμα για δημιουργία χρεωστικού υπολοίπου. Δηλαδή, σε περίπτωση που ο λογαριασμός δεν έχει υπόλοιπο και προκύψουν απρόβλεπτες υποχρεώσεις, η Τράπεζα διευκολύνει παρέχοντας την ευχέρεια να χρεώσει τον λογαριασμό μέχρι ένα καθορισμένο όριο, που επιβαρύνεται με το επιτόκιο των δανείων κατανάλωσης.

Δ. Καταθέσεις με Πιστοποιητικό

Είναι μια μορφή κατάθεσης που μπορεί να κρατήσει τα χρηματά μας ζωντανά και ταυτόχρονα να κερδίσουμε το υψηλότερο επιτόκιο απ' όλα τα είδη καταθέσεων. Ο μόνος

περιορισμός είναι το κεφάλαιο να είναι τουλάχιστον 5.000.000 εκατομμύρια δραχμές (της κατάθεσης βέβαια). Σε αυτήν την μορφή κατάθεσης δίνεται ένα πιστοποιητικό που πιστοποιεί τα χρήματα της κατάθεσης. Είναι προθεσμιακή με δυνατότητα επιλογής 2 χρονικών περιόδων - 3 μήνες και 6 μήνες.

E. Προθεσμιακές

Είναι μορφή καταθέσεων όπου το κατατιθέμενο δραχμικό ποσό δεσμεύεται για μια χρονική περίοδο που μπορεί να είναι: 7 ημέρες, 14 ημέρες, 21 ημέρες, 1ος μήνας, 2 μήνες, 3 μήνες.

Βασικά, αποτελεί μια βραχυπρόθεσμη επικερδή επένδυση που έχει το στοιχείο της σιγουριάς. Το επιτόκιο είναι υψηλό και ποικίλει βέβαια ανάλογα με το χρονικό διάστημα της προθεσμίας που έχει επιλεγεί. Μόνος περιορισμός το κεφάλαιο κατάθεσης να είναι 3.000.000 δρχ και άνω. Το βασικό επιτόκιο είναι επιλέξιμο από την Τράπεζα Εργασίας αλλά είναι ελαφρώς διαπραγματεύσιμο. Εννοήτε βέβαια ότι αυτό γίνεται όταν το ποσό κατάθεσης είναι ουξημένο.

Αυτές οι μορφές καταθέσεων που περιγράψαμε ως εδώ, [E] αποτελούν το πρώτο είδος των προθεσμιακών καταθέσεων που διακρίνονται: α) σε χρόνο και β) σε χαρακτηρισμού. Μέχρι τώρα περιγράψαμε τις καταθέσεις προθεσμίας χρόνου. Από εδώ και κάτω θα περάσουμε και θα αναφερθούμε στις Προθεσμιακές Καταθέσεις Χαρακτηρισμού.

Οι καταθέσεις Χαρακτηρισμού αποτελούνται από τα **R E P O S**. Τι είναι τα **REPOS**;

Είναι μια μορφή κατάθεσης για τους αποταμιευτές που διαθέτουν μεγάλη οικονομική επιφάνεια, αλλά που, όμως, είναι λίγο ή πολύ αλλεργικοί στο θέμα της φορολογίας των τόκων. Είναι γνωστή ως συμφωνία επανεξαγοράς ομολόγων (**repurchase agreement**).

Η διαδικασία είναι η εξής:

Ο κάτοχος των ομολόγων (δηλαδή η τράπεζα) τα πουλάει σε ιδιώτη ή σε άλλο συλλογικό επενδυτή με τη συμφωνία ότι θα τα επανεξαγοράσει σε μια καθορισμένη ημερομηνία και τιμή. Δηλαδή, ο επενδυτής << δανείζει >> στον Πωλητή-Τράπεζα χρήματα με επιτόκιο που προσδιορίζεται από τη διαφορά τιμής πώλησης και αγοράς για το συγκεκριμένο χρονικό διάστημα. Έτσι, οι τράπεζες γενικά δημιουργούν μια αρκετά δυναμική δευτερογενή αγορά ομολόγων. Πιά απλά, μπορούμε να πούμε πως οι τράπεζες αγοράζουν ομόλογα και έντοκα γραμμάτια από το κράτος που τα πουλούν στους πελάτες με συμφωνία επανεξαγοράς τους με υψηλό επιτόκιο (χαμηλότερο όμως των εντόκων γραμματίων). Είναι μια πολύ καλή μορφή τοποθέτησης και σίγουρη. Το μόνο μειονέκτημα είναι ότι τα τοποθετούμενα κεφάλαια πρέπει να είναι τουλάχιστον 10 εκατ. δραχμές.

ΣΤ. ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ

Υπάρχουν βέβαια και οι καταθέσεις σε συνάλλαγμα, δηλαδή σε νομίσματα ξένων κρατών.

Εκεί, με την κατάθεση ξένων νομισμάτων που κάνει ο πελάτης του επιδίδεται ένα βιβλιόριο κατάθεσης στο συγκεκριμένο ξένο νόμισμα, με το οποίο μπορεί να καταθέτει κατά καιρούς και άλλα ποσά του ίδιου νομίσματος, ή με την επίδειξη του οποίου μπορεί ο νόμιμος κατοχός του να κάνει μερική ή ολική ανάληψη.* Όμως σε αυτήν την περίπτωση δεν του δίνουν τα ξένα νομίσματα πίσω αλλά την αντιπροσωπευτική τους αξία στο εθνικό μας νόμισμα (δραχμή) με την προσαύξηση των αναλογούντων τόκων. Το επιτόκιο προσδιορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Εκτός αυτού του τύπου κατάθεσης που μπορούμε να τον χαρακτηρίσουμε "ανοικτό" αφού μπορεί κάποιος να βάλει και να βγάλει χρήματα από τον λογαριασμό του όποτε θέλει, υπάρχει και αντίστοιχη μορφή κατάθεσης (συναλλάγματος) "κλειστού" τύπου. Δηλαδή δεν μπορεί να βγάλει χρήματα από τον λογαριασμό του για ένα συγκεκριμένο χρονικό διάστημα π.χ. 3 μήνες, 6 μήνες, 1 έτος.

Στο διάστημα αυτό τα χρήματα είναι "δεσμευμένα". Το πλεονέκτημα αυτής της περίπτωσης είναι το επιτόκιο που για όσο μεγαλύτερο διάστημα είναι δεσμευμένα τα χρήματα τόσο υψηλότερο είναι, και γενικά είναι υψηλότερο από αυτό του "ανοικτού" τύπου.

* επιειθήνηση. Σήμερα αυτό καθορίζεται κατόπιν συμφωνίας του πελάτη και της τράπεζας

Σε αυτό το σημείο κρίνουμε σκόπιμο να παρουσιάσουμε ένα πίνακα που επιδεικνύει τα επιτόκια μερικών μορφών καταθέσεων. Αυτά λαμβάνονται κάθε μέρα με FAX από το DEALING ROOM της Τραπέζης Εργασίας. Το dealing room είναι ο χώρος όπου οι οπειαλιστές της Τραπέζης αποφασίζουν για τα επιτόκια και από εκεί ενημερώνουν τα υποκατοστήματα της Τραπέζης.

ο κ ο λ ο υ θ ε ί δ ε ί γ μ ο τ έ τ ο ι ο υ
π ί ν α κ α

ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΑΕ.
DEALING ROOM

ΗΜ/ΝΙΑ 25/10/91

ΡΡΑ 10:01:38

Α. ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ
(Π.Δ.Τ.Ε 1091/29.06.87) ΓΙΑ ΠΟΣΑ ΑΠΟ 5 ΕΩΣ 30 ΕΚΑΤ.

! ΠΕΡΙΟΔΟΣ : 3 ΜΗΝΕΣ 20.20% 6 ΜΗΝΕΣ 21.50%

Β. ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΔΡΧ. ΕΛΕΥΘ.ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ
(Π.Δ.Τ.Ε 925/27.02.87) ΓΙΑ ΠΟΣΑ ΑΠΟ 3 ΕΩΣ 30 ΕΚΑΤ.

! ΠΕΡΙΟΔΟΣ : 7 ΗΜΕΡΕΣ 18.00% 14 ΗΜΕΡΕΣ 19.20%
! ΠΕΡΙΟΔΟΣ : 21 ΗΜΕΡΕΣ 19.40% 1 ΜΗΝΑΣ 19.50%
! ΠΕΡΙΟΔΟΣ : 2 ΜΗΝΕΣ 19.60% 3 ΜΗΝΕΣ 19.70%

Γ. ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΠΡΩΛΗΣΗΣ ΓΙΑ ΕΠΑΝΑΦΟΡΑ ΕΝΤΟΚΩΝ ΓΡΑΜΜΑΤΙΩΝ
ΔΗΜΟΣΙΟΥ
ΓΙΑ ΠΟΣΑ ΑΠΟ 25 ΕΩΣ 50 ΕΚΑΤ.

! ΠΕΡΙΟΔΟΣ : 1 ΜΗΝΑΣ 20.30% 2 ΜΗΝΕΣ 20.15%
! ΠΕΡΙΟΔΟΣ : 3 ΜΗΝΕΣ 20.10% 6 ΜΗΝΕΣ 21.30%
! ΠΕΡΙΟΔΟΣ : 9 ΜΗΝΕΣ 21.50%

Δ. ΕΠΙΤΟΚΙΑ Σ.Ν. ΑΝΕ 269/80 ΕΛΑΧ.ΗΜΕΡ.ΕΝΑΡΞΗΣ 30.10.91

! ΔΙΑΡΚΕΙΑ	USD	STG	CAD	ΔΗΞΗ
! 1 ΜΗΝΑΣ	4.8000	10.0000	7.9000	29.11.91
! 3 ΜΗΝΕΣ	5.0000	9.8000	7.5000	30.01.92
! 6 ΜΗΝΕΣ	5.0000	9.7000	7.4000	30.04.92
! 1 ΧΡΟΝΟΣ	5.2000	9.6000	7.4000	30.10.92

ΓΙΑ ΟΠΟΙΑΔΗΠΟΤΕ ΕΞΑΙΡΕΣΗ ΑΠΟ ΤΟΝ ΠΙΝΑΚΑ ΧΡΕΙΑΖΕΤΑΙ
ΓΡΑΠΤΗ ΕΓΚΡΙΣΗ ΑΠΟ ΓΕΝ. ΔΝΣΗ. ΝΑ ΣΤΕΛΝΕΤΑΙ ΜΕ FAX
ΣΤΟ DEAL ROOM

=====
** ΤΕΛΟΣ **

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ

1. Σε όλες τις μορφές καταθέσεων επιβάλλεται κρατικός φόρος με σταθερό ποσοστό 10% επί των τόκων των καταθέσεων. Μοναδική εξαίρεση αποτελεί η καταθετική μορφή των REPOS (πώληση εντόκων γραμματίων με συμφωνία)
2. Αναλόγως εάν η Τράπεζα Εργασίας πιστεύει ότι η ρευστότητα της δεν είναι αρκετή τότε αυξάνει το επιτόκιο των διαφόρων μορφών καταθέσεων για να προσελκύσει καταθέτες και να αποκτήσει την απαραίτητη ρευστότητα.

Π Ρ Ο Ξ Ο Φ Λ Η Σ Η

Προεξόφληση αποτελεί πρόξηση συνηθισμένη στην οικονομική δραστηριότητα, και τη συναντάμε κυρίως στην τραπεζική τεχνική.

Γενικά η προεξόφληση είναι αγορά "τις μετρητοίς" από κάποια τράπεζα μιας απαιτήσεως "επί προθεσμία", που διαπιστώνεται με ένα τίτλο. Με την παράδοση του τίτλου αυτού, η τράπεζα καταβάλλει στον κομιστή το ποσό της απαιτήσεως, αφού αφαιρεθούν ο τόκος που αναλογεί στο χρόνο που απομένει ως τη λήξη και η προμήθειά της.

Αναλυτικό, στην Τράπεζα Εργασίας, αλλά και σε κάθε τράπεζα η προεξόφληση αφορά συναλλαγματικές, γραμμάτια και επιταγές. αποτελεί συνηθισμένο τρόπο ασκήσεως της βραχυπρόθεσμης πίσταως. Στην κυριολεξία, η προεξόφληση τίτλων από την τράπεζα, αποτελεί για τον φέροντα τους τίτλους (κομιστή), προεξόφληση της αξίας όσων από αυτά δεν είναι ληξιπρόθεσμα, μειωμένη κατά : το ποσό του τόκου για το χρονικό διάστημα που απομένει ως την λήξη τους, την προμήθεια της Τράπεζας και άλλων τυχόν εξόδων, που παρακρατούνται από την τράπεζα, η οποία διενήργησε την προεξόφληση.

Από την πλευρά της Τράπεζας η προεξόφληση τίτλων παρουσιάζει τα ακόλουθα πλεονεκτήματα :

Είναι τοποθέτηση απλή, εύκολη, αρκετά ασφαλής σε σύγκριση με άλλες και, βραχυπρόθεσμα και αποτελεί ευμενή λύση για την τοποθέτηση των καταθέσεων των ομοσυντακτών της τράπεζας και τέλος είναι πολύ αποδοτική σαν τοποθέτηση, που αποφέρει πολλά κέρδη.

Εξόλλου και από την πλευρά των πελατών η προεξόφληση είναι εξυπηρετική, αφού με αυτήν ρευστοποιούν τις αξίες σε συναλλαγματικές και γραμμάτια εις διαταγήν, που έχουν στο χέρι τους, και έτσι, έχοντας "ζεστό" χρήμα στη κατοχή τους, μπορούν να διευρύνουν τις εργασίες τους.

Το ύψος των προεξοφλήσεων, οι όροι, οι προθεσμίες τους και ο προεξοφλητικός τόκος* ορίζονται κάθε τόσο από τις Νομισματικές Αρχές. Με βάση τις γενικές κατευθύνσεις τους οι εμπορικές τράπεζες, καθορίζουν για κάθε πελάτη (πιστούχο), το ποσό ως το οποίο μπορεί να χρηματοδοτηθεί με προεξοφλήσεις συναλλαγματικών και γραμματίων. Η προεξόφληση δεν γίνεται για το συνολικό ποσό της αξίας των τίτλων που παραδίδονται στην τράπεζα, αλλά για ένα μέρος τους (60 ως 80% συνήθως), ώστε να υπάρχει πάντα περιθώριο ασφαλείας. Το προεξοφλημα, δηλαδή, ο τόκος από την ημέρα της προεξοφλήσεως ως την ημέρα λήξεως υπολογίζεται μοθηματικά, με ασφαίρεση.

Τώρα εάν η τράπεζα μαζεύει έναν μεγάλο αριθμό τίτλων που έχουν προεπιφληθεί, μόλις αυτοί λήγουν, προβαίνει στην εμφάνιση των συναλλαγματικών προς τους αποδέκτες τους και ζητάει να πληρωθεί. Εάν τώρα, η τράπεζα εμφανίσει την συναλλαγματική ή το γραμμάτιο νόμιμο και εμπρόθεσμα κατά την λήξη και δεν πληρωθεί από τον αποδέκτη για διάφορους λόγους, τότε το συγκεκριμένο γραμμάτιο ή συναλλαγματική "διαμαρτύρεται", και ακολουθεί την δικαστική οδό. Οι τράπεζες συντάσσουν λίστες με τα στοιχεία των βιομηχάνων και εμπόρων που έχουν διαμαρτυρημένες συναλλαγματικές και κρύπτες επιτοχές και ενημερώνονται μεταξύ τους για αυτούς της black list.

* επιτόκισμα. Προεπιφλητικός τόκος είναι το επιτόκιο με το οποίο οι εμπορικές τράπεζες διενεργούν προεπιφληθείς βραχυ-πρόθεσμων πιστωτικών τίτλων και ορίζεται από τις Νομισματικές Αρχές.

Ο Ι Χ Ο Ρ Η Γ Η Σ Ε Ι Σ (ΔΑΝΕΙΑ)

Στην Τράπεζα Εργασίας δίνουν δάνεια για κεφάλαια κίνησης και για πάγιες εγκαταστάσεις.

Τα δανειά της διακρίνονται βάσει χρόνου σε μακροπρόθεσμα και βραχυπρόθεσμα.

Βραχυπρόθεσμα είναι όταν η διάρκεια αποπληρώμής τους από τους δανειζόμενους πελάτες της Τράπεζας είναι σχετικά σύντομη.

Μακροπρόθεσμα είναι όταν η διάρκεια αποπληρώμής τους είναι σχετικά μεγάλη.

Οι κατηγορίες δανείων (κεφαλαίων κίνησης και παγίων εγκαταστάσεων) αφορούν την χρηματοδότηση του εμπορίου, της βιοτεχνίας και της βιομηχανίας.

Ένα ποσοστό των καταθέσεων που προσδιορίζεται από το κράτος δημιουργεί κάποιο ειδικό κεφάλαιο σε κάθε τράπεζα. Από αυτό το ειδικό κεφάλαιο χρηματοδοτούνται οι βιοτεχνίες και βιομηχανίες και τους παρέχει ειδική μεταχείριση.

Αναλυτικά,

Τα δάνεια ανάλογα με τον σκοπό τους διακρίνονται όπως είπαμε σε χρηματοδότηση των κεφαλαίων κίνησης των παγίων στοιχείων, για τις εμπορικές και βιομηχανικές επιχειρήσεις.

Υπάρχουν δάνεια για χρηματοδότηση αγορών των επιχειρήσεων πελατών της Τράπεζας, οι οποίες όμως, θα πρέπει να γίνονται από

Τα επιτόκια χορηγήσεων της Τραπέζης Εργασίας έχουν ως εξής :

* Τα επιτόκια είναι τα πλέον πρόσφατα .../.../1994

- για κεφάλαια κίνησης των εμπορικών, βιοτεχνικών και βιομηχανικών επιχειρήσεων
- για πάγιες εγκαταστάσεις αυτό ορίζεται κατόπιν συζήτησεως με τον πελάτη.

Το βασικό επιτόκιο χορηγήσεων για κεφάλαια κίνησης αποτελείται από :

- | | |
|---------------------------------------|------|
| - την κάλυψη του επιτοκίου καταθέσεων | .. % |
| - την επιδότηση του δημοσίου | .. % |
| - το χορτόσημα σύμβασης | .. % |
| - το λειτουργικό κόστος της Τράπεζας | .. % |
| - το κέρδος της Τράπεζας. | .. % |

Το σύνολο όλων αυτών των ποσοστών ;

Το βασικό επιτόκιο για χρηματοδότηση παγίων εγκαταστάσεων αποτελείται από όλα όσα περιλαμβάνει και το βασικό επιτόκιο χορηγήσεων για κεφάλαια κινήσεως εκτός της επιδότησης του

δημοσίου.

ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΙΝΗΣΗΣ

Ενώ όπως είπαμε και στην προηγούμενη σελίδα, τα βασικά επιτόκια χορηγήσεων για κεφάλαια κίνησης είναι 29.5%, το τελικό επιτόκιο των χορηγήσεων αυτών είναι αρκετά μεγαλύτερο. Δηλαδή, ανάλογα με το εάν παρέχεται προς εμπορικές ή βιομηχανικές και βιοτεχνικές επιχειρήσεις, προσυεάνεται και με κάποια άλλα ποσοστά. Συγκεκριμμένο προβλέπεται :

α) Εμπορικές Επιχειρήσεις

-% Βασικό επιτόκιο.
-% Εισφορά για ενίσχυση εξαγωγών.
- 1.00% Νόμου 128/75 εισφορά.
- 4.00% Ειδικός φόρος Τραπεζικών Εργασιών (Ε.Φ.Τ.Ε.)

....% Τελικό επιτόκιο (και κόστος) χρηματοδότησης

β) Το ίδιο ισχύει και για βιομηχανικές ή βιοτεχνικές επιχειρήσεις, μόνο που εδώ η εισφορά για την ενίσχυση εξαγωγών είναι μικρότερη.

ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΓΙΑ ΠΑΓΙΕΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Όπως και για τα επιτόκια χορηγήσεων για κεφάλαια κίνησης έτσι και τα επιτόκια χορηγήσεων για πάγια, προσυεάνονται και αυτά με :

- 1.00% Νόμος 128/75
- 4.00% Ε.Φ.Τ.Ε.

* Εδώ δεν υπάρχει Εισφορά Ενίσχυσης Εξαγωγών.

ΠΙΣΗΣ, η Τράπεζα ανάλογα με την φερεγγυότητα της επιχείρησης που πρόκειται να δανειστεί, μπορεί να επιβάλλει ως και 3 εκατοστιαίες μονάδες επιπλέον σαν επιτόκιο ως ασφαλιστικό για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου που παίρνει. Το ως και 3 εκατοστιαίες μονάδες μεγαλύτερο επιτόκιο ισχύει για όλες τις χορηγήσεις.

ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗ

Προυποθέσεις που θα πρέπει να πληρούν οι υποψήφιοι για δανειοδότηση εταιρείες.

Η Τράπεζα Εργασίας ζητά τα ακόλουθα στοιχεία όταν εξετάζει μια εταιρία που ζητά δάνειο.

1. Να υπάρχει η επιχείρηση. Δεν μπορεί κάποιος να δηλώσει πως έχει επιχείρηση. Μπορεί να πρόκειται για εταιρία "φάντασμα".

2. Να λειτουργεί η επιχείρηση. Αυτό φαίνεται από τα βιβλία της που είναι θεωρημένα από την εφορία, από την άδεια εξασκήσεως επαγγέλματος για τις μικρές επιχειρήσεις και για τις μεγάλες από τα βιβλία 3ης κατηγορίας.

3. Η ίδια η Τράπεζα εξετάζει την γενική οικονομική κατάσταση της χώρας, την πορεία του κλάδου που ανήκει η επιχείρηση γιατί είναι επιβαρυντικό η τελευταία να ανήκει σε έναν κλάδο που έχει αρνητική πορεία π.χ. κλωστουφαντουργία, και τέλος τις ιδιόμορφες τοπικές καταστάσεις που μπορεί να υπάρχουν στην έδρα της επιχείρησης όπως μια καλή, οργανωμένη βιομηχανική ζώνη μπορεί να συμβάλλει στη μείωση του κόστους των επιχειρήσεων που βρίσκονται σε αυτή και να αυξήσουν έτσι τα κέρδη τους και, γενικότερα μπορούμε να πούμε ότι συνεισφέρει στην ανάπτυξη των βιομηχανιών της περιοχής. Επίσης εξετάζει τα πιθανά τοπικά προβλήματα όπως π.χ. στην Πάτρα και το Λούριο που πολλές βιομηχανίες έκλεισαν, με αποτέλεσμα η αγοραστική δύναμη αρκετών πελατών της εταιρίας που ζητά δάνειο, αφού εργάζονταν στις βιομηχανίες που έκλεισαν, να έχει μειωθεί δραστικά και να υπάρχει μια ευρύτερη δυσπραγία στη συγκεκριμένη αγορά. Όπλοδ ή μια έντονη αποβιομηχάνιση στην περιοχή της έδρας της εταιρίας που ζητά δάνειο, θα έχει σαν αποτέλεσμα να μειωθούν οι πωλήσεις της, να μειωθούν τα έσοδα και κατά συνέπεια να παρουσιάσει δραματική μείωση των κερδών της ή ακόμα και ζημιές. Γι' αυτό και η Τράπεζα εξετάζει όλα αυτά τα σημαντικά στοιχεία.

4. Η Τράπεζα ελέγχει τα ατομικά περιουσιακά στοιχεία των φορέων της επιχείρησης. Σίγουρα, είναι καλό, το φυσικό πρόσωπο που είναι πίσω από την επιχείρηση που ζητά δάνειο, να είναι οικονομικά εύρωστο. Το ίδιο, βέβαια ισχύει και όταν οι φορείς της υπό δανειοδότησης εταιρίας, είναι νομικά πρόσωπα, π.χ. άλλες εταιρίες.

Στην συνέχεια, η Τράπεζα εξετάζει και ελέγχει ορισμένες παραμέτρους ούτως ώστε να προβεί στην δανειοδότηση κάποιας εταιρίας. Αυτές είναι :

- α) Ο τζίρος
- β) Διάφορα δυσμενή
- γ) Τιμολογιακή πολιτική

Όπλοδής, η Τράπεζα αναλύει τον τζίρο, και τα καθαρά κέρδη των τελευταίων χρόνων. Επειτα, ελέγχει για τυχόν δυσμενή που μπορεί να βοραίνουν την εταιρία, όπως είναι ακόλυπτες επιταγές και μετασφραγισμένες επιταγές και διαμαρτυρημένες συναλλογμοτικές. Μετά προχωρεί στον έλεγχο των πληροφοριών που υπάρχουν στην αγορά για την συγκεκριμένη επιχείρηση. Αυτό σημαίνει ότι ελέγχουν για το αν υπάρχει ανταγωνισμός, πόσος ανταγωνισμός υπάρχει, πόσο ανταγωνιστική είναι η υπό δανειοδότηση επιχείρηση, εάν δανείζεται, από που και πόσα, εάν οι άλλες ομοειδείς επιχειρήσεις δανείζονται, με ποιούς όρους και τρόπους. Κοιτάζει ποιές και πόσες δυνατότητες έχει, η επιχείρηση, για ανάπτυξη σε σχέση με τις άλλες του ίδιου κώρου

Όταν πρόκειται για κεφάλαιο κίνησης εξετάζεται ο τρόπος με τον οποίο αυτή δουλεύει, η τιμολογιακή της πολιτική όπλοδής, πόσες είναι οι πιστώσεις, πόσες είναι οι πωλήσεις με μετρητά, "βγάζει" τη σχέση πωλήσεων/μετρητά και πωλήσεων/επί πιστώσει (εννοείται ότι στις δύο προαναφερθείσες σχέσεις ο πορανομοστής των κλασμάτων που γράφουμε μετρητά στο ένα και με πίστωση στο άλλο, αναφέρεται στο ποσό των πωλήσεων που γίνονται με κάθε τρόπο). Οι πωλήσεις με πίστωση είναι εκείνο το μέρος των πωλήσεων που πληρώνονται με επιταγές, συναλλογμοτικές και με ανοικτούς λογαριασμούς. Φυσικά, ο χρόνος που απαιτείται για πληρωμή είναι πολύ σημαντικός. Εάν η επιχείρηση πληρώνεται για τις πωλήσεις της σε τακτά χρονικά διαστήματα είναι σίγουρα θετικό.

Αξίζει να σημειώσουμε ότι έχει βορύνουσα σημασία τυχόν πληροφορίες που η τράπεζα μπορεί να λάβει για την "υπό δανειοδότηση εταιρία, από τις άλλες τράπεζες. Ετσι κάποια "ψεγάδια" που ίσως είχε κάποτε παρουσιάσει, θα γίνουν αμέσως γνωστά (όπως ακόλυπτες επιταγές) με αποτέλεσμα να στοιχίσει στην εταιρία την απόρριψη της αιτήσεως δανειοδοτήσεως της. Οι τράπεζες μπορεί να έχουν έναν σκληρό ανταγωνισμό αλλά αυτό δεν τις εμποδίζει να δείχνουν μια "αλληλεγγύη" μεταξύ τους.

ΣΥΓΧΡΟΝΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ

Στην Δυτική Ευρώπη εδώ και μια δεκαετία, στην τραπεζική αγορά έχουν αναπτυχθεί εκτός των κλασικών λειτουργιών, μια σειρά νέων τραπεζικών προϊόντων. Τώρα πιά, βέβαια δεν είναι κοινόργιο στην Ευρώπη.

Στην Ελλάδα όμως, αυτό είναι κοινόργιο. Ουστηχώς βρισκόμαστε πράγματι, τουλάχιστον μια 10ετία πίσω.

Ετσι σήμερα η Τράπεζα Εργασίας έχει την δυνατότητα να προσφέρει τα εξής νέα τραπεζικά προϊόντα :

LEASING (ΛΗΖΙΝΓΚ)

Προκειμένου να καταφύγει κάποιος σε κανονικό δανεισμό από την Τράπεζα, που έχει πρόσθετο έξοδο, όπως π.χ.: τα χρεώματα της σύμβασης (που έχει σημαντικό ποσοστό %), μπορεί να καταφύγει στο **Leasing**. Πρέπει να αναφέρουμε ότι σε κανονικό δανεισμό, κατά κανόνα, γενικά, όλες οι τράπεζες ζητούν να καταβάλλει ο "αγοραστής-πιστούχος" για την χρηματοδότηση της επένδυσης, τουλάχιστον το 30% της συνολικής αξίας, με αποτέλεσμα πολλές φορές οι αγοραστής-πιστούχοι να μην μπορούν να διαθέσουν τα χρήματα που αντιπροσωπεύουν αυτό το ποσοστό (30%). Για αυτούς και για άλλους λόγους καταφεύγουν στην χρηματοδοτική μίσθωση όπως είναι η ακριβής μετάφραση του όρου **Leasing** στα ελληνικά.

Η διαδικασία του Leasing είναι η εξής :

Είναι ένα σύστημα που αφορά κυρίως παραγωγικές εγκαταστάσεις και πάγια στοιχεία. Κατά αυτό το σύστημα πιστώσεως μια επιχείρηση παραγωγής, αντί να προβεί στην αγορά ενός μηχανήματος καταφεύγει στη **Leasing** εταιρία που αγοράζει αυτή το μηχάνημα, παρακρατά όμως την κυριότητά του. Το μηχάνημα δίδεται στην επιχείρηση που το έχει ζητήσει και το χρησιμοποιεί, έναντι ενός μισθώματος που καταβάλλεται προς την **Leasing** εταιρία. -Πιο αναλυτικά- με την υπογραφή της σύμβασης μεταξύ των δύο εταιριών (**Leasing** και πελάτη) η εταιρία-πελάτης πληρώνει ένα "ενοίκιο", (όπως οι τόκοι στην περίπτωση κανονικού δανεισμού), που είναι συνήθως υψηλότερο από τους τόκους ενός κανονικού δανεισμού. Η πληρωμή αυτού του ενοικίου γίνεται για ένα μακροπρόθεσμο συνήθως χρονικό διάστημα που έχει προκαθοριστεί. Στο τέλος του διαστήματος αυτού, ο πελάτης πληρώνει το υπόλοιπο της αξίας του πάγιου στοιχείου και η κυριότητα περνά σε αυτόν.

Τα πλεονεκτήματα του Leasing είναι :

1. Πρόκειται για 100% πιστοδότηση.
2. Όταν κάποιος απλά, δανείζεται από την τράπεζα, ξεπληρώνει το δάνειο του καταβάλλοντας κεφάλαιο και τόκους. Στην περίπτωση αυτή οι τόκοι αφαιρούνται από το εισοδήματό, δηλαδή δικαιολογούνται από την εφορία, όχι όμως και το κεφάλαιο το οποίο φορολογείται κανονικά.
Στην διαδικασία Leasing οι τακτικές εσφαλήσεις που κάνει η επιχείρηση (πόλυ κεφάλαιο και τόκοι όπως συστασιακά είναι είναι τό "μίσθωμα-ενοίκιο") εκπέτουν από την εφορία στο συνολό τους.
Έτσι, παρ' όλο το υψηλό μίσθωμα, το Leasing έρχεται "φθηνότερο" στην επιχείρηση από τον απλό δανεισμό.



Βασμός του LEASING απευθύνεται στις επιχειρήσεις που βρίσκονται σε κατάσταση υψηλής κερδοφορίας, επίσης καλής ρευστότητας, που έχουν υψηλό συντελεστή φόρου οδισ νέμιπτων κερδών και που ο εξοπλισμό τους έχει χαμηλό συντελεστή σπόσβεσης. Αυτό είναι το βασικό κριτήριο που καθιστούν συστασιακά "άπιαστο όνειρο" το Leasing για τις ΜικροΜεσαίες επιχειρήσεις.

F A C T O R I N G [ΦΑΚΤΟΡΙΝΓΚ]

Η νέα τραπεζική εργασία του Factoring συζητήθηκε πολύ τα τελευταία χρόνια στην χώρα μας, καθώς μάλιστα το θεσμικό πλαίσιο της προετοιμάστηκε ταυτόχρονα με αυτό του Leasing. Το Factoring είναι μια μορφή χρηματοδοτικής συνεργασίας ανάμεσα σε επιχειρήσεις, από τις οποίες, η μία είναι αυτή που χρηματοδοτεί και λέγεται Factor, και η άλλη που χρηματοδοτείται λέγεται Factoree. Κατά την μορφή αυτή συνεργασίας, η εταιρία χρηματοδότησεως [Factor] αγοράζει από την Factoree τις εμπορικές απαιτήσεις που έχει απέναντι σε τρίτους, κατά τρόπο αμετάκλητο και με ποσό οριζόμενο κατ' αποκοπήν και, έτσι η μεν εταιρία Factor αναλαμβάνει την είσπραξη των ποσών από τις πωλήσεις της εταιρίας Factoree η δε τελευταία απαλλάσσεται από αυτή την είσπραξη και παίρνει από την Factor το ποσό που της καταβάλλει.

Η συνεργασία Factoring πραγματοποιείται με συμβόλαιο που υπογράφεται από τις δύο εταιρίες, στο οποίο καθορίζονται με λεπτομέρειες τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις των συμβαλλομένων. Για την υλοποίηση της σύμβασης Factoring η επιχείρηση Factoree καταρτίζει και παραδίδει στη Factor κάθε εβδομάδα ανακεφαλαιωτικό πίνακα των απαιτήσεών της με βάση τα τιμολόγια και τα πιστωτικά τιμολόγια που εκδόθηκαν. Μόλις πάρει τον πίνακα αυτό η εταιρία Factor προβαίνει σε ορισμένες επαληθεύσεις σχετικές με τις απαιτήσεις της Factoree και ξεκαθαρίζει τις εγκρινόμενες και τις απορριπτόμενες. Αργότερα η Factor εξοφλεί (προεξοφλεί) τις απαιτήσεις της Factoree που εγκρίθηκαν καταβάλλοντάς σ' αυτήν και κατ' αποκοπήν το ποσό που αντιστοιχεί στις απαιτήσεις αυτές, αφού αφαιρέσει τα έξοδα (κόστος) Factoring.

Τα έξοδα του Factoring περιλαμβάνουν :

1. τον τόκο των προκαταβολών από τις απαιτήσεις της factoree, που θα εισπράξει η Factor σε μεταγενέστερο χρόνο και,
2. την προμήθεια της Factor.

Συνήθως όμως, το κόστος του Factoring ενοποιείται σε ένα ποσοστό, όπου συγχωνεύεται ο τόκος και προμήθεια της Factor, και που είναι αρκετά υψηλό, γιατί υπολογίζεται και ο τυχόν κίνδυνος ζημιάς.

Με λίγο λόγια, το Factoring είναι η ανάληψη απαιτήσεων από τρίτους. Ήλαδή η εταιρία Factoring αναλαμβάνει να εκπληρώσει τις απαιτήσεις του επιχειρηματία με κάποια προμήθει. Ο επιχειρηματίας προσεπράττει τα χρήματα των απαιτήσεων του από την Τράπεζα - Factor. Η τελευταία ανάλογα τον κίνδυνο εισπράττει ως προμήθεια από 1.5-3 % επί του συνόλου των απαιτήσεων που προεξοφλεί. Από εκεί και πέρα, είναι δικό της να εισπράξει για λογαριασμό της, από τους πελάτες του επιχειρηματίου-ηελάτη την αξία των προϊόντων του.

Το Factoring βρίσκει ευρεία εφαρμογή στις εξαγωγές, γιατί η διαδικασία πληρωμών είναι λίγο σύνθετη σε σχέση με το εσωτερικό εμπόριο. Για αυτό οι επιχειρηματίες - εξαγωγείς, προκειμένου να "μπερδεύονται", καταφεύγουν σε μια σύμβαση τύπου Factoring από την οποία προπληρώνονται την αξία των εξαγόμενων προϊόντων τους από την τράπεζα - Factor. Έτσι, το factoring λειτουργεί ως προχρηματοδότηση εξαγωγών. Μόνο που η προχρηματοδότηση, σε αυτήν και σε άλλες περιπτώσεις, δεν καλύπτει το 100% των απαιτήσεων των επιχειρηματιών - Factoree αλλά φτάνει σε υψηλό ποσοστό όπως πχ. 85%. Η εταιρία-Factor δεν αναλαμβάνει και το υπόλοιπο ποσοστό ως το 100%, που το αφήνει στον επιχειρηματία-πελάτη της, γιατί αν συμμετέχει με ένα μικρό ποσοστό και ο επιχειρηματίας-Factoree, τότε η εταιρία - Factor εξασφαλίζεται περισσότερο.

Το Factoring παρουσιάζει τα εξής πλεονεκτήματα και μειονεκτήματα :

■ Για την Factor : ■

Πλεονεκτήματα : Υψηλή απόδοση κεφαλαίων

Μειονεκτήματα : Κίνδυνος ζημιάς από την μη είσπραξη των απαιτήσεων της Factoree που εκχώρηθηκαν σε αυτήν.

■ Για την Factoree : ■

Πλεονεκτήματα : Άμεση τομειακή διευκόλυνσή της από την προέις είσπραξη του ποσού από την εκχώρηση των απαιτήσεων της.

- Αποφυγή κινδύνου από περιπτώσεις πτώχευσης ή γενικότερα απερεγγυότητας των πελατών της.

Μειονεκτήματα : Υψηλό κόστος του Factoring.

U N D E R W R I T T I N G [ΑΝΤΕΡΡΑΙΤΙΝΓΚ]

Είχαν μια ανώνυμος εταιρία θέλει να "βάλει" τις μετοχές της στο Χρηματιστήριο καταφεύγει στις υπηρεσίες του Underwriting. Η Τράπεζα που προσφέρει τις υπηρεσίες αυτές ονομάζεται Underwriter.

Underwriter, στα ελληνικά μπορούμε να πούμε ότι είναι ο ανάδοχος της έκδοσης των μετοχών κάποιας εταιρίας που πρόκειται να "μπεί" στο Χρηματιστήριο. Οι υπηρεσίες που προσφέρει ο Underwriter είναι :

- A. Συμβουλές που αφορούν την μελέτη της αγοράς για τον καθορισμό των όρων έκδοσης και των ιδιαίτερων χαρακτηριστικών που πρέπει να έχει για να είναι ελκυστική στο κοινό, την τιμή πώλησης και το χρόνο έκδοσης.
- B. Σύνταξη του προσέκτους που υποβάλλεται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για έγκριση της έκδοσης, απαραίτητο στο πλαίσιο προστασίας του επενδυτικού κοινού.
- Γ. Underwriting υπό την "στενή" σημασία, που σημαίνει εξασφάλιση στην επιχείρηση της είσπραξης των κεφαλαίων της έκδοσης, πράγμα που σημαίνει μεταφορά του κινδύνου και των συνεπειών αποτυχίας της έκδοσης από την επιχείρηση στον μεσάζοντα (Underwriter).
- Δ. Πώληση, που κατευθύνεται προς τους ήδη πελάτες του και κάθε τρίτον που ενδιαφέρεται να επενδύσει στα χρεόγραφα αυτά.

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ UNDERWRITING :

Η ανώνυμος εταιρία, η μετοχή της οποίας πρόκειται να αρχίσει να συναλλάσσεται στο χρηματιστήριο επιλέγει την Underwriter τράπεζα (ανάδοχο έκδοσης). Η πρώτη εταιρία, που θέλει να μπει στην χρηματιστηριακή αγορά ονομάζεται εκδότης αφού εκδίδει τις καινούργιες μετοχές. Η τράπεζα-underwriter υποχρεούται να καταβάλλει στην εκδότη - εταιρία την συνολική αξία της έκδοσης των νέων μετοχών άρχιστα με το αν, ο Underwriter, καταφέρει να διαθέσει στην αγορά όλες τις μετοχές. Ο Underwriter μετά υπολογίζει την καλύτερη δυνατή τιμή διάθεσης των μετοχών. Επειτα, καλεί με δημόσια πρόσκληση, μέσω των εφημερίδων, να συμμετάσχουν στην έκδοση των νέων μετοχών της εκδότης εταιρίας. Το επενδυτικό κοινό ανταποκρίνεται και δηλώνει ο κάθε ένας πόσες μετοχές θέλει να αγοράσει. Οι εγγραφές γίνονται από τα κατά τόπους υποκαταστήματα της Underwriter τράπεζας.

Εάν η ζήτηση των νέων μετοχών είναι μεγαλύτερη τ η ς προσφοράς τότε ο Underwriter καθορίζει πόσες μετοχές θα πάρει ο κάθε εγγεγραμμένος στις λίστες που έχει, αναλογικά με το πόσες μετοχές είχε ζητήσει. Εάν όμως δεν κατοφέρει να διαθέσει όλες τις νέες μετοχές προς το επενδυτικό κοινό τότε είναι υποχρεωμένος να τις αγοράσει αυτός (όσες μείνουν). Παίρνει κάποιο ρίσκο δηλαδή. Η εκδότρια - εταιρία πάντως, δεν αντιμετωπίζει πρόβλημα αφού όπως είπαμε παίρνει τα χρήματα για ολοκλήρωση την αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου μέσω της έκδοσης των νέων μετοχών, από τον Underwriter.

Η τράπεζα - Underwriter λαμβάνει για τις υπηρεσίες Under writing που προσφέρει, μια προμήθεια και τα έξοδα έκδοσης. Η προμήθεια επηρεάζεται από το ρίσκο της έκδοσης που εκτός από την εταιρία-εκδότρια, ορίζεται και από τη χρονική στιγμή της έκδοσης (π.χ.: ακατάλληλη για πώληση μετοχών). Οι εκδόσεις με υψηλότερο κίνδυνο συνεπάγονται και υψηλότερη προμήθεια. Συνήθως, το κόστος για τις εκδόσεις κυμαίνεται από 2.8% έως 4.4% .

Η τράπεζα εργασίας μέχρι σήμερα έχει, μεταξύ άλλων αναλάβει κατά καιρούς την αναδοχή της έκδοσης και διάθεσης των μετοχών των εξής εταιριών :

1. Επενδύσεις Εργασίας Α.Ε.Ε.Χ.
2. ΕΜΠΟΡΙΚΟΣ ΔΕΣΜΟΣ Α.Ε.Ε.
3. ERGODATA - ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑΣ Α.Ε.
4. ΑΛΥΣΙΔΑ Α.Β.Ε.Ε. (STRIKE ποπούτσια)
5. ΠΡΟΟΔΟΣ ΕΛΛ.ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ Α.Ε.Ε.Χ.
6. ΤΡΙΑ ΨΥΙΔΟΝ Α.Ε.
7. HELLAS CAN Α.Β.Ε.

PLASTIC MONEY [ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ]

Έγινος Plastic Money εννοούμε τις πλαστικοποιημένες κάρτες όπως είναι ευρύτερα γνωστές και σαν πιστωτικές κάρτες.

Είναι μια μορφή χρηματοδότησης της κατανάλωσης. Οι καταναλωτές πηγαίνουν στα καταστήματα λιανικής πώλησης που δέχονται αντί πληρωμής με μετρητά να πληρωθούν με τις διάφορες πιστωτικές κάρτες, και φωνίζουν σε αυτά με μια από αυτές τις κάρτες την οποία έχουν προμηθευτεί από τις διάφορες τράπεζες

Οι κάρτες αυτές υπήρχαν από πολύ καιρό στο διεθνές χώρο, όπου είναι πολύ γνωστές οι εξής :
AMERICAN EXPRESS CARD - VISA - MASTERCARD - DINERS CARD κλπ. Μερικές από τις κάρτες αυτές έχουν γιγοντωθεί με τις συμβάσεις συνεργασίας που "κλείνουν" στις διάφορες χώρες, εω επί το πλείστον με τα τραπεζικά ιδρύματα.

Οι καταναλωτές που φωνίζουν με αυτές από τα καταστήματα λιανικής πώλησης, πληρώνουν επιδεικνύοντας απλώς την κάρτα τους. Ουσιαστικά πληρώνουν μέσα από ένα δανειακό λογαριασμό που έχουν ανοίξει στην Τράπεζα από την οποία προμηθεύονται και την κάρτα. Η τράπεζα ορίζει ένα όριο χρηματοδότησης, που σημαίνει ότι ο λογαριασμός τους μπορεί να είναι για λίγο καιρό αποτελούμενος από δανεικά. Ο κάτοχος της κάρτας πηγαίνει κάθε μήνα στην τράπεζα για να καταθέσει χρήματα στον λογαριασμό της κάρτας του (πληρωμή δόσης που είναι το 1/10 του αγοραίου ποσού συν τον νόμιμο τόκο, ή κατάθεση στον λογαριασμό ταμιευτηρίου αφού πρώτα έχει γίνει όμως εξουσιοδότηση στην τράπεζα, η εξόφληση των δόσεων να γίνεται αυτόματα από τον λογαριασμό ταμιευτηρίου κάθε μήνα).

Οι καταστηματάρχες κρατούν το στοιχείο κάθε κάρτας σε ειδικό έντυπο και της χρεώνουν το ποσό της αξίας των αγορών του πελάτη - κατόχου κάρτας. Και σε τακτά χρονικά διαστήματα πηγαίνουν στις σχετικές τράπεζες όπου και πληρώνονται την αξία του συνόλου των αγορών, με τον μια μικρή πρόμηθεια από την τράπεζα.

* Σήμερα αντί του ειδικού εντύπου συναλλαγών με κάρτα πολλές τράπεζες έχουν εφοδιάσει τα καταστήματα με ειδικά ηλεκτρονικά μηχανήματα τα οποία δεχόμενα την κάρτα με το αντίστοιχο ποσό που του ηλεκτρολογείται χρεώνουν αυτόματα με το αντίστοιχο ποσό έναν λογαριασμό στην τράπεζα που έχει ο ιδιοκτήτης της του καταστήματος.

Τα πλεονεκτήματα των κατόχων πιστωτικών καρτών είναι τα εξής:

1. Παρέχει μεγάλη ασφάλεια αφού με τις κάρτες δεν χρειάζεται να μεταφέρει μετρητά επάνω του.
2. Δυνατότητα δημιουργίας χρεωστικού υπολοίπου με την επιβάρυνση βέβαια του επιτακίου των δανείων καταναλωτικής πίστης.
3. Άμεση ταμειακή διευκόλυνση του κατόχου της κάρτας δεδομένου ότι δεν είναι πλέον αναγκασμένος να πληρώνει ακριβώς κάθε στιγμή που φωνίζει αλλά μετατέθει τις πληρωμές του για μια φορά τον μήνα.

Λογική απόρριξη όλων των παραπάνω είναι πως οι πιστωτικές αποτελούν πλέον μία από τις πιο σύγχρονες και ασφαλείς μεθόδους πληρωμών για λιανικές αγορές.

Η Τράπεζα Εργασίας από παλιά διαθέτει μια ξένη κάρτα με πολύ **prestige**. Δεν συνεργάζεται-συμμετέχει, σε αυτή την κάρτα, απλώς και μόνο την προμηθεύει έναντι αμοιβής. Η κάρτα αυτή είναι η **DINERS CARD**.

Το 1992 όμως η τράπεζα Εργασίας απέκτησε την δική της κάρτα, την **ERGO CARD VISA**.

Ιδιαίτερη επιτυχία σημειώνει η πιστωτική κάρτα που με τη συνεργασία της **VISA** εκδίδει η Τράπεζα Εργασίας. Μέχρι τώρα περισσότερα από 24.000 άτομα χρησιμοποιούν για τις καθημερινές τους συναλλαγές στην Ελλάδα και στο εξωτερικό την **ERGO CARD VISA**. Η κάρτα παρέχει στους κατόχους της, πέρα των άλλων, πρόσθετες παροχές, όπως καλύψεις από ατυχήματα κ.τ.λ. και ειδικές εκπτώσεις για τουρισμό. Ο κάτοχος της **ERGO CARD VISA** μπορεί ανά πάσα στιγμή να πληροφορηθεί το υπόλοιπο του λογαριασμού του μέσω του δικτύου των **ATM's** της Τραπέζης και να πληρώνει το λογαριασμό του αυτόματα δίνοντας πάγια εντολή στην Τράπεζα ή μέσω **ATM's**.

ΑΥΤΟΜΑΤΕΣ ΤΑΜΕΙΟΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΜΗΧΑΝΕΣ [**ATM's**]

Για την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών της, η Τράπεζα ανέπτυξε ένα πανελλαδικό δίκτυο **ATM's** - το **ERGONET** - με την εγκατάσταση αυτόματων ταμειολογιστικών μηχανών στα καταστήματά της και σε επιλεγμένες επιχειρήσεις-πελάτες. Το δίκτυο άρχισε να λειτουργεί από τον Οκτώβριο του 1993, με ικανοποιητικά αποτελέσματα και οι κάρτες χορηγούνται δωρεάν στους καταθέτες.

Σήμερα σε όλες της μονάδες του δικτύου της λειτουργούν **ATM** και εξυπηρετούνται οι κάτοχοι καρτών **ERGO 24**, **ERGO CARD VISA** καθώς επίσης και οι κάτοχοι διεθνών καρτών **VISA**, όλο το 24ωρο και όλες τις ημέρες της εβδομάδας.

Παράλληλα μέχρι σήμερα έχουν εκδοθεί 56.000 κάρτες **ERGO 24**.

Το εύρος των υπηρεσιών που προσφέρονται στους κατόχους των καρτών μέσω του ERGONET, είναι εκτεταμένο και καλύπτει εκτός των απλών τραπεζικών εργασιών, (ανάληψη, κατάθεση, ανάσφιξη υπολοίπου από διαφορετικούς λογαριασμούς) και άλλες εργασίες, όπως μεταφορές μεταξύ λογαριασμών, αντίγραφο λογαριασμού, πληρωμή αμειλής κ.α.

Οι προσφερόμενες υπηρεσίες εξυπηρετούν ουσιαστικές ανάγκες των πελατών της Τράπεζας, όπως συνάγεται από την σημαντική και συνεχή αύξηση του αριθμού ενοσηλίων που διεκπεραιώνονται μέσω του δικτύου.

***** ΜΗΧΑΝΕΣ ΔΡΑΧΜΟΠΟΙΗΣΕΩΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ *****

Στα πλαίσια του εκσυγχρονισμού της και για την πληρέστερη εξυπηρέτηση των πελατών της και πέραν του κοινού ωραρίου λειτουργίας των τραπεζικών καταστημάτων, η Τράπεζα ξεκίνησε την εφαρμογή ενός προγράμματος με την τοποθέτηση σε καταστήματά της, επίκαιρων σημείων, αυτόματων μηχανών δραχμοποίησης συναλλάγματος, οι οποίες είναι σε θέση να αναγνωρίζουν χαρτονομίσματα πολλών ξένων χωρών και να εφοδιάζουν τον πελάτη με το αντίστοιχο ποσό δραχμών με βάση την εκάστοτε ισοτιμία.

ΑΛΛΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΚΑΙ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

Η Τράπεζα, εκτός των κλασικών τραπεζικών εργασιών, ασχολείται και με άλλες εργασίες οικονομικού χαρακτήρα αλλά και με δραστηριότητες του χρηματοοικονομικού κυκλώματος που έχουν σαν στόχο την εξυπηρέτηση των επιχειρηματιών και όχι μόνο.

Διευκολύνει τους πελάτες της πληρώνοντας τους λογαριασμούς προς τις επιχειρήσεις κοινής ωφελείας (ΔΕΗ, ΟΤΕ κ.α) καθώς επίσης και την πληρωμή τακτικών περιοδικών υποχρεώσεων τους (δίδακτρα, ενοίκια, συνδρομές κ.τ.λ.).

Αναλαμβάνει την πληρωμή των μισθών των εργαζομένων σε οργανισμούς και επιχειρήσεις και την είσπραξη μισθωμάτων, συνδρομών και άλλων απαιτήσεων που επαναλαμβάνονται κατά τακτά διαστήματα.

Ο Ι Θ Υ Ρ Ι Δ Ε Σ

Η Τράπεζα Εργασίας προσφέρει και θυρίδες θησαυροφυλακίου για τους πελάτες της έναντι ενός μισθώματος, για την ασφαλή φύλαξη πολύτιμων εγγράφων, πολύτιμων αντικειμένων, τίτλων, χρεογράφων, και ότι άλλα θέλουν οι ίδιοι οι πελάτες, να φυλάξουν.

Η Μ Η Χ Α Ν Ο Ρ Γ Α Ν Ω Σ Η

Η Τράπεζα Εργασίας διαθέτει την πλέον σύγχρονη μηχανοργάνωση μεταξύ των ελληνικών τραπεζών. Έχει αναπτύξει ένα τέλειο σύστημα, μέσα από το οποίο οι εργαζόμενοι της Τράπεζας μπορούν να κάνουν οτιδήποτε, να πάρουν οποιαδήποτε πληροφορία για οποιαδήποτε εργασία. Μαθαίνουν π.χ. όλων των ειδών τις καταθέσεις, τις χρηματοδοτήσεις - χορηγήσεις, εγγυητικές επιστολές, συναλλαγματικές εργασίες, εξαγωγές, εισαγωγές κ.λ.π..

Ετσι μπορούν να μάθουν για κάθε πελάτη πόσα τους χρωστέει, τους τόκους τις δόσεις, κ.α.

Επίσης, γίνεται μέσω Η/Υ πληροφόρηση για επιτόκια, ενημέρωση καταθέσεων και δανείων σε συνάλλαγμα, όπως και SWIFT, το οποίο είναι ένα σύστημα παροχής πληροφοριών για χρηματοπιστωτικές εργασίες με το εξωτερικό που αφορούν πελάτες στην Ελλάδα. Το SWIFT επεκτείνεται συνεχώς και στη χρήση νέων μηνυμάτων, σε άλλες τραπεζικές εργασίες.

Τέλος, έχει αναπτύξει ένα MANAGEMENT INFORMATION SYSTEM (M.I.S) που βοηθά τα στελέχη να παίρνουν αποφάσεις για οποιοδήποτε θέμα αφορά την Τράπεζα.

Αυτό, το τραπεζικό πληροφοριακό σύστημα (BANKING INFORMATION SYSTEM) εξασφαλίζει την αξιοποίηση του ανθρώπινου παράγοντα, σαν κρίσιμου συστατικού στοιχείου του. Σε αυτό το γεγονός, οφείλεται και η αποδοτικότητα των εργαζομένων σε μεγάλο βαθμό, (η Τράπεζα Εργασίας έρχεται, επί σειρά ετών, πρώτη στα καθαρά κέρδη ανά εργαζόμενο μεταξύ των ελληνικών τραπεζών), αφού οι εργαζόμενοι παίρνουν σωστότερες αποφάσεις, δουλεύουν πιο γρήγορα, μέσω του συστήματος ενημερώνονται άμεσα. Ετσι με αυτό το τέλειο ηλεκτρονικό πληροφοριακό σύστημα μπορούν να καλυφτούν εργασίες σπλής και πολύπλοκες.

Ο Ι Ε Ρ Γ Α Ζ Ο Μ Ε Ν Ο Ι

Η Τράπεζα Εργασίας ως τον Οκτώβριο του 1991 αριθμούσε ακριβώς 1500 εργαζόμενους. Οι εργαζόμενοι προσλαμβάνονται με αξιοκρατικές διαδικασίες μετά από μια μορφή εξέτασεων που έχει επινοηθεί και εφαρμόζεται από την ίδρυση της Τράπεζας. Χαρακτηριστικό είναι το εξής, σε ερωτησή μας << Πόσοι εργαζόμενοι έχουν πτυχίο Ανώτατης Σχολής ; >> λάβαμε την απάντηση πως οι πτυχιούχοι ανωτάτων και ανωτέρων σχολών αποτελούν το ικανοποιητικό 20-30% του συνόλου του εργατικού δυναμικού της Τράπεζας. Το υπόλοιπο ποσοστό αποτελείται από απόφοιτους Λ υ κ ε ί ο υ. Οι νεοπροσληθέντες περνούν α π ό ένα στάδιο εκπαίδευσης και ειδίκευσης επάνω στις τραπεζικές εργασίες ώστε ν α αποκτήσουν μια πλήρη και σύγχρονη τραπεζική κατάρτιση για ν α μπορέσουν ν α αποδώσουν στο μέγιστο.

Ο εκλειπών Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου και ιδρυτής της Τράπεζας Εργασίας Κος Καψάσκης δεν είχε ανώτατο πτυχίο, είχε απλώς τελειώσει το εξοτάρσιο Γυμνάσιο. Τελείωσε το γυμνάσιο το 1940, αρκετά κ α λ ό για εκείνη την εποχή δεδομένου ότι καταγόταν από φτωχή οικογένεια. Με 55 χρόνια εργασίας από την ημέρα που έπιασε δουλειά στην Εμπορική ως το τέλος της ζωής του είχε μια μοναδική εμπειρία στον τραπεζικό τομέα που τον καταξίωνε. Τα αποτελέσματα της Τράπεζας που ανειρεύτηκε και δημιούργησε τον δικώνον α π όλυτα. Πραγματικά ήταν ένα δημιουργηκότατο και γεμάτο ζωντάνια άτομο -παρό την ηλικία του- ένα πρόσωπο με ηγετικά χαρακτηριστά. Γι'αυτό άλλωστε και χιλιάδες μέτοχοι τον ψήφισαν κάθε χρόνο στην Γενική Συνέλευση (ο ίδιος δεν είχε πάνω από 1.5% των μετοχών) για την θέση του Προέδρου του Διοικ/κού Συμβουλίου.

Τέλος ν α υπενθυμίσουμε ότι οι εργαζόμενοι είναι και μέτοχοι της Τράπεζας.

Ε Κ Π Α Ι Δ Ε Υ Σ Η

Η υπηρεσία εκπαίδευσης λειτουργεί στο ιδιόκτητο θόροφο κτίριο της οδού Χαλκοκονδύλη 29, στην Πλατεία Βάθης.

Κατά την διάρκεια του 1993 έλαβον εκπαίδευση, 6-8 εβδομάδων, 180 υπάλληλοι. Επίσης 274 προϊστάμενοι παρακολούθησαν εκπαιδευτικό σεμινάριο 3-4 εβδομάδων στα δάνεια (82 άτομα), καταθέσεις-συνάλλαγμα (121) και εισαγωγές-εξαγωγές (71). Οι 44 εκπαιδευτές (ανώτερα στελέχη της Τράπεζας) κατανάλωσαν 3.583 ώρες διδασκαλίας. Το συνολικό κόστος ξεπέρασε τα 251.000.000 δρχ.

Επίσης τους τελευταίους μήνες του 1993, σε 240 άτομα έγινε παρουσίαση των Άμοιβαίων Κεφαλαίων και σε άλλα 190 άτομα δόθηκαν λεπτομερείς οδηγίες για την εφαρμογή του Νέου Νομιστικού Σχεδίου, που εφαρμόσθηκε σε όλες τις Τράπεζες από την 1η Ιανουαρίου 1994.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΚΑΙ ΕΞΑΓΩΓΕΣ

Η Τράπεζα Εργασίας δραστηριοποιείται και στην χορήγηση του κατάλληλου ποσού συναλλάγματος στους πελάτες της επιχειρηματίες εξαγωγείς, όπως όλες οι τράπεζες. Επίσης παρέμβει με διάφορους τρόπους για να διευκολύνει όσο περισσότερο γίνεται τους πελάτες εξαγωγείς. Είναι για να ικανοποιήσει αυτούς και άλλους πελάτες της καθώς και τις πολλοπλές ανάγκες που έχουν και που δημιουργούνται μέσα στο διεθνή χώρα όπου δραστηριοποιούνται από δική τους πλευρά ανέπτυξε σχέσεις και συνεργασίες με μεγάλες τράπεζες του εξωτερικού.

Η δημιουργία συνεργασίας με τις καλούμενες ανταποκρίτριες τράπεζες, που βρίσκονται στις κυριότερες χώρες της Ευρώπης, Βορείου και Νοτίου Αμερικής, Αφρικής και Ασίας ακολουθεί την εξής διαδικασία :

Όλες τις πληρωμές τις οποίες πρέπει να κάνει η Τράπεζα Εργασίας στο εξωτερικό, - αφού δεν έχει ένα πυκνό δίκτυο υποκαταστημάτων της εκεί - όπως είναι φυσικό δεν μπορεί παρά να της πραγματοποιήσει μέσω των συνεργαζόμενων τραπεζών. Σήμερα όσο μεγάλη και να είναι μια τράπεζα δεν μπορεί να εργαστεί σωστά και ολοκληρωμένα χωρίς συνεργαζόμενες τράπεζες.

Η Τράπεζα Εργασίας ενημερώνει την ανταποκρίτρια τράπεζα και εκείνη αναλαμβάνει την πληρωμή των συγκεκριμένων κονδυλίων που απαιτούνται, τα οποία η Τράπεζα Εργασίας τα πιστώνει και το ίδιο βέβαια γίνεται και όταν η Εργασίας πληρώνει τα έξοδα των πελατών των ανταποκριτριών τραπεζών και που οι τελευταίες πιστώνουν με την σειρά τους την εδώ Τράπεζα.

Βέβαια πολλές φορές προκύπτει το εξής "πρόβλημα". Η Τράπεζα Εργασίας δεν έχει ανταποκρίτριες τράπεζες σε όλες τις χώρες του κόσμου, οπότε εάν κάποιος πελάτης της έχει συναλλαγές με κάποια χώρα λόγω χάρη την Αιτή, Ακτή Ελεφαντοστού κ.α πως θα μπορέσει να ολοκληρώσει τις δουλειές του. Ένα πρόβλημα που στην ουσία δεν υφίσταται αφού υπάρχει μια "μόνιμη" λύση. Η λύση είναι η εξής: Δουλεύει έμμεσα. Δηλαδή η Τράπεζα Εργασίας ενεργεί μέσω κάποιας μεγάλης ανταποκριτριας τράπεζας όπως π.χ Deutsche Ban, η οποία, δεν μπορεί, παρά να έχει δική της ανταποκρίτρια τράπεζα στη χώρα αυτή σε άμεση συνεργασία. Οπότε η μεγάλη τράπεζα ενεργεί όπως θα ενεργούσε και για τον εαυτό της και δίνει τα χρήματα εκ μέρους ουσιαστικά, της Τραπεζής Εργασίας.

Ακολουθεί πίνακας ανταποκριτριών τραπεζών της Τραπεζής Εργασίας, η χώρα τους, το νόμισμα και η πόλη που εδρεύουν.

LIST OF OUR MAIN CORRESPONDENT BANKS			
COUNTRY	CURRENCY	CORRESPONDENT	CITY
AUSTRALIA	AUD	ANZ Banking Group	Melbourne
AUSTRIA	ATS	Girozentrale und Bank der Oesterreichischen Sparkas	Vienna
Belgium	BEF	Bank Bruxelles Lambert	Brussels
Canada	CAD	Bank of Montreal	Montreal
China	CNY	Bank of China	Beijing
Cyprys	CYP	Bank of Cyprus	Nicosia
Denmark	DKK	Den Danske Bank	Copenhagen
Finland	FIM	Kansallis - Osake-Pankki	Helsinki
France	FRF	Credit Lyonnais	Paris
Germany // //	DEM	Dresdner Bank Commerzbank Deutsche Bank	Frankfurt Frankfurt Frankfurt
Ireland	IEP	Bank of Ireland	Dublin
Italy //	ITL	Bank Commerciale Italiana Istituto Ban/o San Paolo	Milan Turin
Japan	JPY	Sumitomo Bank	Tokyo
Netherlands	NLG	Nederlandse Middenstand	Amsterdam
Norway	NOK	Den norske Bank	Oslo
Portugal	PTE	Banco Portugues Atlantico	Lisbon
Spain	ESP	Banco de Sabadell	Sabadell
Sweden	SEK	Nordbanken	Stockholm
Switzerland	CHF	Swiss Bank Corporation	Zurich
U.K.	GBR	Barclays Bank	London
U.S.A. // //	USD	American Express Bank Bank of New York Bankers Trust	New York New York New York

ΙΙΙΙΙΙΙΙ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΙΙΙΙΙΙΙΙ

Η Τράπεζα Εργασίας συμμετέχει σε διάφορες εταιρίες είτε σαν πλειοψηφία όπου και τις ελέγχει, είτε σαν μειοψηφία. Πρόκειται για εταιρίες γνωστές, δυναμικές που η κάθε μια έχει να επιδείξει στον τομέα της έντονη δραστηριότητα. Ακολουθεί περιγραφή των εταιριών αυτών :

ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑΣ Α.Ε.

Πρόκειται για μια εταιρία που ασχολείται με τις χρηματιστηριακές συναλλαγές.

Δέχεται εντολές για αγορά ή πώληση χρεογράφων εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών (κυρίως Μετοχές).

Η εταιρία δέχεται και εντολές διαρκείας. Τι σημαίνει αυτό ; <<Κάποιος δίνει εντολή για πώληση της Α μετοχής για 5 ημέρες. Αυτό σημαίνει πως ο χρηματιστηριακός εκπρόσωπος της εταιρίας (αυτός που λαμβάνει μέρος στις συνεδριάσεις για την πραγματοποίηση των εντολών) θα προσπαθήσει να πωλήσει την Α μετοχή την πρώτη ημέρα (που δόθηκε η εντολή). Αν δεν τα καταφέρει να πωλήσει, θα προσπαθήσει και την επόμενη ημέρα, και την μεθεπόμενη έως και 5 συνολικά ημέρες.

Αυτό το κάνουν και άλλες χρηματιστηριακές εταιρίες και γραφεία αλλά αν δεν πωλήσουν την 1η ημέρα, πρέπει ο επενδυτής να τους πάρει ξανά τηλέφωνο να επαναλάβει την εντολή για να ισχύει και να προσπαθήσουν να πωλήσουν τις μετοχές την επόμενη ημέρα.

Έτσι, η Χρηματιστηριακή Εργασία με μια εντολή διαρκείας εξυπηρετεί εξοικονομώντας χρόνο για τους πελάτες της.

Αλλά το μεγάλο πλεονέκτημα αυτής προσδιορίζεται στο γεγονός ότι μπορείς να δώσεις την συγκεκριμένη εντολή από οποιοδήποτε κατάστημα της Τραπέζης Εργασίας - Οι πελάτες των άλλων χρηματιστηριακών γραφείων δίνουν τις εντολές τους μόνο στα σημεία που βρίσκονται τα γραφεία δηλαδή παραπλευρώς και επί της οδού Σοφοκλέους. Με άλλα λόγια για να δώσει εντολή ο επενδυτής πρέπει να βρίσκεται στην Αθήνα.

Αν έχεις και λογαριασμό Καταθέσεων στην ίδια Τράπεζα τότε αποφεύγει την επικίνδυνη μεταφορά μετρητών γιατί απλά του κροτούν τα χρήματα από τον λογαριασμό του ενημερώνοντας το βιβλιόριο.

Εάν πωλήσει κάποιες μετοχές και δεν χρειάζεται τα χρήματα άμεσα τότε η εταιρία τα τοποθετεί στην καταθεσή σου και όταν πάει στο συγκεκριμένο κατάστημα της Τραπέζης απ' όπου έδωσε την εντολή, ενημερώνει το βιβλιόριο καταθεσεών του ή παίρνει τα χρήματα.

Εάν η εντολή είναι "αγοράς" τότε, αφού πραγματοποιηθεί παραλαμβάνει τα "χαρτιά" του από το ίδιο κατάστημα της Τραπέζης απ' όπου έδωσε την εντολή. Οι εντολές από τα καταστήματα της Εργασίας στέλνονται με FAX στο κεντρικό της Χρηματιστηριακής στην Αθήνα και λαμβάνονται υπ' όψη του χρηματιστηριακού εκπροσώπου που θα προσπαθήσει να τις πραγματοποιήσει. Μετά το τέλος της συνεδρίασης το κεντρικό ενημερώνει πάλι με FAX τα κατά τόπους καταστήματα, για τα ποιές εντολές πραγματοποιήθηκαν και ποιές όχι.

Η πορεία της Χρηματιστηριακής Εργασίας το 1993, η οποία συμπλήρωσε τον τρίτο χρόνο λειτουργίας της συνοδεύτηκε από ικανοποιητικό αποτέλεσμα.

Ο όγκος των χρηματοπιστηριακών συναλλαγών, αγορά-πώληση μετοχών μέσω της εταιρίας, σχεδόν διπλασιάστηκε. Η εταιρία διατήρησε το μεριδιό της, (3,2% περίπου), στη χρηματοπιστηριακή αγορά μεταξύ των 51 χρηματοπιστηριακών εταιρειών και των 6 χρηματιστών. Τα καθαρά κέρδη σχεδόν διπλασιάστηκαν έναντι του 1992, από 68 εκατ.δρχ. το 1992 σε 137 εκατ.δρχ. το 1993. Από 210 εκατ. δρχ. που ήταν το αρχικό μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων έφθασε την 31.12.93 στο ύψος των 332 εκατ.δρχ.

Η Τράπεζα Εργασίας συμμετέχει στο κεφάλαιο της εταιρίας με ποσοστό 99,4%. Η χρηματοπιστηριακή Εργασία είναι συνδεδεμένη (on-line) με τα καταστήματα της τραπεζής. Μέσω του συστήματος αυτού, που είναι το μοναδικό στο χώρο των χρηματοπιστηριακών εταιριών το 1993, διεκπαιρεύθηκαν 20.000 εντολές αγοραπωλησίας χρεογράφων.

Α Μ Ο Ι Β Α Ι Α Κ Ε Φ Α Λ Α Ι Α

Από τον Ιανουάριο του τρέχοντος έτους, δημιούργησε τρία Αμοιβαία Κεφάλαια (διαθεσίμων, εισοδήματος, και αναπτυξιακό) με πολύ καλά αποτελέσματα. Στο τέλος Μαΐου το σύνολο του ενεργητικού είχε υπερβεί τα 100 δις.δρχ. Έτσι η Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων Εργασίας, πέτυχε μέσα σε πέντε μήνες να καταλάβει την 4η θέση μεταξύ 28 εταιρειών Αμοιβαίων Κεφαλαίων.

Τ Ι Ε Ι Ν Α Ι Τ Α Α Μ Ο Ι Β Α Ι Α Κ Ε Φ Α Λ Α Ι Α

Τα Αμοιβαία Κεφάλαια είναι μια κοινή περιουσία που δημιουργείται από καταθέσεις πολλών οποταμειυτών (ότομα ή επιχειρήσεις) που καλούνται μεριδιούχοι. Τα κεφάλαια αυτά επενδύονται για λογαριασμό των μεριδιούχων σε χρηματοπιστηριακούς και άλλους τίτλους, δηλαδή μετοχές, ομόλογα, καταθέσεις εσωτερικού και εξωτερικού, δημιουργώντας έτσι το χαρτοφυλάκιο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Σκοπός του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η αύξηση της αξίας του επενδεδυμένου κεφαλαίου με ταυτόχρονη μείωση του επενδυτικού κινδύνου λόγω της διασποράς του χαρτοφυλακίου.

Η συμμετοχή στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι ανάλογη με το ποσό που ο κάθε μεριδιούχος καταβάλλει, η δε περιουσία είναι κοινή. Υπεύθυνη για την χρηματοοικονομική διαχείριση και επενδυτική πολιτική είναι ειδική Ανώνυμη Εταιρία.

Π Ο Ι Α Ε Ι Ν Α Ι Η Α . Ε . Δ . Α . Κ . Ε Ρ Γ Α Σ Ι Α Σ ;

Είναι Ανώνυμη Εταιρία με αρχικό μετοχικό κεφάλαιο 50 εκ. δρχ. και με αποκλειστικό σκοπό τη διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 1969/91. Ιδρύθηκε από την Τράπεζα Εργασίας η οποία είναι και θεματοφύλακας των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, που μετέχει στο κεφάλαιό της κατά 50%.

Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. ΕΡΓΑΣΙΑΣ συνεστήθη με βάση την υπ' αριθμ. 162/29.09.93 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ ΣΕ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

- * Σωστή διαχείριση των χρημάτων.
- * Ελαχιστοποίηση του ρίσκου.
- * Χαμηλότερο κόστος διαχείρισης λόγω του μεγάλου όγκου των συναλλαγών.
- * Επενδύσεις που είναι δύσκολες, αδύνατες ή ακριβές για ένα μικρό επενδυτή.
- * Μεγαλύτερη διαπραγματευτική δύναμη από τον μεμονωμένο επενδυτή και καλύτερες "ευκαιρίες".
- * Εκδίδονται σε κοινό λογαριασμό.
- * Μπορούν να ενεχυριάζονται για εξασφάλιση απαιτήσεων.
- * Προσφέρουν υψηλή ρευστότητα.
- * Ορισμένες φορολογικές απαλλαγές.

ERGOFINANCE

Με σκοπό την παροχή υπηρεσιών και συμβουλών χρηματοοικονομικής φύσεως σε ελληνικές και ξένες επιχειρήσεις, η Τράπεζα Εργασίας ίδρυσε την Ergofinance.

Αντικείμενο της Ergofinance είναι η παροχή οικονομικών υπηρεσιών και συμβουλών σε αγορές, πωλήσεις και συγχωνεύσεις εταιρειών, εισαγωγές εταιρειών στο χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών και εκδόσεις απλών και μετατρεψίμων ομολογιακών δανείων.

Επιλέον πρόκειται να ασχοληθεί με αυξήσεις κεφαλαίων, επενδύσεις μειοψηφίας και κοινοπραξίες, επιχειρηματικές και χρηματοοικονομικές αναδιορθώσεις, ιδιωτικοποιήσεις, ιδιωτικές τοποθετήσεις, τοποθετήσεις επιχειρηματικού κεφαλαίου (venture capital), οργάνωση χρηματοδοτήσεων, δημιουργία σμίλου αναδόχων και διαχείριση περιουσιακών στοιχείων.

Το αρχικό μετοχικό κεφάλαιο της Ergofinance, ανέρχεται σε 50 εκατ. δρχ. και καλύφθηκε κατά 99% από την Τράπεζα Εργασίας.

ERGOLEASING

Κατά τη διάρκεια του έτους 1993 η εταιρεία συνέχισε τη δυναμική της πορεία. Το ποσό των ενεργοποιημένων συμβάσεων ανήλθε κατά το έτος 1993 σε δρχ. 7,8 δισ.δρχ. και το συνολικό ποσό του εκμισθωμένου εξοπλισμού ανέρχεται σε 15,4 δισ. δρχ. έναντι 7,7δισ.δρχ. του έτους 1992.

Το εν λόγω ποσό αντιπροσωπεύει ποσοστό 14,5% περίπου, των συνολικών εργασιών Leasing που έγιναν κατά το έτος 1993 στην Ελλάδα. Παρά την είσοδο νέων εταιρειών στον χώρο και την ένταση του ανταγωνισμού, η εταιρεία το 1993 συγκαταλέγεται μεταξύ των τριών πρώτων εταιρειών του κλάδου στην Ελλάδα από πλευράς όγκου εργασιών.

Η Ergoleasing δραστηριοποιείται σε όλο το φάσμα της αγοράς απευθυνόμενη τόσο σε μεγάλες επιχειρήσεις όσο και σε μικρότερου μεγέθους εταιρείες καθώς επίσης και σε ελεύθερους επαγγελματίες.

Επιπροσθέτως, η Ergoleasing αναλαμβάνει πρωτοβουλίες και δραστηριοποιείται και σε χώρους παρθένους για το δεδωμένο του θεσμού του Leasing στην Ελλάδα. Στο πλαίσιο αυτών των δραστηριοτήτων της συνήψε πρόσφατα, την πρώτη στην Ελλάδα, σύμβαση, για την χρηματοδοτική μίσθωση ενός αεροσκάφους με ιδιωτική αεροπορική εταιρεία.

Τα έσοδα της εταιρίας από μισθώματα ανήλθαν για τη χρήση 1993 στο ποσό των δρχ. 4.8 δισ. δρχ. έναντι του ποσού δρχ. 2 δισ.δρχ. της χρήσεως 1992.

Η Τράπεζα συμμετέχει στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας, που ανέρχεται σε 2 δισ.δρχ., με ποσοστό 62 % .

Δ Ι Κ Τ Υ Ο Κ Α Τ Α Σ Τ Η Μ Α Τ Ω Ν

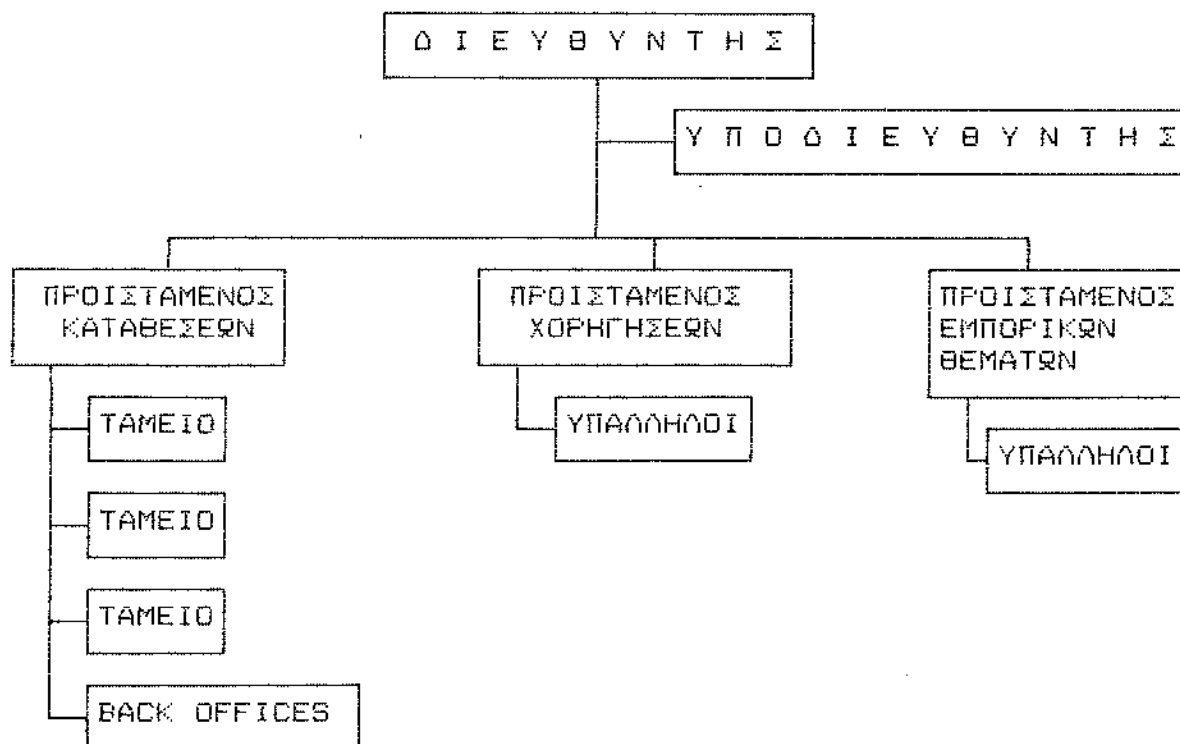
Την 31.12.93 το δίκτυο αριθμούσε 90 μονάδες, εκ των οποίων 84 πλήρη καταστήματα και 6 θυρίδες. Συγκεκριμένα, κατά την διάρκεια του 1993 λειτούργησαν τα καταστήματα : Αγίου Σώστη, Μεγάρων, Ηρακλείου, Κορδελιού, Αργυρούπολης, Κηφισιάς, Χανίων, Καλαχωρίου, Χαλαργού, Παλλήνης και η θυρίδα Αριδαίας.

Τους πρώτους μήνες του τρέχοντος έτους λειτούργησαν τα καταστήματα Αιγάλεω, Λιβαδειάς και Κέρκυρας, καθώς επίσης και θυρίδα στην Πάτρα. Αξίζει να επισημανθεί ότι το διάστημα μεταξύ Οκτώβριο 92 - Απρίλιο 1994 ήταν το πιο παραγωγικό διάστημα της 18χρονης ζωής της Τράπεζας, από άποψη ιδρύσεως νέων καταστημάτων, δεδομένου ότι λειτούργησαν 14 νέα καταστήματα και 5 θυρίδες στην Ελλάδα και 1 κατάστημα στο Λονδίνο.

Αυτό δημιούργησε αυξημένα έσοδα (κατασκευών, μηχανογραφικού εξοπλισμού, προσωπικού, ενοικίων κ.α.), ενώ το καινούργιο κατάστημα αρχίζει να αποδίδει αφού περάσουν τουλάχιστον 2 χρόνια από τη λειτουργία του.

Η Τράπεζα συνεχίζει την επέκταση του δικτύου, με την δημιουργία νέων μονάδων όπως στο Ζωγράφου, Κορωπί, Πλατεία Αγίων Ασωμάτων, Ρόδο, το 12ο στη Θεσ/νίκη (οδός Δελφών), στη Νούπακτο και θυρίδα στο Βόλο, που προβλέπεται να λειτουργήσουν τους προσεχείς μήνες.

Τ Υ Π Ι Κ Ο Ο Ρ Γ Α Ν Ο Γ Ρ Α Μ Μ Α Κ Α Τ Α Σ Τ Η Μ Α Τ Ω Ν



ΔΙΚΤΥΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	Ταχ. Διεύθυνση	Ταχ. Τομείς	Διευθυντής	Τηλέφωνο	Fax
A Στο Εξωτερικό					
ΛΟΝΔΙΝΟ	108 Wigmore str.	W1H 9DR	Γ. ΛΕΟΝΤΑΡΙΤΗΣ	(004471) 9738630	(004471) 9738632
B Στην Ελλάδα					
46 ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΑΤΤΙΚΗΣ					
ΚΕΝΤΡΙΚΟ	Πανεπιστημίου 36,	10679	Σ. ΠΑΠΑΔΕΡΟΣ	(01) 3601-011	(01) 3645-786
ΑΓΓΕΛΟΠΟΥΛΟΥ	Πατησίων 125,	11251	Ι. ΜΗΛΙΑΡΑΚΗΣ	(01) 8814-000	(01) 8842-337
ΑΓ. ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ	Μεσογείων 439,	15343	Θ. ΣΟΥΒΑΡΙΔΗΣ	(01) 6380-542	(01) 6381-355
ΑΓ. ΣΩΣΤΗΣ	Λεωφ. Συγγρού 194	17671	Α. ΜΑΝΩΛΙΑΣ	(01) 9376-000	(01) 9376-006
ΑΙΓΑΛΕΩ	Μάρκου Μπότσαρη 5,	12241	Β. ΗΛΙΟΠΟΥΛΟΣ	(01) 5313-464	(01) 5310-141
ΑΜΠΕΛΟΚΗΠΟΙ	Σεβαστουπόλεως 90,	11526	Ν. ΜΑΝΤΑΣ	(01) 6923-509	(01) 6923-526
ΑΡΓΥΡΟΥΠΟΛΗ	Λεωφ. Κύπρου 90,	16452	Μ. ΚΕΛΑΪΔΗΣ	(01) 9966-910	(01) 9966-916
ΒΑΘΗΣ	Χαλκοκονδύλη 29,	10432	Γ. ΒΙΤΣΕΝΤΖΟΣ	(01) 5239-985	(01) 5228-910
ΒΟΥΛΗΣ	Κολοκοτρώνη 3-5 & Βουλής,	10562	Ν. ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ	(01) 3220-297	(01) 3222-264
ΒΡΥΩΝΗ	Ηρ. Πολυτεχνείου 99,	18536	Ι. ΤΖΑΒΑΡΑΣ	(01) 4181-684	(01) 4183-802
ΓΑΛΑΤΣΙ	Βεΐκου 47 & Ελπίδος,	11146	Ι. ΦΩΚΑΣ	(01) 2919-210	(01) 2921-025
ΓΛΥΦΑΔΑ	Αθηνών 6,	16675	Α. ΑΡΓΥΡΙΟΥ	(01) 8941-803	(01) 8949-684
ΔΑΦΝΗ	Καφαντάρη 12,	11631	Χ. ΚΑΤΟΠΗΣ	(01) 9020-330	(01) 9012-494
ΕΥΡΙΠΙΔΟΥ	Ευριπίδου 5,	10561	Σ. ΤΣΑΒΑΛΑΣ	(01) 3232-736	(01) 3234-874
ΚΑΙΣΑΡΙΑΝΗ (Θυρίδα)	Εθν. Αντιστάσεως 158,	16122	Γ. ΚΑΤΣΙΓΙΑΝΝΗΣ	(01) 7230-008	(01) 7241-105
ΚΕΡΑΤΣΙΝΙ	Λ. Δημοκρατίας 51-53,	18755	Σ. ΚΤΙΣΤΑΚΗΣ	(01) 4326-450	(01) 4310-472
ΚΗΦΙΣΙΑ	Κηφισίας 270,	14563	Π. ΚΛΟΥΚΙΝΑΣ	(01) 8010-513	(01) 8010-516
ΚΟΛΩΝΑΚΙ	Σκουφά 5-7,	10673	Α. ΠΑΠΑΝΙΚΟΛΑΟΥ	(01) 3604-945	(01) 3641-277
ΚΟΛΩΝΑΚΙ (Θυρίδα)	Πατρ. Ιωακείμ 45,	10676	Π. ΣΤΑΜΟΥΛΗΣ	(01) 7229-647	(01) 7241-106
ΚΟΡΥΔΑΛΛΟΣ	Λ. Γρ. Λαμπράκη 123,	18120	Δ. ΔΟΥΣΛΑΤΖΗΣ	(01) 4972-300	(01) 4960-781
ΚΥΨΕΛΗ	Κυψέλης 44,	11362	Κ. ΒΟΥΛΓΑΡΗΣ	(01) 8827-612	(01) 8827-615
ΜΑΡΟΥΣΙ	Κηφισίας 58,	15125	Κ. ΠΑΝΑΓΟΥΛΙΑΣ	(01) 6829-401	(01) 6895-611
ΜΑΡΟΥΣΙ (Θυρίδα)	Δήμητρος 17,	15124	Π. ΜΑΝΤΡΑΤΖΗΣ	(01) 8060-555	(01) 8022-825
ΜΕΝΑΝΔΡΟΥ	Μενάνδρου 24,	10552	Ν. ΚΟΚΚΙΝΗΣ	(01) 5246-016	(01) 5248-853
ΜΕΝΙΔΙ	Φιλαδελφείας 26,	13671	Α. ΠΑΤΣΟΣ	(01) 2601-900	(01) 2441-864
ΜΗΤΡΟΠΟΛΗ	Μητροπόλεως 58,	10563	Σ. ΒΙΤΣΙΛΑΚΗΣ	(01) 3231-116	(01) 3247-736
ΜΙΧΑΛΑΚΟΠΟΥΛΟΥ	Μιχαλακοπούλου 2,	11528	Δ. ΜΠΙΛΛΙΟΣ	(01) 7244-928	(01) 7291-259
ΜΟΣΧΑΤΟ	Θεσσαλονίκης 75,	18346	Β. ΚΑΛΛΙΑΚΜΑΝΗΣ	(01) 4825-911	(01) 4825-689
ΝΕΑ ΙΩΝΙΑ	Λ. Ηρακλείου 304,	14231	Ν. ΣΚΙΑΔΑΡΕΣΗΣ	(01) 2755-871	(01) 2776-877
ΝΕΑ ΛΙΟΣΙΑ	Πρωτεσιλάου 79,	13122	Δ. ΜΑΝΤΑΣ	(01) 2622-665	(01) 2633-566
ΝΕΑ ΣΜΥΡΝΗ	25ης Μαρτίου 27,	17121	Ι. ΚΑΤΣΑΒΟΣ	(01) 9359-734	(01) 9359-352
ΝΕΟΣ ΚΟΣΜΟΣ	Καλλιρρόης 19,	11743	Γ. ΜΠΑΣΙΩΤΗΣ	(01) 9219-661	(01) 9221-130
ΝΙΚΑΙΑ	Αλατσάτων 1,	18450	Ν. ΠΕΤΡΟΥΛΑΚΗΣ	(01) 4925-917	(01) 4910-208
ΠΑΓΚΡΑΤΙ	Υμηττού 107,	11633	Κα Α. ΛΟΪΖΟΠΟΥΛΟΥ	(01) 7517-471	(01) 7019-754
ΠΑΛ. ΦΑΛΗΡΟ	Αγ. Αλεξάνδρου 2,	17561	Ι. ΚΑΤΣΑΡΔΗΣ	(01) 9833-550	(01) 9836-780
ΠΑΛΛΗΝΗ	Λεωφ. Μαραθώνος 59,	15344	Ι. ΟΙΚΟΝΟΜΟΥ	(01) 6030-197	(01) 6030-701
ΠΑΤΗΣΙΩΝ	Πατησίων 345,	11144	Ι. ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΟΥ	(01) 2012-104	(01) 2012-902
ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ	Πανεπιστημίου 13,	10564	Γ. ΑΝΑΣΤΑΣΑΚΗΣ	(01) 3235-535	(01) 3237-526
ΠΕΙΡΑΙΑΣ	Τσαμαδού 7,	18531	Π. ΚΩΝΣΤΑΝΤΟΠΟΥΛΟΣ	(01) 4117-872	(01) 4129-162
ΠΕΡΙΣΤΕΡΙ	Εθν. Αντιστάσεως 42,	12134	Π. ΑΝΔΡΕΑΚΟΣ	(01) 5740-101	(01) 5740-106
ΠΛΑΚΑ	Αδριανού 140,	10558	Κα Ε. ΦΩΤΟΠΟΥΛΟΥ	(01) 3220-555	(01) 3220-127
ΦΟΡΜΙΩΝΟΣ	Φορμιώνος 77,	16121	Β. ΣΙΝΟΠΟΥΛΟΣ	(01) 7524-832	(01) 7521-588
ΧΑΛΑΝΔΡΙ	Αγ. Παρασκευής 57,	15234	Ε. ΑΘΑΝΑΣΙΟΥ	(01) 6823-565	(01) 6850-773
ΧΑΡΟΚΟΠΟΥ	Αργυρουπόλεως 2Α,	17676	Α. ΤΟΥΡΝΗΣ	(01) 9594-261	(01) 9594-760
ΧΟΛΑΡΓΟΣ	Λεωφ. Μεσογείων 216,	15561	Ι. ΑΘΑΝΑΣΙΟΥ	(01) 6527-668	(01) 6546-667
ΨΥΧΙΚΟ	Σολωμού 5,	15451	Κα Χ. ΜΑΡΚΑΤΑ	(01) 6473-561	(01) 6474-489

Ταχ. Διεύθυνση	Ταχ. Τομείς	Διευθυντής	Τηλέφωνο	Fax
11 ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ				
ΘΕΣ/ΝΙΚΗ-ΤΣΙΜΙΣΚΗ	Τσιμισκή 27,	54624	Κ. ΝΑΣΙΚΑΣ	(031) 275-920 (031) 272-888
ΑΓ. ΣΟΦΙΑΣ	Αγ. Σοφίας 46,	54622	Α. ΚΟΥΖΟΦ	(031) 286-000 (031) 286-001
ΒΑΣ. ΓΕΩΡΓΙΟΥ	Β. Γεωργίου 33,	54640	Α. ΜΠΟΥΝΤΟΣ	(031) 857-785 (031) 855-368
ΒΑΣ. ΟΛΓΑΣ	Λ. Βασ. Όλγας 135,	54645	Κ. ΠΙΤΣΙΟΣ	(031) 814-901 (031) 856-346
ΔΙΟΙΚΗΤΗΡΙΟΥ	Διοικητηρίου 18,	54630	Ν. ΠΑΠΑΝΙΚΟΛΑΟΥ	(031) 523-158 (031) 523-924
ΚΑΛΟΧΩΡΙ	28ης Οκτωβρίου 65,	57009	Χ. ΓΙΑΝΝΟΥΛΑΚΗΣ	(031) 753-319 (031) 753-308
ΚΟΡΔΕΛΙΟ	Π. Λεβάντη 15,	50334	Α. ΑΡΝΑΡΕΛΛΗΣ	(031) 729-820 (031) 729-826
ΚΩΝ/ΠΟΛΕΩΣ	Κων/πόλεως 103,	54249	Κ. ΚΟΥΓΙΑΣ	(031) 312-887 (031) 319-531
Λ. ΣΟΦΟΥ	Λ. Σοφού 18,	54626	Γ. ΧΑΤΖΗΕΛΕΥΘΕΡΙΑΔΗΣ	(031) 526-960 (031) 511-242
ΜΟΝΑΣΤΗΡΙΟΥ	Μοναστηρίου 157,	54627	Ι. ΤΟΡΤΟΡΙΔΗΣ	(031) 511-632 (031) 511-602
ΤΟΥΜΠΑ	Πατάφη 118-120,	54453	Γ. ΤΕΡΖΟΠΟΥΛΟΣ	(031) 903-601 (031) 903-606
36 ΕΠΑΡΧΙΑΚΑ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ				
ΑΓΡΙΝΙΟ	Αναστασιάδη 3 & Βότση,	30100	Γ. ΤΣΑΜΗΣ	(0641) 36-488 (0641) 37-950
ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥΠΟΛΗ	Λεωφ. Δημοκρατίας 288,	68100	Γ. ΚΩΝΣΤΑΣ	(0551) 31-679 (0551) 31-281
ΑΙΒΕΡΙ (θυρίδα)	25ης Μαρτίου & Παπαθανασίου,	34500	Α. ΚΑΡΡΑΣ	(0223) 25-031 (0223) 52-034
ΑΜΑΛΙΑΔΑ	Καλαβρύτων 9,	27200	Α. ΛΕΩΝΙΔΟΠΟΥΛΟΣ	(0622) 23-894 (0622) 22-841
ΑΙΓΙΟ	Μητροπόλεως 17-19,	25100	Α. ΜΠΑΪΜΠΟΣ	(0691) 25-995 (0691) 25-996
ΑΡΓΟΣ	Αγ. Σοφίας 6 & Κοραή,	21200	Ε. ΚΑΓΚΑΛΟΣ	(0751) 23-588 (0751) 23-518
ΑΡΙΔΑΙΑ (θυρίδα)	Χρυσ. Σμύρνης 6,	58400	Σ. ΝΑΣΗΣ	(0384) 24-582 (0384) 24-584
ΒΕΡΟΙΑ	Μ. Αλεξάνδρου 27,	59100	Ι. ΒΟΣΣΟΣ	(0331) 21-274 (0331) 21-852
ΒΟΛΟΣ	Ιάσωνος 63,	38221	Ε. ΜΑΝΤΖΟΛΙΑΣ	(0421) 34-721 (0421) 38-560
ΓΙΑΝΝΙΤΣΑ	Ελ. Βενιζέλου 7-9,	58100	Ι. ΣΑΚΙΤΗΣ	(0382) 23-868 (0382) 26-868
ΔΡΑΜΑ	Π. Κάβδα 6,	66100	Μ. ΧΑΤΖΗΚΥΡΙΑΚΙΔΗΣ	(0521) 38-901 (0521) 38-906
ΖΑΚΥΝΘΟΣ	Ταβουλάρη 12,	29100	Α. ΜΑΡΚΟΥ	(0695) 23-172 (0695) 23-653
ΗΡΑΚΛΕΙΟ	Λεωφ. Δικαιοσύνης 63,	71202	Ν. ΝΤΕΒΕΣ	(081) 227-197 (081) 220-881
ΘΗΒΑ	Πινδάρου 82,	32200	Κ. ΚΟΥΡΝΟΥΤΑΣ	(0262) 28-620 (0262) 28-987
ΙΩΑΝΝΙΝΑ	28ης Οκτωβρίου 23,	45332	Θ. ΜΠΑΚΟΥΛΑΣ	(0651) 78-071 (0651) 39-592
ΚΑΒΑΛΑ	Βενιζέλου 33,	65302	Π. ΑΚΡΙΤΙΔΗΣ	(051) 229-334 (051) 835-820
ΚΑΛΑΜΑΤΑ	Αρτέμιδος & Μεσσήνης,	24100	Ι. ΣΑΡΑΝΤΟΠΟΥΛΟΣ	(0721) 86-418 (0721) 27-842
ΚΑΡΔΙΤΣΑ	Ν. Πλαστήρα 19,	43100	Γ. ΜΠΑΛΤΑΣ	(0441) 27-981 (0441) 27-983
ΚΑΤΕΡΙΝΗ	Εθν. Αντιστάσεως 1,	60100	Ε. ΜΠΟΤΣΑΡΗΣ	(0351) 25-787 (0351) 25-788
ΚΕΡΚΥΡΑ	Λεωφ. Αλεξάνδρας 31,	49100	Κ. ΜΠΟΤΣΙΟΣ	(0661) 38-856 (0661) 38-874
ΚΟΡΙΝΘΟΣ	Ερμού 26,	20100	Π. ΣΩΤΗΡΟΠΟΥΛΟΣ	(0741) 29-141 (0741) 29-144
ΚΟΖΑΝΗ	Πλατ. Νίκης,	50100	Ζ. ΝΤΑΒΑΡΑΣ	(0461) 40-984 (0461) 40-983
ΛΑΜΙΑ	Αγ. Νικολάου 3 & Δημοπούλια,	35100	Σ. ΛΕΛΟΥΔΑΣ	(0231) 25-303 (0231) 46-327
ΛΑΡΙΣΑ	Αλεξάνδρου-Κούμα,	41222	Δ. ΟΙΚΟΝΟΜΟΥ	(041) 256-211 (041) 256-430
ΛΑΡΙΣΑ (θυρίδα)	23ης Οκτωβρίου 120,	41335	Β. ΣΠΑΝΟΣ	(041) 284-113 (041) 238-361
ΛΙΒΑΔΕΙΑ	Θεσ/νίκης 3,	32100	Χ. ΦΥΛΛΟΣ	(0261) 20-311 (0261) 20-317
ΜΕΓΑΡΑ	Κολοκοτρώνη 5,	19100	Δ. ΚΑΚΟΥΡΟΣ	(0296) 23-448 (0296) 23-163
ΠΑΤΡΑ	Αγ. Ανδρέου 82,	26221	Ν. ΔΑΒΒΕΤΑΣ	(061) 270-136 (061) 270-172
ΠΑΤΡΑ (θυρίδα)	Λευκωσίας 48 & Ελ. Στρατιώτη,	26441	Η. ΠΑΤΣΑΡΟΥΧΑΣ	(061) 437-250 (061) 437-252
ΠΥΡΓΟΣ	Πατρών 5,	27100	Χ. ΚΟΤΣΙΦΑΣ	(0621) 27-928 (0621) 32-113
ΣΕΡΡΕΣ	Μεραρχίας 19-21,	62100	Δ. ΤΣΙΑΧΤΣΙΡΗΣ	(0321) 27-527 (0321) 65-650
ΣΠΙΡΤΗ	Γκορτσολόγου & Ευαγγελιστρίας 79,	23100	Ν. ΑΝΤΩΝΑΚΟΣ	(0731) 25-885 (0731) 24-144
ΤΡΙΚΑΛΑ	Αθ. Διάκου 18,	42100	Ν. ΤΣΟΓΚΑΣ	(0431) 31-930 (0431) 31-932
ΤΡΙΠΟΛΗ	Εθν. Αντιστάσεως & Δαρειώτου 10,	22100	Γ. ΧΑΡΑΛΑΜΠΙΑΚΟΣ	(071) 226-509 (071) 239-089
ΧΑΛΚΙΔΑ	Ελ. Βενιζέλου 12,	34100	Β. ΠΕΡΟΥΛΙΑΣ	(0221) 80-615 (0221) 80-616
ΧΑΝΙΑ	Σκαλίδη 5,	73131	Ν. ΜΠΑΣΔΑΝΗΣ	(0821) 99-923 (0821) 98-226

Τα Καταστήματα-Θυρίδες διοικητικά υπάγονται στο πλησιέστερό τους Κατάστημα και διευθύνονται από Προϊστάμενο.

ΤΟ ΜΑΝΑΓΕΜΕΝΤ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ

Σε προηγούμενα κεφάλαια έχει γίνει περιγραφή του Management και της φιλοσοφίας που το διέπει. Είναι αυτό το Εταιρικό Ηθος που η Τράπεζα Εργασίας έχει υιοθετήσει, εφαρμόζει και επεκτείνει μέσω από τους εργαζόμενους της. Γιατί όπως και να το κάνουμε η Τράπεζα Εργασίας όπως και κάθε άλλη τράπεζα άλλωστε είναι κυρίως οι εργαζομένοι τους. Οι πελάτες έρχονται σε άμεση επαφή με αυτούς. Αν η συμπεριφορά τους δεν είναι αυτή που ενδείκνυται ανάλογα με την περίπτωση τότε οι πελάτες δεν θα μείνουν ικανοποιημένοι, θα πάψουν από πελάτες της Τράπεζας και πιθανότατα θα μεταδώσουν την δυσανεξιά τους αυτή και σε άλλους πελάτες ή πιθανούς πελάτες. Το Εταιρικό Ηθος της Τραπέζης Εργασίας, έρχεται να δημιουργήσει την κατάλληλη αρμονία μέσω στην ευρύτερη λειτουργία της Τράπεζας, με τελικό σκοπό την υπέρτατη ικανοποίηση των πελατών οι οποίοι θα φέρουν και τα κέρδη στο μέλλον.

Στην Τράπεζα Εργασίας έχει αναπτυχθεί ανθρωποκεντρικό σύστημα Management. Ο άνθρωπος, είτε είναι ο Εργαζόμενος είτε ο Μέτοχος, είτε κυρίως ο Πελάτης, βρίσκεται στο κέντρο του ενδιαφέροντος.

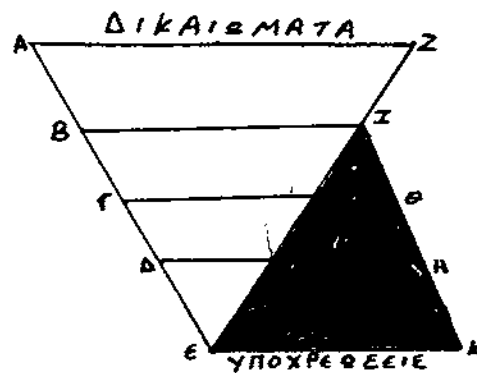
Ξεκινώντας από την υπεύθυνα διαχείριση και ηγεσία των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, επεκτείνοντας αρμοδιότητες σύμφωνα με αποκεντρωτικά ματίθα, στους Εργαζόμενους, δίνοντας έμφαση στην λειτουργία της Τράπεζας σε όλους τους τομείς και σε όλα τα κλιμάκια μέσω συμμετοχικών διαδικασιών.

Η ανάπτυξη πρωτοβουλιών απ' όλους τους Εργαζόμενους είναι κάτι το πρωτόγνωρο για την Ελλάδα. Δίνονται πολλά κίνητρα γι' αυτό. Πολλά << επενδύονται >> επάνω σε αυτό. Έτσι, η Τράπεζα Εργασίας επιτυγχάνει την απλούστευση των δραστηριοτήτων της. Απόδειξη αυτών : όλα δουλεύουν <<ραβδί>>. Η Τράπεζα Εργασίας είναι η αποδοτικότερη, δυναμικότερη και επεκτατικότερη τράπεζα στην Ελλάδα και από τις καλύτερες στην Ευρώπη.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου κ. Καψάκης είχε αναφέρει τα επής σημαντικά πράγματα :

<< Το πραγματικό ΑΦΕΝΤΙΚΟ της Τράπεζας Εργασίας είναι το ΕΤΑΙΡΙΚΟ ΗΘΟΣ, το οποίο ενισχύεται κάθε μέρα. Αυτό, είναι κάτι πολύ πιο δυνατό από ένα άτομο ή μια ομάδα ατόμων. Γι' αυτό το ΑΦΕΝΤΙΚΟ εργαζόμαστε ΟΛΟΙ ΜΑΣ. Αυτό το ΑΦΕΝΤΙΚΟ εκπαιδεύει, ποροδειγματίζει, δοκιμάζει και ΕΛΕΓΧΕΙ όλους μας, αλλά πολύ περισσότερο τα ανώτερα και ανώτατα Στελέχη. Μόνον αν φύγει αυτό το ΑΦΕΝΤΙΚΟ, μόνο τότε, θα τεθεί σε κίνδυνο η συνέχιση της σημερινής ανοδικής πορείας της Τραπέζης μας. Αυτό είναι απίθανο να συμβεί. Αναγκαστικά πολυμετοχικότητα σημαίνει ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ για όλους προς όλους. Η διαφάνεια εξασφαλίζει την παρουσία του ΑΦΕΝΤΙΚΟΥ μας στην Τράπεζα. Αλλιώςτε γιατί να αλλάξουμε ΑΦΕΝΤΙΚΟ; Μήπως δεν μας οδήγησε μέχρι αυτή τη στιγμή στην επιτυχία ;

Θα σας δώσω μια σχηματική απεικόνιση του πως το ΑΦΕΝΤΙΚΟ της τραπεζής μας κατανέμει τα ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ και τις ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ μεταξύ των Πελατών, Μετόχων και Εργαζομένων στην Τράπεζα :



1. Ο χώρος μεταξύ των σημείων ΑΒΙΚ καλύπτει τους καταθέτες που στην Τράπεζά μας έχουν ΜΟΝΟ δικαιώματα.

2. Ο χώρος μεταξύ των σημείων ΒΓΘΙ καλύπτει τους υπόλοιπους πελάτες μας που έχουν κυρίως δικαιώματα αλλά και λίγες υποχρεώσεις.

3. Σε μια τράπεζα που σέβεται το κοινωνικό της ρόλο, το χώρο ΓΔΗΘ μοιράζονται οι Μέτοχοι και οι Εργαζόμενοι μαζί. Η Τράπεζα δεν μπορεί να υπάρξει χωρίς Μετόχους αλλά και δεν μπορεί να λειτουργήσει χωρίς το Προσωπικό της. Τα δικαιώματα είναι όσα και οι υποχρεώσεις. Στην Τράπεζα Εργασίας όλοι οι Εργαζόμενοι είναι και Μέτοχοι με μετοχές που τους δίνει η Τράπεζα, δωρεάν, ανάλογα με την παρουσιαζόμενη σύθεση των κερδών της.

4. Ο χώρος μεταξύ των σημείων ΔΕΖΗ καλύπτει τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα Διευθυντικά Στελέχη που έχουν πολύ περισσότερες υποχρεώσεις από δικαιώματα. >>

Η ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ

Όταν κάποιος λέει ότι είναι καλός σε κάτι, δεν έχει μεγάλη αξία γιατί μπορεί κάλλιστα να μην είναι αντικειμενικός. Γι' αυτό καλύτερα είναι, αν είσαι πράγματι καλός, να αφήσεις να το κρίνουν οι άλλοι και να πώσεις να περιουτολογείς.

Οι κάτωθι αναφορές είναι η απόδειξη των παραπάνω προς την Τράπεζα Εργασίας. Οι αναφορές αυτές έχουν αναμφισβήτητη μεγάλη αξία αφού προέρχονται από δύο γνωστούς Χρηματι/κούς Οίκους του διεθνούς χώρου τους οίκους BARING και SCHRODER.

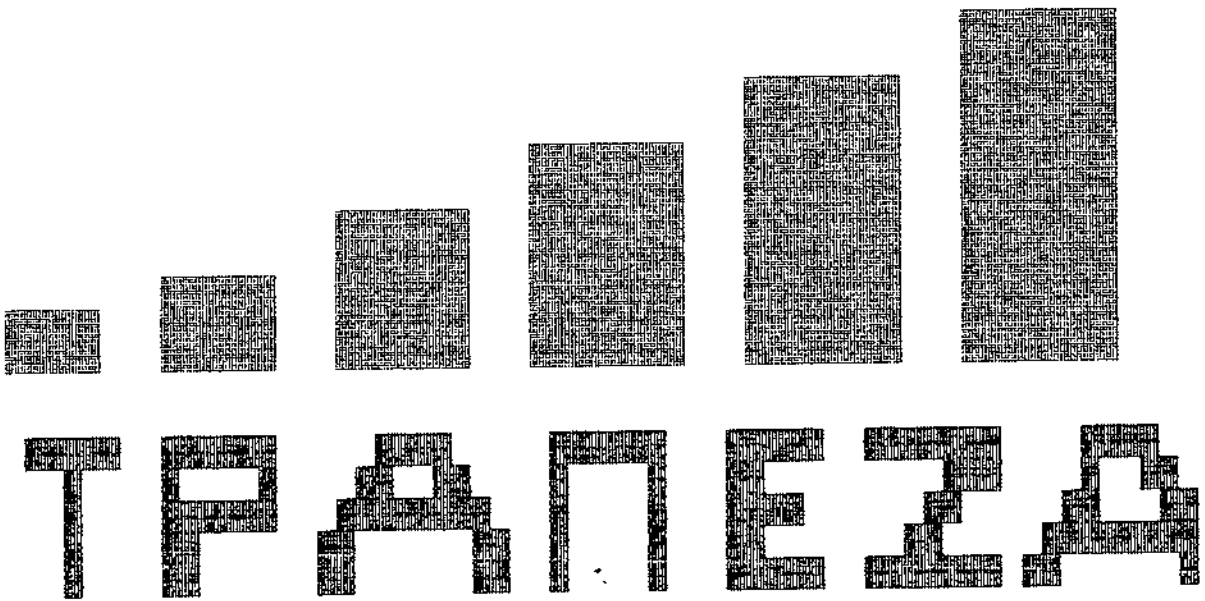
Αναλυτικά η BARING SECURITIES έγραψε :

« Η Τράπεζα Εργασίας είναι η πιο αξιολογημένη απ' όλες τις ελληνικές εμπορικές τράπεζες. Η δυναμική της βρίσκεται στην μεγάλη της παραγωγικότητα και στην ικανότητα να δημιουργεί κέρδη. Η αύξηση των μεγεθών της υπήρξε συνεχής και κυριολεκτικά μοναδική, αυξάνοντας συνεχώς το ποσοστό της αγοράς που καλύπτει. Η τραπεζική της φιλοσοφία την βοήθησε να γίνει μια μοναδική τράπεζα στην Ελλάδα, με κύριο σκοπό, να προσφέρει εξαιρετικές υπηρεσίες στους πελάτες της. Η Τράπεζα Εργασίας στηρίζεται πλέον σε γερά θεμέλια και απλώνεται με άνεση σε όλους τους κλάδους εργασιών που θα της επιτρέψουν να επεκταθεί στην Ευρώπη με εμπιστοσύνη. Η Τράπεζα Εργασίας έχει περίπου το μισό μέγεθος μιας άλλης ελληνικής τράπεζας αλλά διπλάσια κέρδη.

Η SCHRODER SECURITIES έγραψε :

Η Τράπεζα Εργασίας είναι η πιο κερδοφόρα τράπεζα στην Ελλάδα αλλά και στην Ευρώπη με ποσοστό 59.3% Απόδοσης Κεφαλαίων και ποσοστό 3.55% απόδοσης Στοιχείων Ενεργητικού.

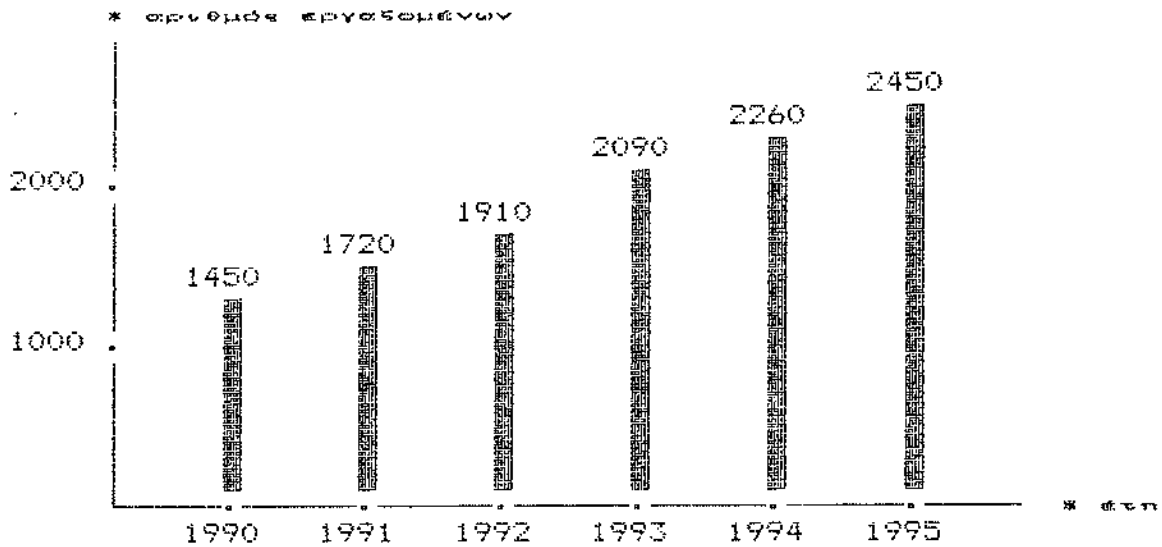
Οι παραπάνω μελέτες - αναφορές αφορούσαν το έτος 1990.



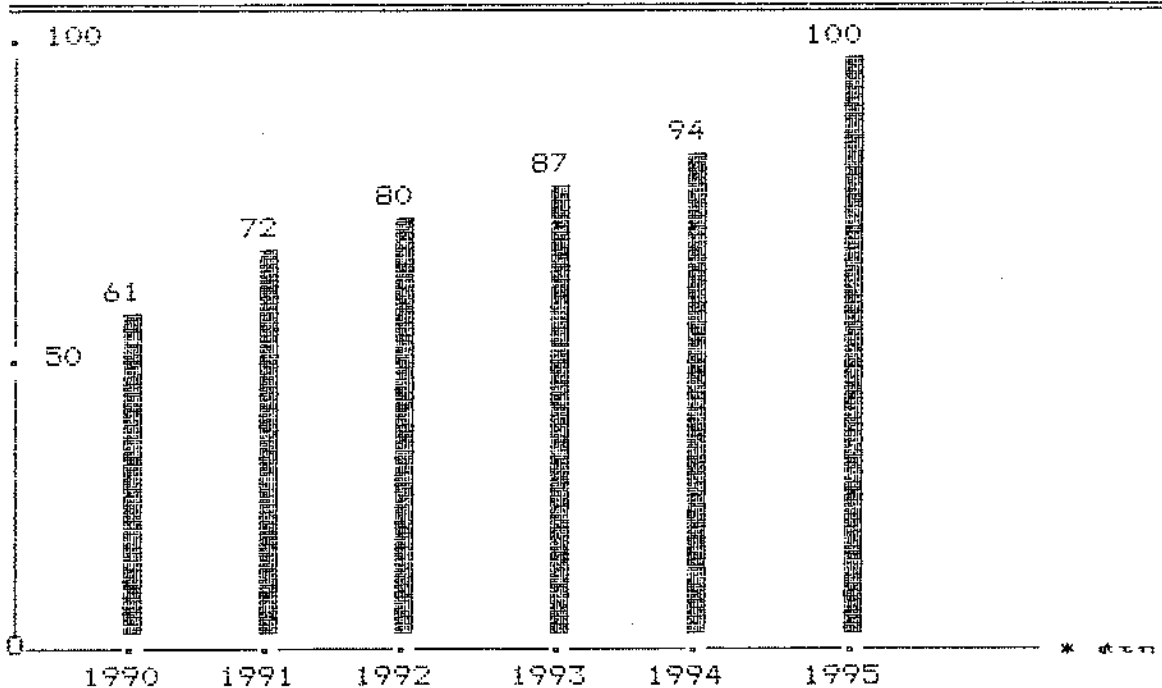
ΕΡΓΑΣΙΑΣ
ΚΑΙ Ο
ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΟΣ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΣ

Η Τράπεζα Εργασίας έχει προβεί σ'έναν πολύ καλό μελλοντικό σχεδιασμό, οι σημαντικότερες προβλέψεις-προοπτικές του οποίου, παρουσιάζονται σε μια σειρά διαγραμμάτων που δημιουργήσαμε με βάση τις πληροφορίες που αποκτήσαμε.

Ν.Α. αναφέρουμε ότι πρόκειται μάλλον για συντηρητικές εκτιμήσεις παρά αισιόδοξες.

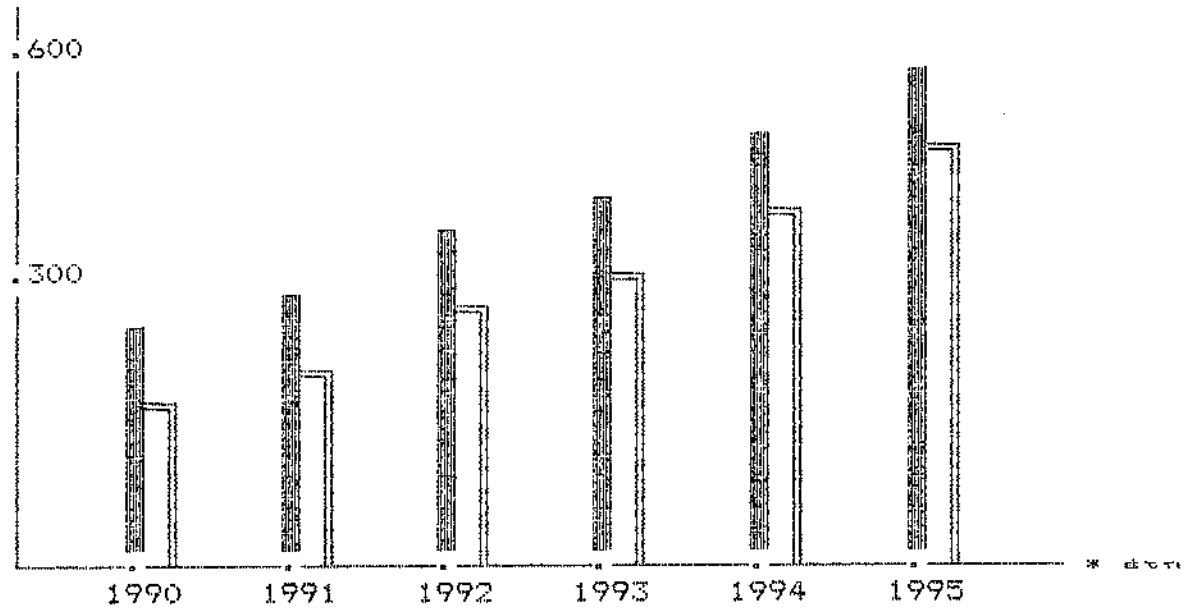


ΕΞΕΛΙΞΗ ΑΡΙΘΜΟΥ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ
ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΣΕΤΙΑΣ 1991-1995



ΕΞΕΛΙΞΗ ΑΡΙΘΜΟΥ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ
ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΣΕΤΙΑΣ 1991-1995

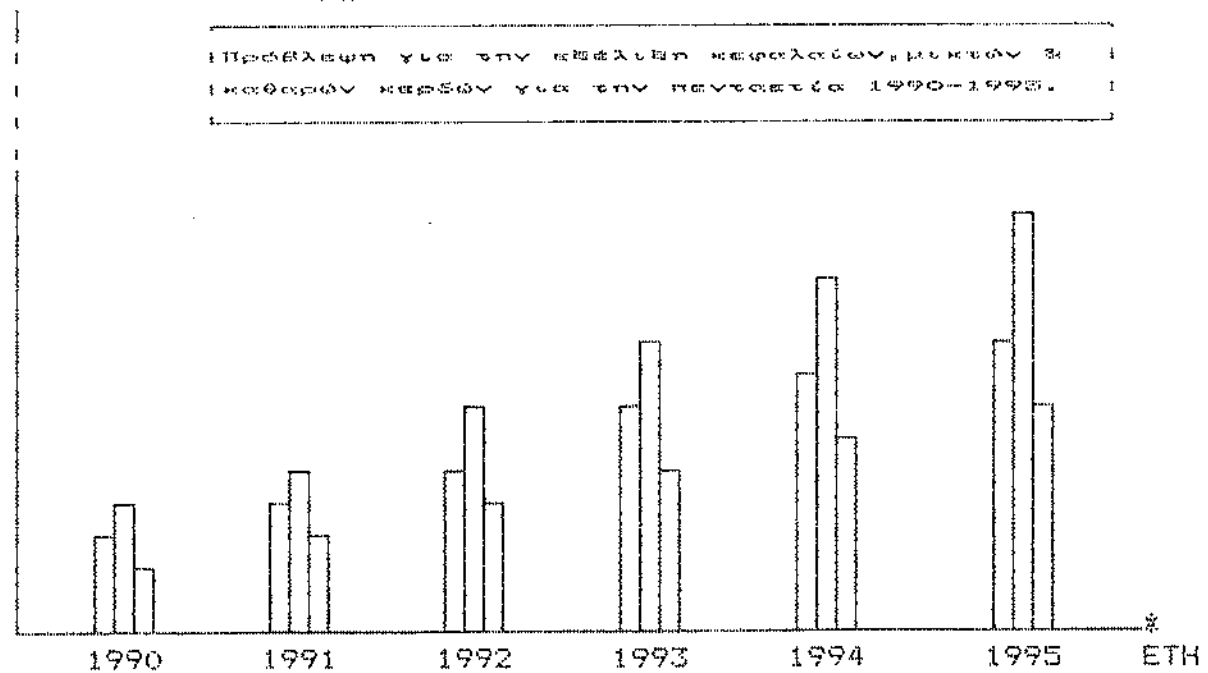
* ποσό σε δισ. δρχ.



ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΞΕΛΙΞΗ
ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ - ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΗΝ ΣΕΤΙΑ 1991-1995

* (ποσό σε δισ. δρχ.)



Στα διαγράμματα που προηγήθηκαν, παρατηρούμε την προβλεπόμενη εξέλιξη ως και το 1995.

Παραθέσαμε τα προβλεπόμενα μεγέθη για την εξέλιξη του αριθμού των εργαζομένων, του αριθμού των καταστημάτων, των καταθέσεων και χορηγήσεων, των κεφαλαίων, των μικτών και καθαρών κερδών.

Το 1995 οι εργαζόμενοι προβλέπεται να είναι 2450 (αύξηση 42%), τα καταστήματα 100 (+38%), οι καταθέσεις 600 δισ. (+121%) οι χορηγήσεις σχεδόν 300 δισ. (+165%), τα κεφάλαια περίπου 70 δισ. (+174%), τα μικτά κέρδη 55 δισ. (+150%) και τα καθαρά κέρδη τα 33 δισ. (+144%).

***** Ι Σ Ο Λ Ο Γ Ι Σ Μ Ο Σ *****

1993

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31/12/1993 (18η ΧΡΗΣΗ) ΣΕ ΔΡΑΧΜΕΣ

	1993		1992	
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Διαθέσιμο				
Ταμείο και επιτοχές εισπρακτέες.....	32.118.809.224		28.315.150.833	
Τράπεζες, καταθέσεις μας σε δραχμές.....	83.626.558.356		60.369.706.317	
Τράπεζες, καταθέσεις μας σε συνάλλαγμα.....	77.803.967.217		56.127.236.095	
Τράπεζα Ελλάδος-καταθέσεις μας με βάση Αποφάσεις της Νομισμ. Επιτροπής.....	30.004.350.000		24.227.500.000	
Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου.....	<u>9.715.780.000</u>	233.269.464.797	<u>38.976.450.000</u>	208.016.043.245
Χορηγήσεις				
Προεξοφλήσεις.....	576.973.610		667.125.558	
Δάνεια:				
Βραχυπρόθεσμα μέχρις έτους.....	181.828.872.942		131.463.723.282	
Μέσο-μακροπρόθεσμα-πέραν του έτους.....	<u>33.368.963.788</u>	215.774.810.340	<u>37.869.455.223</u>	170.000.304.063
Ομολογιακά δάνεια πελατών.....		1.850.000.000		
Διάφοροι Χρεωστικοί Λογαριασμοί				
Προκαταβληθέντες & παρακρατηθέντες φόροι Δημοσίου.....	3.773.060.157		3.487.647.656	
Διάφορες απαιτήσεις.....	<u>3.741.906.900</u>	7.514.967.057	<u>3.404.924.502</u>	6.892.572.158
Χρεόγραφα				
Ομολογίες-Ομόλογα.....	184.057.635.220		124.546.786.799	
Μετοχές συγγενών εταιρειών.....	8.408.733.041		7.746.545.040	
Λοιπές μετοχές.....	<u>1.045.191.028</u>	193.511.559.289	<u>1.217.472.558</u>	133.510.804.397
Πάγια				
Γήπεδα.....	3.400.969.204		3.136.197.266	
Ανεγειρόμενα κτίρια.....	954.276.760		1.442.164.192	
Κτίρια.....	6.970.166.608		4.916.920.074	
Μείον αποσβέσεις.....	<u>1.808.246.416</u>	5.161.920.192	<u>1.449.901.751</u>	3.467.018.323
Έπιπλα και Σκεύη.....	754.069.148		539.009.546	
Μείον αποσβέσεις.....	<u>358.643.740</u>	395.425.408	<u>267.695.977</u>	271.313.569
Συγκρότημα Ηλεκ. Υπολογιστού.....	3.985.634.391		3.789.801.979	
Μείον αποσβέσεις.....	<u>2.554.369.813</u>	1.431.264.578	<u>1.951.630.827</u>	1.838.171.152
Μηχανές Γραφείου.....	1.230.659.104		919.125.235	
Μείον αποσβέσεις.....	<u>430.462.776</u>	800.196.328	<u>319.243.399</u>	599.881.836
Μεταφορικά Μέσα.....	66.070.938		67.108.531	
Μείον αποσβέσεις.....	<u>26.787.223</u>	39.283.715	<u>23.337.409</u>	43.771.122
10.798.517.460				
Έξοδα εγκαταστάσεως				
Προκαταβολές για έξοδα εγκαταστάσεως νέων κατ/των.....	65.794.859		244.532.859	
Έξοδα εγκαταστάσεως.....	3.651.000.382		2.946.251.096	
Μείον αποσβέσεις.....	<u>1.346.409.974</u>	2.304.590.408	<u>777.561.046</u>	2.168.690.050
Έξοδα πολυετούς αποσβέσεως.....	1.894.330.330		1.333.371.838	
Μείον αποσβέσεις.....	<u>774.792.756</u>	1.119.537.574	<u>474.026.467</u>	859.345.371
3.272.568.280				
Μεταβατικοί λογ/σμοί Ενεργητικού				
Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα δεδουλευμένα μη απαιτητά.....	14.321.240.343		8.029.376.759	
Έξοδα επομένων χρήσεων προπληρωθέντα.....	<u>565.025.477</u>	14.886.265.820	<u>475.147.323</u>	8.504.524.082
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ.....		<u>682.480.326.329</u>		<u>540.995.333.685</u>
Λογαριασμοί Τάξεως				
Εντολές Εγγυήσεων.....	69.320.279.598		41.867.137.985	
Ενέγγυες Πιστώσεις.....	9.327.281.443		8.800.730.853	
Λοιποί Λογ/σμοί Τάξεως.....	<u>456.032.097.862</u>	534.679.658.903	<u>336.348.828.852</u>	389.016.697.690

Σημειώσεις: 1) Η τελευταία αναπροσαρμογή της αξίας κτήσεως των γηπέδων και κτιρίων έγινε στη χρήση 1992 σύμφωνα με το Ν. 2065/92 2) Η γενόμενη την 31/12/1993 διανομή στο προσωπικό του ποσού των δρχ. 566.357.413, το οποίο αντιπροσωπεύει το σύνολο σχεδόν της μέχρι 31/12/1992 σχηματισμένης από τα κέρδη "Κρατήσεως για έκτακτες παροχές στο προσωπικό" τελεί υπό την έγκριση της Γ.Σ των Μετόχων. 3) Ορισμένα από τα ποσά των λογαρίμων Ισολογισμού 1992 αναμορφώθηκαν για να είναι συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα ποσά της χρήσεως 1993.

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

1993

1992

Κεφάλαια

Μετοχικό (18.120.000 μετοχές προς δρχ. 800).....	14.496.000.000		14.496.000.000	
Τακτικό αποθεματικό.....	5.110.000.000		4.181.270.000	
Έκτακτο αποθεματικό.....	20.674.400.000		14.680.500.000	
Ειδικό αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπερ το άρτιο.....	906.000.000		906.000.000	
Ειδικό αποθεματικό από πώληση ακινήτων.....	52.819.000		36.500.000	
Ειδικό αποθεματικό από πώληση χρεογράφων.....	313.001.716		234.178.397	
Ειδικό αποθεματικό χρεογράφων (Ν. 1839/89).....	20.999.370		—	
Υπεραξία από αναπροσ. ακινήτων (Ν. 2065/92).....	781.247.990		781.247.990	
Κράτηση για αποζημίωση αποχωρούντος Προσωπικού.....	580.000.000		480.000.000	
Κράτηση για έκτακτες παροχές στο Προσωπικό.....	750.733.737		566.922.712	
Υπόλοιπο Κερδών εις Νέον.....	55.487	43.685.257.300	34.246	36.362.653.345
Προβλέψεις				
Για ενδεχόμενες ζημιές από: - επισφαλείς απαιτήσεις (Α.Ν. 396/68).....	6.497.283.399		4.951.574.269	
Μείον: αποσβεσθείσες επισφαλείς απαιτήσεις.....	2.743.206.131	3.754.077.268	2.274.240.056	2.677.334.213
- επισφαλείς απαιτήσεις (Ν. 1947/91).....		1.195.000.000		975.000.000
- διάρρηξη θυρίδων (ηθική συμπαράσταση).....		—		1.000.000.000
Καταθέσεις				
Ώψεως.....	53.197.558.494		39.509.388.508	
Ταμειευτηρίου.....	264.618.175.980		212.392.949.941	
Προθεσμίας-μέχρις έτους.....	85.355.587.108		68.420.127.375	
Προθεσμίας-πέραν έτους.....	7.916.416	403.179.237.998	—	320.322.465.824
Υποχρεώσεις από πωλήσεις τίτλων				
Ελλ. Δημοσίου με συμφωνία επαναγοράς (REPO'S).....		169.441.427.924		124.147.190.730
Διάφοροι πιστωτικοί λογαριασμοί				
Τράπεζες εξωτερικού.....	14.057.534.401		8.530.594.200	
Τράπεζες εσωτερικού.....	5.064.000.000		2.000.000.000	
Ελληνικό Δημόσιο.....	12.311.993.946		10.776.007.019	
Ασφαλιστικά Ταμεία.....	345.147.369		258.114.983	
Αναχρηματοδότηση Τράπεζας Ελλάδος.....	2.843.161.425		3.268.370.170	
Λοιπές υποχρεώσεις.....	7.078.009.639	41.699.846.760	12.569.804.491	37.402.890.863
Επιτοχές και εντολές πληρωτέες				
Επιτοχές.....	4.576.830.909		3.334.983.524	
Εντολές.....	391.076.075	4.967.906.984	613.993.886	3.948.977.410
Μερίσματα πληρωτέα				
Προηγούμενων χρήσεων.....	376.181.257		223.813.495	
Παρούσης χρήσεως.....	10.419.000.000	10.795.181.257	9.060.000.000	9.283.813.495
Μεταβατικοί Λίγμοι Παθητικού				
Έσοδα επομένης χρήσεως προεισπραχθέντα.....	260.545.965		2.099.787.854	
Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα μη σφειλόμενα.....	3.501.844.853	3.762.390.818	2.775.219.951	4.875.007.805
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		<u>682.480.326.329</u>		<u>540.995.333.685</u>
Λογαριασμοί Τάξεως				
Εγγυήσεις υπερ τρίτων.....	69.320.279.598		41.867.137.985	
Ενέγγυες Πιστώσεις.....	9.327.281.443		8.800.730.853	
Λοιποί Λογ/σμοί Τάξεως.....	456.032.097.862	534.679.658.903	338.348.828.852	389.016.697.590

Αποτελέσματα Χρήσεως 1993

	1993		1992	
Τόκοι πιστωτικοί.....	66.604.989.515		57.592.274.298	
Μείον: Τόκοι χρεωστικοί.....	<u>43.424.611.278</u>	23.180.378.237	<u>38.162.895.508</u>	19.429.378.790
Μείον: Εισφορά Ν. 128/75 υπέρ κοινού Λογισμού στην Τράπεζα Ελλάδος.....		<u>464.560.937</u>		<u>514.916.218</u>
Καθαρά έσοδα από τόκους.....		22.715.817.300		18.914.462.572
Προμήθειες και έσοδα από λοιπές εργασίες.....		<u>20.768.511.535</u>	43.484.328.835	<u>19.052.902.439</u>
Λοιπά Έσοδα				
Έσοδα από μερίσματα.....	449.278.720		296.848.132	
Κέρδη από πωλήσεις χρεογράφων.....	78.823.319		-	
Έσοδα από τοκομερίδια.....	<u>44.613.291</u>	572.715.330	<u>131.003.828</u>	427.851.960
Έσοδα από ακίνητα κ.λ.π. πάγια.....		311.410.640		99.869.473
Έσοδα από αχρησιμοποίητες προβλέψεις.....		<u>238.000.000</u>	1.122.125.970	-
Σύνολο Μικτών Κερδών.....		44.606.454.805		38.495.086.444
Μείον:				
- Έξοδα Διαχειρίσεως				
Αποδοχές Προσωπικού.....	6.645.741.190		5.548.813.710	
Εισφορές υπέρ Ασφαλ. Ταμείων.....	1.812.728.123		1.432.396.421	
Αμοιβές Τρίτων.....	126.455.557		132.219.891	
Φόροι Δημοσίου.....	887.927.428		548.863.930	
Γενικό Έξοδα.....	<u>4.186.524.429</u>	13.659.376.727	<u>3.109.806.412</u>	10.772.100.364
- Αποσβέσεις				
Κτιρίων.....	362.501.365		284.166.028	
Επιπέλων και Σκευών.....	95.008.200		68.112.673	
Συγκροτήματος Ηλεκ. Υπολογιστού.....	596.706.951		570.342.686	
Μηχανών Γραφείου.....	139.096.316		87.411.026	
Μεταφορικών Μέσων.....	7.155.854		8.009.051	
Εξόδων Εγκαταστάσεως.....	549.208.759		334.818.287	
Εξόδων πολυετούς αποσβέσεως.....	<u>288.897.943</u>	<u>2.038.575.388</u>	<u>15.697.952.115</u>	<u>215.121.229</u>
		<u>28.908.502.690</u>		<u>1.567.980.960</u>
				<u>12.340.081.344</u>
				<u>26.155.005.100</u>
- Προβλέψεις				
Για ενδεχόμενες ζημιές από.....				
- επισφαλείς απαιτήσεις (Α.Ν. 396/68).....		1.545.709.130		1.137.991.318
- επισφαλείς απαιτήσεις (Ν. 1947/91).....		700.000.000		975.000.000
- διάρρηξη θυρίδων (ηθική συμπαράσταση).....		-		1.000.000.000
Καθαρά Κέρδη Χρήσεως.....		<u>26.662.793.560</u>		<u>23.042.013.782</u>

ΑΝΑΛΥΣΗ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ (Ποσά σε χιλιάδες δραχμών)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Ύψος Ισολογισμού

Το σύνολο του ισολογισμού 1993 ανήλθε σε δρχ. 682.480.326 (αύξηση 26,1%), ενώ το σύνολο των λογαριασμών τάξεως ήταν δρχ. 534.679.659 (αύξηση 37,4%).

Διαθέσιμα

Το σύνολο των διαθεσίμων ανήλθε σε δρχ. 233.269.465 (αύξηση 7,1%) ποσό που αντιπροσωπεύει το 34,1% (1992 57,7%) του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού. Η ανάλυση των διαθεσίμων παρατίθεται στον ισολογισμό.

Χορηγήσεις

Το σύνολο των προεξοφλήσεων μειώθηκε κατά 13,5% σε δρχ. 576.973.

Το σύνολο των δανείων ήταν δρχ. 215.197.837 (αύξηση 27,1%) και αναλύεται σε:

(α) Δάνεια βραχυπρόθεσμα - μέχρις ενός έτους, δρχ. 181.828.873 (αύξηση 38,3%) και

(β) Δάνεια μέσο-μακροπρόθεσμα - πέραν του έτους, δρχ. 33.368.964 (μείωση 11,9%).

Το άνω σύνολο των χορηγήσεων δρχ. 215.774.810 αντιπροσωπεύει:

(α) Δρχ. 191.047.003 χορηγήσεις σε δραχμές και

(β) Δρχ. 24.727.807 χορηγήσεις σε συνάλλαγμα.

Διάφοροι Χρεωστικοί Λογαριασμοί

(1) Προκαταβληθέντες φόροι εισοδήματος της Τραπέζης

(2) α) Εξοφληθέντα Έντοκα Γραμμάτια & Ομόλογα Ελλην. Δημοσίου

β) Λοιπές απαιτήσεις

δρχ. 832.974

» 2.908.933

Σύνολο

δρχ. 3.773.060

δρχ. 3.741.907

δρχ. 7.514.967

Επενδύσεις

(1) Ομολογίες και ομόλογα δρχ. 184.057.635 (αύξηση 60,4%)

(2) Μετοχές συγγενών εταιρειών δρχ. 8.408.733 (αύξηση 8,5%)

(3) Λοιπές μετοχές δρχ. 1.045.191 (μείωση 14,1%)

Ανάλυση των επενδύσεων σε ομολογίες - ομόλογα - μετοχές συγγενών εταιρειών και λοιπές μετοχές παρατίθεται στη σελίδα 30.

(4) Γήπεδα δρχ. 3.400.969 (αύξηση 8,4%)

(5) Ανεγειρόμενα κτίσματα δρχ. 954.277.

(6) Κτίρια δρχ. 5.161.920 (αύξηση 48,9%).

Ανάλυση των επενδύσεων σε γήπεδα - ανεγειρόμενα κτίσματα και κτίρια παρατίθεται στη σελίδα 28.

(7) Η επένδυση στο συγκρότημα Ηλεκτρονικού Υπολογιστού της Τραπέζης ανήλθε σε δρχ. 1.431.265 (μείωση 22,1%).

(8) Το σύνολο της επενδύσεως σε έπιπλα και σκεύη, μηχανές γραφείου, μεταφορικά μέσα ανήλθε σε δρχ. 1.234.905 (αύξηση 35%)

(9) Οι προκαταβολές για έξοδα εγκαταστάσεως νέων καταστημάτων, τα έξοδα εγκαταστάσεως και τα έξοδα πολυετούς αποσβέσεως ανήλθαν σε δρχ. 3.489.923 (αύξηση 6,6%).

Μεταβατικοί Λογαριασμοί Ενεργητικού

(1) Τόκοι τοκοχρεωλυτικών δανείων που έχουν λογιστικοποιηθεί στα έσοδα αλλά δεν είναι απαιτητοί:

(α) από δάνεια δραχμών

δρχ. 484.474

(β) από δάνεια συν/τος

δρχ. 472.177

(γ) από ομολογιακά δάνεια Δημοσίου

δρχ. 11.766.015

(δ) από δανεισμό διατραπεζικής αγοράς

δρχ. 1.456.185

(ε) από λοιπά δάνεια

δρχ. 142.389

δρχ. 14.321.240

(2) Έξοδα πάσης μορφής επομένων χρήσεων

δρχ. 565.026

Σύνολο

δρχ. 14.886.266

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

Κεφάλαια

Το σύνολο του κεφαλαίου και των πάσης φύσεως αποθεματικών στις 31/12/1993 ανήλθε σε δρχ. 43.685.257 (αύξηση 20,1%) και αντιπροσώπευε το 6,40% (1992-6,72%) των στοιχείων ενεργητικού.

Προβλέψεις

Από συστάσεως της Τραπέζης μας δημιουργήσαμε προβλέψεις για την απόσβεση πιθανών ζημιών από μη εισπράξιμα δάνεια, συνολικού ποσού δρχ. 6.497.283 από τις οποίες έχουμε χρησιμοποιήσει δρχ. 2.743.206. Το αχρησιμοποίητο υπόλοιπο της προβλέψεως, κατά την 31/12/1993 ανήλθε σε δρχ. 3.754.077 (αύξηση 40,2%).

Επίσης έγινε πρόβλεψη σύμφωνα με το Ν. 1947/91 ποσού δρχ. 1.195.000 για συγκεκριμένες επισφαλείς απαιτήσεις.

Καταθέσεις

Το σύνολο των καταθέσεων αυξήθηκε κατά 25,87% σε δρχ. 403.179.238. Οι καταθέσεις όψεως παρουσίασαν αύξηση 34,6%, οι καταθέσεις ταμειυτηρίου αύξηση 24,6% και οι καταθέσεις προθεσμίας αύξηση 24,8%.

Υποχρεώσεις από Repo's

Τα repo's παρουσίασαν αύξηση 36,48% και ανήλθαν σε δρχ. 169.441.428. Το σύνολο των repo's και των καταθέσεων ανήλθε σε δρχ. 572.620.666 (αύξηση 28,8%).

Διάφοροι Πιστωτικοί Λογ/σμοί

(1) Δανεισμός από Τράπεζες εξωτερικού		δρχ.	14.057.534
(2) Δάνεια από διατραπεζική αγορά		δρχ.	5.064.000
(3) α) Φόρος επί καθαρών κερδών χρήσεως 1993	δρχ.	8.150.000	
β) Φόροι παλαιών χρήσεων	"	169.133	
γ) Παρακρατηθέντες λοιποί φόροι	"	3.992.861	δρχ. 12.311.994
(4) Εισφορές σε ασφαλιστικά ταμεία			δρχ. 345.147
(5) Αναχρηματοδοτήσεις:			
α) Τραπέζης Ελλάδος για δάνεια σε σεισμοπαθείς	δρχ.	28.948	
β) από Τράπεζες εσωτερικού	"	1.900.000	
γ) από Τράπεζες εξωτερικού	"	914.213	δρχ. 2.843.161
(6) α) Εισπράξεις για αγορά Εντ. Γραμ. Δημ.	δρχ.	1.199.084	
β) Εισπράξεις επί εισαγωγών	"	9.199.074	
γ) Λοιπές Υποχρεώσεις	"	2.679.852	δρχ. 7.078.010
		Σύνολο	δρχ. 41.699.846

Μεταβατικοί Λογ/σμοί Παθητικού

(1) Προεισπραχθέντες τόκοι Εντ. Γραμ.		δρχ.	260.546
(2) Τόκοι καταθέσεων που έχουν επιβαρύνει τη χρήση αλλά δεν οφείλονται να πληρωθούν μέχρι την 31/12/1993		δρχ.	3.501.845
	Σύνολο	δρχ.	3.762.391

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

Μικτά Κέρδη

(α) Οι καθαροί τόκοι ανήλθαν σε δρχ. 22.715.817 (αύξηση 20,10%) και αντιπροσωπεύουν το 3,32% (1992-3,50%) των στοιχείων ενεργητικού.

(β) Οι προμήθειες και έσοδα λοιπών εργασιών ανήλθαν σε δρχ. 20.768.512 (αύξηση 9%) και αντιπροσωπεύουν το 91,43% (1992-100,7%) των καθαρών τόκων.

(γ) Τα έσοδα από χρεόγραφα, ακίνητα κ.λπ ανήλθαν σε δρχ. 1.122.126 (αύξηση 112,64%).

(δ) Το σύνολο των μικτών κερδών από τραπεζικές εργασίες ανήλθε σε δρχ. 44.606.455 (αύξηση 15,88%) και αντιπροσωπεύουν το 6,54% (1992- 7,12%) των στοιχείων ενεργητικού.

Έξοδα Διαχειρίσεως, Αποσβέσεις, Προβλέψεις

Το σύνολο των εξόδων διαχειρίσεως, αποσβέσεων και προβλέψεων κατά το 1993 ανήλθαν σε δρχ. 17.943.661 (αύξηση 16,12%).

Μέρισμα

Το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει τη διανομή μερίσματος Δρχ. 575 καθαρού φόρου εισοδήματος (αύξηση 15%) ανά μετοχή και την καταβολή του από τη Δευτέρα, 4 Ιουλίου 1994

ΑΝΑΛΥΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΗΣ ΒΑΣΕΩΣ

Αριθμός Μετόχων 31.12.93	Αριθμός Μετόχων 31.12.92	Κλίμακια Μετοχών	Αριθμός Μετοχών 31.12.93	Αριθμός Μετοχών 31.12.92				
20.462	25.531	1 – 400	2.315.015	3.004.753				
2.290	2.791	401 – 800	1.292.976	1.566.910				
921	1.088	801 – 1.200	924.591	1.087.822				
365	402	1.201 – 1.600	516.758	568.663				
465	538	1.601 – 2.400	931.412	1.078.298				
181	195	2.401 – 3.200	505.353	543.234				
197	210	3.201 – 4.800	778.284	826.264				
93	86	4.801 – 6.400	508.480	476.824				
52	43	6.401 – 8.000	371.722	307.796				
81	65	8.001 – 12.000	794.164	634.372				
40	30	12.001 – 16.000	567.426	432.210				
Σύνολο	25.147	99,43%	30.979	99,61%	9.506.181	52,46%	10.527.146	58,10%
49	46	16.001 – 24.000	971.944	898.374				
24	19	24.001 – 32.000	694.034	545.250				
24	17	32.001 – 48.000	952.832	666.368				
11	8	48.001 – 64.000	613.402	456.560				
7	8	64.001 – 80.000	507.928	572.160				
Σύνολο	115	0,45%	98	0,31%	3.740.140	20,65%	3.138.712	17,32%
13	9	80.001 – 120.000	1.252.034	868.444				
8	4	120.001 – 160.000	1.105.996	535.246				
0	2	160.001 – 200.000	0	351.700				
2	3	200.001 – 240.000	460.980	683.880				
3	3	240.001 – 320.000	846.017	839.220				
3	3	320.001 – 442.620	1.208.652	1.175.652				
Σύνολο	29	0,12%	24	0,08%	4.873.679	26,89%	4.454.142	24,58%
Γεν. Σύνολο	25.291	100%	31.101	100%	18.120.000	100%	18.120.000	100%

Σημειώσεις: Η Τράπεζα Εργασίας είναι η μόνη πολυμετοχική τράπεζα στην Ελλάδα. Ο μεγαλύτερος Μέτοχος έχει το 2,45% του συνόλου των μετοχών.

Όλοι οι εργαζόμενοι στην Τράπεζα Εργασίας είναι και Μέτοχοί της με μετοχές που τους δίνουν δωρεάν οι Μέτοχοι.

σελ.

ΠΡΟΛΟΓΟΣ	4
----------------	---

ΚΕΦΑΛΑΙΟ I

* Ιστορικό και Γνωριμία με την Τράπεζα Εργασίας.....	5
--	---

ΚΕΦΑΛΑΙΟ II

* Η Τράπεζα κατά το παρελθόν.....	13
* Τραπεζικός Ισολογισμός.....	26

ΚΕΦΑΛΑΙΟ III

* Η Τράπεζα Εργασίας σήμερα.....	33
* Διοικητικό Συμβούλιο.....	34
* Τράπεζα Εργασίας.....	35
* Τραπεζικές Λειτουργίες & Εργασίες.....	36
* Καταθέσεις.....	37
* Πραξόφληση.....	43
* Οι Χορηγήσεις.....	45
* Επιτόκια Χορηγήσεων.....	46
* Προυποθέσεις για Δανειοδότηση.....	47
* Σύγχρονα Τραπεζικά προϊόντα.....	49
* Leasing.....	49
* Factoring.....	51
* Underwriting.....	53
* Plastic Money.....	55
* Αυτόματες Ταμειολογιστικές Μηχανές.....	56
* Μηχανές Δραχμοποίησης συναλλάγματος.....	57
* Οι Θυρίδες - Μηχονογράφηση.....	58
* Οι Εργαζόμενοι.....	59

ΚΕΦΑΛΑΙΟ IV

* Τράπεζα Εργασίας και Εξαγωγές.....	60
* Εταιρεία Συμμετοχής.....	62
* Χρηματοπιστηριακή Εργασία.....	63
* Αμοιβαία Κεφάλαια.....	64
* Ergofinance - Ergoleasing.....	66
* Δίκτυο Κοινοτήτων.....	67
* Το Management της Τράπεζας Εργασίας.....	70
* Η Αναγνώριση.....	72

ΚΕΦΑΛΑΙΟ V

* Τράπεζα Εργασίας και ο Μελλοντικός Σχεδιασμός.....	73
--	----

ΚΕΦΑΛΑΙΟ VI

* Ισολογισμός 1993.....	77
* Ανάλυση Ισολογισμού.....	81