

Τ.Ε.Ι. ΠΑΤΡΑΣ

ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

ΤΜΗΜΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

***ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ. ΤΟ ΕΡΓΟ ΤΟΥΣ & Η ΣΥΜΒΟΛΗ
ΤΟΥΣ ΣΤΗΝ ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΣ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ.***

Σπουδάστρια:

Ουρανία Χ. Κανελλοπούλου



Επιβλέπων Καθηγήτρια

Αγγελική Καζάνη

Καθηγήτρια Τ.Ε.Ι.

ΠΑΤΡΑ 1996

Τ.Ε.Ι. ΠΑΤΡΑΣ

ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

ΤΜΗΜΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

***ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ. ΤΟ ΕΡΓΟ ΤΟΥΣ & Η ΣΥΜΒΟΛΗ
ΤΟΥΣ ΣΤΗΝ ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΣ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ.***

Σπουδάστρια:

Ουρανία Χ. Κανελλοπούλου

Επιβλέπων Καθηγήτρια

Αγγελική Καζάνη

Καθηγήτρια Τ.Ε.Ι.

ΠΑΤΡΑ 1996

ΤΥΠΟΣ
ΕΙΣΑΓΩΓΗΣ

1781

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

	Σελίδα
ΠΡΟΛΟΓΟΣ	IV
ΕΙΣΑΓΩΓΗ : ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ	V
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ	
ΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ	
1.1 ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ	1
1.2 ΔΟΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ – ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ	5
1.3 ΥΦΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ	6
1.4 ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΣΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ	10
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ	
ΤΡΑΠΕΖΕΣ – ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ	
2.1 ΕΝΝΟΙΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	13
2.2 ΚΕΝΤΡΙΚΗ ή ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	14
2.2.1 ΕΞΕΛΙΚΤΙΚΗ ΠΟΡΕΙΑ ΤΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	14
2.2.2 ΜΟΡΦΗ-ΣΥΓΚΡΟΤΗΣΗ-ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ	15
ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	
2.3 ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	18
2.4 ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	26
2.5 ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΣΤΕΩΣ	33
2.6 ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΡΓΑΣΙΑΣ	35
2.7 ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΘΗΝΩΝ	36
2.8 ΑΧΑΪΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	40
2.9 ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	44

II

2.10	ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	48
2.11	INTERBANK	49
2.12	ΙΟΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	51
2.13	ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	52
ΕΙΔΙΚΟΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ		
2.14	ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	<u>57</u>
2.15	ΕΘΝΙΚΗ ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	63
2.16	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ (ΕΤΕΒΑ)	63
2.17	ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	64
2.18	ΕΤΒΑ (ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ)	64
2.19	ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ	73
2.20	ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ ΚΑΙ ΔΑΝΕΙΩΝ	81
2.21	ΕΝΕΧΥΡΟΔΑΝΕΙΣΤΗΡΙΟ	82
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ		
ΝΕΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ		
3.1	LEASING – ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ	85
3.2	SWAPS (ΑΝΤΑΛΛΑΓΕΣ)	86
3.3	FACTORING (ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ)	87
3.4	FORFAITING	88
3.5	CORPORATE BANKING TERMINALS	89
3.6	FRANCHISING	90
3.7	ΑΨΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΔΗΜΟΣΙΟΥ	91
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ		
4.1	Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ ΣΤΟΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΧΩΡΟ	93
4.2	ΤΑ ΒΑΣΙΚΑ ΚΙΝΗΤΡΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΙΣΑΓΩΓΗ	

III

ΤΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ	93
4.3 Ο ΡΟΛΟΣ ΤΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ ΣΤΟΝ ΚΛΑΔΟ	94
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΕΜΠΤΟ	
5.1 ΤΡΑΠΕΖΕΣ: ΜΟΧΛΟΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ή ΤΡΟΧΟΠΕΔΗ	95
5.2 ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗ Ο ΡΟΛΟΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ	98
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΚΤΟ	
ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ	
6.1 ΚΑΛΥΨΗ	103
6.2 ΩΡΑΡΙΟ	104
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	106

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Η εργασία αυτή αφορά “Τα πιστωτικά Ιδρύματα και την συμβολή τους στην ανάπτυξη της Περιφέρειας Πελοποννήσου”.

Η ύλη αυτής της εργασίας χωρίζεται σε έξι κεφάλαια:

Το πρώτο κεφάλαιο ασχολείται με το Τραπεζικό Σύστημα στην Ελλάδα.

Το δεύτερο κεφάλαιο εξετάζει τις Τράπεζες και τα Πιστωτικά Ιδρύματα που λειτουργούν στον νομό μας.

Το τρίτο κεφάλαιο αναλύει τα Νέα Τραπεζικά Προϊόντα.

Το τέταρτο κεφάλαιο εξετάζει την εξέλιξη της πληροφορικής στον τραπεζικό χώρο.

Το πέμπτο κεφάλαιο ασχολείται με κριτική για τις τράπεζες και την Περιφερειακή ανάπτυξη και το ρόλο της.

Και το έκτο κεφάλαιο αναφέρεται στα συμπεράσματά μου

Σε όσους βοήθησαν για την μελέτη αυτή εκφράζω από τη θέση αυτή τις ευχαριστίες μου.

Η σπουδάστρια

Ουρανία Κανελλοπούλου.

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

Οργανισμοί ιδιωτικού και δημόσιου συμφέροντος που αντικείμενο της δραστηριότητάς τους είναι οι τραπεζικές εργασίες (μεταφορές χρημάτων, από τόπο σε τόπο, μετατροπή νομισμάτων, καταθέσεις, εξοφλήσεις, δανεισμός κ.α.)

Η ονομασία επισημαίνει μόνο την πιστοδοτική λειτουργία ορισμένων νομικών προσώπων, που η μορφή τους προσδιορίζεται αρκετές φορές και από άλλους σκοπούς.

Κύρια πιστωτικά ιδρύματα είναι οι τράπεζες που έχουν την μορφή ανώνυμης εταιρίας και αποτελούν Ν.Π.Ι.Δ. (Νομικά Πρόσωπα Ιδιωτικού Δικαίου). Στα πιστωτικά ιδρύματα όμως, υπάγονται και μη καθαρά κερδοσκοπικοί οργανισμοί, που εντάσσονται στις γενικές δραστηριότητες του κράτους, που δεν έχουν μορφή εταιρίας και αποτελούν Ν.Π.Δ.Δ. Τέτοια είναι:

Το ταμείο Παρακαταθηκών και δανείων και Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο. Υπάρχει όμως και η περίπτωση όπου το πιστωτικό έχει τη μορφή Α.Ε. και στην ουσία ανήκει στο κράτος γιατί το σύνολο των μετοχών, κατά την πλειοψηφία βρίσκεται στα χέρια του δημοσίου. Τέτοιο παράδειγμα αποτελούν η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος (Α.Τ.Ε.) και άλλες τράπεζες.

Η σύσταση και η λειτουργία κάθε πιστωτικού ιδρύματος ρυθμίζεται ανάλογα με τη μορφή που έχει αυτό και εντάσσεται σε ορισμένους προκαθορισμένους νόμους. Έτσι οι τράπεζες ρυθμίζονται από γενικούς νόμους (σύνολο νομοθετημάτων), όπως το Ν. 2190/1920 “περί Ανωνύμων Εταιριών”, το ΝΔ 17-7/13 – 8/1923 “περί ειδικών διατάξεων των Α.Ε.”, το

N. 5076/1931 “περί Α.Ε. και Τραπεζών”, κ.α. και από ειδικούς, όπως για το ταμείο παρακαταθηκών και δανείων που ρυθμίζεται από τον Οργανισμό Ν. 3646/1928.

Η οικονομική λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων συνίσταται στο γεγονός ότι δέχονται τις καταθέσεις των αποταμιωτών, με ορισμένο τόκο και παραχωρούν, με τη μορφή πίστωσης ή δανεισμού αυτές τις καταθέσεις σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα που δηλώνουν ενδιαφέρον για επιχειρηματική δράση, με υψηλότερο τόκο. Έτσι το παθητικό κεφάλαιο μετατρέπεται σε ενεργητικό.

Εξαίρεση αποτελούν τα ιδρύματα όπως το Ταμείο Παρακαταθηκών και δανείων, που έχουν την αποκλειστικότητα να δέχονται δημόσιες καταθέσεις χωρίς να δίνουν τόκο και στη συνέχεια παρέχουν μακροπρόθεσμα δάνεια, με σχετικά μικρό τόκο σε ορισμένο κύκλο “πελατών” (στέγαση δημόσιων υπαλλήλων, χρηματοδότηση οργανισμού τοπικής Αυτοδιοίκησης, ανέγερση ξενοδοχείων για λογαριασμό Ε.Ο.Τ. κ.α.).

Τα πιστωτικά ιδρύματα είναι ο χώρος άσκησης της νομισματικής και πιστωτικής πολιτικής της εκάστοτε κυβέρνησης. Με την αυξομείωση των επιτοκίων, την προσφορά και ζήτηση της ποσότητας του χρήματος, την παροχή προμηθειών, την πιστοδότηση διαφόρων φυσικών και νομικών προσώπων επιτυγχάνεται η προσπάθεια να επιτευχθεί η όλη οικονομική πορεία που έχει βάλει ως σκοπό η κυβερνητική πολιτική. Μέσα από αυτή τη συγκεκριμένη κάθε φορά νομισματική πολιτική επιδιώκονται όλοι οι στόχοι της σταθεροποίησης της ανάπτυξης, της διανομής του εισοδήματος και της κατανομής των πόρων και η νομισματική πολιτική δείχνει ότι υπερέχει οποιουδήποτε άλλου μέσου οικονομικής πολιτικής, προσαρμόζοντας όχι μόνο τα πιστωτικά ιδρύματα, αλλά και όλους τους οργανισμούς που συνεργάζονται μαζί τους, δηλαδή όλη την οικονομική

δραστηριότητα. Τα πιστωτικά ιδρύματα ανάλογα με την ονομασία τους (Αγροτική, Κτηματική, Κρήτης) δίνουν περισσότερα προνόμια ή παροχές αναπτύσσοντας ορισμένο κλάδο οικονομικής δραστηριότητας (αγροτικό τομέα, δάνεια για κτηματική δραστηριότητα, περιφερειακή οικονομική δραστηριότητα, τοπική οικονομική δραστηριότητα). Τονίζεται επίσης ότι διάφορα πιστωτικά ιδρύματα (Τράπεζα της Ελλάδος και κάθε κράτους) καθώς και διεθνή πιστωτικά ιδρύματα (Δ.Ν.Τ. ειδικά ταμεία ΕΟΚ, ΝΑΤΟ, ΚΟΜΕΚΟΝ) είναι υπεύθυνα για την έκδοση νομίσματος, τα πρώτα καθένα για την χώρα του, ενώ τα δεύτερα, τα διεθνή πιστωτικά ιδρύματα, έχουν συγκεκριμένο οικονομικό σκοπό χωρίς να λείπει και ο πολιτικός και κοινωνικοοικονομικός ευρύτερα σκοπός τους.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ

ΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

1.1 ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Τραπεζικό σύστημα είναι ένα σύστημα ομοειδών επιχειρήσεων που έχουν ως αντικείμενο εργασίας την παροχή πίστης και την εκμετάλλευση του χρήματος δηλαδή την αγορά και την πώληση στα πλαίσια που ορίζει πάντα η πολιτεία.

Η κοινή λειτουργία του τραπεζικού συστήματος βοηθά στην οικονομική ανάπτυξη μιας χώρας. Η βασική λειτουργία του στηρίζεται στην επαναχόρηση καταθέσεων που δέχεται, στους επενδυτές υπό μορφή δανείων συντελώντας έτσι στην εκτέλεση αναπτυξιακών έργων και κατά συνέπεια στην οικονομική ανάπτυξη του τόπου.

Σύμφωνα με τη θεωρία της κατανάλωσης και της αποταμίευσης η πράξη της αποταμίευσης είναι ισοδύναμη με την μείωση της κατανάλωσης και έχει ως αποτέλεσμα την αποδέσμευση παραγωγικών συντελεστών από την παραγωγική διαδικασία. Η απασχόληση των συντελεστών αυτών πάλι στην παραγωγική διαδικασία θα απαιτούσε να μετατραπεί το σύνολο των αποταμιεύσεων σε ενεργό ζήτηση δηλαδή σε δαπάνη.

Αν λοιπόν υπάρχουν επενδυτές που θα ήθελαν να αναλάβουν νέες επενδύσεις και μη έχοντας τα αναγκαία χρηματικά κεφάλαια για την ανάληψη της νέας επένδυσης, απευθύνονται στους αποταμιευτές και ζητούν να τους δανείσουν τα αποταμιευμένα κεφάλαιά τους, τα οποία θα χρησιμοποιήσουν για τους επενδυτικούς τους σκοπούς, τότε επιτυγχάνεται η επανασχόληση των συντελεστών παραγωγής.

Οι τράπεζες και οι χρηματοδοτικοί οργανισμοί βρίσκονται ανάμεσα στους αποταμιευτές και τους επενδυτές και εκτελούν τα καθήκοντα του “μεσίτη”. Συγκεκριμένα οι αποταμιευτές καταθέτουν τις αποταμιεύσεις τους στις τράπεζες και τους χρηματοδοτικούς οργανισμούς έναντι μιας αμοιβής (τόκου), οι επενδυτές ζητούν χρηματικά κεφάλαια έναντι καταβολής μιας αμοιβής (τόκου) για την εκτέλεση της επένδυσης. Έτσι οι αποταμιεύσεις διοχετεύονται μέσω του τραπεζικού συστήματος σε επενδύσεις (ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 1. Η Λειτουργία του Τραπεζικού Συστήματος)

Η διαρροή δηλαδή από το οικονομικό σύστημα της δαπάνης με τη μορφή αποταμιεύσεων αναπληρώνεται με την επανεισροή αποταμιευτικών κεφαλαίων με την μορφή επενδυτικής δαπάνης.

Βλέπουμε λοιπόν από την πιο πάνω ανάλυση ότι η λειτουργία του Τραπεζικού Συστήματος είναι ζωτική και συνυφασμένη με την οικονομική κατάσταση μιας χώρας αφού η καλή του λειτουργία εξασφαλίζει την απρόσκοπτη και γρήγορη απορρόφηση των αποταμιεύσεων μέσα στο οικονομικό σύστημα. Έτσι γίνονται οι επενδύσεις, αυξάνει η παραγωγή, κάμπτεται η ανεργία, αυξάνει η αγοραστική δύναμη, αυξάνει η κατανάλωση και συνεπώς η παραγωγή και γενικά αναθερμαίνεται και ανθίζει η οικονομία (κυκλική ροή οικονομικού συστήματος).

Όμως η συμβολή του τραπεζικού συστήματος στην ανάπτυξη της οικονομίας δεν περιορίζεται μόνο στην προαναφερθείσα λειτουργία. Συμβάλει ακόμα στην ανάπτυξη και διατήρηση κλίματος εμπιστοσύνης στο οικονομικό κύκλωμα μιας χώρας (η ακόμη και σε διεθνές επίπεδο πράγμα απαραίτητο για την ομαλή λειτουργία και ανάπτυξη, χορηγώντας εγγυητικές επιστολές και αναλαμβάνοντας έτσι το ίδιο την διεκπεραίωση της συναλλαγής σε περιπτώσεις φερεγγυότητας του πελάτη-κομιστή της εγγυητικής επιστολής. Συντελεί στην εξεύρεση κεφαλαίων μέσω της προώθησης διαφόρων ομολογιών είτε κρατικών είτε Ν.Π.Δ.Δ.) τα οποία

λόγω του όγκου τους και της φύσεως (συνήθως μακροπρόθεσμα) είναι κάπως δύσκολο να καλυφθούν από το τραπεζικό σύστημα.

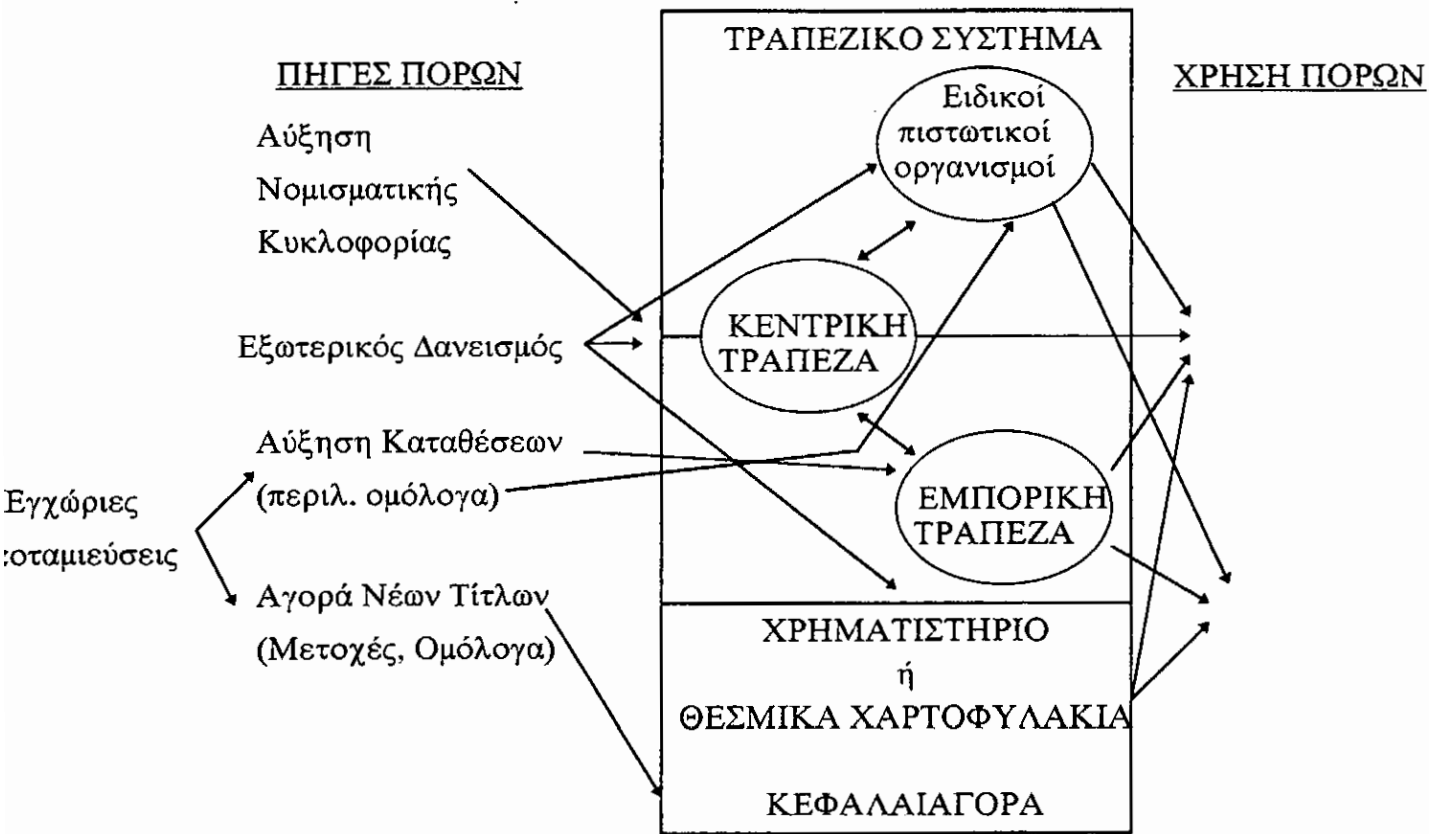
Αυτό γίνεται είτε αγοράζοντας τα ίδια τα τραπεζικά ιδρύματα ομόλογα είτε φέρνοντας τα σε επαφή με τους επενδυτές.

Όμως το τραπεζικό σύστημα δεν αρκείται απλά στην εξεύρεση και χορήγηση κεφαλαίων για επενδύσεις. Προσφέρει στους ενδιαφερομένους επενδυτές συμβουλές οργάνωσης διοίκησης και γενικά συμβουλές για την μεγαλύτερη δυνατή αξιοποίηση του χορηγούμενου κεφαλαίου.

Ξεφεύγοντας από τα πλαίσια του οικονομικού κυκλώματος μιας χώρας και περνώντας στη σφαίρα των διεθνών οικονομικών συν/γων συμβάλει στην καλύτερη δυνατή διεκπεραίωση των συν/γων με το εξωτερικό χορηγώντας ή εισπράττοντας το απαιτούμενο συνάλλαγμα. Ακόμη έρχεται σε επαφή με τις ξένες κεφαλαιαγορές εξασφαλίζοντας κεφάλαια για επενδύσεις στη χώρα μας καθώς και στις αντίστοιχες ξένες εμπειρίες που είναι απαραίτητες για την ομαλή εξέλιξη των επιχειρήσεων-επενδύσεων.

Όμως το καθένα που θέλει να εξακολουθήσει να υπάρχει που αρμόζεται στις εκάστοτε συνθήκες έτσι και το τραπεζικό σύστημα βλέποντας την εξέλιξη των αναγκών της οικονομίας προχωρεί σε εκσυγχρονισμό εισάγοντας νέους θεσμούς στο χώρο των Τραπεζικών συναλλαγών. Αυτοί οι θεσμοί είναι το LEASING, το FACTORING και οι εταιρίες VENTURE CAPITAL.

ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 1

Η Λειτουργία του Τραπεζικού Συστήματος

1.2 ΔΟΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ – ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ

Το Ελληνικό τραπεζικό σύστημα χαρακτηρίζεται από έντονη ολιγοπωλιακή δομή και ισχυρό κρατικό έλεγχο. Επειδή διακρίνεται από εσωστρέφεια και προστατευτισμό πάσχει από διαρθρωτικές και λειτουργικές αδυναμίες σαν αποτέλεσμα της μη ύπαρξης υγιών ανταγωνιστικών συνθηκών. Δηλαδή πάσχει από συγκεντρωτισμό διπλής μορφής, οικονομικό και περιφερειακό.

Τα κυριότερα χαρακτηριστικά που διέπουν τη λειτουργία του τραπεζικού συστήματος στην Ελλάδα είναι:

α) Η κρατική δραστηριότητα και πρωτοβουλία εισχωρούν βαθιά στα ζωτικά τμήματα του τραπεζικού χώρου, εκδηλώνεται μέσω του άμεσου ή έμμεσου ελέγχου μεγάλων ιδρυμάτων. Έτσι εκτός της Τράπεζας της Ελλάδος, που ελέγχεται κατά ιδιαίτερο τρόπο από το κράτος, καθαρά κρατικές είναι η Α.Τ.Ε., η ΕΤΒΑ, το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο και το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων. Πέρα από αυτά το κράτος ασκεί έμμεσο έλεγχο σε όλες τις εμπορικές τράπεζες.

β) Ο έντονος συγκεντρωτισμός οδηγεί στην δημιουργία ανταγωνιστικών συγκροτημάτων όπου το καθένα ελέγχει πλήθος άλλων επιχειρήσεων.

γ) Οι εργασίες των επιμέρους τραπεζικών ιδρυμάτων αναπτύσσονται στα προδιαγραμμένα πλαίσια κατευθύνσεων και ορίων που καθορίζονται είτε από το καταστατικό, όταν πρόκειται για εξειδικευμένους κρατικούς φορείς, είτε από γενικές κανονιστικές ρυθμίσεις που τίθενται από ειδικούς νόμους.

1.3 Η ΥΦΗ ΤΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Συγκρότηση τραπεζικού συστήματος

Το τραπεζικό σύστημα της χώρας μας αποτελείται από 43 τράπεζες που μπορούν να ταξινομηθούν ειδικότερα ως εξής:

- (I) Μια Κεντρική, η Τράπεζα της Ελλάδος
- (II) Τριανταεπτά Εμπορικές από τις οποίες 17 είναι Ελληνικές και οι υπόλοιπες ξένες
- (III) Ειδικές κατηγορίες τραπεζών
 - α) Τρεις Τράπεζες ανάπτυξης από τις οποίες η μία Κρατική.
 - β) Μια Τράπεζα Αγροτικής πίστης (ΑΤΕ).
 - γ) Μια Τράπεζα Κτηματικής πίστης (ΕΚΤΕ).
 - δ) Δύο ιδιότυποι πιστωτικοί οργανισμοί, το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο και το Ταμείο Παρακαταθηκών και δανείων.

Αναλυτικότερα

- Στον πίνακα 1: παρουσιάζονται οι ελληνικές εμπορικές τράπεζες
Ως κριτήριο τοποθέτησης λάβαμε τα στοιχεία του ισολογισμού τους.
- Στον πίνακα 2: παρουσιάζονται οι ξένες εμπορικές τράπεζες.
Ως κριτήριο τοποθέτησης λάβαμε το ύψος των καταθέσεων.
- Στον πίνακα 3: παρουσιάζονται οι ειδικές κατηγορίες τραπεζών
Ως κριτήριο τοποθέτησης λάβαμε τα στοιχεία του ισολογισμού τους.

ΠΙΝΑΚΑΣ 1
Ελληνικές Τράπεζες

Τράπεζα Ελλάδος

Εμπορικές Τράπεζες

1	E.T.E
2	Εμπορική
3	Πίστεως
4	Ιονική
5	Γενική
6	Πειραιώς
7	Αττικής
8	Εργασίας
9	Κρήτης
10	Κεντρικής Ελλάδος
11	Επαγγελματικής Πίστης
12	Μακεδονίας Θράκης
13	Interbank
14	XIOS
15	Αχαϊκή Συνεταιριστική
16	Αραβοελληνική *
17	Ελληνογαλλική Διεθνούς Εμπορίου και Ναυτιλίας *

* Οι τράπεζες αυτές θα μπορούσαν να υπαχθούν και στο κατάλογο των ξένων τραπεζών

ΠΙΝΑΚΑΣ 2
Ξένες Τράπεζες

1	Bank of America
2	Continental Bank
3	Algemene Bank
4	Chase Manhattan
5	American Express
6	Bank of Nova Scotia
7	Peribas
8	Citibank
9	CCF
10	First National Bank of Chicago
11	Midland Bank
12	National Westminster
13	Erindlays Westminster
14	Williams and Elyns
15	Barclays Bank
16	Avab Bank
17	Societe General
18	Banque Nationale de Paris
19	Saderat Bank
20	BIAO (υπό εκκαθάριση)

ΠΙΝΑΚΑΣ 3**Ειδικοί Πιστωτικοί Οργανισμοί**

Ειδικοί Πιστωτικοί Οργανισμοί	
1.	ΑΤΕ
2.	ΕΚΤΕ
Τράπεζες Επενδύσεων	
1.	ΕΤΒΑ
2.	ΕΤΕΒΑ
3.	Τράπεζα Επενδύσεων

1.4 ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΣΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

Η ενοποίηση των χρηματοπιστωτικών αγορών θα ενισχύσει τον ανταγωνισμό στον ελληνικό τραπεζικό χώρο με συνέπεια να συμπιεστούν τα περιθώρια κέρδους των τραπεζών. Αυτό δημιουργεί την ανάγκη για αποτελεσματικότερη οργάνωση των τραπεζών και συμπίεση του κόστους λειτουργίας τους, βελτίωση των υπηρεσιών που προσφέρουν, εισαγωγή χρηματοπιστωτικών καινοτομιών και προσφορά νέων προϊόντων.

Είναι αξιοσημείωτο ότι ένα υψηλό ποσοστό των εσόδων των ελληνικών τραπεζών(50–70%) προέρχεται από άλλες πηγές εκτός των τόκων.

Η σύνθεση αυτή των εσόδων αντανakλά την έλλειψη ανταγωνισμού, βαθμιαία θα περιορίζεται η δυνατότητα των τραπεζών να πραγματοποιούν κέρδη από τις πηγές αυτές.

Σημαντική πηγή εσόδων πρέπει να αποτελέσει στο μέλλον η προσφορά νέων προϊόντων και υπηρεσιών.

Οι προσαρμογές στο ελληνικό πιστωτικό σύστημα είναι μέχρι σήμερα περιορισμένες, ιδιαίτερα στην περίπτωση των περισσότερων από τις μεγαλύτερες τράπεζες που ελέγχονται, άμεσα ή έμμεσα από το Κράτος.

Αντίθετα εν όψη του 2000 πραγματοποιούνται σημαντικές αλλαγές στον τραπεζικό χώρο των λοιπών κρατών-μελών της Κοινότητας. Οι τράπεζες προσαρμόζουν τη στρατηγική τους στις νέες συνθήκες και προοπτικές. Γίνονται σχεδιασμένες επιλογές χωρών και αγορών στις οποίες θα ενισχύσουν την παρουσία τους, συγχωνεύσεις και εξαγορές τραπεζών για τη μείωση του κόστους παροχής υπηρεσιών και την αξιοποίηση συγκριτικών πλεονεκτημάτων σε επιμέρους αγορές και αμοιβαίες διμερείς συμφωνίες για συνεργασίες σε συγκεκριμένους τομείς.

Για να αντεπεξέλθει το ελληνικό τραπεζικό σύστημα στις νέες ανταγωνιστικές συνθήκες, είναι αναγκαίο να γίνουν σημαντικές προσαρμογές. Ειδικότερα απαιτείται να δημιουργηθούν κατάλληλες συνθήκες που θα εξασφαλίσουν ικανοποιητικό βαθμό συμμετοχής των ελληνικών τραπεζών στις νέες αγορές και στην προσφορά νέων χρηματοπιστωτικών προϊόντων και υπηρεσιών, ορθολογικότερη οργάνωση και λειτουργία και εξυγίανση του χαρτοφυλακίου όπου είναι αναγκαίο.

Ο ανταγωνισμός από ξένα τραπεζικά ιδρύματα αναμένεται ότι θα συμβάλει στην ανάπτυξη των αγορών χρήματος και κεφαλαίου, θα δώσει ώθηση στην εισαγωγή καινοτομιών και νέων συστημάτων συναλλαγών, θα μειώσει το κόστος παραγωγής υπηρεσιών, θα απλοποιήσει τις διαδικασίες και προϋποθέσεις δανειοδότησης και θα αυξήσει την παραγωγικότητα στον τραπεζικό τομέα. Οι ελληνικές τράπεζες θα αντιμετωπίσουν τις δυσκολίες στο νέο ανταγωνιστικό περιβάλλον. Η ικανότητα τους να αντεπεξέλθουν στην πίεση του ανταγωνισμού θα εξαρτηθεί από το ρυθμό και το βαθμό προσαρμογής τους στις νέες συνθήκες και ειδικότερα από την ικανότητά τους να αξιοποιούν τις νέες δυνατότητες που δημιουργούνται με την απελευθέρωση του πιστωτικού συστήματος.

Έχει τονισθεί ότι τον ανταγωνισμό στον τραπεζικό χώρο θα ενισχύσει και η ανάπτυξη των αγορών χρήματος και κεφαλαίων. Την ανάπτυξη των αγορών αυτών θα υποβοηθεί και η απελευθέρωση της προθεσμιακής αγοράς συναλλάγματος, η κατάργηση των περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων, η εισαγωγή του θεσμού των δημοπρασιών ως μέσου προσδιορισμού της απόδοσης των τίτλων του Δημοσίου, η κατάργηση των περιορισμών και εξάλειψη φορολογικών εμποδίων στη χρήση νέων χρηματοπιστωτικών προϊόντων από ιδιώτες και θεσμικούς επενδυτές.

Τέλος πρέπει να παρατηρηθεί ότι ενώ έχει συντελεσθεί σημαντική πρόοδος τα τελευταία χρόνια προς την κατεύθυνση της απελευθέρωσης του πιστωτικού συστήματος και των χρηματοπιστωτικών αγορών, μακροοικονομικές ανισορροπίες παρακωλύουν την ταχύτερη προώθηση αναγκαίων θεσμικών αλλαγών.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ

ΤΡΑΠΕΖΕΣ – ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

2.1 ΕΝΝΟΙΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Τράπεζα είναι το ίδρυμα που ασχολείται με το χρήμα και τα υποκατάστατά του ενώ παρέχει και άλλες χρηματοοικονομικές υπηρεσίες. Οι Τράπεζες δέχονται καταθέσεις και δίνουν δάνεια (=χορηγήσεις), το κέρδος τους δεν προκύπτει από την διαφορά των τόκων που πληρώνουν στις καταθέσεις. Επιπλέον έχουν την δύναμη να δημιουργήσουν χρήμα.

Η κυριότερη λειτουργία της τράπεζας είναι ο έντοκος δανεισμός.

Σήμερα οι τράπεζες διακρίνονται σε τρεις βασικές κατηγορίες

α) Τις εκδοτικές ή κεντρικές τράπεζες οι οποίες ενεργούν ως οι τραπεζίτες των Κυβερνήσεων, ως οι εκπρόσωποι και συχνά οι σχεδιαστές της νομισματικής και πιστωτικής πολιτικής και ως το τελευταίο καταφύγιο εξεύρεσης κεφαλαίων των εμπορικών τραπεζών στην περίπτωση χρηματοοικονομικής κρίσης. Πέραν των βασικών τους δραστηριοτήτων, οι Κεντρικές Τράπεζες παίζουν σημαντικό ρόλο ως εγγυητές του νομισματικού συστήματος, υποστηριζόμενες από την κυβερνητική τραπεζική κάλυψη εκδίδουν τραπεζογραμμάτια. Οι κεντρικές τράπεζες συχνά αποφέρουν στις κυβερνήσεις σημαντικά κέρδη μέσω των διαφόρων συναλλαγών που διενεργούν με το κοινό.

β) Τις εμπορικές οι οποίες δέχονται καταθέσεις, χορηγούν δάνεια, προβαίνουν σε διάφορες άλλες επενδύσεις και προσφέρουν χρηματοοικονομικές υπηρεσίες (=μεσολαβητικές εργασίες) που διευκολύνουν την ανταλλαγή κεφαλαίων μεταξύ ιδιωτών και ιδρυμάτων (εισπράττουν αυτές

για λογαριασμό τους, πουλούν και αγοράζουν συνάλλαγμα, ανοίγουν εγγυημένες πιστώσεις) κ.α.

γ) Τις ειδικές που εξειδικεύονται σε τραπεζικές εργασίες ορισμένων κλάδων της οικονομίας, όπως οι αγροτικές τράπεζες για τον αγροτικό γενικά τομέα, οι βιομηχανικές για τον αντίστοιχο τομέα, κτηματικές που παρέχουν δάνεια με υποθήκευση, οι τράπεζες Εργασίας που ασκούν την τραπεζική εργασία στους χώρους δουλειάς κ.λ.π.

Το αντικείμενο εργασίας των πρώτων τραπεζών περιλάμβανε την πιστοποίηση των νομισμάτων ή την μετατροπή νομισμάτων μιας περιοχής σε νομίσματα μιας άλλης. Καθώς οι εμπορικές οδοί επεκτάθηκαν στις αρχές της αναγέννησης, οι τραπεζίτες ανέπτυξαν διάφορες τεχνικές ώστε οι αντιπρόσωποί τους να μπορούν να πραγματοποιούν πληρωμές σε μακρινές αποστάσεις.

Η τραπεζική δραστηριότητα εξαρτάται εξ ολοκλήρου από την εμπιστοσύνη του κοινού στη φερεγγυότητα του συστήματος καθώς καμία τράπεζα δεν θα μπορούσε να εξοφλήσει τους καταθέτες της εάν οι τελευταίοι αποφάσιζαν να κάνουν μαζικές αναλήψεις ταυτοχρόνως, κάτι που θα μπορούσε να συμβεί σε περιόδους κρίσης.

2.2 ΚΕΝΤΡΙΚΗ Η΄ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

2.2.1 Εξελικτική πορεία της Κεντρικής Τράπεζας της Ελλάδος

Κεντρική Τράπεζα της χώρας είναι η Τράπεζα της Ελλάδος η οποία ιδρύθηκε το 1928. Η ίδρυση ειδικού οργανισμού με αποκλειστικές αρμοδιότητες και αποστολή Κεντρικής Τράπεζας ήταν συνάρτηση και επακόλουθο του εξελικτικού σταδίου στο οποίο είχε φθάσει την εποχή εκείνη η ελληνική οικονομία. Επιβλήθηκε ειδικότερα από την ανάγκη επιβολής ελέγχου στο τραπεζικό σύστημα για εναρμονισμό και

προσαρμογή της λειτουργίας του στις κατευθύνσεις της νομισματικής και πιστωτικής πολιτικής. Πριν από το 1928 το εκδοτικό προνόμιο είχε ασκηθεί από μια σειρά άλλων τραπεζών από τις οποίες οι περισσότερες τοπικού κυρίως χαρακτήρα.

Πιο συγκεκριμένα:

Πρώτη εκδοτική τράπεζα υπήρξε η Εθνική Χρηματική Τράπεζα η οποία ιδρύθηκε το 1828. Την αντικατέστησε η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος το 1841 η οποία εξέδιδε το νόμισμα της χώρας όχι κατ' αποκλειστικότητα, αλλά ταυτόχρονα με την Τράπεζα ΗπειροΘεσσαλίας, που έπαψε να λειτουργεί το 1899 και συγχωνεύθηκε με την Εθνική, την Τράπεζα Κρήτης – η οποία συγχωνεύθηκε με την Εθνική το 1919 – και την Ιονική Τράπεζα, το εκδοτικό προνόμιο της σειράς έληξε το 1920 και έτσι έκδοση τραπεζογραμματίων περιήλθε μονοπωλιακά στην Εθνική Τράπεζα μέχρι το 1928 οπότε τις αφαιρέθηκε τελείως και μεταβιβάστηκε στην Τράπεζα της Ελλάδος.

2.2.2 Μορφή – συγκρότηση – αρμοδιότητες

Η Τράπεζα της Ελλάδος λειτουργεί ως εταιρεία, διέπεται όμως από ειδικό καθεστώς που διαφέρει από τις διατάξεις του νόμου 2190/1920 “περί Α.Ε.”.

Οι διαφορές αναφέρονται κυρίως στην διοίκηση του ιδρύματος και την διανομή των καθαρών κερδών αυτού.

Στον Ν. Αχαΐας λειτουργούν 3 καταστήματα:

- Ένα κατάστημα στην Πάτρα (Αγ. Ανδρέου 41)
- Ένα κατάστημα στα Καλάβρυτα και
- Ένα κατάστημα στο Αίγιο.

Οι αρμοδιότητες και οι λειτουργίες της τράπεζας της Ελλάδος είναι οι εξής:

- Εκδίδει και κυκλοφορεί κατά αποκλειστικό προνόμιο τα τραπεζογραμμάτια της Ελληνικής επικράτειας
- Εκτελεί τις τραπεζικές και ταμιακές εργασίες του Ελληνικού δημοσίου παρέχοντας προκαταβολές και πιστώσεις προς αυτό.
- Παρέχει πιστωτικές διευκολύνσεις προς τις άλλες τράπεζες του νομού – και όχι μόνο – με την αναπροεξόφληση του χαρτοφυλακίου τους και τις χορηγήσεις σε αυτές πιστώσεων για ειδικούς σκοπούς.
- Διαφυλάσσει και διαχειρίζεται τα συναλλαγματικά διαθέσιμα της χώρας ασκώντας, τους σχετικούς συναλλαγματικούς ελέγχους.
- Δέχεται καταθέσεις του Δημοσίου, δημόσιων οργανισμών καθώς και ιδιωτών (άτοκα). Ακόμη δέχεται ένα ποσοστό των καταθέσεων των εμπορικών τραπεζών και των ειδικών πιστωτικών οργανισμών – το οποίο ορίζεται ανάλογα με την απαιτούμενη ρευστότητα της οικονομίας – το οποίο παραμένει δεσμευμένο.
- Επίσης προβαίνει σε απευθείας πιστοδότηση της οικονομίας σε τομείς οι οποίοι εκ φύσεως δεν καλύπτονται επαρκώς από άλλες τράπεζες
- Υπάρχει τμήμα συμψηφισμού επιταγών.

Σημαντικός είναι ο ρόλος της Τράπεζας της Ελλάδος σαν σύμβουλος της Κυβέρνησης και της Δημοτικής Αρχής σε θέματα οικονομικής πολιτικής και η αρμοδιότητα αυτών σε ότι αφορά τον έλεγχο της πιστωτικής δραστηριότητας των εμπορικών τραπεζών και των άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων καθώς επίσης και τον επηρεασμό των πιστωτικών εξελίξεων σε ευρύτερο πλαίσιο. Σχετικά με την τελευταία αυτή

σημαντική δραστηριότητα της τράπεζας η οποία εντάσσεται στο γενικότερο ρόλο της ως υπευθύνου οργάνου χάραξης και άσκησης νομισματικής και πιστωτικής πολιτικής, πρέπει να διακρίνουμε ιστορικά τρεις περιόδους στις οποίες οι συνθήκες και ο τρόπος άσκησης του παραπάνω λειτουργήματος διαφέρουν.

Ορόσημο αυτής της διάκρισης αποτελεί η ίδρυση της νομισματικής επιτροπής ως ανώτατης νομισματικής αρχής 1946. Πριν η τράπεζα της Ελλάδος ήταν το αποκλειστικό όργανο σχεδίασης και εφαρμογής της πιστωτικής πολιτικής. Μετά την δημιουργία της νομισματικής επιτροπής όμως, πέρασε σε αυτή η αρμοδιότητα της ανώτατης κατεύθυνσης της ασκούμενης νομισματικής και πιστωτικής πολιτικής ενώ η Τράπεζα της Ελλάδος περιορίστηκε από τυπικής τουλάχιστον άποψης στο ρόλο της συμβολής στο παραπάνω έργο με τη συμμετοχή του διοικητή αυτής στη σύνθεση της νομισματικής επιτροπής.

Στην Τρίτη περίοδο έχουμε την κατάργηση της νομισματικής επιτροπής (νόμος 1266/82) και την μεταβίβαση των αρμοδιοτήτων αυτής στην τράπεζα της Ελλάδος.

ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

2.3 ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Ιδρύθηκε το Μάρτιο του 1841 και άρχισε να λειτουργεί τον Ιανουάριο του 1842. Ήταν η πρώτη εκδοτική τράπεζα του κράτους (μαζί με άλλες τράπεζες τοπικού κυρίως χαρακτήρα) και άσκησε το δικαίωμα έκδοσης τραπεζογραμματίων μέχρι το 1928, έτος ίδρυσης της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ακόμη η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος μέχρι την ίδρυση της Αγροτικής Τράπεζας (ΑΤΕ) το 1929 ασκούσε και την αγροτική και την στεγαστική πίστη. Το 1953 συγχωνεύτηκε με την τράπεζα Αθηνών Α.Ε. και αποτέλεσαν την “Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος και Αθηνών Α.Ε.” επωνυμία που διατηρήθηκε μέχρι το 1958 για να μετονομασθεί και πάλι σε Ε.Τ.Ε.

Η Ε.Τ.Ε. σήμερα πλαισιώνεται από 166 εταιρείες, 31 από τις οποίες ελέγχει άμεσα και άλλες 21 έμμεσα, ενώ συμμετέχει στο μετοχικό κεφάλαιο 114 άλλων εταιριών με ποσοστό έως και 50% .

Ο χρηματοπιστωτικός Όμιλος της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος, που περιλαμβάνει και άλλες 24 επιχειρήσεις που ανήκουν στον χρηματοπιστωτικό τομέα, διαθέτει ενεργητικό ύψους 9,5 τρις δρχ απασχολεί συνολικά 17.985 άτομα και αποτελεί τον ισχυρότερο Όμιλο στην Ελλάδα και από τους μεγαλύτερους παγκοσμίως.

Όσο αφορά το Ν. Αχαΐας έχει δημιουργήσει το μεγαλύτερο σε αριθμό δίκτυο Καταστημάτων και θυρίδων σε σχέση με τις άλλες τράπεζες (καλύπτοντας πάντα καίρια σημεία) και τα οποία είναι

- Καταστήματα Πάτρας: Ελλ. Στρατιώτου

Πλατ. Τριών Συμμάχων

Λεωφ. Γούναρη

Οθωνος Αμαλίας

Πλατεία Ομονοίας

Πλατεία Βουδ

Παπαφλέσσα

Ζαρουχλεϊκων

Ανταλακτήριο Προβλήτας Γλυφάδας

- Κατάστημα : Κ. Αχαΐας
- Κατάστημα : Καλαβρύτων
- Κατάστημα : Κάτω Κλειτορίας
- Κατάστημα : Ακράτας
- Κατάστημα : Αιγίου
- Κατάστημα : Πλατ. Φανερωμένης

Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος διαθέτει Περιφερειακή Διοίκηση που εδρεύει στην Πάτρα, στην οποία γεωγραφικά υπάγεται ολόκληρη η Πελοπόννησος, η Αιτωλοακαρνανία, η Ήπειρος και τα Ιόνια νησιά. Έχει υπό την εποπτεία της τις Περιφερειακές Διευθύνσεις οι οποίες εποπτεύουν μικρότερα γεωγραφικά τμήματα της Περιφερειακής Διοίκησης με έδρα την Πάτρα, την Κόρινθο και τα Ιωάννινα.

Τα τμήματα που λειτουργούν πάντα προς εξυπηρέτηση του κοινού είναι τα εξής:

- Αξίες εσωτερικού
- Εγγυητικών Επιστολών
- Εισαγωγές – Εξαγωγές
- Καθυστερήσεων

- Καταθέσεις δρχ όψεως
- Προβλέψεις ταμειυτηρίου
- Προβλέψεις προθεσμίας
- Καταθέσεις σε συνάλλαγμα – προβλέψεις
- Καταναλωτική πίστη – Εθνοκάρτα
- Κίνηση κεφαλαίων έκδοση
- πληρωμή εντολών
- κλείδες – νομιμοποιήσεις
- Νομικά πρόσωπα
- Πληροφορίες φερεγγυότητας
- αγορά συναλλάγματος
- συνάλλαγμα ταξιδιωτικό – πιστωτικό
- χορηγήσεις βιομηχανικές – εμπορικές

Το ωράριο για την εξυπηρέτηση του κοινού είναι από Δευτέρα έως Παρασκευή 8.00 – 14.00. Ο χρόνος αυτός δεν επαρκεί στις ανάγκες του καταναλωτικού κοινού όμως η αυτοματοποίηση μερικών τραπεζικών εργασιών και η δυνατότητα συναλλαγών σε 24ωρη βάση έχει αμβλύνει σημαντικά το πρόβλημα αυτό. Για ορισμένες εργασίες όπως εξυπηρέτηση τουριστικού συναλλάγματος, ανοίγει απογευματινές ώρες το Κεντρικό Κατάστημα της Ε.Τ.Ε. στην πλατ. Τριών Συμμάχων ή στα Ανταλακτήρια που λειτουργούν στο τελωνείο Πάτρας.

Επίσης περαιτέρω ανάπτυξη του συστήματος ΚΑΣΠΕ (Κατάθεση Συντάξεων και Πληρωμή με ΕΘΝΟCASH), αποφάσισε η Εθνική Τράπεζα. Για το σκοπό αυτό, διανέμει ενημερωτικά φυλλάδια στα καταστήματα της, ώστε όλο και περισσότεροι συνταξιούχοι να

χρησιμοποιούν το ΚΑΣΠΕ. Όπως είναι γνωστό, με μια απλή αίτηση – εξουσιοδότηση του συνταξιούχου, η σύνταξη του κατατίθεται αυτόματα σε τραπεζικό λογαριασμό με οποιοδήποτε ποσό και με διαδικασία χρήσης των αυτόματων ταμειολογιστικών μηχανών. Στόχος του ΚΑΣΠΕ είναι ο περιορισμός του συνωστισμού μπροστά στα γκισέ της τράπεζας.

Η ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΗ ΥΠΟΔΟΜΗ ΤΗΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Ο εκσυγχρονισμός της λειτουργικής υποδομής της Τράπεζας αποτελεί στόχο πρώτης προτεραιότητας και συνδέεται άρρηκτα με τη βελτίωση της ανταγωνιστικότητάς της.

Είναι προφανές ότι η ανάπτυξη και η μορφή της υποδομής της δεν εξαρτώνται μόνο από το μέγεθος, τη θέση της στην αγορά και το χαρακτήρα της ως τράπεζας κρατικού ενδιαφέροντος. Σε πολύ μεγάλο βαθμό εξαρτώνται από τις ανταγωνιστικές συνθήκες που επικρατούν στην εγχώρια τραπεζική αγορά. Ο ανταγωνισμός τείνει να λάβει νέες διαστάσεις από παράγοντες που διαμορφώνονται στο εσωτερικό, όπως η σταδιακή απελευθέρωση του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, η εμφάνιση νέων τραπεζικών προϊόντων και η γρήγορη ανάπτυξη των μικρών ελληνικών ιδιωτικών τραπεζών. Παράλληλα, νέες προοπτικές δημιουργούνται και από την υλοποίηση της ενιαίας ευρωπαϊκής αγοράς το 1992.

Η Εθνική Τράπεζα, που αποτελεί την τράπεζα-ηγέτη (LEADER) στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα, προσπαθεί ν' ανταποκρίνεται στο ρόλο αυτό με συνεχείς και κατάλληλες προσαρμογές, όχι μόνο της πολιτικής εργασιών αλλά και της υποδομής της. Η τελευταία καλύπτει τόσο τα υλικοτεχνικά μέσα και το ανθρώπινο δυναμικό, όσο και την οργανωτική διοικητική και λειτουργική συγκρότηση της Τράπεζας.

Από την άποψη αυτή, το δίκτυο των καταστημάτων αποτελεί πάντα

κρίσιμο και αποφασιστικό στοιχείο της πολιτικής της. Η ανάπτυξη του τραπεζικού δικτύου σε αριθμό και μέγεθος καταστημάτων, καθώς και ο τόπος εγκατάστασής τους προσδιορίζονται βασικά από τις οικονομικές ανάγκες κάθε περιοχής. Έτσι, η συγκέντρωση των οικονομικών δραστηριοτήτων της χώρας σε μεγάλα αστικά κέντρα προκάλεσε ανάλογη κατανομή του δικτύου τραπεζών. Η Εθνική Τράπεζα όμως ακολούθησε πολιτική δημιουργίας μονάδος και στην ευρύτερη περιφέρεια, ώστε σήμερα να καλύπτει και τις πιο απομακρυσμένες περιοχές της Χώρας, συμμετέχοντας στην προσπάθεια προώθησης της γενικότερης πολιτικής για την ανάπτυξη της περιφέρειας.

Το δίκτυο της Τράπεζας συμπληρώνεται με ανταλλακτήρια συναλλάγματος, που λειτουργούν σε ειδικούς χώρους (αεροδρόμια, λιμάνια, σιδηροδρομικούς σταθμούς, τουριστικές περιοχές κ.λ.π.) αυτοκινητοθυρίδες, κινητά συνεργεία. Σε περιπτώσεις μικρών απομακρυσμένων περιοχών, η εξυπηρέτηση της πελατείας έχει ανατεθεί σε τοπικούς ανταποκριτές, που διεκπεραιώνουν βασικές τραπεζικές εργασίες της περιοχής.

Σημαντικό στοιχείο της υλικοτεχνικής υποδομής της Τράπεζας αποτελεί και η αποκέντρωση του διοικητικού και λειτουργικού μηχανισμού της με στόχο την προσαρμογή του στις σημερινές απαιτήσεις των επιχειρήσεων και του ευρύτερου κοινού και την βελτίωση της αποτελεσματικότητάς του. Η τράπεζα από 20ετίας περίπου, προώθησε την αποκέντρωση των Υπηρεσιών της με την δημιουργία περιφερειακών Διευθύνσεων. Στην Δεκαετία του 1980 δημιουργήθηκαν δυο Περιφερειακές Διοικήσεις, με αυξημένες αρμοδιότητες σε ολόκληρο το φάσμα των εργασιών, διοικητικών καθηκόντων και εργασιακών σχέσεων. Η επιτυχία όμως της αποκέντρωσης της Τράπεζας εξαρτάται και από την ευρύτερη αποκέντρωση της ελληνικής οικονομίας, η οποία δεν έχει

φτάσει ακόμη στα επιθυμητά επίπεδα.

Επιδίωξη της Διοίκησης της Τράπεζας είναι να δοθούν περισσότερες δυνατότητες στις Περιφερειακές Διοικήσεις και Διευθύνσεις, καθώς και στα μεγάλα καταστήματα της Περιφέρειας. Οι δυνατότητες αυτές δεν εξαντλούνται βέβαια στη διασφάλιση μεγαλύτερης ευελιξίας ως προς τα όρια έγκρισης χορηγήσεων. Προχωρούν και στην αποτελεσματική συνεργασία των νομικών, τεχνικών και άλλων υπηρεσιών μεταξύ κέντρου και περιφέρειας, με στόχο την αρτιότερη και ταχύτερη εξυπηρέτηση των συναλλασσομένων με την Τράπεζα. Εξάλλου σήμερα η ηλεκτρονική τεχνολογία είναι σε θέση να παρέχει άμεσες λύσεις σε μια σειρά από λειτουργικά προβλήματα των μονάδων του δικτύου, ανεξάρτητα από τον τόπο εγκατάστασής τους.

Η ανάπτυξη της παροχής τραπεζικών υπηρεσιών στο ευρύ κοινό και στην επιχειρηματική πελατεία με σύγχρονους όρους, όσον αφορά την ταχύτητα των συναλλαγών και την αποτελεσματική εξυπηρέτηση, προϋποθέτει ανάλογο εκσυγχρονισμό της ηλεκτρονικής υποδομής της Τράπεζας. Την ανάγκη αυτή επιτείνουν η διεθνοποίηση των συναλλαγών, η προσφορά νέων τραπεζικών προϊόντων και η ενσωμάτωση σύγχρονης τεχνολογίας στις επιχειρήσεις-πελάτες της Τράπεζας που επιβάλλει ανάλογες προσαρμογές στην υποδομή της. Προς την ίδια κατεύθυνση οδηγούν και οι εσωτερικές λειτουργίες της Τράπεζας, οι απαιτήσεις των οποίων για ηλεκτρονική υποδομή αυξάνονται πολύ γρήγορα.

Η Τράπεζα διαθέτει βασική ηλεκτρονική υποδομή που της επέτρεψε να αντεπεξέλθει με επιτυχία μέχρι τώρα στις δημιουργούμενες απαιτήσεις. Ομως, η ταχύτητα με την οποία εξελίσσονται τόσο ο τομέας των ηλεκτρονικών εφαρμογών, όσο και οι όροι ανταγωνισμού στη Τραπεζική αγορά, στην Ελλάδα και διεθνώς, δίνει νέες διαστάσεις στο θέμα της ανάπτυξης της ηλεκτρονικής υποδομής. Για ν' ανταποκριθεί η Τράπεζα, είναι

αναγκαίο να διαθέτει τους πόρους και ν' απαλλαγεί από χρονοβόρες διοικητικές γραφειοκρατικές διαδικασίες, που απορρέουν από την υπαγωγή της στον ευρύτερο δημόσιο τομέα και που, σε πολλές περιπτώσεις, έφτασαν μέχρι τη ματαίωση σχεδίων της για προμήθεια απαραίτητου τεχνολογικού εξοπλισμού. Σημειώνεται πάντως ότι για την μερική άρση του αδιεξόδου δόθηκε υπουργική απόφαση, το Μάιο του 1990, με την οποία, προκειμένου για ετήσιες προμήθειες ηλεκτρονικού ή άλλου εξοπλισμού αξίας μέχρι 150 εκατ. δραχμών, οι τράπεζες κρατικού ενδιαφέροντος απαλλάσσονται από την υποχρέωση να ζητούν έγκριση των αρμόδιων υπουργείων.

Το ανθρώπινο δυναμικό της Τράπεζας αποτελεί ταυτόχρονα συμπλήρωμα και βάση της λειτουργικής της υποδομής. Για την κάλυψη των αναγκών σε Προσωπικό, που δημιουργούνται τόσο από τη σταδιακή επέκταση του δικτύου, όσο και από τη συνεχώς αυξανόμενη ζήτηση τραπεζικών υπηρεσιών, η Τράπεζα προβαίνει κατά καιρούς στην ενίσχυση της δύναμης της. Οι σχετικές προσλήψεις γίνονται σύμφωνα με τον Οργανισμό Υπηρεσίας και στα πλαίσια που κατά καιρούς καθορίζονται από την Πολιτεία, όσον αφορά τις προσλήψεις υπαλλήλων του ευρύτερου δημόσιου τομέα. Στο σημείο αυτό επισημαίνεται η επιβάρυνση της Τράπεζας, κατά τα τελευταία χρόνια, από την πρόσληψη, βάσει νομοθετημένης πολιτικής προσωπικού, που δεν καλύπτει πάντοτε αναγκαίες προϋποθέσεις επαγγελματικής επάρκειας.

Η μεταβολή των όρων λειτουργίας των τραπεζών από την απελευθέρωση της εσωτερικής τραπεζικής αγοράς και η όξυνση του ανταγωνισμού, χωρίς να ληφθούν υπόψη αντίστοιχες εξελίξεις από την αναμενόμενη ενοποίηση των κοινοτικών αγορών, αλλάζουν το ρόλο των τραπεζικών στελεχών και το επίπεδο της υπηρεσιακής κατάρτισης που πρέπει να διαθέτουν. Τα στελέχη δεν λειτουργούν πλέον ως απλά όργανα

εφαρμογής ενός πλέγματος πιστωτικών κανόνων, αλλά ως “τραπεζίτες” ικανοί να ανταποκριθούν στις υψηλές απαιτήσεις της πελατείας και τις νέες μεθόδους της τραπεζικής πρακτικής. Άλλωστε προς την ίδια κατεύθυνση οδηγεί η ενσωμάτωση της νέας ηλεκτρονικής τεχνολογίας, όχι μόνο στις τράπεζες, αλλά και ευρύτερα στην οικονομική ζωή της Χώρας.

Η απουσία τραπεζικής εκπαίδευσης στην Ελλάδα αναγκάζει την Τράπεζα να εφαρμόζει η ίδια, με υψηλό κόστος, εκτεταμένα εκπαιδευτικά προγράμματα για την γενική επαγγελματική κατάρτιση του προσωπικού της και την εξειδίκευση του σε ειδικότερα θέματα. Αντικειμενικές όμως δυσκολίες, που συνδέονται κυρίως με το μεγάλο αριθμό των υπαλλήλων και τη γεωγραφική διασπορά των μονάδων της, αποτελούν σοβαρά εμπόδια στη λειτουργία των εκπαιδευτικών σεμιναρίων ή προγραμμάτων, όταν μάλιστα πρόκειται για ευρείας έκτασης ενημέρωση στελεχών πολλών βαθμίδων, που ήδη έχει καταστεί απόλυτα αναγκαία. Τα τελευταία χρόνια, η υψηλή κερδοφορία της Τράπεζας αποτέλεσε έναν πρόσθετο και πολύ σημαντικό θετικό παράγοντα.

Η Ε.Τ.Ε. παραμένει και σήμερα η πρώτη εμπορική τράπεζα της Χώρας, ελέγχει την Τράπεζα Επαγγελματικής Πίστης, τη Στεγαστική Τράπεζα και μετέχει στην ΕΤΒΑ και σε μεγάλο αριθμό επιχειρήσεων και ελέγχει τις ασφαλιστικές εταιρείες ΑΣΤΗΡ και ΕΘΝΙΚΗ.

ΠΡΟΒΟΛΗ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΗΣ ΚΛΗΡΟΝΟΜΙΑΣ ΣΤΗΝ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ

Η Τράπεζα, θέλοντας να συμβάλει στην διάσωση, διατήρηση και προβολή της πολιτιστικής μας κληρονομιάς εγκαινιάζει την Πινακοθήκη Πελοποννήσου όπου στεγάζεται και εδρεύει στην Πάτρα σε ένα νεοκλασικό κτίριο ειδικά διαμορφωμένο .

Επίσης ο κοινωνικός προσανατολισμός της Τράπεζας, ως κατεξοχήν εθνικού ιδρύματος, προβάλλεται απόλυτα και στο πρόγραμμα που έχει εξαγγελθεί για την ιστορική πόλη των Καλαβρύτων. Στο πρόγραμμα (που χρηματοδοτεί κατά ½ η ένωση ελληνικών Τραπεζών) περιλαμβάνονται εργασίες που αφορούν την πλήρη αποκατάσταση και συντήρηση του ιστορικού ναού της Μονής Αγίας Λαύρας, επισκευές στο καθολικό, καθώς και στην αξιοποίηση της σημαντικής κειμηλιοθήκης. Επίσης, περιλαμβάνεται η αναμόρφωση του επιτόπιου καταστήματος ώστε να αποκτήσει το χαρακτήρα που είχε την εποχή του ολοκαυτώματος και ευπρεπισμό και συντήρηση του τόπου θυσίας. Στην προσπάθεια να διατηρηθεί άσβεστη η ιστορική μνήμη εντάσσεται και η εξ ολοκλήρου χρηματοδότηση από την Τράπεζα της ανέγερσης μνημείου στην πλατεία Καλαβρυτινού Ολοκαυτώματος στην Πάτρα.

2.4 ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Ιδρύθηκε το 1886 στην Αθήνα από τον Γρ. Εμπεδοκλέους.

Αρχικά λειτούργησε σαν τραπεζικό γραφείο, αργότερα μετατράπηκε από ομόρρυθμο σε ετερόρρυθμο μετοχική εταιρεία με την επωνυμία Τράπεζα Εμπεδοκλέους. Το 1907 μετατράπηκε σε ανώνυμο εταιρεία με την επωνυμία Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδος.

Η εξέλιξη της Εμπορικής Τράπεζας ήταν συνεχής και η συμβολή της στην ελληνική οικονομία και το εμπόριο πολύτιμη. Σήμερα, η Εμπορική Τράπεζα είναι η δεύτερη εμπορική Τράπεζα της χώρας. Ελέγχει την Ιονική Τράπεζα και την Τράπεζα Πειραιώς. Επίσης είναι από τους ιδρυτές μαζί με την Ιονική και μερικές άλλες ξένες τράπεζες, των Τραπεζών Επενδύσεων. Επίσης, η Εμπορική Τράπεζα ελέγχει ασφαλιστικές επιχειρήσεις (Φοίνικα, Ιονική, Γενικές Ασφάλειες της

Ελλάδος) καθώς βιομηχανικές (ναυπηγεία Ελευσίνας) και τουριστικές επιχειρήσεις.

Στον Ν. Αχαΐας η Εμπορική Τράπεζα σήμερα διαθέτει 6 καταστήματα τα οποία είναι:

- Κατάστημα Αγ. Ανδρέου Πατρών (Κεντρικό)
- Κατάστημα θυρίδα Αγ. Σοφίας Πατρών
- Κατάστημα θυρίδα Αγ. Τριάδας Πατρών
- Κατάστημα Γούναρη Πατρών
- Κατάστημα Ερμού Πατρών
- Κατάστημα Αιγίου

Τα τμήματα τα οποία λειτουργούν και προβαίνουν στις αντίστοιχες εργασίες προς εξυπηρέτηση του κοινού είναι:

- Καταθέσεις ΠΡΟ-ΠΟ
- Εμποροκάρτα VISA
- Κίνηση κεφαλαίων – προβλέψεις
- Αγορές – πωλήσεις συν/τος
- Καταθέσεις σε συνάλλαγμα
- Εισπράξεις αξιών, ένσημα, χρεόγραφα ή κλείδες
- Εισπράξεις αξιών εσωτερικού
- Λογιστήριο ΤΑΠΕΤΕ
- Χορηγήσεις – εγγυητικές επιστολές
- Δάνεια ΑΟΕΚ
- Εισαγωγές – Εξαγωγές
- Εμπλοκών και συμψηφισμού.

Επίσης διαθέτει δικιά της αμοιβαία κεφάλαια και τίτλους Δημοσίου.

Όσο αφορά τις χορηγήσεις της αποβλέπουν όχι μόνο στη διατήρηση του μεριδίου τους στην Ελληνική Τραπεζική αγορά, στον τομέα των χορηγήσεων, αλλά και στην περαιτέρω αύξηση του μεριδίου με τη συμμετοχή τους σε αναπτυσσόμενες αγορές και σύγχρονες δυναμικές επιχειρήσεις. Αποβλέπει, ειδικότερα πέρα από την πιστοδοτική υποστήριξη του μεσαίου μεγέθους παραγωγικών μονάδων και των υγιών μεγάλων επιχειρήσεων στην υποστήριξη των βιοτεχνικών μονάδων, όπως και στην αύξηση του ποσοστού χρηματοδότησης του εμπορίου και στην προσφορά σύγχρονων προϊόντων, υπηρεσιών και πληροφοριών στις επιχειρήσεις. Τέλος αποβλέπουν και δίνουν ιδιαίτερη σημασία στα μακροπρόθεσμα επενδυτικά δάνεια που αποτελούν το σημαντικότερο στοιχείο για τον εκσυγχρονισμό της και την γενικότερη ανάκαμψη της Οικονομίας της περιοχής μας.

Οι επενδύσεις οι οποίες γίνονται από την Εμπορική Τράπεζα αφορούν χρεόγραφα (μετοχές, ομολογίες) ακίνητα, καθώς και εξοπλισμό και μεταφορικά μέσα.

Οι καταθέσεις τις αφορούν α) καταθέσεις όψεως, β) καταθέσεις ταμιευτηρίου, γ) καταθέσεις προθεσμίας, δ) καταθέσεις βραχυπρόθεσμες (μέχρι έτους) ε) καταθέσεις μακροπρόθεσμες (πέρα του έτους).

Το ωράριο για το κοινό είναι από Δευτέρα – Παρασκευή 8.00 έως 14.00. Διαθέτει μονάδα Δικτύου Μηχανών Αυτόματων Συναλλαγών (“TELEBANK”), υποστηριζόμενες και λειτουργίες της Εμποροκάρτας/ VISA.

Η ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΗ ΥΠΟΔΟΜΗ ΤΗΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Η εντατικοποίηση του εκσυγχρονισμού της Τράπεζας, κατά το 1995 και κατά το τρέχον έτος, είναι κύριο μέλημα της Τράπεζας για την ενίσχυση της ανταγωνιστικής θέσεις της στην Ευρώπη του 2000.

Παρ' όλα αυτά, δεν μπορούμε να μιλήσουμε για δυνατότητα ανταγωνισμού, αν δεν πετύχουμε ριζική αλλαγή για την εξασφάλιση ολοκληρωμένης μηχανοργάνωσης και πλήρους μηχανογραφικής απόδοσης. Αναφέρουμε πάντως εδώ, συνοπτικά, την εγκατάσταση ύστερα από ολοκλήρωση, των εργασιών προγραμματισμού και υποστηρικτικής οργάνωσης - των 183 μονάδων του Δικτύου Μηχανών Αυτόματων Συναλλαγών ("TELEBANK") με προγραμματισμό την εγκατάσταση και άλλων τέτοιων μονάδων.

Ήδη από το Δίκτυο της Τράπεζας Μηχανών Αυτόματων Συναλλαγών υποστηρίζονται λειτουργίες της Εποροκάρτας/VISA, ενώ στο Δίκτυο Τηλεπεξεργασίας εντάχθηκε το σύνολο των καταστημάτων μας και ολοκληρώθηκε το Σύστημα Διαχείρισης Δικτύου (NETWORK MANAGMENT).

Σημειώνεται ότι, κατά το 1989, προωθήθηκε διατραπεζική συμφωνία με την BULGARIAN FOREIGN BANK, υποβλήθηκαν στη Τράπεζα της Ελλάδος αιτήσεις για την επέκταση της παρουσίας της στη Μόσχα, στο Λονδίνο, τη Λευκωσία, τη Λεμεσό και την Αμβέρσα, ενώ έχει προγραμματισθεί η εκπόνηση και η εφαρμογή μελετών για την επέκταση του "Δικτύου Εξωτερικού" ειδικότερα στην Νέα Υόρκη και την Αυστραλία, όπου υπάρχει έντονη παρουσία του ελληνικού στοιχείου, καθώς και η διεύρυνση της συνεργασίας της με ανταποκρίτριες τράπεζες εξωτερικού και η συμμετοχή της Εμπορικής Τράπεζας σε εταιρεία αμοιβαίων κεφαλαίων σε συνεργασία της με διεθνή Τράπεζα που εδρεύει

στο Λουξεμβούργο. Τέλος, η εμπορική Τράπεζα παρακολουθεί τις εξελίξεις στις χώρες της Ανατολικής Ευρώπης για την εκτίμηση των σχετικών συνεπειών και την αξιοποίηση τους.

Παράλληλα, η Διεύθυνση Πιστωτικής Πολιτικής άρχισε να θεσμοθετεί πιο ευέλικτες διαδικασίες για την επίτευξη ταχύτερης πιστωτικής λειτουργίας και αναβάθμισε το εποπτικό έργο των περιφερειακών οργάνων της Πιστωτικής Πολιτικής προς την ίδια κατεύθυνση.

Τα κριτήρια για την ίδρυση των μονάδων της Τράπεζας είναι οικονομικά και κοινωνικά. Οι Περιφερειακές Διευθύνσεις μας ερευνούν σε βάθος τις περιοχές και συγκεντρώνουν τα στοιχεία της αγοράς τους, της δυναμικότητας και των προοπτικών της, έτσι ώστε εγκαίρως να ιδρύσουμε νέες αποδοτικές μονάδες, ενώ παράλληλα συνεκτιμώνται και οι ανάγκες των περιοχών, ώστε να τις καλύπτουμε με υψηλής ποιότητας τραπεζικές υπηρεσίες, συμβάλλοντας έτσι αποφασιστικά στην κοινωνικοοικονομική ανάπτυξη καθεμίας από τις περιοχές αυτές.

Για την αντιμετώπιση των αναγκών στεγασεως των νεοϊδρυόμενων καταστημάτων της Τράπεζας έγιναν πολλές αγορές ακινήτων και συνεχίστηκε με σύντομο ρυθμό η εφαρμογή του προγράμματος κατασκευής και ανακαίνισης κτηρίων των μονάδων της, σε πολλές περιοχές της χώρας.

Αξίζει να αναφερθούμε ειδικότερα, σε ορισμένες περιοχές που απεικονίζουν την ιδιαίτερη φροντίδα της Τράπεζας για το προσωπικό όπως στεγαστικά δάνεια υπαλλήλων με ευνοϊκούς όρους, χαμηλότερα δάνεια για κάλυψη εκτάκτων αναγκών του Προσωπικού, σχολικά εκπαιδευτικά δάνεια, καθώς επίσης και χαμηλότοκα δάνεια διευκόλυνσης των υπαλλήλων που ήθελαν να αγοράσουν προσωπικούς ηλεκτρονικούς υπολογιστές.

Η Τράπεζα, συνεχίζοντας και τον περασμένο χρόνο την προσπάθειά της για την προώθηση του επαγγελματικού και της μετεκπαίδευσης των υπαλλήλων της, πραγματοποίησε προγράμματα για την δωρεάν εκπαίδευση και επιμόρφωση του Προσωπικού. Έτσι κατά το εκπαιδευτικό έτος 1994-95 λειτούργησε το Ινστιτούτο Τραπεζικών Σπουδών, τριετούς διάρκειας, όπου φοίτησαν 63 υπάλληλοι. Παράλληλα με την εσωτραπεζική επιμόρφωση, σημαντικός αριθμός λειτουργών της Τράπεζας παρακολούθησε σεμινάρια και συνέδρια, που οργανώθηκαν από άλλους Οργανισμούς στην Ελλάδα και στο Εξωτερικό, καθώς και μαθήματα ξένων γλωσσών.

Σε τελική ανάλυση, βλέπουμε ότι η Εμπορική Τράπεζα κάνει μεγάλες προσπάθειες που δεν μπορούν να αγνοηθούν αλλά και ότι αυτά τα ευνοϊκά αποτελέσματα δεν δικαιολογούν κανένα εφησυχασμό. Διότι οι συνθήκες ου διαγράφονται για το μέλλον και το πλέον άμεσο-επιβάλλουν συστηματική επαγρύπνηση, προγραμματισμό σε βάθος και έντονη προσπάθεια.

Στη συνέχεια ακολουθεί ο Ισολογισμός της Τράπεζας:

ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

(Ληθ)μ. Μ.Α.Ε. 6064/06/Β/86/03)

1ος ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

(1/1/94-31/12/94)

ΕΠΕΡΗΓΗΤΙΚΟ

Table with 2 columns: Description and Amount. Includes items like 1. Ταμεία & Διαθέσιμα στην Τράπεζα, 2. Αστικά & άλλα εφόδια, 3. Αποθέματα κατά Πρωτόκολλο Κεφάλαιων, etc.

ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΕΡΗΓΗΤΙΚΟΥ

Table with 2 columns: Description and Amount. Includes items like ΑΥΤΑΡΚΕΙΑΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ (ΓΑΣΕΙΣ), 1. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις, 2. Υποχρεώσεις που αφορούν από πράξεις διαγραφόμενων δικαιωμάτων, etc.

ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΓΑΣΕΩΝ

1. Οι εταιρείες του χρηματοπιστωτικού Ομίλου που περιλαμβάνονται στην ενότητα, πέραν της Εμπορικής Τράπεζας Α.Ε., είναι: α) Ιωνική Τράπεζα Α.Ε., β) Τράπεζα Αττικής Α.Ε., γ) Τράπεζα Επενδύσεων Α.Ε., δ) Commercial Bank of Greece (Spartan) Ομίλ, ε) Εμπορική Κοινοπραξία Α.Ε., στ) Εμπορική Επενδυτική Α.Ε., ζ) Ιωνική Ανώνυμη Εταιρεία Επενδύσεων, η) Εμπορική Μάρκετινγκ Α.Ε., θ) Εμπορική Μελετών Σχεδιασμού και Επιχειρηματικού Κεφαλαίου Α.Ε., ι) ΕΡΜΗΤ Α.Ε., Διαχειριστική Ανοθετών Κεφάλαιων, ια) Ιωνική Ανοθετή Κεφάλαια, ιβ) Ιωνική Α.Ε. Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών & Συμβουλών η) Ευρωπαϊκή Κοινοπραξία μετόχων Α.Ε., ιδ) Ιωνική Leasing, λ) Ο Όμιλος - ΕΠΕΡΗΓΗΤΙΚΟ, μ) Επιμέρους επίθε, του χρηματοπιστωτικού Ομίλου περιλαμβάνονται στην ενότητα με την εφεύ του συμμετόχων τους οι οποίες έχουν απαιτηθεί με τη μέθοδο της κλήσης βίρας. 2. Κατά την παρούσα χρήση 1994 αντικαταστάθηκαν από την Αγορά Επενδύσεων η Εταιρεία Ανοθετών Κεφάλαιων, η οποία αντικαταστάθηκε με την Εταιρεία Ανοθετών Κεφάλαιων Α.Ε. 3. Κατά την παρούσα χρήση 1994 αντικαταστάθηκαν από την Αγορά Επενδύσεων η Εταιρεία Ανοθετών Κεφάλαιων, η οποία αντικαταστάθηκε με την Εταιρεία Ανοθετών Κεφάλαιων Α.Ε. 4. Για "Επίπεδα έσοδα" περιλαμβάνονται τα έσοδα προκύψαντα από μη χρηματοπιστωτικές πράξεις εσόδων ασφαλών απαιτήσεων, χρήσης 1994 ποσού διαχ. 1.475 εκτ.

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

Table with 2 columns: Description and Amount. Includes items like 1. Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα, 2. Υποχρεώσεις προς πελάτες, 3. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους, 4. Λοιπά στοιχεία Παθητικού, 5. Προσπερλημένα έσοδα & πληρωμένα έσοδα, 6. Προβλέψεις για κινήσεις και βάρη, 7. Προβλέψεις για συνδέσεις προσωπικού & παρόμοιες υποχρεώσεις, 8. Μεταφορά Κεφάλαιο, 9. Διαφορά από έκδοση μετρητών υπό το όνομα, 10. Αποθεθήματα, 11. Διαφορές από αντιπροσωπική αξία περιουσιακών στοιχείων, 12. Αποθεθήματα επί νέων, 13. Συνολογεννητική διαφορά μετατροπής ισοδυναμού θυγατρικών ελεγκτικών, 14. Διαφορές υποχρεώσεων, 15. Ανολογία από αδελφότητα κέρδη συγγενών επιχειρήσεων, 16. Ενσωμάτωση αποτελεσμάτων μη ενσωματωμένων εταιρειών του Ομίλου, 17. Διακρίματα μετατόπισης.

ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

Table with 2 columns: Description and Amount. Includes items like 1. Τόκοι και ελεγχόμενα έσοδα, 2. Τόκοι τίτλων στάσεως αποδόσεως, 3. Αστικά τόκοι και ελεγχόμενα έσοδα, 4. Τόκοι και ελεγχόμενα έσοδα, 5. Έσοδα από μετόχους και άλλους τίτλους μεταβλητής αποδόσεως, 6. Έσοδα από συμμετοχ. σε συνδ. επιχ/σεις, 7. Έσοδα προμήθειών, 8. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων, 9. Λοιπά έσοδα εκμεταλλευσίας, 10. Εισπρακτέα έσοδα, 11. Έσοδα από μεταφορές, 12. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων, 13. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων, 14. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων, 15. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων, 16. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων, 17. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων, 18. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ

31 Δεκεμβρίου 1994 (1/1-31/12/94)

Table with 2 columns: Description and Amount. Includes items like 1. Τόκοι και ελεγχόμενα έσοδα, 2. Τόκοι τίτλων στάσεως αποδόσεως, 3. Αστικά τόκοι και ελεγχόμενα έσοδα, 4. Τόκοι και ελεγχόμενα έσοδα, 5. Έσοδα από μετόχους και άλλους τίτλους μεταβλητής αποδόσεως, 6. Έσοδα από συμμετοχ. σε συνδ. επιχ/σεις, 7. Έσοδα προμήθειών, 8. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων, 9. Λοιπά έσοδα εκμεταλλευσίας, 10. Εισπρακτέα έσοδα, 11. Έσοδα από μεταφορές, 12. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων, 13. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων, 14. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων, 15. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων, 16. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων, 17. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων, 18. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων.

Αθήνα, 17 Μαΐου 1995
Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ Β. ΠΟΥΛΗΣ
Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΕΩΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΥ - ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ
ΧΑΪΑΣ ΠΑΝ. ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥΠΟΥΛΟΣ
ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Π. ΣΑΠΤΕΝΗΣ

2.5 ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΣΤΕΩΣ

Η τράπεζα Πίστεως ξεκίνησε πριν από 115 χρόνια στην Καλαμάτα με το όνομα Ι. Φ. Κωστόπουλου. Το 1918 μετονομάστηκε σε Τράπεζα Καλαμών. Με τη μεταφορά της έδρας της στην Αθήνα, το 1924, μετονομάζεται σε Τράπεζα Ελληνικής Εμπορικής Πίστεως και στη συνέχεια σε Τράπεζα Εμπορικής Πίστεως. Το 1972 υιοθετήθηκε το όνομα ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΣΤΕΩΣ, που ήδη της είχε δώσει η Αγορά.

Με τις ίδιες αξίες που έκαναν την Τράπεζα Ι. Φ. Κωστόπουλου την τρίτη σήμερα μεγαλύτερη εμπορική τράπεζα στη χώρα, κτίζει εδώ και χρόνια την ευρωπαϊκή ελληνική τράπεζα.

Όμως, για να ξεχωρίσει σε μια παγκόσμια αγορά, που 48 άλλα τραπεζικά ιδρύματα χρησιμοποιούν τον όρο Credit ή παράγωγά της, επιλέχθηκε για τον προορισμό της επωνυμίας της, στον ευρωπαϊκό ή διεθνή χώρο, το πρώτο γράμμα του ελληνικού αλφαβήτου στη λατινική γραφή του.

Στο εξής, το διεθνές όνομα της Τράπεζας Πίστεως γίνεται ALPHA CREDIT BANK, ενώ στην Ελλάδα, όπου η Τράπεζα θα υπογράψει με τη νέα επωνυμία της, ο διακριτικός τίτλος θα παραμένει ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΣΤΕΩΣ.

Σήμερα η Τράπεζα Πίστεως, με ίδια κεφάλαια εκατό δισεκατομμύρια με τεχνολογία αιχμής, με θυγατρικές εταιρείες όλες πρωτοπόρες στον τομέα τους – που καλύπτουν όλο το φάσμα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, ξεκινάει το άνοιγμά της στην Ευρώπη με σημαντική παρουσία στο Λονδίνο, Ρουμανία και Αλβανία.

Η Τράπεζα Πίστεως είναι η πρώτη Τράπεζα η οποία το Μάιο του 1995 έριξε τα επιτόκια 4-5 μονάδες κάτω.

Οι εταιρείες οι οποίες απαρτίζουν τον Όμιλο της Τράπεζας Πίστεως είναι οι εξής:

- ALPHA ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ
- ALPHA ΕΤ. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
- ALPHA LEASING ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΕΩΣ
- ALPHA ΠΙΣΤΕΩΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΕΙΣ
- ALPHA ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ
- A B C FACTORIS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧ/ΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.
- ΑΣΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ
- ΔΕΛΤΑ ΑΒΕΕ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ
- ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
- GENERALI LIFE Α.Ε.
- ICAP HELLAS Α.Ε.
- UNISYS/ΕΛΛΑΣ
- BANCA BUCURESTI S.A.
- ALPHA BANK LONDON LIMITED.

Στον Ν. Αχαΐας η Τράπεζα Πίστεως διαθέτει 5 καταστήματα τα οποία είναι:

- Κατάστημα ΠΑΤΡΩΝ (Αγ. Νικολάου 9). Έτος ιδρύσεως 1956
- Υποκατάστημα ΥΨ. ΑΛΩΝΙΩΝ
- Υποκατάστημα Ακρωτηρίου (Πλατ. Ψαροφαΐου)
- Υποκατάστημα Νέας Εθνικής Οδού
- Κατάστημα ΑΙΓΙΟΥ.

Εκτελεί όλες τις δυνατές τραπεζικές εργασίες στις οποίες προβαίνουν οι Εμπορικές Τράπεζες:

- Καταθέσεις
- Χορηγήσεις
- Συναλλάγμα
- Εισαγωγές – Εξαγωγές

Το ωράριο προς εξυπηρέτηση κοινού είναι 8.00 – 14.00 από Δευτέρα έως Παρασκευή.

Διαθέτει και Μηχανή Αυτόματης Εξυπηρέτησης σε 24ωρη βάση.

ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΣΤΟΝ Ν. ΑΧΑΪΑΣ

Δώρισε ποσό 200.000 δρχ στο Λύκειο των Ελληνίδων το έτος 1995.

Επίσης κάνει δωρεές τόσο χρηματικές όσο και υλικές στα ιδρύματα παιδική μέριμνα και Άσυλο Ανιάτων Πατρών κάθε Χριστούγεννα και Πάσχα, και χρηματοδοτεί επιστημονικές μελέτες φοιτητών του Πανεπιστημίου των Πατρών.

Ακόμη μετείχε ως χορηγός στα πλαίσια εκπαιδευτικής εκδρομής που πραγματοποίησε το Τ.Ε.Ι. Πάτρας.

2.6 ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΡΓΑΣΙΑΣ

Ιδρύθηκε το 1975 από τον εμπνευστή ιδρυτή και πρώτο πρόεδρο της Κωνσταντίνο Καψάσκη.

Στον Ν. Αχαΐας η Τράπεζα διαθέτει τρία καταστήματα:

1. ΠΑΤΡΑ (Πατρέως 1) το οποίο ιδρύθηκε το 1988
2. ΠΑΤΡΑ (Ελλ. Στρατιώτου)
3. ΑΙΓΙΟ

Η Τράπεζα Εργασίας προσφέρει όλων των ειδών τις τραπεζικές εργασίες

- Καταθέσεις
- Χορηγήσεις
- Συνάλλαγμα
- Εισαγωγές – Εξαγωγές
- Επίσης διαθέτει πλήρης 24ωρη εξυπηρέτηση με την κάρτα ERGO 24
- Υπηρεσία θεματοφυλακής
- Αμοιβαία κεφάλαια
- Τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα (ERGO ΖΩΗΣ)
- Χρηματιστηριακές πράξεις (Αγορές – Πωλήσεις) επί όλων των εισηγμένων χρεογράφων στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών

Άλλες Εμπορικές Τράπεζες είναι η Τράπεζα Μακεδονίας Θράκης, Τράπεζα Κρήτης

2.7 ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΘΗΝΩΝ

Το πρώτο κατάστημα της Τράπεζας Αθηνών ιδρύθηκε το 1977 στην Πάτρα (Αγ. Ανδρέου 52). Λίγα χρόνια αργότερα ανοίγει και το δεύτερο κατάστημα της στην Πλατ. Μαρούδα.

Ο αρχικός της σκοπός ήταν να δίνει καταναλωτικά δάνεια, εντούτοις όμως χρηματοδοτεί πελάτες για την αγορά αυτοκινήτου, ηλεκτρολογικού και οικιακού εξοπλισμού.

Επίσης προσφέρει όλων των ειδών τις καταθέσεις, χορηγήσεις ακόμη και εργασίες που αφορούν τις εισαγωγές – εξαγωγές.

Υπό σχεδιασμό βρίσκονται καταναλωτικά δάνεια για επαγγελματίες, ενώ εξετάζεται και το ενδεχόμενο εισόδου της Τράπεζας στο χώρο στεγαστικής πίστης.

Η Τράπεζα Αθηνών κάνει ομολογιακά δάνεια σε μεγάλες επιχειρήσεις σε κοινοπρακτική βάση, αναδοχές, προσφέρει προϊόντα επενδυτικής τραπεζικής και χρηματαγορών, προϊόντα καταθετικά (με 6 νέους λογαριασμούς, ορισμένοι απ' αυτούς σε συνεργασία με την ALLIANZ).

Η συνεργασία της Τράπεζας Αθηνών με την Allianz ενδέχεται να προχωρήσει και στη δημιουργία εταιρείας διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων και στην από κοινού έκδοση Α/Κ σε δραχμές και συνάλλαγμα. Σε προϊόντα συναλλάγματος επεκτείνεται και το dealing room της Τράπεζας. Στα αμέσως επόμενα σχέδια της Αθηνών περιλαμβάνεται και η δημιουργία εταιρείας χρηματοδοτικής μίσθωσης.

Το τετραετές στρατηγικό πρόγραμμα που καταρτίστηκε μπήκε ήδη σε λειτουργία ενώ ταυτόχρονα οργανώθηκε σε επαγγελματική βάση το τμήμα εισπράξεως απαιτήσεων με καθυστέρηση.

Ήδη μέσα στο 1994 εισπράχθηκαν 2,3 δις δραχμές από εκκρεμείς απαιτήσεις.

Η Τράπεζα Αθηνών, θέλοντας να ισχυροποιήσει την παρουσία της στην ελληνική αγορά, επέλεξε να δραστηριοποιηθεί και στον τομέα της κεφαλαιαγοράς και ειδικότερα, στον κλάδο της ανάληψης καθηκόντων αναδόχου εκδόσεων μετοχών εταιρειών στην κύρια αγορά του Χρηματιστηρίου Αξιών Αθηνών ("ΧΑΑ"). Τα οφέλη από αυτή τη δραστηριοποίηση της είναι πολλαπλά:

- (α) Οικονομικά οφέλη με την μορφή εσόδων που θα προκύψουν από την αναδοχή για το τμήμα της έκδοσης που η Τράπεζα αναλαμβάνει να καλύψει

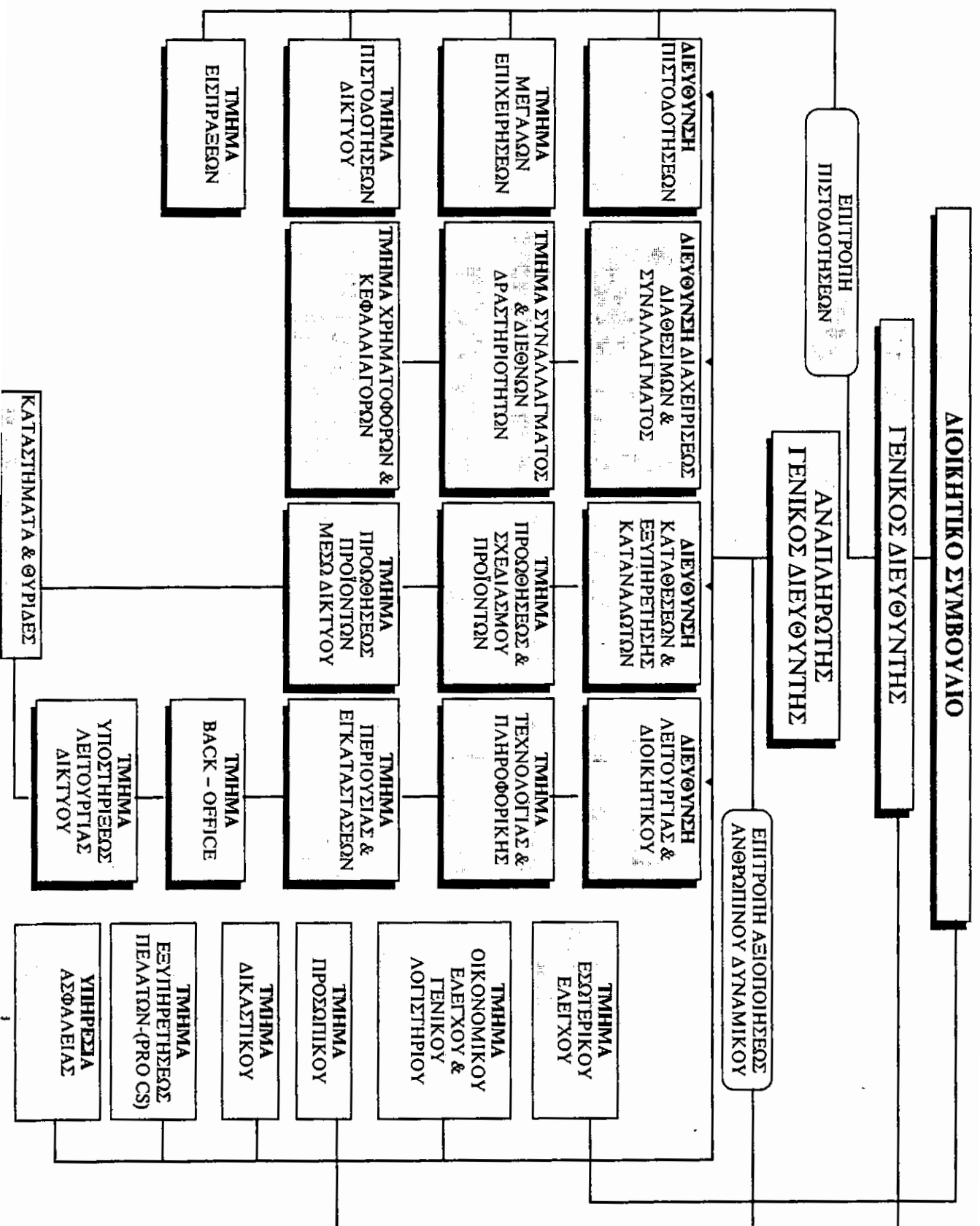
(β) Αύξηση της φήμης της αφού καθημερινά ο τύπος ασχολείται με αυτά τα γεγονότα και απασχολούν χιλιάδες επενδυτές αλλά και μεγάλους θεσμικούς

(γ) Διεύρυνση του ρόλου που διαδραματίζεται στις οικονομικές συναλλαγές αφού τέτοιου είδους συνεργασίες φέρνουν συνήθως και νέες.

(δ) Δυνατότητα αύξησης των καταθέσεων της Τράπεζας στο βαθμό που θα αναλάβει και τη διάθεση των υπό έκδοση μετοχών, με την κατάλληλη διαχείριση.

Η ελληνική πραγματικότητα δείχνει ότι υπάρχει ευρύτατος χώρος για δραστηριοποίηση της Τράπεζας Αθηνών, προς την κατεύθυνση αυτή ιδίως τώρα που υπάρχει αποκλιμάκωση του πληθωρισμού και διαφαίνεται μια τάση μείωσης των επιτοκίων. Είναι γεγονός ότι η οικονομία και η κεφαλαιαγορά έχουν διεθνοποιηθεί σημαντικά σε σχέση με ότι ίσχυε μέχρι και πριν από λίγα χρόνια. Η ελληνική οικονομία χαρακτηρίζεται πλέον στο εξωτερικό ως αναπτυσσόμενη “και όχι ως “μη αναπτυγμένη” με αποτέλεσμα τη στροφή της προσοχής των ξένων επενδυτών, θεσμικών και μη, προς τη χώρα μας και ιδιαίτερα στις περιφέρειες ακόμη και του Νομού μας όπου υπάρχει έντονος τουρισμός και αυξημένη βιομηχανική κίνηση.

Ακολουθεί το οργανόγραμμα της Τράπεζας



2.8 ΑΧΑΪΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Η ίδρυση των πρώτων πιστωτικών συνεταιρισμών που αποτέλεσε το προοίμιο των συνεταιριστικών τραπεζών χρονολογείται από το δεύτερο ήμισυ του 19ου αιώνα και είναι αποτέλεσμα της αδυναμίας πρόσβασης μεγάλων κοινωνικών ομάδων στο Τραπεζικό σύστημα της εποχής.

Οι τομείς δραστηριοποίησης μεταξύ των λειτουργούντων σε διαφορετικό επίπεδο Συνεταιριστικών Τραπεζών καθορίζονται σαφώς κατά τρόπο που να εξασφαλίζεται αυτονομία και ανεξαρτησία στις Τοπικές Τράπεζες και παράλληλα να παρέχεται η δυνατότητα συντονισμού και αποτελεσματικής διαχείρισης μέσω των περιφερειακών ή Κεντρικών Τραπεζών.

Έτσι οι Τράπεζες αυτές χωρίς να είναι μη κερδοσκοπικά ιδρύματα, είναι προετοιμασμένες στην προσφορά υπηρεσιών στους πελάτες τους με το ελάχιστο δυνατό κόστος.

Επίσης η ευελιξία τους, έχει επιστρέψει την προσφορά στο κοινωνικό σύνολο συμμετέχοντας σε projects κοινωνικής προσφοράς (νοσοκομεία, παιδικούς σταθμούς, ορφανοτροφεία, σχολεία).

ΠΡΟΪΟΝΤΑ – ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΤΗΣ

- Δάνειο για αγορά μεριδίων
- Δάνειο σπουδαστικό
- Δάνειο για κεφάλαιο κίνησης επιχειρήσεων
- Δάνειο για πάγιες εγκαταστάσεις (Κτίρια – Εξοπλισμός)
- Δάνειο αγοράς αυτοκινήτου
- Δάνειο προσωπικό προς ιδιώτες

- Δάνειο προς ιδιώτες για αγορά αυτοκινήτων με εμπράγματη ασφάλεια
- Δάνειο με ενέχυρο Μετοχές
- Εγγυητικές επιστολές
- Καταθέσεις Ταμιευτηρίου
- Καταθέσεις όψεως
- Πώληση και Αγορά τίτλων Ελληνικού Δημοσίου

Και ακόμη:

- Έκδοση Τραπεζικών επιταγών
- Εισαγωγές – Εξαγωγές
- Συνάλλαγμα

Στον Ν. Αχαΐας η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα διαθέτει ένα Κατάστημα το οποίο λειτουργεί στην Πάτρα από το 1994 (Αγ. Ανδρέου 104)

Τα οικονομικά στοιχεία (31/12/95) είναι τα πιο κάτω:

Μέλη		3.173
Μερίδες		6.294
Ίδιο κεφάλαιο		1.447.689.354
Χορηγήσεις		1.820.620.738
Καταθέσεις	(σύνολο 4.031.752.000)	922.071.676
Εγγυητικές επιστολές	(σύνολο 307.000.000)	196.465.993
Εισαγωγές/Εξαγωγές	USD	6.854.756
Υπολογιζόμενα κέρδη χρήσεως 1995	δρχ	145.000.000

Η Συνεταιριστική μερίδα των 225.000 δρχ. έλαβε υπεραξία την 1/1/1996 δρχ. 38.000 και καθόλη την διάρκεια του τρέχοντος έτους θα πωλείται

263.000 δρχ., την 1/1/1997 θα υπολογίζεται να πωλείται 298.000 δρχ., ενώ η συνολική απόδοση κάθε μερίδας των 263.000 δρχ. για την χρήση 1/1-31/12/1996 υπολογίζεται να ανέλθει σε δρχ. 52.600 ήτοι 20%.

Η ΣΥΓΚΡΟΤΗΣΗ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ



*Εμπορικές επιχειρήσεις	30%
*Μεταποιητικές επιχειρήσεις	11%
*Επιχειρήσεις παρ. υπηρεσιών	11%
*Ελεύθεροι επαγγελματίες	10%
*Μισθωτοί – Συνταξιούχοι	21%
*Οικοκυρές – Σπουδαστές	15%
*Λοιποί	2%

Ακολουθεί ο Ισολογισμός

ΑΧΑΪΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ. Π.Ε.
ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΗΣ 31.12.1995

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			ΠΑΘΗΤΙΚΟ	
ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ		446.531.576	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	1.590.500.972
Ταμείο	23.335.390		Συνεταιρισ. κεφάλαιο	1.259.200.000
Καταθέσεις σε Τράπεζες	<u>423.196.186</u>		Αποθεματικά	189.084.354
ΔΑΝΕΙΑ ΧΟΡΗΓΗΘΕΝΤΑ		1.820.620.738	Κέρδη προς διάθεση	<u>142.216.618</u>
ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ		3.000.000	Προβλέψεις	1.793.510
ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		116.209.687	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	923.885.343
ΟΙΚΟΠΕΔΑ	30.150.000		ΛΟΙΠΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	
Κτίρια – εγκατ. κτιρίων	48.058.453		ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ	151.151.253
Έπιπλα – ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός	17.396.257			
Ακίνητοποιήσεις υποκατ.	1.300.000			
Έξοδα πολυετούς απόσβεσης	<u>19.304.977</u>			
ΛΟΙΠΟΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ		<u>280.968.897</u>		
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		<u>2.667.330.898</u>	ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	<u>2.667.330.898</u>

ΑΧΑΪΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ. Π.Ε.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ
(1 Ιανουαρίου – 31 Δεκεμβρίου 1995)

1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα			- Λοιπές επιβαρύνσεις	<u>1.386.969</u>	33.704.363
- Τόκοι χορηγήσεων	180.703.332	245.420.640	β. Άλλα έξοδα διοικήσεως		
- Τόκοι και καταθέσεις	<u>64.717.308</u>		- Γενικά έξοδα	.27.350.172	
Μείον:			- Φόροι-Τέλη	<u>3.014.969</u>	30.365.141
2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		44.408.168	7. Αποσβέσεις παγίων στοιχείων		10.485.675
Πλέον:			8. Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως		152.218
3. Έσοδα προμηθειών		17.089.337	9-10. Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις		<u>1.592.853</u>
Μείον:			ΟΛΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ		142.530.805
4. Έξοδα προμηθειών		83.643	Πλέον:		
Πλέον			11. Έκτακτα έσοδα		117.563
5. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως		812.889	Μείον:		
Μείον:			12. Έκτακτα έξοδα:		<u>431.750</u>
6. Γενικά έξοδα διοικήσεως			13. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ (Προ φόρων)		142.216.618
α. Δαπάνες προσωπικού					
- Μισθοί & ημερομίσθια	25.585.457				
- Επιβαρύνσεις κοινωνικής φύσεως για συντάξεις	6.731.937				

2.9 ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Ιδρύθηκε το 1937 ως τράπεζα Μετοχικού Ταμείου Στρατού. Το Μετοχικό Ταμείο Στρατού ήταν το ταμείο αξιωματικών και χωροφυλακής. Στη δεκαετία του '60 ονομάστηκε σε Γενική Τράπεζα. Φυσικά το Μ.Τ.Σ. παραμένει ως κύριος μέτοχος. Από την μετονομασία της και μετά προσφέρει ότι ακριβώς και οι άλλες εμπορικές τράπεζες.

Διαθέτει 95 καταστήματα σ' όλη την Ελλάδα .

Στον Ν. Αχαΐας διαθέτει δυο καταστήματα τα οποία λειτουργούν στην Πάτρα: 1. Μαιζώνος 104(1966)

2. Υποκ/μα Αγ. Σοφίας 17-19 (1996).

Η Γενική Τράπεζα Πατρών υπάγεται στην Περιφερειακή Διεύθυνση Πελοποννήσου ή Δυτικής Ελλάδος η οποία έχει έδρα στην Πάτρα

Η Γενική Τράπεζα το 1995 παρουσίασε σημαντική δραστηριότητα σε πλείστους όσους τομείς και κυρίως στον τομέα των επιχειρήσεων, και ιδιωτών, στα καινούργια προϊόντα και υπηρεσίες, στις οργανωτικές και θεσμικές αγορές, στο ανθρώπινο δυναμικό και το πρόγραμμα επιμόρφωσης του, καθώς και στις γενικότερες πρωτοβουλίες και προσπάθειες που αναλήφθηκαν για τον εκσυγχρονισμό και την ανάπτυξη της Τράπεζας.

Οι εργασίες της Τράπεζας καλύπτουν όλες τις μορφές:

- καταθέσεων
- ομόλογα και ΕΓΕΔ
- REPOS
- Αμοιβαία κεφάλαια
- Συνάλλαγμα

- Κίνηση κεφαλαίων σε δραχμές και συνάλλαγμα
- Πιστωτικές κάρτες

Στόχος της Γενικής Τράπεζας αποτελεί η πλήρης συμμετοχή της σε μια συνεχώς διευρυνόμενη ανταγωνιστική αγορά.

Ειδικότερα, η Τράπεζα, μέσα στο 1994 ολοκλήρωσε τις διαδικασίες δημιουργίας της δικής της πιστωτικής κάρτας. Η κάρτα που κυκλοφόρησε το Δεκέμβριο του 1994 ονομάστηκε FIVESTAR και εντάχθηκε στο χώρο της VISA.

Παράλληλα η Τράπεζα, σε υλοποίηση του στρατηγικού της προγράμματος, εξαγόρασε το 25% της HAMBROS HELLENIC AΕΔΑΚ, διεισδύοντας κατ' αυτό τον τρόπο στον τομέα των Αμοιβαίων Κεφαλαίων και άλλων χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών. Για το σκοπό αυτό, δημιουργήθηκε ειδική υπηρεσία θεματοφυλακής θεσμικών Επενδυτών προσφέροντας υπηρεσίες θεματοφυλακής έξι Αμοιβαία Κεφάλαια της HAMBROS HELLENIC AΕΔΑΚ, καθώς και μιας εταιρείας επενδύσεων χαρτοφυλακίου.

Στην διάθεση του κοινού υπάρχουν πέντε Αμοιβαία Κεφάλαια, τα οποία διακρίνονται σε:

Αναπτυξιακό

Εισοδήματος

Χρηματαγορών

Δολαρίου ή Μάρκων,

με σύνολο ενεργητικού άνω των 19 δισεκατομμυρίων δραχμών στο τέλος Μαΐου του 1995.

Τέλος η Τράπεζα στην προσπάθειά της να καλύψει όλο το εύρος των επενδυτικών δυνατοτήτων προς τους πελάτες της διαθέτει ήδη στην

ελληνική αγορά τα πλέον πρόσφατα χρηματοοικονομικά προϊόντα (Synthetic Swaps) με συγκεκριμένους στόχους, στρατηγική και χρονικό ορίζοντα.

Σημειώνεται ότι οι Καταθέσεις της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων και των REPOS, ανήλθαν στις 31.12.1994 σε 247,3 δις δρχ. έναντι 271,1 δις δρχ. το 1993 σημειώνοντας μείωση κατά 23,8 δις δρχ. Η μείωση οφείλεται στην πολιτική της Τράπεζας να μειώσει το κόστος αγοράς χρήματος με αναδιάρθρωση των Καταθέσεων από υψηλότοκες σε χαμηλότοκες μείωση των REPOS και υψηλότερων καταθέσεων, καθώς επίσης και στον οξύ ανταγωνισμό των τίτλων του Δημοσίου και λοιπών επενδυτικών σχημάτων που λειτουργούν στην τραπεζική αγορά .

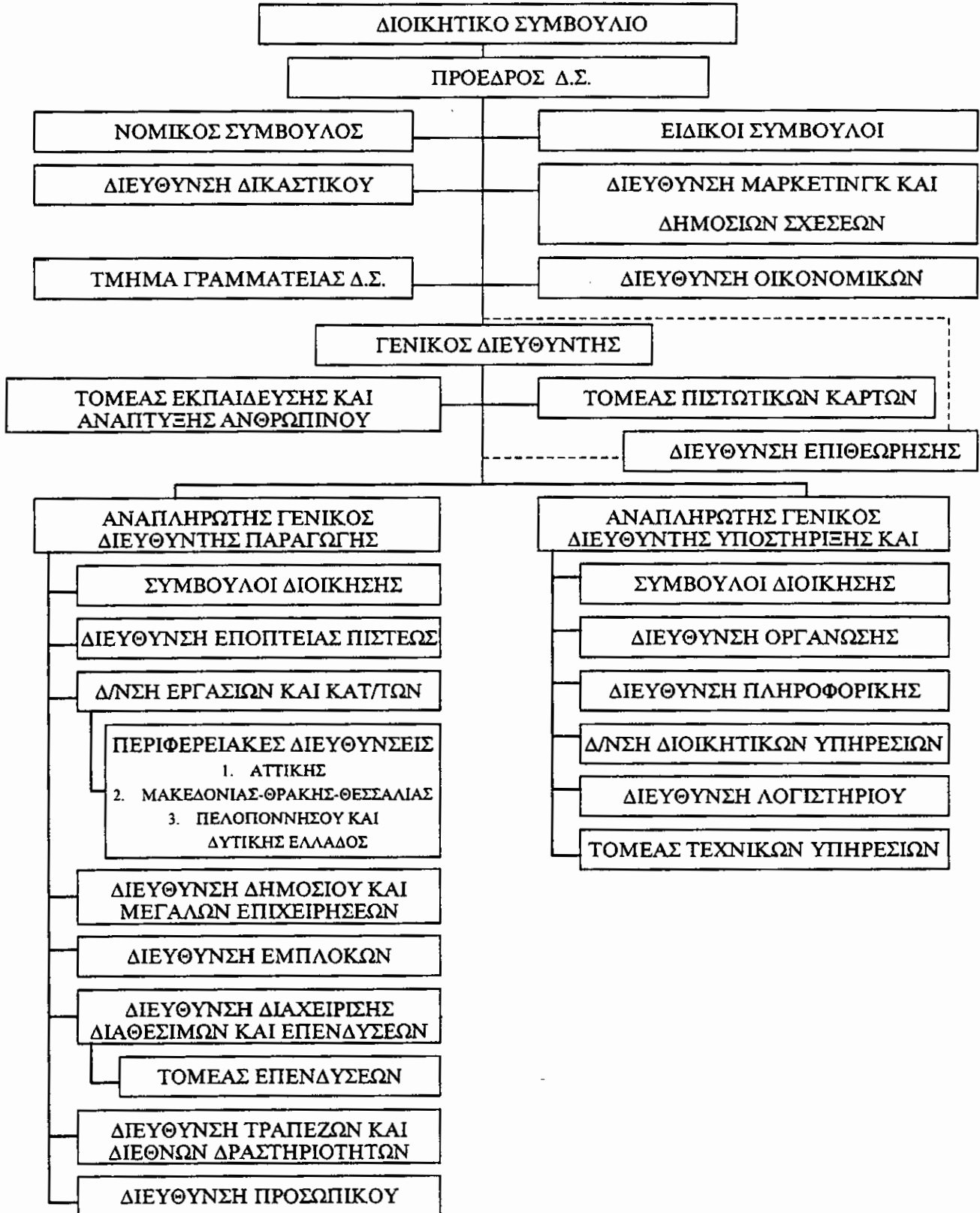
Το Μάρτιο του 1994 δημιουργήθηκε η Διεύθυνση Δημοσίου και Μεγάλων Επιχειρήσεων, με στόχο τη συστηματική παρουσία της τράπεζας στο χώρο των Δημοσίων Επιχειρήσεων και Οργανισμών καθώς και των Μεγάλων Επιχειρήσεων του ιδιωτικού τομέα της οικονομίας.

Το 1994, καταβλήθηκαν σημαντικές προσπάθειες από την Τράπεζα, για την ενίσχυση, αναβάθμιση και ανάπτυξη των υπηρεσιών επενδύσεων και διαχείρισης Διαθεσίμων (TREASURY AND INVESTMENT BANKING).

Οι υπηρεσίες Dealing room, αναβαθμίστηκαν ενώ παράλληλα δημιουργήθηκε ο Τομέας Επενδύσεων, ανέλαβαν ανάλογες πρωτοβουλίες για την εξυπηρέτηση της πελατείας μέσω των κεντρικών πυρήνων και των καταστημάτων σε εργασίες αγοραπωλησίας συναλλάγματος και καταθέσεων, καθώς και στη παροχή προϊόντων treasury, όπως οι αγορές τίτλων με υποχρέωση επαναφοράς (Repos) συμφωνίες απαλλαγής νομισμάτων καθώς και άλλες περισσότερο σύνθετες εργασίες.

Παράλληλα η Τράπεζα συμμετείχε σε εννέα αναδοχές τίτλων με μεγάλη επιτυχία

Στη συνέχεια ακολουθεί το οργανόγραμμα



ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ ΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

2.10 ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Στην Πάτρα, το μοναδικό Κατάστημα που διαθέτει η τράπεζα στον Ν. Αχαΐας, ιδρύθηκε το 1994 και στεγάζεται στην οδό Αγ. Ανδρέου 82 (σε σύνολο 19 καταστημάτων σε όλη τη Ελλάδα).

Προσφέρει στο καταναλωτικό κοινό ότι όλες οι Εμπορικές τράπεζες δηλ.

- Καταθέσεις
- Χορηγήσεις
- Εισαγωγές – Εξαγωγές
- Συναλλάγμα

Η Τράπεζα Κεντρικής Ελλάδος στα πλαίσια του ανταγωνισμού της με τις άλλες Εμπορικές Τράπεζες προέβη στην δημιουργία νέων τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών, που απευθύνονται σε όλους τους τομείς της αγοράς και σε όλες τις κατηγορίες των πελατών.

Συγκεκριμένα άρχισε η παροχή των εξής νέων προϊόντων:

– Πώληση αμοιβαίων κεφαλαίων

Προσφέρονται από τα καταστήματα της Τράπεζας τα αμοιβαία κεφάλαια της Α.Τ.Ε. ΑΕΔΑΚ, αξιών εισοδήματος, αξιών αναπτυξιακό, διεθνές μικτό και διεθνές ομολογιών.

– Δανεισμός με τη μέθοδο του Leasing για τον εκσυγχρονισμό και την ανάπτυξη των επιχειρήσεων.

– Έκδοση της πιστωτικής κάρτας ΤΚΕ – VISA

Προσφέρονται οι κάρτες SILVERSTAR και GOLDSTAR, με προνομιακό επιτόκιο 28%, ανάληψη μετρητών από τα ΑΤΜ' S της

A.T.E. και του δικτύου της ALPHANET, ταξιδιωτική κάλυψη και πολλές άλλες παροχές

– Υπηρεσίες αναδοχής για την εισαγωγή μετοχών στο Χρηματιστήριο.

Οι παραπάνω υπηρεσίες προσφέρονται σε συνεργασία με τις αντίστοιχες εταιρείες του ομίλου της A.T.E.

Επίσης λειτούργησε ο λογαριασμός υπερταμιευτηρίου με ασφαλιστική κάλυψη στη δευτερογενή αγορά τίτλων και η διενέργεια Swaps και arbitrage για λογαριασμό των πελατών της Τράπεζας.

Οι χορηγήσεις έφθασαν τα 47.227 εκατ. δρχ. έναντι 42.569 εκατ. δρχ. το 1993 αυξήθηκαν κατά 11% περίπου.

Η πιστωτική επέκταση της Τράπεζας στράφηκε κυρίως στους παραγωγικούς κλάδους της οικονομίας, στις εξαγωγικές δραστηριότητες, στις τεχνικές εταιρείες, τις ναυτιλιακές επιχ/σεις και στην υποστήριξη των αναγκών των μικρομεσαίων επιχ/σεων, δίνοντας έμφαση στις βραχυπρόθεσμες και ταχέως ρευστοποιημένες χορηγήσεις.

Η Τράπεζα εξάντλησε πλήρως τη δυνατότητα χρησιμοποίησης των Ειδικών Κεφαλαίων για τη Βιοτεχνία. Ιδιαίτερη έμφαση δόθηκε από τη Διοίκηση της Τράπεζας στην είσπραξη καθυστερούμενων και επισφαλών απαιτήσεων.

2.11 INTERBANK

Ιδρύθηκε το 1991 με σκοπό να καλύψει βασικές αδυναμίες των μεγάλων εμπορικών τραπεζών και να προσφέρει πρωτοποριακά προϊόντα όπως:

- Καταναλωτικά δάνεια
- επενδυτικά προϊόντα

- private banking (προσωπική διαχείριση μεγάλων ποσών καλών πελατών)

Η INTERBANK στοχεύει στο να δώσει έμφαση στον ιδιώτη και ελεύθερο επαγγελματία.

Προσφέρει στο καταναλωτικό κοινό όλες τις βασικές εργασίες των εμπορικών τραπεζών (Καταθέσεις, χορηγήσεις, εισαγωγές – εξαγωγές, συνάλλαγμα).

Το 1995 ήταν χρονιά κατά την οποία σημειώθηκε η θεαματικότερη πτώση επιτοκίων των τελευταίων ετών. Η εξέλιξη αυτή αύξησε τον ανταγωνισμό μεταξύ των τραπεζών με άμεσο αποτέλεσμα την ταχύτερη πτώση των επιτοκίων στις χορηγήσεις παρά οπουδήποτε αλλού.

Σ' αυτές τις συνθήκες η INTERBANK αύξησε τις εμπορικές χορηγήσεις της κατά 43% μέσα στο έτος και το σύνολο της έφθασε τα 36 δις δρχ.

Το σημαντικότερο επίτευγμα της ήταν η μεγάλη αύξηση των εσόδων της από μη τοκοφόρες εργασίες, προμήθειες χορηγήσεων, εισαγωγών εξαγωγών και συναλλάγματος, οι οποίες αθροιστικά ξεπέρασαν το 1 δις δραχμές.

Επίσης το 1995 το Private Banking της INTERBANK κατάφερε μια σημαντική επέκταση των δραστηριοτήτων του, επιτυγχάνοντας αύξηση 70% των κεφαλαίων υπό διαχείριση σε σχέση με το 1994.

Ακόμη τα Στεγαστικά δάνεια εισήλθαν θετικά στην αγορά όπως και η πιστωτική κάρτα της INTERBANK η Interamerican VISA. Τα μέλη της έφθασαν τα 35.000 και οι χορηγήσεις 7 δις δρχ.

Το δίκτυο των Καταστημάτων της είναι αρκετά μικρό με άμεση ανάγκη για διεύρυνσή του.

Στον Ν. Αχαΐας διαθέτει μόνο ένα κατάστημα το οποίο λειτουργεί στην Πάτρα (Αγ. Ανδρέου 69) και το οποίο άρχισε να λειτουργεί το Μάιο του 1994.

Στόχοι της Τράπεζας για το 1996 είναι η περαιτέρω τελειοποίηση των ήδη προσφερόμενων προϊόντων με στόχο την κάλυψη κάθε μορφής ανάγκη των πελατών, πάντα με γνώμονα την άριστη εξυπηρέτηση.

ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΣΤΟ Ν. ΑΧΑΪΑΣ

Μετέχει ως χορηγός σε διάφορες πολιτιστικές εκδηλώσεις (όπως συναυλία Σπανού το περασμένο καλοκαίρι στο Φεστιβάλ Πάτρας, στο γεύμα εργασίας για τους τοπικούς επιχειρηματίες που έγινε στο Δασύλλιο).

Επίσης δώρισε ένα σημαντικό χρηματικό ποσό στο Ροταριανό σύλλογο Πατρών, και σε εκκλησιαστικούς ομίλους.

2.12 ΙΟΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Η Ιονική Τράπεζα της Ελλάδος προήλθε από την συγχώνευση της Ιονικής Τράπεζας και της Λαϊκής Τράπεζας και βρίσκεται υπό τον έλεγχο της Εμπορικής Τράπεζας.

Η Ιονική Τράπεζα είχε συσταθεί στις 23-10-1839 στα Ιόνια νησιά και είχε έδρα την Αγγλία. Η Τράπεζα αυτή είχε αρχικά το δικαίωμα τραπεζικών εργασιών και έκδοσης τραπεζογραμματίων στα Ιόνια νησιά. Το δικαίωμα αυτό μεταβιβάστηκε το 1920 στην Εθνική Τράπεζα.

Το νομοθετικό διάταγμα 3731/1957 έδινε στην Τράπεζα της Ελλάδος την άδεια να χορηγήσει στην Εμπορική Τράπεζα δάνειο σε δολάρια αντίστοιχο με 635.000 λίρες Αγγλίας με σκοπό να εξαγοράσει τα περιουσιακά στοιχεία που είχε στην Ελλάδα η Ιονική Τράπεζα και έτσι,

περιήλθε στους Έλληνες η κυριότητα της ελεγχόμενης από το Αγγλικό κεφάλαιο Ιονικής Τράπεζας.

Στον Ν. Αχαΐας η Ιονική Τράπεζα διαθέτει 6 καταστήματα:

- ΠΑΤΡΑΣ (Αγ. Ανδρέου 63)
- ΠΑΤΡΑΣ – Καρόλου
- ΠΑΤΡΑΣ – Σκαγιοπουλείου
- ΠΑΤΡΑΣ – Νέα Εθνική Οδό
- Κάτω Αχαΐα
- ΑΙΓΙΟ

Ασχολείται με όλες τις τραπεζικές εργασίες

- Καταθέσεις
- Εισαγωγές – Εξαγωγές
- Χορηγήσεις
- Συνάλλαγμα

Το ωράριο εξυπηρέτησης κοινού είναι: Δευτέρα έως Παρασκευή 8.00 – 14.00

2.13 ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

Ιστορικό

Η Τράπεζα ιδρύθηκε το 1916 με την επωνυμία ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε. και έδρα τον Πειραιά. Η σύστασή της εγκρίθηκε με το από 24.6.1916 Β.Δ. (ΦΕΚ 59B/6.7.1916).

Το 1944 η έδρα της Τράπεζας μεταφέρθηκε στην Αθήνα, όπου βρίσκεται και σήμερα. Οι μετοχές της Τράπεζας διαπραγματεύονται αδιάλειπτα στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών από το 1918.

Το 1963, η Τράπεζα Πειραιώς εντάχθηκε στον Όμιλο των εταιριών της Εμπορικής Τράπεζας, στον οποίο παρέμεινε ως τις 18.12.91, όταν το πακέτο του 66,67% των μετοχών της εξαγοράστηκε από την προμετοχικού χαρακτήρα εταιρία UNIKO A.E. Επενδύσεων.

Η UNIKO A.E. Επενδύσεων ιδρύθηκε το 1990 (Α.Μ.Α.Ε. 2431/04/Β/90/318/18.12.90, ΦΕΚ 4455/21.12.90), με σκοπό την δημιουργία Τράπεζας. Στο μετοχικό της σχήμα συμμετέχουν 730 μέτοχοι, από τους οποίους 50 επώνυμοι επιχειρηματίες και επιχειρήσεις. Με την εξαγορά του πακέτου μετοχών της Τράπεζας Πειραιώς ύστερα από σχετική έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος, η UNICO A.E. έγινε κάτοχος 1.102.562 μετοχών, τις οποίες μεταβίβασε στους μετόχους της.

Μετά από Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας που συνήλθε, στις 29.1.1992 αποφασίστηκε ο εκσυγχρονισμός του καταστατικού της, ώστε να ανταποκρίνεται στις απαιτήσεις ενός δυναμικού τραπεζικού οργανισμού με προοπτικές και πέρα από τα όρια της ελληνικής τραπεζικής αγοράς. Ο πολυμετοχικός χαρακτήρας της Τράπεζας ενισχύθηκε και με την τελευταία αύξηση του μετοχικού, κεφαλαίου, με την οποία ο συνολικός αριθμός των μετοχών έφθασε της 3.097.

Η Δραστηριότητα της Τράπεζας.

Η λειτουργία των γραφείων της με ON-LINE REAL TIME, μηχανογραφική υποστήριξη των εργασιών υποβολής του αιτήματος αξιολόγησης και έγκρισης του δανείου, συνετέλεσε στο να είναι δυνατή

η ταχύτατη εξυπηρέτηση των πελατών καθώς και να επιτυγχάνεται η μέγιστη δυνατή εξασφάλιση των συμφερόντων της Τράπεζας.

- ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

- ΠΟΛΥΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ

- ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

- ΕΤΑΙΡΙΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

Με τη δημιουργία της ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.Δ.Α.Κ. (Ανώνυμου Εταιρίας Διαχειρίσεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων) η Τράπεζα προχωρεί στη σύσταση τριών αμοιβαίων κεφαλαίων: το ΤΡΙΤΩΝ (μικτό), το ΠΟΣΕΙΔΩΝ (σταθερού εισοδήματος) και το ΤΡΙΑΙΝΑ (διαχείρισης διαθεσίμων). Για τη σύσταση του η Τράπεζα επένδυσε 200 εκ. δρχ. το καθένα.

Επίσης μετά από συμφωνία με την Commercial Union, η Τράπεζα διαθέτει τρία διεθνή αμοιβαία κεφάλαια:

American Growth, Far Eastern και Growth European Growth.

- UNDERWRITING

Η Τράπεζα συμμετέχοντας ενεργά σαν ανάδοχος ή/και σύμβουλος έκδοσης στις περισσότερες αυξήσεις κεφαλαίου που πραγματοποιήθηκαν μέσα στο 1993 από εταιρίες εισηγμένες ή προς εισαγωγή στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών.

- ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ όπως υπηρεσίες θεματοφυλακής, η διαμεσολάβηση για χρηματιστηριακές συναλλαγές.

- ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ

Το 1993 συνεστήθη η θυγατρική εταιρία Leasing(ΠΕΙΡΑΙΩΣ Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε.) στην οποία η Τράπεζα συμμετέχει με ποσοστό 88% (1.760 εκατ. δρχ.), η εταιρία διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων (ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.Δ.Α.Κ.) με συμμετοχή της Τράπεζας 50% (25

εκατ. δρχ.) και η εταιρία πρακτόρευσης ασφαλειών (ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑΚΗ Α.Ε.) με συμμετοχή της Τράπεζας 99% (10 εκατ. δρχ.). Παράλληλα αποκτήθηκαν μετοχές της ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ έναντι 154 εκατ. δρχ.

- ΝΕΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ

- ΤΡΑΠΕΖΟΓΡΑΜΜΑΤΙΑ

- ΤΙΤΛΟΙ ΔΗΜΟΣΙΟΥ

- ΝΕΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ τα οποία είναι :

α) Καταθετικός λογαριασμός MULTICASH ο οποίος λειτουργεί από το 1993

β) Δίκτυο ATM' S – ΚΑΡΤΑ MULTICASH (ανάληψη μετρητών, κατάθεση μετρητών, μεταφορά απο/σε λογαριασμό, αντίγραφο κινήσεων λογαριασμού, ερώτηση υπόλοιπου λογαριασμού, παραγγελία καρτέ επιταγών)

γ) Συμμετοχή στο πρόγραμμα Διατραπεζικών Συστημάτων ΔΙΑΣ (Ηλεκτρονικά μέσα πληρωμών ATM' S, POS και EFT/POS, Χρεοπιστώσεις μισθοδοσιών, συντάξεων Δημοσίου κ.λ.π.,

πάγιες εντολές, κίνηση κεφαλαίων, πολυμερή ηλεκτρονικό συμψηφισμό επιταγών).

δ) Ταξιδιωτικές επιταγές

ε) Εργασίες τουριστικού συναλλάγματος

στ) Συνεργασία με το Diners Club.

- ΑΓΟΡΑ ΠΟΛΥΤΙΜΩΝ ΜΕΤΑΛΛΩΝ

• Η Τράπεζα Πειραιώς, πρώτη από όλες τις άλλες τράπεζες, δημιούργησε τις προϋποθέσεις, σε συνεργασία με οίκους του εξωτερικού,

ώστε να προσφέρει πρώτη ύλη χρυσού και αργύρου στην αργυροχρυσοχοΐα.

- ΕΙΣΑΓΩΓΕΣ – ΕΞΑΓΩΓΕΣ
- ΝΕΟ ΜΗΧΑΝΟΓΡΑΦΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

Για την αποδέσμευση της από το ON – LINE σύστημα της Εμπορικής η Τράπεζα προέβη στην προμήθεια ενός Fault – Tolerant Κεντρικού Υπολογιστή και 18 mini υπολογιστών Indigo της Silicon Graphics για να καλυφθούν οι ανάγκες της τα επόμενα χρόνια.

S.W.I.F.T.

Εταιρίες Συμμετοχής

- ΠΕΙΡΑΙΩΣ LEASING
- ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
- ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑΚΗ Α.Ε.

Τα Καταστήματα τα οποία λειτουργούν στην Πάτρα είναι

1. Κεντρικό (Αγ. Ανδρέου 101) και το οποίο λειτουργεί από το 1973
2. Υποκατάστημα (Μαιζώνος και Κανάρη) το οποίο λειτουργεί από το 1971

Ωράριο: Από Δευτέρα έως Παρασκευή 8.00 – 14.00

Η Τράπεζα ανταποκρίθηκε θετικά στην προσπάθεια των φορέων της Τριτοβάθμιας Εκπαίδευσης για την σύνδεσή τους με τις επιχειρήσεις του Ν. Αχαΐας και απασχόλησε στα πλαίσια πρακτικής άσκησης φοιτητές και σπουδαστές από Α.Ε.Ι. και Τ.Ε.Ι. της Πάτρας αντίστοιχα.

Επίσης η Τράπεζα Πειραιώς κάνει ένα ακόμη βήμα στο να μην χαθούν και νέες θέσεις εργασίας, σε μια ιδιαίτερα πληγείσα περιοχή όπως είναι ο

Ν. Αχαΐας αναλαμβάνοντας την εκπόνηση μελέτης, βιωσιμότητας και εξυγίανσης της “ΑΧΑΪΑ ΚΛΑΟΥΣ” με σκοπό την αύξηση πάντα του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρίας.

ΕΙΔΙΚΟΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ

Οι Ειδικοί Πιστωτικοί Οργανισμοί είναι ιδρύματα κρατικά ή ημικρατικά και έχουν σκοπό να καλύψουν χρηματοδοτικές ανάγκες σε ειδικούς τομείς. Τα πιστωτικά αυτά εξειδικευμένα αναπτυξιακά ιδρύματα είναι τα εξής:

2.14 ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος είναι ΝΠΔΔ με ξεκαθαρισμένη και σαφή την πλειοψηφία στο Δημόσιο. Ιδρύθηκε με το Ν 4232/29 από τον Α. Παπαναστασίου.

Ασκούσε αποκλειστικά την αγροτική πίστη μέχρι το 1991 που μετατράπηκε σε Α.Ε. και επεκτάθηκε και στους υπόλοιπους Οικονομικούς τομείς (εμπόριο, βιομηχανία, υπηρεσίες), διατηρώντας το συγκριτικό πλεονέκτημα της Αγροτικής πελατείας. Αν αναλογιστούμε ότι σήμερα ακόμα ο ενεργός αγροτικός πληθυσμός είναι γύρω στο 35% (στο παρελθόν ήταν στο 60-70%) μπορούμε να φανταστούμε το έργο της Αγροτικής Τράπεζας.

Ως αυτόνομος τραπεζικός οργανισμός με κοινωφελή χαρακτήρα έχει τους εξής βασικούς σκοπούς:

- Τη χορήγηση βραχυπρόθεσμων δανείων προς τους αγρότες για την κάλυψη καλλιεργητικών δαπανών

- Τη χορήγηση βραχυπρόθεσμων δανείων με ενέχυρο αγροτικά προϊόντα με σκοπό τη στήριξη των αγροτικών τιμών
- Την άσκηση, γενικά της αγροτικής πίστης σε όλες τις μορφές
- Την προμήθεια χρήσιμων ειδών στη γεωργία και τη διάθεση τους, με μετρητά ή με πίστωση στους αγρότες
- Την ενίσχυση συνεταιρικών οργανώσεων κάθε βαθμού και κάθε μορφής, τον έλεγχο τους και την τόνωση του συνεργατικού δικαιώματος.
- Την οργάνωση γεωργικών ασφαλίσεων
- Την ενίσχυση και διάδοση καλύτερων τρόπων καλλιέργειας
- Τη βοήθεια των γεωργικών βιομηχανιών, ή με τη συμμετοχή στο κεφάλαιο ίδρυσης τους ή με πιστωτική βοήθεια.
- Την επέκτασή της διάθεσης και κατανάλωσης των γεωργικών προϊόντων στο εσωτερικό και το εξωτερικό και τη ρύθμιση και την προστασία των τιμών με διάφορα οικονομικά μέτρα.
- Την γεωργοοικονομική μελέτη των περιφερειών της Χώρας και την ενίσχυσή των αναγκαίων κατά περιφέρεια παραγωγικών κατευθύνσεων για τη δημιουργία νέων πλουτοπαραγωγικών δυνάμεων ή επαύξηση των υπαρχόντων.

Για την επιτυχία των σκοπών της η Αγροτική Τράπεζα διέθεσε στους αγρότες όσο το δυνατόν μικρότερο επιτόκιο.

Η δραστηριότητα της Αγροτικής Τράπεζας βρίσκεται σε συνάρτηση ολόκληρης της γεωργικής πολιτικής του κράτους. Οι σκοποί των χρηματοδοτικών προγραμμάτων της Αγροτικής Τράπεζας είναι σύμφωνοι με τους αναπτυξιακούς στόχους των κρατικών προγραμμάτων ανάπτυξης και αποσκοπούν στην κάλυψη των αναγκών των γεωργικών

εκμεταλλεύσεων σε κεφάλαια κίνησης και επένδυσης, στην βελτίωση της ποιότητας των συντελεστών της παραγωγής και την πραγματοποίηση των απαραίτητων διαρθρωτικών αλλαγών στην αγροτική παραγωγή.

Για την επιτυχία των σκοπών της η Αγροτική Τράπεζα εφαρμόζει τέλειο αποκεντρωτικό σύστημα. Έχει μεγάλο δίκτυο περιφερειακών υποκαταστημάτων, Γεωτεχνικές επιθεωρήσεις, επιθεωρήσεις Συνεταιρισμών και Διανομαρχιακές Διευθύνσεις με αρμοδιότητες σ' ολόκληρο το διαμέρισμα.

Η Αγροτική Τράπεζα στο Ν. Αχαΐας διαθέτει 15 καταστήματα και θυρίδες τα οποία είναι:

1. ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΠΑΤΡΑΣ (ΚΕΝΤΡΙΚΟ) Αγ. Ανδρέου 123 και Πατρέως
2. ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ – ΑΓ. ΑΛΕΞΙΟΣ
3. ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ – ΓΟΥΝΑΡΗ
4. ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ – ΖΑΡΟΥΧΛΕΪΚΑ
5. ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ – ΒΑΣ. ΟΛΓΑΣ
6. ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ – ΤΡΙΩΝ ΝΑΥΑΡΧΩΝ
7. ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ – ΣΚΑΓΙΟΠΟΥΛΕΙΟ
8. ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΡΙΟΥ
9. ΘΥΡΙΔΑ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ
10. ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΙΓΙΟΥ
11. ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΚΡΑΤΑΣ
12. ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΚΑΛΑΒΡΥΤΩΝ
13. ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΚΛΕΙΤΟΡΙΑΣ
14. ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΕΡΥΜΑΝΘΕΙΑΣ

15. ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ Κ. ΑΧΑΪΑΣ

Μέσα από τη διάρθρωση της λειτουργίας της είναι κατάδηλο ότι η Α.Τ.Ε. σήμερα δεν διαφέρει σε τίποτα από καμιά άλλη Τράπεζα εφόσον επιτελεί όλες τις τραπεζικές εργασίες όπως:

- Γενικές τραπεζικές εργασίες
- Γραφείο συμψηφισμού
- Καταθέσεις
- Συνάλλαγμα
- Χορηγήσεις - Χρηματοδοτήσεις
- Ασφάλειες
- Εισαγωγές - Εξαγωγές

και επιπλέον έχει μια διεθνή παρουσία (Αυστραλία, ΗΠΑ, Γερμανία, Βουλγαρία).

Η Α.Τ.Ε. μέχρι το 1991 είχε ισοσκελισμένους ισολογισμούς γιατί δεν ήταν κερδοσκοπική επιχείρηση. Έκτοτε που μετατράπηκε σε Α.Ε. και δραστηριοποιείται σε όλους τους τομείς της οικονομίας, έχει ισολογισμούς μέχρι σήμερα σε οριακά κέρδη.

Η Αγροτική Τράπεζα διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Ανώτατο Εκτελεστικό όργανο των αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου είναι ο Διοικητής.

Το ωράριο της Αγροτικής Τράπεζας είναι από Δευτέρα έως Παρασκευή από τις 8.00 - 14.00.

Λειτουργούν όμως πανελλαδικά και επί 24ωρης βάσεως οι αυτόματες ταμειολογιστικές μηχανές (τα γνωστά ΑΤΜ' S) που μέσα από εκεί μπορεί ο κάθε καταθέτης να κάνει κατάθεση και ανάληψη.

Στη συνέχεια ακολουθεί ο ισολογισμός της Τράπεζας

ΘΕΜΑΤΑ - ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΙ - ΔΙΑΚΗΡΥΞΕΙΣ



ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ

Table with 4 columns: Description, 1994, 1993, and 1994. Rows include items like 'Τόκοι και εξισορρομημένα έσοδα', 'Εσοδα από μετόχους', 'Εσοδα από αμοιβές σε αλληλεγγύη', etc.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Table with 4 columns: Description, 1994, 1993, and 1994. Rows include 'Κοφίνος κέρδη χρήσεως', 'Μείωση', 'Κέρδη/ζημιές διαθεσίμης', etc.

Αθήνα, 28 Απριλίου 1995

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

Ο ΥΠΟΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΚΑΝΕΛΛΟΠΟΥΛΟΣ ΑΔΤ Ε 809188/63

ΦΩΤ. ΠΑΝΑΓΙΩΤΟΠΟΥΛΟΣ ΑΔΤ Η 636350/63

ΑΝΔΡΕΑΣ ΓΡΑΜΜΑΤΙΚΟΣ ΑΔΤ 660126/61

ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟ ΕΛΕΓΧΟΥ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ

Προς τους κ. κ. Μετόχους της Ανώνυμης Εταιρίας "ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ"

Ελέγξαμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις καθώς και το σχετικά πρόσδρμημα της Ανώνυμης Εταιρίας "ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ" της εταιρικής χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 1994. Ο έλεγχός μας, στα πλαίσια του οποίου λάβαμε και γνώση πλήρους λογιστικού απολογισμού των εργασιών των υποκαταστημάτων της Τράπεζας, έγινε σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 37 του Κ.Ν. 2190/1920 "περί ανωνύμων εταιριών" και τις ελεγκτικές διαδικασίες που κρίναμε κατάλληλες, βάσει των αρχών και κανόνων ελεγκτικής που ακολουθεί το Σύστημα Ορκωτών Ελεγκτών, Τέθηκαν στη διάθεσή μας τα βιβλία και στοιχεία που τήρησε η Τράπεζα και μας δόθηκαν οι αναγκαίες για τον έλεγχο πληροφορίες και επεξηγήσεις που ζητήσαμε. Η Τράπεζα δεν εφαρμόσε το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Τραπεζών (π.Δ. 384/1992). Δεν τροποποιήθηκε η μέθοδος απογραφής σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Επαληθεύσαμε τη συμφωνία του περιεχομένου της εκθέσεως Διαχειρίσεως του Διοικητικού Συμβουλίου προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων με τις σχετικές οικονομικές καταστάσεις. Το πρόσδρμημα περιλαμβάνει τις πληροφορίες που προβλέπονται από την παράγραφο 1 του άρθρου 43α και του άρθρου 129 του Κ.Ν. 2190/1920. Από τον παραπάνω έλεγχο μας προέκυψε να εξήγουμε:

- 1. Στο λογιστικό "Λογιστικό Στοιχείο Ενέργητικού" περιλαμβάνεται και ο "λόγος/αίμα" Καταστήματα - Εκκρεμείς εγγραφές" με χρεωστικό υπόλοιπο από δρχ. 24.237.843.988 που είναι το συμπληρωματικό υπόλοιπο των κατά την 31/12/94 εκκρεμών δολοτημάτων μεταξύ των καταστημάτων και υποκαταστημάτων της Τράπεζας, χρεωστικού ποσού δρχ. 29.798.934.981 και πιστωτικού δρχ. 5.560.090.993. Στο ποσό αυτό δεν περιλαμβάνονται έσοδα ή έξοδα της Τράπεζας. Από τις ανωτέρω εκκρεμείς δολοτημένες που αφορούν επιταγές, εντολές και λοιπές τραπεζικές εργασίες είχαν τακτοποιηθεί μέχρι 28.2.1995 χρεωστικό κενό δρχ. 27.311.928.154 και πιστωτικό ύψους δρχ. 5.016.404.224.
2. Η Τράπεζα καταχώρησε στα έσοδα της χρήσεως το ποσό των δρχ. 14 δις περίπου, που προήλθε από το λογισμό τόκων για τις προηγούμενες χρήσεις, λόγω ρυθμίσεως καθυστερημένων απαιτήσεων των συνεταιριστικών οργανώσεων σύμφωνα με το Ν. 2237/1994 και των κτηνοτρόφων σύμφωνα με την απόφαση 1996/1994 της Επιτροπής Τυμών και Εισοδημάτων.
3. Η Τράπεζα διέκοψε, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.2076/1992, το λογισμό των τόκων για τις δραστηρόθετες χορηγήσεις και από τις μακροπρόθεσμες σε αυτές που αφορούν των εξωεργαγικό τμήμα και σε αυτές που έχουν χαρακτηριστεί από την Τράπεζα ως επισφαλές. Για τις υπόλοιπες μακροπρόθεσμες απαιτήσεις, εξαιρουμένων αυτών που ορίζει η Εγκύκλιος της Τράπεζας Ελλάδος Εξουσιοδοτημένες από το Δημόσιο κλη) δεν διέκοψε το λογισμό των τόκων, λόγω δυσχερειών στο πρόγραμμα μηχανογραφικής. Οι ίδιες δυσχερείες δεν επιτόρουν και τον προσδιορισμό του ποσού των τόκων, που καταχωρήθηκε στα έσοδα της χρήσεως κατά παρέκκλιση των διατάξεων του προαναφερμένου νόμου.
4. Είναι απαραίτητο, κατά τη γνώμη μας, να βελτιωθεί το μηχανογραφικό λογιστικό σύστημα και το σύστημα εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας.
5. Έχοντας υπόψη το ύψος των καθυστερημένων απαιτήσεων της Τράπεζας, ύστερα από τις τελευταίες ρυθμίσεις που έγιναν βάσει του Ν. 2237/1994 για τις θτώσες, κατά τη κρίση της Τράπεζας, συνεταιριστικές οργανώσεις και εταιρίες αυτών, όπως και τις ρυθμίσεις των Νόμων 2008/1992 και 2198/1994 επισημαίνουμε ότι η σχηματισμένη την 31/12/1994 πρόβλεψη για ενδεχόμενες απώλειες από επισφαλές απαιτήσεις μπορεί να αποδειχθεί ανεπαρκής κατά ποσό δρχ. 132 δις περίπου για την κάλυψη τέτοιων ενδεχόμενων απωλειών. Λαμβανόμενης υπόψη των γνωστών οικονομικών προβλημάτων των αγροτικών συνεταιριστικών οργανώσεων, των κατ' αυτών απαιτήσεων της Τράπεζας, αλλά και του είδους και της ποιότητας των υφιστάμενων εξασφαλίσεων σημειώνουμε ότι ενδέχεται να προκύψουν και άλλες επισφαλές απαιτήσεις. Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις, οι οποίες προκύπτουν από βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας απεικονίζουν με μίμ με το πρόσδρμημα, αφού ληφθούν υπόψη οι παραπάνω παρατηρήσεις μας όπως και οι κάτωθι τον ισολογισμού σημειώσεις της Τράπεζας, την περιορισμένη διάβρωση και την οικονομική θέση της Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 1994, καθώς και τα αποτελέσματα της χρήσεως που έληξε αυτή την ημερομηνία, βάσει των σχετικών διατάξεων που ισχύουν και λογιστικών αρχών, οι οποίες έχουν γίνει γενικά παραδεκτές και δεν διαφέρουν από εκείνες που η Τράπεζα εφαρμόσε στην προηγούμενη χρήση.

ΑΘΗΝΑ 19 ΜΑΪΟΥ 1995 ΟΙ ΟΡΚΩΤΟΙ ΛΟΓΙΣΤΕΣ - ΕΛΕΓΚΤΕΣ

Δρ. ΝΙΚΟΛΑΟΣ Γ. ΠΡΩΤΟΨΑΛΛΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Ν. ΠΑΡΑΣΚΕΥΟΠΟΥΛΟΣ Σ.Ο.Α. Α.Ε.

τάς Πρ νο και ρει κη στ Εν σύ στ 15 το γρ δρ 15 σι ή Π κι κ 9 η γ α η π ρ σ τ υ



**ΤΡΙΤΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31/12/94**

ΑΜ 24402/06/Β/91/39

ΗΠΙΚΟ

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

	1994	1993	1994	1993
Βαθίσματα στην Κοινωνία Τράπεζα α άλλα αξιόγραφα δοθέντα για επεν- δυση από την Κοινωνία Τράπεζα και εξασφαλισμένα προς αυτό αξιόγραφα	203.048.228.781	117.931.673.044	1 Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα α Όψεως 15.161.933.582 38.457.118.017 β Προβλεπόμενες και με προσαύξηση 201.582.774.631 396.744.708.013 275.236.947.136 313.694.055.161	
κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	3.345.892.947	1.186.975.006	2 Υποχρεώσεις προς πελάτες α Καταθέσεις - Ταμειακίου 1.268.995.314.644 1.039.673.252.220 - Όψεως 149.430.260.114 126.259.401.924 - Προβλεπόμενες 866.665.939.772 2.285.094.544.530 758.785.181.950 1.974.716.808.010	
συναρτήσεις	123.503.317.897	112.525.795.661	β Άλλες υποχρεώσεις βλ Όψεως 16.616.250.572 14.556.659.990 βλ Προβλεπόμενες και με προσαύξηση 5.782.336.929 22.398.577.501 48.560.324.556 63.105.954.546	
κατά πελατών	1.105.635.328.578	1.027.475.256.534	4 Λοιπά στοιχεία παθητικού - Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη 14.878.801.156 14.738.785.384 - Άλλες υποχρεώσεις 65.738.177.978 80.676.979.134 65.665.156.844 80.483.922.228	
εξ	756.808.291.776	694.718.551.295	5 Προσπληρωθέντα έσοδα και πληρωθέντα έξοδα 75.182.291.404 73.263.929.010	
πρόβλεπόμενες	97.668.030.730	93.563.635.451	6 Γραββάριος για ακίνητους και θέση γ Άλλες προβλεπόμενες 261.338.186 261.338.186	
κατά άλλων πηλών μεταβλητής απόδοσης	776.810.914	493.623.932	8 Μεταφορά Κεφάλαια καταβληθέντα 153.545.993.000 146.235.044.020	
σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις	16.742.511.651	16.919.948.122	10 Αποθεματικό - Τεχνικό 225.846.128 174.723.952 - Εξοδα αποθεματικό 17.325.594.031 17.532.441.019 17.498.222.976 17.623.016.178	
σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις	23.426.299.370	19.189.599.063	11 Διορισμός από εναρμονισμένη αξία περιουσιακών στοιχείων 850.214.842 754.329.197	
πληθύνοντα	64.623.924	42.891.529	11α Επηρεγόμενες πηγών αποδόσεων 938.710.623 1.047.125.629	
πληθύνοντα	11.398.229.572	11.167.928.978	12 Αποτελέσματα σε νέο - Υπόλοιπο προηγούμενης χρήσεως σε νέο 3.954.172.193 2.432.256.610	
επιτασσόμενα κτηρίων	25.795.942.889	23.931.394.825		
υποθέσεων	10.593.283.535	8.708.995.311		
ηλεκτρονικές	13.017.711.324	10.694.013.022		
υποθέσεων	6.792.892.145	5.391.228.267		
συναρτήσεις υπό κατασκευή	4.694.632.762	37.293.345.866		
πληθύνοντα	59.633.128.273	57.859.584.784		
πληθύνοντα	154.220.033.775	65.622.207.201		
ΗΠΗΤΙΚΟΥ	3.027.199.970.445	2.680.376.784.934	ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	3.027.199.970.445 2.680.376.784.934

ΑΠΑΡΧΗΡΟΤΗΤΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

	1994	1993
1. Ενδεδειγμένες υποχρεώσεις		
β Από εγγύηση και υπόλοιπα υπό τρίτων στοιχεία Ενεργητικού	104.078.308.025	84.179.231.372
2. Υποχρεώσεις που αναρρούν από πρόβλεψη προσημνίας αρχιτέκτονος	9.993.000.000	46.529.000.000
3. Λοιπά λογαριασμοί τόκων		
α Δεσφύματα άλλων περιουσιακών στοιχείων	1.639.030.744	1.718.829.588
β Υποχρεώσεις από αμοιβαριολογία αμοιβών	845.641	2.547.666.309
γ Πιστωτικοί λογαριασμοί πληρωσώντων	73.518.228.869	75.158.105.854
	182.229.413.879	209.114.064.572

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ

Διανομή μερίσματος τελεί υπό την έγκριση του Ελληνικού Δημοσίου, μοναδικού μετόχου της Τράπεζας.
 Πόγια τακτική δεν διενεργούνται αποσβέσεις στα ακίνητα και λοιπά πόγια που αποκτώνται από πλειστηριασμούς.
 Η κλήση αξία κτήσεως αυτών ανερχόταν την 31.12.94 στο ποσό των δρχ. 6.158.426.301 δρχ.
 Η τελευταία αναπροσαρμογή της αξίας των ακινήτων έγινε σύμφωνα με το Ν. 2065/1992 την 3/12/92.
 Η δομή των οικονομικών καταστάσεων της χρήσεως 1994 εναρμόσθηκαν οι διατάξεις του Ν. 2190/20 όπως ισχύει και αναμορφώθηκαν κατάλληλα τα αντίστοιχα
 για της προηγούμενης χρήσεως 1993.

2.15 ΕΘΝΙΚΗ ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Την 1η Ιουνίου 1927 η Εθνική Τράπεζα ίδρυσε την Κτηματική Τράπεζα και παρεχώρησε σ' αυτή τον τομέα της στεγαστικής πίστης.

Οι κυριότερες εργασίες της Κτηματικής Τράπεζας συνίσταται στην χορήγηση δανείων με υποθήκη ακινήτων, στη κτήση και μεταβίβαση ενυπόθηκων απαιτήσεων, τη χορήγηση μεσομακροπρόθεσμων δανείων για πάγιες εγκαταστάσεις, την παροχή δανείων σε δήμου, κοινότητες και νομικά πρόσωπα με εκχώρηση των προσόδων τους.

Η Εθνική Κτηματική Τράπεζα δέχεται καταθέσεις όψεως, Ταμειυτηρίου, προθεσμίας καθώς και καταθέσεις σε συνάλλαγμα. Τα δάνεια που χορηγεί η Κτηματική Τράπεζα τα παίρνει κυρίως από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Στον Ν. Αχαΐας η Εθνική Κτηματική Τράπεζα διαθέτει δυο καταστήματα στην Πάτρα: α) Κολοκοτρώνη 8

β) Κανάρη 193

2.16 ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ (ΕΤΕΒΑ)

Η ΕΤΕΒΑ ιδρύθηκε το 1963 από την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος και από 14 ξένες τράπεζας. Κύριος σκοπός της ήταν η προώθηση βιομηχανικών και άλλων συναφών δραστηριοτήτων, καθώς και η ανάπτυξη της κεφαλαιαγοράς στη χώρα μας.

Ειδικότερα, κύριες εργασίες της ΕΤΕΒΑ είναι:

- Η ίδρυση βιομηχανικών επιχειρήσεων με συμμετοχή φυσικών ή και νομικών προσώπων

- Η συμμετοχή στο κεφάλαιο ήδη υπαρχόντων επιχειρήσεων
- Η χρηματοδότηση παραγωγικών επιχειρήσεων με μακροπρόθεσμα δάνεια
- Η μεσολάβηση για τη σύναψη δανείων με διεθνείς οργανισμούς
- Η αποδοχή καταθέσεων με ειδικούς όρους.

2.17 ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

Ιδρύθηκε το 1962 με συμμετοχή της Εμπορικής Τράπεζας, της Ιονικής – Λαϊκής και 10 ακόμα ξένων τραπεζών.

Κυριότεροι σκοποί της Τράπεζας Επενδύσεων, που δεν διαφέρουν από αυτούς της ΕΤΕΒΑ είναι:

- Χορήγηση μακροπρόθεσμων δανείων για τη χρηματοδότηση παραγωγικών ενισχύσεων
- Συμμετοχή της τράπεζας στο κεφάλαιο υφιστάμενων εταιριών
- Ανάληψη έκδοσης μετοχών ανώνυμων εταιριών και ομολογιακών δανείων ΝΠΔΔ και ιδιωτικού Δικαίου,
- Αποδοχή καταθέσεων υπό ορισμένους όρους.

2.18 Ε.Τ.Β.Α. (ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ)

ΣΥΝΤΟΜΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ

Η Ελληνική Τράπεζα Βιομηχανικής Ανάπτυξης ιδρύθηκε το 1964, μετά από συγχώνευση τριών Οργανισμών που υπήρχαν μέχρι τότε και συγκεκριμένα του Οργανισμού Βιομηχανικής Ανάπτυξης (Ο.Β.Α.), του

Οργανισμού Χρηματοδότησης Οικονομικής Αναπτύξεως (Ο.Χ.Ο.Α.) και του Οργανισμού Τουριστικής Πίστεως (Ο.Τ.Π.) με το Νομοθετικό Διάταγμα 4366/1964, ως δημόσια επιχείρηση, που θα άνηκε στο δημόσιο και θα λειτουργούσε με τους κανόνες της ιδιωτικής οικονομίας. Το 1973, με το Νομοθετικό Διάταγμα 1369/73, μετατράπηκε σε ανώνυμη τραπεζική εταιρία που ανήκει στο δημόσιο και υπάγεται στη νομοθεσία που ισχύει για τις τράπεζες και τις ανώνυμες εταιρίες εκτός από τις ειδικές περιπτώσεις που προβλέπονται στο καταστατικό της.

ΣΚΟΠΟΣ

Σκοπός της Τράπεζας είναι η προώθηση της βιομηχανικής, βιοτεχνικής, τουριστικής, ναυτιλιακής, μεταλλευτικής, εμπορικής και γενικότερα κάθε δραστηριότητας, που συμβάλλει στην οικονομική ανάπτυξη της χώρας και ακόμη η προώθηση της κεφαλαιαγοράς στην Ελλάδα, στα πλαίσια του εκάστοτε κυβερνητικού προγράμματος οικονομικής ανάπτυξης της χώρας και των κανόνων και διατάξεων, που θεσπίζονται από τις αρμόδιες νομισματικές και κρατικές αρχές με:

1. τη μετοχική και πιστωτική ενίσχυση για την ίδρυση, επέκταση, εκσυγχρονισμό και εξυγίανση επιχειρήσεων, που εμπίπτουν στις πιο πάνω δραστηριότητες,
2. την παροχή τεχνικής και οργανωτικής βοήθειας προς τις πιο πάνω επιχειρήσεις, για τη γρήγορη και αποτελεσματική πραγματοποίηση των προγραμμάτων τους,
3. την προσέλκυση ξένων κεφαλαίων, για την πραγματοποίηση παραγωγικών επενδύσεων στην Ελλάδα,
4. την υποβοήθηση της ανάπτυξης της κεφαλαιαγοράς στην Ελλάδα.

Για την πραγμάτωση του πιο πάνω σκοπού, η τράπεζα εκτελεί, στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, για δικό της λογαριασμό, ή για λογαριασμό του δημοσίου ή τρίτων εργασίες που αναφέρονται στην συνέχεια:

- Αποδοχή χρηματικών καταθέσεων, επιτρεπόμενων από το νόμο, σε δραχμές ή σε συνάλλαγμα. Η αποδοχή τέτοιων καταθέσεων μπορεί να γίνεται και στο όνομα δύο ή περισσοτέρων δικαιούχων (Joint Account).
- Έκδοση πιστοποιητικών καταθέσεων (Certificates of Deposits).
- Αγορά και πώληση εξωτερικού συναλλάγματος, με τους επιτρεπόμενους κάθε φορά από το νόμο όρους.
- Άντληση πόρων από το εσωτερικό και το εξωτερικό είτε με την έκδοση ομολογιακών δανείων είτε με τη σύναψη δανείων με οποιουσδήποτε όρους.
- Αποδοχή καταθέσεων αξιών τρίτων, κάθε είδους προς φύλαξη.
- Προεξόφληση και αναπροεξόφληση, καθώς και είσπραξη, με προμήθεια για λογαριασμό τρίτων, συναλλαγματικών, γραμματίων σε διαταγή, επιταγών στο εσωτερικό και εξωτερικό ενεχυρογράφων και γενικά κάθε είδους πιστωτικών τίτλων και αξιόγραφων, εφόσον οι συναλλαγές αυτές έχουν σχέση με τις εργασίες που καθορίζει η τράπεζα.
- Αγοραπωλησία μετοχών, ομολόγων, ομολογιών, κάθε είδους εντόκων γραμματίων, τοκομεριδίων, μερισματαποδείξεων και οποιουδήποτε είδους άλλων αξιών.
- Συμμετοχή ολική ή μερική στο κεφάλαιο ιδρυομένων υφισταμένων (είτε με ίδια συμμετοχή στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, είτε με αγορά μετοχών) ανωνύμων εταιριών, ελληνικών ή ξένων, ή απόκτηση με οποιοδήποτε άλλο νόμιμο τρόπο επιχειρηματικής δραστηριότητας

ανωνύμου εταιρίας, εφόσον οι εταιρίες αυτές περιλαμβάνονται στις πιο κάτω κατηγορίες επιχειρήσεων:

5. Παραγωγικές επιχειρήσεις γενικά, βιομηχανικές, βιοτεχνικές, μεταλλευτικές, τουριστικές, ναυτιλιακές και λοιπές επιχειρήσεις, που συμβάλλουν στην οικονομική ανάπτυξη της χώρας.

6. Κατασκευαστικές ή τεχνικές επιχειρήσεις.

7. Εμπορικές επιχειρήσεις ή επιχειρήσεις παροχής υπηρεσιών και ειδικότερα οι πιο κάτω κατηγορίες:

- Εταιρίες επενδύσεων χαρτοφυλακίου
- Διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων
- Εταιρίες χαρτοφυλακίου (Holding)
- Χρηματοδοτικής μίσθωσης (Leasing)
- Χρονομεριστικής μίσθωσης (Timesharing)
- Παροχής επιχειρηματικού κεφαλαίου (Venture Capital)
- Πράξεων αναδόχου εισπράξεως εμπορευματικών απαιτήσεων (Factoring, Forfaiting)
- Χρηματιστηριακές εταιρίες
- Ασφαλιστικές εταιρίες
- Εταιρίες οποιασδήποτε μορφής, τύπου και σκοπού, οι οποίες αποδειγμένα συμβάλουν στην οικονομική ανάπτυξη της χώρας και επιτρέπεται η συμμετοχή τραπεζών στο μετοχικό κεφάλαιο.
- Χρηματοδότηση των παραγωγικών και λοιπών επιχειρήσεων της προηγούμενης παραγράφου, για κάλυψη των δαπανών τους για πάγιες εγκατάστασης και εξοπλισμό, καθώς και αναγκών τους, για κεφάλαια κίνησης, ή με μορφή δανείου, πίστωσης, αλληλόχρεου λογαριασμού,

κάλυψης ομολογιακού δανείου, που εκδίδεται από αυτές ή με οποιαδήποτε άλλη τραπεζική τεχνική, με τους πιο κάτω όρους:

- οι χρηματοδοτούμενες επιχειρήσεις λειτουργούν νόμιμα κάτω από οποιαδήποτε νομική μορφή.
- η σχετική χρηματοδότηση γίνεται μέσα στα πλαίσια, που ορίζουν οι κανόνες και διατάξεις του κανονισμού χρηματοδοτήσεων της τράπεζας και των αρμόδιων νομισματικών και κρατικών αρχών.
- Χρηματοδότηση εισαγωγών-εξαγωγών με βάση τις ισχύουσες νομισματικές αποφάσεις και νόμιμη διαδικασία.

8. Έκδοση πιστωτικών και εγγυητικών επιστολών, παροχή ασφαλειών και εγγυήσεων πάσης φύσεως, με σκοπό τη διασφάλιση των επενδύσεων και χρηματοδοτήσεων τρίτων, που ενεργούνται δια μέσου της Τράπεζας.

9. Μεσολάβηση, για την οποιαδήποτε νομικής μορφής, επένδυση (με χρηματοδότηση, συμμετοχή κ.λ.π.) κεφαλαίων του εσωτερικού ή εξωτερικού και από οποιαδήποτε πηγή (διεθνών οργανισμών, αλλοδαπών ή ημεδαπών οργανισμών δημοσίου δικαίου, ιδιωτικών επιχειρήσεων κ.λ.π.) σε επιχειρήσεις που αναφέρονται στην πιο πάνω παράγραφο ή παροχή ασφαλειών και εγγύησης κάθε μορφής, για τις πιο πάνω συμμετοχές ή χρηματοδοτήσεις, καθώς και η διαχείριση κεφαλαίων τρίτων, κάτω από οποιαδήποτε επιτρεπόμενη μορφή (επένδυση σε τίτλους, καταθέσεις κ.λ.π.).

10. Ανάλυση (underwriting) της έκδοσης και διάθεσης μετοχών ανωνύμων εταιριών και ομολογιακών δανείων που εκδίδονται από νομικά πρόσωπα δημόσιου και ιδιωτικού δικαίου, συμμετοχή στην έκδοση δανείων του κράτους και μεσολάβηση στη σύναψη διακρατικών δανείων ή δανείων από διεθνείς οργανισμούς.

11. Παροχή υπηρεσιών χρηματοοικονομικού συμβούλου και γενικότερα παροχή τεχνικής, οικονομικής και οργανωτικής βοήθειας σε επιχειρήσεις κάθε είδους, για την ίδρυση, συγχώνευση, εξαγορά, εξυγίανση, οργάνωση και λειτουργίας τους. Τέλος συμμετοχή στη διοίκηση αυτών και εκπόνηση τεχνικοοικονομικών μελετών και προγραμμάτων.
12. Ανάλυση, μετά από σύμβαση με το δημόσιο, είτε από μόνη της η Τράπεζα είτε σε συνεργασία με άλλες τράπεζες ή επιχειρήσεις του εσωτερικού και εξωτερικού, για την πραγματοποίηση μεγάλων αναπτυξιακών έργων, με χρηματοδότηση από το Πρόγραμμα Δημοσίων Επενδύσεων.
13. Συμμετοχή με οποιοδήποτε τρόπο, σε κάθε νομικής μορφής υφιστάμενες επιχειρήσεις ή απόκτηση αυτών εξολοκλήρου με σκοπό την εξυγίανση τους και τη μεταβίβαση, μέσα σε εύλογο χρόνο, των συναφών με αυτές δικαιωμάτων της Τράπεζας σε άλλα πρόσωπα, εφάπαξ ή τμηματικά, με οποιοδήποτε τρόπο (μεταβίβαση μετοχών κ.λ.π.).
14. Μετατροπή υφιστάμενων μακροπρόθεσμων δανείων προς επιχειρήσεις, είτε σε μετοχικό κεφάλαιο, με σκοπό την εξυγίανση των επιχειρήσεων αυτών, είτε σε ομολογιακά δάνεια και διοχέτευση των αντίστοιχων τίτλων στο ευρύτερο αποταμιευτικό κοινό μέσω του χρηματιστηρίου αξιών.
15. Ανάλυση της αντιπροσώπευσης και πρακτόρευσης αλλοδαπών ή διεθνών οικονομικών και τραπεζικών οργανισμών.
16. Ίδρυση, οργάνωση και λειτουργία βιομηχανικών περιοχών (ΒΙ.ΠΕ.) και διάθεση των γηπέδων ή των βιομηχανοστασίων, που βρίσκονται σ' αυτές, με βάση αυτά που ορίζει ο νόμος.

17. Συνεργασία με θυγατρικές της εταιρίες, σε θέματα που αναφέρονται στην επιχειρηματική τους δραστηριότητα.

18. Ενέργεια κάθε άλλης πράξης, η οποία συμβάλλει στην περιφερειακή και οικονομική ανάπτυξη της χώρας, συνδέεται άμεσα ή έμμεσα με τους σκοπούς της Τράπεζας και δεν απαγορεύεται από τους κανόνες και διατάξεις του κανονισμού χρηματοδοτήσεων της τράπεζας, των νομισματικών και κρατικών αρχών.

ΚΥΡΙΟΤΕΡΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ

■ Χορήγηση μακροπρόθεσμων δανείων (ή και εγγυήσεων) και συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο βιομηχανικών, ναυτιλιακών και τουριστικών επιχειρήσεων που πραγματοποιούν παραγωγικές επενδύσεις.

■ Παροχή τεχνικής και οργανωτικής βοήθειας σε ενισχυόμενες από την Τράπεζα μικρομεσαίες παραγωγικές επιχειρήσεις, με δάνεια και συμμετοχή.

■ Εκτέλεση μεγάλων αναπτυξιακών έργων που, από την φύση και την έκτασή τους, συνεπάγονται αυξημένους επιχειρηματικούς κινδύνους και ενισχύονται από το Πρόγραμμα Δημοσίων Επενδύσεων, σε σύμπραξη με ιδιωτικούς φορείς ή και από μόνη την Τράπεζα.

■ Ίδρυση και λειτουργία βιομηχανικών περιοχών και βιοτεχνικών κέντρων σε διάφορες περιοχές της χώρας για την εγκατάσταση, με ευνοϊκούς όρους, βιομηχανιών και βιοτεχνιών.

■ Συμβολή στην περιφερειακή ανάπτυξη με την εφαρμογή των Σ.Π.Α. (Σχέδια Περιφερειακής Ανάπτυξης) που χρηματοδοτούνται σε μεγάλο ποσοστό από την ΕΟΚ.

■ Προσέλκυση ξένων κεφαλαίων για παραγωγικές επενδύσεις στη χώρα.

- Αναζήτηση πηγών χρηματοδότησης των επενδύσεων και των έργων.
- Άντληση από την ελληνική κεφαλαιαγορά υγιών πόρων (Ομόλογα ETBA και REPOS) και προσέλκυση ξένων κεφαλαίων από τη διεθνή κεφαλαιαγορά για παραγωγικές επενδύσεις στη χώρα (ομολογιακά δάνεια σε ξένα χρηματιστήρια κ.λ.π.)
- Παροχή υπηρεσιών χρηματοοικονομικού συμβούλου σε επιχειρήσεις του δημοσίου και του ιδιωτικού τομέα που σχετίζονται με τη χρηματοοικονομική τους στρατηγική, τις πηγές χρηματοδότησης και τους τρόπους για την αποτελεσματικότερη και φτηνότερη άντληση κεφαλαίων.
- Ανάλυση της διάθεσης νέων εκδόσεων χρεογράφων (μετοχών ή ομολογιών) και την υποχρέωση αγοράς οποιουδήποτε αδιάθετου μέρους τους (Underwriting).
- Ανάλυση προγραμμάτων εξυγίανσης και ανασυγκρότησης επιχειρήσεων μέσα από συγχωνεύσεις, εξαγορές και άλλες μεθόδους (Mergers and Acquisitions).
- Ειδική χρηματοδότηση για επενδύσεις υψηλής τεχνολογίας και καινοτομιών.
- Προώθηση παραγωγικών επενδύσεων σε χώρες των Βαλκανίων και της Κεντρικής και Ανατολικής Ευρώπης.
- Παροχή υπηρεσιών χρηματοδοτικής μίσθωσης, μέσω της ETBA LEASING.
- Παροχή επενδυτικών υπηρεσιών μέσω της Ελληνικής Εταιρίας Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου Α.Ε. (Ε.Ε.Ε.Χ.).

ΟΜΙΛΟΣ ETBA

Σήμερα η ETBA μετέχει σε 110 επιχειρήσεις, από τις οποίες 12 είναι εταιρίες κυριότητας ή συμμετοχής σε πλειοψηφία.

Μεγάλο μέρος των εταιριών αυτών, η ΕΤΒΑ πρόκειται να το μεταβιβάσει στον ιδιωτικό τομέα, με γρήγορες και διαφανείς διαδικασίες.

ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΑ ΕΡΓΑ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΤΒΑ ΣΤΟΝ Ν. ΑΧΑΪΑΣ

ΒΙ.ΠΕ. Πατρών

Άρχισε η κατασκευή του υποθαλάσσιου αγωγού διάθεσης αποβλήτων της ΒΙ.ΠΕ. Το έργο βαδίζει προς την ολοκλήρωσή του.

Η ΕΤΒΑ, αναγνωρίζοντας ότι είναι αποφασιστικής σημασίας η συνδρομή της στην όλη προσπάθεια δημιουργίας των Τεχνοπόλεων βρίσκεται σε συνεννόηση με το Τεχνολογικό και Επιστημονικό Πάρκο Πατρών σε μια προσπάθεια συντονισμού και συμβολής των επιμέρους δραστηριοτήτων.

Τέλος η Τράπεζα έρχεται αρωγός σε κάθε πρωτοβουλία που εμφανίζεται στον ελληνικό χώρο σχετικά με την όλη προσπάθεια ανάπτυξης των Τεχνοπόλεων και Τεχνολογικών Πάρκων, προσφέροντας την γνώση και το ειδικευμένο προσωπικό της για την επίτευξη του κοινού στόχου.

Η συμμετοχή της ΕΤΒΑ στις υπανάπτυξη τεχνοπόλεις προσδιορίζεται σε αυτή τη φάση (στάδιο μελετών) σε ποσοστό 5% επί του κόστους, του υπολοίπου καλυπτόμενου από κοινοτικές πηγές (55%) και το Πρόγραμμα Δημοσίων Επενδύσεων(40%).

Επίσης ένα άλλο έργο είναι η Τηλεθέρμανση το οποίο βρίσκεται υπό μελέτη και αφορά τη ΒΙ.ΠΕ. Πατρών.

Τα δίκτυα Τηλεθέρμανσης χρηματοδοτούνται από τα κοινοτικά προγράμματα VALOREN και ΣΠΑ σε συνεργασία από τους αντίστοιχους δήμους και τη ΔΕΗ.

Οι Πατρινές εταιρίες οι οποίες μετέχουν στην ΕΤΒΑ είναι:

- η βιομηχανία κατεργασίας δερμάτων Α.Ε.

- ΕΤΑΔΕ Α.Ε.
- Ελληνική βιομηχανία όπλων

Ακόμη το 1/4 περίπου των επενδύσεων που έγιναν στον νομό τα τελευταία 30 χρόνια (βιομηχανία, ναυτιλία, τουρισμός) στηρίχθηκαν στην ΕΤΒΑ.

2.19 ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ

ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΣΚΟΠΗΣΗ

- Ο νεώτερος πολιτισμός εξασφάλισε την ελευθερία της εργασίας και ενίσχυσε την αποταμίευση. Τα ιδρύματα τα προορισμένα να δέχονται τις λαϊκές αποταμιεύσεις, είναι επινοήση των νεότερων χρόνων και ιδίως των τελευταίων ετών του 18ου αιώνα, που πρωτοϊδρύθηκαν και ονομάστηκαν Ταμιευτήρια.

- Ως το αρχαιότερο Ταμιευτήριο θεωρείται του Αμβούργου, το οποίο ιδρύθηκε το 1778. Κατά το έτος 1787 ιδρύεται ταμιευτήριο στη Βέρνη της Ελβετίας. Τον ίδιο χρόνο και η Γενεύη αποκτά το δικό της Ταμιευτήριο. Στην Γερμανία το πρώτο Ταμιευτήριο ιδρύθηκε το έτος 1786 στην πόλη Oldenburg.

- Το 1793 ερίφθη η ιδέα του θεσμού της ιδρύσεως Ταμιευτηρίων υπό τη μορφή ιδρυμάτων εθνικής πρόνοιας στην Γαλλία αλλά η ιδέα αυτή δεν έλαβε σάρκα και οστά. Το 1818 ιδρύεται στο Παρίσι το πρώτο Ταμιευτήριο, το οποίο λειτουργεί μέχρι το 1831 ως ιδιωτική επιχείρηση. Αργότερα το έτος 1810, ιδρύθηκε στο Ρούθουελλ της Σκωτίας το πρότυπο Ταμιευτήριο που χρησίμευσε ως υπόδειγμα αυτών των ιδρυμάτων, και πήρε τον χαρακτηριστικό τίτλο "Τράπεζα Διασώσεως". Το Ταμιευτήριο αυτό ιδρύθηκε από τον Ερρίκο Δούγκαν, πατέρα των Ταμιευτηρίων.

Από παπύρους που βρέθηκαν σε μοναστήρι της Αγγλίας το πρώτο Ταμειυτήριο στην Αγγλία ιδρύθηκε μεταξύ των ετών 1500-1600. Από τις αρχές του 19ου αιώνα ο θεσμός αυτός εισήχθη στην Γαλλία και Βέλγιο και μετά επεκτάθηκαν στις μεγάλες πόλεις της Κεντρικής και Βορείου Ευρώπης.

– Στην Αμερική τα πρώτα Ταμειυτήρια, ιδρύθηκαν στην Βοστόνη το έτος 1816, στην Φιλαδέλφεια το έτος 1816, στην Νέα Υόρκη το 1819.

– Στην Ιταλία η ίδρυση του πρώτου Ταμειυτηρίου οφείλεται στην μέριμνα της Καθολικής εκκλησίας. Κατά το Μεσαίωνα θεωρούσαν μεγάλο αμάρτημα για έναν χριστιανό να δανείζει χρήματα με τόκο. Για το λόγο αυτό μεταξύ των χριστιανικών λαών της Ευρώπης, ο δανεισμός χρημάτων γίνονταν κυρίως από τους Εβραίους και ο τόκος κυμαίνονταν μεταξύ των ποσοστών 70-80% ετησίως διότι δεν το απαγόρευσε αυτό ο Μωσαϊκός νόμος.

– Στην αρχή τα Ταμειυτήρια ήταν ιδιωτικά ιδρύματα.

Κατόπιν όμως θεωρήθηκε αναγκαία η επέμβαση του κράτους στην οργάνωση και λειτουργία αυτών είτε ως άμεσου ενδιαφέροντος (δημόσια υπηρεσία), είτε ως επισήμου προστάτου (αυτόνομος οργάνωση). Παρουσιάστηκε και ο μικτός τύπος λειτουργίας τους κατά τον οποίο τα Ταμειυτήρια αποτελούν καθαρά δημόσια υπηρεσία (διοίκηση), διατηρούν όμως οικονομική αυτοτέλεια, έχοντας δικό τους προϋπολογισμό. Του μικτού τύπου είναι το Ελληνικό Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο.

Η παρέμβαση του κράτους, στην Οργάνωση των Ταμειυτηρίων στηρίχθηκε στην κοινωνική και οικονομική σκοπιμότητα. Γιατί τα Ταμειυτήρια έγιναν ισχυρότατοι συντελεστές στο σχηματισμό κεφαλαίων, τα οποία, λόγω του τρόπου και του σκοπού της δημιουργίας τους, είναι η πηγή της οικονομικής προόδου, αλλά και της κοινωνικής

ευστάθειας, διότι οι πελάτες του μεταβάλλονται, με τα αποταμιεύματα τους, σε προστάτες της κοινωνικής ειρήνης, σε παράγοντα της γενικής ευημερίας και σε ενισχυτές της κρατικής επιβολής. Επομένως φυσικό ήταν από οικονομικής άποψης το κράτος να ενδιαφερθεί για καθιδρύματα, τα οποία συσσωρεύσαν υπέρογκα ποσά, κατείχαν τεράστια υπηρεσία και τα οποία γι' αυτό τον λόγο ήταν για το λαό οικονομική σωτηρία.

– Από κοινωνικής άποψης ενδιαφέρθηκε το κράτος, γιατί το μεγαλύτερο μέρος των πελατών των Ταμειυτηρίων αποτελούνταν από τη μεσαία και τη κατώτερη τάξη, και παρενέβη για να διαφυλάξει τις οικονομίες του και να βοηθήσει στη μεγαλύτερη διάδοση του πνεύματος της οικονομίας και της αποταμίευσης.

Όπως είδαμε τα Ταμειυτήρια εμφανίστηκαν στην Ευρώπη κατ' αρχήν υπό μορφή λαϊκών αποταμιευτικών οργανώσεων, ιδιωτικής αρχικά πρωτοβουλίας και κατόπιν σιγά-σιγά προκάλεσαν την κρατική αναγνώριση και προστασία. Τελικά μετατράπηκαν στις περισσότερες χώρες σε ιδιότυπους κρατικούς θεσμούς μεταξύ των οποίων επεκράτησε ο τύπος των Ταχυδρομικό Ταμειυτηρίων. Το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο βρίσκεται στενά συνδεδεμένο με την υπηρεσία του ταχυδρομείου διότι με τα Ταχυδρομικά γραφεία διεσπαρμένα σε όλη τη χώρα ετίθετο ευκολότερα στη διάθεση του κοινού προκειμένου να ενεργή τις δόσοληψίες άνετα.

– Το ελληνικό Ταμειυτήριο είναι συνέχεια της σειράς των από το τέλος του 18ου αιώνα εμφανισθέντων στην Ευρώπη ομοειδών ιδρυμάτων.

– Το πρώτο ιδρύθηκε στην Κρήτη το 1900 δια του υπ' αριθμ. 265/10.12.1900 Διατάγματος “περί Ταχ. Ταμειυτηρίου”, δημοσιευθέντος στην επίσημη εφημερίδα της Κρητικής Πολιτείας εν Χαλέπα και η λειτουργία του άρχισε την 1η Απριλίου 1902 σε 20 ταχυδρομικά γραφεία.

Το πρώτο (υπ' αριθμ. 1) βιβλιάριο Ταχ. Ταμειυτηρίου εξεδόθη στα Χανιά την 1η Απριλίου 1902 έπ' ονόματι του Υπάτου Αρμοστού Κρήτης Πρίγκιπος Γεωργίου της Ελλάδος.

– Στην Κρήτη, κατόπιν του Νόμου (υπ' αριθ. 3446) 18-11-1909 “περί Ταχ. Ταμειυτηρίων” ο οποίος τέθηκε σ' εφαρμογή δια του Β. Δ/τος της 15-12-1914, ο θεσμός των Ταχ. Ταμειυτηρίων μετεφέρθει και στην Ηπειρωτική Ελλάδα και η πρώτη υπηρεσία λειτούργησε στο Ταχυδρομείο Αθηνών εκδοθέντος του υπ' αριθμ. 18001 βιβλιαρίου την 1η Μαΐου 1915 στο όνομα του Βασιλέως Κων/νου ΙΒ'.

ΑΠΟΣΤΟΛΗ

Το Ταχ. Ταμειυτήριο δεν είναι κερδοσκοπική επιχείρηση. Βασική αποστολή του είναι η καλλιέργεια και ανάπτυξη του αποταμειυτικού πνεύματος, η αξιοποίηση των καταθέσεων που συγκεντρώνονται σ' αυτό με την ορθολογική διάθεση τους, πάντοτε μέσα στα πλαίσια του Κρατικού προγραμματισμού, για την οικονομική ανάπτυξη της χώρας και την εκπλήρωση γενικότερων κοινωφελών σκοπών.

Επίσης, στην αποστολή του εντάσσονται η λειτουργία ενεχυροδανειστηρίων, η χορήγηση στεγαστικών δανείων, καθώς και η εκτέλεση κάθε άλλης εργασίας που έχει σχέση με τη φύση του, ως πιστωτικού Οργανισμού.

Οι εργασίες του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου εκτελούνται από την Κεντρική Υπηρεσία και τα Καταστήματα του καθώς και από τα Γραφεία των ΕΛΤΑ που λειτουργούν ή που ιδρύονται σ' όλη την χώρα με την επιφύλαξη της ισχύος των διατάξεων.

ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΚΟΠΟΣ

Από άποψη αντικειμένου εργασιών το Ταχ. Ταμειυτήριο κατατάσσεται από την Τράπεζα της Ελλάδος στους ειδικούς πιστωτικούς οργανισμούς μαζί με την Α.Τ.Ε. την ΕΚΤΕ και το Τ.Π.Δ.

Η κύρια δραστηριότητα του είναι η συγκέντρωση καταθέσεων. Τα ποσά που συγκεντρώνονται διατίθενται για την χρηματοδότηση των ΔΕΚΟ για παροχή στεγαστικών δανείων σε δημόσιους υπαλλήλους, για αγορές τίτλων και αξιόγραφων κ.λ.π. μέσα στις κατευθύνσεις της γενικότερης κοινωνικής πολιτικής της χώρας.

ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

Οι δραστηριότητες που αναπτύσσει το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο για την εκπλήρωση της αποστολής του είναι:

- η συγκέντρωση της αποταμίευσης
- η χρηματοδότηση κοινωφελών έργων
- η χρηματοδότηση του Προγράμματος Δημοσίων Επενδύσεων
- η χρηματοδότηση στεγαστικών προγραμμάτων

ΕΡΓΑΣΙΕΣ

Το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο για την υλοποίηση των δραστηριοτήτων του εκτελεί για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό του Δημοσίου ή τρίτων τις εξής εργασίες:

1. Αποταμίευση

- α) Καταθέσεις σε δραχμές (ταμειυτηρίου, απλές, με τρίμηνη προειδοποίηση)
- β) Ειδικές προθεσμιακές καταθέσεις
- γ) Αναπαλλοτρίωτες υπέρ απόρων κορασίδων

2. Καταθέσεις σε συνάλλαγμα

- α) Υπέρ Μονίμων κατοίκων εξωτερικού (απλές, με εξάμηνη προειδοποίηση)
- β) Υπέρ Ελλήνων Ναυτικών και Εργατών εξωτερικού (απλές, με τρίμηνη προειδοποίηση)

3. Χρηματοδότηση

- α) Χορήγηση μακροπρόθεσμων τοκοχρεολυτικών δανείων σε Δημόσιες Επιχ/σεις και Οργανισμούς για την εκτέλεση κοινωφελών έργων.
- β) Χορήγηση ενυπόθηκων στεγαστικών δανείων προς υπαλλήλους ή συνταξιούχους του Δημοσίου και των ΝΠΔΔ για την απόκτηση πρώτης κατοικίας.
- γ) Χορήγηση βραχυπρόθεσμων δανείων με ενέχυρο είδη τιμαλφή.
- δ) Εκπλειστηρίαση τιμαλφών ενεχύρων, ληξιπρόθεσμων δανείων και αντικειμένων που παραδίδονται από το Δημόσιο ή άλλους Οργανισμούς και Ιδρύματα.
- ε) Εκμίσθωση θυρίδων
- στ) Διαχείριση χρεογράφων (Μετοχές – ομολογίες)
- ζ) Εισπράξεις και πληρωμές για λογαριασμό τρίτων (εξυπηρέτηση δανείων οικονομικής ανάπτυξης, διάθεση ομολόγων ΕΤΒΑ, εξόφληση επιταγών συντάξεων Δημοσίου, επιστροφής φόρου, λογαριασμών ΟΤΕ, βοηθημάτων κοινωνικής πρόνοιας, εξυπηρέτηση λογαριασμών εντόκων διαθεσίμων κεφαλαίων και ταμιακής διαχείρισης διαφόρων Ασφαλιστικών Ταμείων, αγορά Ευρωεπιταγών).

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο παρουσιάζει πρόβλημα ρευστότητας γιατί

α) το άνοιγμα τρεχούμενου λογαριασμού δεν καλύπτεται με τις αναμενόμενες εισπράξεις τοκοχρεολυτικών δόσεων.

β) Η οικονομική συγκυρία και ο ακαθόριστος ακόμη ρυθμός στις οικονομικές εξελίξεις και προοπτικές προδικάζει περαιτέρω μείωση των καταθέσεων η οποία υποβοηθείται σημαντικά με την έκδοση υψηλότερων και Αφορολογήτων Ομολόγων και εντόκων Γραμματίων από το ελληνικό δημόσιο.

γ) πλειονότητα ΔΕΚΟ ή Ασφαλιστικών οργανισμών οδηγούν σε αδυναμία εξυπηρέτησης χορηγηθέντων δανείων.

Στην Πάτρα υπάρχουν 4 Ταχυδρομικά Ταμιευτήρια

1. Κανακάρη 103
2. Αλ. Υψηλάντου 215
3. Κανακάρη 103
4. ΑΙΓΙΟ

Επίσης όλα τα Ταχυδρομικά γραφεία της περιοχής εκτελούν χρέη Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου.

Το 1958-59 το Ταμιευτήριο άρχισε να είναι αυτοτελής υπηρεσία στο Ν. Αχαΐας. Πριν συστεγάζονταν μαζί με το ταχυδρομείο.

ΩΡΑΡΙΟ

Το ωράριο του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου είναι καθημερινώς από 7.30 πμ -19.30 μμ, εξυπηρετώντας ικανοποιητικά το κοινό.

Δεν διαθέτει προς το παρόν Αυτόματη Ταμειολογική Μηχανή (ΑΤΜ' S), σύντομα όμως θα τεθεί σε λειτουργία.

Ακολουθεί το οργανόγραμμα του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου.

2.20 ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ ΚΑΙ ΔΑΝΕΙΩΝ

Νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου, που αποτελεί πιστωτικό οργανισμό, και που ιδρύθηκε με το νόμο 1608/19. Σύμφωνα με το σημερινό οργανισμό του (ΠΔ 471/1980), διοικείται από 7μελές διοικητικό συμβούλιο και τελεί υπό την εποπτεία του υπουργού Οικονομικών. Σκοποί του Ταμείου είναι:

α) να δέχεται κάθε είδους παρακαταθήκες (χρηματικές ή αυτούσιες), τις οποίες φυλάει και διαχειρίζεται β) να χορηγεί δάνεια σε φυσικά και νομικά πρόσωπα γ) η ταμειακή διαχείριση κεφαλαίων διαφόρων νομικών προσώπων, δημοσίου δικαίου και ειδικών ταμείων, καθώς επίσης και η διενέργεια της ταμειακής υπηρεσίας άλλων νομικών προσώπων δημοσίου δικαίου, και δ) η εκτέλεση τραπεζικών εργασιών (αποδοχή καταθέσεων φυσικών και νομικών προσώπων και εκμίσθωση θυρίδων θησαυροφυλακίου). Ο κύριος όγκος των κεφαλαίων, με τα οποία ασκεί το Ταμείο τη δανειοδότηση, προέρχεται από τα διαθέσιμα υπόλοιπα των χρηματικών παρακαταθηκών. Τα δάνεια τα οποία χορηγεί είναι:

α) στεγαστικά (αποκλειστικά σε εν ενεργεία υπαλλήλους του δημοσίου, νομικών προσώπων δημοσίου δικαίου και οργανισμών κοινής ωφελείας)

β) δάνεια για την εκτέλεση παραγωγικών, εκπολιτιστικών και κοινής ωφελείας έργων

γ) συμπληρωματικά δάνεια σε τουριστικές επιχ/σεις, για την εκτέλεση και βελτίωση των εγκαταστάσεών τους.

Σχετικά με τις παρακαταθήκες αυτές είναι κινητών πραγμάτων, τίτλων ή μετρητών, στην κατάθεση των οποίων προβαίνει ένα πρόσωπο φυσικό ή νομικό, είτε με τη θέλησή του (παρακαταθήκη εκούσια) είτε επειδή του

το επιβάλλει ο νόμος ή κάποια δικαστική ή διοικητική απόφαση (παρακαταθήκη υποχρεωτική).

Το Ταμείο παρακαταθηκών και δανείων έχει με έδρα την Αθήνα, την κεντρική του υπηρεσία, η οποία απαρτίζεται από 12 διευθύνσεις. Επίσης, έχει τέσσερα υποκαταστήματα στον Πειραιά, στην Θεσσαλονίκη, στην Πάτρα και στην Καβάλα.

Γραφείο παρακαταθηκών λειτουργούν τριακόσια περίπου σ' όλη την Ελλάδα τα οποία εδρεύουν σε ισάριθμα επαρχιακά δημόσια ταμεία. Γραφεία διαχειρίσεων τελωνιακών παρακαταθηκών λειτουργούν στα διάφορα τελωνεία του κράτους.

2.21 ΕΝΕΧΥΡΟΔΑΝΕΙΣΤΗΡΙΟ

Δημόσιοι ή ιδιωτικοί οργανισμοί που έχουν σκοπό να χορηγούν μικρά έντοκα δάνεια.

Για την ασφάλεια του δανείου ο οφειλέτης δίνει ενέχυρο ένα κινητό πράγμα , που πρέπει να του επιστραφεί μόλις εξοφλήσει το χρέος του. Μεγάλη κοινωνική σημασία έχουν τα κρατικά ενεχυροδανειστήρια στα οποία καταφεύγουν όσοι έχουν ανάγκη από ένα μικρό δάνειο και έτσι αποφεύγουν τους τοκογλύφους δανειστές. Οι οφειλέτες δανείζονται από τα κρατικά ενεχυροδανειστήρια αφ' ενός με πολύ ευνοϊκούς όρους και αφ' εταίρου είναι βέβαιοι ότι μόλις εξοφλήσουν το χρέος τους θα τους επιστραφεί χωρίς καμιά καθυστέρηση και δυστροπία το πράγμα που έδωσαν για ενέχυρο. Εκτός από το Κράτος, ιδρύουν ενεχυροδανειστήρια και άλλα πρόσωπα, νομικά ή φυσικά. Τα νομικά πρόσωπα ανήκουν στο Δημόσιο ή Ιδιωτικό Δίκαιο, τα δε φυσικά πρόσωπα είναι απλοί ιδιώτες. Στην περίπτωση όλα τα ενεχυροδανειστήρια είναι ιδιωτικοί οργανισμοί,

δε ρυθμίζονται από ειδική νομοθεσία και πρέπει να τηρούνται οι διατάξεις για τα ενέχυρα της νομοθεσίας μας και ιδίως του ΑΚ (ΑΝ 2250/1940), κεφ. 10, άρθρα 1209-1256 (Γ.Α. Μπαλή “Εμπράγματον δίκαιον” εκδ. 4 1961, σε 428-497).

Στην Ευρώπη άρχισαν να ιδρύονται κρατικά ενεχυροδανειστήρια από τον 15ο αιώνα. Το 1462 ο μοναχός Βαρνάβας Ντε Τέρνι ίδρυσε στη Περούτζια της Ιταλίας ένα φιλανθρωπικό τραπεζικό οργανισμό με τίτλο “Monte di Pietta”. Από την τράπεζα αυτή, έγινε με τη συλλογή εράνων και είχε δημόσιο χαρακτήρα, οι οφειλέτες μπορούσαν, αφού έδιναν ενέχυρο ένα κινητό πράγμα, να πάρουν το μικρό δάνειο που είχαν ανάγκη. Στη συνέχεια ιδρύθηκαν παρόμοια ενεχυροδανειστήρια και σε άλλες ευρωπαϊκές πόλεις είτε από τα κράτη είτε από διάφορες οργανώσεις φιλανθρωπικές.

Στην Ελλάδα, τα πρώτα ενεχυροδανειστήρια ιδρύθηκαν στα Επτάνησα πολύ πριν γίνει η Ένωση (1864). Διοργανώθηκαν και λειτούργησαν με πρότυπο τα ενεχυροδανειστήρια της Ιταλίας και της Βενετίας. Αναφέρεται ότι στην Κέρκυρα το πρώτο ιδρύθηκε το 1575 όπου αργότερα το 1935 συγχωνεύτηκε με το αθηναϊκό ενεχυροδανειστήριο και λειτούργησε ως παράρτημά του. Στην Αθήνα το πρώτο ενεχυροδανειστήριο ήταν ιδιωτικός οργανισμός και ιδρύθηκε το 1905, με τον τίτλο “Λαϊκή Τράπεζα”. Η τράπεζα αυτή μαζί με τις άλλες τραπεζικές εργασίες της χορηγούσε μέχρι το 1926 και δάνεια αλλά για ενέχυρο δεχόταν μόνο τιμαφή πράγματα. Το 1925 ιδρύθηκε και το “Λαϊκό Ταμιευτήριο”, που λειτούργησε μόνο δυο χρόνια. Το πρώτο συστηματικό ενεχυροδανειστήριο είχε τον τίτλο “Λαϊκή Πίστη” και ιδρύθηκε στην Αθήνα με τον Ν 5834/1933. Άρχισε να λειτουργεί από τις 11 Οκτωβρίου 1934 και καθώς αναφέρεται, την ημέρα αυτή ο τότε υφυπουργός Συγκοινωνιών Κ. Τσαλδάρης για να εγκαινιάσει την έναρξη των

εργασιών του ιδρύματος, έδωσε συμβολικά την ταμπακέρα του και έβαλε το πρώτο δάνειο.

Το κρατικό ενεχυροδανειστήριο λειτουργεί σήμερα στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, που σύμφωνα με το νόμο διαθέτει και τα χρήματα που απαιτούνται για τη χορήγηση δανείων. Για ενέχυρα μπορούν να δοθούν πράγματα από πολύτιμα μέταλλα, κοσμήματα, πολύτιμοι λίθοι και γενικά αντικείμενα με αναγνωρισμένη χρησιμότητα, που η φύλαξη τους δεν είναι δύσκολη, δεν καταστρέφονται εύκολα και δεν χάνουν την αξία τους. Η προθεσμία του δανείου είναι τρεις μήνες, αλλά δεν μπορεί να παραταθεί. Εάν ο οφειλέτης δεν εξοφλήσει το χρέος του στην προθεσμία που έχει ορισθεί, το ενέχυρο θα εκπλειστηριασθεί. Θα πουληθεί δηλαδή σε δημόσιο πλειστηριασμό και θα το πάρει εκείνος που θα προσφέρει την μεγαλύτερη τιμή. Ο πλειστηριασμός του πράγματος θα γίνει, αφού περάσει τουλάχιστον ένας μήνας από την ημέρα που έληξε το δάνειο. Και η προθεσμία όμως αυτή παρατείνεται, ώστε ο οφειλέτης να μπορέσει να εξοφλήσει το χρέος του και να πάρει πίσω το πράγμα που έδωσε για ενέχυρο. Διαφορετικά ο πλειστηριασμός γίνεται ενώπιου ειδικής επιτροπής, που καθορίζει ο νόμος. Αν πωληθεί το ενέχυρο και μετά την εξόφλησή του δανείου περισσεύει ένα χρηματικό ποσό, αυτό ανήκει στον οφειλέτη.

Σήμερα εκτός από την Αθήνα, υπάρχουν και λειτουργούν κρατικά ενεχυροδανειστήρια στον Πειραιά (1956) και στη Θεσσαλονίκη (1954), Κέρκυρα.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ

ΝΕΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ

3.1 LEASING - ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ

Το Leasing, ή χρηματοδοτική μίσθωση όπως έχει μεταφραστεί στα Ελληνικά, είναι μια μοντέρνα μορφή πιστοδότησης για επιχειρήσεις, που εξοφλείται μέσω μισθωμάτων τα οποία καταβάλλονται σε καθορισμένα χρονικά διαστήματα.

Κάθε επιχείρηση, ανεξάρτητα από τη νομική της μορφή, μπορεί να θεωρηθεί για μια εταιρεία χρηματοδοτικής μίσθωσης ως υποψήφιος πελάτης.

Τα βήματα της διαδικασίας της χρηματοδοτικής μίσθωσης πολύ συνοπτικά είναι τα ακόλουθα:

1. Ο υποψήφιος πελάτης-μισθωτής επιλέγει τον εξοπλισμό που χρειάζεται, καθώς επίσης και τον προμηθευτή από τον οποίο σκοπεύει να τον αγοράσει.
2. Ο υποψήφιος πελάτης της εταιρείας χρηματοδοτικής μίσθωσης προσκομίζει τα τεχνικά και τα αξιολογικά στοιχεία της μίσθωσης μαζί με μια σχετική αίτηση.
3. Η εταιρεία χρηματοδοτικής μίσθωσης, αφού εξετάσει την αίτηση, την αποδέχεται ή όχι και στην καταφατική περίπτωση συνυπογράφει με τον πελάτη-μισθωτή τη σύμβαση μισθώσεων.
4. Παραγγέλλεται ο αιτούμενος εξοπλισμός.
5. Παραλαμβάνεται ο εξοπλισμός και ο μισθωτής υπογράφει πιστοποιητικό στο οποίο βεβαιώνεται ότι ο εξοπλισμός είναι σύμφωνος με την παραγγελία.

6. Η εταιρεία χρηματοδοτικής μίσθωσης, αφού λάβει το τιμολόγιο από τον προμηθευτή, καθώς και το πιστοποιητικό της απόδοσης από τον πελάτη-μισθωτή, πληρώνει αμέσως.
7. Τα μισθώματα πληρώνονται από τον πελάτη συνήθως στην αρχή κάθε μήνα ή κάθε τριμήνου.
8. Ο μισθωτής είναι απόλυτα υπεύθυνος για το μίσθιο, την ασφάλεια, τη συντήρηση και την καλή χρήση.
9. Η διάρκεια της σύμβασης είναι συνάρτηση του είδους του εξοπλισμού με ελάχιστη διάρκεια τα τρία χρόνια.

Στη λήξη της σύμβασης ακολουθείται μια από τις πιο κάτω εναλλακτικές λύσεις:

- ☞ **Αγορά του μισθίου από το μισθωτή έναντι συμβολικού τιμήματος.**
- ☞ **Επιστροφή του μισθίου στον εκμισθωτή.**
- ☞ **Παράταση της χρηματοδοτικής μίσθωσης έναντι συμβολικού μισθώματος.**

3.2 SWAPS (ΑΝΤΑΛΛΑΓΕΣ)

Swap (ανταλλαγή) είναι η συμφωνία δύο ή περισσότερων συναλλασσομένων μερών να ανταλλάξουν υποχρεώσεις πληρωμών ή δικαιωμάτων είσπραξης, ορισμένου ποσού και διάρκειας, στο ίδιο ή και σε διαφορετικά νομίσματα, με σκοπό την αποκόμιση αμοιβαίου κέρδους.

Η διαδικασία Swap μπορεί να χρησιμοποιηθεί από την πελατεία για επένδυση ή για χρηματοδότηση.

3.3 FACTORING (ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ)

Ο θεσμός του Factoring (νόμος 1905/15.11.90) επιτρέπει σε μια επιχείρηση να εκχωρήσει τις απαιτήσεις που έχει ή που θα έχει στο μέλλον σε μια εταιρεία Factoring και να απαλλαγεί έτσι από τη μέριμνα είσπραξης, διαχείρισης και λογιστικής παρακολούθησης και παράλληλα, ανάλογα με τη συμφωνία, να προεισπράξει μέρος των απαιτήσεων (προχρηματοδότηση).

Ο θεσμός του Factoring προβλέπει, όσον αφορά στο εγχώριο ή το εσωτερικό Factoring, τη συμμετοχή:

- α) Του προμηθευτή (πωλητή) που συνήθως είναι μια μεταποιητική ή χοντρικού εμπορίου επιχείρηση.
- β) Της εταιρείας Factoring (factor) που μπορεί να είναι τράπεζα ή θυγατρική της, χωρίς να αποκλείεται άλλη Α.Ε. που να έχει συσταθεί με αποκλειστικό σκοπό την άσκηση της δραστηριότητας αυτής.
- γ) Των εμπορικών επιχειρήσεων λιανικών πωλήσεων (αγοραστής).

Βασικό στοιχείο της συμφωνίας είναι αν η εκχώρηση των απαιτήσεων θα είναι με δικαίωμα αναγωγής ή χωρίς αυτό. Δηλαδή αν στην περίπτωση μη είσπραξης ενός τιμολογίου από τον αγοραστή αυτό θα επιστρέφεται στον προμηθευτή (εκχωρητή) και θα χρεώνεται στο λογαριασμό του αντίστοιχο ποσό στην περίπτωση που έχει υπάρξει προχρηματοδότηση.

Το διεθνές Factoring σχετίζεται με τις απαιτήσεις που δημιουργούνται από την εμπορία-διακίνηση εμπορευμάτων και προϊόντων μεταξύ των επαγγελματικά εδρευόντων σε διαφορετικές χώρες (εξαγωγές-εισαγωγές). Οι διαφοροποιήσεις τόσο των αναγκών του προμηθευτή όσο και του factor έχουν οδηγήσει τη λειτουργία του Factoring σε πολλές

μορφές και παραλλαγές, σε σημείο που να αναφέρεται κανείς σ'αυτό με τις ονομασίες πλάγιο Factoring, γνήσιο Factoring, νόθο Factoring κ.λ.π.

3.4 FORFAITING

Forfaiting είναι η εκχώρηση (με τη μορφή της προεξόφλησης χωρίς αναγωγή) συναλλαγματικών ή άλλων πιστωτικών τίτλων (εγγυητικές, υποσχετικές, κ.λ.π.) σε ένα χρηματοδοτικό οργανισμό (συνήθως τράπεζα) με σκοπό τη διασφάλιση του εξαγωγέα-προμηθευτή τόσο από τον επιχειρηματικό κίνδυνο (εξόφληση-συναλλαγματικές διαφορές) όσο και από κάθε άλλον που μπορεί να προκύψει στο μέλλον (διατάραξη σχέσεων κράτους με άλλο για διάφορους λόγους-π.χ. διαφοροποίηση εξωτερικής πολιτικής, αμφίβολη πολιτική σταθερότητα κλπ.).

Ο χρηματοδοτικός οργανισμός (Forfaiter) αναλαμβάνει την είσπραξη μειώνοντας τον κίνδυνο με την εγγύηση τρίτων (τραπεζών ή κρατικών οργανισμών της χώρας εισαγωγής κλπ.).

Το Forfaiting εφαρμόζεται σε μεμονωμένες περιπτώσεις, αντίθετα με το Factoring που συνήθως καλύπτει όλες τις απαιτήσεις ενός προμηθευτή.

Και οι δύο θεσμοί έχουν πλεονεκτήματα (αυξημένη ρευστότητα, μείωση κινδύνων, χρόνου, κόστους, φροντίδας κλπ) αλλά και ορισμένα μειονεκτήματα που αμφισβητούνται από πολλούς.

Τέλος είναι προφανείς και οι ωφέλειες των τραπεζών από την προσφορά των νέων αυτών χρηματοδοτικών θεσμών (εκσυγχρονισμός δικτύου ή κύκλου εργασιών, πληρέστερη κάλυψη αναγκών πελατείας κλπ.).

3.5 CORPORATE BANKING TERMINALS

Είναι μια νέα υπηρεσία για το τραπεζικό σύστημα, η οποία εξαρτάται άμεσα από την εξέλιξη της τεχνολογίας.

Πιο συγκεκριμένα τα C.B.T.'S είναι η σύνδεση και η εξυπηρέτηση ενός πελάτη της τράπεζας με την τράπεζα μέσω δικτύου ηλεκτρονικών υπολογιστών. Σε ορισμένες χώρες (Αγγλία, ΗΠΑ) η υπηρεσία αυτή ονομάζεται Home Banking.

Γενικά η νέα υπηρεσία απευθύνεται σε πελάτες οι οποίοι έχουν ένα επίπεδο επιχειρηματικής δραστηριότητας άνω του μέσου. Ανάλογα με το θεσμικό και το τεχνολογικό πλαίσιο τα C.B.T.'S μπορεί να αποδεχτούν πολύ αποτελεσματικά για την εξυπηρέτηση του πελάτη σε θέματα όπως:

- Πληροφορίες για υπόλοιπα λογαριασμών,
- Χρεοπιστώσεις λογαριασμών,
- Τιμές συναλλάγματος κ.ά.

Άλλοι θεσμοί που παρουσιάζουν αρκετό ενδιαφέρον τα τελευταία χρόνια στον τραπεζικό χώρο και οι οποίοι πιστεύεται ότι θα αποβούν κερδοφόροι για τα τραπεζικά ιδρύματα στο εγγύς μέλλον είναι:

- **Automatic Teller Machines (A.T.M.'S)**
- **Options**
- **Futures**
- **Private Banking κλπ.**

3.6 FRANCHISING

Franchising στον επιχειρηματικό τομέα σημαίνει κυρίως παροχή αποκλειστικότητας, ένα προνόμιο που αποκτά μια επιχείρηση A (εντολοδόχος) από τη στιγμή που υπογράφει μια τέτοια σύμβαση (Σύμβαση Συνεργασίας Franchising) με μια άλλη επιχείρηση B (εντολοδόχης) ώστε:

- α) Να διακινεί τα προϊόντα που της παρέχει η τελευταία είτε είναι δικά της είτε κάποιων εταιρειών που αντιπροσωπεύει, χρησιμοποιώντας μια μέθοδο, ένα σήμα, ένα λογότυπο κλπ. ανάλογα με τη συμφωνία.
- β) Να έχει τη διαρκή υποστήριξη της επιχείρησης B (εντολοδόχης) (οργάνωση - διακόσμηση χώρων - εκπαιδευτικά σεμινάρια - μάρκετινγκ κλπ.).

Παρά το γεγονός ότι αυτού του είδους η σύμβαση έχει μια ιδιαιτερότητα (σύνολο δικαιωμάτων επί ασώματης ιδιοκτησίας) και ο θεσμός είναι σχετικά νέος στην ελληνική αγορά (με την ολοκληρωτική του μορφή), το ενδιαφέρον από την πλευρά του επιχειρηματικού κόσμου έχει αυξηθεί, δεδομένου ότι ανακαλύπτουν στο θεσμό αυτό μια ενδιαφέρουσα μέθοδο ανάπτυξής τους.

Πιστεύεται επίσης ότι στο θεσμό αυτό είναι δυνατό να ανακαλυφθούν και από τις ελληνικές τράπεζες πλαίσια συνεργασίας, δεδομένου ότι ήδη στο εξωτερικό αντιμετωπίζεται σε αρκετή έκταση (χρηματοδότηση επιχειρήσεων A με την εγγύηση των επιχειρήσεων B κλπ.).

Στην Ελλάδα μολονότι ο θεσμός αυτός είναι εξαιρετικά νέος, υπάρχουν αρκετά παραδείγματα επιχειρήσεων όπως Marks and Spencer, Mother Care, Pizza halt κ.α.

3.7 ΑΨΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΔΗΜΟΣΙΟΥ

Σε αντίθεση με το σύστημα που ίσχυε, το Δημόσιο δεν πωλεί πλέον τους τίτλους του απ'ευθείας στο κοινό - μέσω των πιστωτικών ιδρυμάτων - αλλά στις τράπεζες (και σε άλλους παρεμφερείς οργανισμούς), οι οποίες μετά πωλούν στους ιδιώτες τους τίτλους, προσδιορίζοντας ένα επιτόκιο ανταγωνιστικό μεταξύ τους. Στο σημείο αυτό, αρχίζει και η δημιουργία της λεγόμενης δευτερογενούς αγοράς με τις συνεχείς μεταβιβάσεις των τίτλων και την παρέμβαση των τραπεζών στις αγοραπωλησίες και ρευστοποιήσεις.

Ειδικότερα το νέο σύστημα αναφέρεται σε αγοραπωλησίες τίτλων του Δημοσίου με καθαρά λογιστική μορφή. Αυτό σημαίνει ότι η αγοραπωλησία αφορά «ασώματους» τίτλους, δηλαδή αξίες που δε συνοδεύονται από τα παραδοσιακά χαρτιά, ενώ στην πράξη γίνεται μια λογιστική εγγραφή που κατοχυρώνει τον αγοραστή από τους κινδύνους κλοπής, απώλειας ή καταστροφής της επένδυσης που έχει πραγματοποιηθεί.

Δεδομένου ότι για τη λειτουργία του θεσμού αυτού είναι απαραίτητο ο πελάτης να έχει έναν τραπεζικό λογαριασμό και να είναι ενταγμένος στο ειδικό πελατολόγιο εργασιών χρεογράφων, καθίσταται φανερό ότι ο θεσμός αυτός δίνει επιπλέον τη δυνατότητα στις τράπεζες να δημιουργήσουν στενότερες εξαρτήσεις με την πελατεία τους, προσφέροντας τους και άλλες τραπεζικές εξυπηρετήσεις.

Τα οφέλη για τις Τράπεζες είναι πολλά και συνοψίζονται στα ακόλουθα:

- **Μείωση του λειτουργικού κόστους (λιγότερες εργατώρες για τη διάθεση και εξόφληση των τίτλων).**

- Μείωση κινδύνων από τη διαχείριση των τίτλων (λόγω κατάργησης των διαδικασιών παραγγελιών, μεταφοράς και φύλαξής τους).
- Δεν απαιτούνται χώροι προφύλαξης.
- Η προμήθεια από τη διάθεση των άϋλων τίτλων παραμένει η ίδια.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ

4.1 Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ ΣΤΟΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΧΩΡΟ

Παρά την άμεση ενεργοποίηση των τραπεζών για την εισαγωγή και χρήση της πληροφορικής, μια σειρά χρόνιων προβλημάτων της δημόσιας και περιφερειακής διοίκησης, που έχουν άμεσο αντίκτυπο και στα τραπεζικά ιδρύματα, επηρέασαν αρνητικά την περαιτέρω ανάπτυξη της πληροφορικής.

Σήμερα τα προβλήματα αυτά δεν έχουν αμβλυνθεί και δρουν ανασταλτικά για την ταχύτερη διεξόδυσή της σε καίριους τομείς τραπεζικών εργασιών, κυρίως για τις τράπεζες του δημοσίου και ευρύτερου δημοσίου τομέα.

Ο τραπεζικός τομέας χαρακτηρίζεται σαν πρωτοπόρος στην εκμετάλλευση των ωφελειών της μηχανογράφησης στη χώρα μας. Τα πρώτα συστήματα μηχανογράφησης εγκαταστήθηκαν στις ελληνικές τράπεζες το 1950 μέσα στα πλαίσια της βοήθειας του σχεδίου Μάρσαλ. Κυρίαρχη τότε ήταν η διάτρηση (επεξεργασία Datcli / τα παραστατικά επεξεργάζονταν στο τέλος της ημέρας) και τα κέντρα service bureau (Γραφεία παροχής υπηρεσιών - εκτός Τράπεζας). Οι βασικές εφαρμογές ήταν η γενική λογιστική και οι καταθέσεις.

4.2 ΤΑ ΒΑΣΙΚΑ ΚΙΝΗΤΡΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ ΗΤΑΝ:

- η καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών για αποφυγή αρνητικών εντυπώσεων

– η πληροφόρηση της διοίκησης, διότι υπήρχε έλλειψη έγκυρης και επαρκούς πληροφόρησης και στοιχείων - καταστάσεων στα ανώτερα στελέχη

– η απαλλαγή του προσωπικού από πολύμοχθες και χρονοβόρες εργασίες (όγκοι παραστατικών, υπερωρίες λόγω χειρόγραφου υπολογισμού τόκων)

– ανταγωνισμός ανάμεσα στις τράπεζες

Αρχικά υπήρξε έντονος προβληματισμός και επιφυλακτικότητα για την πληροφορική από το προσωπικό και οι αιτίες εντοπίζονται:

– στους φόβους πιθανών απολύσεων

– στις δυσκολίες προσαρμογής με τα νέα συστήματα

– στη δυσπιστία ως προς την αξιοπιστία και αποτελεσματικότητα των συστημάτων πληροφορικής

4.3 Ο ΡΟΛΟΣ ΤΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ ΣΤΟΝ ΚΛΑΔΟ

Θεμελιώδη τα οφέλη της πληροφορικής τα οποία είναι

– Η βελτίωση παλαιών και εισαγωγή νέων υπηρεσιών

– Η εγκυρότητα και ασφάλεια των παρεχόμενων πληροφοριών

– Η έγκαιρα παρεχόμενη πληροφόρηση

– Η εξοικονόμηση ανθρώπινου δυναμικού

– Η δημιουργία νέων ειδικοτήτων

– Η βελτίωση της ποιότητας εργασίας και η αναβάθμιση του προσωπικού

– Η αύξηση της αποδοτικότητας των υπαλλήλων

– Η προβολή του νέου image των τραπεζών (έγκυρο και αξιόπιστο προφίλ).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΕΜΠΤΟ

5.1 ΤΡΑΠΕΖΕΣ: ΜΟΧΛΟΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ Η ΤΡΟΧΟΠΕΔΗ ΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

Το Ελληνικό τραπεζικό σύστημα δυστυχώς δεν έχει κάνει τις κινήσεις που θα έπρεπε στην κατεύθυνση της ανάπτυξης ποικίλων εργασιών για την προώθηση και ανάπτυξη μορφών υποστήριξης επιχειρηματικών δραστηριοτήτων.

Είναι γνωστό σε όλους ότι η ανάπτυξη με κοντόφθαλμες και ασφαλείς επενδύσεις από τις τράπεζες, όπως ομόλογα ελληνικού δημοσίου που υπερβαίνουν πολλές φορές το 1/3 των καταθέσεων, είναι αδύνατο να υπάρξει. Οι τράπεζες χρειάζεται να ρισκάρουν να αποτελέσουν τους πρωτοπόρους στην αναπτυξιακή προσπάθεια της χώρας και όχι να εξασφαλίσουν απλώς το κέρδη από τραπεζικές εργασίες χωρίς την επιθετικότητα και την ανανέωση που θα έπρεπε σ' αυτό το χρονικό διάστημα να τις διακρίνει. Το ποσοστό χρηματοδότησης των ξένων τραπεζών στην Ελλάδα φτάνει το 85% των καταθέσεων, ενώ το αντίστοιχο στις ελληνικές το 40% (εμπορική). Αυτό το γεγονός λέει πολλά και θα πρέπει να προβληματίσει. Θα πρέπει να προχωρήσουν σε προσπάθειες πολύπλευρης υποστήριξης και αναπτυξιακής προσπάθειας ξεχνώντας για κάποιο κάποσο χρονικό διάστημα τα υπέρογκα κέρδη 30%-100%. Τα τρία τελευταία χρόνια (αν εξαιρέσουμε την Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος ή το Ταμειυτήριο που παρουσιάζουν οριακά κέρδη), πράγμα πρωτόγνωρο για τα παγκόσμια δεδομένα μια και τα κέρδη των Τραπεζών διεθνώς σπανίως φτάνουν στο 30 έως 40%.

Η πολιτεία θα πρέπει επίσης να κατανοήσει ότι ο ρόλος των Τραπεζών θα πρέπει επιτέλους να ανεξαρτητοποιηθεί από τον ασφυκτικό εναγκαλισμό της Κεντρικής Τράπεζας με αποδέσμευση των τεραστίων ποσών, 49% σήμερα περίπου των καταθέσεων της Τράπεζας δηλ. 4,5 τρισεκατομμύρια και να δημιουργηθεί επιτέλους το Παντραπεζικό Ταμείο Ασφαλίσεως Καταθέσεων με δέσμευση το 15% των Καταθέσεων των Τραπεζών, πράγμα που δυστυχώς κανένας δεν έχει αναρωτηθεί γιατί δεν υπάρχει στην Ελλάδα, ενώ στις ανεπτυγμένες χώρες της Ευρώπης και διεθνώς είναι γεγονός πολλά χρόνια πριν.

Στον Ελλαδικό χώρο και κυριότερα στην επαρχία παρατηρείται μια αποβιομηχάνιση της και έλλειψη επενδύσεων σε τομείς που θα μπορούσαν να χρηματοδοτηθούν όπως ιχθυοκαλλιέργειες, παραγωγή γεωργικών προϊόντων ευκόλως αναλωσίμων στις Ευρωπαϊκές αγορές, βατραχοκαλλιέργειες κλπ.

Τα επαρχιακά καταστήματα των Τραπεζών θα πρέπει να πάψουν να λειτουργούν σαν αποθήκες συσσώρευσης καταθέσεων χωρίς προσπάθειες χρηματοδότησης επιχειρηματικών πρωτοβουλιών και είναι λυπηρό να διαπιστώνεται έλλειψη επενδύσεων στην περιφέρεια και διόγκωση της ανεργίας με τα γνωστά επακόλουθα της μετακόμισης υγιούς εργατικού δυναμικού στα αστικά κέντρα με τα γνωστά κοινωνικά επακόλουθα.

Στον τομέα του ανοίγματος των κοινοτικών ταμείων σε Έλληνες επιχειρηματίες πελάτες των Τραπεζών, δυστυχώς δεν έχει γίνει καμιά προσπάθεια.

Είναι γνωστό ότι ιδέες υπάρχουν πολλές, η φαντασία του Έλληνα επιχειρηματία είναι μεγάλη, αλλά δυστυχώς οι πόροι χρηματοδότησης είναι σχεδόν πάντα κλειστοί. Αν δεν έχεις τρόπο να εξασφαλίσεις 20% κεφάλαιο που θα δανειοδοτηθείς, είναι αδύνατο να σου δοθεί η ευκαιρία να ξεκινήσεις μια επιχειρηματική δραστηριότητα. Αλλά χωρίς ρίσκο δεν

υπάρχει πρόοδος και ανάπτυξη. Επίσης σε συνεργασία με εξειδικευμένες εταιρείες μελετών θα μπορούσαν οι Τράπεζες να εξειδικευτούν στον τομέα χρηματοδότησης μεγάλων έργων (όπου η Περιφέρεια Πελοποννήσου τα έχει ανάγκη) στη διαχείριση χαρτοφυλακίου (portofolic management) στην κεφαλαιοαγορά, τις συγχωνεύσεις, εξαγορές και ιδιωτικοποιήσεις.

Ελάχιστη πρόοδος έχει γίνει επίσης από τις Τράπεζες στον τομέα των αμοιβαίων κεφαλαίων υψηλής πιστότητας, δυνατότητα προσφοράς άλλης μορφής λογαριασμών εκτός των παραδοσιακών ταμιευτηρίου-προθεσμίας κλπ. όπως επενδυτικών λογαριασμών (investment accounts) μικρού ή μεγάλου ύψους λογαριασμούς που η Τράπεζα κερδίζει στη σωστή διαχείριση του λογαριασμού και όχι στη διαφορά του επιτοκίου ή προσφοράς λογαριασμών ρίσκου (Risk accounts).

Επίσης στον τομέα του Consumer financing δηλαδή δυνατότητα αγοράς από το καταναλωτικό κοινό με χρηματοδότηση των Τραπεζών, καταναλωτικών αγαθών.

Μέθοδοι δοκιμασμένοι στην Ευρώπη και σε όλο τον αναπτυγμένο κόσμο δυστυχώς στη χώρα μας δεν δείχνουν να τις αντιλαμβάνονται η πλειοψηφία των πιστωτικών ιδρυμάτων με αποτέλεσμα την αποτερμάτωση της οικονομικής δραστηριότητας την απογοήτευση του κοινού, την έλλειψη της ανάληψης σοβαρών επιχειρηματικών δραστηριοτήτων μακροπρόθεσμης προοπτικής, τη ροπή προς το εύκολο κέρδος και διόγκωση του νοσηρού φαινομένου της παραοικονομίας χωρίς κανείς να προβληματίζεται αλλά περισσότερο οι Τράπεζες ότι το τέλος είναι πολύ κοντά και η προσπάθεια εξασφάλισης όσο το δυνατόν περισσότερων κερδών χωρίς την ανάληψη ρίσκων για την ανάκαμψη της παραπαίουσας οικονομίας μας αναπόφευκτα θα συμπαρασύρει με μορφή χιονοστιβάδας στην καταστροφή και τις ίδιες τις Τράπεζες, και οι επιλογές πλέον θα

είναι λίγες. Η πώληση, η συγχώνευση ή ακόμη η απλή λειτουργία τους χωρίς προοπτική.

5.2 ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗ - Ο ΡΟΛΟΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Ο κύριος αντικειμενικός σκοπός της κοινοτικής περιφερειακής πολιτικής είναι η μείωση των υφισταμένων περιφερειακών ανισοτήτων και η πρόληψη της δημιουργίας νέων. Η σημασία αυτού του σκοπού δεν μπορεί παρά να γίνει κυρίαρχη στο μέλλον, εφόσον επιθυμεί η Ευρωπαϊκή Ένωση να εντάξει στην κοινή αγορά τα λιγότερο ανεπτυγμένα κράτη της Ευρώπης, να αντιμετωπίσει τα προβλήματα που δημιουργούνται από τις ανακατατάξεις στην Ευρωπαϊκή Ήπειρο και να προχωρήσει προς την κατεύθυνση της Οικονομικής και Νομισματικής Ένωσης (ONE), η οποία προαπαιτεί τη σύγκλιση των οικονομιών των κρατών-μελών. Μια «Ένωση» ανεπτυγμένων και υπανάπτυκτων κρατών, με έντονες ανισότητες και συνύπαρξη φθινουσών και ανθουσών περιφερειών, μέσα στα ίδια κράτη-μέλη, θα αντιμετώπιζε μεγάλες εσωτερικές πιέσεις.

Πράγματι, στο στάδιο της κοινής αγοράς, δηλαδή στην προ της Συνθήκης του Μάαστριχ περίοδο, ήταν ακόμα δυνατό για μια χώρα να προσπαθεί να ενισχύσει την εθνική παραγωγή και ιδίως περιφερειών που έχουν προβλήματα. Όμως στα πλαίσια της ONE η δυνατότητα αυτή θα εκλείψει για τις χώρες-μέλη, λόγω της ενιαίας νομισματικής πολιτικής και του συντονισμού των οικονομικών πολιτικών σε κοινοτικό επίπεδο. Λαμβάνοντας υπόψη αυτή την πραγματικότητα, η συνθήκη του Μάαστριχ (άρθρο 1304) θέτει την ανάγκη ενίσχυσης των πολιτικών για την μείωση των διαφορών στο επίπεδο ανάπτυξης μεταξύ των διαφόρων περιφερειών των κρατών-μελών, με κύρια εργαλεία τα διαρθρωτικά ταμεία (Ευρωπαϊκό

Ταμείο Περιφερειακής Ανάπτυξης (ΕΤΠΑ), Ευρωπαϊκό Κοινοτικό Ταμείο, Ευρωπαϊκό Γεωργικό Ταμείο Προσανατολισμού και Εγγυήσεων (ΓΕΟΕΑ) αλλά και το νεοσυσταθέν Ταμείο Συνοχής και την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Ανάπτυξης).

Η Κοινοτική Περιφερειακή Πολιτική δεν επιδιώκει να αντικαταστήσει τις εθνικές αναπτυξιακές πολιτικές, αλλά να τις συντονίσει και ενισχύσει.

Η ελληνική οικονομία σήμερα, έχοντας κάνει ουσιαστικά βήματα αντιμετώπισης των χρόνιων μακροοικονομικών προβλημάτων της, έχει την ανάγκη ενός εθνικού σχεδίου που θα εντάσσει με συγκεκριμένο τρόπο στις Ευρωπαϊκές και Βαλκανικές εξελίξεις, θα αξιοποιεί τα συγκριτικά πλεονεκτήματα, θα αναδεικνύει τις ανταγωνιστικές δυνατότητες και θα καθορίζει τις παραγωγικές ιεραρχήσεις της.

Ο εθνικός αναπτυξιακός σχεδιασμός οφείλει να δένει με τον περιφερειακό σχεδιασμό, ώστε, να επιτευχθεί η αναγκαία συνέργια ανάμεσα στις δράσεις εθνικού και περιφερειακού επιπέδου με τελικό στόχο την αξιοποίηση των πλουτοπαραγωγικών πόρων της χώρας και την ισόρροπη ανάπτυξη των περιφερειών.

Η πολιτική ισόρροπης ανάπτυξης της περιφέρειας, αποδεικνύει ότι η ισόρροπη περιφερειακή ανάπτυξη δεν είναι μόνο αναγκαία συνθήκη για την εξασφάλιση ίσων ευκαιριών στο χώρο και την πραγμάτωση της κοινωνικής δικαιοσύνης, αλλά αποτελεί αναγκαία συνθήκη και για την ύπαρξη ελεύθερης ανταγωνιστικής αγοράς και οικονομίας.

Η περιφέρεια αποτελεί το χώρο σύνθεσης του Εθνικού σχεδιασμού και της Τοπικής ανάπτυξης και η Τοπική Ανάπτυξη δεν μπορεί παρά να αποτελεί το χώρο κύριας ευθύνης της Νομαρχιακής και Τοπικής Αυτοδιοίκησης στα πλαίσια του προγράμματος περιφερειακής ανάπτυξης. Η σημαντική μεταφορά εθνικών και κοινοτικών πόρων και το νέο, από το

1994, θεσμικό πλαίσιο, για την Περιφερειακή Νομαρχιακή και Τοπική Αυτοδιοίκηση προσδίδουν νέο ρόλο, ο οποίος απαιτεί, αντίστοιχα, και νέες ιεραρχήσεις στην παρεμβατική και επιχειρηματική δραστηριότητα, σε όλες εκείνες τις επενδυτικές προσπάθειες που δημιουργούν όρους και προϋποθέσεις ουσιαστικής ανάπτυξης της Τοπικής κοινωνίας και οικονομίας και ευρύτερα της περιφέρειας Πελοποννήσου.

Η δυναμική της περιφερειακής και τοπικής αναπτυξιακής πολιτικής, εξαρτάται από την προοδευτική εισαγωγή καινοτομιών σε προϊόντα και διαδικασίες, ώστε να ενισχυθεί η ανταγωνιστικότητα της περιφερειακής Οικονομικής Βάσης ή στην προσαρμογή της υπάρχουσας στη ζήτηση και τείνουν να βελτιώσουν τη θέση των μονάδων και των περιφερειών στην αγορά εργασίας.

Μέχρι σήμερα η χρηματοδότηση της Περιφερειακής και Τοπικής Ανάπτυξης γινόταν με ιδιαίτερα κλασικά εργαλεία, όπως μακροπρόθεσμα δάνεια και βραχυπρόθεσμες πιστώσεις με εκχώρηση κυρίως εθνικών και μεταγενέστερα κοινοτικών πόρων, χωρίς όμως τη δυναμική διάσπαση του «κόστους-οφέλους» ή την εισαγωγή καινοτομιών.

Επίσης παρά το γεγονός ότι το θεσμικό πλαίσιο επέτρεπε την προσφυγή των Οργανισμών Τοπικής Αυτοδιοίκησης σε δανεισμό από το χρηματοοικονομικό σύστημα, η χρηματοδότηση γινόταν και γίνεται αποκλειστικά από το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, και ελάχιστοι μεγάλοι Δήμοι έχουν προσφύγει σε δανεισμό από Εμπορικές τράπεζες. Άλλωστε, το ίδιο το τραπεζικό σύστημα απέφυγε τη συνεργασία με την τοπική Αυτοδιοίκηση, λόγω του μη υψηλού επιπέδου διοικητικής και διαχειριστικής οργάνωσης της, αποτέλεσμα της μη θεσμικής υποστήριξης στο παρελθόν από την πολιτεία.

Όμως, οι θεσμικές μεταβολές στο χώρο της περιφερειακής Ανάπτυξης και της Τοπικής Αυτοδιοίκησης οδηγούν αναπόφευκτα στη δημιουργία

ενός εντελώς διακεκριμένου τομέα της οικονομίας με όλα τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά των άλλων τομέων, δημοσίου και ιδιωτικού. Ο τομέας αυτός απαιτεί εξειδικευμένες υπηρεσίες, τόσο στο επίπεδο χρηματοοικονομικών συμβούλων για την οργάνωση και ανάπτυξη επενδυτικών προγραμμάτων όσο και στο επίπεδο κινητοποίησης κοινοτικών και εθνικών κεφαλαίων, αλλά και κεφαλαίων του ιδιωτικού τομέα. Τα προγράμματα και τα κεφάλαια αυτά θα κατευθύνονται σε επιθυμητές παραγωγικές επενδύσεις και σημαντικά έργα υποδομής, τα οποία θα κρίνονται στο επίπεδο “κόστους – οφέλους” και θα διασφαλίζουν τη δημόσια και κοινωνική περιουσία εντασσόμενα σε συγκεκριμένους αναλυτικούς στόχους.

Με βάση τα δεδομένα αυτά, προβάλλεται σήμερα η ανάγκη της επέκτασης των σύγχρονων χρηματοδοτικών εργαλείων και στη χρηματοδότηση της Περιφερειακής και Τοπικής Ανάπτυξης.

Η άντληση επενδυτικών κεφαλαίων μέσω ομολογιακών Δανείων (Regional and Municipal Bonds) μπορεί να αποτελέσει μια αξιόλογη πηγή κεφαλαίων, η οποία όμως οφείλει να συνδέεται με περιφερειακά και νομαρχιακά αναπτυξιακά έργα και επιχειρηματικά σχέδια με τη συμμετοχή και των ιδιωτών ενώ παράλληλα απαιτείται η διοικητική στήριξη των φορέων της Νομαρχιακής και Τοπικής Αυτοδιοίκησης.

Ο θεσμός της παροχής επιχειρηματικού κεφαλαίου (Venture Capital) είναι εργαλείο το οποίο μπορεί να συμβάλει στη χρηματοδότηση της Περιφερειακής και Τοπικής Αυτοδιοίκησης δεδομένου ότι από την φύση της μια εταιρία Venture Capital:

- μπορεί να συμμετέχει στο κεφάλαιο νέων ή υφιστάμενων μονάδων, δημοτικών ή μικτών, για την πραγματοποίηση καινοτομικών επενδύσεων.

- Επιχορηγείται από τον νόμο περί κινήτρων με 30% στο ποσοστό συμμετοχής της στο κεφάλαιο επιχειρήσεων.
- Παρέχει υπηρεσίες για την ανάλυση των επενδυτικών προγραμμάτων, την οργάνωση και κάθε άλλη υπηρεσία που απαιτείται για την πραγματοποίηση των στόχων των ως άνω μονάδων.
- Διαμεσολαβεί για την σύναψη δανείων από το Πιστωτικό Σύστημα και την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Ανάπτυξης.
- Μπορεί να εκδίδει ομολογιακά δάνεια.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΚΤΟ

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Ο Ν. Αχαΐας από την πρόσφατη απογραφή κατοίκων αποτελείται σήμερα από 300.078 κατοίκους.

Λειτουργούν προς εξυπηρέτηση του καταναλωτικού κοινού είκοσι είδη Τραπεζών και Ειδικών Πιστοδοτικών Οργανισμών καλύπτοντας καίριες θέσεις στον Νομό μας με σύνολο Καταστημάτων, Υποκαταστημάτων και θυρίδων απαριθμούμενα πάνω από 80, μαζί με τα ταχυδρομικά γραφεία που επιτελούν και τις βασικές λειτουργίες του Τχυδρομικού Ταμειυτηρίου.

6.1 ΚΑΛΥΨΗ

Σταθμίζεται ότι τα Αστικά Κέντρα Πατρών ή Αιγίου έχουν πλήρη κάλυψη καταστημάτων – Τραπεζών, τόσο σε επίπεδο αριθμού τραπεζών όσο και δικτύου αυτών.

Οι Κομοπόλεις Κ. Αχαΐας, Καλαβρύτων, Αιγείρας, Διακοφτού, Ακράτας και Κλειτορίας στις οποίες υπάρχει τραπεζική παρουσία κυρίως από την Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος (Α.Τ.Ε.) και από την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (Ε.Τ.Ε.), θεωρούμε ότι παρέχεται ικανοποιητική κάλυψη με δεδομένα τα μικρά πληθυσμιακά μεγέθη τους.

Για την υπόλοιπη περιφέρεια όπου κυριαρχούν οι μικρές Κοινότητες, αν εξαιρέσουμε την Κοινότητα της Ερυμάνθειας όπου λειτουργεί θυρίδα της Α.Τ.Ε., θεωρούμε ότι υπάρχει πρόβλημα τραπεζικής εξυπηρέτησης το οποίο όμως λόγω συρρικνωμένων οικονομικών καταστάσεων δεν φαίνεται ότι θα μπορούσε να επιλυθεί και τούτο διότι η βιωσιμότητα λειτουργίας τραπεζικής μονάδας είναι το κυρίαρχο σημείο για δημιουργία Καταστήματος σ' αυτές της Κοινότητες.

Κατά την άποψή μου και όσο αφορά την εξέλιξη του Τραπεζικού συστήματος και μετά την απελευθέρωσή του, η ζήτηση και ο πολλαπλασιασμός των νέων τραπεζικών προϊόντων (αναφερθήκαμε σε προηγούμενο κεφάλαιο γι' αυτά) υπηρεσιών, επιτρέπουν την εισδοχή και άλλων τραπεζών τόσο σε επίπεδο χώρας όσο και στην εξεταζόμενη περιοχή.

Χρειάζεται ειδική έρευνα για να μπορέσουμε να σταθμίσουμε στις αστικές κυρίως περιοχές, – εκεί όπου υπάρχει σε εξέλιξη ο Τουρισμός και η ανάπτυξη της βιομηχανίας, – αν και από ότι γνωρίζουμε ο Ν. Αχαΐας είναι νεκρός από βιομηχανία) τη δυνατότητα εισόδου και άλλων τραπεζών ή τη διεύρυνση του δικτύου των υπαρχόντων τραπεζών.

6.2 ΩΡΑΡΙΟ

Το ωράριο των Εμπορικών Τραπεζών του νομού μας είναι από Δευτέρα έως Παρασκευή από τις 8:00 – 14:00 εκτός του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου που λειτουργεί σε καθημερινή βάση από τις 7:30 – 19:30.

Ο χρόνος αυτός κατά την δική μου άποψη δεν επαρκεί στις ανάγκες του σύγχρονου εργαζόμενου καταναλωτικού κοινού, όμως η αυτοματοποίηση μερικών τραπεζικών εργασιών και η δυνατότητα συναλλαγών σε 24ωρη βάση λόγω της εφαρμογής των Αυτόματων Ταμειολογιστικών Μηχανών (ATM'S) έχει αμβλύνει σημαντικά το πρόβλημα αυτό.

Για ορισμένες εργασίες όπως εξυπηρέτηση τουριστικού συναλλάγματος ανοίγει απογευματινές ώρες το Κεντρικό Κατάστημα της Εθνικής Τράπεζας της πόλης μας.

Επίσης υπάρχουν και τα Ανταλακτήρια Συναλλάγματος τα οποία λειτουργούν στο Τελωνείο.

Τέλος κλείνοντας θα μπορούσα να πω ότι τα Πιστωτικά ιδρύματα έχουν συμβάλει θετικά στην ανάπτυξη της εδώ περιφέρειας και κυρίως μέσω των τραπεζών ΕΤΒΑ και ΕΤΕΒΑ διότι μέσω αυτών έχει γίνει η χρηματοδότηση των αναπτυξιακών προγραμμάτων τόσο της Βιομηχανικής περιοχής των Πατρών όσο και των ειδικών Ερευνητικών προγραμμάτων τα οποία γίνονται με τη συνεργασία του Πανεπιστημίου Πατρών (Τεχνοπόλεις).

Επίσης τα σημερινά Πιστωτικά ιδρύματα παρέχουν στο κοινό νέα τραπεζικά προϊόντα και περισσότερες υπηρεσίες προσελκύοντας έτσι νέους επενδυτές, δημιουργώντας έτσι νέες θέσεις εργασίας και οικονομική ανάπτυξη της περιοχής.

Επίσης συμβάλουν στην διάδοση, διατήρηση και προβολή της πολιτιστικής μας κληρονομιάς, όπως η δημιουργία της Πινακοθήκης Πελοποννήσου, αποκατάσταση και συντήρηση του ιστορικού ναού και της μονής Αγ. Λαύρας στα Καλάβρυτα, ανέγερση μνημείων.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- [1] ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ 1993 ΕΤΒΑ (ΑΘΗΝΑ 1994)
- [2] ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΚΕΡΔΟΣ. ΑΡΙΘΜ. ΦΥΛΛΟΥ 3295
- [3] ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΚΕΡΔΟΣ. ΑΡΙΘΜ. ΦΥΛΛΟΥ 3307
- [4] ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ., (ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 1994)
- [5] ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ., (ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ – ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 1993)
- [6] ΑΝΑΣΤ. Β. ΑΝΤΩΝΟΠΟΥΛΟΥ., ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ – ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΙΣ – ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΑ
- [7] INTERBANK
- [8] ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
- [9] ΙΟΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
- [10] ΑΧΑΪΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
- [11] ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
- [12] ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
- [13] ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΡΓΑΣΙΑΣ
- [14] ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
- [15] ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΣΤΕΩΣ
- [16] ΑΘΗΝΩΝ
- [17] ΕΜΠΟΡΙΚΗ
- [18] Κ. ΧΡΙΣΤΟΠΟΥΛΟΥ., ΧΡΗΜΑ – ΠΙΣΤΗ – ΤΡΑΠΕΖΕΣ Α ΚΑΙ Β
- [19] ΛΕΞΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
- [20] ΕΓΚΥΚΛΟΠΑΙΔΕΙΑ ΥΔΡΙΑ
- [21] Κ. ΣΤΕΡΙΩΤΗ., ΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ
- [22] ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ EXPRESS
- [23] ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ