

ΤΕΙ ΠΑΤΡΑΣ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

" ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ - ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΜΕΛΕΤΗ ΙΔΡΥΣΗΣ
ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΛΗΣΙΟΝ ΤΕΙ "

ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ
Ν. ΚΑΝΑΒΟΣ

ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ ΘΕΜΑΤΟΣ
ΞΕΝΟΔΟΧΙΔΟΥ ΑΡΤΕΜΙΣ
ΤΖΙΒΡΑ ΞΑΝΘΙΠΠΗ

Π Α Τ Ρ Α 1 9 9 5



| | |
|----------------------|------|
| ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΙΣΑΓΩΓΗΣ | 1650 |
|----------------------|------|



Π Ε Ρ Ι Ε Χ Ο Μ Ε Ν Α

| | σελ. |
|---|----------|
| ΕΙΣΑΓΩΓΗ | 6 |
| ΠΡΟΛΟΓΟΣ | 7 |
| Το περιβάλλον του κλάου | 8 |
| Ι) ΓΕΝΙΚΗ ΘΕΩΡΗΣΗ ΤΟΥ ΚΛΑΔΟΥ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ | 9 |
| Γενική θεώρηση του κλάου | 10 |
| Η Οικονομική κατάσταση των ελληνικών τραπεζών το 1992..... | 12 |
| Υποκαταστήματα ξένων τραπεζών..... | 13 |
| Η Κρηματιστηριακή κίνηση του κλάου του '93..... | 14 |
| Σχέση του κλάου των τραπεζών με το σύνολο της οικονομίας.. | 18 |
| Πτωχεύσεις Επιχειρήσεων..... | 19 |
| Ποιές εταιρείες περιλαμβάνει ο Γ.Δ. του Κρηματιστηρίου..... | 20 |
| Το ποσοστό των κλάου στο "καλάθι" του Γενικού δείκτη του Κ. Α. Α. | 21 |
| Στάσιμα τα μεγέθη των κρατικών πιστωτικών ιδρυμάτων. 1993 : | |
| Η χρονιά των μικρών ιδιωτικών τραπεζών. Εντυπωσιακή η αύξη- ση της κερδοφορίας τους..... | 22 |
| Ποιος πρώτευσε που;..... | 24 |
| Τα βασικά Οικονομικά μεγέθη των Τραπεζών το 1993..... | 26 |
| Η εξέλιξη των κερδών..... | 26 |
| Η πρόοδος των ιδιωτικών Τραπεζών..... | 27 |
| Η πορεία των τραπεζικών μετοχών το τελευταίο δωδεκάμηνο.... | 30 |
| Το ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΜΑΡΚΕΤΙΝΓΚ:Προϊόντα και ανάγκες πελατών..... | 31 |
| Ζητείται το νέο τραπεζικό μοντέλο..... | 36 |

Ποίες Ταβάνες κοστίζουν οι 100 μεγάλοι της Βιομηχανίας.

Βασική απολογία..... 42

II) ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΟΥ ΘΕΜΑΤΟΣ

ΙΣΤΟΡΙΚΟ..... 52

ΕΙΣΑΓΩΓΗ: Γέννηση της Ισέας..... 53

ΕΚΟΠΟΣ - ΟΡΙΟΘΕΤΗΣΗ..... 54

ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗ..... 56

ΕΥΡΕΣΙΝΩΝΙΕΣ..... 57

ΠΑΡΟΥΣΙΑ..... 58

ΜΟΡΦΗ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΧΗΣ..... 59

ΑΝΑΛΥΣΗ ΠΕΛΑΤΗΣ

A. ΓΕΝΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

I. ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΘΕΣΗ..... 60

ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ..... 61

ΤΟΠΟΣ ΙΔΡΥΣΗΣ..... 62

II. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΠΡΑΞΟΧΕΣ - ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ..... 63

Χαρακτηριστικά πελατείας..... 65

Οργάνωση Γραφείου..... 66

Διαστάσεις - Κόστος κατασκευής, ενοικίασης χώρου..... 69

Ανθρώπινο Δυναμικό..... 70

Μηχανολογικός Εξοπλισμός..... 72

Σχέση κόστους Υπαλλήλων - Α. Τ. Μ..... 74

ΧΑΡΤΗΣ..... 75

Έργατεζικό Λογιστικό Σύστημα..... 76

| | |
|---|----|
| Εύχρηστες πιστωτικές αγγασίες και προϊόντα..... | 31 |
| ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ | 32 |
| Αρση πιστωτική μίσθωση (LEASING) | 33 |
| ΠΡΟΕΓΓΡΑΦΕΣ ΥΠΟΧΡΩΝ (UNDERWRITING) | 34 |
| ΑΝΟΙΧΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ | 34 |
| Χορήγηση τίτλων αμμοσίου με υποχρέωση επανααγοράς (REPOS) | 35 |
| ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΜΕΣΩ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ | 36 |
| Πληροφόρηση επιχειρήσεων (FACTORING) | 36 |
| ΕΥΓΑΡΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ | 36 |
| Νόμος Τράπεζας προτιμάει το κοινό | 38 |
| ΣΥΓΧΡΟΝΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΣΥΜΠΕΡΙΣΤΑΣΗ (SERVICE) ΣΤΟ ΥΠΟ ΙΔΡΥΣΗ | |
| ΥΠΟΚΑΡΑΣΤΗΡΙΑ (ΕΥΡΩΔΑ) | 31 |
| ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΦΙΑ | 96 |
| Βιβλιογραφία | 37 |

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η πτυχιακή εργασία έχει χωριστεί σε δύο μέρη. Το πρώτο μέρος ασχολείται με την Γενική Θεωρήση του Κλάδου των Τραπεζών όνοντας αναλυτικά στοιχεία γενικά του κλάδου, το αντικείμενο του κλάδου, τα τυχόν προβλήματα καθώς επίσης και αρκετές πληροφορίες και πίνακες για να ούμε την πορεία του κλάδου σε σχέση με το σύνολο της Οικονομίας. Επίσης πίνακες με τον αοιθμό των τραπεζών και στοιχεία σχετικά με την πορεία τους καθώς και με το κυκλό εργασιών, τα κέρση κτλ.

Έχοντας αυτή την γενική εικόνα θα μας είναι ποιο εύκολο να επιλέξουμε την τράπεζα η οποία θα ανοίξη υποκαταστημα στην περιοχή.

Στο δεύτερο μέρος γίνεται ανάλυση του θέματος και όνεται πληροφορίες για την Γεωγραφική θέση και ποιο λογία της περιοχής. Επίσης γίνεται λόγος για την πληθυσμιακή σύνθεση της περιοχής.

Π Ρ Ο Λ Ο Γ Ο Σ

Η διαπίστωση του ότι η περιοχή πλησίον του ΤΕΙ είναι αναπτυσσόμενη με δυνατότητες μεγαλύτερης ακόμη ανάπτυξης μας ώθησε, στο να συντάξουμε μια μελέτη σχετικά με το αν υιόγουν οι προϋποθέσεις που απαιτούνται για την "Ίσχυση Υποκαταστήματος Τρακέζης πλησίον του ΤΕΙ", καθώς επίσης και τον τόπο εγκατάστασης του Υποκαταστήματος αλλά και οι προοπτικές που υιόγουν για να είναι βιώσιμη η μονάδα.

Θα θέλαμε να ευχαριστήσουμε τον Δημόσιο και +διωτικό κορρέα που μας βοήθησε στο να συλλέξουμε τις πληροφορίες του απαιτούσε η σύνταξη της μελέτης.

Τέλος θέλουμε να ευχαριστήσουμε τον καθηγητή μας Κύριο Νικόλαο Καναβό για την προσφορά του.

ΤΟ ΠΕΡΙΦΡΑΜΜΟΙ ΤΟΥ ΚΑΛΔΟΥ

Ο κλάδος των Τραπεζών του θα μας απασχολήσει ανήκει στον Εγγύνη τομέα παραγωγής δηλαδή στον Τομέα Παροχής Υπηρεσιών.

Η επιχείρηση του θα λουφθή αν υπάρχουν οι προϋποθέσεις που απαιτούνται είναι Υποκατάστημα Τραπεζής. Βασικός σκοπός της Τράπεζας είναι να οανείζεται ή να οανείζει χρήματα με τόκο σε μεγάλους ή μικρούς ιδιώτες ή ακόμα και στο κράτος. Άλλες δραστηριότητες της είναι η αγορά και η πώληση ξένου νομίσματος στο καταναλωτικό κοινό ή σε μικρούς ή μεγάλους επενδυτές.

Με τον όρο επενδυτές εννοούμε τους δήλους πωλητές οι οποίοι προσιαθούν να εκμεταλευτούν τις ευκαιρίες που παρουσιάζονται κάθε φορά με σκοπό ευσικώς την συκερότερη τοποθέτηση των χρημάτων τους που θα τους αποφέρει το μεγαλύτερο τόκο είτε ή τοποθέτηση των χρημάτων να γίνει σε καταθέσεις ΕΡΡΟΣ, ομόλογα, Α/Κ (Αμοιβαία Κεφάλαια) κτλ.

Γ Ε Ν Ι Κ Η

Θ Ε Ω Ρ Η Σ Η

Τ Ο Υ

Κ Λ Α Δ Ο Υ

Γ Ω Ν Γ Ρ Α Μ Μ Ε Ζ Ω Ν

ΓΕΝΙΚΗ ΘΕΩΡΗΣΗ ΤΟΥ ΚΛΑΔΟΥ

Το τραπεζικό σύστημα της χώρας υπέστη το τελευταία χρό-
νια μια βαθιά και επωδυνητή τομή, που οδήγεί σε μια σταδιακή
μεν ουσική σε θεσμική αλλαγή και θα σταγίσει τη μελλοντική
του πορεία. Πρόκειται για την διαδικασία της απελευθέρωσης,
που κάθε άλλο παρά εύκολη ήταν, καθώς προσέκρουσε σε κατεστη-
μένα συμφέροντα και νοοτροπίες δεκαετιών.

Πρόγραμμα μέχρι πριν από λίγα χρόνια η αιχμή του κρά-
τους σε κανένα άλλο κλάδο της οικονομίας δεν έφτασε σ' αυτόν
τον παροξυσμό όσο στον τραπεζικό. Αν στο σύνολο της Οικονο-
μίας ο κρατικός τομέας πλησιάζει το 65 - 70 % στις τραπεζες
το ποσοστό αυτό ανέβηκε στο 95 % περίπου μετά την κρατικο-
ποίηση του συγκροτήματος της Εμπορικής, στη δεύτερη Καραμαν-
λική περίοδο και επί υπουργίας στο Συντονισμού του Μαναγή
Παπαληγούρα εικόνα που δεν έχει αλλάξει μέχρι πρόσφατα.

Το πως δημιουργήθηκε αυτό το μοντέλο, έχει να κάνει όχι
μόνο με το μεταπολεμικό μοντέλο αναπτύξεως της Ελληνικής Οικο-
νομίας, αλλά και με πολλά άλλα, από τα οποία το κυριότερο, ό-
πως φαίνεται ήταν η θέσπιση του πολιτικοκοινωνικού συστήματος.
Για να γίνουμε πιο σαφής θα πρέπει να πούμε ότι ο κρατικός
ελέγχος στην Ελλάδα σημαίνει κομματικό έλεγχο, ο οποίος και
καθορίζει σε τελευταία ανάλυση την πολιτική συμπεριφορά των
των κρατικών τραπεζών με βάση τις στενές πελατειακές σχέσεις
ή το γενικότερο κομματικό συμφέρον, το οποίο βέβαια δεν συνε-
πιπτε πάντα ή συνήθως με τις πραγματικές ανάγκες της Οικονο-

μιάς. Οι τραπεζές αντλώντας από τις λαϊκές αποταμιεύσεις εκκλούντο να πληρώσουν τα στασιμένα μιας παρόμοιας πολιτικής.

Σήμερα η συνέχιση της ίδιας κατάστασης στις σύγχρονες συνθήκες θα ήταν δραματική εμπλοκή της διαδικασίας της ανάκαμψης από ένα καυτερωμένο, οπισθοδρομικό και γραφειοκρατικό σύστημα και θα συνέβαλλε μαζί με άλλους επιδείνωση της θέσης της στην διεθνή αγορά.

Εν πάση περιπτώσει η απελευθέρωση της τραπεζικής αγοράς τροχώρησε από το 1976 και τα τελευταία τριετίσσερα χρόνια κήρε συγκεκριμένη μορφή, βάζοντας την σε μια δυναμική τροχιά.

Η κατάοψη του ασυγκτικού παρεμβατισμού της Τράπεζας της Ελλάδος στην αγορά που τώρα ασκεί μόνο την υψηλή εκοιτεία και μπορεί να επηρεάζει μόνο ειμίσως την αγορά μέσω των επιτοκιών της έωσε τη δυνατότητα αυτονομής χαράξης πολιτικής από τα πιστωτικά ιδρύματα και οημιούργησε τις απαραίτητες συνθήκες ανταγωνισμού για την εξυγιάνση τους.

Η προσαρμογή στα δεδομένα της Ευρωπαϊκής Ένωσης έγινε με μια σειρά μέτρων όπως τα ελεύθερα επιτόκια, η απελευθέρωση της κινήσεως κεφαλαίων και συναλλάγματος, με εξαίρεση τη βραχύχρονια και αυτά απελευθερώνονται σε δύο μήνες, την κατάργηση των υποχρεωτικών τοποθετησεων των τραπεζών στην Τράπεζα της Ελλάδος την απαγόρευση στις τράπεζες να υπολογίζουν τόκους δανείων που δεν εξυπηρετούνται κέραν των 12 μηνών και την κατάργηση της νομισματικής χρηματοδοτήσεως του δημοσίου Ελλείματος.

Η ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΤΟ 1992

| ΤΡΑΠΕΖΑ | ΤΟ 1992 | ΤΟ 1991 | ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΣΕ ΔΕΚΑΤ. ΔΡΧ. | ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΤΑΤΑΞΗ 91 | ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΤΑΤΑΞΗ 92 | ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΣΕ ΔΕΚΑΤ. ΔΡΧ. | ΚΑΡΔΑ ΚΕΦΑΛΑ ΣΕ ΕΚΑΤ. ΔΡΧ. | % ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΣΕ ΔΕΚΑΤ. ΔΡΧ. | ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΤΑΤΑΞΗ 91 | ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΤΑΤΑΞΗ 92 | ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΣΕ ΔΕΚΑΤ. ΔΡΧ. | % ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΣΕ ΔΕΚΑΤ. ΔΡΧ. | ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΤΑΤΑΞΗ 91 | ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΤΑΤΑΞΗ 92 | ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΣΕ ΔΕΚΑΤ. ΔΡΧ. | % ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΣΕ ΔΕΚΑΤ. ΔΡΧ. | ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΤΑΤΑΞΗ 91 | ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΤΑΤΑΞΗ 92 | ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΣΕ ΔΕΚΑΤ. ΔΡΧ. | % ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΣΕ ΔΕΚΑΤ. ΔΡΧ. | ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΤΑΤΑΞΗ 91 | ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΤΑΤΑΞΗ 92 | ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΣΕ ΔΕΚΑΤ. ΔΡΧ. | % ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΣΕ ΔΕΚΑΤ. ΔΡΧ. | ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΤΑΤΑΞΗ 91 | ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΤΑΤΑΞΗ 92 | ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΣΕ ΔΕΚΑΤ. ΔΡΧ. | % ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΣΕ ΔΕΚΑΤ. ΔΡΧ. | ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΤΑΤΑΞΗ 91 | ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΤΑΤΑΞΗ 92 | ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΣΕ ΔΕΚΑΤ. ΔΡΧ. | % ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΣΕ ΔΕΚΑΤ. ΔΡΧ. | | | | |
|---------|---------------|------------|-------------------------|---------------------|---------------------|-------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------|---------------------|-------------------------|---------------------------|---------------------|---------------------|-------------------------|---------------------------|---------------------|---------------------|-------------------------|---------------------------|---------------------|---------------------|-------------------------|---------------------------|---------------------|---------------------|-------------------------|---------------------------|---------------------|---------------------|-------------------------|---------------------------|----|----|-----------|------|
| 1 | ΕΛΛΑΣ | 18.960.666 | 23.091 | 5.124.574 | 21.893 | 25.076 | 10.748 | 49,1 | 1 | 1 | 25.076 | 114,4 | 1 | 1 | 5.124.574 | 23,5 | 1 | 1 | 25.076 | 114,4 | 1 | 1 | 5.124.574 | 23,5 | 1 | 1 | 5.124.574 | 23,5 | 1 | 1 | 5.124.574 | 23,5 | 1 | 1 | 5.124.574 | 23,5 |
| 2 | ΕΘΕΡ | 5.466.895 | 16.70 | 1.422.884 | 2.853 | 177.441 | 22.901 | 47,8 | 3 | 3 | 177.441 | 47,8 | 3 | 3 | 1.422.884 | 47,8 | 3 | 3 | 177.441 | 47,8 | 3 | 3 | 1.422.884 | 47,8 | 3 | 3 | 1.422.884 | 47,8 | 3 | 3 | 1.422.884 | 47,8 | 3 | 3 | 1.422.884 | 47,8 |
| 3 | ΑΓΡΟΤΙΚΗ | 2.510.766 | 4.233 | 2.048.240 | 3.760 | 112.993 | 3.760 | 100,0 | 2 | 2 | 112.993 | 100,0 | 2 | 2 | 2.048.240 | 80,2 | 2 | 2 | 112.993 | 100,0 | 2 | 2 | 2.048.240 | 80,2 | 2 | 2 | 2.048.240 | 80,2 | 2 | 2 | 2.048.240 | 80,2 | 2 | 2 | 2.048.240 | 80,2 |
| 4 | ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΗ | 1.731.638 | 16,18 | 1.422.884 | 2.853 | 177.441 | 22.901 | 47,8 | 4 | 4 | 177.441 | 47,8 | 4 | 4 | 1.422.884 | 82,1 | 4 | 4 | 177.441 | 47,8 | 4 | 4 | 1.422.884 | 82,1 | 4 | 4 | 1.422.884 | 82,1 | 4 | 4 | 1.422.884 | 82,1 | 4 | 4 | 1.422.884 | 82,1 |
| 5 | ΚΡΕΤΙΚΗ | 1.410.691 | 14,40 | 781.432 | 23.915 | 54.330 | 20.337 | 26,0 | 7 | 7 | 54.330 | 16,6 | 7 | 7 | 781.432 | 55,3 | 7 | 7 | 54.330 | 16,6 | 7 | 7 | 781.432 | 55,3 | 7 | 7 | 781.432 | 55,3 | 7 | 7 | 781.432 | 55,3 | 7 | 7 | 781.432 | 55,3 |
| 6 | ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ | 1.053.514 | 28,24 | 781.432 | 23.915 | 54.330 | 20.337 | 26,0 | 5 | 5 | 54.330 | 16,6 | 5 | 5 | 1.053.514 | 82,1 | 5 | 5 | 54.330 | 16,6 | 5 | 5 | 1.053.514 | 82,1 | 5 | 5 | 1.053.514 | 82,1 | 5 | 5 | 1.053.514 | 82,1 | 5 | 5 | 1.053.514 | 82,1 |
| 7 | ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΗ | 960.645 | 30,84 | 781.432 | 23.915 | 54.330 | 20.337 | 26,0 | 6 | 6 | 54.330 | 16,6 | 6 | 6 | 960.645 | 82,1 | 6 | 6 | 54.330 | 16,6 | 6 | 6 | 960.645 | 82,1 | 6 | 6 | 960.645 | 82,1 | 6 | 6 | 960.645 | 82,1 | 6 | 6 | 960.645 | 82,1 |
| 8 | ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ | 893.174 | 13,12 | 781.432 | 23.915 | 54.330 | 20.337 | 26,0 | 8 | 8 | 54.330 | 16,6 | 8 | 8 | 893.174 | 82,1 | 8 | 8 | 54.330 | 16,6 | 8 | 8 | 893.174 | 82,1 | 8 | 8 | 893.174 | 82,1 | 8 | 8 | 893.174 | 82,1 | 8 | 8 | 893.174 | 82,1 |
| 9 | ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΗ | 540.995 | 17,39 | 300.322 | 18.263 | 110.000 | 25.811 | 59,9 | 9 | 9 | 110.000 | 25,8 | 9 | 9 | 540.995 | 44,2 | 9 | 9 | 110.000 | 25,8 | 9 | 9 | 540.995 | 44,2 | 9 | 9 | 540.995 | 44,2 | 9 | 9 | 540.995 | 44,2 | 9 | 9 | 540.995 | 44,2 |
| 10 | ΚΡΕΤΙΚΗ | 260.575 | 17,17 | 163.080 | 12.773 | 301.729 | 5,59 | 3,4 | 11 | 11 | 301.729 | 2,3 | 11 | 11 | 260.575 | 16,1 | 11 | 11 | 301.729 | 2,3 | 11 | 11 | 260.575 | 16,1 | 11 | 11 | 260.575 | 16,1 | 11 | 11 | 260.575 | 16,1 | 11 | 11 | 260.575 | 16,1 |
| 11 | ΚΡΕΤΙΚΗ | 251.140 | 26,25 | 163.080 | 12.773 | 301.729 | 5,59 | 3,4 | 10 | 10 | 301.729 | 2,3 | 10 | 10 | 251.140 | 15,5 | 10 | 10 | 301.729 | 2,3 | 10 | 10 | 251.140 | 15,5 | 10 | 10 | 251.140 | 15,5 | 10 | 10 | 251.140 | 15,5 | 10 | 10 | 251.140 | 15,5 |
| 12 | ΜΑΚΡΟΘΕΣΗ | 234.582 | 20,73 | 163.080 | 12.773 | 301.729 | 5,59 | 3,4 | 12 | 12 | 301.729 | 2,3 | 12 | 12 | 234.582 | 14,4 | 12 | 12 | 301.729 | 2,3 | 12 | 12 | 234.582 | 14,4 | 12 | 12 | 234.582 | 14,4 | 12 | 12 | 234.582 | 14,4 | 12 | 12 | 234.582 | 14,4 |
| 13 | ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΗ | 157.169 | 10,55 | 163.080 | 12.773 | 301.729 | 5,59 | 3,4 | 13 | 13 | 301.729 | 2,3 | 13 | 13 | 157.169 | 9,6 | 13 | 13 | 301.729 | 2,3 | 13 | 13 | 157.169 | 9,6 | 13 | 13 | 157.169 | 9,6 | 13 | 13 | 157.169 | 9,6 | 13 | 13 | 157.169 | 9,6 |
| 14 | ΚΡΕΤΙΚΗ | 93.787 | 2,25 | 31.567 | 143.529 | 16.702 | 50.08 | 30,0 | 15 | 15 | 50.08 | 12,5 | 15 | 15 | 93.787 | 5,7 | 15 | 15 | 50.08 | 12,5 | 15 | 15 | 93.787 | 5,7 | 15 | 15 | 93.787 | 5,7 | 15 | 15 | 93.787 | 5,7 | 15 | 15 | 93.787 | 5,7 |
| 15 | ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΗ | 60.818 | 5,77 | 31.567 | 143.529 | 16.702 | 50.08 | 30,0 | 14 | 14 | 50.08 | 12,5 | 14 | 14 | 60.818 | 3,9 | 14 | 14 | 50.08 | 12,5 | 14 | 14 | 60.818 | 3,9 | 14 | 14 | 60.818 | 3,9 | 14 | 14 | 60.818 | 3,9 | 14 | 14 | 60.818 | 3,9 |
| 16 | ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΗ | 71.066 | 18,99 | 31.567 | 143.529 | 16.702 | 50.08 | 30,0 | 16 | 16 | 50.08 | 12,5 | 16 | 16 | 71.066 | 4,4 | 16 | 16 | 50.08 | 12,5 | 16 | 16 | 71.066 | 4,4 | 16 | 16 | 71.066 | 4,4 | 16 | 16 | 71.066 | 4,4 | 16 | 16 | 71.066 | 4,4 |
| 17 | ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΗ | 60.085 | 88,34 | 45.391 | 131.881 | 34.071 | 30.086 | 70,1 | 17 | 17 | 30.086 | 74,5 | 17 | 17 | 60.085 | 36,3 | 17 | 17 | 30.086 | 74,5 | 17 | 17 | 60.085 | 36,3 | 17 | 17 | 60.085 | 36,3 | 17 | 17 | 60.085 | 36,3 | 17 | 17 | 60.085 | 36,3 |
| 18 | ΚΡΕΤΙΚΗ | 62.298 | 4,27 | 40.049 | 14,58 | 28.730 | 7,45 | 11,9 | 18 | 18 | 7,45 | 11,9 | 18 | 18 | 62.298 | 3,9 | 18 | 18 | 7,45 | 11,9 | 18 | 18 | 62.298 | 3,9 | 18 | 18 | 62.298 | 3,9 | 18 | 18 | 62.298 | 3,9 | 18 | 18 | 62.298 | 3,9 |
| 19 | ΚΡΕΤΙΚΗ | 55.687 | 112,65 | 20.209 | 30,17 | 15.084 | 53,38 | 35,3 | 20 | 20 | 53,38 | 13,3 | 20 | 20 | 55.687 | 3,4 | 20 | 20 | 53,38 | 13,3 | 20 | 20 | 55.687 | 3,4 | 20 | 20 | 55.687 | 3,4 | 20 | 20 | 55.687 | 3,4 | 20 | 20 | 55.687 | 3,4 |
| 20 | ΚΡΕΤΙΚΗ | 55.263 | 72,81 | 28.287 | 19,43 | 18.004 | 32,64 | 74,0 | 19 | 19 | 32,64 | 82,1 | 19 | 19 | 55.263 | 3,4 | 19 | 19 | 32,64 | 82,1 | 19 | 19 | 55.263 | 3,4 | 19 | 19 | 55.263 | 3,4 | 19 | 19 | 55.263 | 3,4 | 19 | 19 | 55.263 | 3,4 |
| 21 | ΚΡΕΤΙΚΗ | 52.553 | 82,34 | 30.011 | 20,38 | 13.181 | 29,08 | 71,9 | 21 | 21 | 29,08 | 74,5 | 21 | 21 | 52.553 | 3,2 | 21 | 21 | 29,08 | 74,5 | 21 | 21 | 52.553 | 3,2 | 21 | 21 | 52.553 | 3,2 | 21 | 21 | 52.553 | 3,2 | 21 | 21 | 52.553 | 3,2 |
| 22 | ΚΡΕΤΙΚΗ | 49.804 | 50,12 | 29.507 | 50,43 | 8.582 | 50,56 | 62,8 | 25 | 25 | 40,8 | 100,0 | 25 | 25 | 49.804 | 2,9 | 25 | 25 | 40,8 | 100,0 | 25 | 25 | 49.804 | 2,9 | 25 | 25 | 49.804 | 2,9 | 25 | 25 | 49.804 | 2,9 | 25 | 25 | 49.804 | 2,9 |
| 23 | ΚΡΕΤΙΚΗ | 36.430 | 3,17 | 17.068 | 6,15 | 13.821 | 5,5 | 32,1 | 21 | 21 | 5,5 | 14,4 | 21 | 21 | 36.430 | 0,2 | 21 | 21 | 5,5 | 14,4 | 21 | 21 | 36.430 | 0,2 | 21 | 21 | 36.430 | 0,2 | 21 | 21 | 36.430 | 0,2 | 21 | 21 | 36.430 | 0,2 |
| 24 | ΚΡΕΤΙΚΗ | 23.518 | 49,73 | 11.030 | 19,90 | 10.317 | 63,41 | 61,3 | 24 | 24 | 61,3 | 155,3 | 24 | 24 | 23.518 | 0,1 | 24 | 24 | 61,3 | 155,3 | 24 | 24 | 23.518 | 0,1 | 24 | 24 | 23.518 | 0,1 | 24 | 24 | 23.518 | 0,1 | 24 | 24 | 23.518 | 0,1 |
| 25 | ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΗ | 19.209 | 19,26 | 5.753 | 2,93 | 13.684 | 12,92 | 23,7 | 22 | 22 | 12,92 | 32,0 | 22 | 22 | 19.209 | 0,1 | 22 | 22 | 12,92 | 32,0 | 22 | 22 | 19.209 | 0,1 | 22 | 22 | 19.209 | 0,1 | 22 | 22 | 19.209 | 0,1 | 22 | 22 | 19.209 | 0,1 |
| 26 | ΚΡΕΤΙΚΗ | 16.819 | 8,25 | 13.184 | 3,15 | 7.795 | 46,2 | 45,7 | 26 | 26 | 46,2 | 119,5 | 26 | 26 | 16.819 | 0,1 | 26 | 26 | 46,2 | 119,5 | 26 | 26 | 16.819 | 0,1 | 26 | 26 | 16.819 | 0,1 | 26 | 26 | 16.819 | 0,1 | 26 | 26 | 16.819 | 0,1 |

| ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΞΕΝΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|-----------------------------|-------------------|-------------------------|---------------------------------|------------------------|---------------------------------|---------------------|---------------------|------------------------|---------------------------------|---------------------|---------------------|------------------------|
| ΣΕΙΡΑ ΚΑΤΑΤΑΞΗΣ '91 ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΕΡΙΤΙΚΟΥ | ΣΕΙΡΑ ΚΑΤΑΤΑΞΗΣ '92 ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΕΡΙΤΙΚΟΥ | ΤΡΑΠΕΖΗ | ΕΤΟΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ | ΕΠΕΡΙΤΙΚΟ ΣΕ ΕΚΑΤ. ΔΡΛ. | % ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΣΕ ΛΙΧΕΙΑ ΜΕ ΤΟ '91 | ΚΑΤΑΣΤΗΙ ΣΕ ΕΚΑΤ. ΔΡΛ. | % ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΣΕ ΛΙΧΕΙΑ ΜΕ ΤΟ '91 | ΣΕΙΡΑ ΚΑΤΑΤΑΞΗΣ '92 | ΣΕΙΡΑ ΚΑΤΑΤΑΞΗΣ '91 | ΣΥΜΜΕΤΕΙ ΣΕ ΕΚΑΤ. ΔΡΛ. | % ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΣΕ ΛΙΧΕΙΑ ΜΕ ΤΟ '91 | ΣΕΙΡΑ ΚΑΤΑΤΑΞΗΣ '92 | ΣΕΙΡΑ ΚΑΤΑΤΑΞΗΣ '91 | ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΙΣΤΟΛΟΓΗΜΕΝΩΝ |
| 1 | 1 | CITIBANK | 1964 | 528.681 | 25,31 | 1.073.282 | 15,82 | 1 | 1 | 73.627 | 51,15 | 3 | 2 | 103 |
| 2 | 2 | BARCLAYS BANK | 1979 | 153.213 | 15,43 | 77.265 | 17,56 | 5 | 5 | 128.766 | 20,34 | 2 | 1 | 100 |
| 3 | 3 | ALGEMENE BANK NEDERLAND | 1974 | 123.362 | 25,29 | 94.951 | 40,47 | 3 | 4 | 147.578 | 21,43 | 4 | 3 | 182 |
| 4 | 4 | MIDLAND BANK | 1981 | 161.721 | 14,97 | 87.025 | 12,52 | 4 | 3 | 56.646 | 20,53 | 4 | 4 | 167 |
| 5 | 5 | NATIONAL WESTMINSTER BANK | 1974 | 146.054 | 43,27 | 136.200 | 50,97 | 2 | 2 | 19.878 | 39,67 | 11 | 10 | 235 |
| 7 | 6 | SOGECITE GENERALE | 1979 | 126.862 | 40,40 | 30.430 | 74,37 | 12 | 12 | 39.430 | 23,67 | 6 | 6 | 114 |
| 6 | 7 | BANQUE NATIONALE DE PARIS | 1961 | 116.434 | 29,38 | 51.524 | 15,29 | 7 | 7 | 29.315 | 15,84 | 8 | 7 | 103 |
| 10 | 8 | THE ROYAL BANK OF SCOTLAND | 1974 | 96.821 | 41,73 | 46.690 | 15,06 | 9 | 9 | 53.201 | 39,16 | 5 | 5 | 100 |
| 9 | 9 | AMERICAN EXPRESS | 1921 | 92.101 | 30,53 | 67.781 | 4,23 | 6 | 6 | 19.387 | 18,64 | 12 | 11 | 143 |
| 8 | 10 | THE BANK OF NOVA SCOTIA | 1969 | 79.226 | 3,92 | 46.630 | 3,32 | 8 | 3 | 25.420 | 31,99 | 10 | 9 | 120 |
| 13 | 11 | BAVARIISCHE VEREINSBANK | 1969 | 66.817 | 66,91 | 6.275 | 16,14 | 18 | 18 | 7.008 | 12,89 | 18 | 14 | 43 |
| 11 | 12 | CREDIT COMMERCIAL DE FRANCE | 1961 | 59.969 | 3,30 | 10.382 | 112,25 | 16 | 14 | 27.166 | 18,47 | 9 | 9 | 79 |
| 12 | 13 | GRANDS BANK | 1974 | 48.962 | 6,14 | 27.542 | 5,53 | 13 | 11 | 9.951 | 11,98 | 15 | 13 | 90 |
| 14 | 14 | THE CHASE NY N HATTAN BANK | 1968 | 44.883 | 11,67 | 38.273 | 20,51 | 10 | 10 | 8.302 | 47,42 | 17 | 16 | 80 |
| 13 | 15 | ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ | 1990 | 40.106 | 25,79 | 21.148 | 166,02 | 14 | 16 | 13.619 | 98,45 | 13 | 19 | 75 |
| 15 | 16 | BANQUE PARIBAS | 1960 | 37.801 | 54,07 | 32.433 | 114,29 | 11 | 13 | 31.978 | 163,91 | 7 | 12 | 50 |
| 16 | 17 | BANK OF AMERICA | 1962 | 32.732 | 7,54 | 6.540 | 20,98 | 17 | 17 | 8.641 | 45,20 | 16 | 15 | 55 |
| 17 | 18 | ARAB BANK | 1960 | 24.514 | 48,72 | 11.027 | 86,16 | 15 | 15 | 11.240 | 175,23 | 11 | 17 | 52 |
| 18 | 19 | BANK SADEBAT IRAN | 1977 | 5.594 | 21,69 | 1.268 | 19,84 | 19 | 19 | 4.868 | 27,67 | 19 | 18 | 14 |

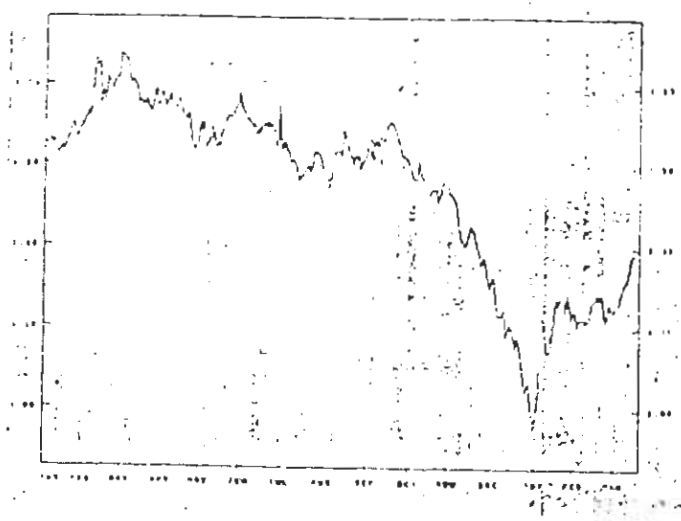
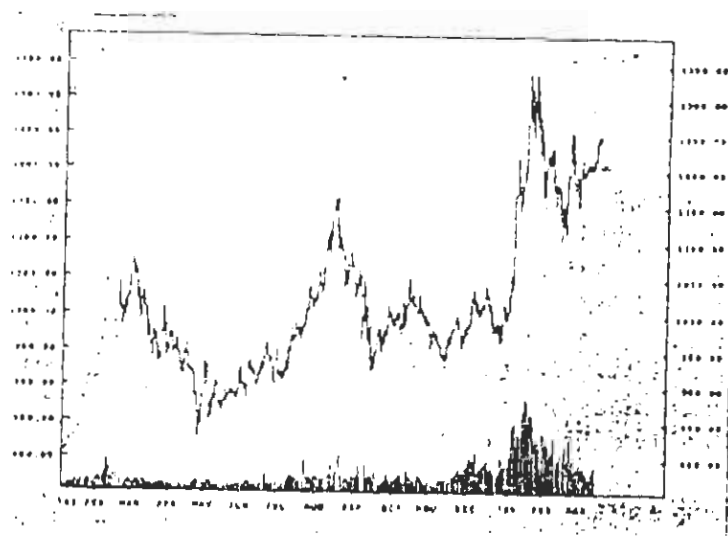
ΣΗΜΕΙΩΣΗ: Τα στοιχεία αναφέρονται στα έτη 1992 και 1991. Τα στοιχεία των τραπεζών της 31.12.92, σύμφωνα με την ετήσια έκθεση, είναι διαφορετικά από τα στοιχεία που αναφέρονται στον πίνακα.

ΕΤΟΙΧΕΙΑ ICAP

ΟΙ ΚΑΤΕΥΘΥΝΣΕΙΣ ΤΗΣ ΚΑΡΔΗΣ ΤΟΥ ΕΛΛΟΥΣ ΤΟΥ '93.

Το δεύτερο εξάμηνο του 1993 έγινε αισθητή η υστέρηση των αποδόσεων του τραπεζικού τομέα - κλάσου έναντι άλλων κλάσων που μέχρι εκείνη τη στιγμή δεν παρουσιάζουν ιδιαίτερο **Βενεζουικό ενδιαφέρον**.

Αρκεί να αναφερόμε ότι το οικόσημα I/I - 3I/I2/93 η απόδοση του δείκτη των Τραπεζών έφτασε το 24,16 % έναντι ποσοστού απόδοσης 67,54 % και 42,59 % του βιομηχανικού και του γενικού δείκτη αντίστοιχα.



Το σχήμα Ι παρουσιάζει το λόγο μεταξύ του τραπεζικού και του γενικού δείκτη τιμών. Εάν η απόδοση των ούο αυτών δεικτών ήταν ανάλογη, τότε θα παρατηρούσαμε μία ευθεία γραμμή και ο λόγος αυτός θα ευέμε αμετάβλητος. Αυτό που παρατηρούμε όμως είναι μία απότομη υποχώρηση από τον Σεπτέμβριο του 1993 έως και τις αρχές του 1994 χωρίς όμως, όπως ήδη διαπιστώσαμε, ο λόγος αυτός να έχει καταφέρει να βρεθεί στα πρό του Σεπτεμβριού επίπεδα. Η υποχώρηση που παρατηρείται στο τέλος του 1993 τείνει να μειώνεται χωρίς παρ'όλα αυτά οι τραπεζές να έχουν καταφέρει να την καλύψουν. Στο διάστημα 1/1/93 έως 17/3/94 ο τραπεζικός δείκτης βελτιώθηκε κατά 54,32 % έναντι απόδοσης 81,66 % και 62,08 % του βιομηχανικού και γενικού δείκτη αντίστοιχα.

Οι λόγοι που οδήγησαν σε αυτήν τη μη ικανοποιητική πορεία του τραπεζικού τομέα συνοψίζονται κατά την γνώμη μας στους ακόλουθους :

Ι) Οι επενδυτές έστρεψάν το ενδιαφέρον τους προς τον κατασκευαστικό και τηλεπικοινωνιακό τομέα ενόψει της μελλοντικής εισροής κεφαλαίων από το πακέτο Ντελόρ εις βάρος των Τραπεζών. Επιπλέον η τότε διασπινόμενη απομακρυσμένη του πληθωρισμού και η επακόλουθη μείωση των επιτοκίων δημιούργησε συνθήκες μείωσης της κερδοφορίας των Τραπεζών καθότι το κόστος άντλησης κεφαλαίων παρέμενε αμετάβλητο.

Εκτός αυτού οι Τράπεζες δεν μπόρεσαν κατά το 1993 να αντλήσουν κεφάλαια από τη χρηματιστηριακή αγορά λόγω ακριβώς αυτών των προβλημάτων, σε αντίθεση με αυτό του συνέβη τα προηγούμενα χρόνια που οι περισσότερες τράπεζες, εκμεταλλευόμενες το καλό Χρηματιστηριακό κλίμα αντλούσαν από την αγορά κεφάλαια με ευνοϊκούς όρους. Η προσπάθεια της Εμπορικής Τράπεζας να προβεί σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου από την αγορά τον Αυγούστο του 1993 δεν βρήκε την αναμενόμενη ανταπόκριση, σημειουργώντας αποτρεπτικό προηγούμενο για τις άλλες τράπεζες.

2) Ένα άλλο είναι η χαμηλή μερισματική απόδοση των περισσότερων τραπεζών με εξαίρεση τις δύο μεγάλες τραπεζικές (Πίστωσης - Εργασίας) λειτουργούσε επίσης αποτρεπτικά για μια μεγάλη μερίδα μακροχρόνιων επενδυτών οι οποίοι ενεργούν με βάση το προσδοκώμενο μέρισμα. Όσον αφορά το μέλλον, ενδιαφέρον παρουσιάζουν αρκετές μικρές τράπεζες με δυνατότητες ανάπτυξης σε μέγεθος αλλά και παροχής νέων χρηματοοικονομικών προϊόντων. Αυξημένη κερδοφορία θα παρουσιάσουν εκείνες οι τράπεζες οι οποίες θα αναπτύξουν επαρκώς τον τομέα του PRIVATE BANKING (" προσωπικό τραπεζιτής" που θα αναλάβει άμεση και διακριτική διεκπεραίωση όλων των τραπεζικών εργασιών πλήρη εμπιστευτικότητα και εχεμύθεια. Απλές και σύνθετες χρηματοοικονομικές συμβουλές).

Κατά τη γνώμη μας οι περισσότερες μεγάλες τράπεζες παρά

την βελτίωση της κερδοφορίας τους και κατά το 1993 δεν θα
μπορέσουν να συνεχίσουν κατά τα επόμενα έτη την αύξηση τους
με τους ίδιους μέγχοι σήμερα θεαματικούς ουθμούς. Αυτό βέβαια
δεν σημαίνει πως οι τράπεζες θα πρέπει να λείπουν από ένα
καλά διοικημένο ΠΟΡΤΦΟΛΙΟ ως μακροχρόνιες επιλογές σταθερής
απόδοσης.

ΣΥΣΣΗ ΤΟΥ ΚΛΑΔΟΥ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΜΕ ΤΟ ΣΥΝΟΛΟ ΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ.

Αν κοιτάξουμε στους λογαριασμούς τάξεως των τραπεζών οι προβλέψεις για τους επισφαλείς τελάτες στο πέρυσι μέχρι εέτος έχουν διπλασιαστεί, π.χ. : Η Ιονική τράπεζα το 1991 είχε προβλέψει για ενδεχόμενες υποχρεώσεις 4.111.000.000.- ενώ το 1992 η προβλέψεις για ενδέχομες υποχρεώσεις έστασαν τα 8.163.335.046.- Και αυτό γιατί οι προβληματικές επιχειρήσεις που χηματοκοτούν οι τράπεζες συνέχως αυξάνουν.

Χαρακτηριστικά για να δείξουμε πόσο μετέλο είναι το πρόβλημα που αντιμετωπίζουν οι τράπεζες παραθέτουμε το ακόλουθο άρθρο :

" Λουκέτο " στο 40 % των μικρομεσαίων προβλέπεται ως το 1999 .

Τετραπλασιάστηκε σ'ένα χρόνο ο αριθμός των επιχειρήσεων που αναγκάζονται να βάλουν λουκέτο. Σύμφωνα με τα στοιχεία της Ενώσεως Ελληνικών Τραπεζών, καθημερινά εξαντλούν το όριο επιβιωσής τους 15 μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Κατά την εκτίμησης πάντως του κοινοτικού επιτρόπου για θέματα εμπορίου, όπως διατυπώθηκε σε πρόσφατο συνέδριο για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις, εως το 1999 θα κλείσουν το 40 % των μικρομεσαίων " .

ΠΤΩΧΕΥΣΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ



Α' ΤΕΤΡΑΜΗΝΟ '94



ΠΟΙΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ Ο ΓΛ. ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ.

ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ : Γενική, ΕΠΠΑ, Γενική, Δημοτική, Βαγγαδής, Γενική Κτηματική, Μακεδονίας - Πέλλας, Πύρρος.

ΑΣΦΑΛΕΙΣ : Αστήρ, Γενική, Ασφαλιστική, Γούνη.

Επομένως εταιρείων ΛΙΣΙΝΓΚ περιλαμβάνονται οι : ΑΛΦΑ Λίβινγκ, ΕΠΠΑ Λίβινγκ.

ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ : Αλφα Επενδύσεων, Γενική Επ. Επένδ.,

Χαρτοκ., Ελλην. Επ. Επένδ. Χαρτοκ. Επενδύσεις Βαγγαδής, Πρόδος.

ΕΤΟΙΜΗΧΑΝΙΚΕΣ : ΝΕΒΕΛΟΣ ΒΙΟ-Α.Ε., ΑΛΚΑΤΕΛ, Αλουμίνιου Ελλάδος,

ΠΑΚΗΤΙ ΒΑΚΡΥ, ΕΠΟΣΩΑ, ΕΠΑΠΑ, Διαθ. Γεν. Ενεργειών, ΕΛΛΙΣ,

Πύρρος, ΕΠΠΑ, Γενική, ΚΑΝΑΠΕΡ, Νίκας, Καρέλιας, Κατσέλης,

Γουζάνης, Γούνη Καίσης, Μπουτάρης, Τύλου Αρ. Γεωργίου, Λεπτε-

τάκης, Σέλιαν, Τιτάν, Ελλην. Επ. Εργαλόςεως.

ΔΙΑΦΟΡΕΣ : ΕΛΠΙΣ ΒΡΟΝΤ, ΝΑΠΟ Α.Ε., Ριτοέρ, Ιατρικό Κέντρο.

Ασπιρόπουλος, Μέτλα, Πάχηνη, Βουράτς, Χ. Πενρουπιτή κ υιάς.

ΑΦΑΙΡΕΘΗΚΑΝ : Επ. Ανατολίτικα, Α.Ε. - Γασιλόπουλος, Πις, Κωνιάς,

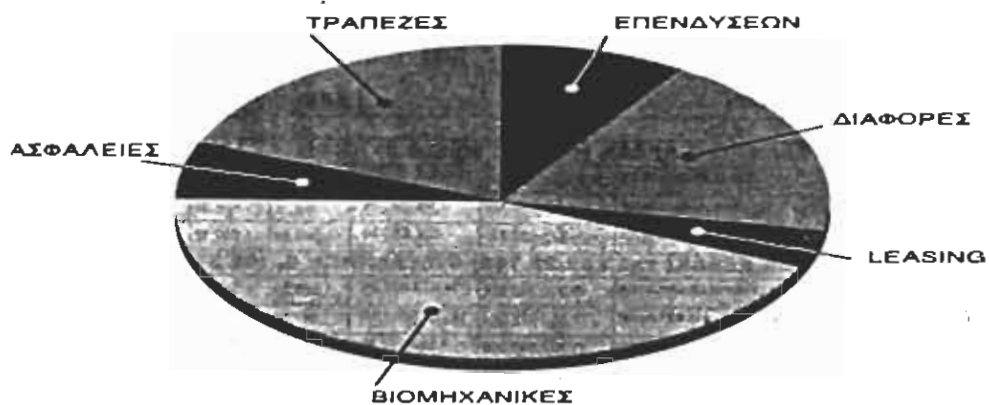
Λέκκας, Λεβεντέρης, Παυλίσης.

ΠΡΟΣΤΕΘΗΚΑΝ : Πρόδος, Ελαίς, Νίκας, Γουζάνης, ΖΕ, Χατράκι, Ελαίς,

Ιατρικό, Χ. Πενρουπιτή, ΣΑΤΟ.

Το ποσοστό των κλάδων στο «καλάθι» του Γενικού Δείκτη του Χ.Α.Α.

(Ο σημερινός Γ.Δ. περιλαμβάνει 53 τίτλους εταιριών)



ΠΗΓΗ : "Εφημερίς " Επενδύ-
της "

ΣΤΑΘΕΙΝΑ ΤΑ ΠΕΡΕΣΗ ΤΩΝ ΚΡΑΤΙΚΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ
 1993 : Η ΧΡΟΝΙΑ ΤΩΝ ΜΙΚΡΩΝ ΙΔΙΩΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ
 ΕΝΤΥΠΩΣΙΑΚΗ Η ΑΥΞΗΣΗ ΤΗΣ ΚΕΡΑΦΟΡΙΑΣ ΤΟΥΣ

Συνεχίστηκε και το 1993 η αλυσιασμένη αύξηση της κεροοφορίας και η βελτίωση της συνολικότερης θέσης των μικρών ιδιωτικών τραπεζών, ενώ παράλληλα συνεχίστηκε η στασιμότητα ή σχετικώς μικρή βελτίωση της κεροοφορίας και της θέσης των μεγάλων κρατικών τραπεζών. Ο καταγιμισμός της τραπεζικής αγοράς το χρόνο που πέρασε με πλήθος νέων προϊόντων, άησε στις ιδιωτικές τράπεζες τα περιθώρια να εκμεταλλευτούν στο έπακρο την ευλυγισία και την προσαρμοστικότητα που τις διακρίνει και να βελτιώσουν σημαντικά την παρουσία τους. Από τον ιδιωτικό τομέα με τη συναικτικότητα που εμφανίζουν ξεχώρισαν η ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΣΤΕΩΣ και η ΚΡΓΑΣΙΑΣ, οι οποίες στο άποψη κεροοφορίας κατέλαβαν τη δεύτερη και την τρίτη θέση. Ενώ από τις μεγάλες κρατικές τράπεζες στοιχεία βελτίωσης παρουσίασαν η ΕΜΠΟΡΙΚΗ με την ΙΟΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ. Παρά τα εντυπωσιακά ποσοστά που παρουσιάζει η βελτίωση των μεγεθών των μικρών ιδιωτικών τραπεζών, σύμφωνα με εκτιμήσεις παραγόντων της τραπεζικής αγοράς, τα ποσοστά αυτά θα αρχίσουν να μειώνονται όσο τα οικονομικά μεγέθη των τραπεζών αυτών θα οειυρύνονται. Σύμφωνα με ειξεργασία των οικονομικών στοιχείων του 1993 των περισσότερων και σημαντικότερων τραπεζών που έκανε ο "Ε" (από την έρευνα λείπουν τα στοιχεία της ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΡΗΤΗΣ

και της ΕΠΙΧΡΗΜΑΤΙΣΤΙΚΗΣ (οι οποίες δεν έχουν δημοσιεύσει ακόμη τους ισολογισμούς), τη σημαντικότερη αύξηση κερδών παρουσίασε η INTERBANK, η οποία κατάφερε από ζημιές 238 εκατ. δρχ. στην δεύτερη εταιρική χρήση το 1992 πέρυσι να παρουσιάσει κέρδη 292 εκατ. δρχ. Σημαντική αύξηση που φτάνει το 435% παρουσίασε το 1993, κατά το πέμπτο έτος της λειτουργίας της, και η ΧΙΟΣBANK. Συγκεκριμένα, από 28 εκατ. δρχ. το 1992 η ΧΙΟΣ πέρυσι παρουσίασε κέρδη που ξεπέρασαν τα 150 εκατ. δρχ. παρουσιάζοντας αύξηση που φτάνει το 55% η ΔΩΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ το 1993 παρουσίασε κέρδη 486 εκατ. δρχ. έναντι 312 εκατ. δρχ. το 1992. Τέταρτη στη σειρά των τραπεζών που παρουσίασαν τη μεγαλύτερη αύξηση των κερδών έρχεται η EUROBANK με αύξηση που φτάνει το 38,7% και κέρδη τα οποία το 1993 ξεπέρασαν τα 2.520 εκατ. δρχ. Στη συνέχεια ακολουθούν η ΕΘΝΙΚΗ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗ και η ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ με αύξηση των κερδών κατά 33% και 32% αντίστοιχα.

Από τις μεγάλες ιδιωτικές τράπεζες τη μεγαλύτερη αύξηση των κερδών παρουσιάζει η ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΣΤΕΩΣ με 25,9% και κέρδη 26 δισ. δρχ. Από τις κρατικές τράπεζες ως τράπεζα με τα μεγαλύτερα κέρδη αναδείχτηκε η ΕΜΠΟΡΙΚΗ με 33 δισ. δρχ. και αύξηση των κερδών κατά 8,8% και κέρδη 8.842 εκατ. δρχ. παρουσίασε η ΙΟΝΙΚΗ, ενώ η ΕΘΝΙΚΗ παρουσιάζοντας κέρδη 22.503 εκατ. δρχ. παρέμεινε στα επίπεδα του 1992. Τις σημαντικότερες μειώσεις κερδών παρουσίασαν η ΑΓΡΟΤΙΚΗ με 57% και κέρδη 1.615 εκατ. δρχ. και η θυγατρική της, η ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ με μειώ-

ση 25% και κέρση 1.894 εκατ. δρχ. Παράλληλα, λόγω της εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου της, δραστηκή μείωση που έφτασε το 35% παρουσίασαν το 1993 και τα κέρση της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ τα οποία έφτασαν πέρυσι τα 1.570 εκατ. ορχ. Επίσης, μια άλλη κρατική τράπεζα, η ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ, το χρόνο που πέρασε αύξησε τις ζημιές της από 5.665 εκατ. ορχ. το 1992 σε 8.431 εκατ. ορχ. , λόγω των γνωστών προβλημάτων που αντιμετωπίζει με την άρνηση αποπληρωμής των δανείων που έχει διαθέσει στα προγράμματα του Οργανισμού Εργατικής Κατοικίας. Ανώ λοιπόν το 1993 συνεχίστηκε η "επιόρουή" των μικρών ιδιωτικών τραπεζών στην τραπεζική αγορά, τίποτα δεν εξασφαλίζει ότι η αύξηση αυτή θα συνεχιστεί και το 1994. Πολύ περισσότερο δε μετά την πρόσφατη νομισματική κρίση όπου στα χαρτοφυλάκια αρκετών τραπεζών, κρατικών και ιδιωτικών, υπολογίζεται ότι υπάρχουν πολλές δυσάρεστες αλλά και ευχάριστες εκπλήξεις.

Ποιος πρότευσσε πού...

Σε ό,τι αφορά τα υπόλοιπα οικονομικά μεγέθη με εξαίρεση τα ίδια κεφάλαια, όπου η αύξηση προσέλαβε ηπιότερους ρυθμούς, οι μικρές ιδιωτικές τράπεζες παρουσιάζουν, επίσης, εντυπωσιακά ποσοστά βελτίωσης. Στο σύνολο του ενεργητικού, τη μεγαλύτερη αύξηση 111% παρουσιάζει η ΧΙΟΣBANK και ακολουθούν η INTERBANK με 75% και η EUROBANK με 61% .

Τη μεγαλύτερη αύξηση των καταθέσεων παρουσίασε η INTER-

ΒΑΝΚ με 82% και ακολούθησαν η EUROΒΑΝΚ με 77% και η ΧΙΟΣ-ΒΑΝΚ με 60% .

Στις γορηγίες τη μεγαλύτερη αύξηση παρουσίασε η ΧΙΟΣΒΑΝΚ με 230% και ακολούθησαν η ΠΤΕΡΡΒΑΝΚ με 173% και η ΕΘΝΙΚΗ ΣΤΕΡΑΣΤΙΚΗ με 47% .

Παρ' όλα αυτά, από άποψη συνολικών μεγεθών, οι μεγάλες κρατικές τράπεζες συνέχισαν να καταλαμβάνουν τις πρώτες θέσεις με αστρονομική διαφορά από τις "γοργά" αναπτυσσόμενες μικρές ιδιωτικές τράπεζες.

Τέλος, χαρακτηριστική σε ότι αφορά τη διαφορά αποδοτικότητας μεταξύ ιδιωτικών και κρατικών τραπεζών είναι η σύγκριση της απόδοσης μεταξύ των οικονομικών μεγεθών της ΠΙΣΤΩΣΗ και της ΕΡΓΑΣΙΑΣ με τα οικονομικά μεγέθη των κρατικών τραπεζών.

ΤΑ ΒΑΣΙΚΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΤΟ 1993

| | ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ | | ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ | ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ | | ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ | | |
|-----------------|---------------|--------------------|-----------------------|------------|--------------------|------------|--------------------|--------|
| | 1993 | ΔΙΑΦΟΡΑ '93-'92 | | 1993 | ΔΙΑΦΟΡΑ '93-'92 | 1993 | ΔΙΑΦΟΡΑ '93-'92 | |
| ΕΜΠΟΡΙΚΗ | 166.516 | +39% | 2.299.667 | +28% | 1.485.055 | +2% | 631.441 | +17% |
| ΕΘΝΙΚΗ | 191.267 | +8% | 7.134.642 | +9% | 5.787.038 | +8% | 1.415.110 | -0,4% |
| ΙΟΝΙΚΗ | 58.420 | +3% | 1.003.808 | +22% | 830.996 | +30% | 285.230 | +3,6% |
| ΠΙΣΤΕΩΣ | 61.117 | +12% | 1.365.705 | +29% | 861.182 | +14% | 449.170 | +27% |
| ΕΡΓΑΣΙΑΣ | 43.685 | +10% | 682.480 | +28% | 403.179 | +25% | 215.774 | +28% |
| Τ. ΑΤΤΙΚΗΣ | 7.461 | +8% | 69.061 | +25% | 32.961 | +16% | 21.307 | +18% |
| Α.Τ.Ε. | 174.850 | +7% | 2.773.930 | +9% | 1.974.716 | +15% | 1.691.987 | +17% |
| ΓΕΝΙΚΗ | 9.484 | +2% | 303.780 | +7% | 178.821 | -2% | 101.810 | +0,00% |
| ΕΘΝ. ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗ | 5.720 | +1% | 70.681 | +11% | 51.483 | +13% | 50.882 | +7% |
| ΕΥΡΩBANK | 16.507 | +5% | 129.951 | +10% | 55.402 | +77% | 21.658 | +31% |
| ΙΝΤΕRΒANK | 5.319 | +2% | 86.822 | +7% | 53.777 | +82% | 21.900 | +73% |
| ΠΕΙΡΑΙΟΣ | 9.986 | +2% | 82.195 | +9% | 39.311 | +50% | 22.453 | +6% |
| ΧΩSΒANK | 6.291 | +4% | 110.237 | +11% | 48.520 | +60% | 33.357 | +230% |
| ΕΥΡΩΠ. ΛΑΙΚΗ* | 5.994 | +1% | 29.147 | +1% | 22.291 | - | 3.363 | - |
| ΚΕΝΤΡ. ΕΛΛΑΔΟΣ | 10.618 | +0,9% | 98.123 | -5% | 61.567 | +1,8% | 42.568 | +13% |
| ΕΘΝ. ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ | 37.488 | +12% | 1.548 | -8% | 1.028 | +11% | 764.199 | +2,8% |
| ΜΑΚ. ΘΡΑΚΗΣ | 13.282 | +8% | 235.311 | +0,4% | 136.567 | +5% | 90.159 | +20% |
| ΤΡ. ΑΘΗΝΩΝ | 5.735 | -3% | 72.169 | +16% | 37.273 | -7,5% | 28.778 | +0,1% |

* Πρώτη έκτακτη χρήση

Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΩΝ ΚΕΡΔΩΝ

| | 1993 | | 1992 | | 1991 | |
|-----------------|--------------|------------|------------|------------|------------|---------|
| | ΚΕΡΔΗ | ΔΙΑΦΟΡΑ | ΚΕΡΔΗ | ΔΙΑΦΟΡΑ | ΚΕΡΔΗ | ΔΙΑΦΟΡΑ |
| ΕΜΠΟΡΙΚΗ | 33.335.508 | +12% | 29.745.664 | -7,1% | 32.036.684 | - |
| ΕΘΝΙΚΗ | 22.503.102 | +0,01% | 22.500.765 | -47,8% | 43.137.812 | - |
| ΙΟΝΙΚΗ | 8.842.556 | +8,8% | 8.123.321 | -92% | 15.649.420 | - |
| ΠΙΣΤΕΩΣ | 30.012.421 | +25,9% | 23.836.536 | +17% | 20.302.607 | - |
| ΕΡΓΑΣΙΑΣ | 26.662.793 | +15,7% | 23.042.013 | +10,9% | 20.761.939 | - |
| Τ. ΑΤΤΙΚΗΣ | 1.427.782 | +32% | 1.076.086 | +38,4% | 777.124 | - |
| Α.Τ.Ε. | 1.615.685 | -57% | 3.760.426 | -75% | 15.333.099 | - |
| ΓΕΝΙΚΗ | 1.570.148 | -3% | 2.453.290 | -18% | 3.011.905 | - |
| ΔΟΡΙΚΗ | 486.695 | +56% | 312.667 | turnaround | -518.583 | - |
| ΕΘΝ. ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗ | 1.325.248 | +33% | 996.262 | +75% | 566.722 | - |
| ΕΥΡΩBANK | 2.520.043 | +38,7% | 1.816.276 | -257% | 508.834 | - |
| ΙΝΤΕRΒANK | 292.257 | turnaround | -238.369 | - | -13.991 | - |
| ΠΕΙΡΑΙΟΣ | 1.220.000 | +19,8% | 1.017.000 | turnaround | -44.582 | - |
| ΧΩSΒANK | 150.716 | +43% | 28.023 | turnaround | -6.218 | - |
| ΕΥΡΩΠ. ΛΑΙΚΗ | 552.130 | - | - | - | - | - |
| ΚΕΝΤΡ. ΕΛΛΑΔΟΣ | 1.894.269 | -2% | 2.526.145 | +38,4% | 1.825.433 | - |
| ΕΘΝ. ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ | (-8.431.795) | - | -5.665.138 | turnaround | 5.263.548 | - |
| ΜΑΚ. ΘΡΑΚΗΣ | 2.501.109 | +10,7% | 2.142.407 | -8,8% | 2.346.656 | - |
| ΤΡ. ΑΘΗΝΩΝ | (-236.497) | - | -714.458 | turnaround | 2.065.395 | - |
| ASPS BANK | 123.652 | - | - | - | - | - |

Η ΠΡΟΟΔΟΣ ΤΩΝ ΙΔΙΩΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ.

Έτος στασιμότητας μπορεί να χαρακτηριστεί το 1993 για τις μεγάλες κρατικές τράπεζες (Εμπορική- Εθνική- Ιονική) αφού αν εξαίρεσει κανείς την Εμπορική, οι άλλες δύο από άποψη κερδών παρέμειναν στα ίδια επίπεδα με το 1992. Αν και η Εμπορική κατάφερε να διατηρήσει την πρώτη θέση στην κατά-ξη των πιο κερδοφόρων τραπεζών, νικητές στην αναμέτρηση αναδείχτηκαν, μάλλον οι δύο μεγάλες τράπεζες του ιδιωτικού τομέα η Πίστews και η Εργασίας οι οποίες κατάφεραν να καταλάβουν την πρώτη και τη δεύτερη θέση σε ότι αφορά το ποσοστό αύξησης των κερδών.

Τα ανάλογα ρυθμικά κινήθηκαν το τελευταίο δωδεκάμηνο και οι μετοχές των εισηγμένων τραπεζών. Πέρα από την τιμή της μετοχής της ΕΤΕΒΑ που παρουσιάζει τη μεγαλύτερη αύξηση, πρώτη σε όνοσο έρχεται η μετοχή της τράπεζας Εργασίας με 56 % και ακολουθούν με 44 % η μετοχή της Τράπεζας Πειραιώς και 35 % η μετοχή της Τραπεζής Πίστews. Η μετοχή της Εμπορικής στην προκειμένη περίπτωση κατάφερε να αυξηθεί μόνο κατά 7 % γεγονός που οφείλεται, σύμφωνα με αναλυτές της αγοράς, στην επικυλακτικότητα που δείχνει το Επενδυτικό κοινό μετά τη συμμετοχή του στις διασοχικές αυξήσεις κεφαλαίου το 1990 και το 1993 οι οποίες έγειναν με σχετικά υψηλές τιμές των νέων μετοχών.

Λαμβάνοντας υπ' όψιν τις διασκορπισμένες που έλαβαν χώρα το 1993 είναι προφανές ότι στο κλάσο των τραπεζών τα επόμενα χρόνια προβλέπονται να υπάρξουν σημαντικές αλλαγές. Παρό το συντολιπτικά τους οι μεγάλες κρατικές τράπεζες, λόγω της δυσκαμψίας που διακοίνει τις λειτουργίες τους θα συνεχίσουν να χάνουν έδαφος προς όσελος τόσο των μεγαλύτερων όσο και των μικροτερων ιδιωτικών τραπεζών.

Προς την κατεύθυνση αυτή βοηθάει και η συνεχώς διευρυνόμενη απελευθέρωση της τραπεζικής αγοράς η οποία σε συνουασμό με την συνεχή αύξηση του αριθμού των νέων τραπεζικών προϊόντων δημιουργεί καταστάσεις στις οποίες οι ιδιωτικές τράπεζες προσαρμόζονται πολύ καλύτερα και σε πολύ μικρότερο χρονικό διάστημα.

Απο την άλλη πλευρά το παγιωμένο και ανέλαστικό μισθολογικό καθεστώς στις κρατικές τράπεζες θα συνεχίσει να τροσοδοτεί με ικάνά στελέγη τις ιδιωτικές τράπεζες σε βάρος πάντα της καλύτερης δυνατής αξιοποίησης των οικονομικών μεγεθών των κρατικών τραπεζών.

Πέραν των άλλων οι κρατικές τράπεζες συνεχίζουν να αντιμετωπίζουν τον " βραχνά " της χρηματοδότησης των προβληματικών επιχειρήσεων, αφού η ευθυγράμμιση τους με την εκάστοτε κυβερνητική πολιτική, τις εξαναγκάζει στην υποθήκευση της μελλοντικής τους ευρωστίας.

Απο τις μικρότερες τράπεζες σημαντική αύξηση αναμένεται

να παρουσιάσουν τα κέρση της Τράπεζας Αττικής. Η διοίκηση της τράπεζας έχει σκοπεύει να δημιουργήσει αυτόνομη διεύθυνση ναυτιλιακών εργασιών και να ειδικευθεί στο UNDERWRITING. Μεγαλύτερη ακόμη αύξηση που φτάνει το 19 % παρουσιάζουν τα κέρση της τράπεζας Λειραιώς τα οποία το 1933 έφτασαν το 1,2 οίς ερχ.

Η Τράπεζα Λειραιώς μαζί με την Πίστωση και την Εργασίας αυτή την στιγμή θεωρούνται από τις Ελληνικές Τράπεζες με τις καλύτερες προοπτικές.

**Η πορεία των τραπεζικών μετοχών
το τελευταίο δωδεκάμηνο**

| ΤΡΑΠΕΖΙΣ | ΤΙΜΗ 17/5/93 | ΤΙΜΗ 17/5/94 | ΜΕΤΑΒΟΛΗ % | P/E 1993 |
|------------------------|-----------------|-----------------|---------------|-------------|
| ΑΤΤΙΚΗΣ | 622 | 790 | 27,0 | 21,2 |
| ΓΕΝΙΚΗΣ | 3.720 | 3.900 | 4,8 | 9,6 |
| ΕΘΝΙΚΗ | 11.400 | 11.825 | 3,7 | 9,7 |
| ΕΤΕΒΑ (Κ) | 8.100 | 14.000 | 72,8 | 16,1 |
| ΕΤΕΒΑ (Π) | 7.020 | 10.300 | 46,7 | 11,8 |
| ΕΛΛΑΔΟΣ | 11.000 | 11.000 | 0,0 | 0,7 |
| ΕΜΠΟΡΙΚΗ | 7.662 | 8.215 | 7,2 | 6,9 |
| ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΘΗΝΩΝ (Κ) | 5.410 | 3.750 | (30,7) | - |
| ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΘΗΝΩΝ (Π) | 3.700 | 2.490 | (32,7) | - |
| ΕΡΓΑΣΙΑΣ | 6.800 | 10.650 | 56,6 | 12,4 |
| ΙΟΝΙΚΗ | 4.583 | 5.855 | 27,7 | 17,7 |
| ΚΕΝΤΡ. ΕΛΛΑΔΟΣ (Κ) | 2.072 | 2.250 | 8,6 | 9,1 |
| ΚΕΝΤΡ. ΕΛΛΑΔΟΣ (Π) | 1.745 | 1.820 | 4,3 | 7,4 |
| ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ | 3.146 | 3.850 | 22,4 | 0,0 |
| ΜΑΚΕΔ. ΘΡΑΚΗΣ | 4.050 | 4.900 | 21,0 | 9,7 |
| ΠΕΙΡΑΙΩΣ | 2.700 | 3.900 | 44,4 | 16,5 |
| ΠΩΤΕΩΣ | 8.433 | 11.395 | 35,1 | 10,1 |
| ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗ (Κ) | 2.650 | 3.450 | 30,2 | 13,2 |
| ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗ (Π) | 2.100 | 2.750 | 31,0 | 10,6 |
| ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΕΙΚΤΗΣ | 718,94 | 944,94 | 31,4 | - |

ΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΜΑΡΚΕΤΙΝΓΚ :

ΠΡΟΣΤΟΧΕΣ ΚΑΙ ΑΝΑΓΚΕΣ ΤΕΛΑΤΩΝ.

" Τραπεζικό Μάρκετινγκ είναι η επιστήμη εκείνη η οποία αναγνωρίζει τις χρηματοοικονομικές ανάγκες και επιθυμίες των αγορών - στόχων και κατευθύνει την τράπεζα έτσι ώστε να προσφέρει την επιθυμητή ικανοποίηση αποτελεσματικότερα και οικονομικότερα από τον ανταγωνισμό, δημιουργώντας κέρδη ". Σύμφωνα με αυτόν τον ορισμό αλλά ξεκινούν από τις ανάγκες και επιθυμίες των τελατών. Οι πελάτες έχουν ανάγκη τραπεζικών υπηρεσιών και κάθε τράπεζα καλείται να αναγνωρίσει με ακρίβεια, ποίες είναι οι ανάγκες αυτές, έτσι ώστε να μπορέσει να τις ικανοποιήσει προσφέροντας τις κατάλληλες υπηρεσίες. Τα κέρδη της τράπεζας θα εξαρτηθούν από το πόσο επιτυχημένα σε σχέση με τον ανταγωνισμό, προσφέρει αυτά που έχουν ανάγκη οι τελάτες.

" Οι Επιτυχημένες Τράπεζες είναι πραγματικά κοντά στους πελάτες. Οι άλλες απλώς συζητούν για αυτό, οι επιτυχημένες το κάνουν ".

Οι τράπεζες θα πρέπει και να αποκτήσουν βαθεία γνώση της αγοράς μέσα στην οποία λειτουργούν και δεύτερο, να επιδιώκουν το συνδυασμό υπηρεσιών και αγοράς προκειμένου να ικανοποιήσουν τις ανάγκες των τελατών.

Το αρχικό τμήμα που πρέπει να γίνει, η τιμηματοποίηση της αγοράς ολόκληρη ή εν μέρει της σε μικρότερα τμήματα, τα οποία παρουσιάζουν κοινά χαρακτηριστικά.

- Το καλύτερο τα οποία μπορεί να χρησιμοποιηθούν για την τιμηματοποίηση είναι τα εξής :

- 1) Γεωγραφικά .
- 2) Δημογραφικά (όπως ηλικία, φύλο, εργασία, επάγγελμα).
- 3) Ψυχογραφικά (όπως προσωπικότητα τρόπος ζωής).
- 4) Δραστηριότητας
- 5) Μεγέθους.

Για να επιλεγεί ένα τμήμα της αγοράς ως στόχος, θα πρέπει να πληροί δύο προϋποθέσεις:

- 1) Να παρουσιάζει προοπτικές για κέρση.
- 2) Να έχει ικανοποιητικό μέγεθος.

Σημειώνεται ότι η δεύτερη προϋπόθεση δεν είναι απαραίτητο να ικανοποιείται πάντοτε, καθώς υπάρχουν πιθανότητα μικρά τμήματα της αγοράς να παρουσιάζουν τέτοιες προοπτικές για κέρση, ώστε τελικά το μέγεθος τους να μην λαμβάνεται υπ' όψη.

Επὶ την επιλογή της αγοράς - στόχου ακολουθεί η " τοποθέτηση " στην αγορά. Η τοποθέτηση στην αγορά είναι μια προσπάθεια να ξεχωρίσει, να διαφοροποιηθεί η τράπεζα από τον ανταγωνισμό σε πραγματικές διαστάσεις, προκειμένου να γίνει η τράπεζα που προτιμούν ορισμένα τμήματα της αγοράς. Η τοποθέτηση αποσκοπεί στο να βοηθηθούν οι πελάτες στην προσπάθειά τους να γνωρίσουν τις πραγματικές διαφορές μεταξύ των τραπε-

ών, έτσι ώστε να μπορέσουν να απευθυνθούν στην τρέιζα εκείνη η οποία μπορεί να ικανοποιήσει τις ανάγκες τους κατά τον καλύτερο τρόπο. Με άλλο λόγια, η τοποθέτηση στην αγορά σημαίνει την επιλογή εκείνου του μίγματος μάρκετινγκ, το οποίο είναι το πλέον κατάλληλο για την ικανοποίηση των αναγκών της αγοράς στόχου.

Την επιλογή ηλααή :

- 1) Του είρους κ ι της ποιότητας των προσφερομένων υπηρεσιών.
- 2) Την τιμολογιακή πολιτική.
- 3) των καναλιών διανομής και
- 4) της διαφημιστικής στρατηγικής.

Πτην πραγματικότητα κάθε προϊόν προκειμένου να είναι επιτυχημένο θα πρέ ει να έχει ορισμένα μοναδικά χαρακτηριστικά, τα οποία θα του δίνουν την ιυνατότητα να ικανοποιεί ορισμένες ανάγκες της αγοράς, τις οποίες δεν μπορούν να ικανοποιήσουν τα αντίστοιχα ανταγωνιστικά προϊόντα.

Στη περίπτωση των τραπεζικών υπηρεσιών αυτό είναι εύκολο καθώς η αγορά θεωρεί ότι οι υπηρεσίες των διαφόρων τραπεζών είναι παρόμοιες. Για αυτό το λόγο η έμφαση δίνεται στο " πακέτο ", του αποτελείται από το επίπεδο του προσωπικού, το οίκτυο καταστημάτων και τέλος, την τεχνολογική υποδομή και τη κήμη της τρέιζας, παρά την ίδια την υπηρεσία.

Είναι δυνατόν λοιπόν να υιοθετήσουμε ότι η προσέγγιση του Γερμανικού Μονοπωλίου έχει κυκλική μορφή και περιλαμβάνει τα εξής στάδια :

1. Αναγνώριση των αναγκών και επιθυμιών της αγοράς.
2. Ανάπτυξη προπαικτικών υπηρεσιών για την ικανοποίηση των αναγκών.
3. Καθορισμός τιμολογιακής πολιτικής.
4. Δημιουργία ή προετοιμασία καναλιών διανομής.
5. Διαφήμιση και προώθηση των υπηρεσιών και
6. Πρόβλεψη μελλοντικών αναγκών.

Μετά το τελευταίο στάδιο ο κύκλος επαναλαμβάνεται. Μέσα από την προσέγγιση επιχειρούμε να απαντήσουμε σε τρία βασικά ερωτήματα.

- 1) Τί θέλουν οι πελάτες ;
- 2) Πού και πότε θέλουν και
- 3) Τί είναι διατεθειμένα να πληρώσουν γι' αυτό ;

Επίσης κάθε τράπεζα πρέπει να γνωρίζει :

- Τί προσφέρει ο ανταγωνισμός ;
- Σε τί τιμές το προσφέρει ;
- Ποία τα κανάλια διανομής χρησιμοποιεί ;
- Ποία η διαφημιστική του στρατηγική ;

Και φυσικά πρώτα από όλα θα πρέπει να έχει δώσει απαντήσεις και στα εξής ερωτήματα :

- Ποσό αγοράζει ;
- Πόσους αγοράζει ;
- Πόσους αγοράζει ;

ΣΥΝΤΡΙΒΙΑ ΤΟ ΝΕΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΜΟΝΤΕΛΟ

Το Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα καλείται να επανεξετάσει το ρόλο του στην ελληνική και διεθνή αγορά.



Σ' έναν κόσμο χωρίς σύνορα, τον κόσμο του χρήματος, καλούνται να σταθούν οι ελληνικές τράπεζες, καθώς πέφτουν το ένα μετά το άλλο τα μέτρα του προστατευτισμού και δημιουργούνται νέες συνθήκες στη διεθνή αγορά.

Παραμένεις της πλήρους απελευθέρωσης της κίνησης κεφαλαίων και στην Ελλάδα, και τέσσερα χρόνια πριν από την Οικονομική και Νομισματική Ένωση της Ευρώπης και την καθιέρωση του κοινού Ευρωπαϊκού Νομισματοσ, που τοποθετείται το 1999, οι ελληνικές τράπεζες αναζητούν το νέο " προφίλ " τους.

Οι νέες συνθήκες που δημιουργούνται έχουν προ καιρού θέσει σε αμφισβήτηση το μοντέλο ανάπτυξης των τραπεζών που ακολουθείται από την μεταπολεμική περίοδο, χωρίς ακόμη να έχουν γίνει μεγάλα βήματα προς μια νέα κατεύθυνση ιδίως από την πλευρά των κρατικών τραπεζών, που έχουν στα χέρια τους το μεγαλύτερο μερίδιο της αγοράς.

Σύντομα όμως το ελληνικό τραπεζικό σύστημα θα κληθεί να λύσει τις απαντήσεις στα καίρια ερωτήματα για τη θέση του στη διεθνή τραπεζική αγορά, το ρόλο του στο διεθνές σύστημα και τις προοπτικές ανάπτυξής του.

Το σήμα κινούνου για την κατάσταση των ελληνικών τραπεζών και τη θέση που θα καταταχθούν σε λίγα χρόνια με την ένταση του διεθνούς ανταγωνισμού έχουν στείλει οι διεθνείς οργανισμοί.

Το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο στην τελευταία έκθεσή του επισημαίνει ότι " το σημαντικότερο πρόβλημα για πολλές χώρες, των οποίων και η Ελλάδα, είναι η λήψη μέτρων για τη βελτίωση της φερεγγυότητας των κρατικών τραπεζών έτσι, ώστε να είναι σε θέση να αντιμετωπίσουν τις απαιτήσεις του ελεύθερου ανταγωνισμού σε μια πλήρως απελευθερωμένη και διεθνοποιημένη αγορά.

Η περίπτωση της Τράπεζας Κρήτης η οποία κλονίζεται ακόμη περισσότερο με νέα σκάνδαλα για παράνομες χρηματοδοτήσεις ύψους 43 δισ. δρχ. την τελευταία δεκαετία, και η περίπτωση της ΕΤΒΑ με ζημία 10 δισ. δρχ. το 1993 και τρέχουσες οφειλές ενός τρισ. δρχ. είναι τα πιο χαρακτηριστικά σημάδια μιας κρίσης που απειλεί όλο το σύστημα.

Για περιπτώσεις όπως αυτές, ΔΜΤ οδειγείται στο " να ληφθούν μέτρα που δεν θα αποβούν σε βάρος του εημοσίου " εκφράζοντας έτσι την πρόταση ακόμη και για τη λύση της εκκαθάρισης.

Ξέσου αποκαλυπτικές είναι οι διαπιστώσεις του ΟΟΣΑ για το ελληνικό τραπεζικό σύστημα.

Στήν ετήσια έκθεσή του για την Ελλάδα, ο οργανισμός επισημαίνει ότι " πρέπει να υπάρχουν σημαντικές αλλαγές στη διάρθρωση του νεανικού τραπεζικού συστήματος, προκειμένου να συμβαδίσει με τα νέα χρηματοοικονομικά δεδομένα των διεθνών αγορών".

Ο ΟΟΣΑ διαπιστώνει στον ανταγωνισμό " εβλώσεις " που οφείλονται στον κρατικό εμβατισμό και στην έλλειψη καθαρά ιδιωκών οικονομικών κριτηρίων στη λειτουργία των τραπεζών, οι οποίες δυσκολεύονται να προσαρμοστούν στη διεθνή αγορά.

Τα στοιχεία αυτά, που έχουν επισημανθεί κριτικά και απο τη διοίκηση της Τραπεζής Ελλάδος, ανησυχούν έντονα τους τραπεζίτες.

Ωστόσο όμως, απο την πλευρά της κυβέρνησης δεν έχουν αναληφθεί ακόμη οι πρωτοβουλίες για την αντιμετώπιση των προβλημάτων του τραπεζικού συστήματος.

Το " Κεφάλαιο " ανοίγει σήμερα το φάκελο του ελληνικού τραπεζικού συστήματος και δίνοντας το λόγο πριν απ' όλους στους βιομηχάνους. 100 μεγαλύτερες βιομηχανίες άνοιξαν τα χαρτιά τους στην έρευνα της FOCUS, που έγινε για λογαριασμό του " Κεφαλαίου" ,και απαντούν με πόες τράπεζες συνεργάζονται, ποια είναι τα

κοιτήρια επιλογής της τράπεζάς τους ακόμη πως βλέπουν το ... αύριο του ελληνικού τραπεζικού συστήματος.

Στις απαντήσεις τους για τις τράπεζες που πιστεύουν ότι θα αναπτυχθούν στο μέλλον, δίνουν το προβάδισμα στον ιδιωτικό τομέα.

Το 50 % των βιομηχάνων πιστεύει ότι οι ελληνικές ιδιωτικές τράπεζες έχουν το προβάδισμα στην πορεία ανάπτυξης (ακολουθούν οι δημόσιες και οι ξένες τράπεζες). Οι ίδιοι πιστεύουν ότι οι τράπεζες του δηmosίου ανταποκρίνονται λιγότερο απ' όλες στις σύγχρονες ανάγκες και έχουν μείνει πίσω, ειδικά τα τελευταία χρόνια, στην προσπάθεια εκσυγχρονισμού. Το στοιχείο αυτό φαίνεται και απο το γεγονός ότι τα τελευταία πέντε χρόνια τους περισσότερους νέους πελάτες κέρδισαν οι ιδιωτικές και οι ξένες τράπεζες στην Ελλάδα.

Οι τράπεζες, απο την πλευρά τους, θα πρέπει να προσέξουν ιδιαίτερα και το " προφίλ " των πελατών τους όπως φαίνεται απο καλαιότερη έρευνα της FOCUS για τις καταναλωτικές συνήθειες των Ελλήνων.

Οι περισσότεροι πελάτες των τραπεζών είναι άντρες, της μέσης ή ανώτερης κοινωνικοοικονομικής τάξης και προτιμούν, στη μεγαλύτερη αναλογία, τη συνεργασία με μια τράπεζα του δηmosίου. Η εικόνα αυτή αλλάζει υπέρ των ιδιωτικών και ξένων τραπεζών στην Αθήνα και τα αστικά κέντρα.

Αυτά τα στοιχεία και η ένταση του ανταγωνισμού στους τραπεζικούς κλάδους (την καταναλωτική πίστη, τη χρηματοδότη-

ση αγοράς ΙΧ., τις πιστωτικές κάρτες, τα στεγαστικά δάνεια τη ναυτιλία, κ.λπ.) δείχνουν που βαδίζει σήμερα η ελληνική τραπεζική αγορά.

Είναι αξιοσημείωτο ότι όλες οι τράπεζες αναπτύσσουν προϊόντα για το ευρύ καταναλωτικό κοινό, και εκεί υπάρχει ο έντονος ανταγωνισμός, ενώ απευθυνόμενες στις βιομηχανίες δεν παρουσιάζουν μέχρι τώρα σημαντικές διαφοροποιήσεις.

Ο ΟΟΣΑ οικιαστώνει στρεβλώσεις στον ανταγωνισμό που οφείλονται στον κρατικό παρεμβατισμό και την έλλειψη καθαρά ιδιωτικοοικονομικών κριτηρίων στη λειτουργία των τραπεζών.

Έτσι, ενώ οι τράπεζες είχαν μπει στο στόχαστρο και δεχόταν βολές ότι ακολουθούν εναρμονισμένη πολιτική και κρατούν σε υψηλά επίπεδα τα επιτόκια δανεισμού, τα πράγματα άλλαξαν άρδην...

Ο ... πόλεμος κηρύχθηκε απο την Τράπεζα Πίστεως, τη μεγαλύτερη ιδιωτική τράπεζα στην Ελλάδα, η οποία πέταξε το γάντι στους ανταγωνιστές της. Η Τράπεζα Πίστεως μείωσε το κόστος χρηματοδότησης των βιομηχανιών, που είναι το πρώτο κριτήριο επιλογής συνεργασίας με μια τράπεζα, όπως έδειξε η έρευνα της FOCUS, για να κρατήσεις κυρίως τους πελάτες που προσέφευγαν σε φτηνό δανεισμό σε συνάλλαγμα, και να διευρύνει το μερίδιο της στην αγορά .

Στην επιθετική αυτή πολιτική θα πρέπει να ακολουθήσουν

οι μεγαλύτερες τράπεζες του δηmosίου,

, αλλά και οι ιδιωτικές για να διατηρήσουν τη θέση τους στην αγορά. Ήδη οι τράπεζες, -Εμπορική, Ιονική - προχώρησαν στη μείωση των επιτοκίων κατά 2 μονάδες, η Εθνική κατά 1, ενώ επίσης η Μακεδονίας - Θράκης μείωσε τα επιτόκια κατά 2 μονάδες.

ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΙΝΗΣΕΩΣ

| | ΠΑΛΑΙΟ | ΝΕΟ |
|------------|--------|------|
| | % | % |
| ΕΘΝΙΚΗ | 24,25 | 21 |
| ΕΜΠΟΡΙΚΗ | 24,5 | 21 |
| ΙΟΝΙΚΗ | 23,5 | 21 |
| ΠΙΣΤΕΥΣ | 23 | 19,5 |
| ΜΑΚ.ΘΡΑΚΗΣ | 27 | 25 |

Πάντως ο " πόλεμος " αυτός αναμένεται να έχει επιπτώσεις στην κερδοφορία των τραπεζών, οι οποίες το 1994 αύξησαν σημαντικά τα κέρδη τους.

Αυτό δείχνουν τα στοιχεία για την κερδοφορία των μεγαλύτερων τραπεζών που δημοσιεύουμε σε σύγκριση με την ανάλυση της οικονομικής κατάστασης των ελληνικών και ξένων τραπεζών της ICAP HELLAS , η οποία στηρίζεται στους ισολογισμούς του 1993.

ΠΟΙΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΠΡΟΤΙΜΟΥΝ ΟΙ 100 ΜΕΓΑΛΟΙ ΤΗΣ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑΣ.

Η έρευνα σχεδιάστηκε και υλοποιήθηκε από την Εταιρεία Ερευνών FOCUS για λογαριασμό του περιοδικού "Κεφάλαιο". Ο πληθυσμός της έρευνας ήταν οι οικονομικοί διευθυντές των μεγαλύτερων βιομηχανιών της Ελλάδας, και χρησιμοποιήθηκε ένα δείγμα 100 ατόμων αυτού του πληθυσμού μέσα από τις πρώτες σε κύκλο εργασιών 150 βιομηχανίες (οποιασδήποτε φύσεως).

Η έρευνα έγινε με τηλεφωνικές συνεντεύξεις (με βάση ένα σύντομο προκαθορισμένο ερωτηματολόγιο) από έμπειρα στελέχη της FOCUS μεταξύ 20 και 24 Φεβρουαρίου 1995.

ΤΟ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΗΤΑΝ :

- 1) Στην επιχείρησή σας με ποιές τράπεζες συνεργάζεστε σε τακτική βάση; Ποιές άλλες; (ελληνικές - ξένες, οημοσίου και ιδιωτικού τομέα).
- 1α) Για κάθε τράπεζα: Πόσο καιρό/πόσα χρόνια συνεργάζεται η επιχείρησή σας με αυτήν την Τράπεζα;
- 2) Με ποία κριτήρια έχετε επιλέξει τις τράπεζες που συνεργάζεστε σήμερα στην επιχείρησή σας; Ποία άλλα;
- 2α) Και απ'αυτά τα κριτήρια, ποία είναι κατά σειρά σημαντικότητας τα πρώτα τρία;
- 3) Σε γενικές γραμμές πόσο ικανοποιημένος ή όχι θα λέγατε ότι είστε από τις τράπεζες που συνεργάζεστε;

3α) Και πόσο εύκολα οιασδήποτε είδος ήταν να συνεργαστείτε με μια ακόμη τράπεζα (εκτός από αυτές που ήδη συνεργάζεστε);

4) Ξεχωρίζοντας τις τράπεζες που βρίσκονται στην Ελλάδα σε ελληνικές κρατικές, ελληνικές ιδιωτικές και ξένες, πόσο πλήρως ή όχι θεωρείτε ότι η καθεμιά απ' αυτές τις ομάδες ανταποκρίνεται στις σύγχρονες ανάγκες και απαιτήσεις της ελληνικής βιομηχανίας;

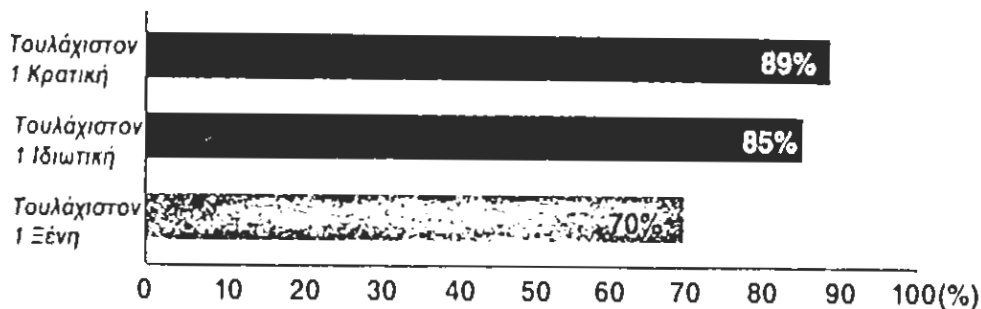
4α) Από αυτές τις τρεις ομάδες τραπεζών που συζητάμε, ποιες θα λέγατε ότι έχουν παρουσιάσει τη μεγαλύτερη ανάπτυξη και δραστηριότητα τα τελευταία χρόνια;

4β) Αισθάνεστε ότι οι κρατικές τράπεζες κάνουν βήματα για να ανταποκριθούν σ' αυτό τον ανταγωνισμό ή όχι;

4γ) Και τέλος, ποια ομάδα τραπεζών πιστεύετε ότι θα αναπτυχθεί ιδιαίτερα στον κλάδο της βιομηχανίας τα επρχόμενα χρόνια;

ΟΙ 100 ΠΡΟΤΙΜΟΥΝ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΠΟΛΛΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ...

... Συγκεκριμένα 5,6 (Μ.Ο.) γάθε βιομηχανία



Κατά μέσο όρο οι 100 μεγάλες ελληνικές βιομηχανίες συνεργάζονται με 5,6 τράπεζες η καθεμιά. Ο μέσος όρος αναλύεται ως εξής:

| | |
|-----------|-----|
| Κρατικές | 2.0 |
| Ιδιωτικές | 1.7 |
| Ξένες | 1.9 |

Η Εθνική από το δημόσιο τομέα, η τράπεζα Πίστωσης από τις ιδιωτικές τράπεζες και η CITIBANK από τις ξένες τράπεζες που λειτουργούν στην Ελλάδα, κρατούν τα ... σκήπτρα στον ανταγωνισμό που αναπτύσσεται στο τραπεζικό σύστημα για το ποίος θα κερδίσει τους καλούς πελάτες, τις μεγάλες βιομηχανίες και επιχειρήσεις. Όπως έδειξε η έρευνα της FOCUS, οι 100 πρώτες ελληνικές βιομηχανίες προτιμούν να συνεργάζονται με πολλές τράπεζες και είναι πελάτες σε 5,6 τράπεζες κατά μέσο όρο η καθεμιά.

Με τα δεδομένα αυτά, στην συνέχεια της έρευνας προέκυψε ότι :

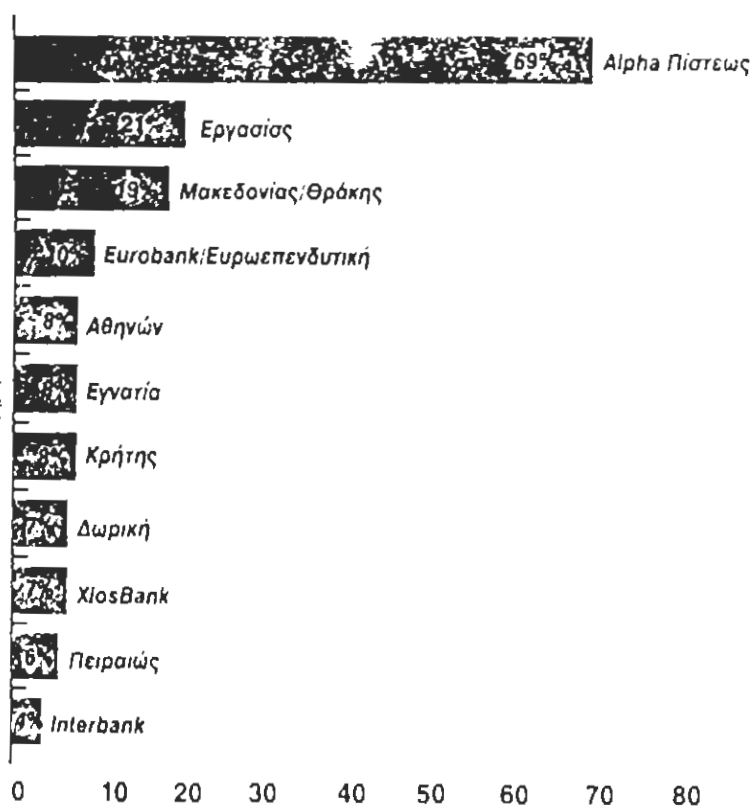
- Οι 8 στους 10 (ποσοστό 79 %) προτιμούν στην συνεργασία τους με το δημόσιο τομέα την Εθνική Τράπεζα.

Στις προτιμήσεις τους ακολουθεί η Εμπορική (ποσοστό 49 %).

- Οι 7 στους 10 (ποσοστό 69 %) επιλέγουν την Τράπεζα Πίστωσης στη συνεργασία τους με τις ιδιωτικές τράπεζες. Στις προτιμή-

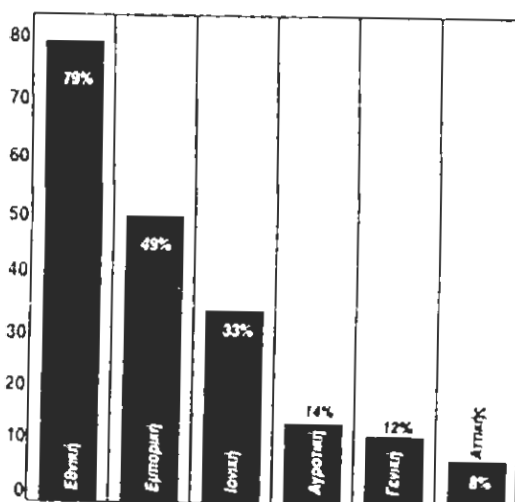
ΛΙΞΙΣΤΥΣΗ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΙΔΙΩΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Αδιαφιλονίκητα κορυφαία η Πίστεις



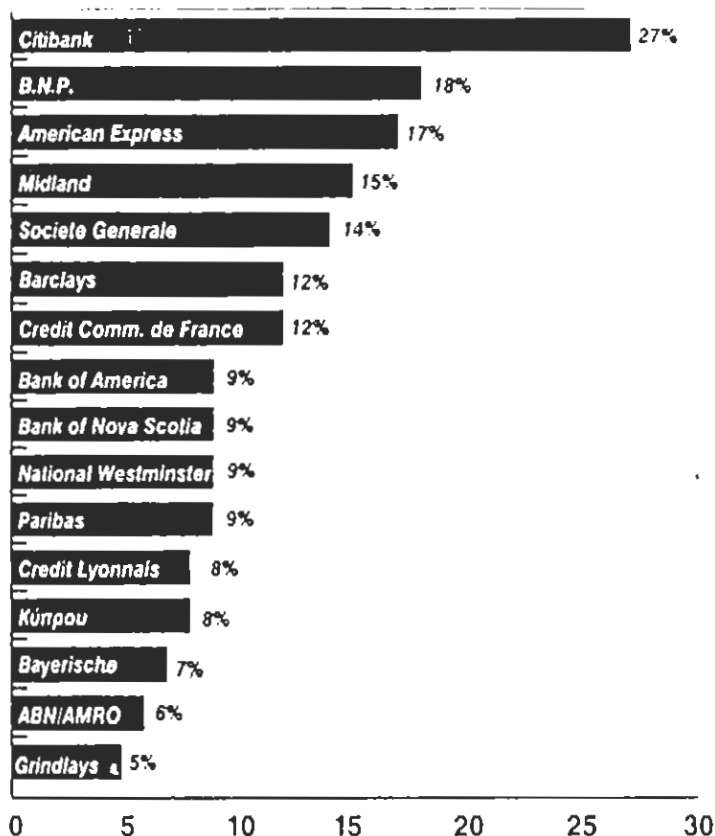
ΛΙΞΙΣΤΥΣΗ ΚΡΑΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Οι ανήθεις πρώτοι



ΛΙΣΤΑΥΣΗ ΞΕΝΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Μοιρασμένα τα διηκτώτα

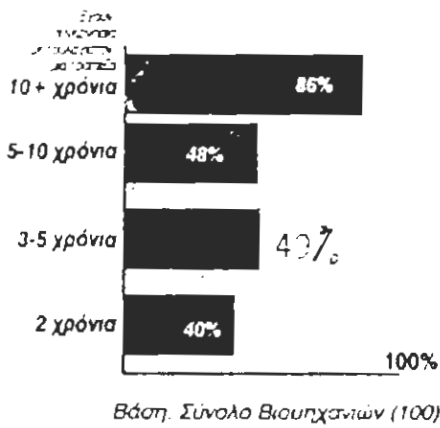


σεις τους ακολουθεί η Τράπεζα Εργασίας (ποσοστό 21 %).

- Οι 3 στους 10 (ποσοστό 27 %) έχουν σαν πρώτη επιλογή την CITIBANK στη συνεργασία τους με τις ξένες τράπεζες. Ακολουθεί η B.N.P. (ποσοστό 18 %).

Τα στοιχεία αυτά και η αναλυτική κατάταξη των τραπεζών, σύμφωνα με τις προτιμήσεις των εκλεκτών πελατών, απεικονίζουν τον ανταγωνισμό αλλά και τις προοπτικές ανακατατάξεων στο χώρο.

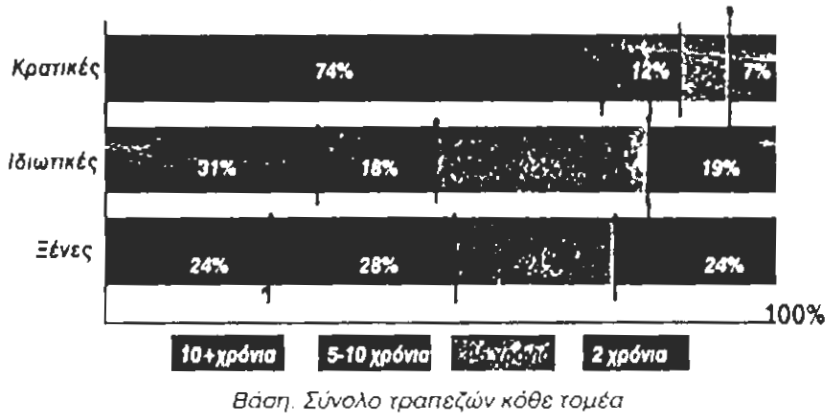
ΧΡΟΝΟΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ



Σ' αυτό του πίνακα φαίνεται καθαρά η διάθεση των βιομηχανών να συνεργάζονται με περισσότερες από μία τράπεζες: τα τελευταία δύο χρόνια το 40% έχει αρχίσει συνεργασία με μια τουλάχιστον τράπεζα.

ΧΡΟΝΟΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΣΕ ΚΑΘΕ ΤΟΜΕΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Ξένες και ιδιωτικές τραπεζίνε συνέχεια νέους πελάτες

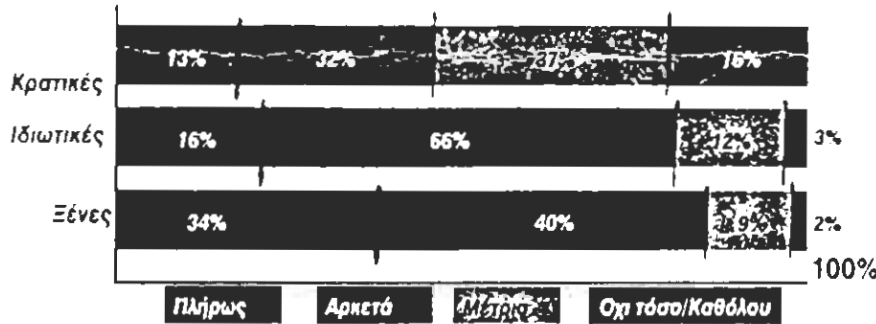


Από τους 100 ερωτηθέντες που συνεργάζονται με κρατικές τράπεζες 3 στους 4 είναι πελάτες τους εδώ και μια δεκαετία τουλάχιστον. Από την άλλη όμως, ο πίνακας αυτός

οείχνει την αυναμία των κρατικών τραπεζών να προσελκύσουν νέους πελάτες τα τελευταία 5 χρόνια. Αντίθετα, στις ιδιωτικές φαίνεται η μεγάλη ανάπτυξη που παρατηρήθηκε τα τελευταία 5 χρόνια. Οι ξένες δεν έχουν μεγάλες διακυμάνσεις.

ΒΑΘΜΟΣ ΑΝΤΑΠΟΚΡΙΣΗΣ ΣΤΙΣ ΣΥΓΧΡΟΝΕΣ ΑΝΑΓΚΕΣ

Οι ξένες Τράπεζες πιο κοντά στην εποχή μας

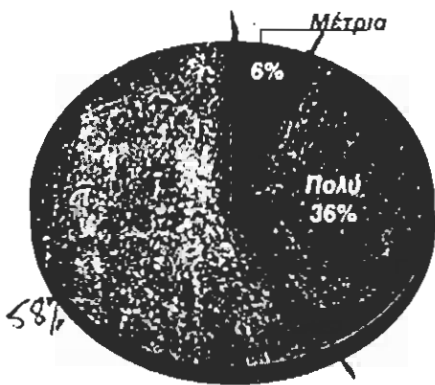


* Υπάρχει ένα μικρό ποσοστό που απάντησε «Δεν γνωρίζω», το οποίο δεν σημειώνεται στον πίνακα

Πόλις 2% των ερωτηθέντων θεωρεί ότι οι ξένες τράπεζες δεν ανταποκρίνονται στις σύγχρονες ανάγκες. Έτσι, το 34% (μεγαλύτερο στην κατηγορία)

θεωρεί σύγχρονες τις ξένες τράπεζες. Σημαντικό είναι και το ποσοστό (66%) που δίνει αρκετά καλό βαθμό στις ιδιωτικές τράπεζες, ενώ για τις κρατικές οι απόψεις είναι μοιρασμένες ...

ΒΑΘΜΟΣ ΙΚΑΝΟΠΟΙΗΣΗΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΑΓΟΡΑ



Αρκετά 58%

Η άποψη των 100 μεγαλύτερων ελληνικών βιομηχανιών για την τραπεζική αγορά είναι θετική. Το 34% είναι πολύ έως αρκετά ικανοποιημένο.

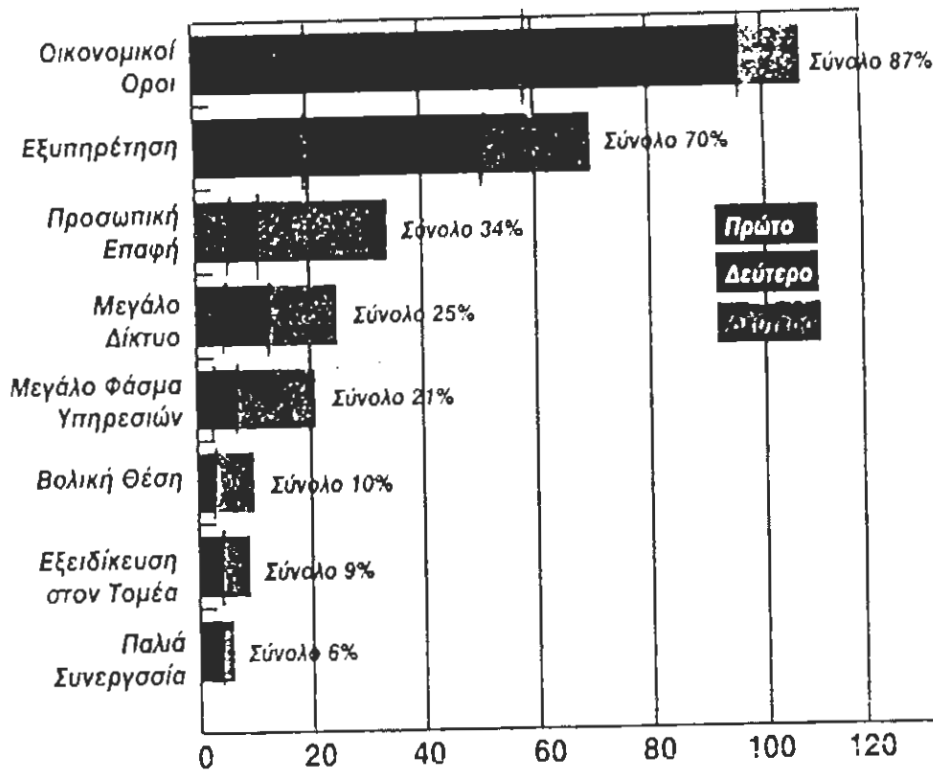
ΔΙΑΘΕΣΗ ΓΙΑ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΝΕΑ ΤΡΑΠΕΖΑ



Ενώ τα ποσοστά είναι αυξανόμενα: Ένα 45% θα ήταν διατεθειμένο να αναζητήσει συνεργασία με μια ακόμα τράπεζα.

ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕ ΜΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

Ολοι φυσικά ζητούν φθηνότερο χρήμα

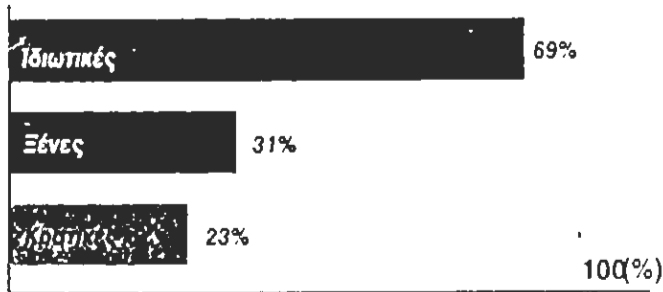


Ως πρώτο κριτήριο για συνεργασία με κάποια τράπεζα το 58% των ΙΟΟ επιλέγει τους οικονομικούς όρους (επιτόκια, όροι κανεισμού,

κλπ.) Σαν δεύτερο κριτήριο επιλέγουν την εξυπηρέτηση σε ποσοστό 32% , σαν τρίτο τις προσωπικές σχέσεις (23%). Εντύπωση προκαλεί το μικρό ποσοστό που προτιμάει κάποια τράπεζα λόγω δεδομένης εξειδίκευσης της σε κάποιον τομέα

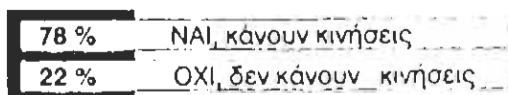
(μόλις 2% από του συνόλου των ερωτηθέντων).

ΟΜΑΔΕΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΑΝΑΠΤΥΧΘΕΙ ΤΑ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΧΡΟΝΙΑ



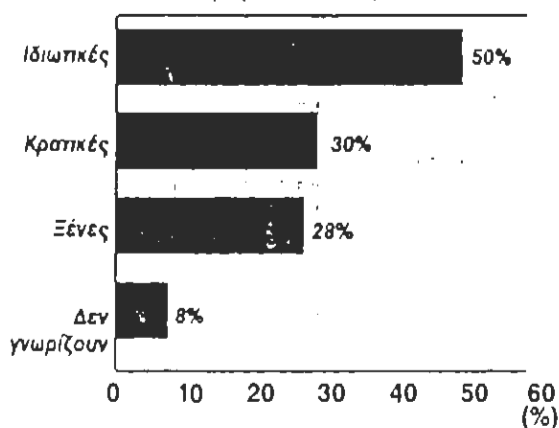
Ο πίνακας δείχνει πως το 77% των ερωτηθέντων θεωρεί ότι οι ιδιωτικές και οι ξένες τράπεζες έχουν αναπτυχθεί. Σε δεύτερη ερώτηση στο ίδιο 77% "κατά πόσο θεωρούν ότι οι κρατικές τρά-

πεζες κάνουν κινήσεις για να ανταποκριθούν στις απαιτήσεις των καιρών οι απαντήσεις ήταν :



ΟΜΑΔΕΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΠΟΥ ΘΑ ΑΝΑΠΤΥΧΘΟΥΝ ΣΤΟ ΜΕΛΛΟΝ

Φαβορί οι ιδιωτικές



Οι ελληνικές ιδιωτικές είναι το ραβδί των βιομηχάνων για τη μεγαλύτερη ανάπτυξη στο μέλλον. Εντυπωσιακό είναι εδώ ότι οι κρατικές ξεπερνούν κατά δύο ποσοστιαίες μονάδες σε προσδοκίες ανάπτυξης τις ξένες.

A N A Λ Y Σ Η
T O Y
Θ Ε Μ Α Τ Ο Σ

Ι Σ Τ Ο Ρ Ι Κ Ο

Η περιοχή πλησίον του ΤΕΙ (Τεχνολογικό Εκπαιδευτικό Ίδρυμα) που βρίσκεται στην περιοχή Φαροφαΐου έξω από την Πάτρα, θεωρείται υποβαθμισμένη περιοχή από πολλούς ακόμα και σήμερα. Παλιά στην περιοχή υπήρχε μεγάλος ελαιώνας. Αργότερα όμως μετά την ίδρυση του ΤΕΙ η περιοχή άρχισε να αναβαθμίζεται. Μεγάλα τμήματα του ελαιώνα πουλήθηκαν είτε σε κατοίκους της περιοχής, είτε σε ανθρώπους που ήθελαν να ασχοληθούν με το εμπόριο κτλ.

Θα πρέπει να σημειωθεί ότι το οδικό δίκτυο της περιοχής είναι πάρα πολύ καλό και βελτιώνεται συνεχώς. Από την περιοχή (απέναντι από την Μιμόζα) θα περάσει ο περιφερειακός δρόμος που θα δώσει ζωή στην περιοχή με συνέπεια να δώσει κίνητρα στους κατοίκους των Πατρών να ιδρύσουν ή να φτιάξουν πολυκαταστήματα κτλ.

Ήδη σήμερα η περιοχή παρουσιάζει μια εικόνα αναβαθμισμένης περιοχής η οικοδομή προχωράει με γοργούς ρυθμούς, συνεχώς ανοίγουν νέα καταστήματα όπως φαρμακεία, βιβλιοπωλία-καταστήματα ένδυσης και υπόδησης εστιατορία κτλ.

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Γέννηση της Ιδέας.

Η γέννηση της ιδέας, για την ίδρυση υποκαταστήματος Τραπεζής πλησίον του ΤΕΙ, στηρίζεται σε μια βασική παρατήρηση που έχει σχέση με την εικόνα που παρουσιάζει η περιοχή τα τελευταία χρόνια και κατά κύριο λόγο:

α) Η οικοδομή στην περιοχή προχωράει με γρήγορους ρυθμούς,
 β) Ο πληθυσμός της περιοχής συνεχώς αυξάνει,
 γ) Συνεχώς στην περιοχή ανοίγουν νέα καταστήματα βιοτεχνίες-εστιατόρια καταστήματα ρουχισμού και υπόδησης-βιβλιοπωλία, ΕΑΡ - ΔΙΣΚΟ. Όλα τα παραπάνω συνθέτουν την εικόνα που παρουσιάζει η περιοχή σήμερα.

Η περιοχή με το ρυθμό αναβαθμίσεις που παρουσιάζει σε πολύ λίγα χρόνια θα είναι μια περιοχή που δεν θα υστερεί σε τίποτα από τις άλλες περιοχές των Πατρών.

Επίσης το μεγαλύτερο πρόβλημα είναι οι αμοιβές των καθηγητών που θα πρέπει να φυλάγονται τόσα χρήματα στο χώρο του ΤΕΙ. Ένα άλλο σημαντικό είναι ότι οι φοιτητές που μένουν στην Εστία ή έχουν ενοικίαση σπίτι στην περιοχή θα πρέπει να κατεβενούν στο κέντρο της πόλης για να πάρουν τα εμβάσματα που τους στέλνουν οι γονείς τους. Επίσης πολλοί φοιτητές που προέρχονται από χώρες του εξωτερικού όπως π.χ. Αγγλία, Γαλλία, Γερμανία κτλ. θα πρέπει να κατεβούν στο κέντρο της Πάτρας για να εξυπηρετηθούν από τις εκεί Τράπεζες.

ΣΚΟΠΟΣ - ΟΡΙΟΘΕΤΗΣΗ

Σκοπός της ίδρυσης υποκαταστήματος Τραπεζής είναι κατά πρώτο λόγο να εξυπηρετεί το προσωπικό του ΤΕΙ και πολύ περισσότερο τους σπουητές του είναι υποχρεωμένοι να κατεβαίνουν στο κέντρο της πόλης για να εξυπηρετηθούν από τα εκεί υποκαταστήματα των Τραπεζών.

Βέβαια στο χώρο του ΤΕΙ λειτουργεί ΑΤΜ'ς (αυτόματη εξυπηρέτηση) αλλά αυτό δεν φτάνει γιατί οι φοιτητές προέρχονται από χώρες του εξωτερικού Γερμανία, Γαλλία, Αμερική Αγγλία κτλ. και τα SWIFT (σπουδαστικά εμβάσματα) που φτάνουν στην χώρα μας θα πρέπει να έχουν συγκεκριμένο ανταποκριτή (όπως οι ελληνικές τράπεζες έχουν αντίστοιχούς ανταποκρίτες στο εξωτερικό για να εξυπηρετούνται οι έλληνες φοιτητές που σπουδάζουν στο εξωτερικό) οι ξένες τράπεζες για να στείλουν τα SWIFT. Γι' αυτό θα πρέπει να προσέξουμε ποια τράπεζα θα επέλεξουμε.

Φυσικά σκόπός μας εκτός όλων που αναφέραμε παραπάνω είναι να εξυπηρετή την ευρύτερη περιοχή πλησίον του ΤΕΙ. Θα πρέπει να πούμε ότι στην περιοχή υπάρχουν δύο υποκαταστήματα τραπεζών ακόμη, ένα της Αγροτικής Τράπεζας στο Ψαροφάϊ, και ένα της Τράπεζας Πίστωσης απέναντι από την πλατεία Γεωργίου Παπανορέου στην αρχή της αρχής οδού Ακρωτηρίου.

Η περιοχή που μας ενδιαφέρει είναι η περιοχή η οποία

πεικλύνεται στο τις οσούς Σούσας - Ακρωτηρίου μέχρι της
Εργατικές κατοικίες, το ΓΕΠ και ένα μέρος από την περιο-
χή Ψαροαΐου.

ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗ

Το μεγαλύτερο τμήμα του πληθυσμού των κατοίκων της περιοχής προέρχεται κυριώς από τα μεσαία και κατώτερα στρώματα της Κοινωνικής Πυραμίδας. Είναι δηλαδή υπαλλήλοι, έργατές, φοιτητές, βιοτέχνες, συνταξιούχοι κτλ. Θα πρέπει να σημειωθεί επίσης ότι επί της οδού Ακρωτηρίου και σε όλοι την περιοχή που εξετάζουμε υπάρχουν 1200 καταστήματα όπως φαρμακεία, Εστιατόρια, βιβλιοπωλία, οπωροπωλία κτλ. υπάρχει επίσης το υποκατάστημα του ΙΚΑ κτλ. Υπάρχει το εκπαιδευτικό προσωπικό του ΤΕΙ, το οποίο όμως δεν έχει μόνιμη κατοικία στην περιοχή αλλά ζει στο κέντρο της Πάτρας ή προς το Ρίο. Το μεγάλο πρόβλημα παρατηρείται όταν γίνονται οι πληρωμές των υπαλλήλων και των καθηγητών του ΤΕΙ. Και αυτό γιατί υπάρχει ένας μόνο υπάλληλος έχει στην κατοχή του τόσα χρήματα διακινούνευστας την ζωή του, αλλά υπάρχει και ο κίνδυνος της κλοπής. Αλλά το πρόβλημα εντοπίζεται και στην εξυπηρέτηση του προσωπικού του ΤΕΙ, το οποίο θα πρέπει να περιμένει με τις ώρες στην ουρά για να πληρωθεί. Ανώ αν υπήρχε η Τράπεζα θα μπορούσε άμεσα να κατατεθούν τα χρήματα σε κάποιο τραπεζικό λογαριασμό που θα είχε ο υπάλληλος και ότι ώρα επιθυμούσε αυτός θα μπορούσε να κάνει ανάληψη όσα χρήματα ήθελε και όχι να παίρνει όλο του το μισθό στο χέρι για να πάει αργότερα να τον καταθέσει στην Τράπεζα του.

ΕΥΡΩΣΚΙΝΗΜΕΣ

Η περιοχή έχει πολύ καλό οδικό και συγκοινωνιακό σύστημα έχει επίσης πολύ καλή αστική συγκοινωνία. Από το κέντρο της πόλης με το 2 - αστικό λεωφορείο που πηγαίνει Παραμπούρα, θέλεις περίπου 30' για να φτάσει στο τέρμα που βρίσκεται στο τέλος της οδού Ακρωτηρίου. Επίσης την περιοχή εξυπηρετεί το 8 - που πηγαίνει Οβρύα και το 7 - που πηγαίνει στην Κλάους.

Απο την περιοχή επίσης θα περάσει ο περιφερειακός οδός (δίπλα απο την Μιμόζα) ο οποίος θα βγάλει το κέντρο της πόλης της Πάτρας απο το κυκλοφοριακό χάος που επικρατεί μέχρι σήμερα. Αυτόματα η περιοχή κερνεί ζωή γιατί απο εκεί περνάει η εθνική οδός που ενώνει την δυτική πλευρά της Πελοποννήσου και την ευρύτερη οδική Ελλάδα όπως για παράδειγμα τα νησιά του Ιονίου αρου μεταφέροντας εμπορεύματα που προορίζονται για την Αθήνα τα φορτηγά και τα ψυγεία ακόμα και τα λεωφορεία θα περνούν απο εκεί και όχι μέσα απο το κέντρο της Πάτρας όπως γίνεται τώρα.

ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΑ

Ο πληθυσμός της περιοχής ανέρχεται γύρω στις 10.000.- (δέκα χιλιάδες) κατοίκους. Αποτελείται κυρίως από τα κατώτερα και μεσαία κοινωνικά στρώματα της κοινωνικής διάρθρωσης.

Οι κάτοικοι της περιοχής είναι κυρίως εργάτες γιατί η περιοχή που εξαιταζούμε περιλαμβάνει στις εργατικές κατοικίες της πόλης των Πατρών, αλλά επειδή βρίσκονται κοντά στο μέρος που θα ύψουη το υποκατάστημα της τραπεζής. Ένα μεγάλο μέρος των κατοίκων ασχολείται με την γεωργία;

Επίσης υπάρχουν πολλές βιοτεχνίες μπέρ,εστιατόρια κτλ. που απασχολούν και αυτά με την σειρά τους μεγάλο αριθμό κατοίκων της περιοχής. Και φυσικά να μην ξεχάσουμε και το εκπαιδευτικό προσωπικό του ΤΕΙ. Γιατί σήμερα αντιμετωπίζουν πρόβλημα με τις αμοιβές των καθηγητών και του υπολοίπου προσωπικού γιατί έχουν ένα λογιστή ο οποίος διαχειρίζεται κάθε 15 θήμερο μεγάλα χρηματικά ποσά και υπάρχει μεγάλο κίνδυνος ληστείας του λογιστηρίου παρόμοια κρούσματα έχουν συμβεί κατά το παρελθόν χωρίς όμως οι ορέστες να πετύχουν το επιθυμητό αποτέλεσμα.

Φυσικά στην περιοχή υπάρχουν οι φοιτητές που και αυτή έχουν ένα μηνιαίο σταθερό εισόδημα από τους γονείς τους.

ΥΠΟΡΧΗ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΧΗΣ

Η περιοχή βρίσκεται κοντά στο βουνό και επηρεάζεται πολύ από το κλίμα και τις καιρικές συνθήκες που επικρατούν σε αυτό, δηλαδή έχει βαρύ χειμώνα και ζεστό καλοκαίρι.

Απο γεωκυσική άποψη η περιοχή έχει σχήμα τρισεύδης, πράγμα που καθιστά πιο εύκολη την πρόσβαση και ανέγερση σε αυτή ότι είδους επιχείρησης θέλει κάποιος.

Επίσης η περιοχή δίνει κίνητρα σε όποιον θέλει να κάνει μια σωστή επένδυση και όταν λέμε σωστή επένδυση εννοούμε μια επένδυση με άνετο πάρκιν για τα αυτοκίνητα άνετους χώρους για όλους. Γιατί αν σε κάτι υστερεί το κέντρο της Πάτρας είναι το πρόβλημα του πάρκιν. Σήμερα η πελατεία των περισσότερων επιχειρήσεων εξαρτάται και από αυτό.

Α Ν Α Λ Υ Σ Η Μ Ε Λ Ε Τ Η Σ

Α. ΓΕΝΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Ι. Γεωγραφική θέση.

Η περιοχή βρίσκεται εξώ από την Πάτρα στην περιοχή Φαροφαΐου. Η περιοχή θεωρείται από πολλούς υποβαθμισμένη και ότι δεν έχει πολλά περιθώρια ανάπτυξης και επιπρόβλεπεται μακριά από το κέντρο της Πάτρας. Αυτή είναι η περιοχή με την οποία θα ασχοληθούμε για να δούμε αν τελικά προσφέρονται οι προϋποθέσεις οι οποίες απαιτούνται για να εξασφαλιστεί η βιωσιμότητα της επένδυσης. Παλιά στην περιοχή τα σπίτια και ο αριθμός των κατοίκων ήταν πολύ περιορισμένος, σε αντίθεση με την εικόνα που παρουσιάζει σήμερα,

Μετά την ίδρυση του ΤΕΙ η περιοχή άρχισε να αναβαθμίζεται, ο ελαιώνας ξερηζώθηκε και την θέση του πήραν πολυκατοικίες, εστιατόρια κτλ. έγιναν καινούριοι δρόμοι, και επίσης βελτιώθηκε το οικικό ούκτιο.



ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ

Η περιοχή είναι αναπτυσσόμενη με μεγαλύτερα κίνητρα περιθώρια ανάπτυξης. Η οικοδομή προχωράει με ταχύς ρυθμούς πράγμα πολύ θετικό για την αναβάθμιση της περιοχής.

Επίσης στην περιοχή υπάρχουν γύρω στα 1200 (χίλια, διακόσια) καταστήματα όπως φαρμακεία, βιβλιοπωλία, καταστήματα ένδυσης και υπόδησης, εστιατόρια, μπαρ, κτλ.

Ένα άλλο θετικό στοιχείο είναι ότι η περιοχή έχει πολύ καλό συγκοινωνιακό σύκτιο και εξυπηρετήτε απο τα εξής αστικό λεωφορεία:

2- Ταρμπούρα.

8- Ορρούα

7- Κλάους

Άλλο θετικό στοιχείο για την περιοχή είναι ότι θα περάσει απο την περιοχή ο περιφερειακός δρόμος, που αν γίνει τελικά αυτό στην περιοχή η περιοχή θα αναβαθμιστή με ταχύς ρυθμούς γιατί πλέον θα αποτελεεί συγκοινωνιακό κόμβο.

ΤΟΠΟΣ ΙΣΤΥΗΣ

Από τις πληροφορίες που έχουμε συλλέξει από την μέχρι σήμερα έρευνα μας προκύπτει ότι η καλύτερη τοποθεσία για να πραγματοποιηθεί η επένδυση είναι απέναντι στο την βιομηχανία " Πιυόζα " γιατί:

- Διερνεί ο περιφερειακός ορόμος.
- Εξυπηρετεί τους 7.000.- (επτά χιλιάδες) φοιτητές γιατί θα βρίσκεται στο ορόμο τους όπως καταβαίνουν να πάρουν το 2- Παραμπούρα αστικό λεωφορείο αλλά και το 8 - Οβρυά.
- Υπάρχουν στην περιοχή πολλά νέα κτίσματα και θα είναι εύκολη η εύρεση του ανάλογου κτιρίου το οποίο θα διαμορφωθεί με τέτοιο τρόπο ώστε να προτρέψει το κοινό να συνεργαστή μαζί της.
- Επίσης στην περιοχή υπάρχει χώρος για πάρκιν πράγμα πολύ ενδιαφέρον γιατί το μεγαλύτερο πρόβλημα που αντιμετωπίζουν οι περισσότερες επιχειρήσεις είναι το θέμα του πάρκιν.
- Επίσης θα είναι η πλησιέστερη μονάδα εξυπηρέτησης του κοινού της περιοχής που ανέρχεται γύρω στις 15.000.- (οεκαπέντε χιλιάδες) κατοίκους.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΠΑΡΑΔΟΧΗΣ - ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ

Τα προϊόντα που θα παρέχει το υπο ίδρυση υποκατάστημα της Τράπεζας θα είναι φυσικά ανάλογο του Κύκλου Εργασιών της Τράπεζας.

Όπως είναι φυσικό θα λειτουργήσει σε πειραματικό στάδιο και γι' αυτό το λόγο θα λειτουργήσουν μόνο ορισμένα τμήματα, αυτά μόνο που κρίνονται απαραίτητα απο το προβλεπόμενο κύκλο εργασιών του υποκαταστήματος, και φυσικά απο τις κατηγορίες των πελατών που καλήτε να εξυτηρέτηση.

Επίσης θα πρέπει να υπενθυμίσουμε ότι ένας ακόμη λόγος που μας οδηγεί στο συμπέρασμα ότι το υποκατάστημα που θα ιδρυθεί πρέπει να είναι υπ' μορφή θυρίδας, είναι ότι στην αρχή της οοού Ακρωτηρίου υπάρχουν άλλα δύο υποκαταστήματα αυτά είναι:

- ένα της Αγροτικής Τράπεζας και
- ένα της Τραπεζης Πίστewας .

Το υποκατάστημα όταν θα το κατατάξουμε σε κάποια κατηγορία μέχρι στιγμής, αλλά αργότερα ανάλογα με τον κύκλο εργασιών του (αυτός εξαρτάται απο τον αριθμό των πελατών, και καρτελών που θα αποκτήσει μέσα σε αυτό το χρονικό διάστημα το υποκατάστημα) θα το κατατάξουμε σε κάποια κατηγορία και ανάλογα θα προβούμε σε προσλήψεις αν χρειαστεί για την καλύτερη εξυτηρέτηση του κοινού.

Γα πρέπει να διαθέτει πλήρη μηχανογραφική υποστήριξη στα τμήματα τα οποία πρόκειται να λειτουργήσουν.

Είναι απαραίτητες οι παραπάνω διευκρινίσεις γιατί ανάλογα με την Εράτεια, τον προσανατολισμό της, και φυσικά τον κοινό των πελατών που καλείται να εξυπηρετήσει μεταβάλλονται όλα τα ζητούμενα.

ΠΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΠΕΛΑΤΕΙΑΣ

Υπάρχουν τρείς (3) βασικές κατηγορίες πελατών:

οι κατάθετες, οι οφειλοσφουόμενοι και οι πελάτες των υπολοίπων τραπεζικών εργασιών (κίνηση μετρημάτων, συναλλάγματος κλπ.) Ένας πελάτης μπορεί να ανήκει σε μία ή και σε όλες τις κατηγορίες αριθμητικά όμως εμφανίζεται σ' όλες.

| Κατηγορίες | Τοινό στο οποίο απευθύνονται | αριθμός | Γενικά ρυθμ. |
|-------------------|------------------------------|---------|--------------|
| Καταθέτες | Αποθέτες, έμποροι, βιοτέ- | | |
| Οφειολήπτες | ογνες, ατομικοί αποταμιευτές | 15.000 | 200 |
| Αλλ. Τραπεζ. εργ. | κοιτητές, τουρίστες κλπ. | 10.000 | 100 |
| | | | 50 |

ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΓΡΑΦΕΙΟΥ

Τα τμήματα του κρίνονται απαραίτητα να λειτουργήσουν είναι τα παρακάτω :

- 1) Καταθέσεων
- 2) Χορηγήσεων
- 3) Συναλλαγματος
- 4) Ταμείου

1) Τμήμα Καταθέσεων.

Το τμήμα των καταθέσεων θα εξυπηρετή όσους θέλουν να ανοίξουν λογαριασμούς ή έχουν λογαριασμούς και να κάνουν συναλλαγές με πράξεις όπως : καταθέσεις, ανάληψεις, εμπόσματα, τραπεζικές επιταγές κλπ. Τα πρέπει να υπάρχουν όσο ON-LINE για να γίνονται οι συναλλαγές του κοινού εύκολα και γρήγορα περιορίζοντας τις πιθανότητες λάθους. Το δεύτερο ON-LINE θα υπάρχει σε περίπτωση φόρτου εργασίας να μπορεί κάποιος στο τους άλλους υπαλλήλους να βοηθήσει τον χειριστή του ON-LINE να βγάλει σε πέρας την εργασία του. Θα πρέπει να σημειωθεί ότι το κλείσιμο όλων των τραπεζικών εργασιών καθώς επίσης η κίνηση όλης της ημέρας στέλνεται μέσω ON-LINE στα κεντρικά για να έχουν μια πλήρη εικόνα για την πορεία του καταστήματος ανά πάσα στιγμή και να χρειαστή να προβούν λήψη μέτρων αν εικόνα που παρουσιάζει παραμένη στασιμη για μεγάλο χρονικό διάστημα.

2) Τμήμα Κορηγήσεων

Επίσης η περιοχή είναι αναπτυσσόμενη θα πρέπει να λειτουργήσει στο υποκατάστημα τμήμα Κορηγήσεων.

Το τμήμα Κορηγήσεων θα ασχολείται στο να χορηγήει δάνεια σε κατοίκους της περιοχής του επιθυμούν να επενδύσουν τα χρήματά τους σε οποιοδήποτε τομέα (κλάδο) της οικονομίας επιθυμούν.

3) Τμήμα Συναλλάγματος.

Θα πρέπει να υπάρχει τμήμα συναλλάγματος για να εξυπηρετήσει τους φοιτητές που προέρχονται από χώρες του εξωτερικού όπως π.χ. Αγγλία, Γαλλία, Γερμανία κτλ. οι οποίοι σπουδάζουν ή παρακολουθούν μαθήματα μέσα στα πλαίσια του συστήματος "Ερασμος". Επίσης το τμήμα Συναλλαγματός παίρνει ΤΙΣΕΣ - (ελαστικό χρήμα) αν κάποιος σπουδαστής Έλληνας ή Αλλοδαπός έχει πρόβλημα με την κάρτα του είτε γιατί το ΑΤΜ'Ε δεν λειτουργεί είτε γιατί έχασε το προσωπικό του αριθμό ή ακόμα αν αυτός άλλαξε από την τράπεζα του για λόγους ασφάλειας (Αυτό γίνεται περί-κάθε 2-3 χρόνια για λόγους ασφάλειας από τις τράπεζες για να προστατέψουν τους πελάτες τους και να διασφαλίσουν το απόρρητο των καταθέσεων. Η ενημέρωση του κατόχου της κάρτας γίνεται με συστημένη εισιτολή που του στέλνει η Διεύθυνση της Τράπεζας από τα κεντρικά της γραφεία . Σε αυτό το τρόπο σου κάνει γνωστό τον νέο αριθμό της κάρτας σου, και την ημερομηνία του αρχίζει να ισχύει ο νέος αριθμός της κάρτας. "Φού σημειώσης τον αριθμό (νέο) της κάρτας σε συμβουλεύει να καταστρέψεις την ε-

πιστολή για να μην την βρεί κάποιος επιτήκειος και προσβάλει το απόρρητο των καταθέσεων σου), και ο κάτοχος της δεν προλάβε να ενημερωθεί από την τράπεζα του με σχετικό έγγραφο για την αλλαγή μπορεί να απευθυνθεί στο τμήμα του συναλλαγια-τος και ο υπεύθυνος του τμήματος θα προβεί στις αναλογίες ενόρ-γειας ώστε να εξυπηρετηθεί το συντομότερο ο πελάτης.

4) Ταμείας

Θα πρέπει να υπάρχει ένας κεντρικός ταμείας ο οποίος θα κάνει πληρώμας σε μεγάλα ποσά. Θα πληρώνει επίσης της οραχμο-ποίησης και τις ΠΙΣΕΣ που προέρχονται από τα τμήμα του συναλ-λάγιατος, θα μαζεύει τα χρήματα από τους υπόλοιπους ταμείας θα κάνει καταμέτρηση κάθε μεσημέρι των χρημάτων της τράπεζας και να τηγνίσει στην Τράπεζα της Ελλάδος τα χρήματα σε περίπτωση μεγάλου πλεονέσματος ή αν χρειαστεί να φέρνει χρήματα από την Τράπεζα της Ελλάδος σε περίπτωση έλλειψης.

Γοηθητικό προσωπικό

Μία καθαρίστρια είναι απαραίτητη για να φροντίζει την καθαριότητα του υποκαταστήματος.

ΔΙΑΣΤΑΣΕΙΣ - ΚΟΣΤΟΣ ΚΑΤΑΣΚΕΥΗΣ, ΕΝΟΙΚΙΑΣΗΣ ΧΩΡΟΥ.

Να θεωρημένο ότι το κατάστημα πρέπει να είναι σε κεντρικό σημείο της περιοχής να είναι όηλασθή σε κόμβο για να εξασφαλήσει τελατεία, να είναι ευρύχωρο και να δημιουργεί γενικά μια ωραία εντύπωση στον πελάτη (προτίμουμε κάποιο κτίριο απέναντι από την βιοτεχνία Πιλόζα). Οι διαστάσεις και το κόστος κατασκευής - επίπλωσης αυξάνουν ανάλογα. Επίσης θα πρέπει να έχει την απαιτούμενη υποδομή σε περίπτωση για παρά ιέρα ανάπτυξη. Το ευβαρόν του οικοπέδου θα πρέπει να είναι τουλάχιστον 500 τετραγωνικά μέτρα.

Κάλυψη οικοπέδου κατά 300 τετραγωνικά μέτρα Υπερυψωμένο ισόγειο και κατά 200 τετραγωνικά μέτρα οικόροφο.

Το κόστος κατασκευής ανέρχεται στα 400 - 450 εκατομμύρια.

Το κόστος ενοικίασης αντιστοιχού οικού. 700 - 800 χιλ.

Κόστος διαμορφώσεις - επίπλωσεις εσωτ. χώρων 50 - 70 εκατ.

ΔΙΕΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ

Το ανθρώπινο δυναμικό της μονάδας θα εξαρτηθεί από τον κύκλο εργασιών της Τράπεζας, υπάρχουν δύο εναλλακτικές λύσεις :

- 1) Να λειτουργήσει ένα κανονικό υποκατάστημα με όλα τα τμήματα και πλήρη αριθμό προσωπικού (η οποία απορρίπτεται).
- 2) Να λειτουργήσει πειραματικά σαν έργο με περιθώρια ανάπτυξης με 4 άτομα μαζί με το διευθυντή, ο οποίος θα αντικαθιστά τους υπάλληλους που λείπουν κάθε φορά και φυσικά θα είναι απασχολημένος μόνιμα με κάποιο τμήμα είτε αυτό είναι το τμήμα του συναλλάγματος ή κάποιο άλλο τμήμα (αυτό είναι μια σύγχρονη μορφή που παρουσιάζουν οι τράπεζες οι οποίες ανοίγουν πειραματικά και έχουν μικρό κύκλο εργασιών).

Επίση αρχικά θα είναι περιορισμένος ο κύκλος εργασιών της Τράπεζας τα άτομα που θα εργαστούν θα είναι 4 (τέσσερα) και ο λόγος είναι ότι για πρώτη φορά λειτουργεί το υποκατάστημα με περιορισμένο κύκλο εργασιών στην αρχή, γι' αυτό και δεν είναι κανονικό κατάστημα αλλά μια θυρίδα.

Τα άτομα που χρειάζονται είναι:

- Ο Διευθυντής ο οποίος μπορεί να αναλαβεί το τμήμα του συναλλάγματος, VISES - SWIFT - ENTOAES.
- Ένας ταμείας ο οποίος θα συγκεντρώνει τα χρήματα από τους άλλους ταμείες, να πληρώνει τις VISES - να πηγαίνει στην Τράπεζα της Ελλάδος κτλ.

- Ένα άτομο στις χορηγήσεις και στο λογιστήριο.
- Ένα άτομο στο ON-LINE όπου θα κάνει τις συναλλαγές με το κοινό σε ελληνικά χρήματα.

θα πρέπει να υπάρχει ένα βοηθητικό άτομο η καθαριστριά η οποία θα αναλάβει την καθαριότητα του καταστήματος.

Οι αποιβές του προσωπικού θα ανέρχονται ανάλογα με την οικογενειακή κατάσταση του υπαλλήλου, τα χρόνια προϋπηρεσίας κτλ. έτσι για παράδειγμα :

Οι Μικτές αποδοχές ενός υπαλλήλου ο οποίος είναι έγγαμος, έχει δύο παιδιά, έχει 18 χρόνια προϋπηρεσία και επίσημα θέση

| | |
|---------|-------------|
| περίπου | 4.000.000.- |
|---------|-------------|

| | |
|------------------------------|--|
| Εργοδοτικές εισφορές περίπου | |
|------------------------------|--|

| | |
|------------------|-------------|
| 30% των αποδοχών | 1.200.000.- |
|------------------|-------------|

| | |
|---|-----------|
| Διάφορες άλλες παροχές σε ΟΤΟΕ - Ταμεία | 300.000.- |
|---|-----------|

| | |
|-------------------|-------------|
| Κόστος / υπάλληλο | 5.500.000.- |
|-------------------|-------------|

| | |
|----------------------|-------|
| Ύψος συνθεση κατ/τος | x 4.- |
|----------------------|-------|

| | |
|------------------------|--------------|
| Συνολικό ετήσιο κόστος | 22.000.000.- |
|------------------------|--------------|

ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ

Το κατάστημα για να λειτουργεί ομαλά χωρίς να υπάρξουν σοβαρά προβλήματα αλλά και να εξασφαλιστεί η βιωσιμότητα της θυρίδας (κατάστηματος) όπως π.χ. κίνδυνος κλοπής.

- Θα πρέπει να έχει πλήρη σύστημα συναγερμού και πλήρη σύστημα πυρασφαλείας για να μπορεί να αντεπεξεληθή σε περίπτωση φωτιάς ή κλοπής της θυρίδας.

- Επίσης βασικό είναι να υπάρχει ένα μηχάνημα ΑΤΜ'Σ (Αυτόματες, τραπεζολογιστικές μηχανές) για να γίνεται στο κοινό οποιαδήποτε ώρα αυτό ειλεύση ανάληψη ή ακόμα και κατάθεση.

- Η θυρίδα θα πρέπει να είναι οποιοδήποτε I Ξ/Υ για τις συναλλαγές σε οραχές και για το λογιστήριο.

- Θα πρέπει να υπάρχει I (ένα) FAX για να μπορούμε να στέλνουμε τα SWIFT και για να λαβαίνουμε εντολές από το εξωτερικό, και φυσικά για να υπάρχει άμεση επικοινωνία με τα άλλα υποκαταστήματα και τα κεντρικά της τράπεζας μας στην Αθήνα.

- Πρέπει να υπάρχουν δύο τηλέφωνα το ένα το τηλέφωνο του FAX. και ένα κανονικό τηλέφωνο.

- Επίσης να υπάρχουν αθροιστικές μηχανές για να γίνονται πιο εύκολα και γρήγορα οι συναλλαγές με το κοινό και να μην καθυστερούν οι συμφωνίες το μεσημέρι.

- I (ένα) φωτοτυπικό για τις φωτοτυπίες.

- I (μία) γραφομήχανη για την δακτυλογράφηση διαφόρων εγγράφων κτλ.

Συνοπτικά παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα οι ανάγ-

μας που έχει το κατάστημα σε Τηχανολογικό Εξοπλισμό αλλά
και το κόστος του Εξοπλισμού αυτού :

| | |
|--|--------------|
| Ένα μηάνημα Α.Τ.Υ. | 10.000.000.- |
| Δύο θέσεις εργασίας ON LINE τερτίπου | 2.500.000.- |
| Ένα FAX - μία γραφομηχανή | 500.000.- |
| Χρηματοκιβώτια- συστήματα συναγερού και πυρασφάλειας | 3.000.000.- |
| Ζυσχευές τηλεφώνου | 500.000.- |
| Λοιπός εξοπλισμός (αριθμομηχανές, μηχανές καταμέτρησης χρημάτων κλπ.) | 1.000.000.- |
| | <hr/> |
| Σ Υ Ν Ο Λ Ο | 17.500.000.- |

ΣΧΕΔΙΟ ΚΟΣΤΟΥΣ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ - Α.Τ.Μ.

| | |
|--|--------------|
| α) Υπάλληλος (συνήθως μικρού βαθμού) ετησίως | 4.000.000.- |
| β) Α. Τ. Μ. Καταστήματος | |
| εφ' άπαξ αγορά | 10.000.000.- |
| Ετήσια συντήρηση | 500.000.- |
| - Συμμετοχή στο κόστος του κεντρικού Η/Υ | |
| εφ' άπαξ αγορά για δίκτυο περίπου 200 | |
| κατ/τών | 1.500.000.- |
| Ετήσια συντήρηση | 100.000.- |

Χωρίς αμφιβολία οι μηχανές Α.Τ.Μ. είναι η συγκεροτότερη λύση για την Τράπεζα. Εργάζονται 24 ώρες το 24ωρο, δεν ζητούν άδεια και αποσβένουν το κόστος αγοράς τους σε λιγότερο από τρία χρόνια. Από την άλλη πλευρά όμως έχουν μικρή συνατότητα πληροφόρησης και σεκτελούν μόνο λίγες από τις Τραπεζικές εργασίες.

Πιωσήποτε δεν μπορούν ακόμα να αντικαταστήσουν το σύνολο υπαλλήλου - ON LINE το οποίο διαθέτει μεγαλύτερη ευελιξία, άμεση ανθρώπινη επαφή και έχει τη συνατότητα να εκτελέσει όλες τις τραπεζικές εργασίες.

Σήμερα ο πρωτεύων στόχος για τις μηχανές Α.Τ.Μ. είναι να διοχετεύσουν έξω από το κατάστημα όλες τις απλές συναλλαγές έτσι ώστε να απελευθερωθούν τα συστήματα ON LINE για άλλες συμφερότερες και πολυπλοκώτερες εργασίες.

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

Είναι το λεγόμενο διτλογραφικό λογιστικό σύστημα. Σε κάθε λογιστική πράξη κινούνται τουλάχιστον δύο λογαριασμοί. Όλα τα παραστατικά είναι ταμειακά έστω και αν δεν κινείται το χρήμα με την συγκεκριμένη πράξη.

Αν σε ένα παραστατικό κινείται ένας μόνο λογαριασμός τότε ο δεύτερος που θα κινηθεί είναι ο λογαριασμός " Ταμείο".

ΙΣΟΖΥΓΙΟ

Είναι η κατάσταση ημερήσιας κίνησης και υπολοίπων λογαριασμών. Εμφανίζει σε κάθε λογαριασμό την ημερήσια κίνηση που είχε (κρέωση ή πίστωση) και το υπόλοιπο του κρεωτικού ή πιστωτικού.

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Εμφανίζουν τις πάγιες τοποθετήσεις της τράπεζας (κτίρια κλπ), χορηγηθέντα ποσά σε οφειλότες δανείων, προκαταβολές μισθοδοσίας στο προσωπικό και γενικά οφειλόμενα ποσά προς είσπραξη.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

Εμφανίζουν τις υποχρεώσεις της τράπεζας προς καταθέτες, γρηματοσώτες κλπ.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Εμφανίζουν τελικά ποσά είσπραξης ή πληρωμής τα οποία και διευορφώνουν τα κέρση ή τις απώλειες (προμήθειες, τόκοι, έξοδα κλπ.).

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ

Όπως λέγεται στην περιγραφή τους χρησιμοποιούνται για μια πληρέστερη εικόνα της περιουσίας και του χαρτοφυλακίου της τράπεζας.

Εμφανίζουν αξίες οι οποίες από τη φύση τους δεν είναι δυνατόν να εμφανισθούν σε καμμία από τις άλλες κατηγορίες λογαριασμών. Π.γ. προσκodomίζεται μία συναλλαγματική στην τράπεζα για είσπραξη υπέρ του δικαιούχου της. Μέχρι την στιγμή της είσπραξης δεν είναι παρά ένα χαρτί για την τράπεζα. Συνεπώς δεν είναι δυνατόν να κινηθεί κανείς λογαριασμός του Ισοζυγίου Ουσίας. Θα κινηθούν δύο λογαριασμοί του Ισοζυγίου Τάξεως όπως παρακάτω θα Πιστωθεί ο λογαριασμός Δομιστές Αξιών για είσπραξη και θα Χρεωθεί ο λογαριασμός Αξίες Τρίτων για

είσπραξη.

Τα σύνολα των λογαριασμών Τάξεως αποτελούν τα σύνολα του Ισοζυγίου Τάξεως (το οποίο πρέπει να είναι ισοσκελισμένο σε Χρέωση και Πίστωση), και μεταφέρονται με δύο εγγραφές στο ισοζύγιο Ουσίας. Κατά την είσπραξη γίνεται η εξαγωγή της συν/κής απο το Τάξεως με αντίστροφες κινήσεις.

ΕΝΔΙΑΓΕΣΟΙ ή ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

Είναι λογαριασμοί που εμφανίζουν την κίνηση κεφαλαίων μεταξύ του Κεντρικού Καταστήματος και των Υποκαταστημάτων της τράπεζας. Όμως με την τοποθέτηση και λειτουργία του συστήματος ΟΠ ΔΙΠΕ σχηματίζονται λογαριασμοί των υποκαταστημάτων ενσωματώνονται στον ενδιάμεσο.

ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ

Η τράπεζα χορηγεί δάνεια στους πιστούχους της από τα κεφάλαια που διαθέτει. Οι μορφές δανεισμού ποικίλουν ανάλογα με τη διάρκεια τους, το επιτόκιο τους, τις διασφαλίσεις που απαιτούνται κλπ.

α) Με βάση την διάρκεια διακρίνονται σε δάνεια με τρεχούμενο (ανοικτό) λογαριασμό, βραχυπρόθεσμα δάνεια (συνήθως μέχρι 5 χρόνια), και μεσομακροπρόθεσμα (απο 5 χρόνια και πάνω).

β) Με βάση το επιτόκιο τους διακρίνονται σε υψηλότοκα δάνεια κανονικού επιτοκίου (συνήθως είναι το τρέχον επιτόκιο κίνησης κεφαλαίων), χαμηλότοκα δάνεια (συνήθως στεγαστικά ή βιοτεχνικά) και δάνεια με επιδότηση επιτοκίου από το οηόσιο τα οποία χορηγούνται για την ανάπτυξη κινήτρων σε κάποιους τομείς (στέγασση, βιοτεχνία, βιομηχανία κλπ.).

γ) Με βάση τις διασφαλίσεις διακρίνονται σε δάνεια με προσωπική ασφάλεια, εγγυώμενα από τρίτο ή τρίτους, ενυπόθηκα κλπ.

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

Η τράπεζα συντλεί κεφάλαια από την αγορά με τη μορφή καταθέσεων. Στην απλούστερη μορφή της καταθέσης ένα ποσό προσκομίζεται στην τράπεζα και τοκίζεται με το ανάλογο επιτόκιο για όσο χρόνο καταμένουν τα χρήματα στην τράπεζα.

Οι βασικές κατηγορίες καταθέσεων είναι οι εξής τρεις:

α) Ταμιευτηρίου

Ο καταθέτης καταθέτει και αναλαμβάνει κεφάλαια στον και από τον λογαριασμό του. Κάθε εξάμηνο η τράπεζα που του αποδίδει τον τόκο για το κεφάλαιο που έμεινε στην τράπεζα και για όσο χρόνο έμεινε κατατεθειμένο. Αξιοσημείωτο είναι ότι κάθε ποσό που κατατίθεται σε λογαριασμό αρχίζει να εισπράττει τόκο την επομένη εργάσιμη ημέρα και κάθε ποσό που ανα-

λαμβάνεται εισπράττει τόκο μέχρι την προηγούμενη μέρα της ανάληψης.

β) Προθεσμίας

Με συμφωνία καταθέτη και τράπεζας το κεφάλαιο, το επιτόκιο και βασικά ο χρόνος της κατάθεσης είναι προκαθορισμένα. Τυχόν αθέτηση της συμφωνίας απο μέρους του καταθέτη επισύρει τον καταλογισμό ρήτρας (σήμερα είναι 6/ επί του αναλαμβανόμενου κεφαλαίου μέχρι τη λήξη της κατάθεσης). Σε καμία περίπτωση όμως δεν θίγεται το αρχικό κεφάλαιο της κατάθεσης.

γ) Συναλλόγηματος.

Είναι καταθέσεις Ταμειευτηρίου ή Προθεσμίας όπως παραπάνω με τη διαφορά ότι η συναλλαγή γίνεται με ξένο νόμισμα. Ανάλογα με τη συναλλαγματική κατάσταση της χώρας και την κυναμικότητα της δραχμής έναντι των άλλων νομισμάτων αυξομειώνονται τα επιτόκια και φυσικά η απόδοση της κατάθεσης.

ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ

Πέραν των καταθέσεων η τράπεζα ανταλλάσσει Συνάλλαγμα με δραχμές και αντίστροφα. Η ανταλλαγή γίνεται με διαφορετική τιμή αγοράς και τιμή πώλησης και με σχέση τιμής πάντα "αγορά πώληση". Αυτό είναι αυτονόητο δεδομένου ότι εφ' ενός η τράπεζα λειτουργεί στις συναλλαγές με σκοπό το κέρδος και

αξ'ετέρου δεν είναι γνωστή η τιμή του συγκεκριμένου νομίσματος την επόμενη μέρα στο χρηματιστήριο.

ΣΥΓΧΡΟΝΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ ΚΑΙ ΠΡΟΪΟΝΤΑ

Οι σύγχρονες ανάγκες της αγοράς για ποσοτικότερη και ευκολότερη κίνηση κεφαλαίων, οι κίνδυνοι της μεταφοράς μετρητών και οι ολοένα αυξανόμενες πιστωτικές ανάγκες, ανάγκασαν τα τραπεζικά ιδρύματα να απαγκιστρωθούν από τον κύκλο της απλής διακίνησης τραπεζογραμματίων με τις γνωστές μορφές κατάθεση, οανεισμός, κίνηση κεφαλαίων και να εμφανίσουν νέα τραπεζικά προϊόντα. Φυσικά η απαγκίστρωση αυτή δεν μπορούσε να κοχίσει αν δεν γινόταν πρώτα η αντικατάσταση του τραπεζογραμματίου με άλλες μορφές νομίσματος.

ΕΠΙΤΑΓΕΣ

α) Ιδιωτικές επιταγές.

Είναι επιταγές οι οποίες εκδίδονται από τον " εκδότη " τους στον οποίο παρέχονται από την τράπεζα μετά την υπογραφή ιδιωτικής σύμβασης με χρέωση κάποιου λογαριασμού. Ο εκδότης και κάτοχος του λογαριασμού αναλαμβάνει να διατηρεί ένα σταθερό υπόλοιπο στο λογαριασμό του και να καταθέσει τα ποσά των επιταγών που εκδίδει πριν από τη στιγμή που θα εμφανισθούν αυτές σε κάποιο τραπεζικό ίδρυμα. Εκδίδονται " σε διαταγή " του δικαιούχου ο οποίος μπορεί με απλή υπογραφή στην

τίσω πλευρά της να την χορηγήσει σε έναν τρίτο κοκ. (οπισθογράφηση επιταγής). Της οπισθογραφικής εξαιρούνται οι ούεγραμμες επιταγές.

β) Τραπεζικές επιταγές.

Σκοπίζονται στο την τράπεζα μετά απο αίτηση του πελάτη και σε διαταγή οποιουδήποτε αυτός επιθυμεί με την καταβολή του ποσού της επιταγής και μιάς προμήθειας. Χρησιμοποιούνται κυρίως για την αποφυγή διακίνησης γρήματος μεταξύ τραπεζικών ιδρυμάτων αλλά και ιδιωτών λόγω της ασφαλείας τους.

ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ

Ουσιαστικά είναι τρόπος δανεισμού μιας και με την χρήση της κάρτας δίνεται το δικαίωμα στον κάτοχο της να χρησιμοποιήσει κεφάλαια της τράπεζας.

Οι μεγάλες διαφορές της απο τον απ' ευθείας δανεισμό είναι:

α) Η οφειλή του κατόχου προς την τράπεζα αρχίζει την ημερομηνία λήξης του πρώτου λογαριασμού μετά την συναλλαγή.

β) Αν ο κάτοχος δεν χρησιμοποιεί την κάρτα δεν οφείλει τίποτε άλλο εκτός από την ετήσια συνδρομή του.

γ) Η δυνατότητα ανάληψης απο αυτόματα μηχανήματα (εδώ η χρέωση αρχίζει την ημερομηνία ανάληψης).

έτσιικά το μεγαλύτερο προνόμιο της Κάρτας είναι η δυνατότητα αγορών χωρίς τη διακίνηση χρήματος.

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ (LEASING)

Κατά την χρηματοοικονομική μίσθωση η τράπεζα μεσολαβεί μεταξύ του πελάτη της (μισθωτή) και του κατασκευαστή του προϊόντος, χρηματοδοτεί την αγορά του και το μισθώνει στον πελάτη αντί προσυμφωνηθέντος μισθώματος παρέχοντάς του τη δυνατότητα χρήσης. Με τη λήξη της μίσθωσης και αντί ενός μικρού πλέον ποσού ο μισθωτής αποκτά και την κυριότητα του εκμισθούμενου προϊόντος. Η τράπεζα αναλαμβάνει την έρευνα της αγοράς για την προμήθεια του ζητούμενου για μίσθωση προϊόντος. Τα πλεονεκτήματα που προσφέρει η χρηματοοικονομική μίσθωση είναι:

- α) Ο μισθωτής αποκτά το ζητούμενο προϊόν (μηχάνημα κλπ.) χωρίς να διαθέσει τα απαιτούμενα κεφάλαια και με εγγύηση το ίδιο το προϊόν.
- β) Ενώ το χρησιμοποιεί τα μισθώματα θεωρούνται έξοδα και εκπίπτονται φορολογικά.
- γ) Ο μισθωτής έχει τη δυνατότητα να διακόψει τη μίσθωση (για την προμήθεια π.χ. τελειότερου μηχανήματος).
- δ) Το ίδιο το μηχανήμα με την παραγωγή του αποδίδει τα χρήματα του μισθώματος και ανάλογο κέρδος.

ΠΡΟΕΓΓΡΑΦΕΣ ΜΕΤΟΧΩΝ (UNDERWRITING)

Είναι η συμμετοχή της Τράπεζας στη διαδικασία εισαγωγής μίας επιχείρησης στο Χρηματιστήριο ή στην αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου σιτοεχόμενη την κατάθεση του αντιτίμου των μετοχών για τις οποίες εγγράφεται ο πελάτης.

Καθορίζεται η ημερομηνία έναρξης και λήξης των εγγραφών, η τιμή των μετοχών, το ύψος του απαιτούμενου συνολικού κεφαλαίου και πιθανόν ο ανώτερος αριθμός μετοχών κατά άτομο. Στην κατανομή οι προεγγραθέντες θα πάρουν αριθμό μετοχών ανάλογο του συνολικού που συγκεντρώθηκε. Αν π.χ. συγκεντρωθεί διπλάσιο κεφάλαιο από το απαιτούμενο κάθε δικαιούχος θα πάρει το $1/2$ των μετοχών για τις οποίες εγγράφηκε.

ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΛΙΑ

Είναι η συγκέντρωση κεφαλαίων τα οποία θα είχαν μικρή δυναμικότητα στην αγορά από μόνα τους σε ένα χαρτοφυλάκιο με σκόπο την όσο το δυνατόν καλύτερη επένδυση τους.

Η συγκέντρωση κεφαλαίων δίνει τη δυνατότητα στους διαχειριστές του αμοιβαίου κεφαλαίου να επενδύσουν τα χρήματα σε περισσότερους από ένα τομείς της οικονομίας επιτυγχάνοντας μεγαλύτερη ασφάλεια και απόδοση. Στα λεγόμενα "Σταθερά Αμοιβαία Αεφάλαια" η επενδύσεις γίνονται σε σταθερούς σε απόδοση τίτλους (π.χ. Ομόλογα Δημοσίου).

ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΕΙΣΑΓΩΓΗΣ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΜΕ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΣ (ΒΕΡΟΣ)

Τα τραπεζικά ιερόματα είναι υποχρεωμένα να επενδύουν σε τίτλους του Ελληνικού Δημοσίου (Έντοκα γραμμάτια - Ομόλογα). Ερρίσκονται έτσι με ένα χαρτοφυλάκιο γεμμάτο τίτλους σταθερής απόδοσης με ελ χριστο έως καθόλου κέρρους. Το πρόβλημα γίνεται μεγάλο όταν η τράπεζα αντιμετωπίζει η κρίνει ότι θα αντιμετωπίσει πρόβλημα ρευστότητας οκότε θα είναι αναγκασμένη να κατασύγει στη οιατραπεζική αγορά ή στην Τράπεζα της Ελλάδος με σημαντική επιβάρυνση στο κόστος του χρήματος. Διαθέτει λοιπόν προς τους πελάτες της τίτλους του Ελληνικού Δημοσίου με σχετικά υψηλά επιτόκιο οιατηρώντας τους στο χαρτοφυλάκιο της μιας και με τη σύμβαση που υιογράφεται αναλαμβάνει την υποχρέωση να τους επαναγοράσει σε συγκεκριμένη ημερομηνία αντί ενός συμφωνηθέντος ποσού.

Ο πελάτης κερυίζει απολαμβάνοντας υψηλές αποδόσεις σε μικρά χρονικά οιαστήματα, και η τράπεζα μειώνει ή εκμηδενίζει τις απώλειες που θα είχε κατασεύγοντας σε άλλους τρόπους χρημ/σης.

ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΜΕΣΩ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ.

Η τράπεζα παρέχει τη δυνατότητα στους καταθέτες της αντί μικρής επιβάρυνσης να συνδέσουν τους λογαριασμούς εξόδων τους (ΛΕΗ, ΟΤΕ) με έναν τραπεζικό λογαριασμό τους δίνοντας μια πάγια εντολή προς την τράπεζα. Σ' αυτήν καθορίζεται η επιχείρηση, ο λογαριασμός της Τράπεζας, τα στοιχεία του προς εξόφληση λογαριασμού, η λέξη της πάγιας εντολής καθώς και το ανώτερο ποσό που θα εξαφλείται. Κοινωνική μέριμνα του καταθέτη είναι να φροντίζει για την ύπαρξη επαρκούς υπολοίπου την τελευταία ημέρα εξόφλησης που αναγράφεται στο λογαριασμό.

ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (FACTORING)

Είναι στο τα πιά σύγχρονα τραπεζικά προϊόντα. Είναι η παροχή πληροφοριών σε πελάτες τις τράπεζας σχετικά με τη διακίνηση του προϊόντος τους, την εξεύρεση φερέγγυων αντιπροσώπων και την πιστωτική ικανότητα των μεταπωλητών. Προσφέρεται σαν ασφαλιστική οικεία στην παροχή πιστώσεων.

ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

Σχεδόν όλα τα τραπεζικά ιδρύματα επενδύουν σε επιχει-

ρήσεις αγοράζοντας την πλειοψηφία των μετοχών τους ή ε-
υρύνοντας τις δικές τους θυγατρικές εταιρείες με παρεμφερή
προϊόντα (τραπεζικά). Π.χ. το χαρτοφυλάκιο της Α.Τ.Ε.
περιλαμβάνει στο Γεωργικές βιομηχανίες μέχρι τράπεζες.

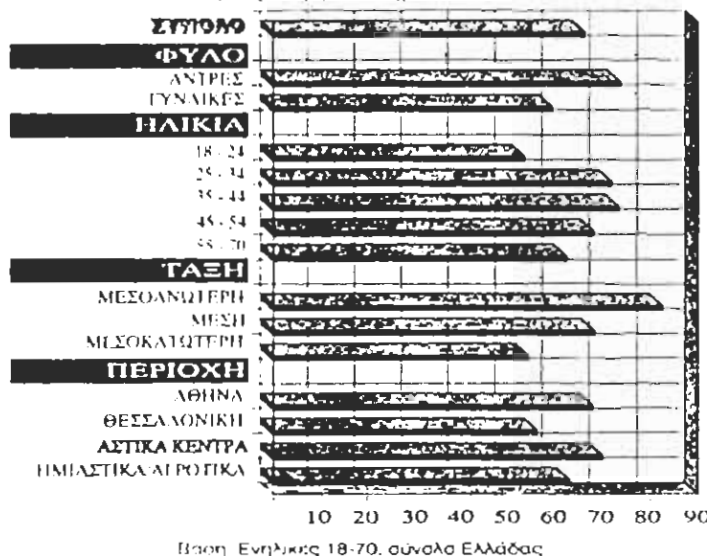
ΠΟΙΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΠΡΟΤΙΜΑΒΙ ΤΟ ΚΟΙΝΟ.

Οι πιο σταθεροί πελάτες των ελληνικών τραπεζών είναι άντρες - κυρίως νέοι - που έχουν υψηλό μορφωτικό επίπεδο και καλή επαγγελματική εξέλιξη. Το στοιχείο αυτό, μέσα σε ένα πλήθος συμπερασμάτων, προέρχεται από πανελλήνια έρευνα για τις τράπεζες που διεξήγαγε η Εταιρεία Έρευνών FOCUS διευρύνοντας τον τρόπο ζωής και τις καταναλωτικές συνήθειες των Ελλήνων στα πλαίσια της έρευνας μέσω BARI.

Το "Κεφάλαιο" παρουσιάζει όλα τα στοιχεία της έρευνας που έγινε το φθινόπωρο του 1994.

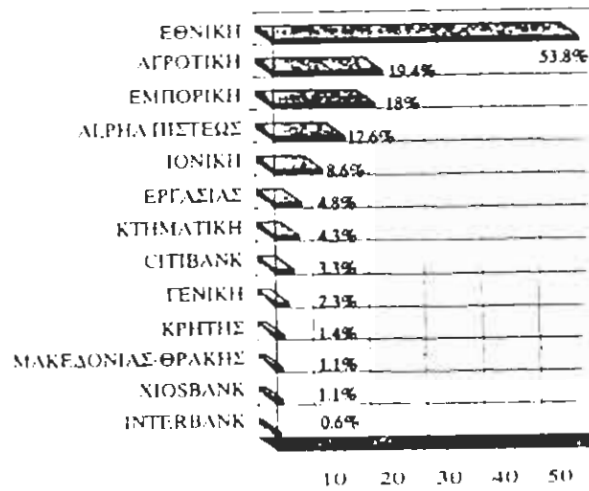
ΗΛΙΚΙΕΣ, ΤΑΞΗ, ΦΥΛΟ ΚΑΙ ΠΕΡΙΟΧΗ

Ανάλυση (%) κοινού που έχει προσωπική συνδρομία με τράπεζες (τουλάχιστον μία)



ΟΙ ΜΙΣΟΙ ΕΠΙΛΕΓΟΥΝ ΕΘΝΙΚΗ

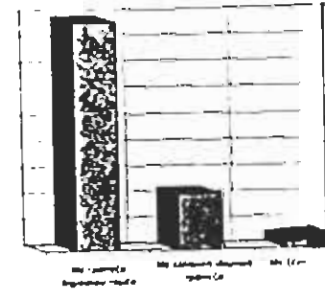
Τα μερίδια 13 μεγάλων



Βάση: Όσοι συνεργάζονται με τράπεζες.

ΔΗΜΟΣΙΑ, ΕΛΛΗΝΙΚΗ Ή ΞΕΝΗ

Οι πελάτες κατά κατηγορία



Βάση: Όσοι συνεργάζονται με τράπεζες.

ΠΡΟΦΙΛ ΚΟΙΝΟΥ ΠΟΥ ΣΥΝΕΡΓΑΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

| ΦΥΛΟ | ΣΥΝΕΡΓΑΖΟΝΤΑΙ | ΜΕ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗ- | ΕΛΛΗΝΙΚΗ | ΞΕΝΗ | ΣΥΝΟΛΟ |
|--------------------|---------------|----------------|----------|------|-----------|
| | ΓΕΝΙΚΑ | ΜΟΣΙΟΥ ΤΟΜΕΑ | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | | ΠΑΝΘΥΣΜΟΥ |
| | % | % | % | % | % |
| Αντρες | 53.5 | 53.2 | 57.1 | 60.9 | 48.2 |
| Γυναίκες | 46.5 | 46.8 | 42.9 | 39.1 | 51.8 |
| ΗΛΙΚΙΑ | | | | | |
| 18-24 | 13.6 | 13.5 | 11.6 | 7.0 | 16.9 |
| 25-34 | 24.2 | 23.0 | 32.4 | 28.7 | 22.3 |
| 35-44 | 21.0 | 20.7 | 23.5 | 27.9 | 19.0 |
| 45-54 | 21.5 | 22.0 | 19.9 | 22.5 | 20.9 |
| 55-70 | 19.7 | 20.7 | 12.4 | 14.0 | 21.0 |
| ΤΑΞΗ | | | | | |
| Μεσοανώτερη | 25.9 | 25.4 | 36.0 | 52.3 | 20.8 |
| Μεση | 45.1 | 44.2 | 48.5 | 37.5 | 43.8 |
| Μεσοκατώτερη | 29.0 | 30.4 | 15.5 | 10.2 | 35.4 |
| ΠΕΡΙΟΧΗ | | | | | |
| Αθήνα | 42.5 | 41.3 | 47.6 | 80.5 | 41.5 |
| Θεσσαλονίκη | 8.3 | 7.6 | 10.5 | 7.0 | 9.7 |
| Αστικά 10+ | 29.1 | 21.5 | 31.3 | 9.4 | 27.6 |
| Ημιαστικά/Αγροτικά | 20.2 | 29.5 | 10.5 | 3.1 | 21.2 |

ΒΑΣΗ: Ενήλικες 18-70. Σύνολο Ελλάδας

Η ΤΑΥΤΟΤΗΤΑ ΤΗΣ ΕΡΕΥΝΑΣ

ΠΑΡΕΥΣΜΟΣ: άντρες και γυναίκες αυτών που κατοικούν στις αστικές και ημιαστικές / αγροτικές περιοχές (σε ακτίνα χλμ. από τα αστικά κέντρα κάθε νομού της ηπειρωτικής Ελλάδας και Κρήτης συμπεριλαμβανομένων της Αθήνας - Γύρω περιχώρων και Θεσσαλονίκης - πολεοδομικά συγκρότημα).

Με βάση τα στοιχεία του ΕΣΥΕ, ο πληθυσμός αυτός εκτιμάτε σε 5.028.000 άτομα.

ΔΕΙΓΜΑ: 9.352.- άτομα.

ΔΕΙΓΜΑΤΟΛΗΨΙΑ : συστηματική τυχαία.

ΠΕΡΙΟΔΟΣ: 12/9 - 4/12/1994.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ: τα ερωτήματα που τέθηκαν ήταν: " Συνεργάζεστε εσείς προσωπικά με κάποια τράπεζα; Αν ναι, με ποια τράπεζα συνεργάζεστε; Ποια άλλη;

ΣΥΓΧΡΟΝΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ (SERVICE) ΣΤΟ ΥΠΟ ΙΔΡΥΣΗ ΥΠΟ-ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ (ΘΥΡΙΔΑ).

Ο διαρκής εντεινόμενος ανταγωνισμός στην τραπεζική αγορά ουσγεί στον περιορισμό των περιθωρίων κέρους των ελληνικών τραπεζών απο τις παραδοσιακές τραπεζικές εργασίες-καταθέσεων και τοποθετήσεων - που αποτελούσαν την κύρια πηγή εσόδων τους.

Οι Ελληνικές Τράπεζες, για να καλύψουν τις απώλειες αυτές και παρακολουθώντας τη γενικότερη τάση του διεθνούς τραπεζικού συστήματος, μετεξελίσσονται σταδιακά σε Τράπεζες πολλαπλών δραστηριοτήτων. Δηλαδή σε Τράπεζες που παρέχουν ένα ευρύ φάσμα προϊόντων, τα οποία παράγονται είτε εσωτερικά απο τις ίδιες τις Τράπεζες, είτε από ανεξάρτητες θυγατρικές εταιρίες που χρησιμοποιούν τις Τράπεζες ως πωλητές των προϊόντων τους.

Εξάλλου, μέσα στο έντονα ανταγωνιστικό περιβάλλον που διαμορφώνεται, η επιμονή στον εξειδικευμένο μόνο χαρακτήρα μιας Τράπεζας (Καταθέσεις - Δάνεια) την ουσγεί σε στασιακή απομόνωση και συρρίκνωση των εργασιών της, καθώς οι πελάτες του τραπεζικού συστήματος ζητούν απο την τράπεζα με την οποία συναλλάσσονται να τους προσφέρει ολοένα ευρύτερη ποικιλία προϊόντων.

Η διοίκηση της τράπεζας, εκτιμώντας τις εξελίξεις αυτές και προκειμένου να διατηρήσει και ακόμη να μεγιστοποιήσει το μερίδιο που κατέχει στην αγορά:

- Όχει υπεισργήσει έναν από τους ισχυρότερους χρηματοπιστωτικούς ομίλους και είναι σε θέση σήμερα να προσφέρει όλα σχεδόν τα σύγχρονα και υψηλής ποιότητας χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες.
- Προχωρεί σταδιακά στην αυτοματοποίηση των συναλλαγών στα πλαίσια ενός σύγχρονου πληροφοριακού συστήματος.
- Καταβάλλει συστηματική προσπάθεια για την εξυγίανση και την ποιοτική αναβάθμιση του χαρτοφυλακίου της και
- Εφαρμόζει πρόγραμμα σύγχρονης και ολοκληρωμένης πολιτικής απασχόλησης με εικονύσεις στη συνεχή επαγγελματική εκπαίδευση και επιμόρφωση του προσωπικού σε όλο το φάσμα των τραπεζικών εργασιών.

Όπως δεν ιστάνει αυτό. Για να ενισχυθεί η αποτελεσματικότητα της ΤΡ• μέσα στις σύγχρονες ανταγωνιστικές συνθήκες, είναι ανάγκη, περισσότερο από κάθε φορά, ο κάθε εργαζόμενος να ειθεείξει θετική στάση και συμπεριφορά απέναντι στις συντελούμενες εξελίξεις του ελληνικού και οιεθνούς τραπεζικού περιβάλλοντος, να εγκαταλείψει τη νοοτροπία του ερησυχασμού, που οδηγεί στην αιοτελιάτωση, και να συστρατευθεί στην κοινή προσπάθεια.

Χρειάζεται να εξελιχθεί σε αποτελεσματικό πωλητή εξυπηρέτησης. Κερδισμένες θα είναι εκείνες οι Τράπεζες που σύντομα και αποτελεσματικά θα πετύχουν τη μεταλλαγή των υπαλλήλων τους σε πωλητές ολοκληρωμένης τραπεζικής εξυπηρέτησης.

Είναι ανάγκη, κάθε στιγμή μέσα και έξω απο την Τράπεζα

, να προσβάλλουμε τα συγκριτικά πλεονεκτήματα της Τράπεζας και παράλληλα με τις παραδοσιακές εργασίες, καταθέσεις - δάνεια, να προσφέρουμε και όλα τα σύγχρονα χρηματο-οικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες που προσφέρει τόσο η Τράπεζα όσο κι ο Όμιλος Εταιριών της, όπως κίνησης κεφαλαίων, εισαγωγές - εξαγωγές, αγοραπωλησίες συναλλάγματος, ανασοχή εισαγωγής στο ΚΑΑ ή αύξησης μετοχικού κεφαλαίου ανωνύμων εταιριών, διάθεση τίτλων του ημοσίου, ασφάλειες, υλοποίηση και διαχείριση Κοινοτικών Προγραμμάτων, σύνταξη μελετών σκοπιμότητας ύφησης επιχειρήσεων, LEASING, πιστωτικές κάρτες, αμοιβαία κεφάλαια, FACTORING, κλπ.

Όμως, στα πλαίσια των συνθηκών που επικρατούν σήμερα στην αγορά, η τράπεζα δεν μπορεί να αποσκοπεί μόνο στην προμήθεια που της αποφέρει κάθε εργασία χωριστά. Παράλληλα και κύρια κάθε συναλλαγή αποτελεί ευκαιρία να ενημερωθεί ο πελάτης και να πεισθεί ότι μπορεί να απευθυνθεί στην Τράπεζα για όλες τις σύγχρονες τραπεζικές υπηρεσίες και προϊόντα που χρειάζεται.

Στόχος μας πρέπει είναι η ολοκληρωμένη και σε ανταγωνιστική βάση εξυπηρέτηση του πελάτη, γιατί στο σύγχρονο τραπεζικό MARKETING δεν ενόιασφέρει η προβολή ενός μόνο προϊόντος, αλλά η προβολή της δυνατότητας κάλυψη των συνολικών οικονομικών αναγκών του πελάτη. Για να πετύχουμε στο στόχο αυτό, που είναι κρίσιμος για τη μελλοντική πορεία της Τράπεζας, είναι ανάγκη:

- Να δημιουργήσουμε τις απαραίτητες προϋποθέσεις ενίσχυσης

της εμπιστοσύνης του πελάτη προς την Διοίκηση της Τράπ., που επιτυγχάνεται με τη δυνατότητα της να αξιοποιεί προς όφελος του όλες τις ευκαιρίες που παρουσιάζονται στην αγορά.

- Να αναζητήσουμε τον αποδοτικό πελάτη, να τον ενημερώσουμε και να τον προσελκύσουμε και, τέλος,

- Να ανταποκρινόμαστε πάντοτε με περισσή προθυμία, ταχύτητα και ευελιξία δράσης σε όλες τις απαιτήσεις του για σύγχρονη τραπεζική εξυπηρέτηση.

Πρέπει να κατανοήσουμε ότι οι πελάτες δεν είναι δεδομένος, δεν υπάρχει πια ο δικός μας πελάτης. Αντίθετα όλες οι τράπεζες ετιμολώκουν να τον προσελκύσουν και να τον αποστιάσουν με την πληρέστερη και ταχύτερη εξυπηρέτηση.

Μόνο με τη φιλική, άνετη και σε ανταγωνιστικό κόστος εξυπηρέτηση μπορούμε σήμερα να πείσουμε τον πελάτη ότι η τράπεζα που συνεργάζεται αυτή την στιγμή είναι η Τράπεζα του, για όλες τις τραπεζικές υπηρεσίες και προϊόντα που χρειάζεται.

Με τη βεβαιότητα ότι κατανοείτε την ιστορική σας ευθύνη για το μέλλον της Τράπεζας, σας καλούμε, απελευθερώνοντας κάθε ομηιουργική πρωτοβουλία και με αυτοπεποίθηση και πίστη στους στόχους που τίθενται, να προωθήσετε:

- Την ανάπτυξη πολύ καλών σχέσεων με το πελατειακό περιβάλλον.
- Την προβολή των συγκριτικών πλεονεκτημάτων της τράπεζας μας και την ενημέρωση σε κάθε περίπτωση των πελατών και του κοινωνικού σας περιβάλλοντος για όλα τα σύγχρονα

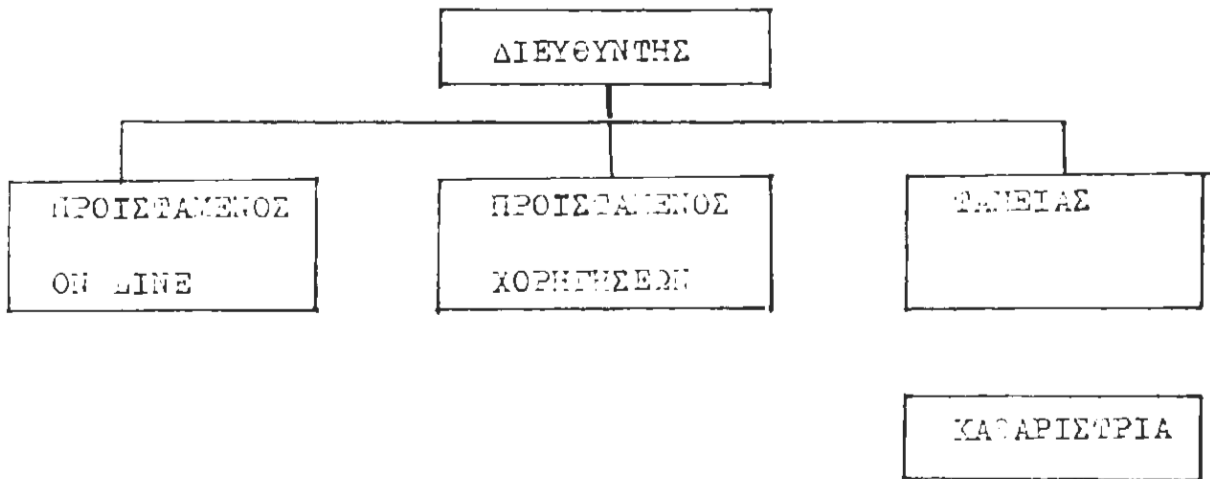
προϊόντα και τις υπηρεσίες που παρέχει η Τράπεζα μας.

- Την διαρκή παρακολούθηση των αναγκών και των ιδιαίτεροτήτων του πελάτη και την άμεση και με φιλική διάθεση ανταπόκριση σε κάθε θετική απαίτηση του.

Έτσι, οι εύλογες φιλοδοξίες και προσδοκίες του προσωπικού θα δικαιούνται μέσα από την επίδειξη θετικού έργου και την εκδήλωση πρακτικού περιεχομένου ενσυνείδητος για την κορεία και την πρόοδο της Τράπεζας. Συνακόλουθα, κυριάρχο στοιχείο κρίσης και αξιολόγησης για την ανέλιξη στελεχών θα είναι η επαγγελματική επάρκεια, η συμβολή στην προσέλκυση πελατείας και η συνεισφορά στη μεγιστοποίηση των αποτελεσμάτων της Τράπεζας.

Στα πλαίσια της νέας αντίληψης η Διοίκηση ενδιαφέρει και στηρίζει κάθε δημιουργική πρωτοβουλία. Θα παρακολουθεί τη συμβολή κάθε εργαζομένου στην κοινή προσπάθεια και τα αποτελέσματά της και θα επιβραβεύει και αναδεικνύει τους καλλίτερους και αποτελεσματικότερους υπαλλήλους.

ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ



ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

Απο την εφημερίδα " Επενδυτής " είναι τα παρακάτω άρθρα :

| | | |
|--|----|------|
| "Γενική θεώρηση του κλάδου" | 10 | σελ. |
| "Η οικονομική κατάσταση των Ελληνικών Τραπεζών το 1992" .. | 12 | " |
| "Υποκαταστήματα ξένων τραπεζών" | 13 | " |
| "Η χρηματιστηριακή κίνηση του κλάδου του '93" | 14 | " |
| "Σχέση του κλάδου των Τραπεζών με το σύνολο της Οικον." .. | 18 | " |
| "Πτωχεύσεις επιχειρήσεων" | 19 | " |
| "Ποιές εταιρείες περιλαμβάνει ο Γ.Δ. του Χρηματιστηρίου". | 20 | " |
| "Το ποσοστό των κλάδων στο "καλάθι" του Γ.Δ. του Χ.Α.Α..." | 21 | " |
| "Ετάσιμα τα μεγέθη των κρατικών τραπεζικών ιδρυμάτων".... | 22 | " |
| "Ποιος πρότευσε που;" | 24 | " |
| "Τα βασικά οικονομικά μεγέθη των Τραπεζών το 1993"..... | 26 | " |
| "Η εξέλιξη των κερδών"..... | 26 | " |
| "Η πρόοδος των ιδιωτικών τραπεζών"..... | 27 | " |
| "Η πορεία των τραπεζικών μετοχών το τελευταίο δωδεκάμηνο" | 30 | " |
| Απο το βιβλίο " Δελτίο Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών. 10ο τεύχος 37-38 Α' Εξαμηνία 1993" το άρθρό του Ν.Σ. ΠΑΠΑΓΕΩΡΓΙΟΥ | | |
| "Το τραπεζικό Μάρκετινγκ: προϊόντα και ανάγκες πελατών" .. | 31 | " |
| Απο το περιοδικό " Κεφάλαιο " το άρθρο του Ζώη Τσώλη | | |
| "Ζητείται το Νέο Τραπεζικό Μοντέλο. Ποιες τράπεζες προτι- μούν οι 100 μεγάλοι της βιομηχανίας"..... | 42 | " |
| "Ποιές τράπεζες προτιμάει το κοινό;" | 52 | " |
| Αργοτική Τράπεζα "Τραπεζικό λογιστικό σύστημα"..... | 79 | " |