

**ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΔΥΤΙΚΗΣ ΑΤΤΙΚΗΣ**

**ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ & ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ**



**ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ**

**ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΚΑΙ ΣΥΓΧΡΟΝΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ  
ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ**

**ΣΠΟΥΔΑΣΤΗΣ/ΤΡΙΑ:**

**ΝΙΚΟΛΕΤΤΑ ΠΑΠΠΑ**

**A.M. 15265**

**ΕΠΙΒΛΕΠΩΝ /ΟΥΣΑ:**

**ΔΕΔΟΥΛΗ ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗ**

**ΕΠΙΚΟΥΡΗ ΚΑΘΗΓΗΤΡΙΑ**

**ΑΘΗΝΑ, 2018**

## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΠΡΟΛΟΓΟΣ .....	3
ΕΙΣΑΓΩΓΗ .....	4
ΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ.....	5
ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ.....	11
ΟΙ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ.....	15
ΣΥΓΧΡΟΝΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ .....	24
ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ.....	34
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ.....	35

## ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Θα ήθελα να ευχαριστήσω όλους τους καθηγητές του Τμήματος Λογιστικής και Χρηματοοικονομικής του Α.Ε.Ι. Πειραιά Τ.Τ. για τις γνώσεις που μου προσέφεραν κατά τη διάρκεια των σπουδών μου και ιδιαίτερα την επιβλέπουσα καθηγήτρια μου κ. Δεδούλη Αικατερίνη για την βοήθεια της στην εκπόνηση της πτυχιακής μου εργασίας.

## ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Ο τραπεζικός τομέας συνιστά έναν από τους καθοριστικότερους παράγοντες της οικονομίας μιας χώρας. Το τραπεζικό σύστημα είναι ο «βασικός πυλώνας» του χρηματοπιστωτικού συστήματος μιας χώρας. . Για να καθίσταται ισχυρή μια οικονομία πρέπει και το χρηματοπιστωτικό της σύστημα να είναι ισχυρό. Σκοπός της παρούσας εργασίας είναι η διερεύνηση του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος .Επίσης εξετάζεται σε βάθος ο τραπεζικός κλάδος της Ελλάδος και γίνεται η προσπάθεια για κατανόηση του τρόπου λειτουργίας των τραπεζών. Η επίτευξη των παραπάνω στόχων θα πραγματοποιηθεί μέσα από:

- Την παρουσίαση της δομής του ελληνικού τραπεζικού συστήματος
- Την αναγνώριση των πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στην Ελλάδα
- Την μελέτη των τραπεζικών δραστηριοτήτων

## 1. ΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

Το τραπεζικό σύστημα αποτελεί τον πυρήνα του χρηματοπιστωτικού συστήματος κάθε χώρας. Απαρτίζεται από οργανισμούς που κατέχουν τον ρόλο του διαμεσολαβητή μεταξύ αποταμιευτών και πιστωτών, εξασφαλίζοντας τον μετασχηματισμό της ρευστότητας . Μέσω της αύξησης της εγχώριας ζήτησης το τραπεζικό σύστημα συντελεί στην ανάπτυξη της εθνικής οικονομίας, την χρηματοδότηση ισχυρών κλάδων της οικονομίας και καινοτόμων επενδυτικών ιδεών. Η αποτελεσματικότητα της συμβολής του εξαρτάται από την ύπαρξη αξιόπιστου θεσμικού πλαισίου το οποίο ρυθμίζει την λειτουργία της κοινωνίας σε οικονομικό επίπεδο και στηρίζει τις αναπτυξιακές διαδικασίες. Το σύστημα αυτό αποτελείται από δύο κατηγορίες τραπεζών, την κεντρική τράπεζα και τις εμπορικές τράπεζες.<sup>1</sup>

Επίσης, το τραπεζικό σύστημα περιγράφεται ως το κέντρο του χρηματοοικονομικού συστήματος, το οποίο με την σειρά του απαρτίζεται από τις χρηματοοικονομικές αγορές, τα διάφορα χρηματοοικονομικά προϊόντα και τους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς. Η σημαντικότερη λειτουργία του χρηματοοικονομικού συστήματος είναι η πραγματοποίηση χωρίς εμπόδια της μεταφοράς κεφαλαίων από τις πλεονασματικές μονάδες της οικονομίας στις ελλειμματικές.<sup>2</sup>

Η πρωταρχική λειτουργία του χρηματοπιστωτικού συστήματος συνίσταται στη μεταφορά κεφαλαίων από ετερογενείς πηγές αποταμίευσης προς τους επενδυτές. Ο διαμεσολαβητικός ρόλος των τραπεζών στην οικονομία, εκτός από την

<sup>1</sup> [https://el.wikipedia.org/wiki/Χρηματοπιστωτικό\\_σύστημα](https://el.wikipedia.org/wiki/Χρηματοπιστωτικό_σύστημα)

<sup>2</sup> Νούλας, Α.Γ, (2005), «Χρήμα και Τράπεζες», Θεσσαλονίκη, σελ. 15

κινητοποίηση των αποταμιεύσεων, αποτελεί την συλλογή και αξιοποίηση της πληροφόρησης για το επιχειρηματικό περιβάλλον και τις οικονομικές προοπτικές, και κατά συνέπεια, την λεπτομερή ανάλυση και καλύτερη διαχείριση του κίνδυνου.<sup>3</sup>

## 1.1 ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ ΤΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ

### ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Η ιστορία του ελληνικού τραπεζικού συστήματος θα μπορούσε περιληπτικά να χωριστεί σε τέσσερις διακεκριμένες χρονικές περιόδους :

1η Περίοδος, 1828 – 1927:

- Οι τραπεζικές εργασίες πραγματοποιούνται από πολλές μικρές, προσωποπαγείς τράπεζες με τοπική βάση και μικρή διάρκεια ζωής
- Όλες οι υφιστάμενες τράπεζες εκδίδουν χαρτονομίσματα, αλλά τα χαρτονομίσματα που εκδίδονται από την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος έχουν τη μεγαλύτερη κυκλοφορία
- Δεν υπάρχει κανένα ιδιαίτερο νομοθετικό πλαίσιο, ούτε κρατική παρέμβαση ή έλεγχος σχετικά με τις δραστηριότητες των τραπεζών.
- Η πρώτη αξιόλογη τράπεζα του νεότερου ελληνικού κράτους είναι η Εθνική Χρηματική Τράπεζα (1828) που δημιουργήθηκε από τον Ι. Καποδίστρια.

---

<sup>3</sup> Μόσχος Δ., Χορταρέας Γ., Ο ρόλος του χρηματοπιστωτικού τομέα στην πορεία της οικονομικής ανάπτυξης, Συλλογικός τόμος της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών με θέμα: "Η διεθνής κρίση , η κρίση στην ευρωζώνη, και το ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα" (56)

- Η δεύτερη σοβαρή προσπάθεια έγινε το 1841 με την ίδρυση της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος.

- Σ' αυτήν την περίοδο ιδρύθηκαν συνολικά 29 καινούργια τραπεζικά ιδρύματα με αποτέλεσμα το 1927 να δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα συνολικά 45 τραπεζικά ιδρύματα.

2η Περίοδος, 1928 – Τέλος Β' Παγκοσμίου Πολέμου:

- Η οικονομική ζωή παρουσιάζει ένα αξιοσημείωτο βαθμό ανάπτυξης. Η ανάγκη νομοθετικής ρύθμισης στην οργάνωση των τραπεζικών δραστηριοτήτων συνέπιπτε με την ανάγκη ανασυγκρότησης του ελληνικού κράτους.

- Οι πρώτοι σημαντικοί νόμοι που καθόριζαν τους όρους και τις προϋποθέσεις λειτουργίας των τραπεζών εκδόθηκαν το 1928.

- Με το νόμο 5076 του 1931 περί Ανώνυμων Εταιριών και Τραπεζών καθορίστηκε με λεπτομέρεια το περιεχόμενο των τραπεζικών λειτουργιών, ορίστηκε ότι οι τράπεζες μπορούσαν να λειτουργούν μόνο με τη μορφή ανώνυμων εταιριών.

- Το 1928 ιδρύθηκε η Τράπεζα της Ελλάδος η οποία σχεδιάστηκε βασιζόμενη στα σύγχρονα τραπεζικά πρότυπα για κεντρικές τράπεζες που επικρατούσαν εκείνη την περίοδο.

- Το 1929 ιδρύθηκε η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος που ανέλαβε, κάτω από την εποπτεία του κράτους, την αγροτική πίστη

3η Περίοδος, 1946 – 1992:

- Η περίοδος αυτή χαρακτηρίζεται αρχικά από τις τάσεις άσκησης συγκεκριμένης συστηματικής κρατικής παρέμβασης στην άσκηση τραπεζικής πίστης, και όλο και

μεγαλύτερου κρατικού κυβερνητικού ελέγχου στις δραστηριότητες όλων των τραπεζών και ένταξη της χώρας στην Ευρωπαϊκή Οικονομική Κοινότητα (ΕΟΚ).

- Το 1946 συστάθηκε η Νομισματική Επιτροπή (Ν.Ε.) η οποία ήταν αρμόδια μέχρι το 1982 για την χάραξη και εκτέλεση νομισματικής και πιστωτικής πολιτικής στην Ελλάδα

- Μέσα στη δεκαετία του 1970 κρατικοποιείται η μεγαλύτερη μέχρι τότε ελληνική ιδιωτική τράπεζα, η Εμπορική Τράπεζα.

- Από τα μέσα της δεκαετίας του 1980 άρχισε να απλουστεύεται το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο λειτουργίας του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος 26 τραπεζικών ιδρυμάτων. Στις αρχές της δεκαετίας του 1990 είχαμε ιδρύσεις αρκετών νέων (ιδιωτικών) τραπεζών και πέρασμα μικρών «κρατικών» τραπεζών στον ιδιωτικό τομέα.

4η Περίοδος, 1992 έως σήμερα:

Είναι η περίοδος της σύγχρονης αντίληψης για την τραπεζική διοικητική χρηματοοικονομική η οποία τυπικά ξεκινάει από την ημερομηνία έναρξης της συνθήκης του Μάαστριχτ. Την περίοδο αυτή ουσιαστικά αρχίζει η απορρύθμιση του χρηματοπιστωτικού συστήματος της χώρας σε μια προσπάθεια ένταξής του στο ενιαίο ευρωπαϊκό χρηματοπιστωτικό χώρο που βρίσκεται υπό εξέλιξη. Οι μεταρρυθμίσεις που έλαβαν χώρα τις τελευταίες δεκαετίες βελτίωσαν σημαντικά την αποτελεσματικότητα του ελληνικού τραπεζικού τομέα και τον κατέστησαν σαφώς πιο ανταγωνιστικό. Οι εξελίξεις αυτές οδήγησαν σταδιακά στην προσαρμογή της Ελλάδας στις συνθήκες λειτουργίας του ενιαίου χρηματοπιστωτικού χώρου στην Ευρωπαϊκή Ένωση (1993), καθώς και στην ένταξη της στην ευρωζώνη, το 2001. Λόγω της παγκοσμιοποίησης της τραπεζικής αγοράς, της ελεύθερης κυκλοφορίας



ανθρώπων, επιχειρήσεων και κεφαλαίων και των δυνατοτήτων που παρέχει η σύγχρονη τεχνολογία επικοινωνιών, οι Έλληνες συναλλασσόμενοι μπορούν σήμερα να αναζητούν και να επιλέγουν χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες από έναν πολύ μεγάλο αριθμό επιχειρήσεων ανά τον κόσμο. Οι ελληνικές τράπεζες είναι σε θέση να προσφέρουν περισσότερα προϊόντα και υπηρεσίες στους καταναλωτές.<sup>4</sup>

## **1.2 Ο ΡΟΛΟΣ ΤΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΣΤΗΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ**

Οι τράπεζες είναι επιχειρήσεις που κύρια ενασχόληση τους αποτελεί το εμπόριο του χρήματος. Συγκεκριμένα, φυσικά πρόσωπα επιχειρήσεις ή οργανισμοί καταθέτουν τα χρήματά τους στην τράπεζα και αυτή εν συνεχεία τα μετατρέπει σε δάνεια σε καταναλωτές, επιχειρήσεις ή στο κράτος. Η δραστηριότητά τους αυτή έχει σκοπό το κέρδος (εμπορικές τράπεζες) που δημιουργείται από τη διαφορά ανάμεσα στον τόκο που καταβάλλουν στους καταθέτες για να τοποθετήσουν τα χρήματά τους στην τράπεζα και στον τόκο που εισπράττουν από τους δανειζόμενους από την τράπεζα.

Η σημασία των τραπεζών συνίσταται στη συγκέντρωση του χρήματος των αποταμιευτών και στη διάθεσή του με τη μορφή δανείων στις επιχειρήσεις και στους καταναλωτές.<sup>5</sup>

Το τελευταίο χρονικό διάστημα το ελληνικό τραπεζικό σύστημα δεν είχε δραστηριοποιηθεί σε υψηλού κινδύνου προϊόντα ούτε είχε ενεργή παρουσία στη

---

<sup>4</sup> “Η Ιστορία του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος: Ο υπηρέτης”, Κώστας Μελάς

<sup>5</sup> <http://ebooks.edu.gr/modules/ebook/show.php/DSGL-A114/547/3587,15291/>

διεθνή κερδοσκοπία. Κύριο μέλημα του ήταν η ταχύτατη ανάπτυξη των παραδοσιακών τραπεζικών εργασιών, στη χρηματοδότηση της οικονομίας και των υποδομών και στην εξωστρεφή ανάπτυξή του στη Νοτιοανατολική Ευρώπη.

Ως αποτέλεσμα το ελληνικό τραπεζικό σύστημα:

- Διατήρησε από τους χαμηλότερους βαθμούς μόχλευσης στην Ευρώπη
- Διατήρησε χαμηλό βαθμό εξάρτησης από τις κεφαλαιαγορές για άντληση ρευστότητας
- Διατήρησε ισχυρή κεφαλαιακή επάρκεια

Τα τελευταία 15 χρόνια παρατηρήθηκε μια ουσιαστική άνθηση και διεθνοποίηση του ελληνικού τραπεζικού συστήματος μέσω της χρηματοδότησης των ελληνικών νοικοκυριών, των επιχειρήσεων με ρυθμούς αύξησης μεγαλύτερους του 20% ετησίως. Ακόμη και σήμερα, και παρά τη διεθνή κρίση, ο ρυθμός αύξησης των χρηματοδοτήσεων παραμένει θετικός στην Ελλάδα (4% ετησίως), ενώ είναι αρνητικός στην υπόλοιπη Ευρώπη.

Παράλληλα, ύστερα από δεκαετίες εσωστρέφειας και προστατευτισμού, το ελληνικό τραπεζικό σύστημα ακολούθησε τη διεθνοποίηση της ελληνικής επιχειρηματικότητας. Αναπτύχθηκε στην ευρύτερη περιοχή της Νοτιοανατολικής Ευρώπης, όπου έχει διαμορφώσει σήμερα μια σημαντική και αξιόλογη παρουσία σε δέκα χώρες, με 3.800 υποκαταστήματα, περίπου 45.000 εργαζομένους, με υπόλοιπα δανείων κοντά στα 55 δισ. ευρώ και συνολικές επενδύσεις σε κεφάλαια και ρευστότητα στην περιοχή κοντά στα 45 δισ. ευρώ.

Στη σύγχρονη κοινωνία, κύριος παράγοντας στην ομαλή και ορθή λειτουργία μίας τράπεζας ή ενός τραπεζικού συστήματος, δηλαδή ενός σημαντικού οικονομικού

οργανισμού , ο οποίος λειτουργεί όμως μέσα στην κοινωνία ,αποτελεί η εμπιστοσύνη και η συνεργασία των πελατών και των πολιτών. Μια τράπεζα, η οποία αποκτά δυσμενείς σχέσεις με το εργατικό δυναμικό της, τους πελάτες και ολόκληρη την κοινωνία αλλά διαθέτει ευτυχώς μετόχους και στελέχη δεν έχει τελικά μέλλον, διότι μια τέτοια μέθοδος είναι μεσοπρόθεσμα επιχειρηματικά αδιέξοδη και μη αποδοτική για την κερδοφορία της.<sup>6</sup>

## **2. ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ**

Οι τραπεζικές λογιστικές εργασίες σύμφωνα με το κλαδικό λογιστικό σύστημα τραπεζών (Κ.Λ.Σ.Τ.) χωρίζονται στις εξής 3 κατηγορίες :

### **2.1 ΠΑΘΗΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ**

Παθητικές εργασίες είναι αυτές κατά τις οποίες η τράπεζα λειτουργεί ως αποταμιευτής κεφαλαίου καθώς μέσω των καταθέσεων μετατρέπεται σε οφειλέτη των καταθετών. Μέσω των παθητικών εργασιών η τράπεζα πετυχαίνει να συγκεντρώσει ρευστά πλεονάσματα των οικονομικών μονάδων και ουσιαστικά αποτελούν ένα είδος δανείου των πλεονασματικών οικονομικών μονάδων στον χρηματοπιστωτικό οργανισμό.

#### **2.1.1 ΕΙΔΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ**

- Καταθέσεις Ταμιευτηρίου : Οι καταθέσεις Ταμιευτηρίου συνιστά την κύρια και την πλέον γνωστή μορφή καταθέσεων. Τέτοιες καταθέσεις έχουν την δυνατότητα να τηρούν μόνο φυσικά πρόσωπα και νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα.

---

<sup>6</sup> <http://www.tovima.gr/opinions/article/?aid=303665>

Οι αναλήψεις από το λογαριασμό Ταμιευτηρίου γίνονται σε πρώτη ζήτηση και μόνο από τον ίδιο τον καταθέτη ή από νόμιμα εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπο του. Οι λογαριασμοί αυτοί κινούνται με καταθέσεις μετρητών ή αναλήψεις μετρητών, και ενίοτε με εντολές. Οι ίδιες οι τράπεζες υποδεικνύουν το επιτόκιο των λογαριασμών το οποίο πολλές φορές είναι χαμηλό. Με το άνοιγμα του λογαριασμού Ταμιευτηρίου εκδίδεται από την τράπεζα βιβλιάριο καταθέσεων. Επίσης, αντί βιβλιαρίου καταθέσεων, παρέχεται η δυνατότητα ηλεκτρονικής ή έντυπης περιοδικής ενημέρωσης της κίνησης του λογαριασμού.

- Καταθέσεις με Προειδοποίηση : Τις καταθέσεις αυτές μπορούν να πραγματοποιούν φυσικά πρόσωπα και νομικά πρόσωπα. Στους καταθέτες χορηγείται βιβλιάριο καταθέσεων. Στις καταθέσεις αυτές δεν προσδιορίζεται δεσμευτικά για τον πελάτη ο χρόνος διάρκειας της κατάθεσης. Το επιτόκιο των καταθέσεων αυτών είναι σημαντικά υψηλότερο σε σύγκριση με εκείνο των καταθέσεων ταμιευτηρίου. Οι αναλήψεις γίνονται μόνο με προειδοποίηση και η αίτηση για ανάληψη χρημάτων θα πρέπει να κατατίθεται στην τράπεζα πριν από τον επιθυμητό χρόνο πραγματοποίησης της ανάληψης.

- Καταθέσεις Όψεως : Οι καταθέσεις Όψεως αποτελούν ένα καταθετικό προϊόν που σκοπός του είναι η ευκολότερη διεξαγωγή των συναλλαγών των επιχειρήσεων και των επαγγελματιών. Οι λογαριασμοί αυτοί κινούνται με καταθέσεις μετρητών ή αναλήψεις μετρητών, με εντολές και με επιταγές, το μπλοκ των οποίων χορηγείται από την τράπεζα. Οι λογαριασμοί αυτοί, είναι πολύ χαμηλής επιτοκιακής απόδοσης (έως και μηδενικής). Η χρησιμότητα αυτών των λογαριασμών έγκειται στο ότι διευκολύνουν τη βραχυπρόθεσμη διαχείριση ρευστότητας των επιχειρηματικών μονάδων. Μια εξειδικευμένη μορφή αυτών των λογαριασμών της επιχειρηματικής τραπεζικής είναι οι λογαριασμοί όψεως e-banking. Στις περιπτώσεις

που προσφέρεται τόκος, το επιτόκιο καθορίζεται από τις ίδιες τις τράπεζες κατά περίπτωση και συνήθως είναι χαμηλότερο από αυτό των καταθέσεων ταμειυτηρίου. Επίσης, στους λογαριασμούς όψεως επιτρέπεται η διενέργεια υπεραναλήψεων . Αν ο δικαιούχος του λογαριασμού εκδώσει ακάλυπτες επιταγές, τότε στερείται του δικαιώματος κατοχής τέτοιων λογαριασμών και της χρήσης μπλοκ επιταγών.

- Τρεχούμενος Λογαριασμός : Η ειδοποιός διαφορά ανάμεσα στους τρεχούμενους λογαριασμούς καταθέσεων και τους λογαριασμούς όψεως είναι ότι οι πρώτοι προσφέρονται μόνο σε φυσικά πρόσωπα που δεν έχουν την ιδιότητα του εμπόρου. Το επιτόκιο στους λογαριασμούς αυτούς μπορεί να είναι χαμηλότερο είτε υψηλότερο από αυτό των καταθέσεων ταμειυτηρίου. Οι λογαριασμοί αυτοί κινούνται με καταθέσεις μετρητών ή αναλήψεις μετρητών, με εντολές και με επιταγές, το μπλοκ των οποίων δίνεται από την τράπεζα στους κατόχους των λογαριασμών αυτών. Επίσης επιτρέπεται η διενέργεια υπεραναλήψεων (overdraft).

- Καταθέσεις Προθεσμίας : Τις καταθέσεις αυτές μπορούν να πραγματοποιούν φυσικά και νομικά πρόσωπα. Διαθέτουν υψηλή επιτοκιακή απόδοση εξαιτίας της συγκεκριμένη χρονική διάρκειας τους. Το επιτόκιο είναι σημαντικά υψηλότερο από όλες τις υπόλοιπες περιπτώσεις καταθετικών προϊόντων. Ο χρόνος και το επιτόκιο καθορίζονται από τις τράπεζες. Σε περίπτωση που ο καταθέτης παραβεί τη δέσμευσή του για διατήρηση του ποσού της κατάθεσης για τη συγκεκριμένη χρονική διάρκεια, τότε η επιτοκιακή απόδοση του λογαριασμού μειώνεται, λόγω της εφαρμογής μιας ποινής (penalty) που επιβάλλεται στο επιτόκιο κατάθεσης. Η ποινή αυτή ανακοινώνεται στον πελάτη κατά τη συμφωνία των όρων της κατάθεσης.

- Κοινός Λογαριασμός : Χρηματική κατάθεση σε τράπεζα σε ανοικτό λογαριασμό στο όνομα δύο ή περισσοτέρων από κοινού (joint account) είναι η κατάθεση που περιέχει τον όρο έχει την δυνατότητα να κάνει χρήση του λογαριασμού αυτού εν όλω ή εν μέρει, χωρίς τη συγκατάθεση των λοιπών, είτε ένας δικαιούχος είτε κάποιοι από αυτούς. Στην ουσία, υπάρχουν δύο είδη κοινού τραπεζικού λογαριασμού: ο κοινός διαζευκτικός, που απαντάται σχεδόν αποκλειστικά και ο κοινός συμπλεκτικός. Η κύρια διαφορά έγκειται στο γεγονός ότι στον κοινό διαζευκτικό λογαριασμό κάθε δικαιούχος μπορεί να κινεί το λογαριασμό χωρίς τη συγκατάθεση των λοιπών συνδικαιούχων, ενώ στον αδιαίρετο κοινό λογαριασμό απαιτείται η σύμπραξη όλων των δικαιούχων για οποιαδήποτε κίνηση.

- Δεσμευμένες Καταθέσεις : Δεσμευμένη κατάθεση είναι ένας καταθετικός λογαριασμός με δεσμευμένο ποσό που καθίσταται μη διαθέσιμο για ανάληψη. Το κεφάλαιο μια δεσμευμένης κατάθεσης μπορεί να δεσμευτεί :

- με την θέληση του ιδίου του καταθέτη
- έπειτα έκδοσης δικαστικής απόφασης<sup>7</sup>

## **2.2 ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ**

Οι τραπεζικές εργασίες ,οι οποίες ονομάζονται ενεργητικές , είναι εκείνες με τις οποίες οι τράπεζες διοχετεύουν (αξιοποιούν) τα χρηματικά διαθέσιμα που συγκεντρώθηκαν από τις καταθέσεις στις διάφορες παραγωγικές δραστηριότητες της οικονομίας. Τα κεφάλαια αυτά οι τράπεζες τα τοποθετούν παραγωγικά έτσι ώστε να

---

<sup>7</sup> <http://www.moneypedia.gr/>

καλύπτουν τα έξοδα τους και να απομένει ένα περιθώριο κέρδους που αποτελεί τον ενεργητικό τομέα των τραπεζών. Όπως :<sup>8</sup>

Χορήγηση δανείων

### 2.3 ΜΕΣΟΛΑΒΗΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ

Εκτός από τις παθητικές και ενεργητικές τραπεζικές εργασίες που είναι και οι βασικές εργασίες, οι τράπεζες εκτελούν και άλλες εργασίες, οι οποίες χαρακτηρίζονται βοηθητικές ή μεσολαβητικές. Τέτοιες είναι :

- Εγγυητική επιστολή
- Εργασίες εισαγωγών-εξαγωγών.
- Εργασίες ενδοκοινοτικών συναλλαγών
- Εργασίες αποστολής εμβασμάτων
- Εργασίες αγοράς και πώλησης συναλλάγματος
- Εργασίες είσπραξης επιταγών
- Εργασίες αγοράς και πώλησης μετοχών εισηγμένων στο Χ.Α.Α.
- Εργασίες παροχής οικονομοτεχνικών συμβουλών σε επιχειρήσεις

### 3. ΟΙ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Οι τράπεζες του Ελληνικού συστήματος είναι οι εξής<sup>9</sup> :

- Κεντρική Τράπεζα: Είναι υπεύθυνη για τη νομισματική πολιτική και μπορεί να είναι ο δανειστής της τελευταίας λύσης σε περίπτωση κρίσης. Χρεώνεται συχνά

---

<sup>8</sup> Κίμων Στεριώτης (1995) Χρήμα και διεθνές τραπεζικό σύστημα

<sup>9</sup> <https://el.wikipedia.org/wiki/%CE%A4%CF%81%CE%AC%CF%80%CE%B5%CE%B6%CE%B1>

με τον έλεγχο της διάθεσης του χρήματος, συμπεριλαμβανομένης της έκδοσης νομίσματος. Παραδείγματα κεντρικών τραπεζών είναι η Τράπεζα της Ελλάδος, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

- Εμπορική τράπεζα: Είναι ο όρος που χρησιμοποιείται για μια κανονική τράπεζα για να τη διακρίνει από μια τράπεζα επενδύσεων. Μερικοί όταν αναφέρονται στον όρο "εμπορική τράπεζα" εννοούν μια τράπεζα ή ένα τμήμα τράπεζας που ασχολείται κυρίως με εταιρείες ή μεγάλες επιχειρήσεις, δεδομένου ότι πλέον μια τράπεζα επενδύσεων και μια εμπορική μπορούν να λειτουργούν κάτω από ξεχωριστές ιδιοκτησίες.
- Επενδυτική τράπεζα: Δίνει εγγυητικές επιστολές για πώληση μετοχών και χρεογράφων και συμβουλεύει για συγχωνεύσεις και εξαγορές εταιρειών.
- Τράπεζα Κοινοτικής Ανάπτυξης: Είναι οι τράπεζες που παρέχουν οικονομικές υπηρεσίες και πίστωση σε μη ανεπτυγμένες αγορές ή πληθυσμούς.
- Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο: Είναι ταμιευτήρια που συνδέονται με τα εθνικά ταχυδρομικά συστήματα
- Ιδιωτική Τράπεζα: Ασχολείται με λογαριασμούς μεγάλων πελατών με μεγάλη οικονομική επιφάνεια.
- Corporate Banking: Το Corporate Banking έχει ως αντικείμενο τα τραπεζικά προϊόντα που αφορούν κυρίως επιχειρήσεις και εταιρείες.
- Συνεταιριστικές: Οι συνεταιριστικές τράπεζες αποτελούν πρωτοβουλίες τοπικού κυρίως χαρακτήρα με σκοπό την ενίσχυση π.χ. των τοπικών παραγωγών γεωργικών προϊόντων.



Στην Ελλάδα δραστηριοποιούνται 42 τράπεζες <sup>10</sup>:

-13 ελληνικές

-21 υποκαταστήματα ξένων τραπεζών

-10 συνεταιριστικές τράπεζες

-1 ειδικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα.

Διαθέτουν 2.562 καταστήματα (τέλη 2015) από 3.567 υποκαταστήματα το 2014.

Κωδικός Αριθμός	Όνομα Πιστωτικού Ιδρύματος	Διεύθυνση	Τηλέφωνο	Fax	URL
011	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.	ΑΙΟΛΟΥ 86, 102 32 ΑΘΗΝΑ	TEL: (+30) 2103341000	FAX: (+30) 2103346510	<a href="http://www.nbg.gr">http://www.nbg.gr</a>
014	ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	ΣΤΑΔΙΟΥ 40, 102 52 ΑΘΗΝΑ	TEL: (+30) 2103260000	FAX: (+30) 2103265438	<a href="http://www.alpha.gr">http://www.alpha.gr</a>
016	ΑΤΤΙΣΑ BANK, ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΟΜΗΡΟΥ 23, 106 72 ΑΘΗΝΑ	TEL: (+30) 2103669000	FAX: (+30) 2103667245	<a href="http://www.atticabank.gr">http://www.atticabank.gr</a>
017	ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.	ΑΜΕΡΙΚΗΣ 4, ΤΚ 105 64, ΑΘΗΝΑ	TEL: (+30) 2103335000	FAX: (+30) 2103335080	<a href="http://www.piraeusbank.gr">http://www.piraeusbank.gr</a>
026	ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ERGASIAS Α.Ε.	ΟΘΩΝΟΣ 8, 105 57 ΑΘΗΝΑ	TEL: (+30) 2103337000	FAX: (+30) 2103233866	<a href="http://www.eurobank.gr">http://www.eurobank.gr</a>
034	ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.	ΑΙΓΑΛΕΙΑΣ 32 & ΠΑΡΑΔΕΙΣΟΥ, 151 25 ΜΑΡΟΥΣΙ	TEL: (+30) 2108173000	FAX: (+30) 2108173101	<a href="http://www.ibg.gr">http://www.ibg.gr</a>
056	AEGEAN BALTIC BANK A.T.E.	Μ.ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥ 91 & 25ης ΜΑΡΤΙΟΥ, 151 24 ΜΑΡΟΥΣΙ	TEL: (+30) 210 6234110	FAX: (+30) 210 6234192-3	<a href="http://www.aegeanbalticbank.com">http://www.aegeanbalticbank.com</a>
057	CREDICOM CONSUMER FINANCE ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	Λ. ΣΥΓΓΡΟΥ 187, 171 21 Ν. ΣΜΥΡΝΗ	TEL: (+30) 210 9396400	FAX: (+30) 210 9396909	<a href="http://www.credicom.gr">http://www.credicom.gr</a>
069	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε.	ΕΛ. ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ 28-32, 731 32 ΧΑΝΙΑ	TEL: (+30 28210) 25500	FAX: (+30 28210) 59591	<a href="http://www.chaniabank.gr">http://www.chaniabank.gr</a>
075	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.	ΠΑΤΡ.ΙΩΑΚΕΙΜ 6 & ΚΑΡΑΓΙΑΝΟΥ, 45 221 ΙΩΑΝΝΙΝΑ	TEL: (+30 26510) 59000	FAX: (+30 26510) 28065	<a href="http://www.epirusbank.com">http://www.epirusbank.com</a>
087	ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.Π.Ε.	Λ. ΙΚΑΡΟΥ & ΕΦΕΣΣΟΥ, 71 306 ΗΡΑΚΛΕΙΟ, ΚΡΗΤΗ	TEL: (+30 2810) 338800	FAX: (+30 2810) 341318	<a href="http://www.pancratabank.gr">http://www.pancratabank.gr</a>
088	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΕΒΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.	Λ. ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ 158, 681 00 ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥΠΟΛΗ	TEL: (+30 25510) 80290-91	FAX: (+30 25510) 80292	<a href="http://www.evrosbank.gr">http://www.evrosbank.gr</a>
089	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.	ΤΑΛΙΑΔΟΥΡΟΥ & ΚΟΛΟΚΟΤΡΩΝΗ, 43 100 ΚΑΡΔΙΤΣΑ	TEL: (+30 24410) 40099	FAX: (+30 24410) 80883	<a href="http://www.bankofkarditsa.gr">http://www.bankofkarditsa.gr</a>
091	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.	ΚΟΝΔΥΛΗ 61-63, 421 00 ΤΡΙΚΑΛΑ	TEL: (+30 24310) 76100	FAX: (+30 24310) 76101	<a href="http://www.bankofthessaly.gr">http://www.bankofthessaly.gr</a>
094	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ - ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε.	ΕΘΝ. ΑΝΤΙΣΤΑΣΕΩΣ 5, 60 100 ΚΑΤΕΡΙΝΗ	TEL: (+30 23510) 30996, 30997	FAX: (+30 23510) 75710	<a href="http://www.pieriabank.gr">http://www.pieriabank.gr</a>
095	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.	Μ.ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥ 7 & Κ.ΝΤΑΗ, 66 100 ΔΡΑΜΑ	TEL: (+30 25210) 28400	FAX: (+30 25210) 27819	<a href="http://www.dramabank.gr">http://www.dramabank.gr</a>
099	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΕΡΡΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε.	ΒΑΣ. ΒΑΣΙΛΕΙΟΥ & ΝΙΚ. ΠΛΑΣΤΗΡΑ, 621 22 ΣΕΡΡΕΣ	TEL: (+30 23210) 98050	FAX: (+30 23210) 98069	<a href="http://www.serrescoopbank.gr">http://www.serrescoopbank.gr</a>

Πιστωτικά ιδρύματα με έδρα την Ελλάδα<sup>11</sup>:

### 3.1 ΚΥΡΙΟΤΕΡΕΣ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

- Εθνική Τράπεζα <sup>12</sup>: Η ίδρυση της καταγράφεται το 1841 και συνιστά την πρώτη τράπεζα του νεοελληνικού κράτους με αξιοσημείωτη δράση στην οικονομική ζωή της χώρας. Σήμερα η Εθνική ηγείται ενός από τους μεγαλύτερους και

<sup>10</sup> <http://bankingnews.gr/%CF%84%CF%81%CE%B1%CF%80%CE%B5%CE%B6%CE%B5%CF%83.html>

<sup>11</sup> <http://www.bankofgreece.gr/Pages/el/Supervision/SupervisedInstitutions/default.aspx>

<sup>12</sup> <https://www.nbg.gr/el/the-group/the-bank>

ισχυρότερους ομίλους χρηματοοικονομικών υπηρεσιών στην Ελλάδα, με σημαντική παρουσία στη Νοτιοανατολική Ευρώπη και την Ανατολική Μεσόγειο.

Η Εθνική διαθέτει ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών που ανταποκρίνονται στις συνεχώς μεταβαλλόμενες ανάγκες επιχειρήσεων και ιδιωτών.

Επίσης, ελέγχει το ¼ της λιανικής τραπεζικής και διαθέτει 25% μερίδιο αγοράς στις καταθέσεις. Το αποταμιευτικό κοινό δείχνει έμπρακτα την εμπιστοσύνη του, η οποία αποτελεί βασικό κίνητρο, μέσω των καταθέσεων του και ως αποτέλεσμα χαρακτηρίζεται ως Τράπεζα της Ελληνικής Οικογένειας.

Έχει στην διάθεση της ένα ευρύτατο δίκτυο εξυπηρέτησης με 558 Μονάδες και 1.448 ATM, καλύπτοντας ολόκληρη τη γεωγραφική έκταση της Ελλάδας, ενώ παράλληλα αναπτύσσει εναλλακτικά δίκτυα πώλησης των προϊόντων της, όπως οι υπηρεσίες Mobile και Internet Banking. Σήμερα, το Δίκτυο της Τράπεζας στο εξωτερικό περιλαμβάνει 536 μονάδες, ενώ το ανθρώπινο δυναμικό του Ομίλου ανέρχεται συνολικά στους 15.515 εργαζόμενους.

- Τράπεζα Πειραιώς<sup>13</sup>: Η Τράπεζα Πειραιώς ιδρύθηκε το 1916 και έχει έδρα την Αθήνα. Για πολλές δεκαετίες είχε την μορφή ιδιωτικής Τράπεζας και το 1975 πέρασε υπό κρατικό έλεγχο, όπου και παρέμεινε μέχρι το 1991. Από τον Δεκέμβριο του 1991 που ιδιωτικοποιήθηκε έχει παρουσιάσει μεγάλη ανάπτυξη εργασιών, μεγεθών και δραστηριοτήτων.

Ο Όμιλος της Τράπεζας Πειραιώς απασχολεί συνολικά 24.495 εργαζομένους, ενώ το σύνολο του δικτύου καταστημάτων απέρχεται στις 1.653 μονάδες, με παρουσία σε 10 χώρες συμπεριλαμβανομένης της Ελλάδας. Στην Ελλάδα με 30%

---

<sup>13</sup> <http://www.piraeusbank.gr/el/idiwtes/trapezikes-ypiresies>

μερίδιο αγοράς στα δάνεια και 29% στις καταθέσεις αποτελεί σαφέστατα την μεγαλύτερη τράπεζα της χώρας.

Σήμερα το συνολικό ενεργητικό του Ομίλου Πειραιώς φτάνει τα €93 δισ, οι χορηγήσεις μετά από προβλέψεις τα €62 δισ και οι καταθέσεις πελατών τα €55 δισ

Η Τράπεζα Πειραιώς προσφέρει υπηρεσίες στους εξής τομείς: τραπεζικές υπηρεσίες απευθείας προς τον καταναλωτή, μικρές και μεσαίου μεγέθους επιχειρήσεις, αγροτική πίστη, αγορές κεφαλαίου, μισθώσεις, κτηματομεσιτικές υπηρεσίες, χρηματοδοτήσεις του ναυτιλιακού τομέα, πράσινη τραπεζική, ηλεκτρονική τραπεζική .

- Eurobank<sup>14</sup>: Πρόκειται για έναν εξαιρετικά δυναμικό χρηματοοικονομικό οργανισμό με παρουσία σε επτά χώρες, σύνολο ενεργητικού €66,4 δισ. και ανθρώπινο δυναμικό 15.958 εργαζόμενους. Ξεκίνησε τη πορεία του το 1990 και έπειτα από μία σαρωτική πορεία ανάπτυξης και συγχωνεύσεων, ηγείται τα τελευταία χρόνια στις εξελίξεις και τη διαμόρφωση του τραπεζικού περιβάλλοντος.

Με συνολικό δίκτυο 896 σημείων εξυπηρέτησης στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, ο όμιλος παρέχει ένα ολοκληρωμένο φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών σε ιδιώτες και επιχειρήσεις.

Στην Ελλάδα, η Eurobank είναι ένας από τους τέσσερις πυλώνες του τραπεζικού συστήματος. Ο όμιλος επίσης διατηρεί στρατηγική θέση στη Βουλγαρία, τη Ρουμανία και τη Σερβία και διακρίνεται στον τομέα διαχείρισης περιουσίας στην Κύπρο, το Λουξεμβούργο και το Λονδίνο.

---

<sup>14</sup> <https://www.eurobank.gr/online/home/generic.aspx?id=1293&mid=1022&lang=gr>

- Alpha Bank<sup>15</sup> : Ο όμιλος Alpha Bank είναι ένας από τους μεγαλύτερους Ομίλους του χρηματοοικονομικού τομέα στην Ελλάδα, με ισχυρή παρουσία στην εγχώρια και τη διεθνή τραπεζική αγορά. Προσφέρει ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένων της λιανικής τραπεζικής, της τραπεζικής μεσαίων και μεγάλων επιχειρήσεων, της διαχείρισης κεφαλαίων και private banking, της διανομής ασφαλιστικών προϊόντων, της επενδυτικής τραπεζικής, των χρηματιστηριακών εργασιών και της διαχείρισης ακίνητης περιουσίας.

Μητρική Εταιρία και βασική Τράπεζα του Ομίλου είναι η Alpha Bank, η οποία ιδρύθηκε το 1879. Η Alpha Bank, είναι μία από τις μεγαλύτερες ιδιωτικές τράπεζες, με ευρύτατο δίκτυο άνω των 1.000 σημείων εξυπηρέτησης στην Ελλάδα κι έναν από τους υψηλότερους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας στην Ευρώπη.

Σημαντικά σημεία στη μακρά και επιτυχή πορεία του Ομίλου, είναι:

- Η επιτυχής ανακεφαλαιοποίηση της Τραπέζης κατά Ευρώ 2.563 εκατ. με σημαντική υπερκάλυψη της αιτούμενης ιδιωτικής συμμετοχής, η οποία είχε ως αποτέλεσμα οι ιδιώτες μέτοχοι να αποτελούν πλέον τη συντριπτική πλειοψηφία της μετοχικής βάσεως της Alpha Bank.
- Η ολοκλήρωση της εξαγοράς των εργασιών Λιανικής Τραπεζικής της Citibank.
- Η εξαγορά του συνόλου των προνομιούχων μετοχών του Ελληνικού Δημοσίου από την Τράπεζα, η οποία πρώτη από τις συστημικές τράπεζες προέβη στην αποπληρωμή της συμμετοχής του.

---

<sup>15</sup> <https://www.alpha.gr/page/default.asp?la=1&id=30>

- Η επιτυχής ολοκλήρωση της Αυξήσεως του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τραπέζης ύψους 1,2 δισ.
- Η ολοκλήρωση της νομικής συγχωνεύσεως μέσω της απορροφήσεως της Εμπορικής Τραπέζης.
- Η επιτυχής ανακεφαλαιοποίηση της Τραπέζης με υπερκάλυψη της απαιτούμενης ιδιωτικής συμμετοχής, η οποία είχε ως αποτέλεσμα τη διατήρηση του ιδιωτικού χαρακτήρα της Alpha Bank.
- Η απόκτηση του συνόλου των μετοχών της Εμπορικής Τραπέζης.
  - Attica Bank<sup>16</sup> : Η Attica Bank (πρώην Τράπεζα Αττικής) είναι μία ελληνική τράπεζα που διαθέτει 70 καταστήματα στην Ελλάδα (2015) , έχει ιδρυθεί το 1925 και ανήκει στον ομώνυμο χρηματοπιστωτικό όμιλο. Η έδρα της είναι στην Αθήνα, έχει στην διάθεση της 70 υποκαταστήματά σε εθνικό επίπεδο και απασχολεί περίπου 890 εργαζομένους. Είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών και οι κυριότεροι μέτοχοί της είναι το Ταμείο Συντάξεων Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (ΤΣΜΕΔΕ), το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο και το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων.

Παρουσιάζει ιδιαίτερα μικρότερο μέγεθος σε σχέση με τις υπόλοιπες τέσσερις "συστημικές" τράπεζες αλλά είναι η πέμπτη μεγαλύτερη ελληνική τράπεζα. Η κεφαλαιοποίηση της ήταν 180 εκατομμύρια ευρώ στις 11 Ιουλίου 2016.

### 3.2 ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ<sup>17</sup>

<sup>16</sup> [https://el.wikipedia.org/wiki/Attica\\_Bank](https://el.wikipedia.org/wiki/Attica_Bank)

<sup>17</sup> <http://www.bankofgreece.gr/Pages/el/Bank/default.aspx>

Η Τράπεζα της Ελλάδος είναι η Κεντρική Τράπεζα της χώρας. Ιδρύθηκε το 1927 βάσει ενός Παραρτήματος του Πρωτοκόλλου της Γενεύης και ξεκίνησε την λειτουργία της τον Μάιο του 1928. Η σύσταση της έχει γίνει με τη μορφή ανωνύμου εταιρίας. Ως έδρα της ορίζεται από το Καταστατικό της η Αθήνα, ενώ διατηρεί 17 Υποκαταστήματα, 32 Πρακτορεία και 5 Θυρίδες σε όλη την Ελλάδα.

Από τον Ιανουάριο 2001 η Τράπεζα της Ελλάδος εντάσσεται στη ζώνη του ευρώ μαζί με τις Εθνικές Κεντρικές Τράπεζες των κρατών-μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) και την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) και αποτελεί άρρηκτα συνδεδεμένο μέρος του Ευρωσυστήματος. Έπειτα, η Τράπεζα της Ελλάδος συνεισφέρει ενεργά με τη δράση της στην εκπλήρωση των στόχων και την υλοποίηση των αρμοδιοτήτων του Ευρωσυστήματος, το οποίο σχεδιάζει και εφαρμόζει τη νομισματική πολιτική στη ζώνη του ευρώ.

Η Τράπεζα της Ελλάδος έχει την ευθύνη για την εφαρμογή της νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος στην Ελλάδα και τη προστασία της σταθερότητας του ελληνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος. Η διασφάλιση της σταθερότητας του γενικού επιπέδου των τιμών αποτελεί τον κύριο σκοπό της όπως ορίζεται από το Καταστατικό. Στο βαθμό που δεν επηρεάζεται η επίτευξη του πρωταρχικού της σκοπού, η Τράπεζα στηρίζει τη γενική οικονομική πολιτική της κυβέρνησης. Κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων της, έχει κατοχυρωθεί η θεσμική, προσωπική και λειτουργική ανεξαρτησία της, αλλά και η άσκηση δημοκρατικού ελέγχου εκ μέρους της Βουλής.

Οι αρμοδιότητες της Τράπεζας διακρίνονται σε αυτές που εντάσσονται στο πλαίσιο του Ευρωσυστήματος και σε άλλες αρμοδιότητες, και συνοπτικά είναι οι εξής:

#### 1. Αρμοδιότητες στο πλαίσιο του Ευρωσυστήματος

- Συμμετέχει στη χάραξη της ενιαίας νομισματικής πολιτικής της ζώνης του ευρώ και την εφαρμόζει στην Ελλάδα.
- Με βάση τις κατευθυντήριες οδηγίες της ΕΚΤ διαχειρίζεται εκ μέρους της ΕΚΤ μέρος των σε συνάλλαγμα και χρυσό διαθεσίμων της τελευταίας.
- Ασκεί την επίβλεψη των συστημάτων και των μέσων πληρωμών, με σκοπό τη διασφάλιση της σταθερότητας, της αξιοπιστίας και της αποδοτικότητάς τους. Στο πλαίσιο της αρμοδιότητας αυτής, παρακολουθεί και επιβλέπει, μεταξύ άλλων, το σύστημα πληρωμών ΔΙΑΣ και το Γραφείο Συμφηφισμού Αθηνών. Από τις 19 Μαΐου 2008, συμμετέχει στο Target2, το νέο διευρωπαϊκό σύστημα ταχείας μεταφοράς κεφαλαίων και διακανονισμού σε συνεχή χρόνο.
- Με σκοπό την αποφυγή χρηματοπιστωτικής μεταβλητότητας προτείνει ρυθμίσεις για τη διατήρηση της σταθερότητας και την αποτελεσματική διαχείριση χρηματοπιστωτικών κρίσεων.
- Συγκεντρώνει στατιστικά στοιχεία και δεδομένα από νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (δηλαδή, τις τράπεζες και τα αμοιβαία κεφάλαια διαχείρισης διαθεσίμων).
- Εκδίδει τραπεζογραμμάτια ευρώ, τα οποία κυκλοφορούν ως νόμιμο χρήμα, μετά από έγκριση της ΕΚΤ, και είναι αρμόδια για την κυκλοφορία και διαχείριση των τραπεζογραμματίων και κερμάτων ευρώ στην Ελλάδα.

- Φροντίζει για την προμήθεια των αναγκαίων ποσοτήτων ανά αξία, είτε από το Ίδρυμα Εκτύπωσης Τραπεζογραμματίων και Αξιών (ΙΕΤΑ), είτε από διασυνοριακές χρηματοποστολές, καθώς και για την ασφαλή αποθήκευση, διακίνηση και την επανακυκλοφορία ή την καταστροφή τους και μεριμνά για τον ομαλό εφοδιασμό της οικονομίας.

## 2. Άλλες Αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος

- Εποπτεύει τα πιστωτικά ιδρύματα καθώς και ορισμένες κατηγορίες επιχειρήσεων του χρηματοπιστωτικού τομέα της οικονομίας.
- Εποπτεύει και ελέγχει τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις καθώς και τους διαμεσολαβητές στις ασφαλίσεις.
- Έχει την ευθύνη για τη διαχείριση και τη λειτουργία του Συστήματος Παρακολούθησης Συναλλαγών επί Τίτλων με Λογιστική Μορφή (Αυλοι Τίτλοι).
- Έχει την ευθύνη της λειτουργίας της Ηλεκτρονικής Δευτερογενούς Αγοράς Τίτλων (ΗΔΑΤ).
- Κατέχει και διαχειρίζεται τα συναλλαγματικά διαθέσιμα της χώρας στα οποία περιλαμβάνονται τα σε συνάλλαγμα και χρυσό διαθέσιμα της Τράπεζας της Ελλάδος και του Ελληνικού Δημοσίου.
- Εξυπηρετεί το Ελληνικό Δημόσιο ως ταμίας και εντολοδόχος του.
- Καταρτίζει και δημοσιεύει στατιστικά στοιχεία που αφορούν την ελληνική οικονομία και διενεργεί εξειδικευμένες στατιστικές έρευνες.
- Δημοσιεύει εκθέσεις και διεξάγει ερευνητικό έργο στο πλαίσιο της παρακολούθησης και ανάλυσης της οικονομικής συγκυρίας και της νομισματικής πολιτικής.



## 4. ΣΥΓΧΡΟΝΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ

### 4.1 FACTORING

Η πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring) είναι η σύμβαση μεταξύ μιας επιχείρησης και μιας εταιρείας επιχειρηματικών απαιτήσεων (factor) στα πλαίσια της οποίας η επιχείρηση εκχωρεί το σύνολο ,κατά κανόνα, των απαιτήσεων τις οποίες έχει από τους πελάτες της στην εταιρεία επιχειρηματικών απαιτήσεων , και η τελευταία παρέχει μια δέσμη υπηρεσιών στην επιχείρηση, οι σημαντικότερες από τις οποίες είναι οι παρακάτω τρεις :

- αξιολόγηση της φερεγγυότητας των πελατών της επιχείρησης και κάλυψη του πιστωτικού της κινδύνου
- διαχείριση, λογιστική παρακολούθηση και είσπραξη των απαιτήσεων της επιχείρησης
- χορήγηση χρηματοδότησης

Κυριότερες μορφές factoring :

- Πλήρης : παρέχει και τις 3 κατηγορίες υπηρεσιών που αναφέρθηκαν
- Με δικαίωμα αναγωγής : η οποία δεν καλύπτει τον πιστωτικό κίνδυνο
- Αμιγώς χρηματοδοτική : παρέχει μόνο χρηματοδότηση με δικαίωμα αναγωγής
- Χωρίς χρηματοδότηση : παρέχει λογιστική παρακολούθηση, είσπραξη των απαιτήσεων και κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου

- Εμπιστευτική : κατά την οποία δεν ειδοποιείται ο οφειλέτης

#### Πλεονεκτήματα factoring :

- εξάλειψη του κόστους που συνεπάγεται η αξιολόγηση της φερεγγυότητας των πελατών της επιχείρησης
- βελτίωση των μεθόδων είσπραξης και κάλυψης πιστωτικών κινδύνων
- μείωση του χρόνου απασχόλησης της διοίκησης της επιχείρησης
- βελτίωση της εικόνας την οποία παρουσιάζει ο ισολογισμός της χρηματοδοτούμενης επιχείρησης και επομένως αύξηση της πιστοληπτικής της ικανότητας
- αύξηση των ταμειακών εισροών
- οικονομίες κλίμακας
- εξάλειψη του κόστους που συνεπάγεται η διαχείριση και η λογιστική παρακολούθηση των πελατών
- αύξηση της διαπραγματευτικής δύναμης της επιχείρησης απέναντι στους προμηθευτές της και επίτευξη σημαντικών εκπτώσεων

#### Μειονεκτήματα factoring :

- υψηλό κόστος
- δημιουργία δυσμενών σχέσεων με τους πελάτες
- καθορισμός των πιστωτικών ορίων που ορίζει ο πράκτορας για κάθε πελάτη σε ιδιαίτερο χαμηλό ύψος
- δυσκολίες χρηματοδότησης του πωλητή κατά τον τερματισμό μιας συμφωνίας

- δισταγμός των προμηθευτών να χορηγήσουν εμπορικές πιστώσεις
- αδυναμία της επιχείρησης να επιλέξει τις απαιτήσεις τις οποίες θα εκχωρήσει στον πράκτορα καθώς είναι υποχρεωμένη να τις εκχωρήσει όλες

## 4.2 FORFAITING

Το forfaiting είναι η εκχώρηση μεσοπρόθεσμων συνήθως απαιτήσεων διάρκειας 3-5 ετών από τον φορέα της απαίτησης σε κάποιο εξειδικευμένο χρηματοπιστωτικό οργανισμό , χωρίς δικαίωμα αναγωγής. Το forfaiting χρησιμοποιείται κυρίως στην εξαγωγή κεφαλαιουχικών αγαθών , έχει όμως χρησιμοποιηθεί και για καταναλωτικά αγαθά και πρώτες ύλες.

Το forfaiting διαφέρει σε 7 σημεία από το factoring , που είναι τα εξής :

- Το forfaiting αποτελεί κυρίως μέσο χρηματοδότησης μόνο του εξωτερικού εμπορίου. Αντιθέτως το factoring χρησιμοποιείται στο εσωτερικό και εξωτερικό εμπόριο.
- Το factoring χρησιμοποιείται στην προεξόφληση βραχυπρόθεσμων απαιτήσεων (90-180 ημέρες) , ενώ το forfaiting στην προεξόφληση μεσομακροπρόθεσμων απαιτήσεων (6 μήνες-5 έτη).
- Το forfaiting αποτελεί μια εφάπαξ χρηματοδότηση ενώ το factoring μια επαναλαμβανόμενη διαδικασία.
- Το factoring υποχρεώνει τον εξαγωγέα να εκχωρήσει και μελλοντικές του απαιτήσεις , ενώ το forfaiting δε δεσμεύει τον εξαγωγέα ,με τέτοια υποχρέωση.

- Το ποσοστό χρηματοδότησης μέσω του factoring ανέρχεται συνήθως μέχρι το 80% της απαίτησης ,ενώ μέσω του forfaiting καλύπτεται το 100% της απαίτησης.
- Το factoring δεν καλύπτει τον πολιτικό κίνδυνο, ενώ το forfaiting τον καλύπτει.
- Οι απαιτήσεις στο factoring δεν είναι συνήθως ασφαλισμένες με ιδιαίτερη εγγύηση, τριτεγγύηση ή εγγυητική επιστολή τράπεζας, ενώ αντιθέτως οι ασφάλειες αυτές κρίνονται συνήθως απαραίτητες στο forfaiting.

#### 4.3 LEASING

Η μίσθωση (leasing) αποτελεί μια πηγή μεσοπρόθεσμης χρηματοδότησης για πολλές επιχειρήσεις στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, της οποίας η σπουδαιότητα αυξάνεται διαχρονικά. Η μίσθωση είναι μια νομική σύμβαση μεταξύ δύο μερών, όπου ο ιδιοκτήτης ενός περιουσιακού στοιχείου (εκμισθωτής, lessor) παραχωρεί σε κάποιον άλλον (μισθωτή, lessee) το αποκλειστικό δικαίωμα της χρήσης του περιουσιακού στοιχείου, για μια προσυμφωνημένη χρονική περίοδο, έναντι προσυμφωνημένων περιοδικών πληρωμών (μισθωμάτων). Με την λήξη του χρόνου της μίσθωσης , ο μισθωτής μπορεί να κάνει μια από τις τρεις ακόλουθες ενέργειες :

- να επιστρέψει το περιουσιακό στοιχείου, ή
- να ανανεώσει τη μίσθωση με μίσθωμα αισθητά χαμηλότερο από το ήδη ισχύον, ή
- να αγοράσει το μισθωμένο περιουσιακό στοιχείο σε προκαθορισμένη συμβολική τιμή.

## Είδη μισθώσεων :

- Λειτουργική μίσθωση (operating lease) :
  - είναι βραχυπρόθεσμη, με διάρκεια μικρότερη από την οικονομική ζωή του περιουσιακού στοιχείου που μισθώνεται
  - μπορεί να ακυρωθεί από τον μισθωτή αν καταβάλει κάποια χρηματική αποζημίωση στον εκμισθωτή
  - ο εκμισθωτής αναλαμβάνει την πλήρη συντήρηση του εκμισθωμένου περιουσιακού στοιχείου
- Χρηματοδοτική μίσθωση (financial lease) :
  - είναι μεσοπρόθεσμη , με διάρκεια η οποία συνήθως αντιστοιχεί στην οικονομική ζωή του περιουσιακού στοιχείου
  - δεν μπορεί να ακυρωθεί από τον μισθωτή
  - ο εκμισθωτής δεν αναλαμβάνει κάποια υποχρέωση συντήρησης του εκμισθωμένου περιουσιακού στοιχείου
- Πώληση και επαναμίσθωση (sale and leaseback) : είναι μια μίσθωση κατά την οποία μια επιχείρηση πωλεί ένα περιουσιακό της στοιχείο σε μια εταιρεία μισθώσεων, κάνοντας συγχρόνως την συμφωνία να το εκμισθώσει για μια συγκεκριμένη χρονική περίοδο, πληρώνοντας ένα συγκεκριμένο μίσθωμα. Πρόκειται ουσιαστικά για μια μορφή έμμεσης χρηματοδότησης, η οποία προκύπτει συνήθως από την ανάγκη εύρεσης κεφαλαίων.
- Συμμετοχική ή μοχλευμένη μίσθωση (leveraged lease) : είναι μια μίσθωση κατά την οποία ο εκμισθωτής δανείζεται ένα τμήμα των χρημάτων που

χρειάζονται για την αγορά του περιουσιακού στοιχείου. Ενώ στις προηγούμενες μισθώσεις συμμετείχαν συνήθως δύο μέρη, στην συμμετοχική προστίθεται και ένας τρίτος συμμετέχων.

- Μίσθωση vendor: είναι μια μίσθωση κατά την οποία ο προμηθευτής αναλαμβάνει και τον ρόλο του εγγυητή για όλους τους πελάτες του οι οποίοι είναι και πελάτες της εταιρείας μισθώσεων. Πρόκειται για την συνεργασία μεταξύ ενός προμηθευτή και μια εταιρείας μισθώσεων και έχει ως σκοπό τη προώθηση των πωλήσεων και των δύο μερών.

Πιθανά πλεονεκτήματα του leasing :

- η εξασφάλιση της χρηματοδότησης κατά 100% του καινούργιου εξοπλισμού σε σύγκριση με τον τραπεζικό δανεισμό που καλύπτει συνήθως μέχρι το 80%
- το σύνολο του μισθώματος αποτελεί λειτουργική δαπάνη που εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα του μισθωτή
- η διαδικασία υπογραφής μιας χρηματοδοτικής μίσθωσης είναι ταχύτερη και λιγότερο δαπανηρή έναντι της σύμβασης μακροπρόθεσμου δανεισμού
- ο μισθωτής μπορεί ευκολότερα να παρακολουθεί την τεχνολογική εξέλιξη του εξοπλισμού
- η σχέση ιδίων προς ξένα κεφάλαια δεν επιβαρύνεται
- δεν απαιτούνται συνήθως εμπράγματα εξασφαλίσεις
- η τράπεζα αποκτά την δυνατότητα προώθησης ενός φάσματος τραπεζικών εργασιών στους πελάτες της θυγατρικής εταιρείας leasing

- ευνοϊκοί όροι συνεργασίας με τους πωλητές των παγίων, καθώς αυτοί επιθυμούν την προώθηση των εμπορευμάτων τους μέσω των εταιρειών leasing, είναι δυνατόν να αναπτυχθούν συνεργασίες με οφέλη και για τις δύο πλευρές.

Πιθανά μειονεκτήματα του leasing :

- το κόστος του leasing είναι συνήθως υψηλότερο από το επιτόκιο τραπεζικού δανεισμού
- ο χρήστης εξασφαλίζει τον εξοπλισμό για κινδύνους που υποδεικνύει η εταιρεία leasing
- διαφέρει η ωφέλεια από την φοροαπαλλαγή των αποσβέσεων που ισχύει στην περίπτωση ιδιόκτητου εξοπλισμού
- παρά την θετική σχέση ιδίων προς ξένα κεφάλαια μπορεί να εκδηλωθεί δισταγμός των τραπεζών για χρηματοδότηση της επιχείρησης
- ο μισθωτής αναλαμβάνει όλους τους επιχειρηματικούς κινδύνους

#### **4.4 VENTURE CAPITAL**

Ο όρος <<κεφάλαιο επιχειρηματικών συμμετοχών>> σημαίνει τον τρόπο με τον οποίο ορισμένοι επενδυτές υποστηρίζουν το επιχειρηματικό ταλέντο με μακροπρόθεσμη χρηματοδότηση (συνήθως 5-10 ετών) και διοικητικές συμβουλές μέσω της εκπροσώπησης στο Διοικητικό Συμβούλιο της χρηματοδοτούμενης επιχείρησης, έτσι ώστε εκείνο μεν να εκμεταλλευτεί τις διάφορες επιχειρηματικές ευκαιρίες, οι ίδιοι δε να αποκομίσουν κεφαλαιακά κέρδη.

Τα φυσικά και νομικά πρόσωπα τα οποία προμηθεύουν κεφάλαιο επιχειρηματικών συμμετοχών μπορούν να διαιρεθούν σε πέντε μεγάλες κατηγορίες :

- Ιδιώτες με μεγάλη περιουσία
- Ιδιωτικές επενδυτικές κοινοπραξίες και εταιρείες
- Ιδιώτες οι οποίοι συμμετέχουν σε μια ανεπίσημη αγορά κεφαλαίου επιχειρηματικών συμμετοχών
- Εταιρείες κεφαλαίου επιχειρηματικών συμμετοχών θυγατρικές χρηματοπιστωτικών και μεγάλων μη χρηματοπιστωτικών εταιρειών
- Εταιρείες κεφαλαίου επιχειρηματικών συμμετοχών οι οποίες χρησιμοποιούν κρατική χρηματοδότηση μέσω διαφόρων επιδοτήσεων

Οι επιχειρήσεις που αναζητούν κεφάλαιο επιχειρηματικών συμμετοχών μπορούν να διαιρεθούν σε δύο μεγάλες κατηγορίες, ανάλογα με τον σκοπό για τον οποίο χρειάζονται τη χρηματοδότηση :

- Χρηματοδότηση δημιουργίας καινούργιων επιχειρήσεων ή ανάπτυξης υπαρχουσών επιχειρήσεων
- Χρηματοδότηση εξαγοράς επιχειρήσεων από την διοίκηση τους

Τα στάδια χρηματοδότησης του venture capital :

- Το στάδιο της αρχικής δημιουργίας ή <<σποράς>> : η επιχείρηση δεν έχει ακόμα δημιουργηθεί, και επομένως χρειάζεται ένα σχετικά μικρό ποσό κεφαλαίου για να πραγματοποιηθεί μια ιδέα ή να αναπτυχθεί ένα προϊόν.



- Το στάδιο της εκκίνησης : η χρηματοδότηση αυτή απευθύνεται είτε σε επιχειρήσεις οι οποίες είναι στην διαδικασία της οργάνωσης, είτε σε επιχειρήσεις οι οποίες έχουν δημιουργηθεί μέσα στο τελευταίο έτος αλλά δεν έχουν ακόμη πουλήσει προϊόντα τους στην αγορά.
- Το πρώτο στάδιο : η χρηματοδότηση απευθύνεται σε επιχειρήσεις οι οποίες έχουν χρησιμοποιήσει τα κεφάλαια τους (συνήθως για ανάπτυξη ενός πρωτότυπου προϊόντος) και χρειάζονται επιπλέον κεφάλαια για να αρχίσουν την παραγωγή και τις πωλήσεις.
- Το δεύτερο στάδιο : η επιχείρηση πουλά τα προϊόντα της αλλά λειτουργεί ακόμη πραγματοποιώντας ζημιές. Για τον λόγο αυτό, η επιχείρηση χρειάζεται να χρηματοδοτηθεί με κεφάλαια κίνησης.
- Το τρίτο στάδιο : η χρηματοδότηση απευθύνεται σε επιχειρήσεις οι οποίες λειτουργούν τουλάχιστον στο νεκρό σημείο τους και σχεδιάζουν επέκταση των δραστηριοτήτων τους. Αυτό το είδος της χρηματοδότησης, είναι γνωστό ως ενδιάμεση χρηματοδότηση.
- Το τέταρτο στάδιο : η χρηματοδότηση απευθύνεται σε επιχειρήσεις τις οποίες πρόκειται να εισαγάγουν τις μετοχές τους στο χρηματιστήριο μέσα σε 6 μήνες ή το πολύ σε 1 έτος. Αυτό το είδος της χρηματοδότησης είναι γνωστό και ως χρηματοδότηση σύνδεσης.

Οι εταιρείες κεφαλαίου επιχειρηματικών συμμετοχών υπολογίζουν την απόδοση την οποία απαιτούν από τις επενδύσεις τους προσθέτοντας συνήθως δύο συστατικά :

- Το επιτόκιο βάσης, το οποίο είναι η απόδοση την οποία απαιτούν οι εταιρείες από μια σχετικά ασφαλή επένδυση

- Μια ανταμοιβή κινδύνου, η οποία, προστιθέμενη στο επιτόκιο βάσης, αποζημιώνει τις εταιρείες για την ανάληψη πρόσθετου κινδύνου.

## ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Το τραπεζικό σύστημα είναι άρρητα συνδεδεμένο με το χρηματοπιστωτικό σύστημα κάθε χώρας, καθώς κύρια λειτουργία του είναι η μεταφορά κεφαλαίων από τις πλεονασματικές μονάδες της οικονομίας στις ελλειμματικές. Με την έναρξη της συνθήκης του Μάαστριχτ (1992) η Ελλάδα ουσιαστικά εισέρχεται στον ενιαίο Ευρωπαϊκό χώρο και την σύγχρονη αντίληψη για την τραπεζική διοικητική. Σύμφωνα με το κλαδικό λογιστικό σύστημα τραπεζών υπάρχουν τρία είδη τραπεζικών λογιστικών εργασιών: οι παθητικές , στις οποίες η τράπεζα έχει τον ρόλο του αποταμιευτή κεφαλαίου μέσω καταθέσεων , οι ενεργητικές , στις οποίες η τράπεζα χρησιμοποιεί τα χρηματικά διαθέσιμα σε παραγωγικές δραστηριότητες της οικονομίας και τέλος οι μεσολαβητικές. Οι πέντε ισχυρότερες τράπεζες της Ελλάδος είναι η Εθνική Τράπεζα, η Τράπεζα Πειραιώς, η Eurobank , η Alphabank και η Attica Bank. Το 1927 ιδρύεται η Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία αποτελεί την κεντρική τράπεζα της χώρας και έχει την ευθύνη για την εφαρμογή της νομισματικής πολιτικής. Υπάρχουν τέσσερα είδη σύγχρονων τραπεζικών συμβάσεων : το factoring παρά το συχνό υψηλό κόστος του διαθέτει αρκετά πλεονεκτήματα , το forfaiting που χρησιμοποιείται κυρίως στην εξαγωγή κεφαλαιουχικών αγαθών και καλύπτει έως το

100% της χρηματοδότησης, το leasing το οποίο συγκριτικά με τον τραπεζικό δανεισμό είναι μια πιο ταχύτερη και λιγότερο δαπανηρή διαδικασία και τέλος το venture capital μέσω του οποίου στηρίζεται το επιχειρηματικό ταλέντο με σκοπό την αξιοποίηση διαφόρων καινοτόμων ιδεών.

## ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- Κίοχος, Π & Παπανικολάου, Γ. (2000) **.Χρήμα-Πίστη-Τράπεζες**, Αθήνα
- Νούλας, Α.Γ, (2005), **Χρήμα και Τράπεζες**, Θεσσαλονίκη, σελ. 15
- Μόσχος Δ., Χορταρέας Γ., (2011) Ο ρόλος του χρηματοπιστωτικού τομέα στην πορεία της οικονομικής ανάπτυξης, **Η διεθνής κρίση , η κρίση στην ευρωζώνη, και το ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα**, Συλλογικός τόμος της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, σελ. 56
- Κώστας Μελάς, (2012) **,Η Ιστορία του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος: Ο υπηρέτης**, Άνδρος
- <http://ebooks.edu.gr/modules/ebook/show.php/DSGL-A114/547/3587,15291/>
- <http://www.tovima.gr/opinions/article/?aid=303665>
- <http://www.moneypedia.gr>
- <http://www.taxlaw.gr/el/idika-themata/299-meaning-function-joint-bank-account-greek-law>
- <https://www.euretirio.com/desmeumeni-katathesi/>
- <http://lyk-esp-chalk.eyv.sch.gr/13b17.htm>
- [https://el.wikipedia.org/wiki/Χρηματοπιστωτικό\\_σύστημα](https://el.wikipedia.org/wiki/Χρηματοπιστωτικό_σύστημα)

