



**ΑΛΕΞΑΝΔΡΕΙΟ
ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ
ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΚΑΙ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ &
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ**

Πτυχιακή Εργασία με θέμα:

**“ΟΙ ΙΔΙΑΙΤΕΡΟΤΗΤΕΣ ΜΙΑΣ ΜΗ ΣΥΣΤΗΜΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, Η
ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ”**



Επιβλέπων Καθηγητής: ΚΥΡΜΙΖΟΓΛΟΥ ΠΑΝΤΕΛΗΣ

Φοιτήτριες: ΜΟΣΧΟΥ ΔΑΦΝΗ (Α.Μ.:212/13)

ΡΩΦΑΛΙΚΟΥ ΑΝΤΩΝΙΑ (Α.Μ.:217/09)

ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ, 2017

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΕΥΧΑΡΙΣΤΙΕΣ.....	3
ΠΕΡΙΛΗΨΗ.....	4
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ: ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ	
1.1. Έννοια και σκοπός τραπεζικού συστήματος.....	5
1.2. Ο οικονομικός ρόλος των τραπεζών.....	7
1.3. Οι δραστηριότητες των πιστωτικών ιδρυμάτων.....	8
1.4. Οι κίνδυνοι των τραπεζών.....	10
1.5. Η διάρθρωση των τραπεζών.....	18
1.5.1. Η Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ).....	19
1.5.2. Εμπορικές Τράπεζες.....	25
1.5.3. Άλλοι Πιστωτικοί Οργανισμοί.....	26
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ: ΜΗ ΣΥΣΤΗΜΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	
2.1. Οι μη συστημικές τράπεζες στην Ελλάδα.....	29
2.2. Χαρακτηριστικά μη συστημικών τραπεζών.....	31
2.3. Συγχωνεύσεις και Εξαγορές μη συστημικών τραπεζών.....	38
2.4. Οφέλη από συγχωνεύσεις τραπεζών – περίπτωση.....	39
συστημικών τραπεζών	
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ: Η ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΤΗΣ “ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ”	
3.1. Ιστορική αναδρομή της Τράπεζα Αττικής.....	43
3.2. Αριθμοδείκτες.....	46
3.2.1. Κεφαλαιακή Επάρκεια.....	47
3.2.2. Κερδοφορία.....	49
3.2.3. Ρευστότητα.....	52
3.2.4. Ποιότητα Στοιχείων Ενεργητικού.....	54
3.3 E-banking.....	57
3.3.1. Ορισμός E-banking.....	57
3.4 Πλεονεκτήματα και Μειονεκτήματα.....	58
3.4.1 Πλεονεκτήματα και Μειονεκτήματα για τους πελάτες.....	59
3.4.2 Πλεονεκτήματα και Μειονεκτήματα για τις τράπεζες.....	60
3.5 Κίνδυνοι του E-banking.....	63
3.6 Βασικές υπηρεσίες που παρέχει η Τράπεζα Αττικής.....	65
μέσω του E-banking.	
ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ.....	67
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ.....	70

ΕΥΧΑΡΙΣΤΙΕΣ

Η παρούσα πτυχιακή εργασία είναι αποτέλεσμα επίπονης και συστηματικής προσπάθειας. Για την ολοκλήρωση αυτής της εργασίας θα θέλαμε να ευχαριστήσουμε:

Καταρχήν, τον επιβλέποντα καθηγητή της πτυχιακής μας εργασίας κ. Κυρμιζογλου Παντελή, για την πολύτιμη βοήθειά του, την καθοδήγηση του και την άψογη επικοινωνία μας, καθ' όλη τη διάρκεια της συγγραφής της.

Καθώς και τις οικογένειές μας για όλη την στήριξη τους ηθική και ψυχολογική, την υπομονή που επέδειξαν στα πρόσωπά μας και τους φίλους μας που αδιαμαρτύρητα ανέχονται το ακατάπαυστο πηγαίο ενδιαφέρον μας για μάθηση και δημιουργία και που μας προτρέπουν πάντοτε να διορθώνουμε τα λάθη μας.

ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Σκοπός της εργασίας είναι η παρουσίαση του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, των συστημικών και μη συστημικών τραπεζών και η χρηματοοικονομική ανάλυση της Τράπεζα Αττικής.

Η εργασία αποτελείται από τρία κεφάλαια. Στο πρώτο κεφάλαιο παρατίθενται κάποιες βασικές έννοιες του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Αναφέρονται οι αρμοδιότητες των τραπεζικών ιδρυμάτων αλλά και οι κίνδυνοι που αντιμετωπίζουν.

Το δεύτερο κεφάλαιο εισάγει την έννοια της συστημικότητας ανάμεσα στις τράπεζες και παρουσιάζει ειδικότερα τις μη συστημικές τράπεζες. Οι τράπεζες που ορίστηκαν ως μη συστημικές, συγχωνεύτηκαν ή εξαγοράστηκαν από τις τέσσερις συστημικές τράπεζες της χώρας.

Στην συνέχεια, στο τρίτο κεφάλαιο γίνεται μία χρηματοοικονομική ανάλυση για την Τράπεζα Αττικής, για την τελευταία πενταετία (2012-2015). Η ανάλυση γίνεται με την βοήθεια αριθμοδεικτών έτσι ώστε να αποδειχθεί η αποδοτικότητα, η ρευστότητα, η κεφαλαιακή επάρκεια και η ποιότητα του ενεργητικού της συγκεκριμένης τράπεζας. Επίσης, αναφερόμαστε σε ένα πολύ σημαντικό κομμάτι της νέας εποχής και αναλύοντας το, καθώς είναι το E-banking στην Τράπεζας Αττικής.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ

ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

1.1. Έννοια και Σκοπός του Τραπεζικού Συστήματος

Το τραπεζικό σύστημα αποτελεί το σημαντικότερο κομμάτι του χρηματοπιστωτικού συστήματος κάθε χώρας. Αποτελείται από οργανισμούς οι οποίοι δρουν ως διαμεσολαβητές ανάμεσα στους αποταμιευτές και τους πιστούχους. Με αυτόν τον τρόπο εξασφαλίζουν τον μετασχηματισμό της ρευστότητας που ρέει σε μια χώρα. Η συμβολή του τραπεζικού συστήματος στην ανάπτυξη της εθνικής οικονομίας είναι πολύ σημαντική, κάτι το οποίο επιτυγχάνεται με την τόνωση της εγχώριας ζήτησης, την υποστήριξη δυναμικών κλάδων της οικονομίας μέσω χρηματοδότησης και αύξηση των επενδύσεων σε καινοτόμους τομείς. Το κατά πόσο η συμβολή του τραπεζικού συστήματος είναι αποτελεσματική στην οικονομία, εξαρτάται από το θεσμικό πλαίσιο που υπάρχει στην εκάστοτε κοινωνία. Αν το θεσμικό πλαίσιο είναι αξιόπιστο, τότε θα έχει και θετική συμβολή το τραπεζικό σύστημα. Οι τράπεζες, που ονομάζονται και «πιστωτικά ιδρύματα» δέχονται καταθέσεις χρηματικών ποσών και ταυτόχρονα χορηγούν χρηματικά ποσά με τη μορφή δανείων, (Νούλας, 2005).

Οι καταθέσεις στις τράπεζες προέρχονται από ιδιώτες, ιδιωτικές επιχειρήσεις, δημόσιους οργανισμούς και άλλους, και διακρίνονται σε καταθέσεις όψεως, καταθέσεις ταμιευτηρίου και προθεσμιακές καταθέσεις. Οι τράπεζες στην προσπάθειά τους να καλύψουν το κόστος λειτουργίας τους (μισθούς υπαλλήλων, ενοίκια, ηλεκτρικό ρεύμα, τόκους καταθέσεων κ.λπ.) και να έχουν κέρδος, χορηγούν δάνεια τα οποία έχουν μεγαλύτερο επιτόκιο από αυτό των καταθέσεων. Η χορήγηση δανείων γίνεται σε ιδιώτες, σε επιχειρήσεις και στο κράτος. Όπως, κάθε επιχείρηση, έτσι και μία τράπεζα έχει ως στόχο τη μεγιστοποίηση των

κερδών του. Η αύξηση των χορηγούμενων δανείων, συνεπάγεται την αύξηση των εισπραττόμενων τόκων άρα και την αύξηση των κερδών του. Συνεπώς, μία μεγιστοποίηση στα κέρδη της τράπεζας, σημαίνει και μεγιστοποίηση των χρημάτων που δίνει η τράπεζα στους άλλους, (*Boot, Thakor, 1997, 693-733*).

Μία τράπεζα δεν μπορεί να χορηγεί δάνεια χωρίς περιορισμούς. Ένας σημαντικός περιορισμός είναι αυτός που επιβάλλει η Κεντρική Τράπεζα στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και αφορά τον καθορισμό του ποσοστού των ρευστών διαθεσίμων. Τα ρευστά διαθέσιμα αποτελούν χρηματικά αποθέματα, τα οποία είναι υποχρεωμένη μια εμπορική τράπεζα να διατηρεί στο ταμείο της. Ένα άλλο εμπόδιο που αφορά την ελεύθερη χορήγηση δανείων, πηγάζει από τις εμπορικές τράπεζες, καθώς αυτές έχουν ως στόχο να πάρουν πίσω τα κεφάλαια που δίνουν μαζί με επιπρόσθετο τόκο. Κατά συνέπεια, κατά την χορήγηση ενός δανείου, γίνεται μία εξακρίβωση της οικονομικής κατάστασης του δανειολήπτη καθώς και τον βαθμό αποδοτικότητας του δανείου που θα λάβει, έτσι ώστε η τράπεζα να μην βρίσκεται σε αβεβαιότητα όσον αφορά την εξασφάλιση του κεφαλαίου του. Το γεγονός αυτό είναι πολλές φορές δύσκολο να επιτευχθεί. Τα έσοδα μίας τράπεζας, άρα και τα κέρδη της, αυξάνονται σε συνάρτηση με τον όγκο χορήγησης δανείων αλλά ταυτόχρονη είναι και η αύξηση πιθανότητας να χάσει η τράπεζα χρηματικά κεφάλαιά της. Οι δανειοδοτήσεις γενικότερα γίνονται με τέτοιο τρόπο ώστε να επιτευχθεί υψηλό κέρδος και χαμηλός κίνδυνος. (*Ανασασάκης, 2012*).

Ο κυριότερος σκοπός του χρηματοπιστωτικού συστήματος είναι η ικανότητά της να χρηματοδοτεί την οικονομία, δηλαδή να μεταφέρει κεφάλαια από τις πλεονασματικές στις ελλειμματικές μονάδες. Τις πλεονασματικές μονάδες αποτελούν αυτοί που αποταμιεύουν ενώ τις ελλειμματικές μονάδες αποτελούν οι επενδυτές και οι καταναλωτές. Οι αποταμιευτές στην ουσία δανείζουν τα χρήματά τους στους οργανισμούς που λειτουργούν ως χρηματοπιστωτικοί μεσολαβητές,, αυτοί στη συνέχεια δίνουν τα χρήματα τους σε μορφή δανείου σε επιχειρήσεις και

σε καταναλωτές. Η μεταφορά του κεφαλαίου από τους μεσολαβητές στις επιχειρήσεις και στους καταναλωτές γίνεται με τη μορφή δανεισμού, καθώς η επιχείρηση ή ο καταναλωτής αποδέχεται το δάνειο υπογράφοντας μία γραπτή συμφωνία που συνάπτεται ανάμεσα στα δύο μέρη. Στη συμφωνία αυτή προσδιορίζεται ο χρόνος πληρωμής καθώς και το ποσό του τόκου. Για όσους δανείζονται η απαίτηση αποτελεί υποχρέωση. Σε αντίθεση με τα νοικοκυριά, οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί παρόλο που είναι και αυτοί μεγάλοι προμηθευτές, υστερούν των νοικοκυριών εξαιτίας της λειτουργίας τους ως διαμεσολαβητές. Οι διαμεσολαβητές ουσιαστικά δανείζονται κεφάλαια από άλλους και στην συνέχεια τα δανείζουν ή διαφορετικά τα επενδύουν, (*Αναστασάκης, 2012*).

1.2. Ο Οικονομικός Ρόλος των Τραπεζών

Τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα αποτελούν επιχειρήσεις που προσφέρουν τις χρηματοδοτικές υπηρεσίες τους στην οικονομία, έχοντας ως κύριο χαρακτηριστικό τη χρηματοδοτική μορφή του ενεργητικού τους, κάτι που τα διαχωρίζει από τις υπόλοιπες παραγωγικές μονάδες. Ο ρόλος των τραπεζικών ιδρυμάτων είναι η κάλυψη των αναγκών και των δύο μερών που συνάπτουν τη συμφωνία ενός δανείου. Η παρουσία τους στην οικονομία συμμετέχει στην επίτευξη της συσσώρευσης του κεφαλαίου και στην ανάπτυξη της οικονομίας. Η επίτευξη αυτών γίνεται εφόσον η διαμεσολάβηση τους στη διαδικασία αποταμίευσης και επένδυσης χρίζει ευκολότερο τον διαχωρισμό των αποταμιευτικών και επενδυτικών αποφάσεων, καθώς επίσης και τον διαχωρισμό της ιδιοκτησίας από την διαχείριση. Έτσι ενισχύει την αποταμίευση και την επένδυση, ώστε να πετύχει μεγαλύτερο ρυθμό αύξησης των επενδύσεων απ' ότι των αποταμιεύσεων, (*Ζορμπά, 2011*).

Κάθε χρηματοπιστωτικό ίδρυμα έχει ως στόχο τη διάρθρωση του ενεργητικού αλλά και του παθητικού της για να προσφέρει τις επιθυμητές και απαραίτητες υπηρεσίες. Η απόφαση αυτή όσον αφορά

στον τρόπο διαχείρισης του εκάστοτε ιδρύματος πηγάζει από την παραδοχή της υπόθεσης, ότι ο σημαντικότερος στόχος ενός τέτοιου ιδρύματος αποτελεί τη μεγιστοποίηση της αποδοτικότητας του. Επίσης, βασίζεται στην καλυτέρευση της λειτουργικής αποτελεσματικότητας του. Κάτι το οποίο συνδέεται άρρηκτα με την βελτίωση της διαχείρισης του ενεργητικού και του παθητικού της. Παρόλα αυτά, το ενεργητικό και το παθητικό τέτοιων ιδρυμάτων αποτελείται από πολλά στοιχεία. Η εκτίμηση της απόδοσης των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων διαφέρει από άτομο σε άτομο, (Στεφανάκη, 2012).

Για αυτό το λόγο υπάρχουν τρόποι εκτίμησης της απόδοσης που είναι συγκεκριμένοι για το κάθε ίδρυμα, ενώ κάθε τρόπος έχει και τη δική του αδυναμία. Εφόσον ο σκοπός κάθε χρηματοπιστωτικού ιδρύματος είναι η μεγιστοποίηση του πλούτου του, δηλαδή των μετοχών του, κάθε ίδρυμα αποφασίζει και επιλέγει βασιζόμενο στα στοιχεία του ενεργητικού και παθητικού του. Ο τρόπος με τον οποίον γίνεται η λήψη αποφάσεων στα ιδρύματα αυτά δίνει μεγάλη έμφαση σε κάποιες μεταβλητές που έχουν να κάνουν με τις καθημερινές πράξεις της τραπεζικής διαχείρισης. Κατά κύριο λόγο, αναφέρονται στη διαχείριση της διαφοράς ανάμεσα στην απόδοση του Ενεργητικού και το κόστος του Παθητικού, στον έλεγχο των εξόδων, στη διαχείριση της ρευστότητας και στη διαχείριση του κεφαλαίου, (Στεφανάκη, 2012).

1.3. Οι Δραστηριότητες των Πιστωτικών Ιδρυμάτων

Σύμφωνα με τον αναλυτικά, στην τραπεζική οδηγία 2006/48/ΕΚ, νόμο 3601/2007 και στην οδηγία 2004/39/ΕΚ, οι υπηρεσίες που μπορούν να προσφέρουν τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρονται παρακάτω. (Εφημερίς της Κυβέρνησης της Ελληνικής Δημοκρατίας, Τεύχος Πρώτο, Νόμος υπ' αριθμό 3601, Κεφάλαιο Γ, Άρθρο 11).

Οι δραστηριότητες τις οποίες καλούνται να καλύψουν τα τραπεζικά ιδρύματα είναι οι εξής:

1. Η έγκριση καταθέσεων και αποδοχή καταθέσεων ή άλλου είδους κεφαλαίων.
2. Η σύνταξη και παραχώρηση δανείων ή παροχή άλλων ενεργειών χωρίς την άμεση καταβολή χρημάτων .
3. Η χρηματοδοτική μίσθωση.
4. Οι διενέργειες που απαιτούν πληρωμή ή μεταφορά ενός κεφαλαίου.
5. Η σύνταξη και ο χειρισμός μέσων πληρωμής.
6. Η ανάληψη υποχρεώσεων από μεριά της τράπεζας αλλά και η χορήγηση εγγυήσεων.
7. Οι δοσοληψίες που αφορούν την ίδια την τράπεζα ή ακόμα και για εξυπηρέτηση πελατών τους, τα οποία είναι:
 - Τα μέσα χρηματαγοράς (αξιόγραφα, πιστοποιητικά καταθέσεων, κ.λ.π.)
 - Το συνάλλαγμα
 - Τα συμβόλαια με προθεσμία πάνω σε χρηματοπιστωτικούς τίτλους ή δικαιώματα
 - Οι συμφωνίες που αφορούν την ανταλλαγή επιτοκίων και συναλλάγματος
 - Οι κινητές αξίες
 - Οι συμμετοχές σε τίτλους και η παροχή παραπλήσιων υπηρεσιών

8. Η συμβουλευτική υποστήριξη των επιχειρήσεων, που αφορούν τη διάρθρωση του κεφαλαίου, τη βιομηχανική στρατηγική, αλλά και τις υπηρεσίες που αφορούν τον τομέα της συγκώνευσης και της εξαγοράς επιχειρήσεων.
9. Οι συμμετοχές σε εκδόσεις τίτλων και η παροχή σχετικών υπηρεσιών.
10. Η μεσολάβηση στην αγορά μεταξύ των τραπεζών
11. Η επιμέλεια του χαρτοφυλακίου και η παροχή συμβουλών για την σωστή διαχείριση ενός χαρτοφυλακίου
12. Η προστασία και ο χειρισμός κινητής αξίας
13. Η παροχή εμπορικών δεδομένων για την αποτελεσματική αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας που έχουν οι δυνητικοί τους πελάτες
14. Η ενοικίαση θυρίδων
15. Η έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος
16. Και τέλος, όλες οι υπηρεσίες που έχουν να κάνουν με τις επενδύσεις καθώς και ενέργειες γύρω από αυτές, οι οποίες αναφέρονται πιο συγκεκριμένα στο ν. 3606/2007 για τις αγορές των χρηματοπιστωτικών μέσων

1.4. Οι Κίνδυνοι των Τραπεζών

Οι πιθανότητες αντιμετώπισης κάποιων ζημιών που δεν υπολογίζονται κατά το χρονικό διάστημα της υλοποίησης του απώτερου σκοπού, από ένα χρηματοπιστωτικό ίδρυμα είναι πολλές. Κι αυτό επειδή βρίσκεται υπό την λειτουργία ενός οικονομικού πλαισίου σε μία αγορά. Γενικά, ο όρος “κίνδυνος” αναφέρεται στην περίπτωση που μπορεί να εμφανιστεί μία ζημία χωρίς αυτή να είναι προβλεπόμενη σε ένα χρηματοπιστωτικό

ίδρυμα. Ο ορισμός της έννοιας του κινδύνου, συνδέεται με την αβεβαιότητα, η οποία με την σειρά της εμπλέκεται με ένα αναμενόμενο γεγονός ή ένα αναμενόμενο αποτέλεσμα. Η σύνδεση αυτή της πιθανότητας και των γεγονότων που μπορεί να προκύψουν ονομάζεται «κατανομή πιθανοτήτων». Η κατανομή πιθανοτήτων αποτελεί ένα μέγεθος το οποίο υπόκειται σε στατιστική επεξεργασία και δείχνει τον κίνδυνο που υπάρχει για να μη συμβεί ένα γεγονός που είναι προσδοκώμενο. Οι μετασχηματισμοί που συμβαίνουν, αποτελούν κύρια πηγή για τους κίνδυνος που έχει ένα πιστωτικό ίδρυμα, καθώς σε αυτές καταλήγουν για την χρηματοοικονομική τους μεσολάβηση και προκύπτουν από την παροχή εκ μέρους των πιστωτικών ιδρυμάτων των διαφόρων εργασιών εμπορικής και επενδυτικής τραπεζικής, (Κοσμίδου, 2003).

❖ Κίνδυνος αγοράς

Ο κίνδυνος αγοράς έχει να κάνει με την αβεβαιότητα που υπάρχει επί της αξίας ενός χαρτοφυλακίου με τίτλους. Αφειρηρία της αβεβαιότητας αυτής είναι η αλλαγή των αγοραίων τιμών των στοιχείων του ενεργητικού, λόγο της αύξησης ή μείωσης της τιμής του αξιογράφου, των επιτοκίων, καθώς και της ρευστότητας της αγοράς. Ο κίνδυνος αγοράς εξαρτάται με ένα χαρτοφυλάκιο που είναι βραχυπρόθεσμο, δηλαδή όσο χρόνο απαιτείται για να πουληθεί, ή να κλείσει μία θέση με προθεσμιακή πράξη. Ακόμα, ο κίνδυνος αγοράς, συνδέεται επίσης και με ένα χαρτοφυλάκιο επενδύσεων. Βέβαια, χρονική περίοδος που αφορά την περίπτωση του χαρτοφυλακίου επενδύσεων είναι πολύ μεγαλύτερος από την περίπτωση του βραχυπρόθεσμου χαρτοφυλακίου, φτάνοντας μέχρι και τους μήνες αντί για ημέρες. Και είναι ο χρόνος κατά τη διάρκεια του οποίου αναμένεται η επίτευξη μίας επιλεγμένης επενδυτικής στρατηγικής, ή διαφορετικά ορίζεται ως το διάστημα μέσα στο οποίο μετράται η απόδοση ενός διαχειριστή επενδύσεων, (Χριστόπουλος, Ντόκας, 2012).

❖ Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος συνδέεται με τη φύση των δραστηριοτήτων μιας τράπεζας και ορίζεται ως ο κίνδυνος που μπορεί να μην τηρήσει τις υποχρεώσεις από την μεριά των πιστούχων της. Η αθέτηση της υποχρέωσης των πιστούχων της, μπορεί να δημιουργήσει σημαντικές ζημιές, να μετατρέψει τα οικονομικά της μεγέθη σε χειρότερη κατάσταση και κάποιες φορές μπορεί να προκαλέσει την χειρότερη απειλή, όπως είναι η απειλή της ίδιας της ύπαρξης του πιστωτικού ιδρύματος. Σε αυτόν τον κίνδυνο υπάρχει ένα παράδοξο, διότι παρόλο που είναι ο πιο θεμελιώδης κίνδυνος για μία τραπεζική λειτουργία, είναι δύσκολο να ερμηνευτεί με αριθμούς επαρκώς. Κατά τα τελευταία χρόνια, αναπτύσσονται όλο και πιο ολοκληρωμένα υποδείγματα μέτρησης του πιστωτικού κινδύνου. Ο τρόπος που υπολογίζεται η ποιότητα του χαρτοφυλακίου που έχει να κάνει με τον πιστωτικό κίνδυνο διαφέρει ανάλογα με τον τύπο του δανείου (π.χ. αν το δάνειο αφορά επιχείρηση ή ένα νοικοκυριό). Όσον αφορά τα δάνεια προς ιδιώτες, ο έλεγχος της ποιότητας του κινδύνου γίνεται θέτοντας περιορισμό στο ύψος δανείων στο ίδιο πρόσωπο, ενώ στα επιχειρηματικά δάνεια χρησιμοποιούνται και τα επιτόκια των δανείων, (Κοσμίδου, 2003)

❖ Κίνδυνος Ρευστότητας

Ένας ακόμη σημαντικός κίνδυνος, είναι και ο κίνδυνος ρευστότητας. Αυτός συνδέεται με την έλλειψη ρευστότητας σε βραχυχρόνια περίοδο σε μια τράπεζα με σκοπό την αντιμετώπιση των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων της. Η τράπεζα δεν μπορεί να αντλήσει τα απαραίτητα κεφάλαια είτε μέσω αύξησης κάποιων στοιχείων του παθητικού της είτε μέσω ρευστοποίησης ορισμένων στοιχείων του ενεργητικού της. Η έννοια του κινδύνου ρευστότητας έχει άμεση σύνδεση με την οριζόντια διακράτηση χαρτοφυλακίου. Αν η περίπτωση για ρευστοποίηση μίας επένδυσης χαρτοφυλακίου είναι αρνητική για μία αγορά, τότε ένας χρηματοοικονομικός οργανισμός πρέπει να αναμένει την αύξηση των

τιμών σε ικανοποιητικά επίπεδα. Βέβαια, αν είναι τόσο απαραίτητη η ανάγκη για άμεση ρευστοποίηση ενός χρηματοοικονομικού οργανισμού με σκοπό την αποπληρωμή ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων, μπορεί να οδηγηθεί ακόμα και στην κατάρρευση του οργανισμού, (Χριστόπουλος, Ντόκας, 2012)

❖ Λειτουργικός κίνδυνος

Ο λειτουργικός κίνδυνος έχει να κάνει με τις απώλειες που πιθανότατα να προκύψουν εξαιτίας της ανεπάρκειας των συστημάτων και των εσωτερικών ελέγχων, των ανθρώπινων σφαλμάτων, αποτυχιών της διαχείρισης του οργανισμού και ενδεχόμενων δυσκολιών μεταξύ των βασικών παραγόντων της εταιρικής διοίκησης, όπως των μετόχων, των διευθυντικών στελεχών ή και των εκπροσώπων εργαζομένων. Τέτοιου είδους προβλήματα μπορεί να προκύψουν σε περίπτωση που εμφανιστεί μία έλλειψη όσον αφορά την πρόληψη. Σημαντικό είδος λειτουργικού κινδύνου αφορά στον τεχνολογικό κίνδυνο, που είναι ο κίνδυνος βλάβης ή ανεπάρκειας των συστημάτων τεχνολογίας πληροφορικής. Αυτό σημαίνει ότι υπάρχει ανάγκη προστασίας των συστημάτων από ενδογενείς δυσκολίες ή εξωγενείς παρεμβάσεις. Άλλοι κίνδυνοι που αποβλέπουν στον λειτουργικό κίνδυνο είναι γεγονότα όπως οι πυρκαγιές, οι σεισμοί ή άλλες φυσικές καταστροφές, (Χριστόπουλος, Ντόκας, 2012).

❖ Επιτοκιακός κίνδυνος

Ο επιτοκιακός κίνδυνος προκύπτει όταν δεν υπάρχει αντιστοίχιση μεταξύ των επιτοκίων και του όγκου του δανείου, αλλά και η αντιστοιχία στη διάρκεια των τίτλων, των δανείων, των υποχρεώσεων και των εκτός ισολογισμού στοιχείων της τράπεζας. Μια μη αναμενόμενη μεταβολή στα επιτόκια μπορεί να επηρεάσει σημαντικά την κερδοφορία της τράπεζας καθώς και την αξία της μετοχής της. Αν για παράδειγμα, μία τράπεζα ήταν περισσότερο ευαίσθητη ως προς τις υποχρεώσεις της από ότι ως προς τις απαιτήσεις της, αυτό θα σήμαινε ότι μια αύξηση των επιτοκίων

θα μειώνει τα κέρδη της και μια μείωση των επιτοκίων θα αύξανε τα κέρδη της, (Χριστόπουλος, Ντόκας, 2012).

❖ Κίνδυνος διακανονισμού πληρωμών

Ο κίνδυνος διακανονισμού πληρωμών έχει να κάνει με την πιθανότητα ο ένας από τους δύο αντισυμβαλλόμενους να αθετήσει τη συμφωνία, αφού ο άλλος έχει ήδη πληρώσει τα χρήματα. Αυτός ο τύπος κινδύνου, που είναι μία ειδική μορφή του πιστωτικού κινδύνου, εμφανίζεται στις περιπτώσεις που δεν υπάρχει ταυτόχρονη ανταλλαγή των αξιών, είναι δε γνωστός και ως «κίνδυνος *Herstatt*».

Ο όρος αυτός προέρχεται από την ομώνυμη γερμανική τράπεζα η οποία κατέρρευσε το 1974 εξαιτίας μεγάλων ζημιών στην αγορά συναλλάγματος. Οι συναλλαγές σε ξένο νόμισμα απαιτούν μεταφορά μετρητών από λογαριασμό της μιας τράπεζας σε λογαριασμό της άλλης μέσω των κεντρικών τραπεζών των χωρών των οποίων τα νομίσματα εμπλέκονται στη συναλλαγή. Ο κίνδυνος αυτός είναι αρκετά έντονος στις διατραπεζικές αγορές γιατί ο όγκος των διατραπεζικών πληρωμών είναι πολύ υψηλός. Αυτό έχει ως αποτέλεσμα, οι τράπεζες να διακανονίζουν ποσά που είναι πολύ μεγαλύτερα από τα κεφάλαιά τους. Εφόσον οι πληρωμές γίνονται διατραπεζικά, ένα πρόβλημα σε μια μόνο τράπεζα μπορεί να προκαλέσει αλυσιδωτές αντιδράσεις. Η εκκαθάριση είναι ένας τρόπος μείωσης του κινδύνου πληρωμών αφού επιτρέπει σε μια τράπεζα να κάνει μια καθαρή πληρωμή στον αντισυμβαλλόμενο της αντί πολλές ακαθάριστες. Κάτι τέτοιο αποσκοπεί σε πολύ χαμηλό όγκο συναλλαγών, διότι λιγότερα χρήματα κυκλοφορούν στα συστήματα πληρωμών και διακανονισμών και έτσι, υπάρχει χαμηλότερο απόλυτο επίπεδο κινδύνου στο τραπεζικό σύστημα, (Κοσμίδου, 2003).

❖ Πολιτικός κίνδυνος

Ο πολιτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που επηρεάζεται από πολιτικές παρεμβάσεις στις διεργασίες μίας ιδιωτικής τράπεζας. Σχετίζεται με ένα μεγάλο όγκο κινδύνων από την απλή επιβολή περιορισμών στα επιτόκια ή ελέγχων στην εξαγωγή συναλλάγματος μέχρι και την εθνικοποίηση της τράπεζας. Όλες οι επιχειρήσεις είναι εκτεθειμένες σε πολιτικό κίνδυνο, αλλά οι τράπεζες είναι ιδιαίτερα ευπρόσβλητες λόγω της κρίσιμης θέσης που κατέχουν στο χρηματοοικονομικό σύστημα. Ουσιαστικά με τον πολιτικό κίνδυνο έρχονται αντιμέτωποι όσοι προτίθενται να επενδύσουν ή έχουν ήδη επενδύσει σε ξένη τράπεζα, και υπάρχουν οικονομικές και κοινωνικές ανατροπές στην χώρα που εδρεύει η τράπεζα εκείνη, (Βαλαμβάνος, 2014).

❖ Νομικός κίνδυνος

Οι νόμοι με τους οποίους πρέπει να συμμορφώνονται τα τραπεζικά ιδρύματα, μεταβάλλονται συνεχώς και αυτό αντανακλάται στην κατάσταση κερδοφορία τους. Ακόμα και αν ένας νόμος ορίζεται μόνο για μία τράπεζα, αυτό δεν σημαίνει ότι δεν θα επηρεαστούν και οι υπόλοιπες τράπεζες. Μπορούν να δημιουργηθούν αρκετές επιπτώσεις κατά την λήψη αποφάσεων για σημαντικά θέματα και σε άλλες τράπεζες που ανήκουν στο τραπεζικό σύστημα. Ο νομικός κίνδυνος απαιτεί περισσότερη έρευνα από την μεριά μιας τράπεζας όταν πρόκειται για περαιτέρω ανάπτυξη των ήδη υπάρχοντων προϊόντων ή την εισαγωγή νέων. Γενικά, ο κίνδυνος αυτός εντοπίζεται όταν υπάρχουν περιπτώσεις που έχουν ζημιώσει μία τράπεζα εξαιτίας κάποιων ποινών ή και προστίμων από το κράτος ή άλλη αρχή. Επειδή το εποπτικό πλαίσιο των τραπεζικών δραστηριοτήτων διαφέρει από τράπεζα σε τράπεζα αλλά και από χώρα σε χώρα, μία αλλαγή στο πλαίσιο αυτό μίας τράπεζας μπορεί να έχει και διεθνείς διαστάσεις, επιβάλλοντας πολύ σκληρές κυρώσεις, (Κοσμίδου, 2003).

❖ Συναλλαγματικός κίνδυνος

Όταν υπάρχουν αλλαγές πάνω στις ισοτιμίες των νομισμάτων και επηρεάζεται η κατάσταση μίας τράπεζας η οποία χρησιμοποιεί το νόμισμα για συνάλλαγμα με σκοπό να διαχειριστεί τα ίδια διαθέσιμά της ή τα διαθέσιμα των πελατών της, τότε μιλάμε για συναλλαγματικό κίνδυνο. Συγκεκριμένα, οι συναλλαγματικές ισοτιμίες που κυμαίνονται και δεν είναι σταθερές, έχουν ως αποτέλεσμα την αύξηση της διακύμανσης των ισοτιμιών που αφορούν διάφορα νομίσματα άρα και την αύξηση του συναλλαγματικού κινδύνου. Ειδικά κατά την διάρκεια μίας χρηματοοικονομικής κρίσης, παρατηρείται έντονη διακύμανση της συναλλαγματικής ισοτιμίας και δημιουργούνται προβλήματα, (*Κοσμίδου, 2003*).

❖ Κίνδυνος χρέους

Αυτός ο κίνδυνος πηγάζει από τον πιστωτικό κίνδυνο και προκύπτει όταν ένας τραπεζικός οργανισμός είναι εκτεθειμένος εξαιτίας ενός δανεισμού που έχει κάνει μία κυβέρνηση. Αν για κάποιο λόγο η εκάστοτε κυβέρνηση που έχει λάβει το δάνειο, διακόψει τις πληρωμές των δόσεων του δανείου αυτού, τότε υπάρχει η ανησυχία για κίνδυνο χρέους. Είναι δύσκολο για μία τράπεζα να ενεργήσει προληπτικά απέναντι σε αυτόν τον κίνδυνο, γιατί δεν έχει τα κατάλληλα εργαλεία ώστε να τα διαχειριστεί σωστά. Σε περίπτωση που ένας πιστολήπτης σταματήσει να πληρώνει το χρέος του απέναντι στην τράπεζα, υπάρχουν εγγυήσεις υπέρ της τράπεζας. Όσον αφορά όμως την περίπτωση μίας κυβέρνησης που θελήσει να κάνει στάση πληρωμών του χρέους του, τότε η τράπεζα δεν θα έχει την δυνατότητα να απαιτήσει ένα μέρος του χρέους αυτού. Για αυτόν τον λόγο, υπάρχουν σχετικοί παράγοντες με βάση τους οποίους γίνονται υπολογισμοί με σκοπό την εύρεση πιθανότητας για τον αν μία χώρα μπορεί να φτάσει σε κατάσταση που να μην έχει χρήματα έτσι ώστε

να αποπληρώσει το χρέος που έχει απέναντι σε μία τράπεζα, (Χριστόπουλος, Ντόκας, 2012).

❖ Κίνδυνος φερεγγυότητας ή κίνδυνος κεφαλαίου

Ο κίνδυνος κεφαλαίου έχει άμεση σύνδεση με την πιθανότητα που έχει ένας τραπεζικός οργανισμός να κηρύξει πτώχευση. Πτώχευση, θεωρείται ότι έχει ένας οργανισμός όταν η αγοραία αξία των ενεργητικών στοιχείων του μειωθεί και βρεθεί σε αξία χαμηλότερη από ότι είναι η αξία των παθητικών του στοιχείων. Κάτι τέτοιο συνεπάγεται ότι, αν ο οργανισμός θελήσει να κάνει άμεση ρευστοποίηση των στοιχείων που έχει στο ενεργητικό της τότε, δεν θα είναι σε ικανή θέση να αντεπεξέλθει στις υποχρεώσεις που έχει προς τρίτους. Ο κίνδυνος αυτός της φερεγγυότητας μιας τράπεζας, έχει άμεση σχέση με την ποιοτική κατάσταση των στοιχείων που έχει στο ενεργητικό της αλλά και με όλους τους υπόλοιπους κινδύνους που διατρέχει μία τράπεζα, (Κοσμίδου, 2003).

❖ Κίνδυνος αξιοπιστίας

Ο κίνδυνος φήμης και αξιοπιστίας αποτελεί έναν κίνδυνο που έχει τις ρίζες της από τις αποτυχίες που πιθανότατα να είχε μία τράπεζα στο παρελθόν. Οι αποτυχίες αυτές έχουν να κάνουν πέρα από τα προϊόντα της και με το λειτουργικό σύστημα της αλλά και την διαχείριση που κάνει ο οργανισμός αυτός. Είναι γνωστό ότι η φήμη μιας τράπεζας μπορεί να επηρεάσει κατά πολύ μεγάλο βαθμό την απόδοση της. Για αυτό και ο κίνδυνος αυτός είναι αρκετά σημαντικός και απαιτείται μεγάλη προσοχή κατά την επίλυση προβλημάτων που υπάρχουν εξαιτίας κάποιων αποτυχιών, (Κοσμίδου, 2003).

❖ Κίνδυνος από πράξεις εκτός ισολογισμού

Ο κίνδυνος από πράξεις εκτός ισολογισμού φανερώνεται ως απρόβλεπτες απαιτήσεις στο ενεργητικό μίας τράπεζας και μένουν ως εγγραφές που δεν φανερώνονται στον ισολογισμό του τραπεζικού ιδρύματος μέχρι την χρονική στιγμή που θα το απαιτήσουν οι πελάτες της, ασκώντας το δικαίωμα τους για πιστωτική διευκόλυνση. Όταν ένας πελάτης ασκήσει το δικαίωμα για πιστωτική διευκόλυνση τότε γίνεται εγγραφή στο ενεργητικό του ισολογισμού και έτσι οι απαιτήσεις αυτές βρίσκονται κάτω από διάφορους κινδύνους που συνδέονται με την τράπεζα. Έτσι, οι πράξεις εκτός ισολογισμού δημιουργούν απαιτήσεις που δεν προβλέπονται από τον τραπεζικό οργανισμό και αυτές με την σειρά τους, δημιουργούν κινδύνους. Για να μπορέσει όμως μία τράπεζα να αντιμετωπίσει αυτούς τους κινδύνους έχουν δημιουργηθεί κάποιοι ρυθμιστικοί μηχανισμοί, (Κοσμίδου, 2003).

1.5. Η Διάρθρωση των Τραπεζών

Η ύπαρξη των τραπεζών πλέον αποτελεί αναπόσπαστο κομμάτι για το οικονομικό γίνεσθαι και για την κοινωνία επίσης. Με τα τραπεζικά ιδρύματα γίνονται πιο εύκολα οι απαραίτητες συναλλαγές που απαιτούνται καθημερινά για την ομαλή διεξαγωγή διάφορων δραστηριοτήτων. Κάθε χώρα έχει τη δική της δομή στο τραπεζικό του σύστημα. Συγκεκριμένα, το τραπεζικό σύστημα της Ελλάδας αποτελείται από την ύπαρξη της Τράπεζας της Ελλάδος και τους ενδιάμεσους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς. Αυτοί οι οργανισμοί διακρίνονται στους Ειδικούς Πιστωτικούς Οργανισμούς και στις Εμπορικές Τράπεζες. Ειδικοί Πιστωτικοί Οργανισμοί θεωρούνται τα Ταχυδρομικά Ταμειυτήρια και το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων. Κάθε πιστωτικός οργανισμός από τους παραπάνω αποτελεί σημαντικό κομμάτι για το σύνολο του τραπεζικού συστήματος στην χώρα μας και όλοι μαζί αποτελούν μία ομάδα, (Γρεβενίτου, Δημητρίου, Σωτηρούδη, 2014).

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται η Διάρθρωση του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος, σύμφωνα με τα στοιχεία της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών κατά την διάρκεια του οικονομικού έτους 2014.

Πίνακας 1.5: Η Διάρθρωση του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος

Διάρθρωση του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος				
	Τράπεζες	Τραπεζικά Καταστήματα	Προσωπικό	A.T.M.
Μέλη	8	2557	44186	5449
Συνδεδεμένα Μέλη	5	5	146	0
Σύνολο	13	2562	44332	5449

Πηγή: Ελληνική Ένωση Τραπεζών (Τράπεζες Μέλη & Συνδεδεμένα Μέλη της Ε.Ε.Τ.)

1.5.1. Η Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ)

Η Τράπεζα της Ελλάδος αποτελεί την Κεντρική Τράπεζα της χώρας και τέθηκε σε λειτουργία κατά τον Μάιο του 1928 ως ανώνυμη εταιρία. Σύμφωνα με το καταστατικό της, έδρα της ΤτΕ ορίζεται η Αθήνα. Η Τράπεζα της Ελλάδος μαζί με τις υπόλοιπες Εθνικές Τράπεζες των ευρωπαϊκών χωρών και την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, αποτελούν το Ευρωσύστημα και λειτουργούν αρμονικά, καθώς υπάρχει άμεση σχέση της μίας τράπεζας με την άλλη.

Κύρια αρμοδιότητα της είναι να εκτελεί τη νομισματική πολιτική σύμφωνα με το Ευρωσύστημα στο οποίο εντάσσεται η χώρα αλλά και

ταυτόχρονα να διασφαλίζει την χρηματοοικονομική σταθερότητα στο χρηματοπιστωτικό σύστημα στην Ελλάδα. Είναι η μοναδική τράπεζα στην χώρα που έχει το δικαίωμα να εκδώσει χρήμα. Η συγκεκριμένη τράπεζα μπορεί να εφαρμόζει τέτοιες οικονομικές πολιτικές που να συμβάλλουν στην οικονομική ανάπτυξη της χώρας και να συμπίπτουν με τις πολιτικές που προτείνει η εκάστοτε Κυβέρνηση, αλλά μέχρι το σημείο που να μην υπάρχει επιρροή και απόκλιση προς την αντίθετη πλευρά του σκοπού που έχει ως Κεντρική Τράπεζα. Η τράπεζα αυτή είναι θεσμικά, λειτουργικά αλλά και προσωπικά ανεξάρτητη, έτσι ώστε να μην μπορεί να ελέγχεται από τις Κυβερνήσεις και να μην γίνονται καταχρήσεις όσον αφορά την πολιτική της και την έκδοση χρημάτων. Οι αρμοδιότητες που έχει η ΤτΕ χωρίζονται σε δύο κατηγορίες, στη μία ανήκουν οι αρμοδιότητες που έχει στο πλαίσιο του Ευρωσυστήματος και στην άλλη κατηγορία ανήκουν οι άλλες αρμοδιότητες που έχει, (Γρεβενίτου, Δημητρίου, Σωτηρούδη, 2014).

Οι αρμοδιότητες της στο πλαίσιο του Ευρωσυστήματος είναι:

- Η Νομισματική Πολιτική

Η αρμοδιότητα αυτή συνδέεται με την συμμετοχή της Τράπεζας στο σχεδιασμό της ενιαίας νομισματικής πολιτικής στην Ευρωζώνη, καθώς εφαρμόζεται στην Ελλάδα υπό τις οδηγίες που δίνονται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ). Σημαντική είναι η παροχή ρευστότητας στους τραπεζικούς οργανισμούς της χώρας μέσα από τις ενέργειες που προβλέπεται κατά την άσκηση της νομισματικής πολιτικής. Είναι αρμόδια για παροχή χρηματοδοτήσεων και αποδέχεται καταθέσεις με σκοπό την διευκόλυνση των πιστωτικών ιδρυμάτων και την ισορρόπηση της ρευστότητας που κυκλοφορεί. Σε αυτήν ανοίγονται και οι λογαριασμοί όπου γίνονται οι καταθέσεις με τα ελάχιστα αποθεματικά των υπολοίπων εγχώριων τραπεζών.

- Το Συνάλλαγμα και τα Συναλλαγματικά Διαθέσιμα

Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα έχει αναθέσει στην ΤτΕ την διαχείριση ενός υποσυνόλου συναλλάγματος αλλά και διαθέσιμο χρυσό.

- Η Χρηματοπιστωτική Σταθερότητα

Η ΤτΕ έχει την αρμοδιότητα να παρακολουθεί την χρηματοπιστωτική σταθερότητα, κάτι που έχει ως στόχο την εύρεση πιθανών στοιχείων που επηρεάζουν το χρηματοπιστωτικό σύστημα και το οδηγούν σε αστάθεια αλλά έχει και στόχο την αξιολόγηση του βαθμού στον οποίο είναι ανθεκτικό. Επιταχύνει τις ρυθμίσεις για να διατηρήσει τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα αλλά και για να γίνει αποτελεσματικότερη διαχείριση σε περιπτώσεις χρηματοοικονομικών κρίσεων, μαζί με άλλες σημαντικές αρχές της χώρας. Ασχολείται με τον τραπεζικό κίνδυνο, αναλύει κάθε εξέλιξη που υπάρχει πιθανότητα να επηρεάσει έναν κίνδυνο και δημιουργεί κάποιες προτάσεις με στόχο τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα.

- Συστήματα πληρωμών και διακανονισμού

Υπάρχει παρακολούθηση του συστήματος της τράπεζας και των μέσων που γίνονται οι πληρωμές, έτσι ώστε να είναι σίγουρη η σταθερότητα, η αξιοπιστία και ο βαθμός αποδοτικότητας. Επίσης, έχει την υποχρέωση να παρακολουθεί και να εποπτεύεται τα συστήματα πληρωμών ΔΙΑΣ και το Γραφείο Συμψηφισμού Αθηνών. Είναι σε θέση να μεταφέρει μεγάλης αξίας κεφάλαια μεταξύ τραπεζών σε συνεχόμενη χρονική διάρκεια. Το σημαντικότερο από όλα όμως είναι να έχει την απαραίτητη ρευστότητα που απαιτείται για την κανονική λειτουργία του τραπεζικού συστήματος.

- Στατιστικά Στοιχεία

Μία ακόμη αρμοδιότητα είναι και εύρεση στοιχείων για στατιστικούς σκοπούς από τα ιδρύματα που έχουν νομισματικό και χρηματοπιστωτικό χαρακτήρα, καθώς επίσης και από τα τραπεζικά ιδρύματα και τα αμοιβαία κεφάλαια. Η συλλογή στοιχείων έχει να κάνει με τα τραπεζικά επιτόκια αλλά και με την νομισματική στατιστική. Η Τράπεζα της Ελλάδας μαζί με την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), διενεργεί έναν έλεγχο σε αυτά και κάνουν έναν υπολογισμό για το μέσο ύψος που κυμαίνονται τα τραπεζικά επιτόκια εντός της Ευρωζώνης. Τα μεγέθη που καταρτίζουν, τίθενται υπό παρακολούθηση κατά τη διάρκεια της νομισματικής ανάλυσης του Ευρωσυστήματος ενώ μπορούν να επηρεάσουν κατά μεγάλο βαθμό αποφάσεις που έχουν να κάνουν με την νομισματική πολιτική.

- Τραπεζογραμμάτια και κέρματα

Η ΤτΕ είναι αρμόδια για την έκδοση νόμιμου χρήματος που πρέπει να κυκλοφορεί στην αγορά. Εκδίδει τραπεζογραμμάτια ευρώ, μόνο από την στιγμή που κάτι τέτοιο έχει εγκριθεί από την πλευρά της ΕΚΤ. Από τότε που υιοθέτησε η χώρα το ευρώ ως νόμισμα, η ΕΚΤ είναι υπεύθυνη για την κυκλοφορία και την διαχείριση των νομισμάτων ευρώ στην Ελλάδα. Επίσης, διασφαλίζει συναλλαγές που γίνονται στην αγορά αλλά εφοδιάζει τα πιστωτικά ιδρύματα σε όλη την Ελλάδα με νομίσματα ευρώ ανάλογα με την ανάγκη που υπάρχει σε κάθε ίδρυμα ξεχωριστά. Είναι υπεύθυνη για την επεξεργασία και τον ακριβή έλεγχο των μηχανών που αποτελούνται από υψηλή τεχνολογία για να είναι σε θέση να είναι αποδοτικά όσον αφορά τα νοικοκυριά που καταφεύγουν σε συναλλαγές ή στις καταθέσεις που κάνουν, για να είναι σίγουροι ότι τα ευρώ που μπαίνουν στις τράπεζες είναι γνήσια και δεν υπάρχει το θέμα πλαστογραφίας του ευρώ. Οι παραπάνω διεργασίες συμβαίνουν σε όλα τα δίκτυα καταστημάτων.

<http://www.bankofgreece.gr/Pages/el/Bank/responsibilities.aspx#eu1>

B) Άλλες Αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος

- Εποπτεία

Εποπτεύει τα πιστωτικά ιδρύματα και κάποιες κατηγορίες επιχειρήσεων του χρηματοπιστωτικού τομέα της οικονομίας. Οι οδηγίες που ακολουθεί για την εποπτεία, τις παίρνει από την Βασιλεία II, η οποία είναι ενσωματωμένη στην νομοθεσία. Η ίδια η Τράπεζα είναι σε θέση να υποβάλλει κάποιους κανόνες που αφορούν την εποπτεία των ιδρυμάτων, οι οποίοι κανόνες σχετίζονται με θέματα όπως είναι η χορήγηση άδειας λειτουργίας ενός πιστωτικού ιδρύματος, ο έλεγχος φερεγγυότητας, η ρευστότητα που πρέπει να έχει, η κεφαλαιακή επάρκεια, η συγκέντρωση κινδύνων των ιδρυμάτων που εποπτεύουν, το κατά πόσο είναι επαρκής και αποτελεσματική η εταιρική διακυβέρνηση και τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου. Καθώς ασχολείται και με τις διαδικασίες που αφορούν την πρόληψη χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος που αφορούν τα νόμιμα έσοδα που πηγάζουν από εγκληματικές δραστηριότητες και από χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

- Συστήματα πληρωμών και διακανονισμού χρεογράφων

Η τράπεζα είναι υπεύθυνη για τον τρόπο με τον οποίο διαχειρίζεται και λειτουργεί το Σύστημα Παρακολούθησης των Συναλλαγών πάνω σε Τίτλους σε μορφή λογιστικής. Μέσα από αυτό το σύστημα, γίνονται όλες οι απαραίτητες λειτουργίες που σχετίζονται με συναλλαγές ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου της πρωτογενής και δευτερογενής αγοράς. Επιπρόσθετα, είναι αρμόδια και για την ορθή λειτουργία της ΗΔΑΤ (Ηλεκτρονική Δευτερογενή Αγορά Τίτλων), μίας δευτερογενής αγοράς όπου υπάρχουν τίτλοι του Ελληνικού Δημοσίου. Ο κύριος λόγος ίδρυσης της ΗΔΑΤ είναι η προφύλαξη της διαφάνειας κατά την διάρκεια διαμόρφωσης των τιμών στην αγορά και παράλληλα η επέκταση της ρευστότητας που κυκλοφορεί.

- Συναλλαγματικά διαθέσιμα

Τα συναλλαγματικά διαθέσιμα της χώρας μας, είναι υπό την κατοχή της ΤτΕ, η οποία είναι αρμόδια για την διαχείρισή τους. Τα συναλλαγματικά διαθέσιμα αποτελούνται από συνάλλαγμα αλλά και χρυσό του Ελληνικού Δημοσίου και της ίδιας της τράπεζας. Ανώτερος στόχος, είναι ικανότητα της χώρας να λάβει μέρος σε διεθνείς οργανισμούς αλλά και να διαχειρίζονται τα συναλλάγματα της απέναντι σε ξένα νομίσματα. Καθώς και σε περίπτωση ανάγκης επιπρόσθετης ρευστότητας για την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, εάν κριθεί απαραίτητο.

- Ταμίας και εντολοδόχος του Δημοσίου

Υπάρχουν προθεσμιακοί και τρεχούμενοι λογαριασμοί του Ελληνικού Δημοσίου αλλά και Νομικών Προσώπων Δημοσίου Δικαίου (ΝΠΔΔ). Οι λογαριασμοί αυτοί εξυπηρετούν την χώρα σε περιπτώσεις έκτακτων αναγκών που δημιουργούνται για διάφορους λόγους, αλλά χρησιμεύουν και για την αποπληρωμή του εξωτερικού χρέους. Ακόμη, ο εντολοδόχος του Δημοσίου, επιτελεί συναλλαγές για λογαριασμό των παραπάνω συμβαλλόμενων μεταξύ των μη εγχώριων συμβαλλόμενων, λειτουργώντας πολλές φορές και ως διαμεσολαβητής.

- Έρευνα και Δημοσιεύσεις

Στο κομμάτι της έρευνας, η ΤτΕ έχει την αρμοδιότητα να συντάσσει ετήσια έκθεση για την κατάσταση της οικονομίας που υπήρξε στην χώρα κατά την χρονική εκείνη περίοδο, η οποία δημοσιεύεται κάθε χρόνο τέλη Απριλίου. Αυτή η έκθεση δίνει πλήρεις και έγκυρες πληροφορίες για την εικόνα της οικονομίας και συντάσσεται από τον Διοικητή της τράπεζας. Κάθε μήνα δημοσιεύονται δύο δελτία που παρουσιάζουν στατιστικά την ελληνική οικονομία και μέσα από εκείνα τα δελτία γίνονται αναλύσεις για περαιτέρω ανάπτυξη της χώρας, βασιζόμενοι σε επίκαιρα δεδομένα.

Επίσης, πραγματοποιούνται σε τακτά χρονικά διαστήματα, διάφορα επιμορφωτικά σεμινάρια, ημερίδες καθώς και επιστημονικά συνέδρια για να μπορεί ο καθένας να αντιληφθεί τα θέματα που περιφέρονται γύρω από την νομισματική πολιτική.

<http://www.bankofgreece.gr/Pages/el/Bank/responsibilities.aspx#eu1>

1.5.2. Εμπορικές Τράπεζες

Οι τράπεζες που ονομάζονται εμπορικές, έχουν ως σκοπό λειτουργίας την αποδοχή καταθέσεων και την παροχή δανείων σε όλους όσους θέλουν να κάνουν κατάθεση ή να συνάψουν δάνειο, όπως είναι οι ιδιώτες, όλοι οι τύποι επιχειρήσεων και όλοι οι οργανισμοί, ιδιωτικού ή δημόσιου χαρακτήρα. Υπάρχουν τριών ειδών καταθέσεις και είναι οι:

- ❖ καταθέσεις όψεως,
- ❖ καταθέσεις ταμειυτηρίου και
- ❖ καταθέσεις επί προθεσμία

Στις δύο πρώτες μορφές καταθέσεων, στις καταθέσεις όψεως και ταμειυτηρίου, ο συμβαλλόμενος έχει το προνόμιο να πάρει τα χρήματά του οποιαδήποτε στιγμή αυτός θελήσει. Ενώ στην τρίτη μορφή κατάθεσης, την προθεσμιακή, ο καταθέτης δεν δικαιούται να πάρει τα χρήματα του μέχρι να έρθει η ημερομηνία η οποία συμφωνήθηκε μεταξύ των συμβαλλόμενων. Σε περίπτωση που υπάρχει μεγάλη ανάγκη από τον καταθέτη και πρέπει άμεσα να πάρει τα χρήματα του χωρίς να περιμένει την προθεσμία εκείνη, θα πρέπει να πληρώσει ένα πρόστιμο στην τράπεζα. Γενικότερα, οι καταθέσεις επί προθεσμία έχουν μεγαλύτερα επιτόκια, καθώς διευκολύνεται η τράπεζα εφόσον έχει στην διάθεσή της χρήματα τα οποία γνωρίζει ότι υπάρχει μικρός κίνδυνος να τα πάρει ο καταθέτης πριν την προθεσμία.

Ουσιαστικά, οι εμπορικές τράπεζες δημιουργούν “εικονικό” χρήμα το οποίο προκύπτει από την διαφορά των επιτοκίων που δανείζουν και δανείζονται. Δηλαδή, δανείζονται με μικρότερα επιτόκια και σε όσους από τους προαναφερθέντες δανείσουν χρήματα, τους χρεώνουν μεγαλύτερο επιτόκιο, για να έχουν “καθαρό εισόδημα από τόκους”, κάτι που είναι γνωστό ως spread, (Δελουσόπουλος, Γιαλέρης, Σχίστου, Τεντές, Χατζηανδρέου, 2010).

Όσον αφορά το θέμα της χορήγησης δανείων από την μεριά των εμπορικών τραπεζών, θέτονται κάποιοι περιορισμοί. Ένας σημαντικός περιορισμός, επιβάλλεται σε αυτές από την Κεντρική Τράπεζα κάθε χώρας, η οποία καθορίζει το ποσοστό που πρέπει να έχουν ως ρευστά διαθέσιμα, κάτι που αποτελεί υποχρέωση για τις εμπορικές. Ο δεύτερος σημαντικός περιορισμός πηγάζει από τις ίδιες τις τράπεζες και αφορά την επίτευξη του στόχου που έχουν όταν δίνουν δάνεια. Στόχος των τραπεζών είναι να έχουν όσο το δυνατό χαμηλότερο κίνδυνο μη αποπληρωμής του δανείου από τον δανειοδοτούμενο. Για την επίτευξη αυτού του στόχου, φροντίζουν να ενημερώνονται καλά για την οικονομική κατάσταση του ενδιαφερόμενου, έτσι ώστε τα χρηματικά της κεφάλαια να επιστρέψουν και πάλι μαζί με τους τόκους που θέτει.

<http://ebooks.edu.gr/modules/ebook/show.php/DSGL-C117/130/944,3463/>

1.5.3. Άλλοι Πιστωτικοί Οργανισμοί

Εκτός από την Τράπεζα της Ελλάδος και τις εμπορικές τράπεζες, στους πιστωτικούς οργανισμούς ανήκουν και άλλοι τύποι τραπεζών, όπως είναι οι Επενδυτικές, οι Συνεταιριστικές και κάποιοι Ειδικοί Πιστωτικοί Οργανισμοί.

Επενδυτικές Τράπεζες:

Οι αρμοδιότητες που έχουν οι Επενδυτικές Τράπεζες είναι:

1. Η διαμεσολάβηση τους μεταξύ των εταιριών και των αγοραστών, έτσι ώστε να αντλήσουν κεφάλαια και να προσφέρουν ασφάλεια.
2. Η συμβουλευτική τους ιδιότητα όσον αφορά τις εξαγορές και τις συγχωνεύσεις.
3. Αγοράζουν και πωλούν τίτλους για λογαριασμό των πελατών τους έτσι ώστε να τους διευκολύνουν ή λειτουργούν ως σύμβουλοι ως προς τις αγοροπωλησίες τίτλων.
4. Προσφέρουν κάποιες από τις λειτουργίες των εμπορικών τραπεζών.

<https://www.wallstreetprep.com/knowledge/about-investment-banking/>

Συνεταιριστικές Τράπεζες:

Οι τράπεζες αυτές έκαναν την εμφάνιση τους στον τραπεζικό κλάδο με σκοπό την περαιτέρω ανάπτυξη και στήριξη συγκεκριμένων τόπων, όπου δραστηριοποιούνται. Κύριος στόχος τους είναι να αντλήσουν όσο το δυνατό περισσότερα κεφάλαια από τα μέλη τα οποία απαρτίζουν τον συνεταιρισμό, έτσι ώστε να συντελέσουν στην οικονομική ευημερία της εκάστοτε περιοχής, (Καλμούτης, Παλιβάκου, 2009).

ΕΙΔΙΚΟΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ

1. Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων:

Δημιουργήθηκε για πρώτη φορά το 1919 και είναι Νομικό Πρόσωπο Δημοσίου Δικαίου. Τα νήματα του Ταμείου κινεί το Υπουργείο Οικονομικών σε συνεργασία με την Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς έχει υποχρέωση να καταθέτει τα διαθέσιμά της στην Κεντρική Τράπεζα της

κώρας μας. Ουσιαστικά, ιδρύθηκε με σκοπό την φύλαξη των παρακαταθηκών αλλά στην συνέχεια άρχισε να αποκτά κι άλλες αρμοδιότητες, οι οποίες συμπίπτουν με την δανειοδότηση σε διάφορους δημόσιους οργανισμούς.

http://www.tpd.gr/?page_id=2

2. Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο

Η αρχή λειτουργίας του πρώτου Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου έγινε το 1902 στην Κρήτη. Μεγάλο μέρος του λαϊκού συνόλου, αποδέχτηκε να αποταμιεύσει χρήματα στο ταχυδρομικό ταμιευτήριο, ενώ δεν άργησε η αύξηση των αποταμιεύσεων σε πολύ μικρό χρονικό διάστημα. Έτσι, μπόρεσαν να δανειοδοτηθούν πολλά κρατικά έργα, στοχεύοντας πάντα στην προσφορά κοινωφελών ενεργειών.

<https://www.eurobank.gr/online/home/generic.aspx?id=1296&mid=1022&lang=gr>

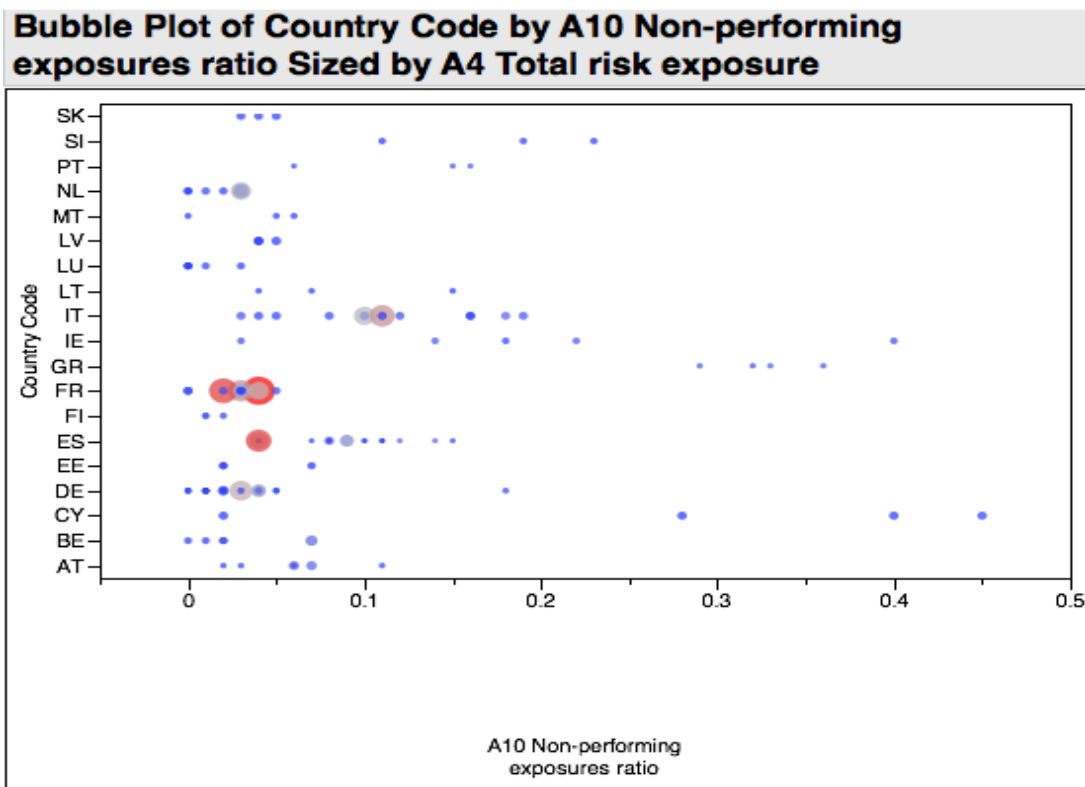
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ

ΜΗ ΣΥΣΤΗΜΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

2.1. Οι μη συστημικές τράπεζες στην Ελλάδα

Από την αρχή της οικονομικής κρίσης, κάπου στις αρχές του 2008, στην χώρα μας και όχι μόνο, οι Τράπεζες ήταν αυτές που υπέστησαν το πρώτο ταρακούνημα. Παρόλη την στενότητα της οικονομίας και της δυσκολίας που είχαν οι τράπεζες κατά την εφαρμογή των καθημερινών τους λειτουργιών, συνέχισαν ως είχαν μέχρι το 2014. Το 2014, με απόφαση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, έγιναν κάποια ειδικά τεστ, τα “stress tests”. Όσες από τις τράπεζες αποδεικνυόταν ότι είναι συστημικές, θα λειτουργούσαν σύμφωνα με τις υποδείξεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) .

Διάγραμμα 2.1: Κεφαλαιακή Επάρκεια Ευρωπαϊκών χωρών



Ποσοστό μη εξυπηρετούμενων δανείων ανά τράπεζα (ομαδοποίηση ανά χώρα)

Πηγή Διαγράμματος:

<https://oikonomica.files.wordpress.com/2014/10/bubble-plot-non-performing-assets-ratio.png>

Με την διεξαγωγή των τεστ αυτών φάνηκε ότι οι ελληνικές τράπεζες δεν είχαν πρόβλημα με την κεφαλαιακή τους επάρκεια. Οι τράπεζες είχαν ήδη από το 2013 προμελετήσει το γεγονός αυτό και έδρασαν ανάλογα, αυξάνοντας τα μετοχικά τους κεφάλαια. Το πρόβλημα όμως που αντιμετώπιζαν και παρέμενε άλυτο κατά την διεξαγωγή των τεστ ήταν τα επισφαλή δάνεια που είχαν χορηγηθεί. Η Ελλάδα μαζί με την Κύπρο και την Ιρλανδία κατέχουν τις χειρότερες θέσεις, με ποσοστό που αγγίζει το 30% στα “κόκκινα δάνεια”, όπως φαίνεται και στην παραπάνω εικόνα 2.1.
<https://oikonomica.com/?s=%CE%BC%CE%B7+%CF%83%CF%85%CF%83%CF%84%CE%B7%CE%BC%CE%B9%CE%BA%CE%AD%CF%82+%CF%84%CF%81%CE%AC%CF%80%CE%B5%CE%B6%CE%B5%CF%82>

Όταν λέμε ότι μία τράπεζα είναι συστημική, αναφερόμαστε στο γεγονός ότι αν για κάποιο λόγο η συγκεκριμένη χρεοκοπήσει, τότε αυτό θα επηρεάσει κι άλλους οργανισμούς που συνδέονται με αυτήν, όπως μπορεί να είναι είτε άλλες τράπεζες είτε ακόμα και το ίδιο το κράτος. Οι μη συστημικές τράπεζες, είναι ακριβώς το αντίθετο από τις συστημικές, δηλαδή όταν η χρεοκοπία τους δεν επηρεάζουν άλλους οργανισμούς.
<http://ti-einai.gr/sistimiki-trapeza/>

Οι μη συστημικές τράπεζες είναι οι εξής:

Όνομα Πιστωτικού Ιδρύματος
ΑΤΤΙΣΑ ΒΑΝΚ, ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.
ΑΕΓΕΑΝ ΒΑΛΤΙΚ ΒΑΝΚ Α.Τ.Ε.
CREDICOM CONSUMER FINANCE ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε.
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.Π.Ε.
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΕΒΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ - ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΕΡΡΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε.

Πηγή Πίνακα:

http://www.atticabank.gr/images/siteimages//periodical_financial/2013/B_S_31_12_2013.pdf

2.2. Χαρακτηριστικά μη συστημικών τραπεζών

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ

- Πρόκειται για μία κορυφαία επενδυτική τράπεζα στην χώρα μας, η οποία κατέχει εξίσου σημαντική θέση και στην Ευρώπη
- Τον πελατειακό της κύκλο αποτελούν τράπεζες και χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί από Ευρώπη και Αμερική
- Βοηθά στην επίτευξη συναλλαγών, παρέχοντας όλες τις απαραίτητες γνώσεις που αφορούν τέτοιες δραστηριότητες
- Οι υπηρεσίες Ειδικής Διαπραγμάτευσης, εισήχθηκαν για πρώτη φορά στην χώρα μας, από την Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος
- Αποτελεί μέλος του ESN (European Securities Network)

<http://www.ibg.gr/IBGPublicSite/Forms/Greek/WhoWeAre.aspx>

ΑEGEAN BALTIC BANK A.T.E.

- Είναι μία τράπεζα που ειδικεύεται κυρίως στην παροχή συνεργασίας, παροχή επενδύσεων, ενώ διαχειρίζεται τον πλούτο από προϊόντα και υπηρεσίες
- Παρέχει διάφορες τραπεζικές υπηρεσίες, όπως είναι ο δανεισμός, ενώ ειδικεύεται και στα ναυτιλιακά δάνεια
- Στηρίζει την ναυτιλιακή βιομηχανία
- Η συγκεκριμένη τράπεζα, λαμβάνει αποφάσεις με ανεξάρτητο τρόπο, σε αντίθεση με άλλες ελληνικές τράπεζες που έχουν τεθεί υπό παρακολούθηση και έχουν χάσει την ανεξαρτησία τους
- Η κεφαλαιακή επάρκεια της Aegean Baltic Bank, είναι σε πολύ καλό επίπεδο και δεν απαιτείται η συμμετοχή της στην ανακεφαλαιοποίηση του τραπεζικού τομέα

<https://aegeanbalticbank.com/products-and-services.html>

CREDICOM CONSUMER FINANCE ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.

- Σημειώνει πάνω από 12 χρόνια λειτουργίας, καθώς ιδρύθηκε το 2003
- Εξειδικεύεται στην καταναλωτική πίστη
- Τα δίκτυα που εφαρμόζει για τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που παρέχει είναι να παρέχει χρηματοδότηση στο σημείο της πώλησης, παρέχει πιστωτικές υπηρεσίες και πιστωτικές κάρτες
- Ηγείται σε θέματα χρηματοδότησης αυτοκινήτων, ενώ ασχολείται με μακροχρόνιες μισθώσεις οχημάτων και με ασφαλιστικά προϊόντα

http://www.credicom.gr/el/ABOUTUS_MM/bank/profile/

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ ΣΥΝ. Π.Ε

- Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων άρχισε την λειτουργία της ουσιαστικά το 1993, αφού είχε ιδρυθεί ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός Χανίων, και άλλαξε ονομασία δύο χρόνια αργότερα
- Οι συνέταιροι της τράπεζας παίρνουν μέρος στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων
- Τα νέα προϊόντα προσαρμόζονται με βάση τις ανάγκες που υπάρχουν
- Φημίζεται για την ανταγωνιστικότητα και την ταχύτητα της, καθώς με πολύ γρήγορο ρυθμό βρίσκει και συνδυάζει τις απαιτήσεις που έχει ο πελάτης με αυτές που υπάρχουν στην αγορά

<http://www.chaniabank.gr/el/the-group/bank.aspx>

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝ. Π.Ε.

- Απέκτησε την μορφή πιστωτικού οργανισμού το 1993, ενώ ο τίτλος που διατηρεί σήμερα αποφασίστηκε μόλις το 2008
- Ο στόχος της τράπεζας είναι να αποκτήσει ηγετική θέση σαν οργανισμός, δίνοντας έμφαση στην γεωγραφική έκταση της Ηπείρου
- Οι υπηρεσίες που παρέχει στους ιδιώτες είναι η αποστολή κεφαλαίων με εμβάσματα, η φύλαξη αξιών σε θυρίδες, δίνουν εγγυητικές επιστολές και δέχονται πάγιες εντολές για τους λογαριασμούς, ενώ προσφέρουν και υπηρεσίες αποστολής και παραλαβής χρημάτων
- Στις επιχειρήσεις εκτός από τραπεζικές υπηρεσίες, προσφέρουν δάνεια και δέχονται καταθέσεις όψεως και προθεσμίας, και παρέχει ασφαλιστικά προγράμματα

<http://epirusbank.com/trapezaview>

ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ. Π. Ε.

- Η τράπεζα έχει 48 καταστήματα σε όλη την Κρήτη, 4 στην πρωτεύουσα, 2 στην Θεσσαλονίκη και 1 στην Μήλο
- Έχει σημαντική θέση στην αγορά όσο αφορά την χρηματοδότηση επιχειρήσεων, το δίκτυο καταστημάτων και μεγάλο μερίδιο σε καταθέσεις
- Ενώ υπήρχε η ύφεση στην χώρα, η συγκεκριμένη τράπεζα χρηματοδοτούσε συνεχώς επιχειρήσεις βιώσιμες
- Διακρίνεται για την αποτελεσματική συνεργασία που έχει με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων

<http://www.pancretabank.gr/cms/Uploaded/GR%20corporate%20presentation%202013.pdf>

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΕΒΡΟΥ ΣΥΝ. Π.Ε.

- Δημιουργήθηκε το 1996, και είχε πολύ σύντομα εξαπλωθεί στον Έβρο
- Έχει 3 καταστήματα και 2 κινητά συνεργεία
- Προσφέρει μερίσματα στους εταίρους του ως απόδοση για τις συνεταιριστικές τους μερίδες
- Οι υπηρεσίες που παρέχει είναι οι καταθέσεις, χορηγήσεις, κάρτες και ασφαλιστικά προγράμματα

<http://evrosbank.gr/>

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.

- Λειτουργεί πάνω από 20 χρόνια προσφέροντας τις υπηρεσίες της με τρόπο αποτελεσματικό
- Συντελεί στην τοπική ανάπτυξη της ευρύτερης περιοχής της Καρδίτσας καθώς και της ευρύτερης περιφέρειας της Θεσσαλίας, έχοντας γνώση όλων των προβλημάτων του τόπου
- Παρέχει τραπεζικές εργασίες, δέχεται καταθέσεις και χρηματοδοτεί επιχειρήσεις, δίνει εγγυητικές επιστολές και πραγματοποιεί εμβάσματα
- Ασχολείται με ασφάλειες και χρηματοπιστηριακές εργασίες
- Κυρίαρχος στόχος της είναι να αναβαθμιστούν οι λειτουργικές της ικανότητες με καλύτερη ποιότητα
- Μέσα στην διάρκεια της οικονομικής κρίσης, η Τράπεζα Καρδίτσας έχει αύξηση των χορηγήσεων που δίνει κατά 53% και των καταθέσεων που δέχεται κατά 47%, ενώ αυξήθηκαν και τα μέλη με 66%

<http://www.bankofkarditsa.gr/>

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.

- Η Τράπεζα Θεσσαλίας ιδρύθηκε το 1994 και έχει σήμερα 10 υποκαταστήματα στην περιφέρεια της Θεσσαλίας
- Εξυπηρετεί όλη την Ελλάδα, εφόσον είναι μέλος του Ομίλου Συνεταιριστικών Τραπεζών
- Εν μέσω κρίσης, συγκεκριμένα το 2013, τόσο οι συνέταιροι, όσο και τα ίδια κεφάλαια της τράπεζας αυξήθηκαν κατά 4% και 3% αντίστοιχα
- Το 2015 σημείωσε κέρδος εξαιτίας των αυξημένων χορηγήσεων και καταθέσεων

<http://www.bankofthessaly.gr/gr/bank/Development/index.html>

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.

- Το 1995 ιδρύθηκε ως πιστωτικός συνεταιρισμός και τρία χρόνια αργότερα μετατράπηκε σε τράπεζα
- Υπάρχουν δύο καταστήματα της Τράπεζας Πιερίας
- Όπως και υπόλοιπες συνεταιριστικές, και η συγκεκριμένη έχει ως φιλοσοφία την προαγωγή της τοπικής οικονομίας
- Με την οικονομική κρίση, η τράπεζα αντιμετώπισε προβλήματα με τους καταθέτες, οι οποίοι έπαιρναν τις καταθέσεις τους επειδή υπήρχε φόβος από μεριά των καταθετών για κούρεμα
- Η επιβολή των capital controls, βοήθησε την τράπεζα να μην χάσουν μαζικές καταθέσεις
- Στόχος της για το 2016 είναι να αυξηθεί το μετοχικό κεφάλαιο κατά 1.000.0000 ευρώ

<http://www.pieriabank.gr/>

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.

- Ιδρύθηκε το 1999 με στόχο την ενίσχυση της τοπικής περιοχής γύρω από την Δράμα
- Διαθέτει 3 καταστήματα
- Οι υπηρεσίες που προσφέρει ταιριάζουν με τις ανάγκες των συνεταιρών και προσπαθεί να εξελίσσεται συνεχώς
- Διανέμει τα κέρδη της, καθώς έχει θετικά αποτελέσματα
- Από την δημιουργία της μέχρι και σήμερα, οι χορηγήσεις και οι καταθέσεις συνεχώς αυξάνονται

<http://www.dramabank.gr/>

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΕΡΡΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε.

- Την ιδιότητα της ως τράπεζα απέκτησε το 2004 αφού πρώτα ήταν πιστωτικός οργανισμός από το 1995
- Είναι ενεργά δύο καταστήματα
- Παρέχει δάνεια με πολύ χαμηλούς τόκους και ταυτόχρονα διανέμει σημαντικά ποσά μερισμάτων
- Είναι αρμόδια στην τεχνική υποστήριξη όσες επιχειρήσεις έχει χρηματοδοτήσει
- Σήμερα, παρά την οικονομική ύφεση που περνά η χώρα, η Συνεταιριστική Σερρών, βρίσκεται σε πολύ καλή θέση, καθώς έχει εξασφαλισμένη κεφαλαιακή επάρκεια
- Σαν μη συστημική τράπεζα, δηλώνει ότι δεν θα ήθελε να συνεργαστεί με μία τράπεζα που έχει οριστεί ως συστημική

<http://www.serrescoopbank.gr/>

Οι δύσκολες συγκυρίες για την οικονομική κατάσταση των τραπεζών, δυσκολεύει κάθε χρόνο τα υγιή τραπεζικά συστήματα. Το γεγονός ότι έγινε ο διαχωρισμός των τραπεζικών ιδρυμάτων σε συστημικές και μη συστημικές, δεν σημαίνει ότι οι μη συστημικές τράπεζες είναι ελεύθερες να δράσουν όπως αυτές θεωρούν. Οι πιέσεις που δέχονται από την Τράπεζα της Ελλάδος είναι όλο και πιο έντονες. Κι αυτό γιατί αν κάποια από αυτές δεν βρει κεφάλαια για να αυξήσει την κεφαλαιακή της επάρκεια, θα καταρρεύσει. Τις δυσκολίες αυτές τις αντιμετωπίζουν πιο ασφικτικά οι συνεταιριστικές τράπεζες της χώρας μας, καθώς προσπαθούν να δώσουν το καλύτερο δυνατό αποτέλεσμα για την τοπική οικονομία στην οποία εδρεύουν. Με τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας να έχει οριστεί από τους αρμόδιους στο 9%, ποσοστό που για κάποιες συνεταιριστικές θεωρήθηκε ένας γιγαντιαίος αριθμός και οδηγήθηκαν στο τέλος της λειτουργίας τους, (Σκουμπούρης, 2015).

Ανάκληση άδειας σε συνεταιριστικές τράπεζες, κατά την περίοδο 2012-2014:

- Συνεταιριστική Τράπεζα Αχαΐας
- Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας
- Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου
- Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου
- Συνεταιριστική Τράπεζα Δυτικής Μακεδονίας
- και Συνεταιριστική Τράπεζα Εύβοιας

Ο λόγος για την ανάκληση αδειών των παραπάνω συνεταιριστικών τραπεζών θεωρήθηκε η μη κάλυψη της κεφαλαιακής τους επάρκειας, (Σκουμπούρης, 2015).

2.3. Συγκωνεύσεις και Εξαγορές μη συστημικών τραπεζών

Σύμφωνα με επιστημονική έρευνα, οι συστημικές τραπεζικές κρίσεις που γίνονται στο παγκόσμιο οικονομικό σύνολο είναι ένα φαινόμενο που συμβαίνει σχετικά σπάνια. Μάλιστα, διευκρινίζεται ότι μία τέτοια κρίση, έχει μέσο όρο εμφάνισης ανά σαράντα χρόνια. Επίσης, μία άλλη διαπίστωση είναι ότι οι υφέσεις που συνδυάζονται με τραπεζικές κρίσεις που παρουσιάζουν συστημικότητα, κρατάνε κατά μεγάλο ποσοστό περισσότερο καιρό από ότι κρατάνε οι υπόλοιπες. Τέλος, μία ακόμη διαπίστωση είναι ότι οι συστημικές τραπεζικές κρίσεις, δεν συμβαίνουν τυχαία. Παρατηρείται ότι συμβαίνουν κυρίως στη μέση μίας πιστωτικής κρίσης. Πριν εκδηλωθεί μία συστημική κρίση, υπάρχουν στοιχεία που προδίδουν την μελλοντική εκδήλωσή της, καθώς το Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν (ΑΕΠ) και οι πιστώσεις παρουσιάζουν ανοδική πορεία. Επομένως, οι κρίσεις αυτές εκδηλώνονται ακόμα και όταν η οικονομία είναι σχετικά σε καλή κατάσταση, (Boissay, Collard, Smets, 2013).

Με τις διατάξεις που είχαν συμφωνηθεί, μέχρι τον Μάιο του 2012 από την Τρόικα σχετικά με τις ελληνικές τράπεζες, μέσα από τις εκθέσεις βιωσιμότητας έγινε διαχωρισμός των τραπεζών σε συστημικές και μη. Με βάση τις εκθέσεις αυτές έγιναν κάποιες αναδιαρθρώσεις με σκοπό συγκωνεύσεις και εξαγορές κάποιων τραπεζών.

Συστημικές τράπεζες κρίθηκαν:

- η Εθνική Τράπεζα Ελλάδος
- η Alpha Bank
- η Eurobank και
- η Τράπεζα Πειραιώς.

Αυτές που θεωρήθηκαν μη βιώσιμες, δηλαδή μη συστημικές ήταν οι εξής:

- Αγροτική Τράπεζα Ελλάδος
- Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο
- Attica Bank
- Proton Bank
- Probank
- FBBank

(Λεωτσάκος, 2012)

2.4. Οφέλη από συγχωνεύσεις τραπεζών - Περίπτωση συστημικών τραπεζών

Σήμερα, ενώ έχουν περάσει μερικά χρόνια από τις αναδιαρθρώσεις που έγιναν με εξαγορές και συγχωνεύσεις, οι τέσσερις συστημικές τράπεζες ελέγχουν πλέον το 97% της τραπεζικής αγοράς, σε αντίθεση με πριν από μία δεκαετία που το ποσοστό αυτό άγγιζε το 59%. Ο απώτερος στόχος για την διάσωση των συστημικών τραπεζών επιτεύχθηκε ουσιαστικά, μέσα από τις εξαγορές των μη συστημικών τραπεζών. Οι λόγοι για τους οποίους έγινε αυτή η ενέργεια είναι οι εξής:

1. Σε περίπτωση που οι 18 τράπεζες, που συγχωνεύτηκαν και εξαγοράστηκαν συνολικά για το σκοπό αυτό, δεν είχαν εξαγοραστεί, κάποια από τις τέσσερις συστημικές θα είχε χρεοκοπήσει.
2. Η πιθανότητα χρεοκοπίας μίας μεγάλης τράπεζας θα οδηγούσε το τραπεζικό σύστημα σε χειρότερο στάδιο από ότι βρίσκεται τώρα, εκθέτοντας σε κίνδυνο όλες τις τράπεζες.

3.Όσο μεγάλη είναι μία τράπεζα τόσο μικρή είναι και η πιθανότητα να την αφήσουν να καταρρεύσει. Για αυτό και διασώθηκαν οι μεγάλες τράπεζες,

<http://bankingnews.gr>

Πετυχημένες Εξαγορές:

Οι εξαγορές με τα μεγαλύτερα οφέλη ήταν δύο, η Εμπορική Bank που εξαγοράστηκε από την Alpha Bank και η ΑΤΕ bank που εξαγοράστηκε από την Τράπεζα Πειραιώς. Όσον αφορά την πρώτη περίπτωση, η Εμπορική, ήταν μία τράπεζα που πριν ενταχθεί με την Alpha bank κατέγραφε ήδη μία κακή πορεία, καθώς είχε συνεχώς ζημιές που έφταναν τα 14 δισεκατομμύρια ευρώ. Για την κακή της πορεία, η μεγαλύτερη ευθύνη βρισκόταν στις άστοχες στρατηγικές που ακολουθούσαν κατά καιρούς.

- ✓ Η εξαγορά της Εμπορική Bank από την Alpha bank, αύξησε το σύνολο των στοιχείων του ενεργητικού της, αυξάνοντας συγκεκριμένα τον λογαριασμό προβλέψεις.
- ✓ Ένα ακόμα όφελος για την Alpha bank ήταν και το γεγονός ότι ο βασικός μέτοχος της Εμπορική bank αναγκάστηκε να φύγει από την τράπεζα και να καταβάλλει το ποσό των 3 δισεκατομμυρίων ευρώ, με σκοπό να γίνει αυτή η εξαγορά. Με την κίνηση αυτή αυξήθηκε η κεφαλαιακή επάρκεια της Alpha Bank.
- ✓ Μέσα από την σωστή και αποτελεσματική διαχείριση των χρημάτων που κατατέθηκαν στην Alpha bank, μεγιστοποιήθηκαν τα οφέλη της.
- ✓ Η Alpha bank ήταν η μοναδική που είχε θετική καθαρή θέση.

- ✓ Επίσης, είχε καλύτερα αποτελέσματα στο stress test που έγινε, σε αντίθεση με τα προηγούμενα.

Εν συνεχεία, τα οφέλη για την δεύτερη καλύτερη συμφωνία που έγινε τα τελευταία χρόνια με την Τράπεζα Πειραιώς και την Αγροτική Τράπεζα Ελλάδος, είναι τα εξής:

- ✓ Η Τράπεζα Πειραιώς αύξησε το σύνολο του ενεργητικού της από 50 περίπου δισεκατομμύρια ευρώ στα 74 δισεκατομμύρια ευρώ μετά την εξαγορά.
- ✓ Τα στεγαστικά δάνεια που ενσωματώθηκαν από την ATE bank στην Πειραιώς, και συγκεκριμένα το 51% από αυτά, είχαν υψηλή απόδοση και καλή ποιότητα.
- ✓ Άλλες τράπεζες που εξαγοράστηκαν από την Πειραιώς, αυξάνοντας περαιτέρω το ενεργητικό της ήταν:
 - Λαϊκή Τράπεζα Κύπρου (με 13 δισεκατομμύρια ευρώ)
 - Τράπεζα Κύπρου (9 δισεκατομμύρια ευρώ)
 - Ελληνική Τράπεζα (1 δισεκατομμύριο ευρώ)
 - Millennium Bank (5 δισεκατομμύρια ευρώ)
 - Geniki Bank (3 δισεκατομμύρια ευρώ)
 - Πανελλήνια Τράπεζα (600 εκατομμύρια ευρώ)

Η μεγάλη εξαγορά του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου από την Eurobank, είναι επίσης μία επιτυχής εξαγορά, διότι πρόσφερε αρκετά οφέλη σε αυτή. Αύξησε τα δάνεια της κατά 6,8 δισεκατομμύρια και τις καταθέσεις κατά 10,5 δισεκατομμύρια, ενώ το ενεργητικό της Eurobank

άγγιξε τα 73,8 δισεκατομμύρια ευρώ. Το μεγαλύτερο προνόμιο ήταν ότι μετά την εξαγορά του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, η Eurobank το διατήρησε ως αυτόνομο δίκτυο της εξαγορασμένης τράπεζας, κρατώντας έτσι τις καταθέσεις της.

Όσον αφορά τα θετικά χαρακτηριστικά για την τέταρτη συστημική τράπεζα, την Εθνική Τράπεζα Ελλάδος, ισχύει ότι κατέχει την πρώτη θέση από άποψη κεφαλαιακής επάρκειας και την καλή σχέση που έχει με τα δάνεια και τις καταθέσεις. Η ρευστότητα της τράπεζας είναι σε καλύτερη κατάσταση από ότι είναι των άλλων τραπεζών, αλλά γενικότερα δεν μπορεί να πει κανείς ότι ωφελήθηκε από κάποια σημαντική εξαγορά. Αντίθετα, αρνητικά ήταν τα αποτελέσματα για αυτήν από την εξαγορά της FBBank, καθώς της προκάλεσε αντί για κέρδη, ζημιές της τάξης των 3,9 δισεκατομμυρίων ευρώ.

<http://ww.bankingnews.gr>

Η ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΤΗΣ “ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ”



3.1. Ιστορική αναδρομή της Τράπεζα Αττικής

Η Τράπεζα Αττικής ιδρύθηκε το 1925 και στο καταστατικό της ορίζονται 100 χρόνια λειτουργίας της.

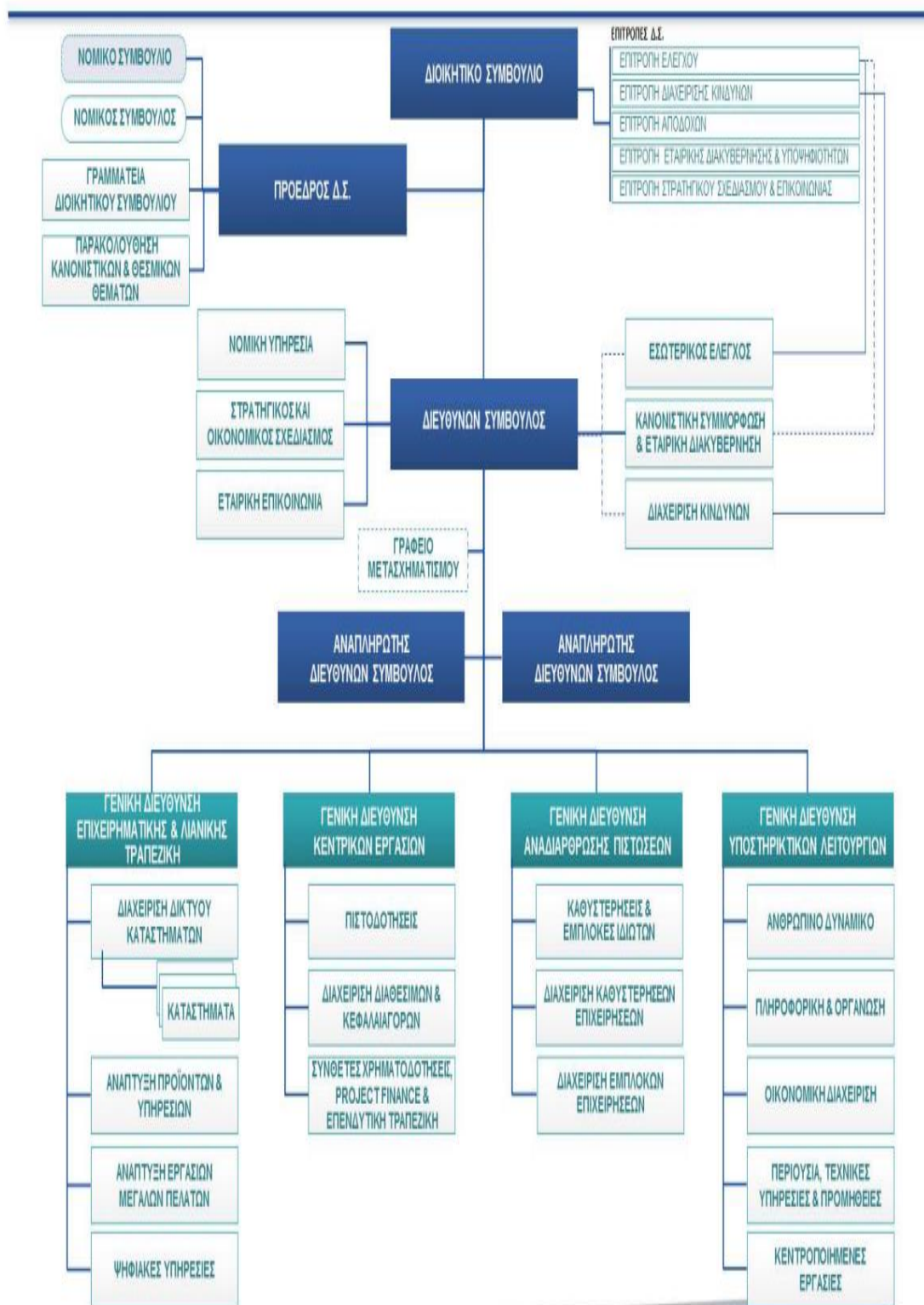
Σκοπός της εταιρίας αυτής είναι η «ενέργεια τραπεζικών εργασιών δι’ ίδιον αυτής λογαριασμό ή δια λογαριασμό άλλων». Η Τράπεζα από το 1964 ανήκε στον Όμιλο Εταιριών της Εμπορικής Τράπεζας και εισήχθη στο Χρηματιστήριο το 1964. Το 1997 ο Όμιλος Εταιριών Εμπορικής Τράπεζας μεταβίβασε, μέσω του Χρηματιστηρίου Αθηνών, μέρος των μετοχών που κατείχε, στους Τομείς Μηχανικών & Εργοληπτών Δημόσιων Έργων (ΤΣΜΕΔΕ) και στο Ταμείο Παρακαταθηκών & Δανείων (Τ.Π.Δ.) και από το 2002 μεταβίβασε στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο τις υπόλοιπες μετοχές που κατείχε. Σήμερα ο μεγαλύτερος Μέτοχος της Τράπεζας είναι το Ταμείο Σύνταξης Μηχανικών Εργοληπτών και Δημοσίων Έργων (ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ), με 56,25% των κοινών μετοχών.

Η Τράπεζα Αττικής παρακολουθώντας τις νέες συνθήκες που διαμορφώνονται σε μία ταχύτατη αναπτυσσόμενη αγορά, ανταποκρινόμενη στις ανάγκες των πελατών της και έτοιμη να καλύψει κάθε ανάγκη τους, διευρύνει τις δραστηριότητές της σε όλους τους χρηματοοικονομικούς τομείς.

Έχοντας μελετήσει προσεκτικά το χρηματοοικονομικό περιβάλλον και τις ανάγκες των πελατών της προσφέρει όλο το φάσμα των Τραπεζικών και Επενδυτικών προϊόντων και υπηρεσιών σε: 1.Ιδιώτες, 2.Μικρομεσαίες επιχειρήσεις, κυρίως, και 3.Μεγάλες Επιχειρήσεις.

Μετά την ανακοίνωση της Τρόικας ότι η Τράπεζα Αττικής πρόκειται για μία μη συστημική τράπεζα, η συγκεκριμένη ανακεφαλαιοποιήθηκε, με κεφάλαια ιδιωτών. Όπως οι υπόλοιπες τράπεζες, έτσι και η Τράπεζα Αττικής, μετά την τραπεζική κρίση που σημειώθηκε, αντιμετώπισε αρκετές δυσκολίες με επισφαλείς πελάτες και μειωμένα κεφάλαια. Η βιωσιμότητα της τράπεζας δεν έχει εξασφαλιστεί μακροπρόθεσμα, καθώς υπάρχει συσχέτιση με την τακτική που θα ακολουθήσει αυτή, (Πετροπούλου, x.x.)

Στο παρακάτω διάγραμμα εμφανίζεται το οργανόγραμμα της Τράπεζας Αττικής όπου φαίνονται όλες οι θέσεις που υπάρχουν μέσα στην Τράπεζα και οι αρμοδιότητές τους. Ξεκινώντας από το «Διοικητικό Συμβούλιο» που αναλύεται σε διάφορες επιτροπές πολύ σημαντικές για τη λειτουργία της τράπεζας. Στη συνέχεια υπάρχει ο «Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου», όπου του αναθέτονται κάποιες υψηλού επιπέδου αρμοδιότητες που μόνο αυτός μπορεί να επιβεβαιώσει τη λύση του προβλήματος που θα εμφανιστεί. Μετά συναντάμε τον «Διευθύνων Σύμβουλο» στον οποίον έχουν ανατεθεί οι κλάδοι του Εσωτερικού Ελέγχου, της Νομικής Υπηρεσίας, της Κανονιστικής Συμμόρφωσης και της Εταιρικής Διακυβέρνησης, του Στρατηγικού και Οικονομικού Σχεδιασμού, της Εταιρικής Επικοινωνίας και της Διαχείρισης των Κινδύνων. Παρακάτω θα δούμε το «Γραφείο Μετασχηματισμού» με τον «Αναπληρωτή Διευθύνων Σύμβουλο» να έχει υπό την επίβλεψή του τη «Γενική Διεύθυνση Επιχειρηματικής και Λιανικής Τραπεζικής», την «Γενική Διεύθυνση Κεντρικών Εργασιών», τη «Γενική Διεύθυνση Αναδιάρθρωσης Πιστώσεων» και τέλος την «Γενική Διεύθυνση Υποστηρικτικών Λειτουργιών», όπου αυτές οι Γενικές Διευθύνσεις έχουν συγκεκριμένους, η κάθε μία ξεχωριστά, κλάδους υπό την ευθύνη τους.



Πηγή: <http://www.atticabank.gr/el/group/attica-bank/organizational-structure-gr>

3.2. Αριθμοδείκτες

Η ανάλυση των λογιστικών καταστάσεων των τραπεζών, καθώς και όλων των επιχειρήσεων, γίνεται συχνά με τη χρήση χρηματοοικονομικών δεικτών. Η μέθοδος αυτή είναι ιδιαίτερα διαδεδομένη και χρήσιμη, επειδή μπορεί να προσφέρει πληροφορίες για την κατάσταση της επιχείρησης σε κάποιον που δεν έχει πρόσβαση σε αυτή. Οι δείκτες αυτοί προκύπτουν προσθέτοντας, αφαιρώντας, πολλαπλασιάζοντας και διαιρώντας δύο ή περισσότερα στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων. Γίνεται λοιπόν κατανοητό ότι μπορούν να προκύψουν δεκάδες αριθμοδείκτες με ξεχωριστή σημασία ο καθένας τους. Επίσης, με τη χρήση αριθμοδεικτών παρέχεται η δυνατότητα για διαχρονική και διεταιρική ανάλυση των επιχειρήσεων. Ωστόσο, όπως είναι αναμενόμενο, τη μέθοδο αυτή χρησιμοποιούν και όσοι σχετίζονται άμεσα με την επιχείρηση, όπως η διοίκηση, οι προμηθευτές, οι δανειστές, οι πελάτες και οι πιθανοί επενδυτές της.

Για την παρούσα ανάλυση θα χρησιμοποιηθούν τέσσερα πεδία αξιολόγησης τραπεζικών δεικτών με τα οποία θα αναλυθεί η χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζα Αττικής κατά την περίοδο 2012-2015. Οι κατηγορίες των δεικτες είναι:

- Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας
- Δείκτες Κερδοφορίας/Αποδοτικότητας
- Δείκτες Ρευστότητας
- Δείκτες Ποιότητας Ενεργητικού

Συνήθως αυτοί οι δείκτες χρησιμοποιούνται περισσότερο από τις τράπεζες, αφού έχουν διαμορφωθεί ειδικά γι' αυτές, λόγω των ιδιαιτεροτήτων που παρουσιάζουν τα δεδομένα του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσης τους. Αναλύοντας τις τράπεζες με τους παραπάνω δείκτες προκύπτουν συμπεράσματα και για τη βιωσιμότητά τους, που τα τελευταία χρόνια έχει απασχολήσει πολύ τη χώρα μας.

3.2.1. Κεφαλαιακή Επάρκεια

Πίνακας 3.2.1: Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας Τράπεζα Αττικής (2012-2015)

Χρονολογία	Ίδια Κεφάλαια προς Ενεργητικό	Ίδια Κεφάλαια προς Καταθέσεις	Ίδια Κεφάλαια προς Χορηγήσεις
2012	2,35%	2,51%	3,04%
2013	9,96%	11,52%	13,05%
2014	8,82%	10,70%	11,41%
2015	18,30%	31,16%	20,84%

Πηγή Διαγράμματος: Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2012,2013,2014,2015

1. Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων / Σύνολο Ενεργητικού

Ο δείκτης αυτός δείχνει τη σχέση Ιδίων Κεφαλαίων και των στοιχείων του Ενεργητικού της Τράπεζας. Όταν έχει υψηλή τιμή τότε σημαίνει ότι η τράπεζα έχει μικρότερη ανάγκη για εξωτερική χρηματοδότηση, δηλαδή έχει υψηλή απόδοση. Για την Τράπεζα Αττικής, παρατηρούμε ότι υπάρχει μεγαλύτερη απόδοση το 2015, με ποσοστό αποδοτικότητας πάνω από 18%.

Διάγραμμα 3.2.1.α): Ίδια Κεφάλαια / Ενεργητικό την περίοδο 2012-2015 (Τράπεζα Αττικής)

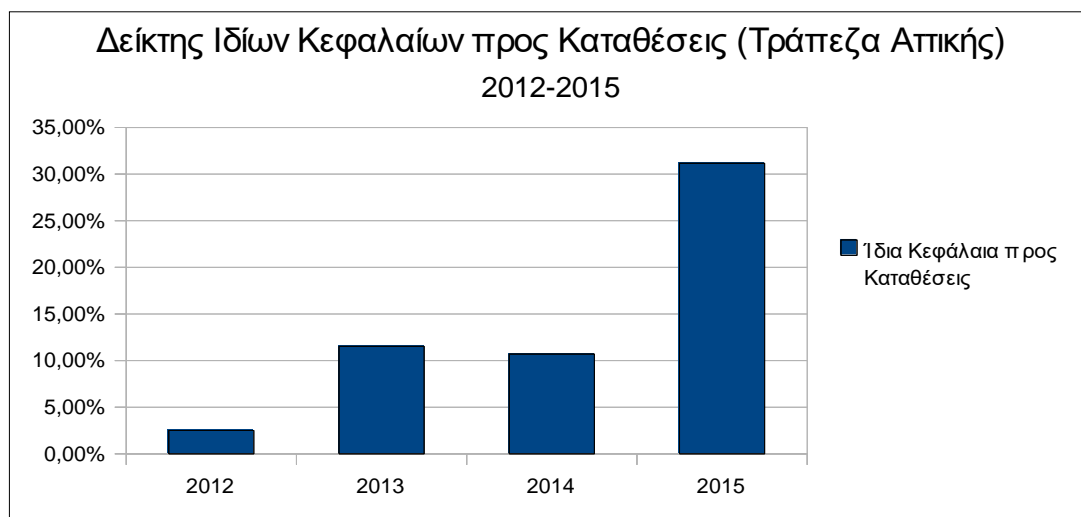


Πηγή Διαγράμματος: Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2012,2013,2014,2015

2. Ίδια Κεφάλαια προς Καταθέσεις

Ο αριθμοδείκτης ιδίων κεφαλαίων προς καταθέσεις, έχει παρόμοια πορεία με τον προηγούμενο δείκτη, καθώς παρουσιάζει κι αυτός ανοδική πορεία.

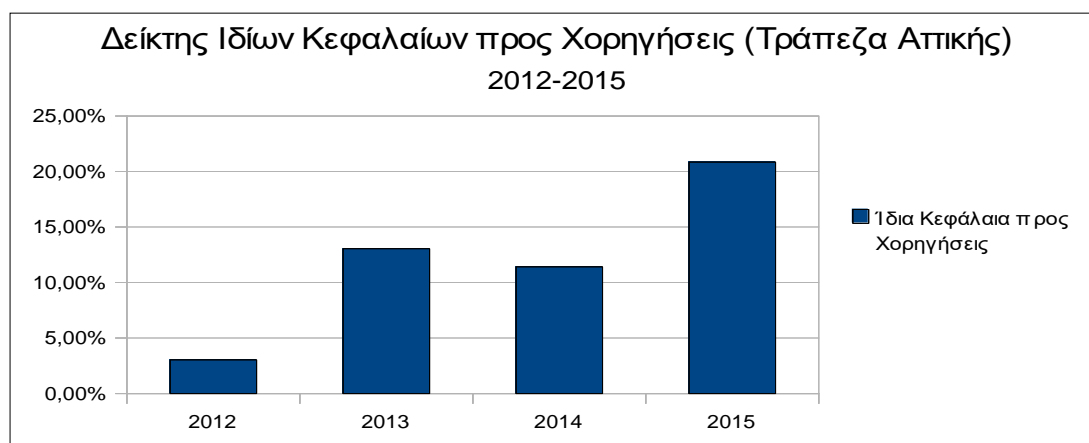
Διάγραμμα 3.2.1.β): Ίδια Κεφάλαια / Καταθέσεις την περίοδο 2012-2015 (Τράπεζα Αττικής)



Πηγή Διαγράμματος: Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2012,2013,2014,2015

3. Ίδια Κεφάλαια προς Χορηγήσεις

Διάγραμμα 3.2.1.γ): Ίδια Κεφάλαια / Χορηγήσεις την περίοδο 2012-2015 (Τράπεζα Αττικής)



Πηγή Διαγράμματος: Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2012,2013,2014,2015

Παρατηρούμε ότι ο αριθμοδείκτης των ιδίων κεφαλαίων προς τις χορηγήσεις παρουσιάζει μία ανοδική πορεία, με την υψηλότερη τιμή για τον δείκτη να εμφανίζεται το 2015. Αυτό συνεπάγεται, ότι η Τράπεζα Αττικής διατηρεί το ποσοστό αυτό υψηλό, παρόλο που υπάρχουν επισφαλείς πελάτες.

3.2.2. Δείκτες Κερδοφορίας/ Αποδοτικότητας

Πίνακας 3.2.2: Δείκτες Κερδοφορίας/ Αποδοτικότητας Τράπεζα Αττικής (2012-2015)

Χρονολογία	ROA (Απόδοση Στοιχείων Ενεργητικού)	ROE (Απόδοση Ιδίων Κεφαλαίων)	Καθαρό Περιθώριο Εμποκίου	Καθαρά Κέρδη προ Φόρων προς (Χορηγήσεις + Καταθέσεις)
2012	-4,15%	-176,50%	1,06%	-2,87%
2013	-1,98%	-19,88%	1,13%	-2,34%
2014	-1,26%	-14,28%	2,26%	-1,44%
2015	-9,51%	-51,99%	2,46%	-11,29%

Πηγή Διαγράμματος: Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2012,2013,2014,2015

1.ROA (Απόδοση Στοιχείων Ενεργητικού) = $\frac{\text{Καθαρά Κέρδη}}{\text{Σύνολο Ενεργητικού}}$

Ο Δείκτης αυτός υπολογίζει τον βαθμό με τον οποίο η Τράπεζα Αττικής χρησιμοποιεί αποδοτικά τα στοιχεία του ενεργητικού της για να αυξήσει τα καθαρά του κέρδη. Η αποδοτικότητα της συγκεκριμένης τράπεζας φαίνεται να μην βελτιώνεται, καθώς η Τράπεζα Αττικής παρουσιάζει κατά την διάρκεια των ετών 2012-2015, ζημιές.

Διάγραμμα 3.2.2.α): Απόδοση Στοιχείων Ενεργητικού για την περίοδο 2012-2015 (Τράπεζα Αττικής)



Πηγή Διαγράμματος: Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2012,2013,2014,2015

2. ROE (Απόδοση Ιδίων Κεφαλαίων) = Καθαρά Κέρδη / Ίδια Κεφάλαια

Όπως και ο δείκτης αποδοτικότητας ενεργητικού, έτσι και ο δείκτης αποδοτικότητας ιδίων κεφαλαίων, για την Τράπεζα Αττικής είναι αρνητικός. Επομένως, η τράπεζα δεν χρησιμοποιεί τα ίδια κεφάλαια της με αποτελεσματικό τρόπο, κι έτσι έχει ζημίες.

Διάγραμμα 3.2.2.β): Απόδοση Ιδίων Κεφαλαίων την περίοδο 2012-2015 (Τράπεζα Αττικής)

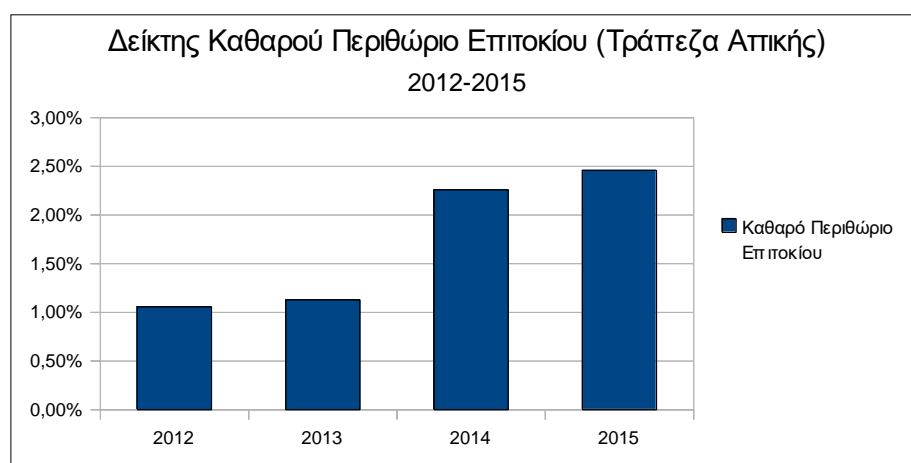


Πηγή Διαγράμματος: Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2012,2013,2014,2015

3. Καθαρό Περιθώριο Επιτοκίου = Καθαρό Εισόδημα από Τόκους / Κυκλοφορούν Ενεργητικό

Το καθαρό περιθώριο επιτοκίου μας δείχνει τα καθαρά έσοδα που έχει η Τράπεζα από τόκους με βάση το κυκλοφορούν ενεργητικό, δηλαδή το κερδοφόρο ενεργητικό της τράπεζας, (Μιχαλόπουλος, 2012, 44).

Διάγραμμα 3.2.2.γ): Καθαρό Περιθώριο Επιτοκίου την περίοδο 2012-2015 (Τράπεζα Αττικής)



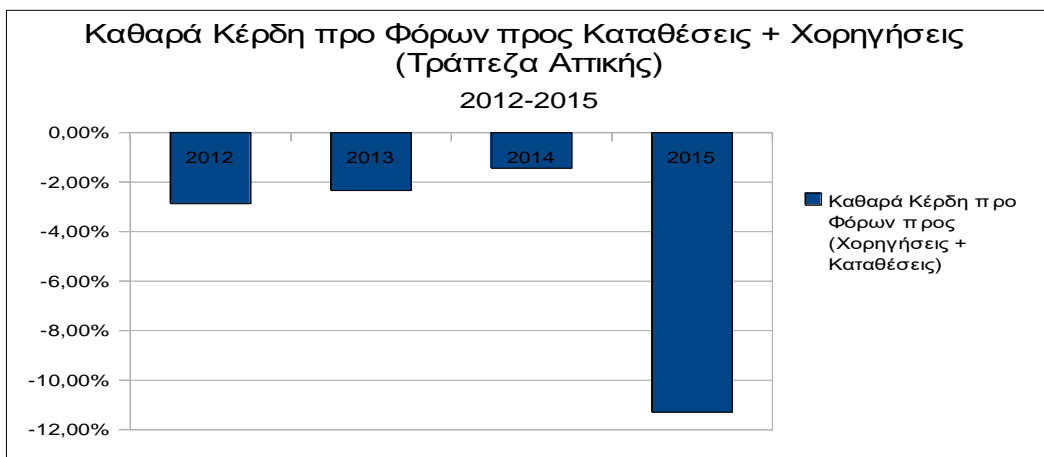
Πηγή Διαγράμματος: Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2012,2013,2014,2015

Φαίνεται στο διάγραμμα 3.2.2.γ), ότι για την Τράπεζα Αττικής, το καθαρό περιθώριο επιτοκίου σημειώνει μία ανοδική πορεία κατά την περίοδο που αναλύεται. Επομένως, το κερδοφόρο ενεργητικό της συγκεκριμένης τράπεζας επιδρά θετικά στην δημιουργία εισοδήματος από τόκους.

4. Καθαρά Κέρδη προ Φόρων προς Χορηγήσεις + Καταθέσεις για την περίοδο 2012-2015 (Τράπεζα Αττικής)

Με τον υπολογισμό αυτού του δείκτη παρατηρούμε ότι οι βασικές πηγές εσόδων της Τράπεζα Αττικής, δηλαδή οι χορηγήσεις και οι καταθέσεις της, δεν συνεισφέρουν στα καθαρά κέρδη προ φόρων του τραπεζικού συστήματος, εφόσον υπάρχει ζημία.

Διάγραμμα 3.2.2.δ): Αριθμοδείκτης Καθαρά Κέρδη προ Φόρων προς Χορηγήσεις + Καταθέσεις για την περίοδο 2012-2015 (Τράπεζα Αττικής)



Πηγή Διαγράμματος: Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2012,2013,2014,2015

3.2.3. Δείκτες Ρευστότητας

Πίνακας 3.2.3: Δείκτες Ρευστότητας Τράπεζα Αττικής (2012-2015)

Χρονολογία	Χορηγήσεις προς Καταθέσεις	Ενεργητικό προς Καταθέσεις
2012	0,83	1,07
2013	0,88	1,16
2014	0,94	1,21
2015	1,49	1,7

Πηγή Διαγράμματος: Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2012,2013,2014,2015

1. Χορηγήσεις προς Καταθέσεις

Ο δείκτης αυτός δείχνει την αναλογία των χορηγήσεων ενός τραπεζικού συστήματος, προς τις καταθέσεις που έχει από τους πελάτες. Όσο αυξάνονται οι καταθέσεις και μειώνονται οι χορηγήσεις, τόσο μεγαλύτερη είναι η ρευστότητα ενός οργανισμού, (Μιχαλόπουλος, 2012, 47).

Διάγραμμα 3.2.3.α): Χορηγήσεις / Καταθέσεις την περίοδο 2012-2015 (Τράπεζα Αττικής)



Πηγή Διαγράμματος: Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2012,2013,2014,2015

Γενικά, για την Τράπεζα Αττικής, παρατηρείται ένας υψηλός δείκτης για όλα τα έτη, με τον υψηλότερο δείκτη να εμφανίζεται το 2015. Επομένως, η τράπεζα έχει αρκετή ρευστότητα και χρησιμοποιεί σε ικανοποιητικό βαθμό τις καταθέσεις που έχει.

2. Ενεργητικό προς Καταθέσεις

Παρατηρείται ότι κατά την διάρκεια των ετών 2012-2015, ο αριθμοδείκτης ρευστότητας ενεργητικό προς καταθέσεις, παρουσιάζει μία ανοδική πορεία. Επομένως, και από τον τρίτο δείκτη ρευστότητας, συμπεραίνουμε ότι, η Τράπεζα Αττικής είχε ικανοποιητική ρευστότητα.

Διάγραμμα 3.2.3.γ): Ενεργητικό προς Καταθέσεις για την περίοδο 2012-2015 (Τράπεζα Αττικής)



Πηγή Διαγράμματος: Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2012,2013,2014,2015

3.2.4. Ποιότητα Ενεργητικού

Πίνακας 3.2.4: Δείκτες Ποιότητας Ενεργητικού Τράπεζα Αττικής (2012-2015)

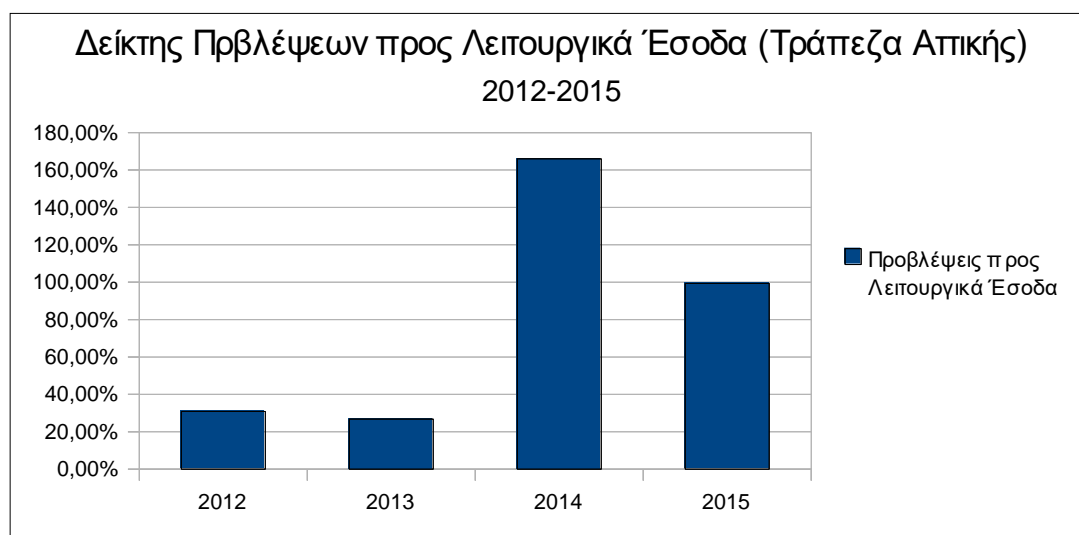
Χρονολογία	Προβλέψεις προς Λειτουργικά Έσοδα	Προβλέψεις προς Ενεργητικό
2012	30,88%	0,43%
2013	26,80%	0,44%
2014	165,94%	0,29%
2015	99,33%	0,56%

Πηγή Διαγράμματος: Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2012,2013,2014,2015

1. Προβλέψεις προς Λειτουργικά Έσοδα

Σύμφωνα με το διάγραμμα, για την Τράπεζα Αττικής, το 2014 αλλά και το 2015 ήταν οι χρονιές που εμφάνισαν τις μεγαλύτερες προβλέψεις για τα λειτουργικά έσοδα.

Διάγραμμα 3.2.4.α): Προβλέψεις προς Λειτουργικά Έσοδα την περίοδο 2012-2015 (Τράπεζα Αττικής)



Πηγή Διαγράμματος: Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2012,2013,2014,2015

2. Προβλέψεις προς Ενεργητικό

Μία υψηλή τιμή του συγκεκριμένου αριθμοδείκτη, δείχνει ότι υφίσταται κακή ποιότητα όσον αφορά τα στοιχεία του ενεργητικού. Για αυτό και η Τράπεζα Αττικής, έχει μειωμένα στοιχεία ενεργητικού.

Διάγραμμα 3.2.4.β): Δείκτης Προβλέψεις προς Σύνολο Ενεργητικού για την περίοδο 2012-2015 (Τράπεζα Αττικής)



Πηγή Διαγράμματος: Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2012,2013,2014,2015

Πλεονεκτήματα για την Τράπεζα Αττικής:

- Έχει ισχυρή κεφαλαιακή επάρκεια, με ποσοστό που αγγίζει το 20%.
- Αυξάνει συνεχώς την διείσδυση στην τραπεζική αγορά .
- Κατέχει ισχυρή μετοχική σύνθεση στην χώρα .
- Στηρίζει την ελληνική οικονομία, χρηματοδοτώντας μικρομεσαίες επιχειρήσεις, (Παπαϊωάννου, 2016)

3.3 E-banking

Η μεγάλη ανάπτυξη του διαδικτύου που πραγματοποιείται τη τελευταία δεκαετία δεν θα μπορούσε να αφήσει ανεπηρέαστο και τον τραπεζικό κλάδο. Είναι πλέον φανερό ότι η τεχνολογία μετασχηματίζει τον τραπεζικό κλάδο. Παλιά οι τραπεζικοί οργανισμοί ανταγωνίζονταν μεταξύ τους χρησιμοποιώντας ως κανάλια διανομής για τα προϊόντα και τις υπηρεσίες τους, τα δίκτυα των υποκαταστημάτων τους. Σήμερα η ηλεκτρονική τραπεζική υπόσχεται την επανάσταση στις συναλλαγές μας με τις τράπεζες καθώς μεταφέρει την τράπεζα στην οθόνη του υπολογιστή, μειώνοντας έτσι δραστικά το κόστος τόσο για τους πελάτες, όσο και για την ίδια την τράπεζα. Το νέο κανάλι διανομής των τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών έχει πολλά πλεονεκτήματα, η υιοθέτηση του όμως κρύβει και κινδύνους για τους οποίους πρέπει να βρεθούν αποτελεσματικοί τρόποι διαχείρισης. Για να μπορέσει η τράπεζα να μείνει ανταγωνιστική στο νέο περιβάλλον, πρέπει να εντάξει την ηλεκτρονική τραπεζική στους στρατηγικούς της στόχους.

3.3.1 Ορισμός E-banking

Με τον όρο E-banking εννοούμε όλες εκείνες τις υπηρεσίες που παρέχουν οι τράπεζες χωρίς τη φυσική παρουσία του πελάτη στο υποκατάστημα τους. Εναλλακτικά θα μπορούσαμε να ορίσουμε την ηλεκτρονική τράπεζα ως την αυτοματοποιημένη παροχή νέων και παραδοσιακών προϊόντων και υπηρεσιών χρηματοοικονομικής φύσης, απευθείας στους πελάτες μέσω ηλεκτρονικών αλληλεπιδραστικών καναλιών επικοινωνίας.

3.4 Πλεονεκτήματα και Μειονεκτήματα

Όπως και σε κάθε άλλη περίπτωση, έτσι και στο e-banking, υπάρχουν δύο μοναδικοί συμμετέχοντες. Από την μία πλευρά υπάρχει το χρηματοπιστωτικό ίδρυμα (Τράπεζα) και από την άλλη πλευρά υπάρχει ο πελάτης. Ανάμεσα σε αυτές τις δύο οντότητες δημιουργούνται, τόσο αμφίδρομες όσο και μονόδρομες, σχέσεις χρησιμοποιώντας το e-banking ως μέσο για την διεκπεραίωση κάθε εντολής. Τα πλεονεκτήματα όσο και τα μειονεκτήματα που συνεπάγεται η νέα αυτή κατάσταση αγγίζουν τόσο τράπεζες όσο και τους πελάτες αυτών. Τα οφέλη του e-banking για τις τράπεζες αλλά και τους πελάτες παρουσιάζονται παρακάτω:

Οφέλη E-banking

Τράπεζες

- Βελτιωμένη ανταγωνιστικότητα
- Ελαχιστοποίηση κόστους παραγωγής
- Νέες επιχειρηματικές ευκαιρίες
- Παροχή εξειδικευμένων υπηρεσιών στους πελάτες
- Δυνατότητα παγκοσμίως παρουσίας

Και αντίστοιχα για τους Πελάτες σε σχέση με τις Τράπεζες:

Πελάτες

- Εξειδίκευση υπηρεσιών και προϊόντων
- Μείωση χρεώσεων των υπηρεσιών των τραπεζών
- Νέα προϊόντα και υπηρεσίες
- Λήψη εξειδικευμένων υπηρεσιών
- Αυξημένες δυνατότητες επιλογής

3.4.1 Πλεονεκτήματα – Μειονεκτήματα για τους πελάτες

Πλεονεκτήματα:

Ξεκινώντας με τα πλεονεκτήματα για τους πελάτες θα αναφερθούμε στην «Ευκολία», καθώς είναι διαθέσιμο 24 ώρες τη μέρα και 7 μέρες την εβδομάδα. Όλες οι υπηρεσίες που παρέχει η τοπική τράπεζα διατίθενται σε έναν δικτυακό τόπο.

Και στη συνέχεια είναι η «Ταχύτητα» . Τέλος, οι ατελείωτες ουρές μπροστά στα ταμεία και στα γραφεία των τραπεζών. Ο χρήστης μέσω internet μπορεί να εκτελέσει άμεσα οποιαδήποτε συναλλαγή.

«Πρόσβαση». Η πρόσβαση πλέον για τους πελάτες των τραπεζών ξεφεύγει από τα στενά γεωγραφικά όρια. Πρόσβαση στο internet σημαίνει αυτομάτως και πρόσβαση με την Τράπεζα.

«Ενημέρωση». Ο πελάτης έχει την δυνατότητα για άμεση ενημέρωση του καρτοφυλακίου του, των λογαριασμών και των καρτών του.

«Κόστος». Οι τράπεζες στην προσπάθειά τους να κάνουν πιο ελκυστικό το e-banking για τους πελάτες τους, έχουν χαμηλότερο τιμολόγιο για τις συναλλαγές που εκτελούνται μέσω διαδικτύου (σε πολλές περιπτώσεις οι προμήθειες για συναλλαγές μέσω των ιστοσελίδων των τραπεζών είναι μηδενικές). Έπειτα, τον μεγαλύτερο έλεγχο των συναλλαγών τον έχουν οι πελάτες. Αυτοί είναι που χρησιμοποιούν το διαδίκτυο για την ολοκλήρωση των συναλλαγών τους και ελέγχουν ευκολότερα τις διαδικασίες για τις συναλλαγές τους, καθώς έχουν όλη την «εικόνα» της συναλλαγής μπροστά στην οθόνη του υπολογιστή τους. Ταυτόχρονα ενημερώνονται άμεσα και ξεκάθαρα για το οποιοδήποτε κόστος της συναλλαγής τους. Επίσης, υπάρχει δυνατότητα σύγκρισης που έχει ο πελάτης, για να αποφασίζει αβίαστα και χωρίς πλύση εγκεφάλου για το ποιο προϊόν προτιμά και τι επένδυση θέλει να κάνει.

Μειονεκτήματα:

Στα μειονεκτήματα έχουμε τα εξής: Χρονοβόρα εγγραφή πελατών. Για να εγγραφεί κάποιος στο online πρόγραμμα της τράπεζας, θα πρέπει να δώσει στοιχεία ταυτότητας και να υπογράψει ένα έντυπο στο τραπεζικό σύστημα ή αν πρόκειται για μια αποκλειστικά ηλεκτρονική τράπεζα, τα έντυπα θα αποσταλούν ταχυδρομικώς έτσι ώστε να συμπληρωθούν και να σταλούν ξανά στην τράπεζα.

Υπάρχει δυσκολία στον χειρισμό. Οι τραπεζικοί διαδικτυακοί τόποι ίσως φανούν δύσχρηστοι σε κάποιον που δεν ξέρει να χειρίζεται καλά το internet. Το άνοιγμα ενός online λογαριασμού ή η online λήψη ενός δανείου μπορεί να τρομάζει κάποιους λόγω ελλιπών γνώσεων πάνω στις νέες τεχνολογίες. Τέλος, είναι και η δυσπιστία του χρήστη.

Πολλοί άνθρωποι δεν εμπιστεύονται την ηλεκτρονική τραπεζική. Θέλουν να βλέπουν αυτόν που θα επεξεργαστεί το λογαριασμό τους, ενώ η ηλεκτρονική μεταφορά χρημάτων τους προκαλεί αμφιβολίες, (Παπαδοπούλου, 2013).

3.4.2 Πλεονεκτήματα και Μειονεκτήματα για τις Τράπεζες

Πλεονεκτήματα:

Στα πλεονεκτήματα των τραπεζών είναι η αύξηση της ανταγωνιστικότητας τους, καθώς προσφέρουν ένα επιπλέον κανάλι διανομής των υπηρεσιών και προϊόντων τους, χωρίς περιορισμούς 24 ώρες το 24ωρο, 365 μέρες το χρόνο. Ένα ακόμα πλεονέκτημα είναι η διεύρυνση του πελατολογίου, καθώς η πρόσβαση στα διαδικτυακά υποκαταστήματα δεν περιορίζεται. Με τον τρόπο αυτό υπάρχει η δυνατότητα της προσέλκυσης απομακρυσμένων πελατών. Επίσης, ο

οποιοσδήποτε, από οποιοδήποτε σημείο του κόσμου είναι δυνητικός πελάτης. Η ενίσχυση της αφοσίωσης των πελατών, καθώς σύμφωνα με έρευνες οι οποίες έχουν πραγματοποιηθεί τόσο από την πλευρά των τραπεζών, όσο και από τους τραπεζικούς αναλυτές, καταλήγουν στο συμπέρασμα ότι ο πελάτης ο οποίος χρησιμοποιεί το internet για τη ολοκλήρωση των τραπεζικών του συναλλαγών είναι πιο αφοσιωμένος στην τράπεζα του. Επιπρόσθετα, η μείωση του λειτουργικού κόστους είναι ένα σημαντικό πλεονέκτημα, καθώς οι συναλλαγές οι οποίες πραγματοποιούνται μέσω των φυσικών υποκαταστημάτων κοστίζουν πολύ περισσότερο από αυτές οι οποίες πραγματοποιούνται μέσω του διαδικτύου.

Τέλος, είναι η ποιοτικότερη εξυπηρέτηση των πελατών στα φυσικά υποκαταστήματα. Οι ατελείωτες ουρές μπροστά στα ταμεία των τραπεζών και στα γραφεία των υπαλλήλων είναι πια παρελθόν. Η εξυπηρέτηση πλέον είναι ταχύτερη και σαφώς αποτελεσματικότερη, καθώς ο υπάλληλος έχει περισσότερο χρόνο στη διάθεσή του για να εξυπηρετήσει τον πελάτη και να επιλύσει τυχόν απορίες του.

Επομένως, είναι πολύ σημαντικό για κάθε τράπεζα να προσελκύσει τους πελάτες της στη χρήση αυτών των υπηρεσιών και επιπλέον να δημιουργήσει το κατάλληλο περιβάλλον ασφαλείας, ώστε ο πελάτης να αισθάνεται το ίδιο άνετα όπως και με τις παραδοσιακές συναλλαγές. Αυτός είναι ο λόγος που κάθε χρόνο ξοδεύονται τεράστια ποσά για τη βελτίωση της ασφαλείας των τραπεζικών συστημάτων και στην έρευνα για την εφαρμογή νέων τεχνολογιών που καθιστούν ακόμα δυσκολότερη την κακόβουλη χρήση του internet.

Μειονεκτήματα:

Στα μειονεκτήματα των τραπεζών πρώτο είναι το υψηλό αρχικό κόστος εγκατάστασης. Η δημιουργία μιας ιστοσελίδας, η οποία έχει πολλές απαιτήσεις, με προϊόντα και υπηρεσίες εξειδικευμένες απαιτεί τη χρησιμοποίηση νέων τεχνολογιών. Όπως συμβαίνει με όλες τις νέες τεχνολογίες το αρχικό κόστος είναι ιδιαίτερα υψηλό. Η επιλογή βέβαια των τεχνολογιών αυτών πρέπει να γίνει με μεγάλη προσοχή και να είναι συμβατή με την πολιτική της τράπεζας και το προφίλ της. Η ασφάλεια, καθώς οι ηλεκτρονικές επιθέσεις και η μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση στα τραπεζικά ηλεκτρονικά συστήματα, είναι συχνή. Κύριο μέλημα των τραπεζών είναι η όσο το δυνατόν μεγαλύτερη ασφάλεια των πελατών τους με τοποθέτηση ειδικών προγραμμάτων και εξοπλισμού.

Το κόστος συντήρησης ιστοσελίδας. Καθώς η τεχνολογία συνεχώς εξελίσσεται, εμφανίζονται νέοι κίνδυνοι υποκλοπής μέσω του internet. Κανένα υπολογιστικό σύστημα δεν είναι 100% ασφαλές στην πάροδο του χρόνου. Οι τράπεζες δαπανούν αρκετά χρήματα για τον συνεχή εκσυγχρονισμό των προγραμμάτων ασφαλείας και συστημάτων παρακολούθησης.

Και τέλος, το κόστος εκπαίδευσης προσωπικού, το οποίο πρέπει να είναι σε θέση να επιλύσει τυχόν απορίες των χρηστών καθώς και να ενημερώνεται για τις αλλαγές που πραγματοποιούνται κατά διαστήματα στη χρήση του e-banking, (Παπαδοπούλου, 2013).

3.5 Κίνδυνοι του E-banking

Αν και οι ηλεκτρονικές επιθέσεις δεν αποτελούν νέο φαινόμενο, η συχνότητα τους τα τελευταία χρόνια αυξάνεται, καθώς όλο και περισσότερες τράπεζες παρέχουν στους πελάτες τους online υπηρεσίες. Η αύξηση των προσπαθειών για ηλεκτρονικές υποκλοπές δεν είναι τεράστια, εντούτοις όμως αποτελεί ένα ανησυχητικό φαινόμενο.

Οι τραπεζικοί οργανισμοί επενδύουν μεγάλα ποσά στην ασφάλεια των ηλεκτρονικών τραπεζικών συναλλαγών και αυτό γιατί θέλουν να προσελκύουν περισσότερους πελάτες και να καθιερώσουν στον τραπεζικό χώρο το e-banking ως χρήσιμο εργαλείο. Γι' αυτό τον λόγο ενδιαφέρονται να πάρουν τα σωστά μέτρα, προκειμένου να προστατεύεται ο χρήστης του e-banking από διάφορους 'χάκερ', οι οποίοι έχουν την ικανότητα και τις γνώσεις να πλαστογραφούν, να υποκλέπτουν και να καταστρέφουν τις πληροφορίες που ανταλλάσσονται μέσω του internet.

Οι κίνδυνοι λοιπόν τους οποίους ενδεχομένως αντιμετωπίσει ένας χρήστης είναι:

Sniffers

Ένα sniffer είναι ένα πρόγραμμα ή μία συσκευή που παρακολουθεί κρυφά τη κίνηση ενός δικτύου με σκοπό να αρπάξει πληροφορία που ταξιδεύει σε αυτό. Ουσιαστικά οι sniffers είναι τεχνολογία υποκλοπής δεδομένων.

Key Loggers

Το key loggers (καταγραφή πληκτρολογήσεων) συμβαίνει όταν καταγράφονται οι πληκτρολογήσεις του χρήστη, χωρίς ο ίδιος να το ξέρει ή να το επιτρέπει.

Κοινωνική μηχανική

Η κοινωνική μηχανική ορίζεται ως ένα μη τεχνικό είδος παράνομης εισβολής που βασίζεται κυρίως στην ανθρώπινη επικοινωνία και συχνά περιλαμβάνει κόλπα τα οποία ωθούν τους ανθρώπους να καταργήσουν τις οριζόμενες διαδικασίες ασφάλειας.

Δούρειοι Ίπποι

Ένας δούρειος ίππος είναι ένα φαινομενικά χρήσιμο πρόγραμμα για τον υπολογιστή που περιέχει καμουφλαρισμένες εντολές, οι οποίες όταν εκτελεστούν δημιουργούν αθέμιτες ή βλαπτικές δράσεις (π.χ. καταστροφή αρχείων).

Phishing

Το Phishing είναι η αποστολή email σε χρήστη, προσποιούμενο ότι προέρχεται από μία νόμιμη επιχείρηση, κυρίως τράπεζα ή τηλεπικοινωνιακό πάροχος, με σκοπό να εξαπατήσει τον χρήστη και να πάρει ιδιωτικές πληροφορίες που θα χρησιμοποιηθούν για κλοπή της ταυτότητας τους.

Κάθε τραπεζικός οργανισμός ενδιαφέρεται για την φήμη του και προσπαθεί με κάθε μέσο να αποφεύγει τέτοιου είδους απάτες που μπορεί να του δημιουργήσουν, δυσφήμιση του ονόματός του, απώλεια κεφαλαίου, αποτυχία διεξαγωγής on-line συναλλαγές, εισχώρηση στο πελατολόγιο της τράπεζας, άδειασμα τραπεζικών λογαριασμών και πραγματοποίηση ηλεκτρονικών τραπεζικών συναλλαγών μεγάλης αξίας χωρίς ο κάτοχος του λογαριασμού να έχει δώσει κάποια εντολή.

Για να αποφύγουν οι τραπεζικοί οργανισμοί διάφορες και επαναλαμβανόμενες επιθέσεις από 'χάκερ' και συγχρόνως για να δημιουργήσουν ένα αίσθημα ασφαλείας στους πελάτες τους, χρησιμοποιούν κάποια μέτρα ασφαλείας που προωθούν αναγνωρισμένοι φορείς και πιστοποιούν μέτρα ασφαλείας 100%.

Για να ελαχιστοποιηθούν τα κρούσματα αυτά, που αναφέραμε παραπάνω, θα πρέπει οι τράπεζες από την πλευρά τους να υιοθετούν όλα τα απαραίτητα μέτρα για τη διατήρηση του υψηλότερου δυνατού επιπέδου ασφαλείας κατά τη διάρκεια των συναλλαγών. Γενικά, οι απαιτήσεις ασφαλείας που πρέπει να ικανοποιούνται στις, οικονομικής φύσης, συναλλαγές πρέπει να έχουν οπωσδήποτε τα ακόλουθα χαρακτηριστικά:

- Το απόρρητο των δεδομένων
- Την ακεραιότητα της συναλλαγής
- Αυθεντικότητα των συμμετεχόντων
- Τη μη δυνατότητα ακύρωσης της συναλλαγής μετά την επιβεβαίωση της συμμετοχής των συναλλασσόμενων, (Παπαδοπούλου, 2013).

3.6 Βασικές υπηρεσίες που παρέχει η Τράπεζα Αττικής μέσω του E-banking

Η Τράπεζα Αττικής παρέχει αρκετές σημαντικές υπηρεσίες. Κάποιες από αυτές είναι εμβάσματα με πληρωμή σε μετρητά σε κατάσταση της όπως και εμβάσματα με πληρωμή σε μετρητά σε άλλη Τράπεζα της Ελλάδας, άλλα εμβάσματα τα οποία μπορούν να πραγματοποιηθούν είναι με αυτόματη πίστωση λογαριασμού σε άλλη Τράπεζα στην Ελλάδα. Επίσης, μεταφορές κεφαλαίων μεταξύ προδηλωμένων λογαριασμών στην Τράπεζα Αττικής ή και μεταφορές κεφαλαίων από προδηλωμένο λογαριασμό σε λογαριασμό τρίτου, που τηρείται στην Τράπεζα Αττικής. Και τέλος, άμεση πληροφόρηση για τα στοιχεία, τα υπόλοιπα και τις κινήσεις των λογαριασμών, που τηρούνται στην Τράπεζα Αττικής.

Επίσης, πληρωμές οφειλών που αφορούν τις πιστωτικές κάρτες εκδόσεως Τράπεζα Αττικής του ιδίου ή τρίτων, πιστωτικές κάρτες εκδόσεως άλλων τραπεζών, ανοικτά δάνεια εκδόσεως Τράπεζας Αττικής του ιδίου ή τρίτων, επαναφόρτιση της Gift Card VISA. Πληρωμές οφειλών στο Δημόσιο (ΙΚΑ, ΦΠΑ, ΕΦΚΑ), πληρωμές λογαριασμών εταιριών τηλεφωνίας, πληρωμές ΤΣΜΕΔΕ (Πάγιες, Εισφορές εξαμήνου με Ειδοποιητήριο, Πληρωμές Δόσεων Διακανονισμού ΤΣΜΕΔΕ με Ειδοποιητήριο), πάγιες εντολές σε λογαριασμούς κοινής ωφέλειας (ΟΤΕ, ΔΕΗ, ΕΥΑΘ, ΕΥΔΑΠ). Επίσης, αίτηση για την χορήγηση καρνέ επιταγών, ενημέρωση για την εξέλιξη της αίτησης, ενημέρωση για τις κινήσεις και τα στοιχεία δανείου, προσθαφαίρεση λογαριασμών/καρτών, αλλαγή των προσωπικών στοιχείων επικοινωνίας και τέλος, διαχείριση παραμέτρων ασφαλείας (αλλαγή password, ενεργοποίηση ή απενεργοποίηση λίστας TAN, κ.λ.π.)

Τέλος, είναι σημαντικό να αναφέρουμε ότι οι περισσότερες από τις υπηρεσίες του E-banking της Τράπεζας Αττικής, παρέχονται χωρίς επιβάρυνση ενώ οι υπόλοιπες, έχουν χαμηλότερο κόστος σε σχέση με τις τραπεζικές συναλλαγές που πραγματοποιούνται στα καταστήματα. (Παπαδοπούλου, 2013).

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Με τα δεδομένα της εποχής μας δύσκολα αντέχει μία τράπεζα σε ένα τόσο ανταγωνιστικό κλίμα. Για να τα καταφέρει μία τράπεζα να επιβιώσει ή να συνεχίσει με επιτυχία την πορεία της πρέπει να παρακολουθεί την τεχνολογική εξέλιξη, να αξιοποιεί σωστά τις νέες μεθόδους, να αναβαθμίζει τα συστήματα ανθρώπινου δυναμικού (εκπαιδευτικά προγράμματα και σεμινάρια) και να παρακολουθεί συνεχώς τις ανάγκες της αγοράς που έχουν την τάση να αυξάνονται και να μεταβάλλονται συνέχεια.

Οι τράπεζες λοιπόν που δραστηριοποιούνται μέσα σε ένα ευρωπαϊκό, συνεχώς μεταβαλλόμενο περιβάλλον καλούνται να πάρουν τα μέτρα τους και να αναπροσαρμόσουν τις πολιτικές τους, ώστε να βελτιώσουν την παραγωγικότητα και την αποτελεσματικότητά τους αποκτώντας έτσι το ανταγωνιστικό πλεονέκτημα.

Όλες οι τράπεζες μικρές και μεγάλες, επηρεάστηκαν από την παγκόσμια οικονομική κρίση. Η ανάγκη για τον διαχωρισμό των τραπεζών σε συστημικές και μη συστημικές γεννήθηκε μετά την ύφεση, που άρχισε να δημιουργεί σοβαρά προβλήματα στις τραπεζικές αγορές. Ως συστημικές τράπεζες θεωρήθηκαν η Τράπεζα Πειραιώς, η Eurobank, η Alpha Bank και η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος.

Οι υπόλοιπες τράπεζες που διεξάγουν τραπεζικές εργασίες στην Ελλάδα, (όχι οι ξένες), κρίθηκαν μη συστημικές. Ανάμεσά τους και η Τράπεζα Αττικής παρά το γεγονός ότι παρουσίαζε σχετικά καλή πορεία. Το μεγαλύτερο πρόβλημα που ελλοχεύει για τις τράπεζες είναι η κεφαλαιακή τους επάρκεια. Σε περίπτωση που κάποια τράπεζα δεν είναι ικανή να ανακεφαλαιοποιηθεί, τότε κρίνεται μη βιώσιμη.

Δεν έχει εξασφαλισθεί η βιωσιμότητα της Τράπεζας Αττικής μακροπρόθεσμα. Όλα θα εξαρτηθούν από το τι έχει να αντιμετωπίσει η τράπεζα από τους τόκους που θα βάλει, τι θα γίνει με τα επιχειρηματικά δάνεια, τι θα γίνει με τις ασφαλίσσεις, τι καταθετική πολιτική θα

ακολουθήσει και από πού θα βρει να δανειστεί. Όλα θα εξαρτηθούν από το πώς θα χειριστεί η τράπεζα την ευκαιρία που της δόθηκε με την πετυχημένη αύξηση μετοχικού κεφαλαίου.

Από την χρηματοοικονομική ανάλυση της Τράπεζα Αττικής για την περίοδο 2012-2015, συμπεραίνουμε ότι η κεφαλαιακή της επάρκεια βρίσκεται σε ικανοποιητικά ποσοστά, έχοντας υψηλές τιμές για το 2015. Επίσης, είχε αρνητική απόδοση ενεργητικού, στα ίδια κεφάλαια της, αλλά καθώς αρνητικός ήταν και ο δείκτης απόδοσης καθαρών κερδών προ φόρων προς χορηγήσεις και καταθέσεις. Είχε υψηλούς δείκτες ρευστότητας και όσον αφορά την ποιότητα του ενεργητικού της, οι δείκτες ήταν πολύ χαμηλοί, επομένως η ποιότητα του ενεργητικού της δεν είναι ικανοποιητική.

Η Τράπεζα Αττικής είδαμε, εν τέλει, ότι μπορεί να ακολουθήσει μια πολιτική που είναι άξια εμπιστοσύνης, χρόνο με το χρόνο. Θα φανεί η βιωσιμότητά της από το πώς θα κινηθεί η τράπεζα, αλλά δεν μπορεί κανείς να πει, ούτε θετικά ούτε αρνητικά, πως θα πάει σε βάθος χρόνου. Όλα θα εξαρτηθούν από το πώς θα αναπτυχθεί η οικονομία.

Αυτό που θα ήταν ωφέλιμο να γίνει για την οικονομία μας, όπου ταυτόχρονα θα επηρεάζει και τις τράπεζες κυρίως θετικά, είναι ότι πρέπει οι τράπεζες να αποτελούν τη βάση της παραγωγικής διαδικασίας και αυτό έχει να κάνει με τα επιτόκια, αν οι χρηματοδοτήσεις των τραπεζών, που προσφέρουν ως επιτόκια είναι απαγορευτικά για τις επιχειρήσεις. Βέβαια η παραγωγική ανασυγκρότηση «περνάει» μέσα από τις τράπεζες αλλά έχει να κάνει και με το γενικότερο οικονομικό πλαίσιο.

Τέλος, όσον αφορά το e-banking οι πελάτες βρίσκονται μπροστά σε μια τεράστια γκάμα προϊόντων, υπηρεσιών αλλά κυρίως τιμών και έτσι μπορούν να διαλέξουν το καλύτερο για αυτούς. Ακόμη, ολοκληρώνουν πληρωμές λογαριασμών, πραγματοποιούν μεταφορές χρημάτων οποιαδήποτε στιγμή θελήσουν και από οποιοδήποτε μέρος, αρκεί να έχουν πρόσβαση στο internet. Βέβαια υπάρχουν πλεονεκτήματα και μειονεκτήματα τόσο ως προς τους πελάτες όσο και ως προς την Τράπεζα.

Συνοψίζοντας, καταλήγουμε ότι τα θετικά συμπεράσματα υπερτερούν των αρνητικών και αυτό δικαιολογεί τη ραγδαία ανάπτυξη του e-banking παγκοσμίως.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

Ελληνική Βιβλιογραφία

- Αναστασάκης Ανδρέας (2012), «Εισαγωγή στις αγορές του χρήματος κεφαλαίου»
- Βασίλης Βαλαμβάνος (2014), «Πολιτικός κίνδυνος: Οι οίκοι και τα funds τρομοκρατούν- Η παρέμβαση Γιούνκερ», BANK WARS
- Γρεβενίτου & Δημητρίου & Σωτηρούδη (2014), «Το ελληνικό τραπεζικό σύστημα και e-Banking»
- Δελουσόπουλος & Γιαλέρης & Σχίστου & Τεντές & Χατζηανδρέου, (2010), Αρχές Οικονομίας, κεφ. 6 ο, Αθήνα, Οργανισμός Εκδόσεως Διδακτικών Βιβλίων
- Ζορμπά Ηλιάννα (2011), «Έλεγχος Τραπεζών και Βασιλεία», Διπλωματική Εργασία, Πανεπιστήμιο Μακεδονίας
- Καλμούτης & Παλιβάκου, (2009), «Διαφορές των Κρατικών & Ιδιωτικών Τραπεζών (Διοικητικές, Οργανωτικές, Λειτουργικές)»
- Κοσμίδου Κ., Ζοπουνίδης Κ., «Συστήματα Διαχείρισης Τραπεζικών Κινδύνων: Η περίπτωση του AssetLiabilityManagement», Εκδόσεις Κλειδάριθμος, Αθήνα, 2003
- Λεωτσάκος Πέτρος (2012), «Χωρίζονται στα δύο οι ελληνικές τράπεζες σε συστημικές και μη», bankingnews.gr (online οικονομική ενημέρωση)
- Μιχαλόπουλος Παναγιώτης (2012), «Κερδοφορία των Ελληνικών Τραπεζών 2007-2011»
- Νούλας, Α.Γ, (2005), «Χρήμα και Τράπεζες», Θεσσαλονίκη
- Παπαδοπούλου Ευδοκία (2013), «E-banking»

- Πετροπούλου Μάγδα (x.x.), «Τράπεζα Αττικής: Η μόνη ελληνική ιδιωτική τράπεζα»
- Στεφανάκη Δήμητρα (2011), «Διαχείριση Ενεργητικού-Παθητικού των Τραπεζών»
- Χριστόπουλος Απόστολος & Ντόκας Ιωάννης (2012), «Θέματα Τραπεζικής και Χρηματοοικονομικής Θεωρίας», Εκδόσεις Κριτική
- Σκουμπούρης Απόστολος (2015), «Γιατί η ανάπτυξη της οικονομίας περνά και από τις συνεταιριστικές τράπεζες», Liberal.gr (Οικονομία)

Ξένη Βιβλιογραφία

- Boot, A.W. and Thakor, V.A., (1997), «Financial Architecture System», The Review of Financial Studies, No.10
- Boissay & Collard & Smets (2013), «Booms and Systemic Banking Crises», European Center Bank, Working Paper Series

Ηλεκτρονικές Διευθύνσεις

- <http://www.atticabank.gr>
- <http://bankingnews.gr>
- http://www.hba.gr/4Statistika/UplPDFs/sigentrwtiki_parousiasi_2014.pdf
- <http://www.bankofgreece.gr>
- <https://www.wallstreetprep.com/knowledge/about-investment-banking/>
- http://www.tpd.gr/?page_id=2
- <https://www.eurobank.gr/online/home/generic.aspx?id=1296&mid=1022&lang=gr>
- <https://oikonomica.com>
- <http://ti-einai.gr/sistimiki-trapeza/>
- <http://www.ibg.gr/IBGPublicSite/Forms/Greek/WhoWeAre.aspx>
- <https://aegeanbalticbank.com/products-and-services.html>
- http://www.credicom.gr/el/ABOUTUS_MM/bank/profile/
- <http://www.chaniabank.gr/el/the-group/bank.aspx>
- <http://epirusbank.com/trapezaview>
- <http://www.pancretabank.gr/cms/Uploaded/GR%20corporate%20presentation%202013.pdf>
- <http://evrosbank.gr/>
- <http://www.bankofkarditsa.gr/>
- <http://www.bankofthessaly.gr/gr/bank/Development/index.html>
- <http://www.pieriabank.gr/>

- <http://www.dramabank.gr/>
- <http://www.serrescoopbank.gr/>
- <http://pacific.jour.auth.gr/emmeis/?p=8204>
- <http://www.investopedia.com/university/banking-system/banking-system3.asp>
- <http://ebooks.edu.gr>
- <http://www.slideshare.net/gerassimospapatheodo/teliki-ergasia-trapezikis>
- <https://ebanking.atticabank.gr>