

**ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΠΑΤΡΩΝ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ**

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

**ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΣΤΗΝ ΑΧΑΪΑ
ΣΤΗΝ ΜΕΤΑΠΟΛΕΜΙΚΗ ΠΑΤΡΑ ΜΕΧΡΙ ΤΙΣ ΜΕΡΕΣ ΜΑΣ**



Άποψη του Κεντρικού Καταστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος, στα τέλη της δεκαετίας του 1930.

ΣΠΟΥΔΑΣΤΡΙΑ

ΠΑΤΣΙΑΟΥΡΑ ΣΠΥΡΙΔΟΥΛΑ

ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ

ΓΑΒΡΙΗΛΟΠΟΥΛΟΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ

ΠΑΤΡΑ 2008

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΠΕΡΙΛΗΨΗ.....	04
ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	06
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 ^ο	
1.1 Ίδρυση Ελληνικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων.....	07
1.2 Τραπεζικό Σύστημα στην Ελλάδα.....	09
1.3 Η Επέκταση του Ελληνικού τραπεζικού Συστήματος.....	10
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 ^ο	
ΤΡΑΠΕΖΕΣ - ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ	
2.1 Έννοια της Τράπεζας.....	13
2.2 Η Εξέλιξη του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος.....	13
2.3 Είδη Τραπεζών.....	18
2.4 Κατάλογος Τραπεζών που βρίσκονται στο Ν. Αχαΐας.....	19
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 ^ο	
ΤΡΑΠΕΖΕΣ, ΟΙ ΟΠΟΙΕΣ ΣΥΓΧΩΝΕΥΘΗΚΑΝ ΑΠΟ ΑΛΛΕΣ	
3.1 Ιονική Τράπεζα.....	22
3.2 Interbank.....	24
3.3 Ε.Τ.Β.Α- Ελληνική Τράπεζα Βιομηχανικής Ανάπτυξης.....	24
3.4 Ε.Τ.Ε.Β.Α.- Ελληνική Τράπεζα Επενδύσεων Βιομηχανικής Ανάπτυξης.....	25
3.5 Τράπεζα Εγνατία.....	25
3.6 Λαϊκή Τράπεζα.....	27
3.7 Τράπεζα Επενδύσεων.....	27
3.8 Κτηματική Τράπεζα.....	28
3.9 Τράπεζα Αθηνών.....	29
3.10 Omega Bank.....	29

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4^ο

4.1 Τράπεζες με πρωταγωνιστικό ρόλο κατά την διάρκεια του Μεσοπολέμου	
4.1.1. Τράπεζα της Ελλάδος.....	30
4.1.2. Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος.....	31
4.1.3. Αγροτική Τράπεζα.....	43
4.1.4. Τράπεζα Πειραιώς.....	50
4.1.5. Εμπορική Τράπεζα.....	57
4.1.6. Alpha Bank.....	65
4.2 Ειδικοί Πιστωτικοί Οργανισμοί	
4.2.1. Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο.....	70
4.2.2. Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων.....	73

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5^ο

ΝΕΑ ΓΕΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

5.1 Attica Bank.....	78
5.2 Millennium Bank.....	79
5.3 Aspis Bank.....	80
5.4 Proton Bank.....	81
5.5 Τράπεζα Κύπρου.....	83
5.6 Citibank.....	85
5.7 Γενική Τράπεζα.....	87
5.8 Eurobank.....	88
5.9 Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα.....	91
5.10 Marfin Bank.....	93
5.11 Ελληνική Τράπεζα.....	95

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6^ο

6.1 Ο Τραπεζικός Κλάδος στην Ελλάδα.....	98
--	----

6.2 Οι κρίσεις που δέχθηκε ο τραπεζικός κλάδος τα τελευταία χρόνια.....	99
6.3 Τα πλεονεκτήματα των ελληνικών τραπεζών.....	101
6.4 Ποια προβλήματα αντιμετωπίζει το ελληνικό τραπεζικό σύστημα.....	102
6.5 Εξελίξεις και Προοπτικές του ελληνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος.....	107
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7 ^ο	
7.1 Συμπεράσματα.....	110
7.1.1. Τραπεζική Κάλυψη.....	111
7.1.2. Ωράριο Πιστωτικών Ιδρυμάτων στο Ν. Αχαΐας.....	112
Βιβλιογραφία.....	114

ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Σκοπός της εργασίας αυτής, είναι η παρουσίαση και η σύντομη και περιεκτική ανάλυση των Τραπεζών στο Ν. Αχαΐας μετά την Μεταπολεμική περίοδο έως σήμερα.

Παρακάτω γίνεται μια σύντομη αναφορά στο κάθε κεφάλαιο της εργασίας αυτής.

Το πρώτο κεφάλαιο ασχολείται με την ίδρυση των Ελληνικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων, τους όρους για τη χορήγηση της σχετικής άδειας για δημιουργία Πιστωτικού ιδρύματος. Επίσης ασχολείται με το Τραπεζικό Σύστημα στην Ελλάδα και τον έλεγχο από την Κεντρική Τράπεζα της Ελλάδας..

Το δεύτερο κεφάλαιο εξετάζει την έννοια της Τράπεζας και το ρόλο που διαδραματίζει μέσα στην Οικονομία της Χώρας. Στη συνέχεια, γίνεται μια ιστορική αναδρομή στο θεσμό της Τράπεζας από τις πρώτες προσπάθειες σύστασης της έως και την ίδρυση των πρώτων Τραπεζών στο νεοσύστατο Ελληνικό Κράτος. Στην επόμενη υποενότητα ακολουθούν τα είδη των Τραπεζών και οι Τράπεζες που υπήρξαν στο Ν. Αχαΐας.

Στο τρίτο κεφάλαιο εξετάζουμε τις τράπεζες, οι οποίες αντιμετωπίζοντας τον έντονο ανταγωνισμό, συγχωνεύθηκαν από άλλες.

Το επόμενο κεφάλαιο, το τέταρτο, αποτελείται από τις Τράπεζες που πρωταγωνίστησαν στην διάρκεια του Μεσοπολέμου.

Το πέμπτο κεφάλαιο ασχολείται με τις νέες τράπεζες που έχουν δημιουργηθεί τα τελευταία χρόνια, στο Ν. Αχαΐας.

Το επόμενο κεφάλαιο, το έκτο εξετάζει τις εξελίξεις και τις προοπτικές του ελληνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος. Επίσης στο ίδιο κεφάλαιο εξετάζεται ο Τραπεζικός Κλάδος που ισχύει στην

Ελλάδα, τα πλεονεκτήματα και τα προβλήματα του τραπεζικού συστήματος και οι κρίσεις τις οποίες έχει δεχθεί τα τελευταία χρόνια.

Στο έβδομο κεφάλαιο περιλαμβάνονται τα συνολικά συμπεράσματα της εργασίας αυτής. Επίσης σαν υποενότητα στο ίδιο κεφάλαιο σημειώνεται η Τραπεζική Κάλυψη που υπάρχει στο Ν. Αχαΐας, και το ωράριο των Πιστωτικών Ιδρυμάτων για την καλύτερη εξυπηρέτηση κάθε ενδιαφερομένου.

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

ΙΣΤΟΡΙΑ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Αν και πολλές από τις τραπεζικές πράξεις έχουν την καταγωγή τους σε πανάρχαιες εποχές όπως στην αρχαία Βαβυλώνα, οι πρώτες πραγματικές τραπεζικές εργασίες μπορούν να εντοπιστούν στον αρχαίο ελληνικό πολιτισμό με τους «τραπεζίτες» και στο ρωμαϊκό με τους «argentarii», οι οποίοι δέχονταν καταθέσεις και χορηγούσαν δάνεια, ενώ παράλληλα εκτελούσαν πληρωμές και για λογαριασμό τρίτων. Μετά την πτώση της Ρωμαϊκής Αυτοκρατορίας οι πείρα των τραπεζικών χάθηκε μαζί με τους τραπεζίτες. Οι επόμενες μορφές τραπεζικών συναλλαγών εμφανίζονται στο Μεσαίωνα όπου οι αργυραμοιβοί, οι χρυσοχόοι και οι έμποροι δέχονταν καταθέσεις για τις οποίες εξέδιδαν πιστοποιητικά – βεβαιώσεις. Το 18ο αιώνα στην Αγγλία οι αποδείξεις κατάθεσης για σταθερά ποσά αποτέλεσαν τα πρώτα τραπεζογραμμάτια. Έτσι σιγά - σιγά με την ανταλλαγή των τραπεζογραμματίων, οι τράπεζες άρχισαν να αποκτούν τον ρόλο που κατέχουν σήμερα στην σύγχρονη οικονομία.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1^Ο

1.1 ΙΔΡΥΣΗ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Ως πιστωτικό ίδρυμα ορίζεται η επιχείρηση, η δραστηριότητα της οποίας συνίσταται στην αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό και στη χορήγηση πιστώσεων για λογαριασμό της. Η αποδοχή καταθέσεων, χρημάτων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό απαγορεύεται σε πρόσωπα ή σε επιχειρήσεις που δεν αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα, ενώ η αντίστοιχη απαγόρευση της χορήγησης δανείων ή πιστώσεων προς το κοινό ήρθη με την έκδοση του Ν. 2937/2001 και η σχετική δραστηριότητα υπήχθη σε καθεστώς αδειοδότησης της Τράπεζας της Ελλάδος. Οι όροι για τη χορήγηση της σχετικής άδειας θα καθοριστούν με Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.

Σε περίπτωση άσκησης της πιο πάνω δραστηριότητας χωρίς την απαιτούμενη άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος επιβάλλονται οι προβλεπόμενες κυρώσεις (φυλάκιση, χρηματική ποινή). Η παραπάνω απαγόρευση δεν καταλαμβάνει τη χορήγηση δανείων ή πιστώσεων με οποιονδήποτε τρόπο, συμπεριλαμβανομένης της έκδοσης πιστωτικών καρτών, για τη διάθεση αγαθών ή την παροχή υπηρεσιών είτε από την ίδια τη διαθέτουσα το αγαθό ή την υπηρεσία επιχείρηση είτε από επιχείρηση συνδεδεμένη με αυτήν ή στενά με αυτή συνεργαζομένη, κατά τα οριζόμενα με Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος . Η διαδικασία για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος καθορίζεται στο Ν. 2076/92. Οι βασικές προϋποθέσεις για την χορήγηση της άδειας, είναι οι ακόλουθες :

1. Υποβολή αίτησης στην Τράπεζα της Ελλάδος, συνοδευόμενη από πρόγραμμα επιχειρηματικής δραστηριότητας για το είδος, την έκταση των εργασιών και το χρονοδιάγραμμα επίτευξης των στόχων του πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και για το πλαίσιο της διοικητικής και λογιστικής οργάνωσής του και των διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου.

2. Κατά τη διακριτική ευχέρεια της Τράπεζας της Ελλάδος, κατάθεση ισόποσης με το μετοχικό κεφάλαιο του από ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος εγγυητικής επιστολής αναγνωρισμένου πιστωτικού ιδρύματος, η οποία επιστρέφεται μετά την κατάθεση του μετοχικού κεφαλαίου στην Τράπεζα της Ελλάδος ή την κοινοποίηση τυχόν απορριπτικής απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος.

3. Γνωστοποίηση στην Τράπεζα της Ελλάδος της ταυτότητας των μετόχων, φυσικών ή νομικών προσώπων, που θα κατέχουν ειδική συμμετοχή στο πιστωτικό ίδρυμα καθώς και το ποσοστό της συμμετοχής. Ως ειδική συμμετοχή νοείται η άμεση ή έμμεση κατοχή τουλάχιστον του 10% του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου του πιστωτικού ιδρύματος.

Προκειμένου περί μετόχων νομικών προσώπων η Τράπεζα της Ελλάδος δικαιούται να ζητήσει γνωστοποίηση της ταυτότητας των φυσικών προσώπων που άμεσα ή έμμεσα ελέγχουν τα νομικά πρόσωπα. Σε περίπτωση που οι μέτοχοι με ειδική συμμετοχή είναι λιγότεροι από δέκα γνωστοποιείται η ταυτότητα των δέκα μεγαλύτερων μετόχων.

4. Γνωστοποίηση στην Τράπεζα της Ελλάδος της ταυτότητας δύο τουλάχιστον προσώπων κατοίκων Ελλάδος, που θα είναι υπεύθυνα για τον καθορισμό του προσανατολισμού της δραστηριότητας του πιστωτικού ιδρύματος και διαθέτουν την απαιτούμενη κατάρτιση και εμπειρία, όπως αυτή προκύπτει από προϋπηρεσία σε θέσεις ανάλογης

ευθύνης κατά προτίμηση σε πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα. Ένα τουλάχιστον από τα παραπάνω πρόσωπα θα συμμετέχει ως μέλος στο Δ.Σ του πιστωτικού ιδρύματος.

5. Υποβολή δήλωσης για την προέλευση των χρηματικών μέσων των μετόχων, όπως ορίζει ο νόμος (Ν. 1868/ άρθρο 27).

6. Πριν τη χορήγηση της άδειας θα πρέπει να κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος το αρχικό κεφάλαιο, το οποίο ανέρχεται τουλάχιστον στο ποσό των ευρώ 18.000.000 προκειμένου περί πιστωτικών ιδρυμάτων με τη μορφή ανώνυμης εταιρίας .

Ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα επιτρέπεται να συσταθούν και να λειτουργούν μόνο με τη μορφή της ανώνυμης εταιρίας και κατ' εξαίρεση με τη μορφή αμιγούς πιστωτικού συνεταιρισμού του Ν. 1667/86.

1.2 ΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Το Τραπεζικό Δίκαιο που αποτελεί κλάδο του Εμπορικού Δικαίου ορίζει ως απαραίτητο κεφάλαιο για την σύσταση μίας τράπεζας τα 5.000.000 ευρώ. Επίσης η νομική μορφή της τράπεζας είναι η Ανώνυμη Εταιρία κατά αναγκαστικό δίκαιο εκτός από τις πιο σπάνιες περιπτώσεις των συνεταιριστικών τραπεζών. Όλες οι τράπεζες είναι υποχρεωμένες από το νόμο να διατηρούν ένα αποθεματικό δηλαδή ένα ποσοστό των χρημάτων που δέχονται ως καταθέσεις δεν δύνανται να το χορηγήσουν ως δάνεια για λόγους ασφαλείας (για την κάλυψη υπέρμετρων αναλήψεων των πελατών της και την αποφυγή έκτακτων περιπτώσεων έλλειψης ρευστότητας).

Οι τράπεζες όμως δεν είναι ανεξέλεγκτες στον καθορισμό των επιτοκίων και της πολιτικής των χορηγήσεων και καταθέσεων τους. Λόγω της πολύ

μεγάλης ισχύος τους, οι γενικές κατευθύνσεις δίνονται από διατάξεις και νόμους καθώς και από την Κεντρική Τράπεζα της χώρας.

1.3 Η ΕΠΕΚΤΑΣΗ ΤΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Με την έναρξη των διαδικασιών για την ένταξη των χωρών της κεντρικής και ανατολικής Ευρώπης στην Ευρωπαϊκή Ένωση, οι ελληνικοί τραπεζικοί όμιλοι αντιμετώπισαν τις εξελίξεις στη Νοτιοανατολική Ευρώπη ως πρόκληση. Στόχος τους ήταν να επεκταθούν το εμπόριο και ο προνομιούχος χώρος της οικονομικής δράσης του ελληνικού κεφαλαίου της διασποράς.

Η εδραίωση της ειρήνης και της πολιτικής σταθερότητας στην ευρύτερη περιοχή των Βαλκανίων έχει λειτουργήσει σαν καταλύτης στην απόφαση των ελληνικών τραπεζικών ομίλων να διευρύνουν και να ενδυναμώσουν την παρουσία τους στη νοτιοανατολική Ευρώπη. Με την επιτάχυνση των διαδικασιών ενσωμάτωσης στις διεργασίες ευρωπαϊκής ολοκλήρωσης χωρών όπως η Ρουμανία, η Βουλγαρία, η Σερβία, το Μαυροβούνιο, η Κροατία, η Αλβανία, η ΠΓΔΜ και η Τουρκία, οι επιχειρηματικές προοπτικές στην ευρύτερη περιοχή είναι ιδιαίτερα θετικές.

Τα τελευταία χρόνια έχουμε γίνει μάρτυρες της ωρίμανσης του ελληνικού τραπεζικού συστήματος τόσο σε σχέση με την εισαγωγή εξελιγμένων χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών όσο και σε σχέση με την ωρίμανση της εσωτερικής τραπεζικής αγοράς. Η ωρίμανση αυτή και η όξυνση του ανταγωνισμού, που αυτή έχει επιφέρει, έχουν αρχίσει να σταθεροποιούν, και αναμένεται σύντομα να επιβραδύνουν σε χαμηλότερα επίπεδα, τους σημερινούς υψηλούς ρυθμούς πιστωτικής επέκτασης και αύξησης των οργανικών κερδών.

Η ανάπτυξη της ελληνικής τραπεζικής αγοράς και η αναμενόμενη συμπίεση των περιθωρίων κέρδους καθιστούν αναγκαία την εφαρμογή της στρατηγικής εξωσυνοριακής επέκτασης. Οι νέες υπεραξίες που παράγονται μέσω αυτής της στρατηγικής συμβάλλουν στην περαιτέρω ενίσχυση της κερδοφορίας κυρίως των μεγάλων ελληνικών τραπεζικών ομίλων.

Πέραν της γεωγραφικής εγγύτητας και των ιστορικών δεσμών συνεργασίας, οι τραπεζικοί όμιλοι άρχισαν να διεισδύουν στις αναδυόμενες βαλκανικές αγορές προκειμένου:

- Να στηρίζουν χρηματοοικονομικά τη συνεχώς αυξανόμενη εκεί ελληνική επιχειρηματική δραστηριότητα.
- Να δημιουργήσουν προστιθέμενη αξία και
- Να διαφοροποιήσουν τις πηγές κερδοφορίας τους.

Οι ελληνικές Τράπεζες έχουν ξεκινήσει τις επενδύσεις στο χώρο της ΝΑ Ευρώπης και της Τουρκίας, διαθέτοντας πάνω από 2.000 καταστήματα και απασχολώντας συνολικά πάνω από 20.000 εργαζόμενους, με μερίδιο αγοράς που υπολογίζεται πάνω από το 20%. Μάλιστα, όπως φάνηκε και από τα αποτελέσματα του πρώτου 9μηνου του 2007, τα κέρδη από αυτές τις χώρες αντιπροσωπεύουν περίπου το 15% των συνολικών κερδών των ελληνικών τραπεζών και εκτιμάται ότι ως το τέλος του 2009 το ποσοστό αυτό θα έχει προσεγγίσει το 40%.

Οι ελληνικές τράπεζες φαίνεται να περνούν πλέον από τη φάση εδραίωσης στη φάση επέκτασης, καθώς είναι έτοιμες να επενδύσουν κεφάλαια άνω των 10 δισ. ευρώ στις παραπάνω χώρες, προσδοκώντας μεγάλα κέρδη. Η επέκταση στις αναπτυσσόμενες αγορές της ΝΑ Ευρώπης θεωρείται ζωτικό ζήτημα προκειμένου τα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα να παραμείνουν ανταγωνιστικά στην ευρωπαϊκή τραπεζική

αγορά, καθώς ήδη έχει ξεκινήσει επιβράδυνση των ρυθμών ανάπτυξης της πιστωτικής επέκτασης στη χώρα μας.

Έτσι, τα επιτελεία όλων των τραπεζών (Εθνική, Eurobank, Alpha Bank, Πειραιώς, Marfin Popular Bank) σχεδιάζουν τα επόμενα βήματα τους. Οι μεγάλες τους προσδοκίες βασίζονται στη μεγάλη διαφορά που έχει στις χώρες αυτές το επιτόκιο χορήγησης του δανείου έναντι του βασικού επιτοκίου του τοπικού νομίσματος. Οι Τούρκοι καταναλωτές, για παράδειγμα, δανείζονται με spread 7%, ενώ οι Βούλγαροι και οι Ρουμάνοι καταναλωτές με 5%. Αντίθετα, στην πιο ώριμη ελληνική αγορά, η τράπεζα δανείζει στη λιανική τραπεζική με περιθώριο κέρδους κοντά στο 3,5%.

Στα σχέδια επέκτασης τους, οι ελληνικές τράπεζες θα έχουν να αντιμετωπίσουν ανταγωνιστές με μεγαλύτερα μερίδια αγοράς στις περισσότερες χώρες αυτές.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2^ο

ΤΡΑΠΕΖΕΣ- ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

2.1 ΕΝΝΟΙΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Τράπεζα ονομάζεται μια επιχείρηση, η οποία ασχολείται με χρηματικές και πιστωτικές συναλλαγές. Ανάλογα με το είδος της μπορεί να δέχεται καταθέσεις, να χορηγεί δάνεια, να φυλάσσει και να διαχειρίζεται αξιόγραφα και να αναλαμβάνει την πληρωμή για λογαριασμό του πελάτη.

Η κερδοφορία της τράπεζας βασίζεται στη διαφορά ανάμεσα στο επιτόκιο δανεισμού και στο επιτόκιο καταθέσεων. Έτσι αν για παράδειγμα μία τράπεζα χορηγεί ένα δάνειο με επιτόκιο 9% και δέχεται κατάθεση με ετήσιο επιτόκιο 2% η διαφορά αυτή (7%) αποτελεί το κέρδος της τράπεζας. Βέβαια οι τράπεζες αποκομίζουν και από άλλου χρήματα όπως από προμήθειες ή από συμμετοχές και επενδύσεις. Ωστόσο η κύρια λειτουργία της έγκειται στον δανεισμό (χορηγήσεις και καταθέσεις).

2.2 Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Η ιστορική εξέλιξη του ελληνικού τραπεζικού συστήματος είναι στενά συνδεδεμένη με τις σταδιακές φάσεις της νεότερης οικονομικής ιστορίας της χώρας.

Η ελληνική τραπεζική οργάνωση πέρασε μια σειρά εξελικτικών φάσεων, οι οποίες μπορούν να χωριστούν σε τρεις μεγάλες περιόδους. Η πρώτη περίοδος ξεκινάει από την εγκαθίδρυση του Νεότερου Ελληνικού Κράτους, από το 1828 μέχρι και το 1927, η δεύτερη από το 1928 μέχρι το

τέλος του δεύτερου Παγκοσμίου Πολέμου, και η τρίτη περίοδος από το 1946 μέχρι και σήμερα, με την οποία και θα ασχοληθούμε.

Βασικά χαρακτηριστικά αυτής της διάκρισης αποτελούν η οργάνωση και η διάρθρωση του τραπεζικού συστήματος, ειδικότερα σε θέματα μορφής, προσανατολισμού και βαθμού εξειδίκευσης των επιμέρους τραπεζικών μονάδων.

1. Πρώτη Περίοδος 1828-1927

Η πρώτη φάση της ιστορικής αναδρομής του τραπεζικού συστήματος καλύπτει χρονική περίοδο κατά μεγάλο βαθμό ανομοιογενή, αφορά το αριθμητικό μέγεθος, την οργάνωση και τη δραστηριότητα του τραπεζικού συστήματος αλλά και γενικότερα το ρυθμό της οικονομικής προόδου της Χώρας. Σε αυτή την περίοδο κυριαρχούν κυρίως, τα ακόλουθα βασικά χαρακτηριστικά της τραπεζικής οργάνωσης:

- Η τραπεζική δραστηριότητα αναπτύσσεται σε όλη την διάρκεια της πρώτης φάσης υπο την πλήρη απουσία οποιασδήποτε μορφής κρατικής παρέμβασης και ελέγχου και χωρίς ειδικό νομοθετικό πλαίσιο.
- Μέχρι και το τέλος της περιόδου δεν υπήρξε οποιαδήποτε τάση συστηματικής εξειδίκευσης και προσανατολισμού των μονάδων σε συγκεκριμένο τομέα της τραπεζικής δραστηριότητας. Τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, σε αυτό το διάστημα, στρέφονται προς όλους τους παραγωγικούς κλάδους παρέχοντας όλες τις τραπεζικές εργασίες.
- Την εκδοτική λειτουργία, ασκεί κυρίως η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος από το 1841, Εκδοτική αρμοδιότητα όμως είχε αναγνωριστεί και σε άλλα ιδρύματα.
- Σε όλη τη διάρκεια της περιόδου παρατηρείται τάση ίδρυσης πολλών μικρών, τοπικού χαρακτήρα τραπεζών, όπου ελάχιστες κατόρθωσαν να αναπτυχθούν και να διατηρηθούν για αρκετά χρόνια.

- Μέχρι το τέλος της φάσης αυτής, η τραπεζική οργάνωση της Χώρας διατηρεί κυρίως στοιχεία ατελούς και υποτυπώδους ανάπτυξης.

Σε αυτή τη χρονική περίοδο του τραπεζικού συστήματος παρατηρούμε σημαντικές προσπάθειες ίδρυσης Πιστωτικών ιδρυμάτων όπως: -την ίδρυση της πρώτης Τράπεζας του Νεότερου Ελληνικού Κράτους, της “Εθνικής Χρηματικής Τράπεζας” το 1828.

-τρία χρόνια αργότερα, το 1941, την ίδρυση της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος.

-την ίδρυση της Τράπεζας Αθηνών, το 1893.(η οποία το 1953 συγχωνεύθηκε με την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδας).

-την ίδρυση της Τράπεζας Αθηνών, το 1904.(η οποία συγχωνεύθηκε με την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδας το 1932).

-την ίδρυση της Εμπορικής Τράπεζας της Ελλάδας, το 1907.

2. Δεύτερη Περίοδος 1928-1945

Από το τέλος της προηγούμενης ιστορικής φάσης είχε καταστεί σαφές, η αδυναμία του τραπεζικού συστήματος από την έλλειψη νομοθετικού πλαισίου το οποίο δυσκολεύει την ανάπτυξη και την οργάνωση του. Οι σχετικές κινήσεις έγιναν αφ’ ενός προς την κατεύθυνση του σταδιακού καταμερισμού των βασικών τραπεζικών λειτουργιών και της δημιουργίας εξειδικευμένων φορέων και αφ’ ετέρου με την ψήφιση νόμων με περιοριστικούς κανόνες στους τομείς των συναλλαγματικών δολοησιών και της κυκλοφορίας των τραπεζογραμματίων. Η αρχή αυτής της εξειδίκευσης έγινε το 1928, με την ίδρυση αυτοτελούς Κεντρικής Τράπεζας με την επωνυμία “Τράπεζα της Ελλάδος”, αναλαμβάνοντας το εκδοτικό προνόμιο από την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος. Ήδη το προηγούμενο έτος είχε αποσπαστεί από την Εθνική Τράπεζα, ο κλάδος της κτηματικής πίστης, δημιουργώντας την Εθνική Κτηματική Τράπεζα. Η εξέλιξη προς την εξειδίκευση

συνεχίστηκε το 1929 με την ίδρυση της Αγροτικής Τράπεζας, η οποία ανέλαβε αποκλειστικά τον τομέα της Αγροτικής Πίστης.

Η φάση τροποποίησης, ολοκληρώθηκε με την ίδρυση νέων τραπεζικών μονάδων μικρού μεγέθους και τοπικού χαρακτήρα, και παράλληλα με την τάση συγκέντρωσης των τραπεζικών ιδρυμάτων προς τη δημιουργία ισχυρότερων και σταθερότερων μονάδων με συγχώνευση ή απορρόφηση των μικρών τραπεζών, από άλλες μεγαλύτερες.

Παράλληλα με τους παραπάνω ανασχηματισμούς εκδηλώθηκε το 1931 για πρώτη φορά, η κρατική μέριμνα με ειδική νομοθετική ρύθμιση για την τραπεζική λειτουργία, η οποία μέχρι τότε γινόταν με νομικές διατάξεις που ίσχυαν για τις ανώνυμες εταιρίες. Συγκεκριμένα, το έτος αυτό ψηφίστηκε ο νόμος 507, ο οποίος καθόριζε ποιες επιχειρήσεις ήταν τράπεζες, προέβλεπε το ελάχιστο όριο κεφαλαίων που θα έπρεπε να διαθέτουν και επέβαλλε περιορισμούς και υποχρεώσεις στις τράπεζες για την άσκηση της λειτουργίας τους. Το επόμενο έτος ψηφίστηκαν οι νόμοι 5422, 5426, 5456 και 5552 που προέβλεπαν την υποχρεωτική κυκλοφορία των τραπεζογραμματίων, την μονοπωλιακή διαχείριση του χρυσού και του εξωτερικού συναλλάγματος, τον έλεγχο των εισαγωγών και εξαγωγών από την Τράπεζα της Ελλάδας.

3. Τρίτη Περίοδος 1946- μέχρι και σήμερα

Η τελευταία και η πιο σύγχρονη φάση της εξέλιξης του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος χαρακτηρίζεται από τάσεις αναπτυξιακών επιδιώξεων της Χώρας, οι οποίες αναφέρονται κυρίως στην εξειδίκευση των επι μέρους, τραπεζικών μηχανισμών και στην άσκηση συστηματικής και σταθερής πιστωτικής πολιτικής από το κράτος. Επίσης την ίδια περίοδο παρατηρείται προσέλευση του ξένου τραπεζικού ενδιαφέροντος σε συνδυασμό με την συνέχιση της τάσης συγκέντρωσης των ελληνικών τραπεζικών ιδρυμάτων σε

επιχειρηματικούς συνδυασμούς , συγκροτημάτων ευρύτερης βάσης και μεγαλύτερης δυναμικότητας.

Αναλυτικότερα, σε αυτή την περίοδο μπορούμε να παρατηρήσουμε τα εξής:

- Στην Ελλάδα, κατά τα διεθνή πρότυπα, η στροφή της οικονομικής πολιτικής προς το στόχο της οικονομικής ανάπτυξης είχε επιδράσεις και στη διαθρωτική εξέλιξη του τραπεζικού συστήματος. Την πρώτη σχετική κίνηση έκανε το κράτος το 1946 με την ίδρυση του Οργανισμού Τουριστικής Πίστεως επιβαρυνμένο με την πιστωτική ενίσχυση επενδυτικών πρωτοβουλιών στον τομέα της τουριστικής υποδομής. Τα επόμενα χρόνια ιδρύθηκαν από το Κράτος δυο ακόμη Οργανισμοί, το 1954 ο Οργανισμός Χρηματοδοτήσεων Οικονομικής Ανάπτυξης και το 1960, ο Οργανισμός Βιομηχανικής Ανάπτυξης. Το 1964 οι παραπάνω Οργανισμοί συγχωνεύθηκαν σε ένα ενιαίο Οργανισμό, με την επωνυμία Ελληνική Τράπεζα Βιομηχανικής Ανάπτυξης (Ε.Τ.Β.Α). Εν τω μεταξύ, μεσολάβησε η ίδρυση ιδιωτικών πιστωτικών ιδρυμάτων υπό την εποπτεία μεγάλων Εμπορικών Τραπεζών, χαρακτηριστικό παράδειγμα είναι η Τράπεζα Επενδύσεων, η οποία ιδρύθηκε το 1962 υπό την εποπτεία της Εμπορικής Τράπεζας και της Εθνικής Τράπεζας Επενδύσεων Βιομηχανικής Ανάπτυξης (Ε.Τ.Ε.Β.Α), η οποία ιδρύθηκε το 1963 υπό την εποπτεία της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος.

- Το Ελληνικό κράτος εφάρμοσε εντός της περιόδου τακτική συστηματικής παρέμβασης για τον έλεγχο και την κατεύθυνση των νομισματικών και πιστωτικών εξελίξεων. Η ενέργεια αυτή εκδηλώθηκε με την σύσταση της Νομισματικής Επιτροπής το 1946, για την εκτέλεση συγκεκριμένης πολιτικής στον νομισματικό και πιστωτικό τομέα, καθώς και για την σταδιακή συμπλήρωση του νομοθετικού πλαισίου το οποίο διέπει την τραπεζική λειτουργία.

Την περίοδο 1946-1982, στο τραπεζικό σύστημα της Ελλάδας εφαρμόστηκε μια πολιτική αυστηρού διοικητικού ελέγχου της λειτουργίας των τραπεζών, ο οποίος καθόριζε τα επιτόκια καταθέσεων και δανείων, την ρευστότητα των τραπεζών και εμπόδιζε τον ανταγωνισμό μεταξύ των τραπεζών.

Η κατάσταση αυτή δημιούργησε αρκετές στρεβλώσεις με αποτέλεσμα το 1982 να καταργηθεί η Νομισματική Επιτροπή. Έτσι το έτος αυτό με την κατάργηση της επιτροπής αυτής, αλλά κυρίως μετά το 1987, έγιναν σημαντικά βήματα για τον εκσυγχρονισμό του θεσμικού πλαισίου λειτουργίας του τραπεζικού συστήματος.

Τα βήματα αυτά είχαν τρεις κατευθύνσεις:

- a. Την κατάργηση των κανόνων της Νομισματικής Επιτροπής που καθόριζαν τη λειτουργία των τραπεζών.
- b. Την ενίσχυση της κεφαλαιαγοράς.
- c. Την εισαγωγή νέων τραπεζικών υπηρεσιών, όπως το leasing, factoring, κ.α.

Η αλλαγή στο θεσμικό πλαίσιο λειτουργίας του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, ολοκληρώθηκε με τον Ν. 2076/92 και την εναρμόνιση της λειτουργίας των τραπεζών με την 2^η Τραπεζική Οδηγία της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

2.3 ΕΙΔΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Υπάρχουν διάφορα είδη τραπεζών:

1. Οι κεντρικές τράπεζες

Οι οποίες ελέγχουν συνήθως τη νομισματική πολιτική και μπορούν να είναι ο δανειστής σε περίπτωση κρίσης. Χρεώνονται συχνά με τον έλεγχο του διαθέσιμου χρήματος, συμπεριλαμβανομένης της έκδοσης

νομίσματος. Παραδείγματα κεντρικών τραπεζών είναι η Τράπεζα της Ελλάδος και η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

2. Εμπορικές τράπεζες

είναι ο όρος που χρησιμοποιείται για μια κανονική τράπεζα για να τη διακρίνει από μια τράπεζα επενδύσεων. Μιας και αυτές οι δύο δεν είναι πλέον υποχρεωτικό να λειτουργούν κάτω από χωριστή ιδιοκτησία, ορισμένοι χρησιμοποιούν τον όρο "εμπορική τράπεζα" για να αναφερθούν σε μια τράπεζα ή ένα τμήμα τράπεζας που ασχολείται κυρίως με εταιρίες ή μεγάλες επιχειρήσεις.

3. Τράπεζες κοινοτικής ανάπτυξης είναι οι τράπεζες που παρέχουν οικονομικές υπηρεσίες και πίστωση σε μη ανεπτυγμένες αγορές ή πληθυσμούς.

4. Οι επενδυτικές δίνουν εγγυητικές επιστολές για πώληση μετοχών και χρεογράφων και συμβουλεύουν για τις συγχωνεύσεις.

5. Τα ταχυδρομικά ταμειυτήρια είναι ταμειυτήρια που συνδέονται με τα εθνικά ταχυδρομικά συστήματα.

6. Private Banking: Το Private Banking ασχολείται με λογαριασμούς μεγάλων πελατών με μεγάλη οικονομική επιφάνεια

7. Corporate Banking: Το Corporate Banking έχει ως αντικείμενο τα τραπεζικά προϊόντα που αφορούν κυρίως επιχειρήσεις και εταιρίες.

8. Συνεταιριστικές: Οι συνεταιριστικές τράπεζες αποτελούν πρωτοβουλίες τοπικού κυρίως χαρακτήρα με σκοπό την ενίσχυση π.χ. των τοπικών παραγωγών γεωργικών προϊόντων.

2.4 ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΠΟΥ ΒΡΙΣΚΟΝΤΑΙ ΣΤΟ Ν.ΑΧΑΪΑΣ

Κεντρική Τράπεζα

Τράπεζα της Ελλάδος

Μεγάλες Τράπεζες

1. Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος
2. Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδας
3. Τράπεζας Πειραιώς
4. Emporiki Bank - Όμιλος Credit Agricole
5. Alpha Bank
6. Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο
7. Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων
8. Τράπεζα Αττικής
9. Millennium Bank
10. Aspis Bank
11. Ελληνική Τράπεζα
12. Τράπεζα Κύπρου
13. Citibank
14. Eurobank
15. Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα
16. Geniki Bank - Όμιλος Société Générale
17. Marfin Bank
18. Proton Investment Bank

Τράπεζες που έχουν κλείσει ή συγχωνευτεί

Ιονική Τράπεζα (συγχωνεύτηκε με την Alpha Τράπεζα Πίστεως)

Interbank (συγχωνεύθηκε με την Eurobank)

E.T.B.A.- Ελληνική Τράπεζα Βιομηχανικής Ανάπτυξης (συγχωνεύθηκε με την Τράπεζα Πειραιώς)

E.T.E.B.A.- Ελληνική Τράπεζα Επενδύσεων Βιομηχανικής Ανάπτυξης (συγχωνεύθηκε με την Εθνική Τράπεζα)

Εγνατία Τράπεζα (σύναψε στρατηγική συμμαχία με την Marfin Bank)

Λαϊκή Τράπεζα (συγχωνεύθηκε με την Marfin Bank)

Τράπεζα Επενδύσεων (συγχωνεύθηκε με την Eurobank)

Omega Bank (συγχωνεύθηκε με την Proton Bank)

Κτηματική Τράπεζα (συγχωνεύθηκε με την Εθνική Τράπεζα)

Τράπεζα Αθηνών (συγχωνεύθηκε με την Eurobank)

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3^ο

ΤΡΑΠΕΖΕΣ, ΟΙ ΟΠΟΙΕΣ ΣΥΓΧΩΝΕΦΘΗΚΑΝ ΑΠΟ ΑΛΛΕΣ

3.1 ΙΟΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Με απόφαση της Γερουσίας των Ιονίων Νήσων το 1839 ιδρύεται η Ιονική Τράπεζα στην Κέρκυρα, για να χρηματοδοτήσει το εμπόριο μεταξύ των Επτανήσων και της Μεγάλης Βρετανίας. Η τράπεζα έλαβε μια επιχορήγηση είκοσι ετών του αποκλειστικού προνομίου, της έκδοσης και της κυκλοφορίας των τραπεζογραμμάτων για τα Επτάνησα από την Αγγλία. Από το έτος ίδρυσής της, ως και το 1920 διατήρησε το εκδοτικό προνόμιο, την πρώτη περίοδο στα Επτάνησα και τα τελευταία 15 χρόνια σε όλη την Ελλάδα. Την 1η Μαρτίου 1840 άρχισαν οι συναλλαγές στην Κέρκυρα. Πέντε χρόνια αργότερα, ιδρύθηκαν Πρακτορεία στην Αθήνα και την Πάτρα για να εξυπηρετηθεί καλύτερα το εμπόριο των Νησιών με την ηπειρωτική χώρα. Η Ιονική συνέχισε τη δραστηριότητά της και μετά την ένωση των Ιονίων Νήσων με την Ελλάδα δημιουργώντας υποκαταστήματα και στην υπόλοιπη χώρα.

Είχε ασχοληθεί με όλες τις τραπεζικές εργασίες, όπως :

Καταθέσεις

Εισαγωγές – Εξαγωγές

Χορηγήσεις

Συνάλλαγμα

Το εκδοτικό προνόμιο της Ιονικής στάθηκε αιτία για προστριβές με την Εθνική Τράπεζα, η οποία από τις 19 Αυγούστου 1841 είχε το εκδοτικό προνόμιο για όλο το ελληνικό κράτος, εκτός από τα Επτάνησα.

Το πρόβλημα λύθηκε με διαπραγματεύσεις στις οποίες η διοίκηση της Ιονικής από το Λονδίνο πρότεινε στη διοίκηση της Εθνικής τη συγχώνευση των δύο τραπεζών. Η Εθνική αρνήθηκε τη συγχώνευση αλλά επιτεύχθηκε συμφωνία, η οποία επέτρεπε στην Ιονική να ιδρύσει υποκαταστήματα στην υπόλοιπη Ελλάδα. Το 1903 παρατείνεται το εκδοτικό δικαίωμα της Ιονικής για άλλα 15 χρόνια, αλλά από τις 26 Απριλίου 1920 το εκδοτικό προνόμιο της Εθνικής επεκτείνεται και στα Επτάνησα και γίνεται αποκλειστικό. Το 1938 η Ιονική αγόρασε τα 2/3 των μετοχών της Λαϊκής Τράπεζας, η οποία από τότε μπήκε κάτω από τον έλεγχο της. Το 1957 η Λαϊκή Τράπεζα απορρόφησε όλα τα περιουσιακά στοιχεία της Ιονικής και από τη συγχώνευση των δύο τραπεζών δημιουργήθηκε η Ιονική και Λαϊκή Τράπεζα., κατοχυρώνοντας την επωνυμία «Ιονική». Το 1975 με απόφαση του Κωνσταντίνου Καραμανλή περνά στο ελληνικό Δημόσιο, η Εμπορική και η θυγατρική της Ιονική. Τον Μάρτιο του 1998, προκηρύσσεται από την κυβέρνηση διαγωνισμός πώλησης της Ιονικής Τράπεζας.

Στον Ν. Αχαΐας η Ιονική Τράπεζα διέθετε 6 καταστήματα :

- Αγ.Ανδρέου 63
- Καρόλου
- Σκαγιοπουλείου
- Νέα Εθνική Οδό
- Κάτω Αχαΐα
- Αίγιο

3.2 INTERBANK

Η Interbank ιδρύθηκε το 1991 με σκοπό να καλύψει αδυναμίες των μεγάλων εμπορικών τραπεζών και να προσφέρει πρωτοποριακά προϊόντα στους πελάτες της, όπως:

- Επενδυτικά προϊόντα
- Καταναλωτικά δάνεια
- Private Banking

Η Interbank προσέφερε στο καταναλωτικό κοινό όλες τις βασικές εργασίες των εμπορικών τραπεζών(καταθέσεις, χορηγήσεις, εισαγωγές-εξαγωγές. Συνάλλαγμα). Το δίκτυο των καταστημάτων της τράπεζας ήταν αρκετά μικρό, διέθετε 23 καταστήματα σε όλη την Ελλάδα. Στο Ν. Αχαΐας διέθετε μόνο ένα κατάστημα, το οποίο βρισκόταν στην Αγ. Ανδρέου 69 και το οποίο άρχισε να λειτουργεί το Μάιο του 1994. Το 1996 εξαγοράστηκε και το 1997 συγχωνεύτηκε από τη Eurobank.

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

Η Ε.Τ.Β.Α ιδρύθηκε το 1964 .Κύριος σκοπός της ήταν η υποστήριξη βιομηχανικών, ναυτιλιακών και τουριστικών επενδυτικών προγραμμάτων. Η Ε.Τ.Β.Α ήταν δημόσια επιχείρηση που άνηκε στο Κράτος αλλά ταυτόχρονα αποτελούσε νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου, που αυτό σημαίνει ότι μπορούσε συναλλάσσεται σαν εμπορική τράπεζα και να λειτουργεί με τους κανόνες της Ιδιωτικής Οικονομίας.

Οι βασικές δραστηριότητες της Ε.Τ.Β.Α ήταν:

- Η χορήγηση μεσοπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων δανείων με ευνοϊκούς όρους για την ανάπτυξη της Ελληνικής Οικονομίας.
- Η δημιουργία νέων βιομηχανικών μονάδων.
- Η προσέλευση ξένων κεφαλαίων για επένδυση στη Χώρα μας.

- Ίδρυε επιχειρήσεις εκεί που δεν προσελκυόταν το ενδιαφέρον της ιδιωτικής πρωτοβουλίας.

Η Ελληνική Τράπεζα Βιομηχανικής Ανάπτυξης απορροφήθηκε το 2002 από την Τράπεζα Πειραιώς.

3.4 Ε.Τ.Ε.Β.Α

Η Ε.Τ.Ε.Β.Α ιδρύθηκε το 1963 από την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος και από 14 ξένες τράπεζες. Κύριος σκοπός της ήταν η προώθηση βιομηχανικών και άλλων συναφών δραστηριοτήτων, καθώς και η ανάπτυξη της κεφαλαιαγοράς στην Ελλάδα.

Οι κύριες εργασίες της Ε.Τ.Ε.Β.Α ήταν:

- Η ίδρυση βιομηχανικών επιχειρήσεων με συμμετοχή φυσικών ή και νομικών προσώπων.
- Η συμμετοχή στο κεφάλαιο ήδη υπαρχουσών επιχειρήσεων.
- Η χρηματοδότηση παραγωγικών επιχειρήσεων με μακροπρόθεσμα δάνεια.
- Η μεσολάβηση για τη σύναψη δανείων με διεθνείς οργανισμούς.
- Η αποδοχή καταθέσεων με ειδικούς όρους.

Η Εθνική Τράπεζα Επενδύσεων Βιομηχανικής Ανάπτυξης απορροφήθηκε το 2002 από την Εθνική Τράπεζα.

3.5 ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

Η Εγνατία Τράπεζα ιδρύθηκε τον Ιούλιο του 1991 με έδρα τη Θεσσαλονίκη. Το 1994 δραστηριοποιείται στην χρηματιστηριακή αγορά με την ίδρυση της Εγνατίας finance. Η Εγνατία προσέφερε ένα πλήρες φάσμα υπηρεσιών:

- Χρηματιστηριακές συναλλαγές
- Αγοραπωλησίες μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων

- Αγοραπωλησίες από ηλεκτρονικά καταστήματα
- Προπληρωμένη κάρτα για αγορές μέσω διαδικτύου.

Το 1998 πλειοδοτεί στον διαγωνισμό της Α.Τ.Ε. για την εξαγορά της Τράπεζας Κεντρικής Ελλάδος. Τον επόμενο χρόνο, έγινε η συγχώνευση με απορρόφηση της Εγνατίας Τράπεζας Α.Ε από την Τράπεζα Κεντρικής Ελλάδος Α.Ε.

Η 26/8/99 ήταν η πρώτη ημέρα διαπραγμάτευσης της Εγνατίας Τράπεζας στο Χ.Α.Α. Ο συνολικός αριθμός του προσωπικού της Τράπεζας στο τέλος του 2005 ανερχόταν σε 1370 άτομα. Από το συνολικό αριθμό των εργαζομένων 714 είναι άνδρες (52%) και 656 γυναίκες (48%). Το Μάρτιο του 2006 η Εγνατία αποφάσισε να προβεί σε στρατηγική συμμαχία με τη MARFIN FINANCIAL GROUP.

Ο Όμιλος της Εγνατίας, διέθετε δίκτυο 79 Καταστημάτων και 8 Τραπεζικών Κέντρων.

Θυγατρικές Εταιρίες του Ομίλου, ήταν:

- Εγνατία Α.Ε.Δ.Α.Κ.
- Egnatia finance Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ
- Εγνατία leasing Α.Ε.
- Egnatia fin Α.Ε.
- Egnatia bank (Romania) S.A
- Εγνατία πρακτορειακή ασφαλειών Α.Ε
- Eurocambio ανταλλακτήρια συναλλάγματος & τουριστικές επιχειρήσεις α.ε. (υπό εκκαθάριση)
- Egnatia bank travel
- Egnatia consumer services Α.Ε.
- Egnatia finance plc
- Egnatia leasing Romania

3.6 ΛΑΪΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Το 1924, ιδρύθηκε το «Λαϊκό Ταμειυτήριο Λεμεσού» από τους Αγαθοκλής Φραγκούδης, Ιωάννης Κυριακίδης, Χριστόδουλος Σώζος και Νεοκλής Ιωαννίδης. Σκοπός αυτής της ίδρυσης ήταν, η ενθάρρυνση της αποταμίευσης. Το Ταμειυτήριο αρχικά στεγάζονταν σε ένα σπίτι στη Λεμεσό, σύντομα όμως με την εμπιστοσύνη και την υποστήριξη του κοινού, απέκτησε το δικό του οίκημα στην οδό Αθηνών.

Το 1992 λειτούργησε το πρώτο κατάστημα της Ευρωπαϊκής Λαϊκής Τράπεζας στην Αθήνα, στην οδό Πανεπιστημίου. Γεγονός ορόσημο στην πορεία του Συγκροτήματος, αφού ανοίγει το δρόμο για περαιτέρω επέκταση στον ελλαδικό χώρο και στην υπόλοιπη Ευρώπη.

Το 2006 η Λαϊκή Τράπεζα προέβει σε στρατηγική συμμαχία με την Marfin Financial Bank group και την Εγνατία Τράπεζα.

Στο Ν. Αχαΐας η Λαϊκή Τράπεζα διαθέτει τρία καταστήματα:

- Οδό Ακρωτηρίου
- --/-- Αγ. Ανδρέου
- Πλ. Γεωργίου

3.7 ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

Η Τράπεζα Επενδύσεων ιδρύθηκε το 1962 με συμμετοχή της Εμπορικής τράπεζας, της Ιονικής-Λαϊκής και 10 ακόμη ξένων τραπεζών. Κυριότεροι σκοποί της Τράπεζας Επενδύσεων, ήταν:

- Η χορήγηση μακροπρόθεσμων δανείων για την χρηματοδότηση παραγωγικών ενισχύσεων.
- Η συμμετοχή της τράπεζας στο κεφάλαιο υφισταμένων εταιριών.
- Η ανάληψη έκδοσης μετοχών ανώνυμων εταιριών και ομολογιακών δανείων Ν.Π.Δ.Δ. και Ιδιωτικού Δικαίου.

- Η αποδοχή καταθέσεων υπό ορισμένους όρους.

Το 2004, η Τράπεζα Επενδύσεων απορροφήθηκε από την Εμπορική Τράπεζα.

3.8 ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Η Εθνική Τράπεζα ίδρυσε την Εθνική Κτηματική την 1^η Ιουνίου 1927 παραχωρώντας της τον τομέα της στεγαστικής Πίστης. Το 1997 η Κτηματική Τράπεζα προέβει σε εξαγορά της Εθνικής Στεγαστικής Τράπεζας.

Οι κυριότερες εργασίες της Κτηματικής Τράπεζας ήταν:

- Η χορήγηση δανείων με υποθήκη ακινήτων.
- Η χορήγηση μεσομακροπρόθεσμων δανείων για πάγιες εγκαταστάσεις.
- Η παροχή δανείων σε δήμους, κοινότητες, και νομικά πρόσωπα με εκχώρηση των προσόδων τους.
- Η κτήση και η μεταβίβαση ενυπόθηκων απαιτήσεων.

Εκτός από τις παραπάνω εργασίες, η Κτηματική Τράπεζα δεχόταν καταθέσεις όψεως, ταμιευτηρίου, προθεσμίας, καθώς και καταθέσεις σε συνάλλαγμα. Τα δάνεια που χορηγούσε η Κτηματική Τράπεζα τα έπαιρνε κυρίως από την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος.

Στις 28 Νοεμβρίου 1998 η Κτηματική Τράπεζα συγχωνεύθηκε από την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος.

Στον Ν. Αχαΐας η Εθνική Κτηματική Τράπεζα διέθετε δυο καταστήματα στην Πάτρα:

- 1^ο Κατάστημα (Κολοκοτρώνη 8)
- 2^ο ----- (Κανάρη 193)

3.9 ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΘΗΝΩΝ

Το 1^ο κατάστημα της τράπεζας Αθηνών ιδρύθηκε το 1977 στην Πάτρα (Αγ. Ανδρέου 52). Λίγα χρόνια αργότερα, ανοίγει και 2^ο κατάστημα στην Πλ. Μαρούδα.

Ο αρχικός σκοπός της Τράπεζας Αθηνών ήταν να δίνει καταναλωτικά δάνεια, παρόλα αυτά 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.

Η Τράπεζα Αθηνών μετά από έντονες διαπραγματεύσεις, το 1998 συγχωνεύθηκε με την EFG Eurobank.

3.10 OMEGA BANK

Η Omega Bank ξεκίνησε την λειτουργία της στις 19 Ιανουαρίου 2001 δημιουργώντας το πρώτο της κατάστημα στην Γλυφάδα. Τον επόμενο χρόνο η Τράπεζα είχε κατορθώσει να λειτουργεί 7 καταστήματα στο Ν. Αττικής.

Στο τέλος του 2004, η Τράπεζα είχε πετύχει να λειτουργεί 15 καταστήματα σε μεγάλες πόλεις της Ελλάδας, προσφέροντας:

- Λογαριασμούς Καταθέσεων
- Καταναλωτικά και Στεγαστικά Δάνεια
- Private Banking
- Corporate Banking

Προσπαθώντας να καταλάβει μια θέση ανάμεσα στις μεγαλύτερες Τράπεζες που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα.

Το 2006 η Omega Bank, με το μικρό αλλά σημαντικό δίκτυό της, απορροφήθηκε από την Proton Bank.

Στο Ν. Αχαΐας διέθετε ένα κατάστημα, στην:

- Οδό Αγ. Ανδρέου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4^ο

4.1 ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΜΕ ΠΡΩΤΑΓΟΝΙΣΤΙΚΟ ΡΟΛΟ ΚΑΤΑ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ ΜΕΣΟΠΟΛΕΜΟΥ

4.1.1 ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Η Τράπεζα της Ελλάδος είναι η κεντρική εκδοτική τράπεζα της χώρας. Ιδρύθηκε το 1927, λίγα χρόνια μετά τον Πρώτο Παγκόσμιο Πόλεμο και τη Μικρασιατική Καταστροφή, και άρχισε να λειτουργεί το Μάιο του 1928. Στα 75 χρόνια της λειτουργίας της γνώρισε 15 Διοικητές και 26 Υποδιοικητές. Η Τράπεζα της Ελλάδος από το 2002 είναι μέλος της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών, με Διοικητή τον Νικόλαο Γκαργκάνα. Η Τράπεζα στεγάζεται σε ιδιόκτητο κτίριο επί της οδού Πανεπιστημίου 21, απέναντι από τα τρία ιστορικά κτίρια της Ακαδημίας, του Πανεπιστημίου και της Βιβλιοθήκης, στο κέντρο της Αθηνas.

Κατά τη διάρκεια 1928-2003, η εικόνα της Ελλάδας άλλαξε δραματικά, από χώρα ουσιαστικά υπανάπτυκτη σε χώρα-μέλος της Ευρωπαϊκής Οικονομικής και Νομισματικής Ένωσης. Ανάλογη ήταν και η πορεία του εθνικού νομίσματος, της Δραχμής, η οποία αντικαταστάθηκε στις αρχές του 2002 από το Ευρώ. Από οικονομική σκοπιά, η περίοδος αυτή χαρακτηρίζεται από τέσσερα σημαντικά γεγονότα: το 1928, μαζί με την έναρξη λειτουργίας της Τράπεζας της Ελλάδος, αποφασίζεται μια τολμηρή νομισματική μεταρρύθμιση με στόχο την καταπολέμηση της οικονομικής καθυστέρησης που οφειλόταν στις αλλεπάλληλες πολεμικές συρράξεις των αρχών του αιώνα.



Το Ίδρυμα Εκτύπωσης Τραπεζογραμματίων και Αξιών της Τράπεζας της Ελλάδος.

Το 1953, η υποτίμηση (και, ένα χρόνο αργότερα, η «κατάργηση των μηδενικών» και η εισαγωγή νέας νομισματικής μονάδας) εισάγει τη χώρα στην περίοδο της ανοικοδόμησης, μετά τα τραγικά γεγονότα της προηγούμενης δεκαπενταετίας. Το 1979, υπογράφεται στην Αθήνα από δέκα αρχηγούς κρατών και κυβερνήσεων η ένταξη της Ελλάδας στην (τότε) Ευρωπαϊκή Οικονομική Κοινότητα, η οποία και πραγματοποιείται την 1η Ιανουαρίου 1981, είκοσι χρόνια μετά την πρώτη αίτηση σύνδεσης της χώρας με την ΕΟΚ. Το 2001, η Ελλάδα εντάσσεται στις χώρες που υιοθετούν το κοινό ευρωπαϊκό νόμισμα με αποτέλεσμα, το 2002, να κυκλοφορήσουν και στη χώρα μας τα τραπεζογραμμάτια και κέρματα ευρώ.

4.1.2 ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (ΕΤΕ) είναι πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί νόμιμα, υπαγόμενη στην ελληνική και κοινοτική τραπεζική νομοθεσία και ειδικότερα στον Ν.2076/92 .Η ΕΤΕ είναι μια από τις μεγαλύτερες τράπεζες της Ελλάδας , ιδρύθηκε το 1841 με τη συνδρομή του Ιωάννη-Γαβριήλ Εϋνάρδου και του συνεργάτη του Γεωργίου Σταύρου. Η ΕΤΕ εισηχθη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών το 1880.

Μετά από 160 πλέον χρόνια λειτουργίας στον οικονομικό βίο της χώρας, η Τράπεζα έχει εξελιχθεί σε ένα ολοκληρωμένο όμιλο εταιρειών παροχής χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα ίδρυσε το 1891 την Ελληνική Εταιρεία Γενικών Ασφαλίσεων και το 1927 την Εθνική Κτηματική Τράπεζα.

Μέχρι την ίδρυση της τράπεζας της Ελλάδος το 1928, η Τράπεζα είχε το εκδοτικό προνόμιο στην Ελλάδα και ήταν υπεύθυνη για την έκδοση του νομίσματος. Το 1953, η Τράπεζα συγχωνεύτηκε με την «Τράπεζα Αθηνών», που είχε ιδρυθεί το 1893. Κατά την διάρκεια του 1998, η Τράπεζα προέβη στην απορρόφηση της θυγατρικής της «Εθνική Κτηματική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.», η οποία είχε προέλθει από τη συγχώνευση δύο πρώην θυγατρικών της εταιρειών, της «Εθνική Κτηματική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.» και της «Εθνική Στεγαστική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.», με σκοπό την αρτιότερη εξυπηρέτηση των πελατών της στον τομέα της στεγαστικής και κτηματικής πίστης.



Από τον Οκτώβριο 1999, η μετοχή της Τράπεζας διαπραγματεύεται στο Χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης. Στα τέλη του 2002, η Εθνική Τράπεζα

προχώρησε στην απορρόφηση της θυγατρικής της «Εθνική Τράπεζα Επενδύσεων Βιομηχανικής Αναπτύξεως ΑΕ» . Μερικά χρόνια αργότερα, το 2006 συμφώνησε την εξαγορά της τουρκικής Finansbank και της Σέρβικης Vojvodjanska Banka σε μια σχετικά αμφισβητούμενη κίνηση υψηλού ρίσκου, που όμως θα αυξήσει σημαντικά το μέγεθος και τη διεθνή παρουσία της τράπεζας.

Ο Όμιλος της ΕΤΕ προσφέρει ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών που ανταποκρίνονται στις συνεχώς μεταβαλλόμενες ανάγκες επιχειρήσεων και ιδιωτών, όπως επενδυτικές εργασίες, χρηματιστηριακές συναλλαγές, ασφάλειες, διαχείριση στοιχείων ενεργητικού - παθητικού, εργασίες χρηματοδοτικής μίσθωσης (leasing), διαχείρισης επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring).

Πιο συγκεκριμένα:

Η Ε.Τ.Ε παρέχει στους **Ιδιώτες** υπηρεσίες όπως :καταθέσεις ,επενδύσεις , καταναλωτικά δάνεια , κάρτες ,στεγαστικά δάνεια , συνταξιοδοτικά προγράμματα , προγράμματα για Νέους και Παιδιά , και ηλεκτρονικές υπηρεσίες.

Πιο αναλυτικά , για τις **καταθέσεις** η Εθνική Τράπεζα έχει δημιουργήσει μια μεγάλη ποικιλία καταθετικών λογαριασμών, που ανταποκρίνονται στις προσδοκίες των πελατών της. Όπως :

1. Λογαριασμοί σε ξένο νόμισμα της επιλογής του επενδύτη .
2. Καταθετικά προγράμματα για σπουδαστές.
3. Λογαριασμοί ταμιευτηρίου ή τρεχούμενοι για μισθωτούς .
4. Κλασικός αποταμιευτικός λογαριασμός .
5. Λογαριασμός καταθέσεων με βιβλιάρια επιταγών και δυνατότητα υπερανάληψης.

6. Λογαριασμός καταθέσεων για νέους μέχρι 25 ετών, με προνομιακούς όρους και πιστωτικές διευκολύνσεις .
7. Αποταμιευτικοί - Επενδυτικοί λογαριασμοί, που συνδυάζουν την ασφάλεια με τις υψηλές αποδόσεις .



Κατάστημα της Εθνικής Τράπεζας στην πλατεία Τριών Συμμάχων, Πάτρα.

Όσο αφορά την **υπηρεσία των Επενδύσεων** , η Εθνική Τράπεζα διαθέτει ένα ευρύ φάσμα επενδυτικών προϊόντων, Όπως :

1. Καταθετικά και Επενδυτικά προϊόντα εγγυημένου αρχικού κεφαλαίου, με δυνατότητα αυξημένης απόδοσης.
2. Επενδυτικά προγράμματα για παιδιά που εξασφαλίζουν ένα εγγυημένο εφάπαξ ποσό ή ένα εγγυημένο μηνιαίο εισόδημα για τα πρώτα χρόνια της ζωής τους .
3. Επενδύσεις σε τίτλους Ελληνικού Δημοσίου .
4. Ευρύ φάσμα Αμοιβαίων Κεφαλαίων και ευελιξία επενδυτικών επιλογών.

5. Swaps .Βραχυπρόθεσμη επένδυση προθεσμιακού χαρακτήρα για καλύτερες αποδόσεις.
6. Υπηρεσίες αγοραπωλησίας μετοχών.
7. Repos. Βραχυπρόθεσμα χρεόγραφα με συμφωνία επαναγοράς.

Στην **υπηρεσία των καρτών** η Εθνική Τράπεζα προσφέρει τόσο χρεωστικές κάρτες όσο και πιστωτικές κάρτες για μεγαλύτερη ταχύτητα , άνεση και ασφάλεια των συναλλαγών.

Όσο αφορά τα **Στεγαστικά Δάνεια** η Εθνική Τράπεζα, προσφέρει ολοκληρωμένη σειρά στεγαστικών προγραμμάτων , αφού εξασφαλίζει ταυτόχρονα την απόκτηση στέγης με τη χορήγηση του δανείου , την προστασία του ακινήτου , την εξόφληση του δανείου σε περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ολικής ανικανότητας.

Επίσης, με τις **ηλεκτρονικές υπηρεσίες** που προσφέρει η Τράπεζα, μπορούν οι πελάτες της να διεκπεραιώσουν τις καθημερινές συναλλαγές τους μέσω ATMs, Internet Banking και Mobile Banking στην Ελλάδα αλλά και το εξωτερικό.

Ένας άλλος τομέας στον οποίο παρέχονται διευκολύνσεις είναι οι **μικρομεσαίες επιχειρήσεις**. Η Εθνική Τράπεζα παρέχει μια μεγάλη ποικιλία υπηρεσιών για καταθέσεις , επενδύσεις , χρηματοδοτήσεις , κάρτες , ασφαλιστικά προϊόντα , ηλεκτρονικές υπηρεσίες και άλλες υπηρεσίες .

Η υπηρεσία των **καταθετικών λογαριασμών** που διαθέτει η Τράπεζα , παρέχει πλήθος προνομίων στους επενδύτες , εξασφαλίζει απόδοση, ασφάλεια και εξυπηρέτηση στο δίκτυο Καταστημάτων και ATMs της Τραπεζής .

Όσο αφορά την υπηρεσία των **επενδύσεων** , η ΕΤΕ προσφέρει μια ευρεία γκάμα επενδυτικών προϊόντων με αυξημένες αποδόσεις , για την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών της μέσω βραχυπρόθεσμων ή μακροπρόθεσμων επενδύσεων, στην Ελλάδα και το εξωτερικό .Όπως :

1. Καταθετικά και Επενδυτικά προϊόντα εγγυημένου αρχικού κεφαλαίου, με δυνατότητα αυξημένης απόδοσης.
2. Υπηρεσίες αγοραπωλησίας μετοχών
3. Ευρύ φάσμα Αμοιβαίων Κεφαλαίων και ευελιξία επενδυτικών επιλογών .
4. Swaps . Βραχυπρόθεσμη επένδυση προθεσμιακού χαρακτήρα για καλύτερες αποδόσεις.
5. Repos . Βραχυπρόθεσμα χρεόγραφα με συμφωνία επαναγοράς.
6. Outrights . Επένδυση σε τίτλους Ελληνικού Δημοσίου.

Επίσης η ΕΤΕ προσφέρει στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις, **χρηματοδοτικά προγράμματα** για μεγαλύτερη ενίσχυση της ρευστότητάς των επενδυτών ή για την απόκτηση παγίων εγκαταστάσεων και εξοπλισμού .Όπως :

1. Επαγγελματικά δάνεια χωρίς εγγυήσεις .
2. Χρηματοδοτήσεις για επιχειρήσεις κατασκευής οικοδομών, με κύκλο εργασιών μέχρι €2.500.000 .
3. χρηματοδοτήσεις για την αντικατάσταση Δημοσίας Χρήσεως Τουριστικών Λεωφορείων (για ελεύθερους επαγγελματίες και επιχειρήσεις με κύκλο εργασιών μέχρι €2.500.000).
4. Factoring . Χρηματοοικονομική διαχείριση των απαιτήσεων της επιχείρησης.
5. Leasing.
6. Χρηματοδότηση βραχυπρόθεσμων αναγκών σε νόμισμα της επιλογής του επενδυτή.

Εκτός από τα παραπάνω, η ΕΤΕ προσφέρει ολοκληρωμένη τραπεζική εξυπηρέτηση με πολλές **υπηρεσίες για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις**, όπως :

- Εξυπηρέτηση Μισθοδοσίας
- Διεθνές εμπόριο (εισαγωγές-εξαγωγές)
- Εργασίες συναλλάγματος
- Πληρωμές μέσω παγίων εντολών
- Έκδοση επιταγών και εντολών σε ευρώ
- Θυρίδες Θησαυροφυλακίου

Στις **Μεγάλες Επιχειρήσεις** η Εθνική Τράπεζα προσφέρει υπηρεσίες για καταθέσεις , επενδύσεις , χρηματοδοτήσεις , κάρτες , ασφαλιστικά προϊόντα και ηλεκτρονικές υπηρεσίες .

Συγκεκριμένα στις **χρηματοδοτικές υπηρεσίες** η ΕΤΕ προσφέρει:

1. Χρηματοδότηση βραχυπρόθεσμων αναγκών σε νόμισμα της επιλογής του Επενδυτή .
2. Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου για εξοπλισμό
3. Project Finance. Υπηρεσίες για την ανάπτυξη αυτοχρηματοδοτούμενων έργων .
4. Factoring. Χρηματοοικονομική διαχείριση των απαιτήσεων της επιχείρησής
5. Leasing

Εκτός από τα προαναφερθέντα , η ΕΤΕ προσφέρει επίσης στις Μεγάλες Επιχειρήσεις και τα ακόλουθα :

1. Εξυπηρέτηση Μισθοδοσίας
2. Πληρωμές μέσω παγίων εντολών
3. Πληρωμή Φ.Π.Α.
4. Πληρωμή εργοδοτικών εισφορών Ι.Κ.Α
5. Εργασίες συναλλάγματος

6. Θυρίδες Θησαυροφυλακίου
7. Έκδοση επιταγών και εντολών σε ευρώ
8. Πληρωμή δόσεων πιστωτικών καρτών



Κατάστημα της Εθνικής Τράπεζας στην οδ. Μαιζώνος 51 και Ζαΐμη, Πάτρα

Το **Private Banking** της Εθνικής Τράπεζας προσφέρει ένα ευρύ φάσμα, από σύγχρονα χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες εργασιών σε επενδυτές με μεγάλα διαθέσιμα κεφάλαια. όπως:

Επενδυτικές υπηρεσίες:

1. Επενδύσεις σε
 - ομόλογα εσωτερικού και εξωτερικού
 - μετοχές του ελληνικού και πολλών διεθνών Χρηματιστηρίων
2. Προϊόντα εγγυημένου κεφαλαίου
3. Εξατομικευμένα επενδυτικά προϊόντα
4. Αμοιβαία Κεφάλαια εσωτερικού και εξωτερικού,
5. φύλαξη χρεογράφων και είσπραξη μερισμάτων
6. Ενημέρωση για την Ελληνική και τις Διεθνείς αγορές χρήματος και κεφαλαίου.

Τραπεζικές εργασίες:

Οι πελάτες του Private Banking έχουν επιλογή ανάμεσα στις ολοκληρωμένες τραπεζικές υπηρεσίες του ομίλου της Εθνικής Τράπεζας, όπως λογαριασμούς καταθέσεων σε ευρώ και συνάλλαγμα στην Ελλάδα και το εξωτερικό, δανειστικές διευκολύνσεις και πιστωτικές κάρτες, μεταφορές κεφαλαίων κλπ.

Στο **Project Finance**, η χρηματοδότηση του έργου έχει ως κύρια πηγή αποπληρωμής των δανειακών υποχρεώσεων τα προσδοκώμενα έσοδα και εξασφαλίζεται με τα στοιχεία του Ενεργητικού του Έργου (χρηματοδότηση χωρίς ή με περιορισμένη αναγωγή στους φορείς της επένδυσης). Παράλληλα υπάρχει εύκολη και άμεση πρόσβαση σε όλες τις υπηρεσίες επενδυτικής τραπεζικής τις οποίες μπορεί να χρειαστεί ο εταιρικός πελάτης. Με βάση τις ανάγκες κάθε έργου, η Τράπεζα παρέχει τις υπηρεσίες της είτε ανεξάρτητα είτε σε συνεργασία με άλλα διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ή εξειδικευμένους συμβούλους.

Δικτυακή κάλυψη:

Το Δίκτυό της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος αριθμεί 568 καταστήματα και 1370 ATMs, καλύπτοντας έτσι, ολόκληρη τη γεωγραφική έκταση της Ελλάδας. Παράλληλα όμως, αναπτύσσει και εναλλακτικά δίκτυα πώλησης των προϊόντων της, όπως τις υπηρεσίες Mobile and Internet Banking. Σήμερα, μετά τις πρόσφατες εξαγορές στο χώρο της ΝΑ Ευρώπης, το Δίκτυο της Τράπεζας στο εξωτερικό περιλαμβάνει 863 μονάδες.

Οι λογαριασμοί καταθέσεων ξεπερνούν τα εννέα εκατομμύρια ευρώ, και οι λογαριασμοί χορηγήσεων το ενάμισι εκατομμύριο ευρώ.

Με επιβεβαιωμένη την ηγετική της θέση στην ελληνική τραπεζική αγορά και με στόχο την πλήρη κάλυψη των πελατών της καθώς και την αύξηση της κερδοφορίας της, η Τράπεζα μεριμνά για το διαρκή εκσυγχρονισμό των διαδικασιών της, επενδύοντας στη νέα τεχνολογία.

Στην Πάτρα η Εθνική Τράπεζα διαθέτει 12 υποκαταστήματα τα οποία είναι τα εξής:

- 1^ο Κατάστημα (Ακτής Δυμαίων 25Α & Σκαγιοπουλείου)
- 2^ο ----//---- (Αγ. Τριάδος 22-24)
- 3^ο ----//---- (Κορίνθου 244)
- 4^ο ----//---- (Κορίνθου 327 & Λεωφ. Γούναρη)
- 5^ο ----//---- (Κανακάρη 193)
- 6^ο ----//---- (Ελληνος Στρατιώτη 86)
- 7^ο ----//---- (Μαιζώνας 51 & Ζαΐμη)
- 8^ο ----//---- (Ακρωτηρίου 62)
- 9^ο ----//---- (Πλ. Ομονοίας 1-3)
- 10^ο ----//---- (Κορίνθου 336)
- 11^ο ----//---- (Πλ. Τριών Συμμάχων)
- 12^ο ----//---- (Ευβοίας 149)

Επίσης διαθέτει 20 μηχανήματα Αυτομάτων Συναλλαγών σε πολλά σημεία της πόλης για την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών της .

Ακολουθεί το Οργανόγραμμα της Εθνικής Τράπεζας:

Κοινωνική ευθύνη της ΕΤΕ

Η Εθνική Τράπεζα, επί σειρά ετών έχει επιδείξει ιδιαίτερη ευαισθησία στη διατήρηση της ελληνικής παράδοσης και παράλληλα στην καλλιέργεια διαπολιτισμικής συνείδησης . Για αυτό το σκοπο έχει δημιουργήσει το μορφωτικό Ίδρυμα , τη βιβλιοθήκη της ΕΤΕ , το Ιστορικό Αρχείο , την Εκπαίδευση και Έρευνα , της Τέχνες και Πολιτισμός και την Κοινωνική Προσφορά .

Στάθηκε αρωγός σε πλήθος θεατρικών παραστάσεων, μουσικών εκδηλώσεων, εικαστικών εκθέσεων. Στήριξε, μέσω χορηγιών, μορφωτικές και εκδοτικές πρωτοβουλίες(έκδοση εντύπων, βιβλίων), καθώς και δράσεις για τη διαφύλαξη και ανάδειξη της ιστορικής και πολιτιστικής ταυτότητας του τόπου. Υποστήριξε, ηθικά και υλικά, συλλογικές και ατομικές προσπάθειες ομάδων όπως της Ελληνικής Ομοσπονδίας Πετοσφαίρισης , της Ελληνικής Ολυμπιακής Επιτροπής καθώς και μεμονωμένων αθλητών, που διακρίθηκαν στους Ολυμπιακούς Αγώνες του 2004, για την προετοιμασία και συμμετοχή τους σε Παγκόσμια Πρωταθλήματα καθώς και στην Ολυμπιάδα του 2008 στο Πεκίνο.

Σε θέματα προστασίας του περιβάλλοντος η Τράπεζα συνείσφερε στο έργο φορέων, που μεριμνούν για το περιβάλλον και εφάρμοσε, σε πληθώρα δραστηριοτήτων της, πολιτική αποτροπής περιβαλλοντικών επιβαρύνσεων.

Στη διάρκεια του 2005, πέτυχε δύο πολύ σημαντικές διακρίσεις. Την 1^η διάκριση την πέτυχε στο Συνέδριο του Economist, όπου παρουσιάστηκαν τα αποτελέσματα έρευνας σχετικά με την Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη των επιχειρήσεων, σύμφωνα με την οποία η Τράπεζα κατατάσσεται στις «Χρυσές Εταιρείες» που οι Έλληνες έχουν ξεχωρίσει για τη δράση τους

στον τομέα της κοινωνικής υπευθυνότητας και την 2^η διάκριση την πέτυχε από το Σύνδεσμο Διαφημιζομένων Ελλάδος, όπου της απονεμήθηκε έπαινος «Εξαιρετικής Προσφοράς» για τη μακρόχρονη συμβολή της σε θέματα κοινωνικής ευαισθησίας.

Κατά το 2005, οι Χορηγίες-Δωρεές της Τράπεζας ανήλθαν στο συνολικό ποσό των € 4,2 εκατ. περίπου, καλύπτοντας ένα ευρύ φάσμα δραστηριοτήτων, ενώ για παρεμφερείς σκοπούς άλλες εταιρείες του Ομίλου συνεισέφεραν το ποσό των €780.662.

Επίσης το ίδιο έτος, η Εθνική Τράπεζα πρόσφερε υποστήριξη σε προγράμματα κοινωνικής αλληλεγγύης και συνδρομή στο έργο φορέων με αναγνωρισμένη δράση στην αντιμετώπιση προβλημάτων κοινωνικών ομάδων και ατόμων. Ενδεικτικά αναφέρονται ο Τηλεοπτικός Μαραθώνιος από την EPT Α.Ε. για τις πληγείσες χώρες της Ν.Α. Ασίας, η Μη Κερδοσκοπική Οργάνωση της Εκκλησίας της Ελλάδος «Αλληλεγγύη», ο Σύλλογος Γονέων Κηδεμόνων και Φίλων ατόμων με ειδικές ανάγκες «Το Εργαστήρι», η Ελληνική Εταιρεία Προστασίας και Αποκατάστασης Αναπήρων Παιδών, το Συμβούλιο Απόδημου Ελληνισμού, η Εταιρεία Ψυχοκοινωνικής Υγείας του Παιδιού και του Εφήβου.

Επίσης παρέχει διευκολύνσεις σε αναγνωρισμένους κοινωνικούς φορείς, όπως στην Ελληνική Επιτροπή Unicef, WWF, στο Χαμόγελο του Παιδιού, κλπ για τη διακίνηση του εντύπου υλικού τους, μέσω των Καταστημάτων της Τράπεζας, σε εκστρατείες συγκέντρωσης χρημάτων.

4.13 ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Το 1929, ιδρύεται η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος από τον Α.Παπαναστασίου ως μη κερδοσκοπικός οργανισμός κοινωφελούς χαρακτήρα, με κύριο σκοπό την αποκλειστική χρηματοδότηση με

ευνοϊκούς όρους του αγροτικού τομέα και την ενίσχυση της αγροτικής ανάπτυξης. Το 1950 η Αγροτική Τράπεζα διευρύνει της δραστηριότητές της στον Αγροτικό τομέα ιδρύοντας μια σειρά εταιριών μεταποίησης αγροτικών προϊόντων και αξιοποίησης των πλουτοπαραγωγικών πόρων διαφόρων περιοχών της χώρας. Το 1980 η Αγροτική Τράπεζα διευρύνει τις δραστηριότητές της και στον εξωγεωργικό τομέα, αναπτύσσοντας ένα ευρύ δίκτυο καταστημάτων σε όλη την Ελλάδα καθώς και νέα χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες. Στα πλαίσια αυτά ιδρύει τις Ασφαλιστικές Εταιρίες, Αγροτική Ασφαλιστική και Αγροτική Ζωής. Το 1991 η Αγροτική Τράπεζα γίνεται ανώνυμη εταιρία ενώ παράλληλα ιδρύει ένα ολοκληρωμένο όμιλο παροχής χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών. Εννέα χρόνια αργότερα, η Αγροτική Τράπεζα πραγματοποιεί αύξηση μετοχικού κεφαλαίου για την εισαγωγή της στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών, και από τον Ιανουάριο του 2001 διαπραγματεύεται η μετοχή της στο ΧΑΑ.

Στο χρονικό διάστημα 2004-2006 ισχυροποιείται η θέση και η εικόνα της Τράπεζας , ακολουθώντας πολιτικές εξυγίανσης, βελτιώνοντας την ανταγωνιστικότητα και την αποτελεσματικότητα του Δικτύου της, επιτυγχάνει σημαντικούς ρυθμούς ανάπτυξης που απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου.

Ειδικότερα:

- Υλοποίησε με επιτυχία αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας(Ιούνιος 2005) συνολικού ύψους €1,25 δισ.
- Εφάρμοσε το Νόμο για τα Πανωτόκια με τον οποίο ευνοήθηκαν συνολικά 63.220 οφειλέτες από τους οποίους οι 54.000 ήταν αγρότες. Οι διαγραφές χρεών από την ATEbank ανήλθαν σε €1.8 δισ από τα οποία τα €1,1 δισ αφορούσαν χρέη αγροτών.

- Έγινε εισαγωγή της μετοχής της ΑΤΕbank (Νοέμβριος 2005) στο δείκτη FTSE/Athex20 των επιχειρήσεων μεγάλης κεφαλαιοποίησης το Νοέμβριο 2005, επιβεβαιώνοντας την σταθερή και ανοδική πορεία της ΑΤΕbank.
- Προχώρησε στην αλλαγή της εταιρικής ταυτότητάς της με καθιέρωση του λογοτύπου σε ΑΤΕbank και με μετασχηματισμό της εικόνας των καταστημάτων και των ΑΤΜs.
- Διένειμε Μέρισμα για πρώτη φορά στους μετόχους κατά την οικονομική χρήση του 2005.
- Επεκτείνεται στα Βαλκάνια με την εξαγορά της ΜΙΝDBank (Ιούλιος 2006) και την έκδοση άδειας για τραπεζοασφαλιστικές εργασίες στη Ρουμανία .

Η Αγροτική Τράπεζα του 21ου αιώνα είναι μια σύγχρονη Τράπεζα πολλαπλών δραστηριοτήτων και μια από τις 150 μεγαλύτερες τράπεζες της Ευρώπης. Διαθέτει 458 καταστήματα στην Ελλάδα και 1 στη Γερμανία. Με Καταθέσεις € 14,22 δις , Ακίνητη Περιουσία € 339 εκ. και 2.500.000 ενεργούς λογαριασμούς, αποτελεί έναν ισχυρό Όμιλο Χρηματοοικονομικών Εταιριών με περισσότερα από 100 προϊόντα και υπηρεσίες.

Οι **εταιρίες** οι οποίες απαρτίζουν τον Όμιλο της Αγροτικής Τράπεζας είναι οι εξής:

ΑΤΕΑσφαλιστική

ΑΤΕLeasing

ΑΤΕΑμοιβαία Α.Ε.Δ.Α.Κ

ΑΤΕΚάρτα

ΑΤΕΧρηματιστηριακή

ΑΤΕΤεχνική

ΑΤΕRent

ΑΤΕexcelixi Primagro

Η Αγροτική Τράπεζα έχει τρεις κατηγορίες πελατών ,τους **ιδιώτες** ,τους **Αγρότες** και τις **επιχειρήσεις**.

Όσο αφορά την 1^η κατηγορία, τους ιδιώτες, η ΑΤΕ τους προσφέρει τις εξής υπηρεσίες:

- Καταθετικά προϊόντα
- Αμοιβαία Κεφάλαια
- Επενδυτικά Προϊόντα Ζωής
- Έντοκα-Ομόλογα-Τοκομερίδια
- Δάνεια(καταναλωτικά ή στεγαστικά)
- Πιστωτικές Κάρτες
- Ασφαλιστικά προϊόντα Ζωής
- Θυρίδες θησαυροφυλακίου
- Δάνεια Ατομικών Επιχειρήσεων
- Κίνηση Κεφαλαίων

Όσο αφορά την 2^η κατηγορία, τους Αγρότες η ΑΤΕ τους παρέχει:

- Καταθετικά προϊόντα
- Αμοιβαία Κεφάλαια
- Επενδυτικά Προϊόντα Ζωής
- Έντοκα-Ομόλογα-Τοκομερίδια
- Χρηματιστηριακές Συναλλαγές
- Κίνηση Κεφαλαίων
- Δάνεια(Επαγγελματικά , Καταναλωτικά και Στεγαστικά)

- Ασφαλιστικά προϊόντα
- Θυρίδες θησαυροφυλακίου

Στην Τρίτη κατηγορία, στις **Επιχειρήσεις** προσφέρει:

- Δάνεια
- Πιστωτικές Κάρτες
- Leasing
- Ασφαλιστικά Προϊόντα για Επιχειρήσεις
- Factoring
- Εργασίες Εξωτερικού Εμπορίου-Διεθνείς Δραστηριότητες
- Χρηματιστηριακές Συναλλαγές
- ΠΕΠ Γ' Κοινοτικό πλαίσιο Στήριξης

Η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος διαθέτει 13 υποκαταστήματα στο Ν. Αχαΐας:

- 1^ο Κατάστημα (Ελληνοσ Στρατιώτη 2-4)
- 2^ο ----//---- (Μητροπόλεως 28 Άγιο)
- 3^ο ----//---- (Ν.Σουλιώτη Ακράτα)
- 4^ο ----//---- (Κορίνθου & Αράτου 33)
- 5^ο ----//---- (Γούναρη 61 & Αθ.Διάκου)
- 6^ο ----//---- (Ευριπίδου 5)
- 7^ο ----//---- (Ανθείας 233)
- 8^ο ----//---- (Εθνικής Αντιστάσεως 15)
- 9^ο ----//---- (Άραξου 5 & Οιβώτα Κάτω Αχαΐα)
- 10^ο ----//---- (Σπηλιωτοπούλου 4 Κάτω Κλειτορία)
- 11^ο ----//---- (Αγίου Ανδρέου 123)
- 12^ο ----//---- (Τρ.Ναυάρχων 54 & Κορίνθου)

- 13^ο ----//---- (Ιεροθέου 41)

Επίσης , στο Δήμο Πατρέων διαθέτει 8 Μηχανές Αυτόματης Εξυπηρέτησης (ATMs) , οι οποίες λειτουργούν σε 24ωρη βάση.

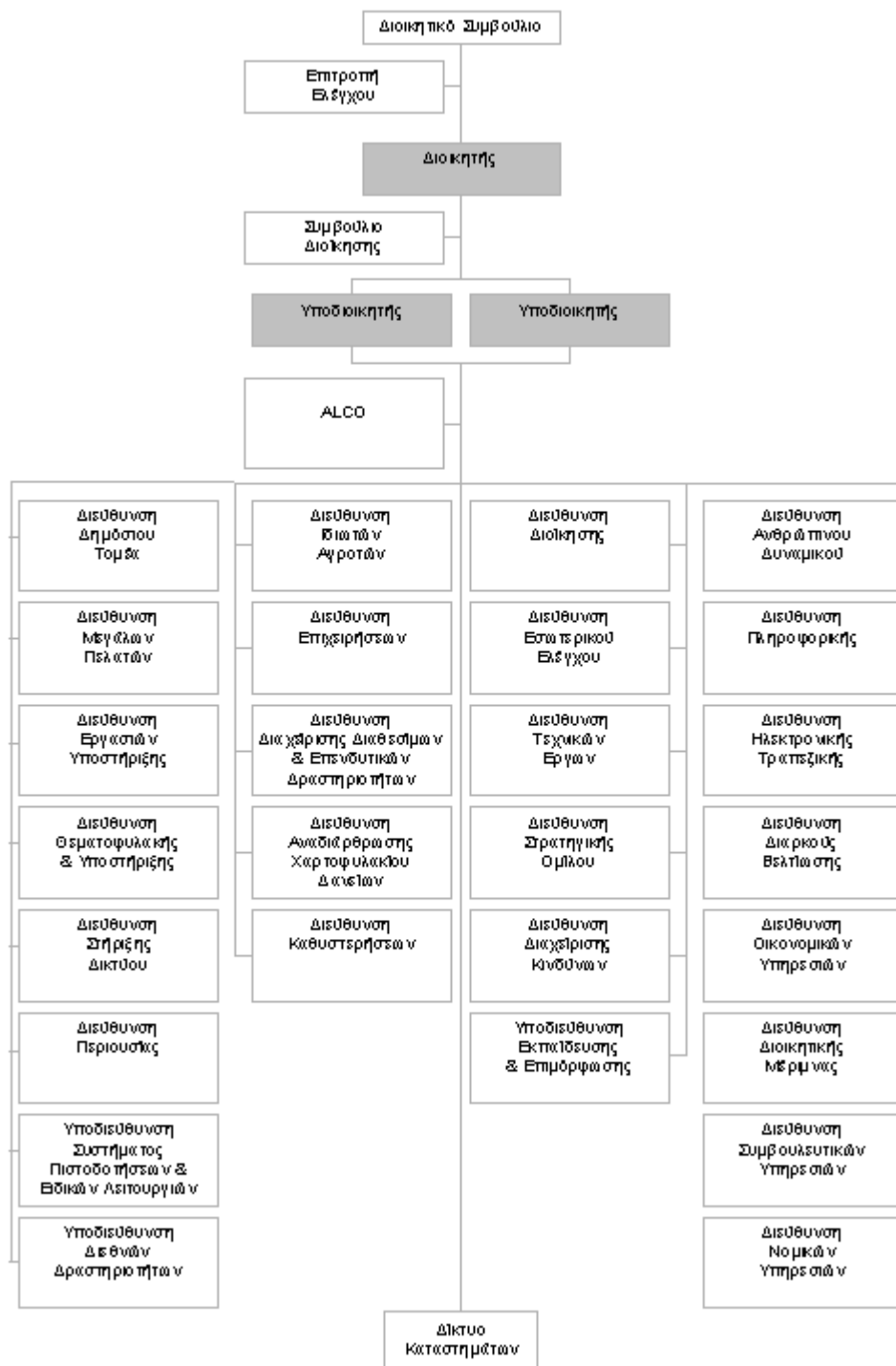
Χορηγίες της Αγροτικής Τράπεζας

Στον χώρο της παιδείας η ΑΤΕbank υποστήριξε σημαντικά πανεπιστημιακά συνέδρια και εκδόσεις διαφόρων εκπαιδευτικών φορέων όπως του Πανεπιστημίου Πατρών. Στήριξε και συνεχίζει να στηρίζει , συνέδρια, ημερίδες, διεθνείς συνδιασκέψεις με έγκριτους επιστήμονες, αναλυτές και παράγοντες της δημόσιας και κοινωνικής ζωής, που αναζητούν λύσεις στα διάφορα προβλήματα που απασχολούν την επιστημονική κοινότητα αλλά και την κοινωνία γενικότερα. Τα χορηγικά προγράμματα της Αγροτικής Τράπεζας εκτείνονται και στον αθλητισμό. Συνέδεσε το όνομά της με σημαντικά γεγονότα όπως οι Ολυμπιακοί Αγώνες του 2004, καθώς και με προβολή του κοινωνικού της προσώπου στις τοπικές κοινωνίες, στις επαγγελματικές ομάδες και στον αγροτικό χώρο. Ειδικότερα στο Ν. Αχαΐας , στηρίζει την τοπική Ένωση Αθλοπαιδιών Πατρών.

Επίσης η Αγροτική Τράπεζα και η θυγατρική της εταιρία Αγροτική Ασφαλιστική είναι οι κύριοι χορηγοί της Εθνικής Ομάδας Ανδρών, του αθλήματος Ελεύθερης και Ελληνορωμαϊκής Πάλης με ρίζες στην αρχαία Ελλάδα και τους πρώτους ολυμπιακούς αγώνες.

Ακολουθεί το Οργανόγραμμα της Αγροτικής Τράπεζας:

ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ ΤΗΣ Α.Τ.Ε



4.1.4 ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

Η Τράπεζα Πειραιώς ιδρύθηκε το 1916 στο Πειραιά. Δυο χρόνια αργότερα, το 1918 οι μετοχές της εταιρείας εισήχθησαν στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Το 1944 η έδρα της Τράπεζας μεταφέρθηκε στην Αθήνα, όπου βρίσκεται μέχρι και σήμερα. Για πολλές δεκαετίες λειτούργησε ως ιδιωτική Τράπεζα και το 1975 πέρασε στο κρατικό έλεγχο, όπου και παρέμεινε μέχρι το 1991. Από το Δεκέμβριο του 1991 που ιδιωτικοποιήθηκε παρουσιάζει συνεχή και ταχεία ανάπτυξη εργασιών, μεγεθών και δραστηριοτήτων.

Η Τράπεζα Πειραιώς υλοποίησε μία σειρά στρατηγικών κινήσεων, με σκοπό την εδραίωσή της στην εγχώρια αγορά. Έτσι, το 1998 προχώρησε στην απορρόφηση των εργασιών της Chase Manhattan στην Ελλάδα και στην εξαγορά της Τράπεζας Μακεδονίας-Θράκης, ενώ στις αρχές του 1999 στην απόκτηση του ελέγχου της Τράπεζας Χίου και στην απορρόφηση των εργασιών της National Westminster Bank PLC στην Ελλάδα. Τον επόμενο χρόνο, το 2000 πραγματοποίησε την ενοποίηση των τραπεζικών δραστηριοτήτων της στην Ελλάδα, μέσω της απορρόφησης των εμπορικών Τραπεζών Μακεδονίας-Θράκης και Χίου, δημιουργώντας μία από τις τρεις μεγαλύτερες ιδιωτικές Τράπεζες στην Ελλάδα.

Στις αρχές του 2002, η Τράπεζα Πειραιώς απέκτησε τον έλεγχο της E.T.B.A. ενώ η απορρόφησή της από την Τράπεζα Πειραιώς ολοκληρώθηκε το Δεκέμβριο 2003. Επίσης, στις αρχές του 2002 υπογράφηκε συμφωνία Στρατηγικής Συνεργασίας του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς με το διεθνή τραπεζοασφαλιστικό Όμιλο ING για την ελληνική αγορά, με έμφαση στο χώρο των τραπεζοασφαλειών.

Στις αρχές του 2005, ο Όμιλος της Τράπεζας Πειραιώς υλοποιώντας τη στρατηγική επέκτασής του στις αγορές της Νοτιοανατολικής Ευρώπης και Ανατολικής Μεσογείου, προχώρησε στην εξαγορά της βουλγαρικής Τράπεζας Eurobank (μετονομάστηκε σε Piraeus Bank Bulgaria), ενισχύοντας την παρουσία του Ομίλου στην Βουλγαρία, ενώ το Μάρτιο 2006 ολοκληρώθηκε η συγχώνευση των καταστημάτων της Τράπεζας Πειραιώς στη Βουλγαρία με την Eurobank. Επίσης, το 2005, πραγματοποίησε είσοδο στη σερβική αγορά με την εξαγορά της Atlas Bank (μετονομάστηκε σε Piraeus Bank Beograd), αλλά και στην αιγυπτιακή αγορά με την εξαγορά της Egyptian Commercial Bank (μετονομάστηκε σε Piraeus Bank Egypt).



Κατάστημα στην οδό Αγ.Ανδρέου 107 & Ασκληπιού, Πάτρα

Ο Όμιλος της Τράπεζας Πειραιώς αποτελείται από τις εξής Εταιρίες:

- Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.
- Τραπεζική Ιδιωτών
 - Πειραιώς Direct Services Α.Ε
 - Πειραιώς Καρτες Α.Ε
 - Πειραιώς Μεσίτες Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών Α.Ε.

- ING -Πειραιώς Α.Α.Ε Ζωής
- Multicollection Α.Ε
- Τραπεζική Επιχειρήσεων
 - Πειραιώς Factoring Α.Ε
 - Πειραιώς Χρηματοδοτικές Μισθώσεις
 - Πειραιώς Best Leasing
- Διεθνείς Δραστηριότητες
- Επενδυτική Τραπεζική
 - Πειραιώς Χρηματιστηριακή Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ.
- Διαχείριση Κεφαλαίων
 - Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ
- Διαχείριση Ακίνητης Περιουσίας
 - Πειραιώς Επενδύσεις Ακίνητης Περιουσίας Α.Ε.Ε.Α.Π.
 - ΕΤΒΑ Βιομηχανικές Περιοχές Α.Ε.
 - Picar Α.Ε.Ε.
 - Πειραιώς Real Estate Α.Ε.
- Λοιπές
 - Exodus Α.Ε.

Η Δραστηριότητα της Τράπεζας Πειραιώς

Σήμερα η Τράπεζα Πειραιώς ηγείται ενός Ομίλου επιχειρήσεων που καλύπτουν το σύνολο των εργασιών και δραστηριοτήτων του χρηματοοικονομικού τομέα στην Ελλάδα . Η Τράπεζα Πειραιώς διαθέτει ιδιαίτερη τεχνογνωσία:

- Σε υπηρεσίες καταναλωτικής και στεγαστικής πίστης
- Σε διάφορα προϊόντα τραπεζικής ιδιωτών
- Στο χώρο των μεσαίου μεγέθους επιχειρήσεων
- Στην παροχή υπηρεσιών κεφαλαιαγοράς

- Σε επενδυτικές υπηρεσίες
- Στην αναπτυσσόμενη αγορά της χρηματοδοτικής μίσθωσης
- Στον τομέα της ναυτιλίας

Το σύνολο αυτών των υπηρεσιών προσφέρονται τόσο από το δίκτυο καταστημάτων της, όσο και από το ηλεκτρονικό δίκτυο τραπεζικής της winbank. Η τελευταία δημιουργήθηκε στις αρχές του 2000 ως η πρώτη ολοκληρωμένη υπηρεσία ηλεκτρονικής τραπεζικής στην Ελλάδα, παρέχοντας ένα πλήρες και ολοκληρωμένο σύνολο υπηρεσιών ηλεκτρονικής εξυπηρέτησης.

Ο Όμιλος της τράπεζας Πειραιώς έχει **τρεις** βασικούς πελάτες , τους **Ιδιώτες** , τις **Επιχειρήσεις** και τους **Επαγγελματίες** και τις **Μεγάλες Επιχειρήσεις** .

Όσο αφορά την πρώτη κατηγορία , τους **Ιδιώτες** , η Τράπεζα Πειραιώς προσφέρει υπηρεσίες για :

- Καταθέσεις
- Επενδύσεις
- Δάνεια
- Κάρτες
- Ασφαλιστικά Προϊόντα (Γενικές Ασφαλίσεις όπως :Ασφαλίσεις Περιουσίας , Ασφαλίσεις Αστικής Ευθύνης έναντι τρίτων , Ασφαλίσεις Αυτοκινήτων και Σκαφών Αναψυχής . Επενδυτικά / Ασφαλιστικά Προϊόντα όπως : Συνταξιοδοτικά και Νεανικά Προγράμματα .)
- Ηλεκτρονική Τραπεζική
- Αμοιβαία Κεφαλαία
- Πληρωμές-Εμβάσματα
- Υπηρεσίες Συναλλαγών

Στη δεύτερη κατηγορία , αυτή των **Επιχειρήσεων και των Επαγγελματιών** , η Τράπεζα προσφέρει τις εξής υπηρεσίες για :

- Καταθέσεις
- Χρηματοδοτήσεις
- Ηλεκτρονική Τραπεζική
- Πληρωμές-Εμβάσματα.(μεταφορά κεφαλαίων σε άλλες τράπεζες του εσωτερικού ή του εξωτερικού, μέσω εξελιγμένων συστημάτων Κίνησης Κεφαλαίων .)
- Υπηρεσίες (Leasing , Factoring , Υπηρεσίες Συναλλαγών, Εταιρικές Πιστωτικές Κάρτες , Έκδοση Εγγυητικών Επιστολών, Διακανονισμός Εισαγωγών – Εξαγωγών , Συνάλλαγμα , Μισθοδοσία Προσωπικού .)

Τέλος ,στην κατηγορία των **Μεγάλων Επιχειρήσεων** ο Όμιλος παρέχει τα εξής :

- Χορηγητικά Προϊόντα (Χορηγήσεις , Εγγυητικές Επιστολές , Χρηματοδότηση Εξωτερικού Εμπορίου .)
- Διαχείριση Διαθεσίμων
- Επενδυτική Τραπεζική (Υπηρεσίες Κεφαλαιαγοράς , Συμβουλευτικές Υπηρεσίες , Χρηματοδότηση Έργων , Απλά & Μετατρέψιμα Ομόλογα , Εξαγορές & Συγχωνεύσεις.)
- Ηλεκτρονική Τραπεζική (internet banking , atm , Σύνδεση Internet, Δωρεές on-line)
- Λοιπές Τραπεζικές Εργασίες (Είσπραξη Απαιτήσεων – Οφειλών Μισθοδοσία προσωπικού ,Θεματοφυλακή Χρεογράφων , Διακανονισμός Εισαγωγών–Εξαγωγών , Χρηματιστηριακές Συναλλαγές , Ηλεκτρονικές Πληρωμές , Εταιρικές Πιστωτικές Κάρτες ,Πληρωμές – Εμβάσματα .)

Η παρουσία του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς στο εξωτερικό εστιάζεται στη Νοτιοανατολική Ευρώπη και Ανατολική Μεσόγειο, παράλληλα με παρουσία στα μεγάλα χρηματοοικονομικά κέντρα του Λονδίνου και της Νέας Υόρκης.

Στόχοι της Τράπεζας Πειραιώς:

Κύριους στρατηγικούς στόχους του Ομίλου Πειραιώς αποτελούν η περαιτέρω διεύρυνση των μεριδίων αγοράς στην ελληνική και στις τραπεζικές αγορές του εξωτερικού όπου δραστηριοποιείται, η βελτίωση της ποιότητας των προσφερόμενων υπηρεσιών και του επιπέδου εξυπηρέτησης των πελατών του, η πρωτοπορία στη δημιουργία καινοτόμων προϊόντων, η περαιτέρω ενίσχυση της θέσης του Ομίλου στη λιανική τραπεζική και τις μικρές-μεσαίες επιχειρήσεις, η ενδυνάμωση στους τομείς της διαχείρισης περιουσίας τρίτων και των τραπεζοασφαλειών και, τέλος, η ενίσχυση της κερδοφορίας του, με στόχο τη συνεχή αύξηση της περιουσίας των μετόχων του.

Βασική κατεύθυνση της πολιτικής για την ανάπτυξη του ανθρώπινου δυναμικού του Ομίλου είναι η αποτελεσματική διοίκηση των ανθρωπίνων πόρων. Το σύνολο των απασχολούμενων στον Όμιλο της Τράπεζας Πειραιώς στις 31.12.2006 ανερχόταν σε 9.253 άτομα .

Στο τέλος Δεκεμβρίου 2006, ο Όμιλος της Τράπεζας Πειραιώς διέθετε ένα δίκτυο 536 καταστημάτων (301 στην Ελλάδα και 235 στο εξωτερικό). Οι καταθέσεις και τα ομόλογα πελατών του Ομίλου έφθασαν τα €17.964 εκ, οι χορηγήσεις τα €20.804 εκ και το σύνολο του ενεργητικού τα €30.931 εκ.

Η Τράπεζα Πειραιώς διαθέτει 7 καταστήματα στο Ν. Αχαΐας:

- 1^ο Κατάστημα (Αγ.Ανδρέου 107 & Ασκληπιού)
- 2^ο ----//---- (Γ.Παπανδρέου 104 & Ιωνίας)
- 3^ο ----//---- (Ελληνας Στρατιώτου 85 & Λευκωσίας 21)
- 4^ο ----//---- (Μαιζώνος 173 & Κανάρη)
- 5^ο ----//---- (Ρήγα Φεραίου 52 & Κολοκοτρώνη)
- 6^ο ----//---- (Πλατεία Παπαγιαννοπούλου 15 Κάτω Αχαΐα)
- 7^ο ----//---- (Μητροπόλεως 2 & Ερμού Αίγιο)

Επίσης διαθέτει 28 Μηχανήματα Αυτόματης Ανάλυσης για την γρηγορότερη εξυπηρέτηση των πελατών της .

Κοινωνική Ευθύνη της Τράπεζας Πειραιώς:

Σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Ένωση, η Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη είναι η οικιοθελής δέσμευση των επιχειρήσεων για ένταξη στις επιχειρηματικές τους πρακτικές κοινωνικών και περιβαλλοντικών δράσεων, και έχουν σχέση με όλους όσους επηρεάζονται από τις δραστηριότητές αυτές (εργαζόμενοι, μέτοχοι, συνεργάτες, προμηθευτές, επενδυτές, καταναλωτές, κοινότητες μέσα στις οποίες είναι δραστηριοποιημένες).

Ο Όμιλος της Τράπεζας Πειραιώς έχει ως στόχο την ομαλή και αρμονική συνύπαρξη του με την κοινωνία, δίνοντας ιδιαίτερη σημασία στα θέματα της Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης, που περιλαμβάνουν την Εταιρική Διακυβέρνηση, το Κοινωνικό έργο, τις Πολιτιστικές παρεμβάσεις και τα Περιβαλλοντικά θέματα.

Χορηγίες της Τράπεζας Πειραιώς

Η Piraeus Bank AD Beograd ήταν ένας από τους βασικούς χορηγούς του 4ου ετήσιου Φεστιβάλ Χορού που πραγματοποιήθηκε το χρονικό διάστημα 14 - 28 Απριλίου 2007 στο Βελιγράδι. Διάσημα μπαλέτα, σύγχρονες σχολές χορού καθώς και διάσημοι χορογράφοι διεθνούς φήμης συμμετείχαν στο Φεστιβάλ Χορού που προσέλκυσε τα Ευρωπαϊκά βλέμματα.

Το Φεστιβάλ Χορού στο Βελιγράδι χαρακτηρίστηκε από την UNESCO ως το κορυφαίο διεθνές πολιτιστικό γεγονός της χρονιάς για την περιοχή της Νοτιοανατολικής Ευρώπης. Αποδείχθηκε πολύ επιτυχημένο καθώς προσέλκυσε 9.000 επισκέπτες και, όσον αφορά στην Τράπεζα, η ίδια ως επιφανής χορηγός αποτέλεσε πόλο έλξης τόσο για τα τηλεοπτικά όσο και τα έντυπα μέσα ενημέρωσης.

4.1.5 ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Το 1886 ο Γρηγόριος Εμπεδοκλής ίδρυσε το τραπεζικό του γραφείο και το 1896 την «Τράπεζα Γρ. Εμπεδοκλέους». Το 1907 μετατράπηκε σε Ανώνυμη εταιρεία με επωνυμία «Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.» με έδρα την Αθήνα και εισηχθη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών. Κατά τον Β' Παγκόσμιο Πόλεμο, η τράπεζα προχώρησε σε σημαντικές επενδύσεις σε ακίνητα και μετοχές εταιρειών και το 1942, απέκτησε την πλειοψηφία των μετοχών της Ασφαλιστικής Εταιρείας Φοίνιξ. Από το 1952 και μετά, ακολούθησαν εξαγορές και άλλων τραπεζών και εταιρειών, όπως: Ιονική και Λαϊκή Τράπεζα (1957), ασφαλιστική εταιρεία Ιονική (1958), Τράπεζα Πειραιώς (1962), ασφαλιστική εταιρεία "Γενικαί Ασφάλεια" (1962), Τράπεζα Αττικής

(1964), Βιομηχανία Φωσφορικών Λιπασμάτων, Χυμών & Κονσερβών, Ιονική Ξενοδοχειακή, Ναυπηγεία Ελευσίνας κ.α. Το 1975 η τράπεζα περιήλθε στον έλεγχο του Ελληνικού Δημοσίου. Τον επόμενο χρόνο, μετά από αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου, την πλειοψηφία των μετοχών αποκτούν δημόσιοι οργανισμοί. Μεταξύ 1991 και 1992 η τράπεζα πούλησε επτά από τις θυγατρικές της, το 1995 εξαγόρασε το 51% της ασφαλιστικής εταιρίας Metrolife, λίγο αργότερα το 1997 μεταβίβασε την πλειοψηφία των μετοχών της Τράπεζας Αττικής, και το 1999 η Ιονική Τράπεζα πούληθηκε στην Alpha Bank. Κατά την δεκαετία του 1990 ίδρυσε επίσης και άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες, και επεκτάθηκε στην Κύπρο όπου ίδρυσε και υποκαταστήματα, ενώ το 2001 ιδρύθηκε η θυγατρική της «Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρου)».

Το 2000 η Γαλλική τράπεζα Credit Agricole εισήλθε στο μετοχικό κεφάλαιο της Εμπορικής με ποσοστό 6,7% που αυξήθηκε σε 8,74% το 2002. Το 2004 στο πλαίσιο ανασύνταξης του Ομίλου της Εμπορικής Τράπεζας απορροφήθηκαν συνολικά δέκα θυγατρικές εταιρείες. Το 2006 η Credit Agricole εκδήλωσε ενδιαφέρον για την εξαγορά της Εμπορικής με στόχο να αναλάβει το 40% των μετοχών. Μετά από σκληρές διαπραγματεύσεις η ανταπόκριση της ελληνικής κυβέρνησης, ήταν θετική στην πώληση του ποσοστού του δημοσίου. Τον Αύγουστο του 2006, η Credit Agricole απέκτησε τελικά το 71,97% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, η οποία περιήλθε στον έλεγχό της, το υπόλοιπο 28,03% είναι διασκορπισμένο σε πάνω από 60.000 μετόχους.

Σκοπός της Εμπορικής Τράπεζας

Η Εμπορική Τράπεζα δραστηριοποιείται στις εγχώριες και στις διεθνείς αγορές κεφαλαίου και χρήματος, προσφέροντας ένα πλήρες φάσμα σύγχρονων τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών, που καλύπτουν

τις αποταμιευτικές, χρηματοδοτικές και επενδυτικές ανάγκες των πελατών της. Η Εμπορική Τράπεζα διαθέτει 376 καταστήματα στην Ελλάδα και ένα κατάστημα στο Λονδίνο και λειτουργεί θυγατρικές τράπεζες στη Γερμανία και στην Κύπρο.

Ο Όμιλος της Εμπορικής Τράπεζας είναι ένας από τους πιο δυναμικούς ομίλους στο χρηματοοικονομικό τομέα και προσφέρει μία μεγάλη γκάμα **προϊόντων και υπηρεσιών** όπως :

- Επενδυτικής τραπεζικής και χρηματοδοτικής μίσθωσης (leasing)
- Πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring)
- Ασφάλειες
- Τραπεζοασφάλειες
- Διαχείριση διαθέσιμων θεσμικών επενδυτών (asset management)
- Διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων
- Διαχείριση χαρτοφυλακίου κινητών αξιών
- Ανάπτυξη και διαχείριση ακινήτων
- Καταναλωτική πίστη



Κατάστημα στην οδό Αγ. Ανδρέου 53, Πάτρα

Η Εμπορική Bank είναι η Τρίτη μεγαλύτερη εμπορική τράπεζα στην Ελλάδα, με Κύκλος εργασιών 965.560.000 € (2005) και πάνω από 7.655 εργαζόμενους. Επίσης, ο συγκεκριμένος Όμιλος δραστηριοποιείται σε πέντε χώρες του εξωτερικού με θυγατρικές τράπεζες, ενώ έχει παρουσία με ένα κατάστημα στο διεθνές χρηματοοικονομικό κέντρο του Λονδίνου. Επίσης, η τράπεζα έχει σημαντική και αυξανόμενη παρουσία και στο χώρο των εναλλακτικών δικτύων. Το 2005 ο αριθμός των ενεργοποιημένων πελατών της υπηρεσίας Εμπορική e.banking αυξήθηκε σημαντικά (19%) και ανήλθε σε 37.000 πελάτες.

Οι Δραστηριότητες της Εμπορικής Τράπεζας διακρίνονται σε τέσσερις τομείς :

1. Λιανική Τραπεζική
2. Χονδρική Τραπεζική
3. Διαχείριση Περιουσιακών Στοιχείων των Πελατών
4. Διαχείριση Διαθεσίμων

Στην λιανική τραπεζική βασικός σκοπός της Εμπορικής Τράπεζας είναι η ενίσχυση της θέσης της. Προς την κατεύθυνση αυτή, η Τράπεζα προώθησε το 2005 νέα προϊόντα για την καλύτερη ανταπόκριση στις ανάγκες της πελατείας της, συνεργάστηκε τόσο με τις θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου όσο και με τρίτους για την αποτελεσματική προώθηση των προϊόντων λιανικής τραπεζικής, ανέπτυξε ειδικά προγράμματα τιμολόγησης και υιοθέτησε μια δυναμική πολιτική προβολής των προϊόντων και υπηρεσιών της στους πελάτες. Όπως :

1. Στεγαστική πίστη

Η Τράπεζα προώθησε στη διάρκεια του 2005 νέα προγράμματα επιδιώκοντας τη διείσδυση σε επιλεγμένες πληθυσμιακές ομάδες. Το 2005 τα στεγαστικά δάνεια της Εμπορικής αυξήθηκαν κατά περίπου 25% και αποτελούσαν το 27,3% του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου της.

2. Καταναλωτική πίστη

Στο χώρο της καταναλωτικής πίστης, η Εμπορική προώθησε το 2005 νέα προϊόντα, παρέχοντας μεγαλύτερη ευελιξία στην πελατεία της και καλύπτοντας αποτελεσματικά τις ανάγκες της. Το 2005 χορηγήθηκαν περίπου 64.300 νέα καταναλωτικά και προσωπικά δάνεια. Οι εκταμιεύσεις νέων δανείων ανήλθαν σε 669,1 εκατ. ευρώ και αντιπροσώπευαν το 34,5% του συνόλου των καταναλωτικών δανείων.

3. Πιστωτικές κάρτες

Το 2005 η δραστηριοποίηση της Τράπεζας στην αγορά των πιστωτικών καρτών ήταν έντονη. Ο αριθμός των νέων καρτών που εκδόθηκαν το 2005 σημείωσε αύξηση κατά 33% σε σχέση με το 2004 και ανήλθε σε 68.000.

4. Χρηματοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων

Η χρηματοδότηση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων (ΜΜΕ) αποτελεί βασικό άξονα της στρατηγικής της Εμπορικής Τράπεζας για την επέκταση των δραστηριοτήτων της στη λιανική τραπεζική. Για την ενίσχυση της θέσης της στην αγορά των ΜΜΕ, η Εμπορική προχώρησε κατά το 2005 στη δημιουργία και προώθηση νέων προϊόντων, καθώς και

στην επανατοποθέτηση υπαρχόντων προϊόντων, ώστε να καλύπτονται πλήρως οι εξειδικευμένες ανάγκες των ΜΜΕ.

Στη **Χοηδρική Τραπεζική** η Εμπορική Τράπεζα έχει τη δυνατότητα να παρέχει επιχειρηματικές και επενδυτικές λύσεις. Όπως :

1. Χρηματοδότηση μεγάλων επιχειρήσεων

Η Εμπορική Τράπεζα συνέχισε και κατά το 2006 να προσφέρει με επιτυχία προϊόντα και υπηρεσίες σε μεγάλες ιδιωτικές επιχειρήσεις, σε δημόσιες επιχειρήσεις και οργανισμούς (ΔΕΚΟ) και σε Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου (ΝΠΔΔ).

2. Επενδυτικές υπηρεσίες

Στον τομέα των επενδυτικών υπηρεσιών, η Εμπορική Τράπεζα παρέχει υπηρεσίες αναδόχου, καθώς και συμβουλευτικές υπηρεσίες (για εισαγωγή στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών, εξαγορές, συγχωνεύσεις, ιδιωτικοποιήσεις κ.λπ.), και διοργανώνει ομολογιακά και κοινοπρακτικά δάνεια. Τα συνολικά έσοδα από επενδυτικές υπηρεσίες σχεδόν τετραπλασιάστηκαν το 2006 σε σχέση με το 2005.

3. Χρηματιστηριακές εργασίες

Η Τράπεζα παρέχει υπηρεσίες αγοράς και πώλησης μετοχών, δημόσιων αξιογράφων και παραγώγων επί δεικτών ή μετοχών. Παράλληλα, προσφέρει αναλύσεις και μελέτες σε θέματα κεφαλαιαγοράς. Δραστηριοποιείται στην ελληνική και στις διεθνείς αγορές κεφαλαίου. Πελάτες της είναι κυρίως οι ιδιώτες-πελάτες του δικτύου καταστημάτων της και θεσμικοί επενδυτές του εσωτερικού και εξωτερικού.

4. Επιχειρηματικές συμμετοχές (Venture Capital)

Η Τράπεζα έχει εντάξει τις δραστηριότητες επιχειρηματικών συμμετοχών στον τομέα της χονδρικής τραπεζικής με σκοπό την κεντροποίηση της διαχείρισης και τον αποτελεσματικότερο έλεγχο του χαρτοφυλακίου αυτού.

Στη Διαχείριση των περιουσιακών Στοιχείων των Πελατών η Εμπορική Τράπεζα προσφέρει ευρύ φάσμα καταθετικών και επενδυτικών προϊόντων με στόχο την ικανοποίηση των απαιτήσεων των πελατών της για διεύρυνση των επενδυτικών τους επιλογών και πραγματοποίηση υψηλής απόδοσης. Όπως :

1. Καταθέσεις - Επενδυτικά προϊόντα

Το σύνολο των καταθέσεων της Τράπεζας ανήλθε σε 14.724 εκατ. ευρώ στο τέλος του προηγούμενου χρόνου, σημειώνοντας άνοδο κατά 9,3%. Στην αύξηση των καταθέσεων συνέβαλε μια σειρά από ενέργειες για την προώθηση νέων καταθετικών προϊόντων.

2. Αμοιβαία Κεφάλαια - Διαχείριση Διαθεσίμων Θεσμικών Επενδυτών

Στο χώρο της διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων, ο Όμιλος της Εμπορικής δραστηριοποιείται από το 1974 μέσω της εταιρείας Ερμής Α.Ε.Δ.Α.Κ. Στο τέλος του 2005, στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας συμμετείχε η Εμπορική με ποσοστό 71,7%, η Crédit Agricole Asset Management με ποσοστό 20%, ενώ το υπόλοιπο 8,3% ανήκε στη Merrill Lynch και τρίτους.

3. **Personal banking.**

Στο χώρο του personal banking, η Εμπορική διαχειρίζεται πελατειακά χαρτοφυλάκια, προσφέροντας προϊόντα και υπηρεσίες τόσο από την εγχώρια όσο και από τη διεθνή κεφαλαιαγορά και χρηματαγορά.

Στη διαχείριση Διαθεσίμων, η παρουσία της Εμπορικής Τράπεζας στις αγορές χρήματος, συναλλάγματος και ομολόγων ήταν και το 2006 σημαντική. Συμμετείχε ενεργά στην αγορά ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου με την ιδιότητα του βασικού διαπραγματευτή. Στόχος για το 2007 αποτελούν η αναβάθμιση των προσφερόμενων υπηρεσιών, καθώς και η επέκταση των υπηρεσιών κάλυψης κινδύνων από άνοδο των επιτοκίων προς τους πελάτες της Τράπεζας.

Οι εξελίξεις στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα χαρακτηρίστηκαν από την περαιτέρω ανάπτυξη των τραπεζικών εργασιών κατά το 2006. Η στρατηγική των τραπεζών παρέμεινε προσανατολισμένη στην περαιτέρω ανάπτυξη στο χώρο της λιανικής τραπεζικής. Ειδικότερα, ο ετήσιος ρυθμός αύξησης των τραπεζικών δανείων προς νοικοκυριά - συμπεριλαμβανομένων των τιτλοποιήσεων στεγαστικών δανείων και δανείων μέσω πιστωτικών καρτών- παρέμεινε σε υψηλά επίπεδα όπως επίσης και ο ετήσιος ρυθμός αύξησης των στεγαστικών δανείων επιταχύνθηκε.



Κατάστημα στην οδό Ερμού 83, Πάτρα

Στην Πάτρα, η Εμπορική Τράπεζα σήμερα διαθέτει 6 καταστήματα τα οποία είναι:

- 1^ο κατάστημα (Αγ. Ανδρέα 53)
- 2^ο ----//---- (Ηλείας 69-71, Αγ. Τριάδα Πατρών)
- 3^ο ----//---- (Ερμού 83)
- 4^ο ----//---- (Γούναρη 28 & Μαιζώνος)
- 5^ο ----//---- (Αγ. Σοφίας 64)
- 6^ο ----//---- (Ακρωτηρίου 92)

Επίσης διαθέτει 7 μηχανήματα Αυτόματης Ανάλυσης (ATMs)

4.1.6 ALPHA BANK

Η Alpha bank ιδρύθηκε το 1879 από τον Ιωάννη Φ.Κωστόπουλο , όταν δημιούργησε μια εμπορική επιχείρηση με την επωνυμία του ,στην Καλαμάτα. Το 1918 μετονομάστηκε σε Τράπεζα Καλαμών. Έξι χρόνια αργότερα, η έδρα της μεταφέρθηκε στην Αθήνα ,και η τράπεζα μετονομάζεται σε Τράπεζα Ελληνικής Εμπορικής Πίστεως ,το 1925 ως Τράπεζα Ελληνικής Εμπορικής Πίστεως εισήχθηκε στο Χρηματιστήριο Αθηνών, στη συνέχεια το 1947 μετονομάζεται σε Τράπεζα Εμπορικής

Πίστεως .Το 1972 υιοθετήθηκε το όνομα Τράπεζα Πίστεως , το Μάρτιο του 1994 σε Alpha Τράπεζα Πίστεως και το 1999 σε Alpha Bank.

Η Τράπεζα εκτός από την προσφορά απλών τραπεζικών υπηρεσιών και προϊόντων , εξελίχθηκε σε έναν ολοκληρωμένο Όμιλο παροχής οικονομικών υπηρεσιών. Το 1999 πραγματοποιήθηκε η εξαγορά του 51% των μετοχών της Ιονικής Τράπεζας και στις 11 Απριλίου 2000 εγκρίθηκε η συγχώνευση της Ιονικής Τράπεζας με απορρόφηση από την Alpha Τράπεζα Πίστεως. Η νέα διευρυμένη Τράπεζα που προέκυψε από την συγχώνευση ονομάζεται Alpha Bank.

Σήμερα , η Alpha Bank είναι η δεύτερη σε μέγεθος Τράπεζα στην Ελλάδα. Οι δραστηριότητες της καλύπτουν ολόκληρο το φάσμα των οικονομικών υπηρεσιών , αναγνωρίζεται ως πρωτοπόρος στην εισαγωγή νέων ηλεκτρονικών παροχών , όπως :

- Τραπεζικές υπηρεσίες μέσω τηλεφώνου.
- Τραπεζικές συναλλαγές μέσω ηλεκτρονικού υπολογιστή.
- Τραπεζικές συναλλαγές μέσω Internet.
- Και τέλος για τραπεζικές συναλλαγές μέσω κινητού τηλεφώνου.

Αναπτύσσει επίσης τις υπηρεσίες της και στον τομέα της ναυτιλίας και δημιουργεί νέους πολυδιάστατους λογαριασμούς καταθέσεων και σύγχρονους λογαριασμούς χορηγήσεων.

Οι εταιρίες του Ομίλου της Alpha Bank είναι οι εξής :

- Alpha Leasing
- ABC Factors
- Alpha Finance
- Alpha Finance U.S
- Alpha Asset Management A.E.Δ.A.K

- Αναπτυξιακή Διαχείριση Ευρωπαϊκών Προγραμμάτων Θεσσαλίας και Στερεάς Ελλάδος.
- Alpha Ventures
- Ιονική Συμμετοχών
- Ευρυμάθεια
- Alpha Ασφαλιστική
- Alpha Αστικά Ακίνητα
- Ιονική Ξενοδοχειακές Επιχειρήσεις

Η Alpha Bank καλύπτει το σύνολο του χρηματοοικονομικού τομέα , παρέχοντας ολοκληρωμένες υπηρεσίες σε **Ιδιώτες και Επιχειρήσεις**, όπως:

- Χρηματοδοτικές
- Επενδύσεων
- Παροχής υπηρεσιών
- Χρηματοοικονομικές
- Ασφαλίσεων
- Κτηματικές
- Ξενοδοχειακές

Πιο αναλυτικά στους **Ιδιώτες** η Alpha Bank προσφέρει υπηρεσίες για

- Καταθέσεις
- Επενδύσεις
- Κάρτες

–πιστωτικές

–χρεωστικές

–κάρτες Συνεργασίας και Επιχειρήσεων(η κάρτα αυτή εκδίδεται σε συνεργασία με μεγάλες επιχειρήσεις

προσφέροντας μία σειρά προνομίων στους καταναλωτές.

- Στεγαστικά Δάνεια
 - Κλασικό Στεγαστικό Δάνειο
 - Δάνεια για αποκατάσταση ζημιών από φυσικές καταστροφές (σεισμούς, πλημμύρες, κλπ.)
 - Δάνεια για την στεγαστική αποκατάσταση των Ελλήνων παλιννοστούντων από χώρες της τέως Σοβιετικής Ενώσεως σε διάφορες ζώνες της επικράτειας
- Προϊόντα Καταναλωτικής Πίστεως
- Ασφαλιστικά Προϊόντα
- Πάγιες Εντολές
- Ηλεκτρονικές Υπηρεσίες

Στις επιχειρήσεις η Alpha Bank παρέχει τις εξής υπηρεσίες :

- Καταθέσεων
- Επενδυτικών προϊόντων
 - Καταθέσεις προθεσμίας
 - Αμοιβαία Κεφαλαία
 - Μετοχές
 - Τίτλοι Δημοσίου
 - Παράγωγα
- Κάρτες
- Δάνεια-Χρηματοδοτήσεις
- Προνόμια Μισθοδοσίας
- Ηλεκτρονικές Υπηρεσίες
- Ασφαλιστικά Προϊόντα
- Πάγιες Εντολές

- Εισαγωγές-Εξαγωγές

Η Alpha Bank διαθέτει 652 Καταστήματα σε όλη την Επικράτεια και δικαίως αποτελεί την 2^η σε μέγεθος Τράπεζα στην Ελλάδα. Ο Όμιλος της Alpha Bank δραστηριοποιείται και στη διεθνή τραπεζική αγορά με παρουσία στην Κύπρο και στη Νοτιοανατολική Ευρώπη, καθώς επίσης και στη Νέα Υόρκη και στο Λονδίνο.

Στην Πάτρα η Alpha Bank διαθέτει 6 καταστήματα :

1^ο Κατάστημα (Ακρωτηρίου 13)

2^ο ----//---- (Οδός Ακτής Δυμαίων 17)

3^ο ----//---- (Εθνική Οδός Αθηνών - Πατρών 2)

4^ο ----//---- (Μιχαλακοπούλου 2)

5^ο ----//---- (Αγίου Ανδρέα 63)

6^ο ----//---- (Πλατεία Ψηλών Αλωνίων 14)

Επίσης διαθέτει 12 Μηχανήματα Αυτόματης Ανάλυσης

Χορηγίες της Alpha Bank

Η Alpha bank με σκοπό τη διάσωση και διάδοση του ελληνικού Πνεύματος, καθώς και την προαγωγή, κατά κύριο λόγο, της οικονομικής επιστήμης, η Τράπεζα και οι εταιρίες του Ομίλου έχουν ενεργό συμμετοχή στην πολιτιστική ζωή με την υποστήριξη ανάλογων δραστηριοτήτων. Η Alpha bank το 2004 ήταν εθνικός χορηγός των Ολυμπιακών Αγώνων της Αθήνας επίσης είναι χορηγός του ΣΕΓΑΣ και των Εθνικών Ομάδων Στίβου.

Το Βραβείο Χορηγίας Περιβαλλοντικού Έργου απονεμήθηκε στην Alpha Bank για τη χορηγία του Προγράμματος "Γαλάζιες Σημαίες" στο πλαίσιο των Βραβείων Περιβαλλοντικής Ευαισθησίας ΟΙΚΟΠΟΛΙΣ 2006 που διοργανώνονται, για δεύτερη συνεχή χρονιά, από την εταιρία μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα Ecocity.

4.2.1. ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο ιδρύθηκε το 1900 στην Κρήτη, τον καιρό που το νησί δεν είχε ακόμη ενωθεί με την Ελλάδα, με στόχο την κοινωνική προσφορά, και την οικοδόμηση μιας μακράς παράδοσης κύρους και αξιοπιστίας. Το 1902 ξεκινά η επίσημη έναρξη των εργασιών του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου. Το 1914-1915 η έδρα του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου μεταφέρεται στην Αθήνα λόγω της ταχέως επέκτασης του με εντυπωσιακά αποτελέσματα σε όλη την επικράτεια.



Πρόσοψη κτιρίου Τ.Τ. στην οδό Σταδίου, 1940

Τα επόμενα χρόνια είναι δύσκολα για το ταχυδρομικό ταμιευτήριο λόγω του επερχόμενου πολέμου που αλλάζει την αποταμιευτική συμπεριφορά του κόσμου, παρόλα αυτά τα κατάφερε και το 1961 ξεκινά μια καλή εποχή για την αποταμίευση στην Ελλάδα. Το 2002 το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μετατρέπεται σε Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρία (Ν.3082/2002). Μετά από ένα χρόνο, το 2003-2004 επέκτεινε τη στεγαστική πίστη πέραν των δημοσίων υπαλλήλων και επέκτεινε τις εργασίες στην Λιανική Τραπεζική. Το 2005 διαμορφώνει ένα νέο πρόσωπο με έντονο πάντα τον Κοινωνικό του ρόλο, δίνει δυναμικά το παρόν και δρομολογεί τα βήματά του για το Χρηματιστήριο Αθηνών.



Ημερολόγιο αποταμίευσης, 1940

Το Απρίλιο του 2006 χορηγείται στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος η άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, κι από τότε τίθεται υπό την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος, πραγματοποιώντας έτσι δυναμική είσοδο στο χώρο παροχής τραπεζικών υπηρεσιών στο κοινό. Το Μάιο του 2006 εισήχθει στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, με παρουσία πάνω από έναν αιώνα στον τραπεζικό χώρο, διαθέτει 1.319 άτομα ανθρώπινο δυναμικό σε 138 καταστήματα, σε 64 πόλεις σ' όλη την Ελλάδα. Επίσης διαθέτει 845 συνεργαζόμενα καταστήματα ΕΛ.ΤΑ και ένα δυναμικά εξελισσόμενο δίκτυο ΑΤΜ.

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο αποτελείται από τις εξής υπηρεσίες:

- Καταστήματα Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου.
- Καταστήματα ΕΛ.ΤΑ. που προσφέρουν τραπεζικές υπηρεσίες Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, όπως: άνοιγμα και εξυπηρέτηση των λογαριασμών Ταμιευτηρίου, έκδοση πιστωτικής κάρτας και διάθεση αμοιβαίων κεφαλαίων της Τ.Τ. ΕΛΤΑ ΑΕΔΑΚ.
- Καταστήματα ΕΛ.ΤΑ. που, εκτός από τις παραπάνω υπηρεσίες Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, προσφέρουν επίσης στεγαστικά και καταναλωτικά δάνεια.
- Υπηρεσίες ΑΤΜ



Κατάστημα Τ.Τ στην οδό Κανακάρη 103, Πάτρα

Στο Ν. Αχαΐας το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο διαθέτει τέσσερα υποκαταστήματα Ταμιευτηρίου:

- 1^ο Κατάστημα (Ασ. Φωτήλα 25-27, Αίγιο).
- 2^ο ----//---- (Αλ. Υψηλάντου 215 & Γούναρη, Πάτρα).
- 3^ο ----//---- (Κανακάρη 103, Πάτρα).
- 4^ο ----//---- (Ελληνας Στρατιώτη 39, Πάτρα)

Και οκτώ υποκαταστήματα ΕΛ.ΤΑ ,τα οποία είναι:

- 1^ο Κατάστημα (Ομόνοιας 5-9, Άνω Πάτρα)
- 2^ο ----//---- (Πατρών-Πύργου 70, Βραχναίικα)
- 3^ο ----//---- (Νοσοκομείο Ρίου, Ρίο)
- 4^ο ----//---- (Πανεπιστήμιο Ρίου, Ρίο)
- 5^ο ----//---- (Ζαΐμη 23, Πάτρα)
- 6^ο ----//---- (Ανθείας 233, Πάτρα)
- 7^ο ----//---- (Ελ.Στρατιώτου&5 πηγαδιών31-33,Πάτρα)
- 8^ο ----//---- (Γούναρη-Πλ.Πίνδου, Πάτρα)

Κοινωνική προσφορά Τ.Τ

Το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο δανειοδότησε έργα κοινής ωφέλειας όπως ύδρευσης (Έργο της τεχνητής λίμνης του Μαραθώνα), Οδοποιίας (Δανειοδότησε το Ταμείο Εθνικής Οδοποιίας συμβάλλοντας στην ασφαλτόστρωση των δρόμων την περίοδο του μεσοπολέμου), επίσης δανειοδότησε τον Οργανισμό Λιμένος Πειραιώς (Ο.Λ.Π.), Λιμενικές Επιτροπές και Ταμεία, Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης (Ο.Τ.Α.). Συνεχίζοντας την κοινωφελή δραστηριότητά του δανειοδότησε Ν.Π.Δ.Δ., Ι.Κ.Α., Δ.Ε.Η., Ο.Α., Ο.Α.Σ. και Ο.Τ.Ε. , επίσης δανειοδότησε ομάδες του πληθυσμού με μεγάλα κοινωνικά προβλήματα, όπως είναι οι σεισμοπαθείς. Από το 2002 το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο , στο νόμο μετατροπής του σε Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία(N.3082/2002) αναφέρεται ότι έως και το 3% επί των ετήσιων καθαρών κερδών της Εταιρείας -μετά από φόρους- διατίθενται για κοινωφελείς, εκπαιδευτικούς και αναπτυξιακούς σκοπούς. Για το λόγο αυτό, έχουν διατεθεί χρηματικά ποσά στο Ίδρυμα Μείζονος Ελληνισμού, σε Νοσοκομεία για την αγορά ιατρικών μηχανημάτων και εργαλείων, σε Δήμους ενισχύοντας προγράμματα όπως Βοήθεια ηλικιωμένων στο σπίτι, σε Αθλητικά Σωματεία, σε Πολιτιστικούς Συλλόγους και Ιερούς Ναούς σ' όλη την Ελλάδα συνεχίζοντας την προσπάθεια για την αξιοποίηση της παράδοσης και της πολιτιστικής μας κληρονομιάς.

4.2.2. ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ & ΔΑΝΕΙΩΝ

Το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, ιδρύθηκε με το νόμο 1608, το 1919. Αποτελεί αυτόνομο χρηματοπιστωτικό διαχειριστικό οργανισμό (Ν.Π.Δ.Δ.) περιφερειακής ανάπτυξης με δική του περιουσία, κίνδυνο και πίστη, ο οποίος λειτουργεί υπό την εποπτεία του Υπουργείου Οικονομικών, για την εξυπηρέτηση του Δημόσιου και Κοινωνικού

συμφέροντος. Σκοπός της ιδρύσεώς του ήταν η αποκλειστική φύλαξη και διαχείριση κάθε είδους παρακαταθήκης. Διαχρονικά όμως, και παράλληλα με την εξέλιξη της λειτουργίας του Κράτους και της Εθνικής Οικονομίας, το Ταμείο Παρακαταθηκών & Δανείων, πέρα από τη διαφύλαξη της Δημόσιας παρακατάθεσης, ανέπτυξε και άλλες δραστηριότητες και κυρίως στον τομέα διαχείρισης κεφαλαίων διαφόρων φορέων του Δημοσίου. Από το σύνολο των δραστηριοτήτων του δημιουργήθηκαν τα περιθώρια διάθεσης κεφαλαίων υπό μορφή δανείων και θεσμοθετήθηκαν οι κατηγορίες δανειζομένων όπως εξελίχθηκαν μέχρι σήμερα για να καλύψουν κοινωνικές ανάγκες που ήταν αναγκαίο και εφικτό. Η συμβολή του Ταμείου Παρακαταθηκών & Δανείων στην οικονομική ανάπτυξη του τόπου περιλαμβάνει ουσιαστικά **τρεις** διακριτικές **φάσεις** συμμετοχής στην αναπτυξιακή προσπάθεια της χώρας.

- Η πρώτη φάση, από την ίδρυσή του (και ειδικότερα από το 1925) μέχρι τον δεύτερο παγκόσμιο πόλεμο, χαρακτηρίζεται από έναν ιδιαίτερο δυναμισμό στη χορήγηση δανείων για εκτέλεση έργων κοινής ωφέλειας. Ειδικότερα την περίοδο αυτή δανειοδοτεί έργα ύδρευσης, ηλεκτροφωτισμού, κατασκευής λιμένων, οδοποιίας, ανέγερσης δικαστικών μεγάρων, διδακτηρίων, στρατώνων κλπ. Σημαντικά επίσης ποσά διατέθηκαν πριν από τον πόλεμο για την ασφάλεια της χώρας και ειδικότερα για την αγορά όπλων και την κατασκευή οχυρωματικών έργων.
- Η δεύτερη φάση, από την λήξη του πολέμου και μέχρι τις αρχές της δεκαετίας του '80, και παρ όλη τη δυσμενή θέση που βρέθηκε με τον πόλεμο (απώλεια του μεγαλύτερου μέρους του αποθεματικού του κεφαλαίου) χαρακτηρίζεται από προσπάθεια ανασχηματισμού διαθέσιμων κεφαλαίων και επεκτείνει τις αρμοδιότητές του σε νέους

τομείς δράσεις. Την περίοδο αυτή είναι που αρχίζει να ασκεί την Ταμειακή Υπηρεσία των Δήμων και Κοινοτήτων καθώς και άλλων Νομικών Προσώπων, τη διαχείριση των Νομαρχιακών και άλλων Ταμείων. Η συγκέντρωση σημαντικών διαθέσιμων κεφαλαίων επιτρέπει πλέον στο Ταμείο να χορηγήσει σημαντικά δάνεια, τόσο σε Δημόσιους Υπάλληλους για τις στεγαστικές τους ανάγκες, όσο και στην Τοπική Αυτοδιοίκηση και σε διάφορα άλλα Νομικά Πρόσωπα Δημόσιου και Ιδιωτικού Δικαίου έργα κοινής ωφέλειας. Το Ταμείο εξελίχθηκε πάλι σ' ένα ισχυρό Ειδικό Πιστωτικό Οργανισμό για την εξυπηρέτηση του Δημόσιου και Κοινωνικού Συμφέροντος.

- Η τελευταία φάση, (δεκαετίες '80 και '90), χαρακτηρίζεται από την ανάπτυξη των Νέων Θεσμών στο χώρο της Τοπικής Αυτοδιοίκησης και το Ταμείο διαδραματίζει στο πλαίσιο αυτό πρωτεύοντα ρόλο. Δανειοδοτεί Δημοτικές και Κοινοτικές Επιχειρήσεις και Αναπτυξιακές Εταιρείες παντός σκοπού και συμβάλλει έτσι με το δικό του τρόπο στην προώθηση της Τοπικής Ανάπτυξης και των τοπικών παραγωγικών πρωτοβουλιών. Παράλληλα υποστηρίζει τους Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης καλύπτοντάς τους την ίδια συμμετοχή για προγράμματα και επενδύσεις που συγχρηματοδοτούνται από τα Ευρωπαϊκά Ταμεία. Την ίδια περίοδο παίρνει πρωτοβουλίες που ενισχύουν τον Ευρωπαϊκό του προσανατολισμό :

- Συνάπτει δάνεια πολλών δισεκατομμυρίων, σε διαφορετικά χρονικά διαστήματα, με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, τα οποία μεταβιβάζει στη συνέχεια σε Δήμους και Κοινότητες.

- Αναλαμβάνει την Οικονομική Διαχείριση του 1^{ου} & 2^{ου} Ειδικού Αναπτυξιακού Προγράμματος της Τοπικής Αυτοδιοίκησης.

- Ενισχύει το χαρτοφυλάκιο του αποκτώντας μετοχές των τραπεζών Ελλάδος, Ιονικής, Εθνικής, Εμπορικής, Αττικής καθώς και άλλων

οικονομικών μονάδων των οποίων οι μετοχές είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών (Χ.Α.Α.).

Σκοπός του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων είναι :

- Η **ενίσχυση της περιφερειακής ανάπτυξης** με χρηματοπιστωτική και τεχνική υποστήριξη της Τοπικής & Νομαρχιακής Αυτοδιοίκησης και των επιχειρήσεων τους, καθώς και άλλων Νομικών Προσώπων και Οργανισμών Δημόσιου και Ιδιωτικού Δικαίου. Συγκεκριμένα χορηγεί δάνεια :
 - σε Ο.Τ.Α. (Οργανισμούς Τοπικής & Νομαρχιακής Αυτοδιοίκησης)
 - σε Δ.Ε.Υ.Α. (Δημοτικές Επιχειρήσεις Υδρευσης-Αποχέτευσης)
 - σε άλλες Δημοτικές & Κοινοτικές Επιχειρήσεις εκτός Δ.Ε.Υ.Α.
- Η **χορήγηση στεγαστικών δανείων** για απόκτηση ή αποπεράτωση πρώτης κατοικίας σε δημόσιους υπάλληλους, σε υπάλληλους των Ν.Π.Δ.Δ. κλπ. καθώς και στους συνταξιούχους των παραπάνω κατηγοριών.
- Η **εκτέλεση τραπεζικών εργασιών** και η λειτουργία θησαυροφυλακίου για μίσθωση θυρίδων.
- Η **αποκλειστική φύλαξη κάθε είδους παρακαταθήκης**, χρηματικής ή αυτούσιας (τίτλοι δημοσίου, έντοκα γραμμάτια, τιμαλφή κλπ.).
- Η **άσκηση της ταμειακής διαχείρισης** των κεφαλαίων των Ο.Τ.Α., των Ν.Π.Δ.Δ. και των Ειδικών Ταμείων, καθώς και η διενέργεια της ταμειακής υπηρεσίας άλλων νομικών προσώπων.

- Η πληρωμή αποζημιώσεων από απαλλοτρίωση ή προσκύρωση ακινήτου.

Στο Ν. Αχαΐας το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων διαθέτει 1
Κατάστημα:

- Αγ. Ανδρέου 6, Πάτρα

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5^ο

ΝΕΑ ΓΕΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟ Ν. ΑΧΑΪΑΣ

5.1 ATTICA BANK

Η Τράπεζα Αττικής Α.Ε. λειτουργεί ως Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρία. Η διάρκεια της Τραπεζικής εταιρίας ορίζεται εκατό χρόνια και αρχίζει από της ημερομηνία δημοσίευσης του αρχικού καταστατικού Διατάγματος, αρχισε την 5η Φεβρουαρίου 1925 και λήγει την 4η Φεβρουαρίου 2025. Σκοπός της εταιρίας είναι η ενέργεια τραπεζικών εργασιών για λογαριασμό της ή για λογαριασμό άλλων. Η Τράπεζα από το 1964 ανήκε στον Όμιλο Εταιριών της Εμπορικής Τράπεζας και εισήχθη στο Χρηματιστήριο στις 2/6/1964.

Οι μεγαλύτεροι Μέτοχοι της Τράπεζας είναι:

- Το Ταμείο Συντάξεων Μηχανικών - Εργοληπτών - Δημοσίων Έργων (ΤΣΜΕΔΕ) με 42,36% των μετοχών
- Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο με 19,04% των μετοχών.
- Το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων με 19,01% των μετοχών



Κατάστημα στην Πλ. Γεωργίου Α΄ 48, Πάτρα

Ο Χρηματοπιστωτικός όμιλος της τράπεζας, επίσης, αποτελείται από την:

- Attica mutual funds s.a.
- Attica ventures
- Attica consulting s.a.
- Attica funds plc
- Attica bankassurance agency s.a.

Η Attica Bank διευρύνει τις δραστηριότητες της σε όλους τους χρηματοοικονομικούς τομείς προσφέροντας ένα ευρύ φάσμα Τραπεζικών και Επενδυτικών προϊόντων και υπηρεσιών σε:

A) Ιδιώτες

B) Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις

Γ) Μεγάλες Εταιρίες

Η Τράπεζα Αττικής Α.Ε. είναι σήμερα ένας δυναμικός χρηματοοικονομικός οργανισμός στην Ελλάδα που διαθέτει ένα αναπτυσσόμενο δίκτυο καταστημάτων.

Συγκεκριμένα στο Ν. Αχαΐας διαθέτει:

- Ένα κατάστημα στη Πάτρα, στη Πλατεία Γεωργίου Α΄ 48.

5.2 MILLENNIUM BANK

Η Millennium bank ξεκίνησε τη λειτουργία της, το Σεπτέμβριο του 2000, με 45 καταστήματα, (με την ονομασία NovaBank), επιτυγχάνοντας ταχύτερους ρυθμούς ανάπτυξης δικτύου και μεγεθών και εισάγοντας καινοτόμα τραπεζικά προϊόντα και υπηρεσίες. Σήμερα η Millennium bank διαθέτει 160 καταστήματα σε όλη την Ελλάδα (134 καταστήματα λιανικής τραπεζικής, 23 μονάδες Business Banking και Factoring, 3 κέντρα Private Banking). Στις 2 Νοεμβρίου 2006, η Τράπεζα

ανακοίνωσε την πλήρη ενοποίησή του δικτύου της με αυτό του ομίλου Millennium σε όλο τον κόσμο και τη μετονομασία της σε Millennium bank, Πρόκειται για μια απόφαση που σηματοδοτεί την περαιτέρω ενδυνάμωση της Τράπεζας στην Ελλάδα, αλλά και την ανάπτυξη ισχυρότερων συνεργιών με όλες τις τράπεζες του Ομίλου, σε παγκόσμιο επίπεδο.

Η Millennium bank διαθέτει τρία υποκαταστήματα στο Ν. Αχαΐας:

- 1^ο κατάστημα (Μητροπόλεως 21 & Παναγιωτοπούλου), Αίγιο.
- 2^ο ----//---- (Γεροκωστοπούλου & Αγίου Ανδρέου 101), Πάτρα.
- 3^ο ----//---- (Γούναρη 57), Πάτρα.

5.3 ASPIS BANK

Η Aspis bank, ιδρύθηκε το 1992 ως ανώνυμη τραπεζική εταιρεία από τον κ. Παύλο Δ. Ψωμιάδη και την ασφαλιστική Εταιρεία AEGON BV, με το διακριτικό τίτλο ΑΣΠΙΣ Στεγαστική Τράπεζα Α.Ε. Κύριος μέτοχος, σήμερα, είναι ο Όμιλος Εταιρειών Ασπίς πρόνοια α.ε.γ.α. Από το 1992 και μέχρι τις 03.08.2001, η λειτουργία της Τράπεζας οριζόταν από τις διατάξεις της νομοθεσίας περί Κτηματικών Τραπεζών. Το 2001 εγκρίθηκε η επέκταση του σκοπού της με τη μετατροπή της από Στεγαστική σε Εμπορική και η αλλαγή της επωνυμίας της σε ASPIS BANK Α.Τ.Ε. Οι μετοχές της Aspis bank διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών από το 1998.

Η Aspis bank δραστηριοποιείται σε όλο το φάσμα των τραπεζικών εργασιών:

- **Λιανική Τραπεζική:** Η οποία περιλαμβάνει Στεγαστική πίστη, καταναλωτικά δάνεια, πιστωτικές κάρτες, μικρομεσαίες επιχειρήσεις, ναυτιλιακή πίστη, διαχείριση διαθεσίμων, καταθετικά & επενδυτικά προϊόντα ιδιωτών, υπηρεσίες θεματοφυλακής, τραπεζοασφάλειες.
- **Επιχειρηματική Τραπεζική:** Η οποία περιλαμβάνει Μεγάλες επιχειρήσεις, χρηματοδοτικές και λειτουργικές μισθώσεις, καταθετικά & επενδυτικά προϊόντα επιχειρήσεων.
- **Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες:** Η οποίες περιλαμβάνουν Χρηματιστηριακές εργασίες και αμοιβαία κεφάλαια.

Στον όμιλο Aspis bank ανήκουν οι εξής εταιρείες:

1. Aspis leasing a.e.
2. Aspis credit a.e.,
3. Aspis a.e. μεσιτείας ασφαλίσεων
4. Aspis international α.ε.δ.α.κ.

Η Aspis bank διαθέτει 69 Καταστήματα σε όλη την Ελλάδα.
Συγκεκριμένα στο Ν. Αχαΐας διαθέτει :

- Ένα κατάστημα στη Πάτρα, στην οδό Αγ. Ανδρέου 28 & Όθωνος Αμαλίας 37.

5.4 PROTON BANK

Η Proton Bank ιδρύθηκε το Σεπτέμβριο 2001 και ξεκίνησε επίσημα τις εργασίες της το Φεβρουάριο 2002, παρέχοντας υπηρεσίες επενδυτικής τραπεζικής. Ιδρυτές της τράπεζας είναι ο Ιωάννης Μαρκόπουλος και οι κ.κ. Α. Αθανάσογλου και Η. Λιανός.

Ακολουθώντας μια δυναμική αναπτυξιακή πορεία, η Τράπεζα εισήχθη στο Χρηματιστήριο Αθηνών το Δεκέμβριο του 2005 και στη συνέχεια απορρόφησε τρεις εισηγμένες στο Χ.Α. Ανώνυμες Εταιρείες Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου, την Αιrow, την Εξέλιξη και την Ευρωδυναμική. Το 2006 ακολούθησε η συγχώνευση με την Ωμέγα Τράπεζα.

Μέσα σε σύντομο χρονικό διάστημα, η Proton Bank εξελίχθηκε σε ένα ολοκληρωμένο Χρηματοπιστωτικό Όμιλο που εκτός από επενδυτικές υπηρεσίες, προσφέρει τραπεζικές εργασίες, χρηματιστηριακές και ασφαλιστικές υπηρεσίες, καθώς και υπηρεσίες leasing.

Η Proton Bank απευθύνεται σε ιδιώτες πελάτες, εταιρείες, θεσμικούς και ιδιώτες επενδυτές που έχουν την ανάγκη επενδυτικών υπηρεσιών στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.

Οι υπηρεσίες και τα προϊόντα της Proton Bank είναι οι εξής ανά κατηγορία πελατών:

1. Ιδιώτες

Private Banking, Καταθετικές Λύσεις, Δάνεια, Πιστωτικές Κάρτες, Επενδυτικά Προϊόντα, Αμοιβαία Κεφάλαια, Χρηματιστηριακές Υπηρεσίες.

2. Επιχειρήσεις

Τραπεζικές Εργασίες, Χρηματοδοτικές Λύσεις, Shipping Finance, Leasing, Διαχείριση Διαθεσίμων, Επενδυτική Τραπεζική.

3. Θεσμικοί

Αμοιβαία Κεφάλαια, Χρηματιστηριακές Υπηρεσίες.

Ο Όμιλος της Proton Bank αποτελείται από τις εξής εταιρείες:

- Proton Bank

- Proton ΑΕΔΑΚ
- Proton Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία
- Ωμέγα Μεσίτες Ασφαλίσεων & Αντασφαλίσεων Α.Ε.

Στόχοι της Proton Bank

Η Proton Bank στοχεύει να εισάγει στην Ελληνική αγορά τη διεθνή τραπεζική φιλοσοφία και να διεθνοποιήσει τις χρηματοοικονομικές επιλογές της πελατείας της.

Στο Ν. Αχαΐας η Proton Bank διαθέτει:

- Ένα κατάστημα στη Πάτρα, στην οδό Αγ. Ανδρέου 111-113.

5.5 ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ

Η Τράπεζα Κύπρου στην Ελλάδα είναι μέρος του Συγκροτήματος της Τράπεζας Κύπρου που ιδρύθηκε στην Κύπρο το 1899, όπου και κατέχει το μεγαλύτερο μερίδιο αγοράς. Το 1991 λειτούργησε το πρώτο κατάστημα της Τράπεζας Κύπρου στην Ελλάδα. Στα 17 χρόνια παρουσίας της στην Ελλάδα, η Τράπεζα Κύπρου σημειώνει σταθερά ανοδική πορεία και γρήγορη ανάπτυξη. Ταχύτατη είναι και η ανάπτυξη του δικτύου καταστημάτων, από 17 καταστήματα το 1999, σε 134 σήμερα. Ανάλογη είναι και η αύξηση του προσωπικού του Συγκροτήματος Τράπεζας Κύπρου στην Ελλάδα: από 796 άτομα το 1999, 3.000 άτομα σήμερα. Το 1997 ιδρύεται στην Ελλάδα η εταιρία Κύπρου Χρηματοδοτικές Μισθώσεις (Κύπρου Leasing). Τον επόμενο χρόνο, ιδρύεται στην Ελλάδα η Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων, Κύπρου ΑΕΔΑΚ, επίσης το ίδιο έτος εισάγεται η μετοχή του Συγκροτήματος στο Χρηματιστήριο του Λονδίνου. Το 2000 εισάγεται η μετοχή της Τράπεζας στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών (ΧΑΑ). Ένα χρόνο αργότερα, γίνεται σύσταση καταστήματος Γενικών Ασφαλειών της

Τράπεζας Κύπρου στην Ελλάδα, με την ονομασία Κύπρου Ασφαλιστική, και της EuroLife, με την ονομασία Κύπρου Ζωής. Το ίδιο έτος γίνεται εξαγορά της ελληνικής χρηματιστηριακής εταιρίας Victory ΑΧΕΠΕΥ και μετονομάζεται σε Κύπρου Χρηματιστηριακή.

Η Τράπεζα Κύπρου στην Ελλάδα προσφέρει πλήρες φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, όπως: τραπεζικές υπηρεσίες, leasing, διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων, χρηματιστηριακές υπηρεσίες, factoring και ασφαλιστικές υπηρεσίες (τόσο γενικές ασφάλειες όσο και ασφάλειες ζωής).

Για την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών, εφαρμόζεται ο διαχωρισμός της πελατειακής βάσης σε τρεις κύριους τομείς: των μεγάλων επιχειρήσεων (Corporate), των μικρομεσαίων επιχειρήσεων (Retail) και των ιδιωτών (Consumer). Έτσι, σε συνδυασμό με τη λειτουργία ευέλικτων καταστημάτων που λειτουργούν ως σημεία πώλησης των προϊόντων, παρέχεται υψηλού επιπέδου εξυπηρέτηση των πελατών με εξειδικευμένα προϊόντα που ανταποκρίνονται στις ιδιαίτερες ανάγκες τους, όπως:

- Καταθέσεις
- Κάρτες
- Δάνεια
- Αμοιβαία Κεφάλαια
- Private Banking
- Χρηματιστηριακές Υπηρεσίες
- Ασφαλιστικά Προϊόντα

Το Συγκρότημα της Τράπεζας Κύπρου Ελλάδας περιλαμβάνει τις ακόλουθες εταιρείες:

- Τράπεζα Κύπρου (Τραπεζικές Υπηρεσίες)
- Κύπρου ΑΕΔΑΚ (Αμοιβαία Κεφάλαια)
- Κύπρου Leasing (Υπηρεσίες χρηματοδοτικής μίσθωσης)
- Κύπρου Χρηματιστηριακή (Χρηματιστηριακές υπηρεσίες)
- Κύπρου Ασφαλιστική (Γενικές Ασφάλειες)
- Κύπρου Ζωής (Ασφάλειες Ζωής)
- Υπηρεσία Factoring (Κύπρου Factors)
- Κύπρου Εμπορική (Εισαγωγές και Εμπορία Καταναλωτικών Αγαθών)
- Κύπρου Ακίνητα (Εταιρεία Ανάπτυξης Ακινήτων)

Στο Ν. Αχαΐας η Τράπεζα Κύπρου διαθέτει τέσσερα υποκαταστήματα:

- 1^ο Κατάστημα(Ακρωτηρίου 2 & Αράξου)Πάτρα.
- 2^ο ----//---- (Κλεομ. Οικονόμου 7 & Γερμανού)Αίγιο.
- 3^ο ----//---- (Κορίνθου 224)Πάτρα.
- 4^ο ----//---- (Αμερικής 57 & Θεοδότου)Πάτρα.



Το 1964 η Citibank ανοίγει το πρώτο της κατάστημα στην Αθήνα, με κύριες δραστηριότητες στο χώρο της ναυτιλίας, των επιχειρήσεων και των καταναλωτών. Το 1984 αγοράζει το 100% των μετοχών του DINERS CLUB Ελλάδος Α.Ε., ενώ το 1987 ιδρύει τη Citileasing S.A. Μετά από δυο χρόνια, το 1989 ιδρύει τη Citibank Ναυτιλιακή Τράπεζα Α.Ε. και το 1992 τη Citi Αμοιβαία Κεφάλαια Α.Ε.

Τα Προϊόντα & οι Υπηρεσίες της Citibank είναι οι εξής:

Προϊόντα

- Λογαριασμοί Καταθέσεων (Ταμειυτήριο, Τρεχούμενος, Προθεσμιακός, CitiPrivilege κ.ά.)
- Αμοιβαία Κεφάλαια (Εσωτερικού, Εξωτερικού, Διεθνών Οίκων, Νέας Γενιάς Αμοιβαία Κεφάλαια)
- Επενδυτικά προϊόντα (CitiSmart, Τίτλοι Προστατευμένου Κεφαλαίου κ.α.)
- Δάνεια (Καταναλωτικά, Στεγαστικά, Επισκευαστικά, Επιχειρήσεων, Ελεύθερων Επαγγελματιών κ.α.)
- Ασφαλιστικά Προγράμματα
- Κάρτες

Υπηρεσίες

- CitiGold Wealth Management
- Πρόγραμμα Μισθοδοσίας
- Citibank Card (αναλήψεις μετρητών στην Ελλάδα από Δίκτυο ΔΙΑΣ και σε 520.000 σημεία στο εξωτερικό από Δίκτυο Cirrus)
- Citiphone Banking (24ωρη τηλεφωνική εξυπηρέτηση)
- Citibank Online (E-Banking)
- Μηνιαία κατάσταση λογαριασμών
- Wealth Planner (Επενδυτική Στρατηγική, Αμερόληπτη Καθοδήγηση)
- Χρηματιστηριακές Υπηρεσίες

Αυτή τη στιγμή η Citibank διαθέτει ένα δίκτυο 82 καταστημάτων, 258 ΑΤΜ σε όλη την Ελλάδα.

Συγκεκριμένα στο Ν. Αχαΐας διαθέτει:

- Ένα κατάστημα στη Πάτρα, στην οδό Αγ. Ανδρέου 36.

5.7 ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Η Γενική Τράπεζα της Ελλάδας ιδρύθηκε τον Οκτώβριο του 1937 με κεφάλαια του Μετοχικού Ταμείου Στρατού, είναι ένας χρηματοδοτικός όμιλος που παρέχει πλήρης τραπεζικές και χρηματοοικονομικές υπηρεσίες. Τον Ιανουάριο του 1985 έγινε εισαγωγή μετοχών της Τράπεζας για διαπραγμάτευση στο Χ.Α.Α. Την 5 Μαρτίου 2004 ο όμιλος της Société Générale γίνεται ο κυριότερος μέτοχος με το 50,01% και το όνομα της τράπεζας αλλάζει από Γενική Τράπεζα της Ελλάδας σε Geniki Bank. Σήμερα η Geniki bank, λειτουργεί 149 υποκαταστήματα στην Ελλάδα και παράλληλα στον όμιλο ανήκουν πέντε θυγατρικές που προσφέρουν εξειδικευμένες τραπεζικές, χρηματοοικονομικές, ασφαλιστικές και άλλες υπηρεσίες.

Οι εταιρείες του ομίλου της Γενικής Τράπεζας είναι:

- Γενική Καρτών και Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών Α.Ε.
- Γενική Χρηματοδοτικής Μίσθωσης Α.Ε. - Εταιρεία παροχής υπηρεσιών χρηματοδοτικής μίσθωσης.
- Γενική Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών Α.Ε. - (Γενική Finance) Α.Ε. Εταιρεία παροχής χρηματοοικονομικών, επενδυτικών και επιχειρηματικών συμβουλών.
- Γενική Ασφαλιστικής Πρακτόρευσης Ε.Π.Ε. Εταιρεία παροχής υπηρεσιών ασφαλιστικού πράκτορα.
- GBG Finance Plc .Εταιρεία διαχείρισης ομολογιακού δανείου.

Στο Ν. Αχαΐας η Γενική Τράπεζα διαθέτει δυο καταστήματα τα οποία λειτουργούν στην Πάτρα:

1^ο κατάστημα (Μαιζώνος 104).

2^ο ----//---- (Αγ. Σοφίας 17-19).

5.8 EUROBANK

Η Τράπεζα EFG Eurobank Ergasias ιδρύθηκε το 1990 με αρχική επωνυμία «Ευρωεπενδυτική Τράπεζα». Στόχο είχε την παροχή κυρίως επενδυτικών υπηρεσιών. Με την απελευθέρωση της αγοράς λιανικής τραπεζικής στην Ελλάδα, η Τράπεζα επαναπροσδιόρισε τους στρατηγικούς της στόχους. Από τότε η EFG Eurobank Ergasias έχει ακολουθήσει μια ανοδική πορεία, μέσα από δυναμική οργανική ανάπτυξη, αλλά και μέσα από εξαγορές και συγχωνεύσεις, καταλαμβάνοντας σήμερα ηγετική θέση στους ταχύτερα αναπτυσσόμενους και πιο προσοδοφόρους τομείς της αγοράς. Το 1996 εξαγόρασε την Interbank Ελλάδος. Τον επόμενο χρόνο η Ευρωεπενδυτική μετονομάζεται σε EFG Eurobank A.E. Το 1998-1999 εξαγόρασε το ποσοστό συμμετοχής ελέγχου της Τράπεζας Αθηνών και απορρόφησε την Τράπεζα Κρήτης. Το ίδιο έτος η Eurobank εισήχθη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών. Το 2000 συγχωνεύτηκε με την Τράπεζα Εργασίας και μετονομάστηκε σε Τράπεζα EFG Eurobank Ergasias A.E.



Κατάστημα της Eurobank στην οδό Καλαβρύτων 32 & Χρυσοστόμου, Πάτρα

Τα επόμενα χρόνια προέβη σε συγχωνεύσεις με άλλες τράπεζες του εξωτερικού. Σήμερα, η Eurobank είναι ένας Ευρωπαϊκός οργανισμός με

προσωπικό άνω των 21,000 ανθρώπων και παρέχει τα προϊόντα και τις υπηρεσίες του τόσο μέσα από 1.500 σημεία παρουσίας, όσο και μέσα από εναλλακτικά δίκτυα διάθεσης.

Στην Ελλάδα, ο όμιλος Eurobank έχει κατακτήσει την πρώτη θέση στην καταναλωτική πίστη, τα αμοιβαία κεφάλαια, την επενδυτική τραπεζική, τις χρηματοπιστηριακές εργασίες και τις ασφάλειες ζωής, ενώ είναι ο μεγαλύτερος χρηματοδότης μικρών ελληνικών επιχειρήσεων και από τους μεγαλύτερους χρηματοδότες ελληνικών επιχειρήσεων του ιδιωτικού τομέα.

Στην ευρύτερη περιφέρεια της Νοτιοανατολικής και Κεντρικής Ευρώπης, ο όμιλος Eurobank EFG συγκαταλέγεται πλέον στους πρωταγωνιστές των τραπεζικών εξελίξεων στις χώρες στις οποίες έχει παρουσία.

Η Τράπεζα παρέχει ένα ευρύ φάσμα τραπεζικών και άλλων συναφών χρηματοοικονομικών υπηρεσιών που περιλαμβάνουν:

1. Τραπεζική ιδιωτών

- Καταναλωτική Πίστη
- Στεγαστική Πίστη
- Επαγγελματική Πίστη

2. Τραπεζική επιχειρήσεων

- Χρηματοδότηση Μεγάλων Επιχειρήσεων
- Χρηματοδότηση Μεσαίου Μεγέθους Επιχειρήσεων
- Χρηματοδότηση Ναυτιλίας
- Χρηματοδοτική Μίσθωση
- Factoring

3. Επενδυτική τραπεζική και προϊόντα κεφαλαιαγοράς

- Επενδυτική Τραπεζική

- Χρηματοπιστωτικές Εργασίες

4. Διαχείριση περιουσίας

- Αμοιβαία Κεφάλαια
- Ασφαλιστικές Εργασίες
- Διαχείριση Χαρτοφυλακίου
- Private Banking

5. Δραστηριότητες στον ευρύτερο χρηματοοικονομικό τομέα

- Υπηρεσίες Θεματοφυλακής
- Υπηρεσίες Διαπραπειακών Σχέσεων και Πληρωμών
- Υπηρεσίες Έκδοσης και Διαχείρισης Μισθοδοσίας
- Real Estate
- Υπηρεσίες Ηλεκτρονικού Εμπορίου
- Υπηρεσίες Ηλεκτρονικής Τραπεζικής και Διαδικτύου

Στο Ν. Αχαΐας η τράπεζα Eurobank διαθέτει 9 καταστήματα

- 1° Κατάστημα (Αγ. Ανδρέου 26 & Κολοκοτρώνη, Πάτρα)
- 2° ----//---- (Ακρωτηρίου 167, Πάτρα)
- 3° ----//---- (Γούναρη 58 & Ι. Βλάχου, Πάτρα)
- 4° ----//---- (Ελληνας Στρατιώτου 108, Πάτρα)
- 5° ----//---- (Καλαβρύτων 32 & Χρυσοστόμου, Πάτρα)
- 6° ----//---- (Όθωνος Αμαλίας & Πατρέως 1, Πάτρα)
- 7° ----//---- (Οδός Πατρών-Πύργου & Οιβώτα, Κάτω Αχαΐα)
- 8° ----//---- (Εθνική Οδός Κορίνθου-Πατρών, Ακράτα)
- 9° ----//---- (Μητροπόλεως 17-19, Αίγιο)

Εκτός όμως από καταστήματα η τράπεζα Eurobank διαθέτει και καταστήματα open 24

- 1° Κατάστημα Open 24 (Ακρωτηρίου 61, Πάτρα)
- 2° ----//---- (Ρήγα Φεραίου 54, Πάτρα)

5.9 ΑΧΑΪΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα , έχοντας λειτουργήσει αρχικά ως Πιστωτικός Συνεταιρισμός, σε λιγότερο από 1½ χρόνο μετεξελίχθηκε σε Τράπεζα και από την 1 η Δεκεμβρίου 1994, άρχισε να λειτουργεί σαν Πιστωτικό Ίδρυμα. Μετά από δημιουργική πορεία 10 ετών, η εξέλιξη, τα μεγέθη και τ' αποτελέσματα της Αχαϊκής Συνεταιριστικής Τράπεζας δικαίωσαν τις προσδοκίες των συντελεστών αυτής της αναπτυξιακής πρωτοβουλίας, η οποία βοηθά και τονώνει την οικονομία του Νομού Αχαΐας αλλά και συμβάλει ουσιαστικά στην ανάπτυξη και βελτίωση της οικονομικής ζωής των κατοίκων του.

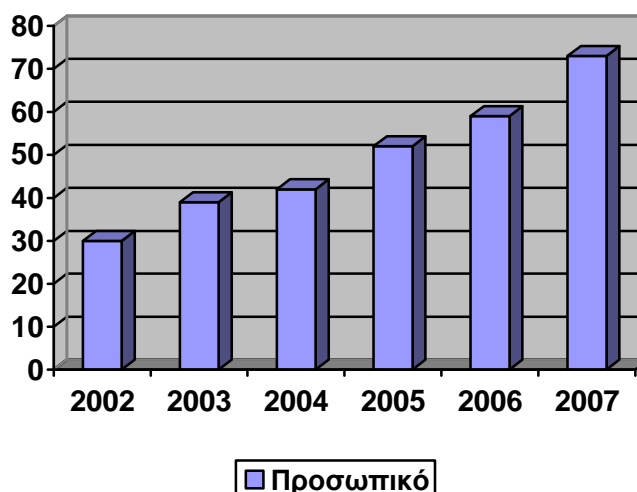
Μέσω ενός δικτύου εννέα μονάδων σήμερα στο Νομό Αχαΐας , η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα παρέχει ανταγωνιστικά και προσαρμοσμένα στις απαιτήσεις των μελών της, τραπεζικά προϊόντα, εξασφαλίζοντας παράλληλα καλές αποδόσεις στους επενδυτές και στους καταθέτες της. Έχει ιδρύσει δύο θυγατρικές εταιρίες την ΑΧΑΪΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ και την ΑΧΑΪΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ ΛΗΨΗΣ & ΔΙΑΒΙΒΑΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΩΝ ΕΝΤΟΛΩΝ με ικανοποιητικά αποτελέσματα για την πρώτη και προσδοκίες ανάκαμψης για την δεύτερη, στη δύσκολη χρηματιστηριακή συγκυρία.



Η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα πρωτοστάτησε στην ίδρυση της Πανελληνίας Τράπεζας και συμμετέχει με ικανό μερίδιο στο κεφάλαιό της, προσβλέποντας σε σημαντικές συνεργασίες μαζί της. Στις άμεσες προτεραιότητές της είναι η ένταξή της στην ηλεκτρονική διασύνδεση με τις Συνεταιριστικές Τράπεζες μέσω της Πανελληνίας και η προσφορά νέων σύγχρονων υπηρεσιών όπως το internet banking , και η έκδοση χρεωστικών και πιστωτικών καρτών, δημιουργώντας νέες ευκαιρίες που θα βελτιώσουν ακόμη περισσότερο την εικόνα και την αποδοτικότητά της.

Στο παρακάτω διάγραμμα απεικονίζεται η εξέλιξη του προσωπικού της Αχαϊκής Τράπεζας. Τον τελευταίο χρόνο το σύνολο του προσωπικού αυξήθηκε κατά 23,73% σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά.

Προσωπικό	2001	2002	2003	2004	2005	2006
	30	39	42	52	59	73



Η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα διαθέτει 9 καταστήματα στο Ν. Αχαΐας:

- 1^ο Κατάστημα (Μιχαλακοπούλου 66, Πάτρα).
- 2^ο ----//---- (Ακρωτηρίου 224, Πάτρα).
- 3^ο ----//---- (Αθηνών 7, Ρίο).
- 4^ο ----//---- (Λάρνακος 3, Πάτρα).
- 5^ο ----//---- (Ασημάκη Φωτήλα & Περικλέους 1, Πάτρα).
- 6^ο ----//---- (Αχαϊκής Συμπολιτείας 77, Αιγείρα).
- 7^ο ----//---- (Πατρών Πύργου 62, Κάτω Αχαΐα).
- 8^ο ----//---- (Τ. Πετροπούλου 1, Πύργος).
- 9^ο ----//---- (Παλαιά Ε.Ο Πατρών-Πύργου 98, Βάρδας).

5.10 MARFIN BANK

Η ένωση των 3 σύγχρονων και δυναμικών τραπεζών Εγνατίας, Λαϊκής και Marfin, το 2006, δημιούργησε μια νέα ισχυρή Τράπεζα, την MARFIN EGNATIA BANK. Η τράπεζα είναι η θυγατρική στην Ελλάδα, της MARFIN POPULAR BANK, στην οποία ανήκει κατά 95%.

Η MARFIN EGNATIA BANK είναι μια σύγχρονη, δυναμικά αναπτυσσόμενη Τράπεζα που εντάσσει στις επιχειρηματικές της πρακτικές κοινωνικές και περιβαλλοντικές δράσεις που έχουν σχέση με όλους όσους επηρεάζονται από τη λειτουργία της.

Τα προϊόντα που προσφέρει η Marfin Egnatia Bank χωρίζονται σε τρεις Μεγάλες Κατηγορίες:

- Ιδιώτες
- Επιχειρήσεις και
- Private Banking

Στην πρώτη κατηγορία, τους ιδιώτες, η Τράπεζα προσφέρει:

- Λογαριασμούς Καταθέσεων
- Κάρτες (Χρεωστικές- Πιστωτικές)
- Δάνεια(Καταναλωτικά- Στεγαστικά)
- Ασφαλιστικά Προγράμματα

Στην δεύτερη κατηγορία, τις Επιχειρήσεις, η Τράπεζα προσφέρει:

- Λογαριασμούς Καταθέσεων
- Επαγγελματικές κάρτες
- Δάνεια
- Ασφαλιστικά Προγράμματα
- Leasing
- Factoring-Forfaiting
- Επενδυτικές και χρηματιστηριακές υπηρεσίες
- Ναυτιλιακές Υπηρεσίες

Στην τρίτη κατηγορία, στο Private Banking , η Τράπεζα προσφέρει:

- Ολοκληρωμένες λύσεις διαχείρισης περιουσίας σε πελάτες με μεγάλα προς επένδυση κεφάλαια.

Κοινωνική προσφορά της Marfin Egnatia Bank

Η MARFIN EGNATIA BANK αναπτύσσει δράσεις σε όλη την Ελλάδα με κορυφαία την ετήσια διοργάνωση του ραδιομαραθωνίου για παιδιά με ειδικές ικανότητες. Στον τομέα του αθλητισμού, η Τράπεζα ενισχύει συστηματικά αθλητικές ομάδες της περιφέρειας, επαγγελματικές και ερασιτεχνικές, με στόχο την ενίσχυση του αθλητισμού σε πανελλαδικό επίπεδο. Για την αγωνιστική περίοδο 2006-2007, η Τράπεζα υποστήριξε τον Ναυτικό Όμιλο Χίου, την Ομάδα Μπάσκετ ΚΟΛΟΣΣΟΣ ΡΟΔΟΥ,

την ομάδα ποδοσφαίρου ΑΕΛ (Λάρισα).

Μέσα από ένα διευρυμένο δίκτυο 150 καταστημάτων και πλέον των 180 Αυτόματων Ταμειακών Μηχανών (ATMs), καθώς και μέσω των ηλεκτρονικών και τηλεφωνικών υπηρεσιών MARFIN Direct, η εξυπηρέτηση των πελατών της είναι ταχύτερη και πληρέστερη. Συγκεκριμένα στο Ν. Αχαΐας η Τράπεζα διαθέτει 4 καταστήματα:

1^ο Κατάστημα (Ασημάκη Φωτήλα 1 & Ζαΐμη, Αίγιο)

2^ο ----//---- (Ακρωτηρίου 89 & Θάσου, Πάτρα)

3^ο ----//---- (Αγ. Ανδρέου 82 & Όθωνος Αμαλίας, Πάτρα)

4^ο ----//---- (Πλατεία Γεωργίου Α 25, Πάτρα)

Και έξι ATM's, για την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών της.

5.11 ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Το 1974 Ιδρύεται η Ελληνική Τράπεζα. Λόγω της τουρκικής εισβολής στην Κύπρο, όμως, οι εργασίες της ξεκινούν στις 2 Ιανουαρίου του 1976. Το 20% του ιδρυτικού κεφαλαίου προέρχεται από την Ελληνική Μεταλλευτική Εταιρεία, το 20% από την Bank of America και το υπόλοιπο 60% από το κοινό με δημόσια εγγραφή. Στα αρχικά στάδια της δραστηριοποίησής της η Τράπεζα επωφελείται από την τεχνογνωσία και εμπειρία της Bank of America, ενός από τους μεγαλύτερους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς του κόσμου και αξιοποιεί την πολύτιμη τεχνογνωσία της ως μέλος ενός μεγάλου βιομηχανικού ομίλου. Το 1986 Η Bank of America, στα πλαίσια της μείωσης των δραστηριοτήτων της στο εξωτερικό, πωλεί τη συμμετοχή της στο μετοχικό κεφάλαιο της Ελληνικής Τράπεζας σε διάφορους Κύπριους επενδυτές. Δέκα χρόνια αργότερα, η Ελληνική Τράπεζα εξαγοράζει τις εγχώριες εργασίες της βρετανικής τράπεζας BARCLAYS BANK PLC

στην Κύπρο, διπλασιάζοντας σχεδόν το δίκτυο καταστημάτων της και ταυτόχρονα τον όγκο εργασιών της. Το 1998, η Τράπεζα λειτουργεί το 1^ο κατάστημα στην Αθήνα. Έτσι, ξεκινά η επέκταση της Τράπεζας στην ελληνική τραπεζική αγορά. Το 2004 η Ελληνική Τράπεζα συμπληρώνει έξι χρόνια λειτουργίας στην Ελλάδα. Έτσι, ολοκληρώνεται η πρώτη μεγάλη φάση επέκτασης του δικτύου καταστημάτων, με 25 καταστήματα στον Ελλαδικό χώρο, προσφέροντας ευρύτατο φάσμα προϊόντων και υπηρεσιών.



Κατάστημα στην οδό Αγ. Ανδρέου 47. Πάτρα

Η Ελληνική Τράπεζα εξυπηρετεί τρεις κατηγορίες πελατών:

- Στην 1^η κατηγορία βρίσκονται οι Ιδιώτες, στους οποίους η Τράπεζα παρέχει:

Καταθετικά Προϊόντα

Δανειακά Προϊόντα

Τραπεζικές Κάρτες

Επενδυτικά Προϊόντα

Ασφαλιστικά Προϊόντα

Άλλα Προϊόντα/Υπηρεσίες

- Στην 2^η κατηγορία ανήκουν οι Ελεύθεροι Επαγγελματίες, στους οποίους η Τράπεζα παρέχει:

Καταθετικά Προϊόντα

Δανειακά Προϊόντα

Τραπεζικές Κάρτες

Επενδυτικά Προϊόντα

Ασφαλιστικά Προϊόντα

- Στην 3^η κατηγορία ανήκουν οι Επιχειρήσεις, στις οποίες η Τράπεζα παρέχει:

Καταθετικά Προϊόντα

Δανειακά Προϊόντα

Τραπεζικές Κάρτες

Επενδυτικά Προϊόντα

Επενδυτική Τραπεζική

Ασφαλιστικά Προϊόντα

Κοινωνική Προσφορά της Ελληνικής Τράπεζας

Στη σύντομη πορεία της στην Ελλάδα η Ελληνική Τράπεζα έχει ήδη συνδράμει σημαντικά σε προσπάθειες που προάγουν και αναβαθμίζουν το ελληνικό πολιτιστικό στοιχείο και τον αθλητισμό, ως αποκλειστικός χορηγός σημαντικότητας έκθεσης έργων χαρακτηριστικής στην Εθνική Πινακοθήκη, σε άπορους μαθητές, σε κορυφαίες φιλανθρωπικές εκδηλώσεις του συλλόγου "ΕΛΠΙΔΑ" για καρκινοπαθή παιδιά αλλά και του ιδρύματος Νεανικού Διαβήτη όπως, επίσης, και σε διάφορους αθλητικούς ομίλους.

Η Ελληνική Τράπεζα διαθέτει ένα κατάστημα.

- Κολοκοτρώνη 3 & Αγ. Ανδρέου 45, Πάτρα

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6^ο

6.1 Ο ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΣ ΚΛΑΔΟΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Μέχρι τα μέσα της δεκαετίας του 1980 το ελληνικό τραπεζικό σύστημα ελεγχόταν σε όλα τα επίπεδα με βάση κυβερνητικές ρυθμίσεις. Η έννοια του ανταγωνισμού ήταν άγνωστη αφού η κυβέρνηση έλεγχε τις τιμές και τις πιστοδοτήσεις των τραπεζών. Η απελευθέρωση ήρθε με την κατάργηση των πιστωτικών ελέγχων, την ανάπτυξη της κεφαλαιαγοράς, την απελευθέρωση των επιτοκίων, τον ανταγωνισμό από μη τραπεζικούς φορείς, την ελεύθερη διακίνηση κεφαλαίων και την ελεύθερη εγκατάσταση άλλων ευρωπαϊκών τραπεζών στην Ελλάδα. Οι περιορισμοί ρευστότητας σταδιακά εξαλείφθηκαν και δημιουργήθηκε ένα νέο πεδίο ανταγωνισμού για τις τράπεζες, οι οποίες άρχισαν να προσφέρουν μεγάλη ποικιλία χρηματοδοτικών και αποταμιευτικών προϊόντων, που έρχονται να καλύψουν νέες διαφοροποιημένες ανάγκες, προκειμένου ο κάθε καταναλωτής να μπορεί να επιλέξει το προϊόν που ανταποκρίνεται στο προφίλ και τις ανάγκες του. Έτσι από το 2003 έχουμε πλήρη απελευθέρωση της καταναλωτικής πίστης με την κατάργηση των περιορισμών στα ποσοτικά όρια χορηγήσεων που ίσχυαν μέχρι τότε.

Γενικότερα, ο Τραπεζικός κλάδος στην Ελλάδα βρίσκεται στη διαδικασία μετασχηματισμού μιας νέας δομής, όπου το μέγεθος των τραπεζών αυξάνεται και η ποιότητα των προϊόντων και υπηρεσιών βελτιώνεται. Τα νέα χρηματοοικονομικά προϊόντα για την κάλυψη των σύνθετων αναγκών των πελατών αλλά και για την αύξηση των εσόδων των τραπεζών είναι το leasing, τα swaps, τα options, τα ομολογιακά κ.α. Παράλληλα ενσωματώνουν τις τεχνολογικές εξελίξεις με την ανάπτυξη νέων εναλλακτικών δικτύων όπως web-banking, e-banking, m-banking, ATMs με εφαρμογή και στα συστήματα διοίκησης όπως διοικητική πληροφόρηση (MIS) και διαχείριση σχέσεων με πελάτες

(CRM). Αυτά όλα έχουν σαν αποτέλεσμα την βελτίωση της ικανοποίησης των πελατών, την αύξηση διατήρησης πελατών, την βελτίωση της ανταγωνιστικότητας, την αναδιάρθρωση του προσωπικού εξυπηρέτησης.

Το μεταβαλλόμενο περιβάλλον γίνεται μια πρόκληση για τις ελληνικές τράπεζες, δεδομένου ότι σε αυτό το ανταγωνιστικό περιβάλλον μόνο αποτελεσματικές τράπεζες θα μπορέσουν να συνεχίσουν τη λειτουργία τους τον 21 αιώνα.

Διάρθρωση του Ελληνικού πιστωτικού συστήματος :

Αριθμός Τραπεζών, Υποκαταστημάτων και Υπαλλήλων						
	Τράπεζες		Υποκαταστημάτων		Υπάλληλοι	
	2005	2006	2005	2006	2005	2006
Ελληνικές	22	21	2.876	2.953	53.809	51.741
Ξένες	20	23	205	223	4.851	5.133
Συνεταιριστικές	15	16	80	87	681	781
Ειδ. Πιστ.Οργ.	2	2	139	140	1.733	1.682
ΣΥΝΟΛΟ	59	62	3.300	3.403	61.074	59.337

62 ΟΙΚΡΙΣΕΙΣ ΠΟΥ ΔΕΧΘΗΚΕ Ο ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΣ ΚΛΑΔΟΣ ΤΑ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΧΡΟΝΙΑ

Η διαρθρωτική κρίση που ξέσπασε στα μέσα της δεκαετίας του '70 , εκτός από μαζική ανεργία, υψηλό πληθωρισμό , χαμηλούς ρυθμούς συσσώρευσης και ανάπτυξης σηματοδεύτηκε επίσης από αυξημένες ανάγκες δημοσίου δανεισμού, αυξανόμενο ανταγωνισμό εμπορικών τραπεζών και χρηματοπιστωτικών εταιριών.

Τα συγκεκριμένα φαινόμενα σε συνδυασμό με την αυξανόμενη χρήση της πληροφορικής και την αύξηση της ποικιλίας των

προσφερόμενων χρηματοπιστωτικών προϊόντων, οδήγησε σε μία αναδιάρθρωση των νομισματοπιστωτικών σχέσεων καθώς οι ήδη υπάρχουσες έρχονταν σε αναντιστοιχία με τις σύγχρονες απαιτήσεις της διεθνούς δράσης του τραπεζικού κεφαλαίου.

Έτσι από τις αρχές της δεκαετίας του '80 ξεκίνησε στις περισσότερες χώρες μαζική μεταβολή των εθνικών κανόνων ρύθμισης των χρηματοπιστωτικών σχέσεων και εφαρμογή της πολιτικής «φιλελευθεροποίησης» ή πολιτική «απορύθμισης». Τα χαρακτηριστικά της πολιτικής αυτής είναι τα εξής: Σταδιακή κατάργηση των συναλλαγματικών περιορισμών, απορύθμιση των επιτοκίων και των τιμών των προσφερόμενων χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, άνοιγμα των εθνικών αγορών στο διεθνή ανταγωνισμό, εφαρμογή νέων κανόνων ελέγχου και εποπτείας των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια. Μετά την κατάργηση των ρυθμίσεων στα επιτόκια, οι εμπορικές τράπεζες και οι άλλοι χρηματοπιστωτικοί φορείς απέκτησαν την ελευθερία επιλογής στο είδος και την απόδοση των προσφερόμενων υπηρεσιών, γεγονός που οδήγησε στην ένταση του μεταξύ τους ανταγωνισμού.

Επίσης η χρησιμοποίηση των νέων τεχνολογιών και ειδικότερα των σύγχρονων συστημάτων τηλεπικοινωνιών και πληροφορικής άλλαξαν σχεδόν ριζικά τις μορφές και τους όρους προσφοράς χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών στα πλαίσια λειτουργίας, οργάνωσης και συνθηκών ανταγωνισμού των τραπεζικών και των άλλων χρηματοπιστωτικών φορέων.

Ειδικότερα, η χρήση της πληροφορικής άλλαξε ριζικά τους όρους λειτουργίας των τραπεζών σε τρεις κυρίως τομείς. Α)στον τομέα διεκπεραίωσης των εργασιών και της διοίκησης Β)στον τομέα των

χονδρικών τραπεζικών εργασιών Γ) στον τομέα των λιανικών τραπεζικών εργασιών.

Επίσης η νέα τεχνολογία έχει βοηθήσει πάρα πολύ τις τράπεζες να προσφέρουν νέες χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες με την ανάπτυξη των ηλεκτρονικών μορφών συναλλαγών, όπως τη διάδοση του «πλαστικού χρήματος» δηλαδή πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες, «αυτόματες συναλλαγές», δηλαδή το δίκτυο των ATM's, προσφορά χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών στο σπίτι.

6.3 ΤΑ ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Οι επιδόσεις των ελληνικών τραπεζών τα τελευταία χρόνια υπήρξαν γενικώς ικανοποιητικές. Οι τράπεζες αξιοποίησαν, σε σημαντικό βαθμό, τις δυνατότητες που τους προσέφερε η απελευθέρωση των αγορών και η αυξημένη ζήτηση χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.

Η κερδοφορία των ελληνικών τραπεζών ήταν κατά κανόνα υψηλότερη από τον ευρωπαϊκό μέσο όρο, ενώ το μέγεθός τους εξακολουθεί να είναι αρκετά μικρότερο.

Προκειμένου να αποκομίσουν πλήρως τα οφέλη που πηγάζουν από τη νομισματική Ένωση, οι τράπεζες ήταν έτοιμες να αντιμετωπίσουν την επερχόμενη πρόκληση από πλευράς ανταγωνισμού. Η παρουσία στα κυριότερα χρηματοοικονομικά κέντρα φαίνεται να αποτελεί προϋπόθεση για την επιτυχή λειτουργία των ελληνικών τραπεζών.

Ακόμα η πολύμορφη και αυξανόμενη συνεργασία των ελληνικών τραπεζών με ξένα τραπεζικά και χρηματοοικονομικά συγκροτήματα, σε συνδυασμό με την αυξανόμενη διεθνική τους δράση, δίνει στις τράπεζες «πολυεθνικά» χαρακτηριστικά. Η πολύμορφη οικονομική και κοινωνική δραστηριότητα των ελληνικών τραπεζικών ιδρυμάτων κατατάσσει από

κοινωνιολογική άποψη τον ηγετικό τους πυρήνα, στα μέλη της χρηματιστικής ελίτ της ευρωπαϊκής Οικονομίας.

Σαν πλεονέκτημα των ελληνικών τραπεζών, θα μπορούσαμε να αναφέρουμε τον λειτουργικό τους εκσυγχρονισμό, σε επίπεδα μάλιστα που αγγίζει το ρυθμό εκείνο του μέσου όρου της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Καθοριστικός λοιπόν, παράγοντας ανοδικής πορείας των ελληνικών τραπεζών, ήταν και είναι ο έγκαιρος προσανατολισμός στην προσφορά νέων τραπεζικών «προϊόντων» και χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, καθώς επίσης η χρήση νέων τεχνολογιών και η εφαρμογή σύγχρονων μεθόδων οργάνωσης και λειτουργίας όπως και προγραμμάτων εκπαίδευσης προσωπικού.

6.4 ΠΟΙΑ ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΑ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΖΕΙ ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

Μια σύντομη αναφορά στη δομή και τη μέχρι τώρα λειτουργία του τραπεζικού συστήματος της χώρας θα πρέπει να έχει ως αφετηρία τις δυο κύριες πηγές προβλημάτων, οι οποίες οριοθετούν και το μέγεθος της ανεπάρκειας του. Πρόκειται για την νομισματική πολιτική που ασκήθηκε τα μεταπολεμικά χρόνια και τη μορφολογική παρουσία του συστήματος, οι οποίες ευθύνονται σε μεγάλο βαθμό και για τις λειτουργικές του αδυναμίες.

Οι βασικές κατευθύνσεις που προσδιορίζουν την πιστωτική πολιτική στη χώρα μας, παρά τις νομικές ρυθμίσεις, δεν έχουν ουσιαστικά μεταβληθεί τα τελευταία σαράντα χρόνια. Αυτές βασίζονται κυρίως:

- Στον καθορισμό των επιτοκίων από τις νομισματικές αρχές, και
- Στη διοικητική κατανομή του συνόλου όλων σχεδόν των πιστωτικών μέσων.

Αυτή η πολιτική οδήγησε σε σημαντικές στρεβλώσεις την πιστωτική αγορά, οι οποίες επηρέασαν τη δομή της ελληνικής

οικονομίας. Είναι φανερό ότι αυτό το είδος της πολιτικής περιείχε στοιχεία τα οποία θα οδηγούσαν σ' αυτές τις στρεβλώσεις. Όμως και η κακή εφαρμογή της συνέτεινε στη δημιουργία αυτών των συμπτωμάτων, που κατά κάποιο τρόπο απετέλεσαν τροχοπέδη στην προσπάθεια ανάπτυξης της οικονομίας της χώρας.

Τα κυριότερα αποτελέσματα ήταν τα εξής:

- Η εξουδετέρωση του μηχανισμού της αγοράς με τη ρύθμιση των επιτοκίων, τα οποία δεν εξέφρασαν το πραγματικό κόστος ευκαιρίας. Η καθιέρωση πολλές φορές αρνητικών επιτοκίων απετέλεσε έναν ανορθόδοξο τρόπο χρηματοδότησης των οικονομικών δραστηριοτήτων και συνοδεύτηκε με υπερζήτηση κεφαλαίων από τις επιχειρήσεις. Από την άλλη πλευρά το κράτος απορρόφησε σημαντικό μέρος των αποταμιεύσεων του κοινού.
- Ο έλεγχος της ποιότητας των χρηματικών διαθεσίμων μέσω ενός πολύπλοκου συστήματος δεσμεύσεων και αποδεσμεύσεων, σε συνδυασμό με την ανυπαρξία οργανωμένης κεφαλαιαγοράς, στέρησε από τις νομισματικές αρχές τη δυνατότητα χρησιμοποίησης των γενικών μέσων πιστωτικής, όπως είναι ο προεξοφλητικός τόκος και η πολιτική της ανοιχτής αγοράς.

Σε ένα δεύτερο επίπεδο, διαπιστώνει κανείς σοβαρά προβλήματα στη διάρθρωση του χρηματοπιστωτικού συστήματος:

- Δεν υπάρχει οργανωμένη κεφαλαιαγορά που να είναι σε θέση να καλύψει τις μακροπρόθεσμες ανάγκες των επιχειρήσεων σε κεφάλαια. Έτσι αυτές αναγκάζονται να προσφύγουν στον τραπεζικό δανεισμό με αποτέλεσμα τη μεγάλη δανειακή τους επιβάρυνση και μία χειρίστη σχέση ιδίων προς ξένα κεφάλαια. Συνέπεια αυτού είναι βέβαια η χαμηλή ανταγωνιστικότητα των προϊόντων τους. Σε ό,τι αφορά εξάλλου την ανάπτυξη του χρηματιστηρίου αξιών, αυτή οφείλεται κατά

κύριο λόγο στην ανυπαρξία προσφοράς νέων τίτλων, ιδιαίτερα λόγω του οικογενειακού χαρακτήρα των περισσότερων επιχειρήσεων και της σχετικής εύκολης πρόσβασής τους στον τραπεζικό δανεισμό, όπως και στην απορρόφηση του συνόλου σχεδόν των αποταμιεύσεων του κοινού από τις εμπορικές τράπεζες.

- Η οργανωτική δομή του τραπεζικού συστήματος είναι σαφώς ολιγοπωλιακή και περιορίζει τις χρηματοδοτικές ευκαιρίες των επιχειρήσεων. Η κυριαρχία λίγων και μεγάλων τραπεζικών συγκροτημάτων στην τραπεζική αγορά είναι σαφής και είναι αποτέλεσμα συγκεκριμένων επιλογών του παρελθόντος, οι οποίες ενίσχυσαν τη συγχώνευση των τραπεζικών ιδρυμάτων και είχαν σαν στόχο τη δημιουργία μεγάλων τραπεζών, ικανών να ανταπεξέλθουν στις απαιτήσεις του διεθνούς ανταγωνισμού. Ανεξάρτητα όμως από την επιτυχία του τελευταίου στόχου, η κατάσταση που προέκυψε, δημιούργησε σοβαρές στρεβλώσεις στην τραπεζική αγορά με συνακόλουθες προεκτάσεις στην εύρυθμη λειτουργία της οικονομίας.
- Ακόμα, διαπιστώνεται υψηλός συγκεντρωτισμός των τραπεζών στην περιοχή των Αθηνών, ο οποίος συνοδευόμενος και από μία γραφειοκρατική νοοτροπία συγκέντρωσης αρμοδιοτήτων και άσκησης τους από την έδρα της τράπεζας, επιδρά αρνητικά στη χρηματοδότηση των επιχειρήσεων που βρίσκονται στην περιφέρεια. Το γεγονός αυτό αναγκάζει τις επιχειρήσεις, μαζί βέβαια και με άλλους λόγους, να τοποθετούν την έδρα τους στην περιοχή των Αθηνών, ώστε εξυπηρετούνται καλύτερα και γρηγορότερα, πράγμα που συντελεί στον γενικότερο συγκεντρωτισμό της οικονομικής δραστηριότητας. Από πρόχειρους υπολογισμούς, που έχουν γίνει από αρμόδια όργανα, το 80% περίπου της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τον ιδιωτικό τομέα χορηγείται από τα καταστήματα της ευρύτερης περιοχής Αθηνών, ενώ

ένα μεγάλο μέρος της παραγωγή προέρχεται από επιχειρήσεις εγκατεστημένες στην περιφέρεια.

- Ο γενικός χαρακτήρας των ελληνικών τραπεζών δεν είναι ικανός να ανταποκριθεί αποτελεσματικά στις ιδιαίτερες χρηματοδοτικές ανάγκες συγκεκριμένων κλάδων της οικονομίας όπως είναι η βιοτεχνία, ο τουρισμός, η ναυτιλία, το εξαγωγικό εμπόριο, οι χρηματοδοτήσεις μεγάλων έργων κ.τ.λ. Η ανεπάρκειά τους οφείλεται κυρίως στην έλλειψη εξειδίκευσης, όπως και επαρκούς πείρας στη χρηματοδότηση πολλών από αυτούς τους τομείς. Για το λόγο αυτό παρατηρείται έντονο χρηματοδοτικό ενδιαφέρον για τους τομείς αυτούς από την πλευρά των εγκατεστημένων στην χώρα μας ξένων τραπεζών, αφού και οι ευκαιρίες κέρδους δείχνουν να είναι αρκετά ικανοποιητικές.
- Δεν υπάρχουν εκτός από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, αυτόνομα ταμιευτήρια συλλογής των αποταμιευμάτων του κοινού, όπως και πολλά συνεταιριστικά πιστωτικά ιδρύματα.

Μια τρίτη ομάδα προβλημάτων έχει σχέση με τον τρόπο λειτουργίας των πιστωτικών ιδρυμάτων της χώρας. Πρόκειται εδώ ιδιαίτερα για την ποσότητα και ποιότητα των παρεχομένων υπηρεσιών από τα επιμέρους ιδρύματα. Σε σύγκριση με άλλα τραπεζικά συστήματα της Δύσης, διαπιστώνει κανείς σημαντικές υστερήσεις στην αποδοτικότητα, όπως και στην πραγματικότητα των τραπεζικών επιχειρήσεων. Φυσικά, για την μέτρια κατάσταση στην αποδοτικότητα των ελληνικών τραπεζών, δεν είναι μόνο αυτές υπεύθυνες. Η κρατική παρεμβατική πολιτική με το σύστημα της επιλεκτικής πιστωτικής πολιτικής (δεσμεύσεις-αποδεσμεύσεις) για το μεγαλύτερο μέρος των πιστωτικών μέσων, όπως και το πρόβλημα της χρηματοδότησης των λεγόμενων «προβληματικών επιχειρήσεων», περιορίζουν τις δυνατότητες

των τραπεζών να ασκήσουν αυτόνομη πολιτική απόδοσης των εργασιών τους. Όμως για την χαμηλή παραγωγικότητα του τραπεζικού μας συστήματος συμβάλλουν και οι παρακάτω παράγοντες, οι οποίοι και τελικά χαρακτηρίζουν και το επίπεδο ανάπτυξης του χρηματοοικονομικού μας συστήματος.

A. Ο ανεπαρκής τεχνολογικός εξοπλισμός των ιδρυμάτων.

B. Η πλημμελής εκπαίδευση και εξειδίκευση του εξοπλισμού.

Γ. Το χαμηλό επίπεδο οργάνωσης των τραπεζών.

Δ. Το γενικότερο χαμηλό επίπεδο συναλλαγών στη χώρα μας με τη χρησιμοποίηση του ρευστού χρήματος έναντι των επιταγών.

E. Η ίδρυση υποκαταστημάτων στη χώρα μας, με όχι πάντα καθαρά οικονομικά κριτήρια απόδοσης κ.α.

Ένα άλλο καθοριστικό και υπέρμετρο πρόβλημα που υπάρχει στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα είναι ο κρατικός παρεμβατισμός. Η εκτεταμένη παρέμβαση του κράτους στον τραπεζικό τομέα, δικαιολογείται από το γεγονός ότι ο κύριος μέτοχος των τραπεζών που πρωταγωνιστούν στον ελληνικό τραπεζικό χώρο και που κατέχουν το μεγαλύτερο μέρος της αγοράς (η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος) είναι το δημόσιο. Η κρατική παρέμβαση ενισχύεται με το διορισμό των διοικητικών συμβουλίων και με τις οδηγίες που αφορούν την πιστωτική πολιτική και άλλων παρεμβάσεων που προέρχονται συνήθως από τις εν ενεργεία κυβερνήσεις.

Είναι φανερό, ότι το πλήθος των προβλημάτων, τα οποία μόνο επιγραμματικά αναφέρθηκαν, σηματοδοτούν ένα πιστωτικό και τραπεζικό σύστημα που βρίσκεται σε υπανάπτυξη. Αυτό το σύστημα επιβάλλεται να εκσυγχρονιστεί ιδιαίτερα λόγω των συνθηκών ανταγωνισμού. Οι τάσεις στη διεθνή τραπεζική αγορά, δείχνουν ότι προχωράμε συνεχώς προς όλο και μεγαλύτερους βαθμούς διεθνοποίησης

των εργασιών, πράγμα που αναγκαστικά επιβάλλει στις ελληνικές τράπεζες να προσαρμοστούν.

6.5 ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΚΑΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Η πορεία του χρηματοοικονομικού συστήματος τα τελευταία χρόνια στην Ελλάδα υπήρξε δυναμική και ραγδαία. Οι υψηλοί ρυθμοί οικονομικής ανάπτυξης στη χώρα μας, που τα τελευταία χρόνια ήταν σταθερά πάνω από τον ευρωπαϊκό μέσο όρο, και μάλιστα οι δεύτεροι υψηλότεροι στην ΕΕ-15, καθώς και η μεγάλη πτώση των επιτοκίων, άλλαξαν το τοπίο του τραπεζικού ανταγωνισμού και έφεραν πολλαπλά οφέλη στους επενδυτές, τους δανειολήπτες και την οικονομία.

Η εποπτεία του χρηματοοικονομικού συστήματος στην Ελλάδα συνδέεται άμεσα με την εποπτεία στην Ευρωπαϊκή Ένωση. Τα τελευταία χρόνια, η κινητήρια δύναμη πίσω από τις θεσμικές αλλαγές του χώρου είναι το Financial Services Action Plan (FSAP) της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, το οποίο περιέχει ένα πλέγμα οδηγιών με σκοπό τη μεγαλύτερη διαφάνεια και αποτελεσματικότητα και τον υγιή ανταγωνισμό σε μια Ευρώπη χωρίς διασυνοριακά εμπόδια ώστε να ενισχυθεί η ανάπτυξη και να ωφεληθεί ο Ευρωπαίος πολίτης. Αν και η Ελλάδα εμφανίζεται ως η χώρα με τη μικρότερη προσπάθεια ανάμεσα στις ΕΕ-27 στην ενσωμάτωση των εν λόγω οδηγιών στο εγχώριο Δίκαιο, οι οδηγίες του FSAP αναμένεται να ενσωματωθούν σύντομα, γεγονός που προδιαγράφει την πορεία της εποπτείας στη χώρα μας. Οι τράπεζες αποτελούν τον κύριο μοχλό του χρηματοοικονομικού συστήματος στην Ελλάδα. Το τραπεζικό τοπίο έχει αλλάξει δραματικά την τελευταία δεκαετία. Στο διάστημα 1995-2004 έγιναν 34 εξαγορές και συγχωνεύσεις, ενώ ο αριθμός των πιστωτικών ιδρυμάτων παρέμεινε στα

ίδια περίπου επίπεδα, ενώ στην Ευρωζώνη ο αριθμός μειώθηκε κατά - 48% περίπου. Γενικά, ο αριθμός των τραπεζών που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα είναι μικρός σε σχέση με τον αντίστοιχο αριθμό στις χώρες της Ευρωζώνης, παρόλα αυτά, στην Ελλάδα μετά το 1995 παρατηρήθηκε μια πολύ μεγάλη αύξηση στο αριθμό των υποκαταστημάτων, 42%, σε σχέση με 3,6% στην Ευρωζώνη. Παρά τη μεγάλη ανάπτυξή τους, οι τράπεζες στην Ελλάδα παραμένουν μικρές σε σχέση με αντίστοιχες τράπεζες στο εξωτερικό. Μόνο δύο ελληνικές τράπεζες ανήκουν στις 100 μεγαλύτερες της Ευρώπης και καμία δεν ανήκει στις 100 μεγαλύτερες στον κόσμο. Το μέγεθος των ελληνικών τραπεζών είναι αντικείμενο ευρύτερης συζήτησης στη χώρα μας σχετικά με το ζήτημα δημιουργίας εθνικών πρωταθλητών, που να μπορούν να ανταγωνίζονται στην Ευρωζώνη, χωρίς όμως να επηρεάζουν τον υγιή ανταγωνισμό εντός των ορίων της χώρας. Στο παρελθόν, έγινε μια αποτυχημένη προσπάθεια συγχώνευσης της Εθνικής Τράπεζας με την Alpha Τράπεζα. Σήμερα, στον τραπεζικό χώρο το ενδιαφέρον έχει επικεντρωθεί κυρίως στην αποτελεσματικότητα και την κερδοφορία των τραπεζών.

Συγκρίνοντας τα μερίδια αγοράς των 14 ελληνικών τραπεζών, παρατηρούμε ότι οι μεγάλες τράπεζες είναι συνολικά έξι, συμπεριλαμβανομένης και της Αγροτικής Τράπεζας, που παλαιότερα θεωρείτο ειδικός πιστωτικός οργανισμός και αποτελούσε αντικείμενο συχνών πολιτικών παρεμβάσεων. Οι έξι τράπεζες κατά σειρά μεγέθους είναι η Εθνική, η Alpha, η Eurobank, η Αγροτική, η Εμπορική και η Πειραιώς. Τα μεγέθη των σημερινών δύο ειδικών πιστωτικών οργανισμών, του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου και του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων, το ενεργητικό τους είναι μικρότερο από αυτό της μικρότερης των έξι τραπεζών, της Πειραιώς, αλλά πολύ

μεγαλύτερο από το αντίστοιχο ενεργητικό των υπόλοιπων 8 τραπεζών.

Οι τράπεζες, εξυγίαναν τους ισολογισμούς τους, μειώνοντας το ποσοστό των μη εξυπηρετούμενων δανείων στο μισό σε σχέση με 7 χρόνια νωρίτερα. Η κερδοφορία και η αποτελεσματικότητά τους είναι ικανοποιητικές και τις έχουν φέρει στο επίκεντρο του ενδιαφέροντος των ξένων θεσμικών επενδυτών. Σήμερα, ένα μεγάλο ποσοστό των μετοχών των τραπεζών ανήκουν σε ξένους θεσμικούς επενδυτές. Το γεγονός αυτό από μόνο του είναι μια ψήφος εμπιστοσύνης για την προοπτική των ελληνικών τραπεζών.

Το ελληνικό τραπεζικό σύστημα έχει πλέον ωριμάσει και το ερώτημα, είναι κατά πόσον τα δάνεια προς τα νοικοκυριά θα συνεχίσουν να αυξάνονται με υψηλούς ρυθμούς ή η οικονομία πλησιάζει το σημείο κορεσμού. Η εμπειρία στην Ισπανία και την Πορτογαλία δείχνει ότι υπάρχουν σημαντικά περιθώρια πιστωτικής επέκτασης, ιδιαίτερα στον χώρο των στεγαστικών δανείων. Το χρηματοπιστωτικό σύστημα στην Ελλάδα δεν έχει περάσει περίοδο ύφεσης τα τελευταία 12 χρόνια και συνεπώς δεν έχει αντανακλαστικά στη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου. Το ίδιο συμβαίνει και με τα ελληνικά νοικοκυριά, που για πολλά χρόνια βλέπουν το βιοτικό τους επίπεδο να αυξάνεται, χωρίς να έχουν βιώσει μια σημαντική ύφεση στην οικονομία και τις δυσκολίες αποπληρωμής των δανείων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7^Ο

7.1 ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Οι προβλέψεις για το μέλλον των Τραπεζών είναι δύσκολες και παρακινδυνευμένες. Το μέλλον του χρηματοπιστωτικού συστήματος στη χώρα μας εξαρτάται από την πορεία των πέντε μεγάλων τραπεζών, διότι αυτές και οι θυγατρικές τους κατέχουν τη μεγαλύτερη μερίδα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Οι τράπεζες αυτές δεν αντιμετωπίζουν σημαντικές απειλές, είναι υγιείς, δυναμικές, με δυνατή κεφαλαιακή επάρκεια και με ικανά στελέχη που μπορούν να ανταγωνιστούν τις αντίστοιχες ευρωπαϊκές. Όμως, η ελληνική αγορά είναι μικρή και πλησιάζει τα σημεία κορεσμού. Υπάρχει περιθώριο για περαιτέρω επέκταση, κυρίως των στεγαστικών δανείων, αλλά αυτό πρέπει να γίνεται με προσοχή, καθώς ο πιστωτικός κίνδυνος αυξάνεται.

Μεσοπρόθεσμα οι ελληνικές τράπεζες θα κάνουν άλματα μόνο με τη διεθνή τους επέκταση, κάτι που ξεκίνησαν με τις εξαγορές και τις επενδύσεις τους στη ΝΑ Ευρώπη.

Γενικότερα, το χρηματοοικονομικό σύστημα στην Ελλάδα βρέθηκε στο επίκεντρο των διαρθρωτικών αλλαγών στο παρελθόν και συνέβαλε ουσιαστικά στους υψηλούς ρυθμούς ανάπτυξης της χώρας. Σήμερα μπορεί να συνδράμει στην περαιτέρω δυναμική αναπτυξιακή πορεία της Ελλάδας και τη σύγκλισή της με την Ευρώπη των 15, εφόσον διατηρήσει την πολιτική χρηστής διαχείρισης των απαιτήσεων και υποχρεώσεων του και συγχρόνως επεκταθεί σταδιακά και συστηματικά και εκτός των ορίων της Ελλάδας.

Συγκεκριμένα στο Ν. Αχαΐας, ο οποίος στην απογραφή του 2001 αποτελείται από 318.928 κατοίκους, λειτουργούν προς εξυπηρέτηση του

καταναλωτικού κοινού 17 είδη τραπεζών και δυο Πιστοδοτικών Οργανισμών καλύπτοντας καίριες θέσεις στο νομό μας με σύνολο καταστημάτων, υποκαταστημάτων και θυρίδων απαριθμούμενα πάνω από 203, μαζί με τα ταχυδρομικά γραφεία που επιτελούν και τις βασικές λειτουργίες του ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου.

7.1.1 ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ

Τα προηγούμενα χρόνια πέρασε δύσκολη φάση, λόγω του δυνατού πλήγματος που δέχθηκε στο τομέα της βιομηχανίας με το κλείσιμο πολλών εταιριών και εργοστασίων. Αυτό είχε ως φυσικό επακόλουθο, η οικονομία του Ν. Αχαΐας να πληγεί και να υπάρξει μειωμένη εισροή χρήματος στην αγορά αφού η κινητήριος δύναμη του νομού έπαψε πια να λειτουργεί. Μετά το 2000 όμως η εικόνα του νομού αρχίζει να αλλάζει, μετά από μια περίοδο κρίσης, έρχεται η ανάκαμψη στον τομέα της βιομηχανίας. Παρατηρούμε μια έντονη δραστηριοποίηση στο βιομηχανικό τομέα και μια γενικότερη ανάπτυξη για την αύξηση του βιοτικού επιπέδου, με σημαντικά επιτεύγματα, όπως: την δημιουργία της περιμετρικής οδού το 2003, τη δημιουργία της κρεμαστής γέφυρας Ρίου-Αντιρρίου το 2004, τη μεταφορά της εταιρίας γάλακτος ΝΟΥΝΟΥ στη βιομηχανική ζώνη των Πατρών και σε άλλα πολλά επιχειρηματικά βήματα δημιουργώντας έτσι ευκαιρίες για νέες θέσεις εργασίας.

Επίσης το 2006, η Πάτρα ανάμεσα σε πολλές υποψήφιες πόλεις επιλέχθηκε ως πολιτιστική πρωτεύουσα της Ευρώπης.

Η αξία του νομού άρχισε να διακρίνεται και στον τραπεζικό τομέα με την διεύρυνση του δικτύου των ήδη υπάρχουσών τραπεζών αλλά και με υποκαταστήματα νέων.

7.1.2 ΩΡΑΡΙΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΣΤΟ Ν. ΑΧΑΪΑΣ

Το ωράριο των εμπορικών τραπεζών του νομού μας είναι από Δευτέρα έως Πέμπτη από 8:00-14:30 και Παρασκευή 8:00-14:00, εκτός από κάποια υποκαταστήματα του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου που λειτουργούν σε καθημερινή βάση από τις 7:30-19:30.

Ο χρόνος αυτός κατά την δική μου άποψη είναι αρκετός για τις ανάγκες του σύγχρονου καταναλωτικού κοινού και διευκολύνεται ακόμη περισσότερο από την αυτοματοποίηση μερικών τραπεζικών εργασιών και την δυνατότητα συναλλαγών σε 24ωρη βάση από τις μηχανές αυτόματης ανάληψης (ATM'S), οι οποίες έχουν αμβλύνει σημαντικά το πρόβλημα αυτό.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- Ιωακειμόγλου Β., Γεωργακοπούλου Β., Ντότσικα Μ., « Τα στελέχη του τραπεζικού τομέα στην Ελλάδα, όροι αμοιβής και εργασίας, ρόλος και προοπτικές », 2002
- Πεχλιβανίδης Ι., « Οι προοπτικές των ελληνικών τραπεζών στη ΝΑ Ευρώπη », Καθημερινή, Ιούλιος 2006
- Εφημερίδα Κέρδος, Σεπτέμβριος 2007
- Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος., Απολογισμός 2006
- Κορρές Γεώργιος, Ελληνική Οικονομία, 1998
- Αγαπητός Γεώργιος, Εξελίξεις και διαρθρωτικά προβλήματα της Ελληνικής Οικονομίας (1950-1993), 1995
- Στεριώτης Κίμωνας, Χρήμα και Διεθνές Τραπεζικό σύστημα, 1991
- Ετήσιο Δελτίο Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών, 2006
- Δρ. Π. Α. Κιόχος – Δρ. Γ. Δ. Παπανικολάου, Χρήμα – Πίστη – Τράπεζες, «Υποκατάστατα του χρήματος, Τραπεζικό σύστημα, Τραπεζική Τεχνική », 1999
- Ετήσιο Δελτίο του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών, 2007
- Χαρδούβελη Α. Γκίκα., « Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Σύστημα: Εξελίξεις και Προοπτικές », 2006
- Παπαδογιάννης Γ., « Επτά πηγές κερδών για τις τράπεζες », Καθημερινή, Νοέμβριος 1995
- Προβόπουλος Γ., Γκόρτσος Χ., « Το νέο ευρωπαϊκό χρηματοοικονομικό περιβάλλον. Τάσεις και Προοπτικές », εκδ. Σάκουλα, 2004
- Στεργίου Λ., « Η παρουσία των ελληνικών τραπεζών στη ΝΑ Ευρώπη », Καθημερινή, Μάιος 2006

ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΕΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΕΙΣ

- www.ate.gr, www.digitalgovernment.org, www.hba.gr
www.atticabank.gr, www.emporiki.gr, www.piraeusbank.gr,
www.este.gr, www.geniki.gr, www.hbg.gr, www.ttbank.gr,
www.alpha.gr, www.aspisbank.gr, www.otoe.gr,