

ΤΕΙ ΔΥΤΙΚΗΣ ΕΛΛΑΔΑΣ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

ΤΜΗΜΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ/ΜΕΣΟΛΟΓΓΙ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

ΘΕΜΑ:

**ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ, ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΗ ΔΟΜΗ
ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.**



ΚΟΛΟΚΟΥΡΑΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Α.Μ:14510

ΚΟΛΟΚΟΥΡΑ ΕΙΡΗΝΗ Α.Μ:14509

**Επιβλέπων Καθηγητής:
Κος Κροκίδας Θεόδωρος**

Μεσολόγγι, 2015

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ	2
ΠΡΟΛΟΓΟΣ	4
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1	5
1. ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ ΤΗΣ ΚΑΙ ΟΡΑΜΑ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	5
1.1 ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ ΤΗΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	5
1.2 ΠΡΟΦΙΛ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	7
1.3 ΟΡΑΜΑ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	9
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2	11
2. ΔΟΜΗ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	11
2.1 ΝΟΜΟΣ ΠΕΡΙ ΙΔΡΥΣΕΩΣ ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ	11
2.2 ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ	11
2.3 ΕΠΩΝΥΜΙΑ – ΕΔΡΑ – ΔΙΑΡΚΕΙΑ – ΣΚΟΠΟΣ ΤΗΣ ΕΤΕ	13
2.4 ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΗΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	16
2.5 ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΕΤΕ	18
2.6 ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ	20
2.7 ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΤΕ	21
2.7.1 ΜΕΛΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	23
2.7.2 ΤΡΟΠΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	24
2.7.3 ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	25
2.8 ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ – ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΙ	28
2.9 ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	31
2.10 ΔΙΑΛΥΣΗ –ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ ΤΗΣ ΕΤΕ	32

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3	34
<hr/>	
3. ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟ ΣΧΕΔΙΟ ΤΗΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	34
3.1 ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΤΗΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	34
3.2 ΝΕΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΗ ΔΟΜΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΗΣ ΕΤΕ	37
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4	39
<hr/>	
4. ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΗΣ ΕΤΕ	39
4.1 ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ	39
4.2 ΔΙΕΘΝΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΗΣ ΕΤΕ	49
4.3 ΑΛΛΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ	52
4.4 ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΗΣ ΕΤΕ	54
ΕΠΙΛΟΓΟΣ	66
<hr/>	
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	67
<hr/>	

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Σκοπός της παρούσης εργασίας είναι η εξέταση και ανάλυση της Οργανωτικής, Διοικητικής και Λειτουργικής Δομής της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος που αποτελεί έναν από τους κυριότερους Τραπεζικούς Ομίλους στην Ελλάδα.

Με ισχυρή κεφαλαιακή δομή, με αποτελεσματική και σύγχρονη διοίκηση, με διαφάνεια στη λειτουργία της, η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος στοχεύει στην ανάπτυξη στο ελληνικό και διεθνές οικονομικό περιβάλλον.

Διαθέτοντας το πρώτο τραπεζικό δίκτυο εξυπηρέτησης στην Ελλάδα προσφέρει ένα ανταγωνιστικό πακέτο χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών σε εταιρείες και ιδιώτες.

Με έμπειρο, εξειδικευμένο, φιλικό και συνεχώς εκπαιδευόμενο προσωπικό, το οποίο ενημερώνεται συνεχώς για τις τελευταίες εξελίξεις αλλά και με τη χρήση τεχνολογιών αιχμής εκσυγχρονίζει τη λειτουργία της, επιτυγχάνει ταχύτητα και διαρκή ανάπτυξη, βελτίωση του επιπέδου εξυπηρέτησης και καλύπτει κάθε ανάγκη του πελάτη.

Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος είναι η Τράπεζα συνεργάτης που με την κατανόηση, την αμεσότητα και την κοινωνική ευθύνη, εξασφαλίζει γρήγορες και ευέλικτες λύσεις στο κοινό της και ικανοποιεί όλες τις χρηματοοικονομικές ανάγκες τους.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

1. ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ ΚΑΙ ΟΡΑΜΑ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

1.1 Ιστορική αναδρομή της Εθνικής Τράπεζας

«Η Εθνική Τράπεζα ιδρύθηκε το 1841 και αποτέλεσε την πρώτη τράπεζα του νεοελληνικού κράτους, με καθοριστική συνεισφορά στην οικονομική ζωή του τόπου σε αυτά τα 170 χρόνια ιστορίας της. Σήμερα η Εθνική ηγείται ενός από τους μεγαλύτερους και ισχυρότερους Ομίλους χρηματοοικονομικών υπηρεσιών στην Ελλάδα, με δυναμική παρουσία στη Νοτιοανατολική Ευρώπη και την Ανατολική Μεσόγειο. Επιπλέον η Εθνική προσφέρει ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών που ανταποκρίνονται στις συνεχώς μεταβαλλόμενες ανάγκες επιχειρήσεων και ιδιωτών. Δίκαια μπορεί να χαρακτηριστεί ως η Τράπεζα της Ελληνικής Οικογένειας, καθώς ελέγχει το 1/4 της λιανικής τραπεζικής και διαθέτει 24% μερίδιο αγοράς στις καταθέσεις. Εν κατακλείδι το μερίδιο καταθέσεων αντανακλά την εμπιστοσύνη του αποταμιευτικού κοινού που αποτελεί και την κινητήρια δύναμή της. Με 529 καταστήματα και 1.400 ΑΤΜ, διαθέτει το ευρύτετο δίκτυο εξυπηρέτησης, καλύπτοντας ολόκληρη τη γεωγραφική έκταση της Ελλάδας».

Όταν ιδρύθηκε η Εθνική άσκησε το εκδοτικό προνόμιο αποκλειστικά ή παράλληλα με άλλες εκδοτικές τράπεζες, για 87 χρόνια μέχρι την ίδρυση της Τράπεζας της Ελλάδος το 1928. Από την αρχή της λειτουργίας της δίνει δάνεια στις ελληνικές κυβερνήσεις για τις δημοσιονομικές ανάγκες και διαθέτει δικά της κεφάλαια για τη δημιουργία έργων υποδομής που είναι απαραίτητα για την οικονομική ανάπτυξη της Ελλάδας. Επιπλέον σύμφωνα με τεχνικές μελέτες, ομολογιών δανείων και θεσμικών κειμένων προκύπτει ότι πρωταγωνιστικός ρόλος της Τράπεζας ήταν ο δημόσιος δανεισμός και τα παραγωγικά έργα της χώρας. Επίσης η Τράπεζα μέσα σε τρεις αιώνες όπου εκτείνεται η δράση της στηρίζει γενικά την επιχειρηματικότητα σε όλους τους τομείς της οικονομίας και ενισχύει τη γεωργία, το εμπόριο και τη βιομηχανία της Ελλάδας.

Σε κρίσιμες εποχές κατά τη μακρά ιστορία η Τράπεζα προσέφερε εθνικές υπηρεσίες. Η προσφορά της Εθνικής στην αντιμετώπιση των οικονομικών κρίσεων που γνώρισε η χώρα και στους εθνικούς αγώνες που έδωσε, με έμφαση στο κεφάλαιο της αποκατάστασης των προσφύγων μετά τη Μικρασιατική Καταστροφή και στην περίοδο της Κατοχής ήταν μεγάλη. Κάτι το οποίο θα πρέπει να αναφερθεί και το οποίο μας γνωστοποιεί τον ρόλο που διαδραμάτισαν οι υπάλληλοι της Εθνικής κατά την περίοδο της Κατοχής, έδωσαν μάχη για την σωτηρία των χρεογράφων, πράγμα που πέτυχαν κατά ένα μεγάλο ποσοστό.«Εκεί φαίνεται η σημασία του συλλογικού αγώνα σε ώρες κρίσιμες, όπου οι δύο υπάλληλοι που κρατούσαν τα κλειδιά του θησαυροφυλακίου, απήχθησαν από τις αντιστασιακές δυνάμεις εθελοντικά, για να αποτραπεί η πρόσβαση στο θησαυροφυλάκιο».

Επιπρόσθετα η Τράπεζα προσέφερε και στον τομέα του πολιτισμού, της επιστήμης και της τέχνης. Η Εθνική συνέβαλε στον τεχνολογικό εκσυγχρονισμό της χώρας καθώς ήταν η πρώτη στην Ελλάδα που εισήγαγε και εφάρμοσε νέες τεχνολογίες και τεχνικά μέσα. Η Τράπεζα, αποδίδει επίσης ιδιαίτερη σημασία στην κατασκευή και συντήρηση των κτιρίων της, τα οποία αποτελούν όλους τους σημαντικούς σταθμούς της αρχιτεκτονικής εξέλιξης στον τόπο μας, τον δημόσιο χώρο, προωθώντας την αρχιτεκτονική αναζήτηση σε όλη την Ελλάδα, σχεδόν δύο αιώνες και η διαδρομή της δε θα μπορούσε να είναι καλύτερη για έναν δραστήριο οργανισμό σαν την Εθνική Τράπεζα. Συμπερασματικά είναι μία απόδειξη ότι παρά τα τόσα χρόνια που πέρασαν και παρά τις δυσκολίες και τις οικονομικές κρίσεις έχει αντέξει στο χρόνο και βοήθησε να βγει η χώρα από πολλά οικονομικά αδιέξοδα.

1.2 Προφίλ Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος

Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος έχει τη μεγαλύτερη και την πιο ισχυρή παρουσία στην Ελλάδα και ηγείται του μεγαλύτερου Ομίλου των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών αλλά έχει κι ένα δυναμικό προφίλ στη Νοτιοανατολική Ευρώπη και την Ανατολική Μεσόγειο.

Η Εθνική ιδρύθηκε ως εμπορική τράπεζα και μέχρι τη στιγμή που ιδρύθηκε η Τράπεζα της Ελλάδος το 1928 είχε το εκδοτικό προνόμιο και ήταν υπεύθυνη για την έκδοση του νομίσματος. Μπήκε στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών το 1880 αλλά και το 1999 η μετοχή της Τράπεζας διαπραγματεύεται στο Χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης. Στο πλαίσιο της συνεχόμενης παροχής

χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, καλύπτοντας έτσι τις συνεχώς διευρυνόμενες ανάγκες των πελατών, η Τράπεζα ίδρυσε το 1891 την Ελληνική Εταιρεία Γενικών Ασφαλίσεων «Η Εθνική» και το 1927 την Εθνική Κτηματική Τράπεζα. Το 1953 η Τράπεζα συγχωνεύτηκε με την «Τράπεζα Αθηνών» που είχε ιδρυθεί το 1893. Κατά το 1998 η Τράπεζα συγχωνεύτηκε με τη θυγατρική της την «Εθνική Κτηματική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.» η προερχόταν από την συγχώνευση δύο πρώην θυγατρικών της εταιρειών, της «Εθνική Κτηματική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.» και της «Εθνική Στεγαστική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.» και είχαν ως σκοπό την καλύτερη και αποτελεσματικότερη εξυπηρέτηση των πελατών της στον τομέα της στεγαστικής και κτηματικής πίστης. Η Εθνική Τράπεζα στα τέλη του 2002 προχώρησε και σε συγχώνευση διά απορροφήσεως και άλλης θυγατρικής της, την «Εθνική Τράπεζα Επενδύσεων Βιομηχανικής Αναπτύξεως Α.Ε.». Η Τράπεζα δεν παρέμεινε μόνο στις συγχωνεύσεις, εξαγόρασε το 2006 τη Finansbank στην Τουρκία αλλά και τη Vojvodjanska στη Σερβία στα πλαίσια του στρατηγικού προσανατολισμού της στην αγορά της ΝΑ Ευρώπης.

«Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος είναι ένα πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί νόμιμα και υπάγεται στην ελληνική και κοινοτική τραπεζική νομοθεσία και ειδικότερα στον Ν.2076/92 όπως ισχύει μέχρι και σήμερα, που ως γνωστόν ενσωμάτωσε το ελληνικό δίκαιο την δεύτερη τραπεζική οδηγία 89/646/ΕΟΚ του Συμβουλίου των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων».

Εξυπηρετεί πάνω από 12 εκατομμύρια πελάτες και προσφέρει ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών και

ανταποκρίνεται άριστα στις συνεχώς μεταβαλλόμενες ανάγκες των επιχειρήσεων αλλά και των ιδιωτών. Οι καταθέσεις είναι πάνω από εννέα .εκατομμύρια και αυτό μας δείχνει ότι το κοινό εμπιστεύεται την Τράπεζα. Η Τράπεζα έχει επενδύσει στη νέα τεχνολογία και αυτό φαίνεται στο ότι μεριμνά συνέχεια για τον εκσυγχρονισμό της και έχει ως στόχο τη πλήρη κάλυψη των πελατών της καθώς και την αύξηση της κερδοφορίας της. Επιπλέον κάθε χρόνο στηρίζει πρωτοβουλίες που αφορούν τον άνθρωπο, το περιβάλλον και τον πολιτισμό δείχνοντας την τεράστια συμπαράσταση προς το κοινωνικό σύνολο. Επίσης έχει συμβάλει σημαντικά στη σωστή λειτουργία της ελληνικής αγοράς και στη θεμελίωση της εμπιστοσύνης των μετόχων της αφού έχει εξασφαλίσει υψηλό επίπεδο εταιρικής διακυβέρνησης και έχει δημιουργήσει πρότυπα επαγγελματικής συμπεριφοράς και επιχειρησιακής ηθικής. Έχοντας πολλά στρατηγικά πλεονεκτήματα όπως αυτό της στερεωμένης φήμης και αξιοπιστίας της στην εγχώρια αγορά καθώς και της βελτιωμένης λειτουργικής αποτελεσματικότητας η Εθνική Τράπεζα έχει όλες τις προϋποθέσεις για μία ακόμη πιο ισχυρή ανάπτυξη στο μέλλον.

1.3 Όραμα Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος

Η μακρόχρονη παρουσία της Εθνικής Τράπεζας στην ελληνική τραπεζική αγορά αλλά και το δυναμικό της προφίλ εντός και εκτός συνόρων μας δείχνει ότι η Τράπεζα έχει αναπτύξει και εδραιώσει μία αμοιβαία εμπιστοσύνη μεταξύ Τράπεζας και πελατών. Ο Όμιλος της είναι ο πρώτος ελληνικός χρηματοοικονομικός οργανισμός που έβαλε με επιτυχία τις μετοχές του στο Χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης το 1999. Προσέφερε ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών που ανταποκρίνονται στις συνεχώς μεταβαλλόμενες ανάγκες επιχειρήσεων και ιδιωτών όπως καταθέσεις, επενδυτικές εργασίες, χρηματοδοτήσεις, χρηματιστηριακές συναλλαγές, ασφάλειες, εργασίες χρηματοδοτικής μίσθωσης (leasing) και διαχείρισης επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring).

«Ο Όμιλος δραστηριοποιείται ενεργά σε 12 χώρες και περιλαμβάνει, εκτός της ΕΤΕ, 9 τράπεζες και 64 εταιρείες παροχής χρηματοοικονομικών και λοιπών υπηρεσιών, απασχολώντας συνολικά 35.244 εργαζόμενους. Διαθέτει ευρύ δίκτυο διανομής προϊόντων και υπηρεσιών στο εξωτερικό (1.233 μονάδες) καθώς και το πληρέστερο δίκτυο σε όλη την Ελλάδα».

Όραμα του Ομίλου της ΕΤΕ είναι να παραμείνει η δυναμική παρουσία του στην Ελλάδα και στη Νοτιοανατολική Ευρώπη, την Ανατολική Μεσόγειο και εν γένει στις χώρες που έχει παρουσία, λειτουργώντας με αφοσίωση, συνέπεια και διαφάνεια προς όφελος του πελάτη, του μετόχου, του εργαζόμενου και με ευθύνη προς την κοινωνία.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

2. ΔΟΜΗ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

2.1 Νόμος περί Ιδρύσεως Ανώνυμης Εταιρείας

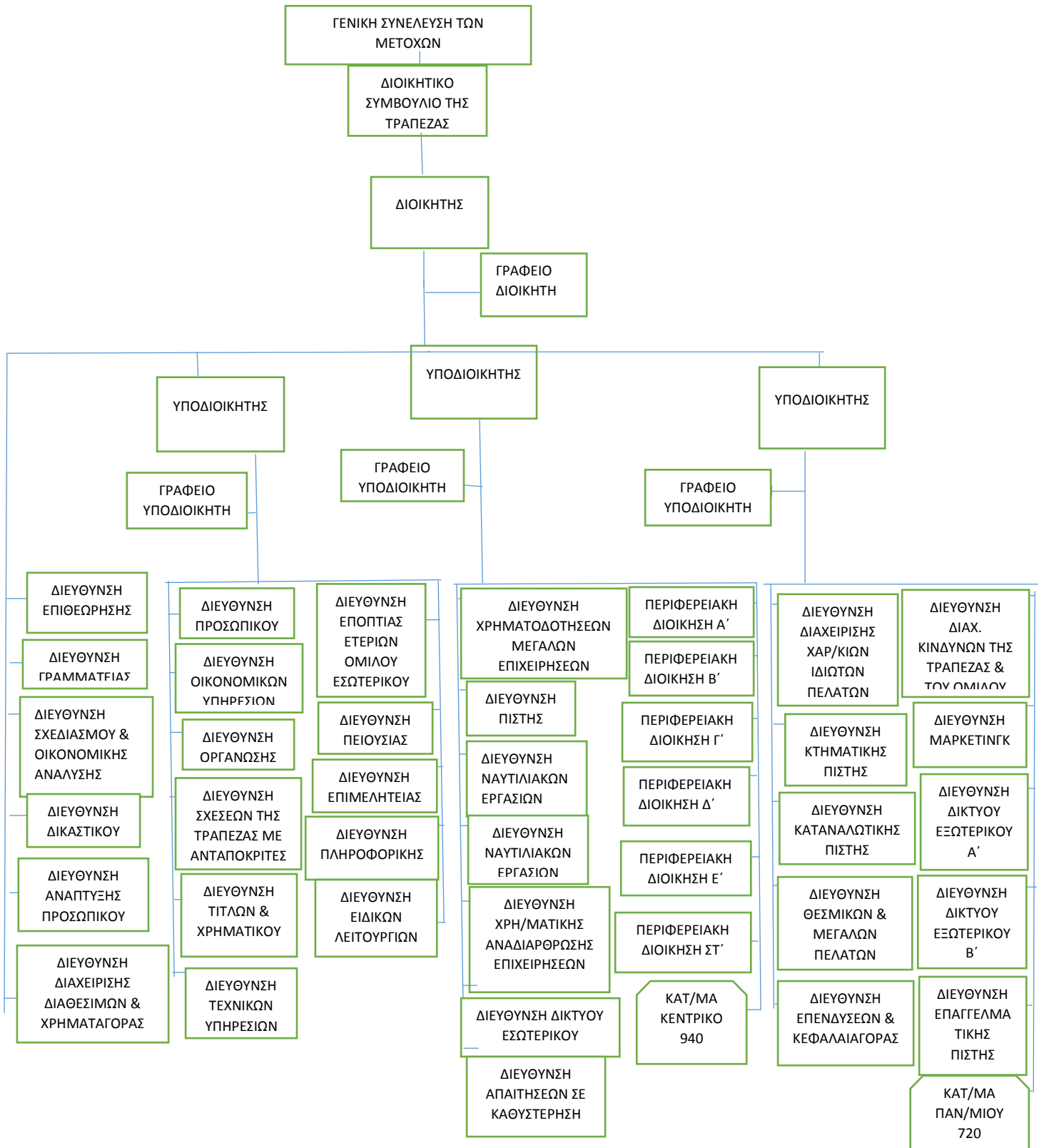
Η Ανώνυμη εταιρεία (Α.Ε.) είναι κεφαλαιουχική εταιρεία, της οποίας το κεφάλαιο είναι χωρισμένο σε μετοχές. Το νομικό της πλαίσιο διαμορφώθηκε από τον κωδικοποιημένο νόμο 2190/1920 «Περί Ανώνυμων Εταιρειών», που αποτέλεσε και το επιμέρους «Δίκαιο της Α.Ε.» σύμφωνα με το εμπορικό Δίκαιο η Α.Ε. είναι πάντα εμπορική εταιρεία ακόμα και όταν δεν ασκεί εμπορία.

Η ίδρυση της Α.Ε. προϋποθέτει έγκριση της διοικήσεως (Υπουργείου Ανάπτυξης ή αρμόδιας Νομαρχίας), μόνο όμως αν το κεφάλαιο υπερβαίνει τα 3 εκ. ευρώ, και καταχώριση της έγκρισης και του καταστατικού στο μητρώο Α.Ε.

Σύμφωνα με τον Κ.Ν. 2190/1920 η νομική προσωπικότητα της Ανώνυμης Εταιρείας αποκτάται όταν καταχωρηθεί στο Μητρώο Ανώνυμων Εταιρειών η ιδρυτική της πράξη με το καταστατικό και την διοικητική απόφαση για την σύσταση της εταιρείας και την έγκριση του καταστατικού της. Συνεπώς δεν υπάρχει εταιρεία και η Ανώνυμη Εταιρεία βρίσκεται σε κατάσταση υπό ίδρυσης, κατά το χρονικό διάστημα που μεσολαβεί από την κατάρτιση και υπογραφή από τον ή τους ιδρυτές του συμβολαιογραφικού εγγράφου, μέχρι την στιγμή που θα ολοκληρωθούν οι προαναφερθείσες διατυπώσεις δημοσιότητας και η εταιρεία αποκτήσει νομική προσωπικότητα.

2.2 Οργανόγραμμα

Το παρακάτω οργανόγραμμα είναι μια απεικόνιση του σκελετού και της αρχιτεκτονικής της οργάνωσης της Εθνικής Τράπεζας Ελλάδος δηλαδή των μερών αυτής, τμημάτων, υποτμημάτων, θέσεων εργασίας και των γραμμών εξουσίας που συνδέουν αυτά.



2.3 Επωνυμία – Έδρα – Διάρκεια – Σκοπός της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος






Σύμφωνα με τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της 30 Απριλίου 1958 ορίστηκε η επωνυμία της που είναι “Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.” η οποία ισχύει μέχρι και σήμερα. Σε κείμενα στην αγγλική η επωνυμία είναι “National Bank Of Greece S.A.” και σε κείμενα σε άλλες γλώσσες η επωνυμία γράφεται είτε σε πιστή μετάφραση είτε με λατινικά στοιχεία.

Η “Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.” έχει την έδρα της στην οδό Αιόλου 86, Αθήνα. Με σχετική απόφαση από το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να ιδρύει Καταστήματα, Υποκαταστήματα, Πρακτορεία και Γραφεία Αντιπροσωπείας οπουδήποτε στην Ελλάδα ή στο Εξωτερικό.

Η διάρκεια της Τράπεζας ορίζεται μέχρι την 27 Φεβρουαρίου 2053. Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, που θα τροποποιεί το παρόν άρθρο, θα μπορεί να παρατείνεται η διάρκεια της Τράπεζας.

Η Τράπεζα ενεργεί στην Ελλάδα και στο εξωτερικό όλες τις τραπεζικές, επενδυτικές και γενικότερα χρηματοπιστωτικές εργασίες που επιτρέπονται σε πιστωτικά ιδρύματα από την ισχύουσα, κάθε φορά, ελληνική, κοινοτική και αλλοδαπή νομοθεσία. Στο μέτρο που επιτρέπεται από το ισχύον εκάστοτε δίκαιο, τις ως άνω εργασίες η τράπεζα μπορεί να ενεργεί και για λογαριασμό τρίτων ή σε συνεργασία ή κοινοπραξία με άλλα νομικά ή φυσικά πρόσωπα οποιασδήποτε ιθαγένειας.

Αντικείμενο των εργασιών της τράπεζας είναι ιδίως:

- 1) η αποδοχή δανείων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων,
- 2) η χορήγηση δανείων ή λοιπών πιστώσεων συμπεριλαμβανομένων και των πράξεων πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων. Η απόκτηση ή εκχώρηση απαιτήσεων, η λήψη δανείων, πιστώσεων ή εγγυήσεων και η έκδοση ομολογιακών δανείων κάθε είδους,
- 3) η χρηματοδοτική μίσθωση,
- 4) οι πράξεις διενέργειας πληρωμών, περιλαμβανόμενης της μεταφοράς κεφαλαίων,
- 5) η έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών),
- 6) οι εγγυήσεις και αναλήψεις υποχρεώσεων,
- 7) οι συναλλαγές για λογαριασμό του ίδιου του ιδρύματος ή της πελατείας του που αφορούν:
 -  Μέσα χρηματαγοράς (αξιόγραφα, πιστοποιητικά καταθέσεων κλπ),
 -  Προθεσμιακά συμβόλαια χρηματοπιστωτικών τίτλων ή χρηματοπιστωτικά δικαιώματα,
 -  Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και συναλλάγματος,
 -  Κινητές αξίες,
 -  Χρηματοπιστωτικά μέσα του άρθρου 5 του Ν.306/2007,
- 8) οι συμμετοχές σε εκδόσεις τίτλων και παροχή υπηρεσιών περιλαμβανομένων ειδικότερα και των υπηρεσιών αναδόχου εκδόσεων τίτλων,

- 9) η παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου, τη βιομηχανική στρατηγική και συναφή θέματα παροχής συμβουλών καθώς και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης και της εξαγοράς επιχειρήσεων,
- 10) η διαμεσολάβηση στις διατραπεζικές αγορές,
- 11) η διαχείριση χαρτοφυλακίου ή παροχή συμβουλών για τη διαχείριση χαρτοφυλακίου,
- 12) η φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών,
- 13) η συλλογή και επεξεργασία εμπορικών πληροφοριών, περιλαμβανομένων και των υπηρεσιών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας πελατών,
- 14) η εκμίσθωση θυρίδων,
η έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος,
- 15) η συμμετοχή σε επιχειρήσεις στην Ελλάδα και στην αλλοδαπή,
- 16) η μεσολάβηση στη χρηματοδότηση επιχειρήσεων ή στη συνεργασία μεταξύ τους ή στην κάλυψη μετοχικού κεφαλαίου με δημόσια εγγραφή ή ομολογιακών δανείων και η εκπροσώπηση ομολογιούχων ή άλλων δανειστών. Η διαμεσολάβηση στη διάθεση τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων,
- 17) η αγορά, πώληση, φύλαξη, διαχείριση ή είσπραξη αξιόγραφων, τίτλων (χρηματιστηριακών ή μη), συναλλάγματος ή ξένων νομισμάτων,
- 18) οι δραστηριότητες, πέραν των προαναφερθεισών, που προβλέπονται στο άρθρο 4 του Ν.3606/2007, όπως εκάστοτε ισχύει,
- 19) Κάθε άλλη χρηματοπιστωτική ή άλλη δευτερεύουσα δραστηριότητα, η άσκηση της οποίας επιτρέπεται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Η Τράπεζα δύναται να συνιστά σωματεία, ιδρύματα του άρθρου 108 ΑΚ και εταιρείες του άρθρου 784 ΑΚ με πολιτιστικό, μορφωτικό και οικονομικό σκοπό ως και να συμμετέχει σε υφιστάμενες τέτοιες εταιρείες.

2.4 Μετοχική σύνθεση της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος

Όσον αφορά το μετοχικό κεφάλαιο της Εθνικής Τράπεζας, στις 29 Απριλίου 2013 ανέρχονταν σε 1.394.298.036 και ήταν διαιρεμένο σε 122.660.120 κοινές μετοχές ονομαστικής αξίας 0,30 € η κάθε μία.

Μετά από την απόφαση της Β΄ επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της τράπεζας, το μετοχικό κεφάλαιο αυξήθηκε κατά 682.237.762,20, με την έκδοση 2.274.125.874 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 0,30 € και τιμή διάθεσης 4,29 € η κάθε μία.

Κατόπιν αυτών το μετοχικό κεφάλαιο ανέρχεται σε 2.076.535.798,2 και διαιρείται σε 2.396.785.994 κοινές μετοχές ονομαστικής αξίας 0,30 € η κάθε μία. Στην συνέχεια μετά από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου για ακύρωση 12.360.169 προνομιούχων μετοχών, το μετοχικό κεφάλαιο μειώθηκε κατά 3.708.050,7 €. Έτσι το μετοχικό κεφάλαιο της τράπεζας στις 31/12/2013 ανέρχονταν σε 2.072.827.747,5 και διαιρείται σε 2.396.785.994 κοινές μετοχές ονομαστικής αξίας 0,30 €.

Από την άλλη το μετοχικό κεφάλαιο της ΕΤΕ μετά την έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 10 Μαΐου 2014 αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της τράπεζας κατά 340.909.091,10 με την έκδοση 1.136.363.637 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών της τράπεζας. Έτσι το μετοχικό κεφάλαιο αποτελείται από 3.533.149.631 κοινές ονομαστικές μετοχές. Όπως όλες οι εταιρείες στην Ελλάδα, έτσι και η Τράπεζα υποχρεούται από τον νόμο να τηρεί την αρχή «κάθε μετοχή έχει δικαίωμα μιας ψήφου». Στα τέλη Ιουνίου 2014, κανένας μέτοχος (φυσικό ή νομικό πρόσωπο) κατείχε ποσοστό μεγαλύτερο του 5%

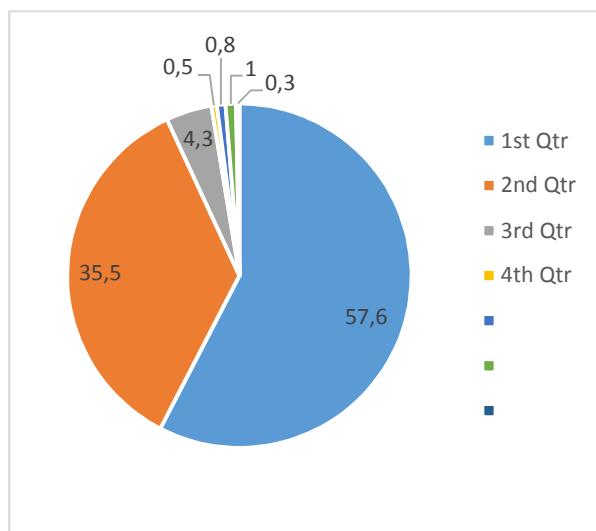
του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας. Απ' όσα γνωρίζει η Τράπεζα, δεν υφίστανται ειδικές συμφωνίες μεταξύ μετόχων της. Επιπλέον, δεν υφίσταται αμοιβαία συμμετοχή σημαντικού ύψους σε μετοχικό κεφάλαιο μεταξύ ΕΤΕ και άλλης εταιρείας ή ομίλου εταιρειών. Η Τράπεζα δεν έχει υιοθετήσει μηχανισμούς προστασίας της από ανεπιθύμητες εξαγορές. Μετά από αίτηση μετόχων της Τράπεζας που εκπροσωπούν το 5% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της, το Δ.Σ. της Τράπεζας υποχρεούται να συγκαλεί Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Μετοχική σύνθεση ΕΤΕ 30.06.2014	%
ΤΧΣ	57,6%
Επενδυτικές Εξωτερικού	35,5%
Ιδιώτες Επενδυτές Εσωτερικού	4,3%
Εγχώριες Ιδιωτικές & Δημόσιες Επιχειρήσεις	0,5%
Εγχώρια Ασφαλιστικά Ταμεία	0,8%
Θεσμικοί Επενδυτές Εσωτερικού	1,0%
Λοιποί Μέτοχοι *	0,3%
Σύνολο	100,0%

(*) Εκκλησία της Ελλάδος, ιδρύματα, κληροδοτήματα, θυγατρικές ΕΤΕ, τράπεζες, ασφαλιστικές, νοσοκομεία, σύλλογοι, κ.α.

ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ

Μετοχική σύνθεση ΕΤΕ 30.6.2014



2.5 Γενική συνέλευση των μετόχων της ΕΤΕ

Η Γενική συνέλευση των μετόχων είναι το ανώτατο όργανο της Τράπεζας και δικαιούται να αποφασίζει για κάθε υπόθεση που αφορά την Τράπεζα. Οι νόμιμες αποφάσεις της είναι υποχρεωτικές για όλους τους μετόχους ακόμη και για τους απόντες ή εκείνους που έχουν διαφορετική γνώμη.

Όλοι οι Μέτοχοι της τράπεζας έχουν το δικαίωμα να συμμετάσχουν στη γενική συνέλευση.

Οι μέτοχοι μπορούν να αντιπροσωπευτούν στην Γενική Συνέλευση από άλλο πρόσωπο, το οποίο είναι κατάλληλα εξουσιοδοτημένο σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις της νομοθεσίας.

Επίσης κάθε μετοχή παρέχει δικαίωμα ψήφου, όπως ορίζει ο νόμος. Ο αριθμός των ψήφων κάθε μετόχου ισούται με τον αριθμό των μετοχών του.

Η Γενική Συνέλευση είναι η μόνη αρμόδια να αποφασίζει για:

1. Τροποποιήσεις του καταστατικού. Τέτοιες θεωρούνται και οι αυξήσεις ή μειώσεις του μετοχικού κεφαλαίου της τράπεζας,
2. Εκλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών,
3. Την έγκριση των αιτήσεων οικονομικών καταστάσεων της τράπεζας,
4. Τη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή διάλυση της τράπεζας,
5. Τη διάθεση των ετήσιων κερδών,
6. Το διορισμό εκκαθαριστών,
7. Κάθε άλλο θέμα που προβλέπεται από τη νομοθεσία.

Η Γενική Συνέλευση των μετόχων συγκαλείται από το Διοικητικό Συμβούλιο και συνέρχεται τακτικά στην έδρα της Εταιρείας ή στην περιφέρεια κάποιου άλλου Δήμου εντός του νομού της έδρας, τουλάχιστον μία φορά τον χρόνο, πάντοτε εντός του πρώτου εξαμήνου από τη λήξη κάθε εταιρικής χρήσης. Το Συμβούλιο μπορεί να συγκαλεί τη Γενική Συνέλευση σε έκτακτη συνεδρίαση, όταν το κρίνει σκόπιμο.

Δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου στην Γενική Συνέλευση, όσο οι μετοχές της εταιρείας είναι εισηγμένες σε χρηματιστήριο, έχει όποιος εμφανίζεται ως μέτοχος στα αρχεία του φορέα. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου οι μέτοχοι έχουν την δυνατότητα να συμμετάσχουν στην Γενική Συνέλευση με ηλεκτρονικά μέσα, χωρίς την φυσική τους παρουσία. Επίσης με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου οι μέτοχοι μπορούν να συμμετάσχουν στην ψηφοφορία εξ αποστάσεως, είτε με την άσκηση του δικαιώματος ψήφου με ηλεκτρονικά μέσα, είτε με ψηφοφορία δια αλληλογραφίας.

Η Γενική Συνέλευση των μετόχων βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει εγκαίρως για θέματα της Ημερήσιας Διάταξης, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτήν οι μέτοχοι που εκπροσωπούν το 1/5 τουλάχιστον του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Σε περίπτωση που δεν υπάρξει απαρτία, η Γενική Συνέλευση συνέρχεται πάλι μέσα σε 20 ημέρες από την χρονολογία της συνεδρίασης που ματαιώθηκε, προσκαλούμενη πριν

από 10 τουλάχιστον πλήρεις ημέρες, βρίσκεται κατά την επαναληπτική αυτή συνεδρίαση σε απαρτία και συνεδριάζει για τα θέματα της αρχικής Ημερήσιας Διάταξης, οποιοδήποτε και αν είναι το εκπροσωπούμενο σε αυτήν τμήμα του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

Οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των ψήφων που εκπροσωπούνται στη συνέλευση.

Τα πρακτικά των συνεδριάσεων της Γενικής Συνέλευσης καταχωρούνται περιληπτικά σε ειδικό βιβλίο και επικυρώνονται με τις υπογραφές του προέδρου της Συνέλευσης και των δύο γραμματέων. Μετά από την αίτηση μετόχου, ο Πρόεδρος της Συνέλευσης είναι υποχρεωμένος να καταχωρίσει στα πρακτικά ακριβή περίληψη της γνώμης του μετόχου.

2.6 Εταιρική Διακυβέρνηση

Το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης της τράπεζας καθορίζεται από τις διατάξεις της ελληνικής νομοθεσίας, τους κανόνες της επιτροπής κεφαλαιαγοράς, καθώς και από τους κανονισμούς και το καταστατικό της τράπεζας.

Το Φεβρουάριο του 2006, το Διοικητικό Συμβούλιο της τράπεζας υιοθέτησε κατευθυντήριο πλαίσιο που περιγράφει τη δομή και πρακτική που ακολουθεί η τράπεζα σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης. Το κατευθυντήριο πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης βασίστηκε στις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές και συστήνει ένα πλαίσιο το οποίο προάγει τη συνέχεια και την αποτελεσματικότητα του τρόπου λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου.

Ο κώδικας Εταιρικής διακυβέρνησης της τράπεζας, απορρέει από τις διατάξεις του κατευθυντήριου πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης και προσδιορίζει:

- Το σκοπό, τα βασικά καθήκοντα και τις αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου.

- Τη δομή και τη λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου και των επιτροπών Διοικητικού Συμβουλίου.
- Τη διαδικασία αξιολόγησης των εργασιών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Τα απαιτούμενα προσόντα και τα κριτήρια ανεξαρτησίας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Την ενημέρωση και συνεχή εκπαίδευση των νέων μελών Διοικητικού Συμβουλίου.
- Τη διαδικασία επιλογής υποψηφιοτήτων και την εκλογή νέων μελών Διοικητικού Συμβουλίου.
- Τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των μελών Διοικητικού Συμβουλίου.
- Τις περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων.
- Την έγκριση και γνωστοποίηση των αμοιβών των μελών Διοικητικού Συμβουλίου.
- Τις σχέσεις με τους μετόχους της τράπεζας.

Η τράπεζα παρακολουθώντας τις διεθνείς εξελίξεις σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης βρίσκεται σε συνεχή διαδικασία επικαιροποίησης του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης που έχει υιοθετήσει.

2.7 Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΤΕ

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη, εκ των οποίων μη εκτελεστικών μελών τουλάχιστον δύο είναι ανεξάρτητα, σύμφωνα με το Ν 3016/2002, όπως εκάστωτε ισχύει. Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων, η οποία και καθορίζει κάθε φορά τον ακριβή αριθμό των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και προσδιορίζει τα ανεξάρτητα μέλη του. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να είναι και νομικό πρόσωπο.

Στην περίπτωση αυτή, το νομικό πρόσωπο είναι υποχρεωμένο να ορίσει ένα φυσικό πρόσωπο για την άσκηση των εξουσιών του νομικού προσώπου ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

μπορούν να ανακληθούν οποτεδήποτε από τη Γενική Συνέλευση. Επιπλέον η Γενική Συνέλευση δύναται να εκλέγει και αναπληρωματικά μέλη Διοικητικού Συμβουλίου. Στην περίπτωση αυτή, τα αναπληρωματικά μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, κατά τη σειρά εκλογής τους, θα αντικαθιστούν εκλεγέντες Συμβούλους για οποιοδήποτε λόγο.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε θέμα που αφορά τη Διοίκηση της τράπεζας, τη διαχείριση της περιουσίας της και γενικά την επιδίωξη των εταιρικών σκοπών, σύμφωνα και με τα οριζόμενα από το νόμο όπως ισχύει. Οι πράξεις του Διοικητικού Συμβουλίου ακόμη και αν είναι εκτός των εταιρικών σκοπών, δεσμεύουν την τράπεζα απέναντι στους τρίτους, εκτός αν αποδειχτεί ότι ο τρίτος γνώριζε την υπέρβαση του εταιρικού σκοπού. Δεν συνιστά απόδειξη μόνο η τήρηση των διατυπώσεων δημοσιότητας ως προς το καταστατικό της τράπεζας. Οι περιορισμοί της εξουσίας του Διοικητικού Συμβουλίου από το καταστατικό ή από απόφαση της Γενικής Συνέλευσης δεν αντιτάσσονται στους τρίτους, ακόμα και αν έχουν υποβληθεί στις διατυπώσεις δημοσιότητας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο:

- ❖ Για την ίδρυση υποκαταστημάτων, πρακτορείων και γραφείων αντιπροσωπείας στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
- ❖ Για τη συμμετοχή της τράπεζας σε άλλες τράπεζες στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό ή για την εκποίηση συμμετοχών της σε αυτές.
- ❖ Για την έγκριση του οργανισμού της υπηρεσίας της τράπεζας.
- ❖ Για την ονομασία των Γενικών Διευθυντών και Διευθυντών της τράπεζας, κατόπιν πρότασης του Διευθύνοντος Συμβουλίου.
- ❖ Για την εξέλιξη και έγκριση των αιτήσεων και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της τράπεζας.
- ❖ Για τη σύσταση σωματείων, ιδρυμάτων του άρθρου 108 ΑΚ και τη συμμετοχή σε εταιρείες του άρθρου 784 ΑΚ.

- ❖ Για την έκδοση ομολογιακών δανείων πάσης φύσεως εκτός εκείνων, για τα οποία ορίζεται αποκλειστικώς αρμόδια από το νόμο η Γενική Συνέλευση.
- ❖ Για εξέταση της εταιρικής δομής του ομίλου, την παρακολούθηση τυχόν κινδύνων που απορρέουν από τη δομή αυτή και διασφάλιση της συνεκτικότητας και αποτελεσματικότητας του συστήματος της εταιρικής διακυβέρνησης του ομίλου.

2.7.1 Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τα ακόλουθα:

Πρόεδρος του Δ.Σ. (Μη Εκτελεστικός)

Γεώργιος Ζανιάς

Διευθύνων Σύμβουλος

Αλέξανδρος Τουρκολίας

Αναπληρωτές Διευθύνοντες Σύμβουλοι

Δημήτριος Δημόπουλος

Παύλος Μυλωνάς

Πόλα Χατζησωτηρίου

Μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ.

Πέτρος Χριστοδούλου

Σταύρος Κούκος

Ευθύμιος Κατσικάς

Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη Δ.Σ.

Δημήτριος Αφεντούλης

Στέφανος Βαβαλίδης

Σπυρίδων Θεοδωρόπουλος

Αλεξάνδρα Παπαλεξοπούλου-Μπενεοπούλου

Πέτρος Σαμπατατάκης

Αλέξανδρος Μακρίδης

Χαράλαμπος Μάκκας

Γραμματέας Δ.Σ.

Παναγιώτης Δασμάνογλου

2.7.2 Τρόπος λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο λειτουργεί με:

- **Συγκρότηση του Δ.Σ. σε σώμα:** Το Δ.Σ. θα συγκροτείται σε σώμα κατά την πρώτη συνεδρίασή του μετά από Γενική Συνέλευση.
- **Συνεδριάσεις:** Το Δ.Σ. συνεδριάζει τουλάχιστον 8 φορές το χρόνο. Οι συνεδριάσεις συγκαλούνται κατά την κρίση του προέδρου με βάση το ετήσιο πρόγραμμα. Επιπλέον πραγματοποίηση συνεδρίασης έχουν δικαίωμα να ζητούν και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σε περίπτωση που τουλάχιστον 2 μέλη υποβάλουν σχετικό αίτημα ο Πρόεδρος οφείλει να συγκαλέσει το Διοικητικό Συμβούλιο προκειμένου αυτό να συνέλθει εντός 7 ημερών από την υποβολή του αιτήματός τους.
- **Ειδική συνεδρίαση του Δ.Σ.:** Μία φορά τον χρόνο, το Διοικητικό Συμβούλιο διαθέτει μία ολόκληρη ημέρα για την ανασκόπηση και συζήτηση της στρατηγικής του ομίλου. Σε αυτήν την συνεδρίαση μπορούν να καλούνται σημαντικά στελέχη του ομίλου, καθώς και εμπειρογνώμονες εκτός ομίλου για την παρουσίαση συγκεκριμένων θεμάτων.
- **Προϋπολογισμός του Δ.Σ.:** Στο τέλος κάθε ημερολογιακού έτους το Διοικητικό Συμβούλιο εγκρίνει τον προϋπολογισμό του Δ.Σ., καθώς και

των επιτροπών του για το επόμενο έτος. Επίσης στον προϋπολογισμό προβλέπονται συγκεκριμένα κονδύλια, καθώς και εγκρίσεις για δεσμεύσεις επί των κονδυλίων αυτών χορηγούνται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα, από τον πρόεδρο του Δ.Σ.

- **Αξιολόγηση των εργασιών του Δ.Σ.:** Το Διοικητικό Συμβούλιο προβαίνει ετησίως σε αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των εργασιών του βάσει μεθόδου που έχει διαμορφωθεί και εγκριθεί από την ΕΕΔΥ.
- **Σύσκεψη των μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ.:** Τα μη εκτελεστικά μέλη συνέρχονται τουλάχιστον μία φορά τον χρόνο χωρίς τα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Η σύσκεψη των μη εκτελεστικών μελών έχει ως βασικό καθήκον την αξιολόγηση της απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου και τον υπολοίπων εκτελεστικών μελών, βάσει πολιτικής της ΕΑΔΑ.

2.7.3 Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου

Πέντε επιτροπές έχουν συσταθεί και λειτουργούν σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου. Οι επιτροπές αυτές είναι:

1. Επιτροπή ανθρώπινου δυναμικού και αμοιβών

Η επιτροπή ανθρώπινου δυναμικού και αμοιβών συστάθηκε με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της τράπεζας στις 5 Μαΐου 2005. Σκοπός της είναι να βοηθά το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την εκπλήρωση των καθηκόντων του σχετικά με την προσέλκυση, διατήρηση, αξιοποίηση και εξέλιξη στελεχών, τη δημιουργία και διατήρηση συνεκτικού συστήματος αξιών και κινήτρων με στόχο την ανάπτυξη του ανθρώπινου δυναμικού της τράπεζας.

Η επιτροπή αποτελείται από μη εκτελεστικά μέλη τα οποία θα είναι τουλάχιστον τρία σε αριθμό και στην πλειοψηφία τους ανεξάρτητα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης

της τράπεζας. Τα μέλη και ο Πρόεδρος της επιτροπής ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο κατόπιν εισηγήσεως της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Η επιτροπή δεν δύναται να περιλαμβάνει μέλη τα οποία είναι ανώτατα εκτελεστικά στελέχη σε εταιρείες στις οποίες άλλα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της τράπεζας ή ανώτατα εκτελεστικά στελέχη αυτής κατέχουν θέση από την οποία δύναται να επηρεάσουν τις αμοιβές τους. Η θητεία τους διαρκεί ένα χρόνο και μπορεί να ανανεώνεται απεριόριστα. Η επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον τρεις φορές τον χρόνο και υποβάλλει εκθέσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο όπου ο Πρόεδρος αποφασίζει για θέματα της ημερήσιας διάταξης.

2. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Η επιτροπή διαχείρισης κινδύνων συστάθηκε με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της τράπεζας στις 20 Ιουλίου 2006. Σκοπός της είναι να:

- Διαμορφώνει τη στρατηγική ανάληψης πάσης φύσεως κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων με τρόπο που ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους της τράπεζας.
- Ελέγχει την ανεξαρτησία, επάρκεια και αποτελεσματικότητα της λειτουργίας της Γενικής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων της τράπεζας.
- Φροντίζει για την ανάπτυξη και τη διαρκή αποτελεσματικότητα του συστήματος διαχείρισης κινδύνων και την ενσωμάτωσή του στη διαδικασία λήψης των αποφάσεων, σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων της τράπεζας.
- Διασφαλίζει ότι το Διοικητικό Συμβούλιο της τράπεζας ενημερώνεται επαρκώς για όλα τα ζητήματα που αφορούν την στρατηγική ανάληψη, το επίπεδο ανοχής καθώς και το επίπεδο ανάληψης κινδύνων κατά την εκτέλεση των στρατηγικών καθηκόντων.

Ο πρόεδρος και τα μέλη της επιτροπής είναι μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και ορίζονται από αυτό, κατόπιν πρότασης της επιτροπής

Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων προς τον πρόεδρό του. Επιπλέον η επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον τέσσερις φορές τον χρόνο, όποτε κρίνεται ότι αυτό είναι σκόπιμο από τον πρόεδρο.

3. Επιτροπή Ελέγχου

Η επιτροπή ελέγχου συστάθηκε το 1999 και λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, το άρθρο 37 του Ν. 3693/2008 και τις διατάξεις του νόμου Sarbanes-Oxley. Η επιτροπή έχει ως σκοπό:

- Την επισκόπηση της αξιόπιστης κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων της τράπεζας και άλλων σημαντικών στοιχείων που προορίζονται για γνωστοποίηση.
- Την υποβολή προτάσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο για τον διορισμό ορκωτού ελεγκτή, καθώς και για το ύψος της αμοιβής και των όρων απασχόλησης αυτού με σκοπό τον διορισμό του από την Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων.
- Την ανασκόπηση της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της τράπεζας.

Τα μέλη της επιτροπής εκλέγονται από την Γενική Συνέλευση της Τράπεζας ύστερα από πρόταση της επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης προς τον πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου. Ο Πρόεδρος και ο Αντιπρόεδρος της επιτροπής ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο και η επιτροπή απαρτίζεται από πέντε μη εκτελεστικά και ανεξάρτητα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Η επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον έξι φορές τον χρόνο, όπου ο πρόεδρος καθορίζει τα θέματα συζήτησης.

4. Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων

Η επιτροπή συστάθηκε με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 5 Μαΐου 2005. Σκοπός της είναι να βοηθάει το Διοικητικό Συμβούλιο για να εξασφαλίζει ότι η σύνθεση, η οργάνωση, οι πολιτικές και οι διαδικασίες του συμμορφώνονται με όλες τις σχετικές νομικές διατάξεις, έτσι ώστε να διευκολύνει το έργο του Διοικητικού Συμβουλίου με στόχο την αύξηση της μακροπρόθεσμης αξίας της τράπεζας.

Η επιτροπή αποτελείται από τρία μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα μέλη και ο πρόεδρος ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο της τράπεζας. Όλα τα μέλη της επιτροπής είναι μη εκτελεστικά μέλη και η θητεία τους διαρκεί ένα χρόνο και μπορεί να ανανεώνεται απεριόριστα.

5. Επιτροπή Στρατηγικής

Η επιτροπή συστάθηκε με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της τράπεζας στις 29 Σεπτεμβρίου 2009. Σκοπός της επιτροπής είναι να υποστηρίζει τα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τη διαμόρφωση των στρατηγικών επιλογών του ομίλου. Ο πρόεδρος της επιτροπής είναι ο πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της τράπεζας και τα μέλη της ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο βάσει πρότασης του προέδρου του και μετά από διαβούλευση του τελευταίου με την επιτροπή εταιρικής διακυβέρνησης και υποψηφιοτήτων. Επιπλέον τα μέλη επιλέγονται βάσει της ικανότητας τους κι της εμπειρίας τους και η θητεία τους διαρκεί ένα χρόνο.

2.8 Ανθρώπινο Δυναμικό – Εργαζόμενοι

Οι εργαζόμενοι αποτελούν το σημαντικότερο κεφάλαιο ανάπτυξης της Εθνικής Τράπεζας. Για το λόγο αυτό η τράπεζα επενδύει στην αξιολόγηση, διατήρηση, και εξέλιξη του ανθρώπινου δυναμικού της, με στόχο να αναδειχθεί ως προτιμώμενη επιλογή εργοδότη.

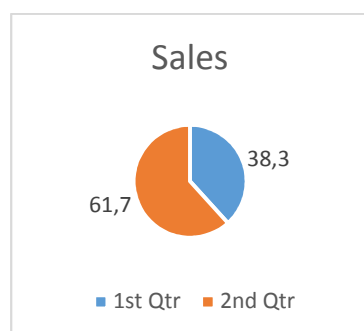
Στης 31 Δεκεμβρίου 2013 η τράπεζα απασχολούσε σε όλη την Ελλάδα 12.275 εργαζομένους. Η τράπεζα μεριμνά ώστε το ανθρώπινο δυναμικό της να λειτουργεί καθημερινά σύμφωνα με τρόπους δεοντολογίας με στόχο όλες οι ενέργειες να διέπονται από τις σχετικές αρχές εταιρικής συμπεριφοράς:

- Νομιμότητα
- Προτεραιότητα
- Ποιότητα προσωπικού

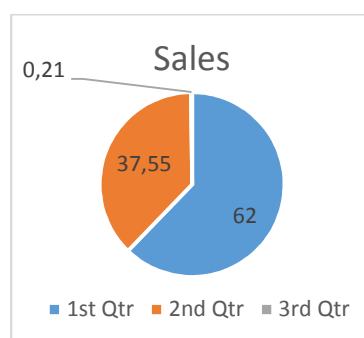
- Προσφορά στο κοινωνικό σύνολο
- Σεβασμός στο περιβάλλον.

Προτεραιότητα δόθηκε στην θέσπιση νέων κριτηρίων για τις προαγωγές, σε συνδυασμό με την εφαρμογή της διαδικασίας ανακοίνωσης κενών θέσεων εργασίας από το υπάρχον δυναμικό. Αυτό αποτέλεσε και το πρώτο βήμα για τη διαδικασία βελτιστοποίησης της διαχείρισης του ανθρώπινου δυναμικού της τράπεζας. Επιπλέον η τράπεζα έδωσε ιδιαίτερη έμφαση στην εκπαίδευση και ανάπτυξη των εργαζομένων, καθώς αυτό θα αποτελούσε τα σημαντικότερα «οχήματα» αναβάθμισης του επαγγελματικού επιπέδου της τράπεζας. Επίσης η συνεχής βελτίωση των επαγγελματικών δεξιοτήτων και γνώσεων των εργαζομένων και η διαρκής ενημέρωσή τους για τις τρέχουσες χρηματοοικονομικές εξελίξεις, αποτελούν προτεραιότητες για την τράπεζα όσον αφορά τη διοίκηση του ανθρώπινου δυναμικού.

ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΤΗΣ ΕΤΕ ΣΤΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΚΑΙ ΤΑ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ

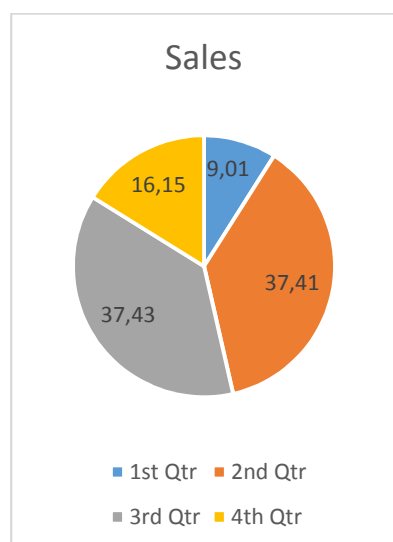


ΔΙΟΙΚΗΣΗ	4.701	38,30%
ΔΙΚΤΥΟ	7.574	61,70%
ΣΥΝΟΛΟ	12.275	100,00%



ΑΤΤΙΚΗ	7.640	62,24%
ΥΠΟΛΟΙΠΟ	4.609	37,55%
ΕΛΛΑΔΑΣ		
ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ	26	0,21%
ΣΥΝΟΛΟ	12.275	100,00%

ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΤΗΣ ΕΤΕ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟ ΜΟΡΦΩΤΙΚΟ ΕΠΙΠΕΔΟ



ΜΟΡΦΩΤΙΚΟ ΕΠΙΠΕΔΟ	ΠΛΗΘΟΣ	ΕΠΙ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΟΥ
ΠΡΩΤΟΒΑΘΜΙΑ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ	1.106	9,01%
ΔΕΥΤΕΡΟΒΑΘΜΙΑ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ	4.592	37,41%
ΤΡΙΤΟΒΑΘΜΙΑ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ	4.595	37,43%
ΜΕΤΑΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ	1.982	16,15%
ΣΥΝΟΛΟ	12.275	100%

- Οι αριθμοί του πίνακα αναφέρονται στο προσωπικό της Τράπεζας που έχει προσληφθεί στην Ελλάδα και δεν συμπεριλαμβάνουν επιτόπιο προσωπικό μονάδων του εξωτερικού, καθώς και το προσωπικό του ομίλου.

2.9. Θεσμικό πλαίσιο λειτουργίας της τράπεζας

Ο όμιλος της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος υπόκειται στο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, στους νόμους, κανονισμούς και στις διοικητικές πράξεις και πολιτικές της κάθε χώρας στην οποία δραστηριοποιείται.

Το θεσμικό πλαίσιο που διέπει τον τραπεζικό τομέα στην Ελλάδα έχει διαφοροποιηθεί τα τελευταία χρόνια λόγω της ενσωμάτωσης κοινοτικών οδηγιών. Τον Αύγουστο του 2007 ενσωματώθηκαν στο ελληνικό δίκαιο οι ευρωπαϊκές οδηγίες που αφορούν στην υιοθέτηση του Συμφώνου της Βασιλείας, σχετικά με την επιχειρηματική δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και την κεφαλαιακή επάρκεια των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Διαχείριση κεφαλαίων: διατηρεί το δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας στα επιθυμητά επίπεδα και αποδεσμεύουμε κεφάλαια από μη κύριες δραστηριότητες και αναζητά στόχους συγχωνεύσεων και εξαγορών με κριτήρια την ορθή διαχείριση και τη δυνατότητα επίτευξης ελκυστικών αποδόσεων.

Διαχείριση κινδύνων: εφαρμόζει βέλτιστες πρακτικές στη διαχείριση κινδύνων σύμφωνα με το πλαίσιο της Βασιλείας και συστήνει ανεξάρτητες λειτουργίες πιστωτικού κινδύνου ανά τομέα δραστηριότητας και ενισχύει την ομάδα διαχείρισης κινδύνων.

Κανονιστικό πλαίσιο: τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα υποχρεούνται:

- Να τηρούν το δείκτη ρευστότητας
- Να έχουν αποτελεσματική οργανωτική δομή και επαρκές σύστημα εσωτερικού ελέγχου
- Να υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος περιοδικές αναφορές και αναλύσεις
- Να δημοσιοποιούν εποπτικής φύσης πληροφορίες μέσω του ιστοχώρου τους στο διαδίκτυο

- Να παρέχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος κάθε άλλη πληροφόρηση που ζητείται από αυτήν
- Και τέλος να προβαίνουν σε γνωστοποιήσεις προς την Τράπεζα της Ελλάδος ή να ζητούν την προηγούμενη έγκρισή της σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τις σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος.

2.10. Διάλυση – Εκκαθάριση της ΕΤΕ

Η Τράπεζα λύεται:

- A. Με την πάροδο του χρόνου διάρκειάς της που ορίζεται στο καταστατικό, εκτός αν η Γενική Συνέλευση αποφασίσει την παράταση της διάρκειας σύμφωνα με τις διατάξεις του καταστατικού.
- B. Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που λαμβάνεται σύμφωνα με τις διατάξεις του καταστατικού.
- C. Με την κήρυξη της τράπεζας σε κατάσταση πτώχευσης.
- D. Με δικαστική απόφαση σύμφωνα με το νόμο 2190/1920.

Σε περίπτωση απώλειας του μετοχικού κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να συγκαλέσει τη Γενική Συνέλευση μέσα σε προθεσμία έξι μηνών από τη λήξη της χρήσης για να αποφασίσει τη λύση της Τράπεζας ή την υιοθέτηση άλλου μέτρου.

Εκτός από την περίπτωση της πτώχευσης, η λύση της εταιρείας ακολουθεί η εκκαθάρισή της. Στην περίπτωση του στοιχείου Α του παρόντος καταστατικού, το Διοικητικό Συμβούλιο εκτελεί χρέη εκκαθαριστή μέχρι να διορισθούν εκκαθαριστές από τη Γενική Συνέλευση.

Στην περίπτωση του στοιχείου Β, η Γενική Συνέλευση με την ίδια απόφαση, ορίζει τρεις εκκαθαριστές.

Στην περίπτωση του στοιχείου Δ, ο εκκαθαριστής ορίζεται από το δικαστήριο με την απόφαση που κηρύσσει τη λύση της τράπεζας.

Ο διορισμός των εκκαθαριστών συνεπάγεται αυτοδίκαια την παύση της εξουσίας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών.

Οι εκκαθαριστές που ορίζονται από την Γενική Συνέλευση οφείλουν μόλις αναλάβουν τα καθήκοντά τους, να κάνουν απογραφή της εταιρικής περιουσίας και να δημοσιεύσουν στον τύπο και στο τεύχος Ανώνυμων Εταιρειών και Εταιρειών Περιορισμένης Ευθύνης της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως ισολογισμό, του οποίου αντίτυπο υποβάλλεται στην αρμόδια εποπτεύουσα αρχή. Επίσης δημοσιεύουν κάθε χρόνο ισολογισμό σύμφωνα με το νόμο 2190/20 όπως ισχύει. Επιπλέον οι εκκαθαριστές οφείλουν να περατώσουν, χωρίς καθυστέρηση τις εκκρεμείς υποθέσεις της εταιρείας, να μετατρέψουν σε χρήμα την εταιρική περιουσία και να εισπράξουν τις απαιτήσεις της. Επίσης οι εκκαθαριστές έχουν την δυνατότητα να εκποιήσουν ακίνητα της εταιρείας καθώς και μεμονωμένα πάγια στοιχεία της, μετά την πάροδο τεσσάρων μηνών από τη λύση της. Κάθε μέτοχος ή δανειστής εντός της προθεσμίας των τεσσάρων μηνών από την λύση της εταιρείας, μπορεί να ζητήσει από το αρμόδιο δικαστήριο να καθορίσει, με απόφασή του την κατώτερη τιμή πώλησης των ακινήτων .

Εάν το στάδιο της εκκαθάρισης υπερβεί την πενταετία ο εκκαθαριστής υποχρεούται να συγκαλέσει Γενική Συνέλευση στην οποία υποβάλλει σχέδιο επιτάχυνσης και περάτωσης της εκκαθάρισης.

Ο διορισμός εκκαθαριστών συνεπάγεται αυτοδικαίως την παύση της εξουσίας του Διοικητικού Συμβουλίου. Στους εκκαθαριστές εφαρμόζονται αναλόγως οι διατάξεις για το Διοικητικό Συμβούλιο. Τέλος οι συζητήσεις και οι αποφάσεις των εκκαθαριστών καταχωρούνται περιληπτικά στο βιβλίο πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

3. ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟ ΣΧΕΔΙΟ ΤΗΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

3.1 Στρατηγική της Εθνικής Τράπεζας Ελλάδος

Η άρτια πορεία του Ομίλου μέχρι τώρα τον έχει καταστήσει ως ένα ισχυρό χρηματοοικονομικό ίδρυμα και σε αυτό βοήθησε η συγκροτημένη οργανική επέκταση, σε συνδυασμό με καλά σχεδιασμένες στρατηγικές επενδύσεις, ιδιαίτερα αυτή της Finansbank το 2006, της έκτης μεγαλύτερης ιδιωτικής τράπεζας στις Τουρκίας με όρους μεγέθους δικτύου και σε προσωπικό, σύμφωνα με στοιχεία της Υπηρεσίας Τραπεζικής Εποπτείας και Ρύθμισης της Τουρκίας για τον Σεπτέμβριο του 2012. Ο Όμιλος είχε ως στόχο χώρες της περιοχής οι οποίες είχαν υψηλή ανάπτυξη, παραδοσιακούς δεσμούς με την Ελλάδα και ευρωπαϊκό προσανατολισμό. Η διεθνής κρίση και τα τεράστια οικονομικά προβλήματα επιβεβαιώνουν την ορθότητα της συντηρητικής προσέγγισης που ιστορικά εφαρμόζει ο Όμιλος στον τομέα της διαχείρισης κινδύνων, καθώς οι θυγατρικές στην Τουρκία και τη Ν.Α Ευρώπη ανταπεξήλθαν με σταθερά βήματα στις αντίξοες και αβάσταχτες οικονομικές συνθήκες που επικρατούν στις χώρες στις οποίες δραστηριοποιούνται, ενώ η απόδοση της Finansbank, της μεγαλύτερης θυγατρικής στο εξωτερικό, ήταν αξιοσημείωτη. Ωστόσο υπό τις παρούσες συνθήκες, κύρια πρόκληση για τον Όμιλο αποτελεί η ελληνική κρίση του δημοσίου χρέους και οι επιπτώσεις της στις δραστηριότητές του.

Η στρατηγική του Ομίλου ώστε να ανταπεξέλθει στις προκλήσεις της οικονομικής κρίσης εστιάζεται στις έξι παρακάτω προτεραιότητες:

- Βελτίωση της ρευστότητας, μέσω της μείωσης του εγχώριου δανειακού χαρτοφυλακίου (που ήδη σημείωσε μείωση άνω του 18,0%, μετά από προβλέψεις, κατά την περίοδο 2010-2012), βελτίωση της χρηματοδοτικής αυτονομίας των τραπεζικών θυγατρικών και πώληση μη στρατηγικών στοιχείων του ενεργητικού.
- Ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης, που επλήγη από τη συμμετοχή της Τράπεζας στο PSI (οι συνολικές ζημιές απομείωσης προ φόρων για τα ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου και τα δάνεια που ανταλλάχθηκαν ανήλθαν σε €12,2 δισ.) και είναι στην διαδικασία ανακεφαλαιοποίησής της από το ΤΧΣ με πόρους που διατέθηκαν στην Ελλάδα στο πλαίσιο του Προγράμματος για την ελληνική οικονομία (προς το παρόν με την προκαταβολή για την αύξηση δίνοντας €9.756,0 εκατ. ομόλογα ΕΤΧΣ και με δέσμευση του ΤΧΣ ότι θα συμμετέχει σε ισόποση αύξηση κεφαλαίου). Ο Όμιλος ετοιμάζει να ελαχιστοποιήσει την εξάρτησή του από τη στήριξη του Ελληνικού Δημοσίου εφόσον συγκεντρώσει το 10% της Αύξησης μέσω εφαρμογής επιχειρησιακού σχεδίου, στο πλαίσιο του οποίου περιλαμβάνονται διάφορες πρωτοβουλίες στον τομέα της διαχείρισης ενεργητικού/παθητικού, καθώς και πώληση μη στρατηγικών στοιχείων ενεργητικού.
- Ενεργητική διαχείριση των απαιτήσεων σε καθυστέρηση με τη χρήση προϊόντων αναδιάρθρωσης οφειλών διαφόρων τύπων

που θα έχουν ως στόχο λιανικούς και επιχειρηματικούς πελάτες. Σκοπός του Ομίλου είναι να συνεχίσει να εξυπηρετεί ομαλά τις οφειλές και να ενισχύσει την εισπραξιμότητα λαμβάνοντας υπόψη τις οικονομικές δυνατότητες των πελατών όπως έχουν διαμορφωθεί λόγω της γενικότερης κρίσης. Ακόμα γίνονται πολλές προσπάθειες για βελτίωση της αποτελεσματικότητας των μηχανισμών ανάκτησης καθυστερούμενων δανείων. Εξαιτίας όλης της οικονομικής κρίσης και ότι αποτελέσματα έχει επιφέρει έγινε αναθεώρηση και αυστηριοποίηση των πιστοδοτικών κριτηρίων.

- Βελτίωση της προ προβλέψεων κερδοφορίας κυρίως μέσω μέτρων συμπίεσης του κόστους. Η μείωση των λειτουργικών εξόδων στην εγχώρια αγορά το 2010-2012 δείχνει την επιτυχία με την οποία η Τράπεζα κυνηγάει το στόχο αυτό.
- Συνέχιση της στήριξης των δραστηριοτήτων σε διεθνές επίπεδο και συγκεκριμένα σε χώρες όπου το οικονομικό περιβάλλον βελτιώνεται ή έχει βελτιωθεί σημαντικά όπως στην Τουρκία, ώστε να βοηθηθεί η υγιής ανάπτυξη της κερδοφορίας και η γεωγραφική διαφοροποίηση των πηγών εσόδων.
- Ενίσχυση της βιωσιμότητας και τελικά της ικανότητας της Τράπεζας να αποπληρώσει κάποιο μέρος της κεφαλαιακής βοήθειας που πήρε από το Ελληνικό Δημόσιο. Στο πλαίσιο της ανακεφαλαιοποίησής του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, η Τράπεζα καταφέρνει την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου προκειμένου να βελτιώσει την επάρκειά της σε κεφάλαιο.

3.2 Νέα Λειτουργική Δομή του Ομίλου της ΕΤΕ

Με πρόθεση την κυριότερη επιταγή του επιχειρησιακού σχεδίου 2007-2009 του Ομίλου, δηλαδή την ενοποίηση των υποστηρικτικών λειτουργιών όλων των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου τη Ν.Α. Ευρώπη και την Τουρκία και την μεγιστοποίηση των συνεργιών ολοκληρώθηκε στις 13 Φεβρουαρίου στην Αθήνα σε διήμερη συνάντηση μεταξύ των επικεφαλής των θυγατρικών Τραπεζών του εξωτερικού των Γενικών Διευθυντών και των μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ομίλου της Εθνικής Τράπεζας. Σε αυτή τη συνάντηση έδωσαν το παρόν ο επικεφαλής της θυγατρικής στη Ρουμανία, στη Βουλγαρία, στη Σερβία, στη ΠΓΔΜ, στην Αλβανία και στη Τουρκία.

Κατά τη συνάντηση παρουσιάστηκε και αναλύθηκε η νέα λειτουργική δομή του Ομίλου προβλέπει μεταξύ άλλων :

1. Την πλήρη κεντροποίηση στην Αθήνα των οικονομικών υπηρεσιών της διαχείρισης ρευστότητας της πληροφορικής υποδομής του Ομίλου και του εσωτερικού ελέγχου. Οι υπεύθυνοι των υπηρεσιών αυτών στις χώρες αναφέρονται άμεσα στο εταιρικό κέντρο στην Αθήνα.
2. Πλαίσιο εποπτείας από το εταιρικό κέντρο Αθήνα για τη διαχείριση κινδύνων, τη διαχείριση ανθρώπινου δυναμικού, τις νομικές υπηρεσίες και την κανονιστική συμμόρφωση, το back-office και τις προμήθειες του Ομίλου. Οι κεντρικές υπηρεσίες στην Αθήνα θέτουν το πλαίσιο λειτουργίας για κάθε μία από τις υπηρεσίες αυτές εποπτεύουν την τήρησή του και οι επικεφαλής των χωρών έχουν την ευθύνη της διαχείρισης μέσα στα προκαθορισμένα πλαίσια.

3. Οι επικεφαλής των χωρών έχουν την ευθύνη υλοποίησης του επιχειρησιακού σχεδίου αλλά και να αναλαμβάνουν τη δέσμευση να επιβλέψουν την επιτυχή ενσωμάτωση των λειτουργιών της χώρας τους με τη νέα πλατφόρμα των υποστηρικτών λειτουργιών.
4. Την ευθύνη της ενοποίησης των υποστηρικτικών λειτουργιών (functional integration) θα έχει μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ομίλου.
5. Δεδομένης της πολύ μεγάλης σημασίας των θυγατρικών εταιρειών του Εξωτερικού στην επίτευξη των στόχων του Επιχειρησιακού Σχεδίου 2007-2009, οι επικεφαλής των θυγατρικών της Ν.Α. Ευρώπης και της Τουρκίας θα αναφέρονται σε μέλος Εκτελεστικής Επιτροπής του Ομίλου.
6. Δημιουργούνται δύο νέες κεντρικές υποστηρικτικές μονάδες στην Αθήνα:
 - Διεθνής Λιανική Τράπεζα: Στοχεύει στην καλύτερη αξιολόγηση της προϊοντικής τεχνογνωσίας σε όλες τις χώρες όπου έχει παρουσία η Εθνική σε συνεργασία με τους επικεφαλής των θυγατρικών.
 - Διεθνής Εταιρική Τραπεζική: Στοχεύει στην υποστήριξη και ανάπτυξη των διασυνοριακών εργασιών των επιχειρηματικών πελατών του Ομίλου.

Αυτές οι αποφάσεις θα ενισχύσουν την ομοιογένεια και την αποτελεσματικότητα του Ομίλου της Εθνικής Τράπεζας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

4. ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΗΣ ΕΤΕ

4.1 Δραστηριότητες του Ομίλου στην Ελλάδα

Το μεγαλύτερο κομμάτι των τραπεζικών δραστηριοτήτων του Ομίλου ασκείται στην Ελλάδα και περιέχει τη λιανική, επιχειρηματική τραπεζική και διαχείριση διαθέσιμων. Στα τέλη του 2012 το 38,9% του ενεργητικού του Ομίλου ασχολούνταν με δραστηριότητες λιανικής τραπεζικής και επιχειρηματικής και επενδυτικής τραπεζικής στην Ελλάδα. Οι δραστηριότητες του Ομίλου στην Ελλάδα περιέχει τις δραστηριότητες της Τράπεζας στην Ελλάδα, την Εθνική leasing A.E. , την Εθνική factors A.E. και τα δάνεια που δίνονται από την Εθνική ΑΕΕΓΑ και την NBG Securities A.E.Π.Ε.Υ.

Λιανική Τραπεζική

Στεγαστική Πίστη

Η συνεχόμενη οικονομική κρίση, τα μεγάλα νούμερα ανεργίας, η μείωση των μισθών και η υψηλότερη φορολόγηση οδήγησαν στη μη αποπλήρωση των στεγαστικών δανείων. Έτσι ο όγκος των νέων στεγαστικών

δανείων μειώθηκε σημαντικά. Τελικά η Τράπεζα έδωσε περισσότερη προσοχή στην προληπτική αντιμετώπιση των πελατών με προβλήματα ομαλής αποπληρωμής των οφειλών τους. Ειδικότερα για τους απολύτως ενήμερους πελάτες και τους πελάτες με λίγη καθυστέρηση εφάρμοσε πρόγραμμα διευκόλυνσης ή αναδιάρθρωσης των οφειλών τους και ταυτόχρονα επιμήκυνσης της διάρκειας του δανείου. Τα ρυθμισμένα δάνεια έχουν αυξημένο περιθώριο επιτοκίου κατά μέσο όρο κατά 30 μ.β σε σχέση με την πρότερή τους κατάσταση. Σε περίπτωση μεγαλύτερης καθυστέρησης π.χ. άνω των 90 ημερών η Τράπεζα βάζει σε εφαρμογή αντίστοιχα προγράμματα ρύθμισης οφειλών τα οποία δίνουν τη δυνατότητα καταβολής ενός μέρους της οφειλόμενης δόσης πάντα προσαρμοσμένη στο διαθέσιμο εισόδημα του δανειολήπτη.

Πιστωτικές κάρτες και καταναλωτικά δάνεια

Και το 2013 η Τράπεζα συνέχισε τη στρατηγική της προσπαθώντας να βελτιώσει περισσότερο τη ρευστότητα μέσω της προώθησης χρήσης χρεωστικής κάρτας και παροχής μέτρων διευκόλυνσης σε πελάτες με μεγάλη πιθανότητα αθέτησης. Ταυτόχρονα προέβη και στην απορρόφηση του υγιούς χαρτοφυλακίου καρτών των τραπεζών FBBank και της Probank που συγχωνεύτηκαν με την ΕΤΕ. Ειδικότερα σχετικά με τις χρεωστικές κάρτες πρωταρχικός στόχος παρέμεινε η αύξηση χρήσης τους σε μηχανήματα POS για αγορές προϊόντων ή υπηρεσιών. Έτσι έδωσε κίνητρα με διάφορες προσφορές στις συγκεκριμένες χρεωστικές κάρτες και τελικά διατηρήθηκε η δυναμική του υψηλού τζίρου, γεγονός που επιβεβαιώνει τα περιθώρια περαιτέρω διεύρυνσης των χρεωστικών προϊόντων στη ελληνική αγορά. Επιπλέον η Τράπεζα διαθέτει προπληρωμένες κάρτες όπως είναι η Virtual Prepaid Master Card η οποία παρέχεται σε πελάτες της υπηρεσίας Internet Banking που επιτρέπει συναλλαγές στο διαδίκτυο. Για τις εμπορικές

επιχειρήσεις η Τράπεζα διαθέτει τις κάρτες «go» με το πρόγραμμα «go National» και οι επιχειρήσεις απολαμβάνουν ειδικά χρηματικά οφέλη. Ακόμα στο πλαίσιο της κοινωνικής ευθύνης η Τράπεζα υλοποίησε τρεις φορές το ειδικό πρόγραμμα «go for Kids» μέσω του οποίου παρέχεται οικονομική βοήθεια σε μη κερδοσκοπικούς φορείς που υποστηρίζουν παιδιά σε ανάγκη.

Γενικά όσον αφορά τα καταναλωτικά δάνεια στόχος της Τράπεζας ήταν η υποστήριξη των πελατών που εξακολουθούν να αντιμετωπίζουν πρόβλημα στην αποπληρωμή των οφειλών τους από την οικονομική κρίση η οποία συνεχίζεται. Συγκεκριμένα οι σημαντικότερες δράσεις ήταν:

- Παροχή προγραμμάτων ρυθμίσεων δανείων τα οποία έχουν ως στόχο την κατάρτιση ενός αληθινού και βιώσιμου χρονοδιαγράμματος αποπληρωμής.
- Τα προγράμματα που προαναφέραμε παρέχονται με δυνατότητα εγγραφής προσημείωσης επί ακινήτου. Σε αυτή τη περίπτωση το επιτόκιο που προσφέρεται είναι πολύ χαμηλότερο και η μέγιστη διάρκεια αποπληρωμής όπου ο συνδυασμός των οποίων οδηγεί σε μείωση της δόσης σε χαμηλά επίπεδα και αυξάνει τις πιθανότητες ομαλής εξυπηρέτησης των οφειλών. Γενικά οι πελάτες της Τράπεζας επιλέγουν την προσημείωση επί ακινήτου ως εξασφάλιση για τη βελτίωση των οικονομικών όρων της ρύθμισης.

Χρηματοδότηση μικρών επιχειρήσεων

Παρόλη τη τρέχουσα δυσμενή οικονομική συγκυρία η ΕΤΕ συνεχίζει να στηρίζει τόσο υγιείς επιχειρήσεις παρέχοντάς τους την αναγκαία ρευστότητα, όσο και εκείνες που παρουσίασαν δυσκολίες στην εξυπηρέτηση των δανειακών τους υποχρεώσεων. Στα πλαίσια ενίσχυσης της εγχώριας οικονομικής δραστηριότητας η ΕΤΕ χρηματοδότησε τόσο ανάγκες σε κεφάλαιο κίνησης, όσο και επενδυτικά σχέδια των υπαρχουσών και των νέων

επιχειρήσεων παρέχοντάς τους πιστώσεις μέσω συγχρηματοδοτούμενων προγραμμάτων. Μέσω της πρωτοβουλίας 1JEREMIE (σε συνεργασία με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων) και των Δράσεων της ETEAN διατέθηκαν δάνεια προς τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις με ιδιαίτερα ευνοϊκούς όρους. Η Τράπεζα πήρε δάνειο από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα με στόχο τη χρηματοδότηση υγιών επιχειρήσεων με ευνοϊκότερους όρους σε σχέση με ανάλογα δάνεια. Εν κατακλείδι η ΕΤΕ συνεχίζει να παρέχει προγράμματα διευκόλυνσης της αποπληρωμής ληξιπρόθεσμων οφειλών μέσω προγραμμάτων αναδιάρθρωσεων και ρυθμίσεων.

Επιχειρηματική Τραπεζική

Το χαρτοφυλάκιο επιχειρηματικών χορηγήσεων στην Ελλάδα για επιχειρήσεις αυξήθηκαν κατά πολύ αφού ενσωματώθηκαν τα χαρτοφυλάκια των Probank και FBBank.

Χρηματοδότηση μεγάλων επιχειρήσεων

Σε σχέση με την υφεσιακή πορεία του 2012, κατά το 2013 η αγορά εμφάνισε σημάδια σταθεροποίησης γεγονός που συνέβαλε στη διατήρηση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας προς μεγάλες επιχειρήσεις. Σκοπός της Τράπεζας για το 2013 ήταν η στήριξη των επιχειρήσεων ώστε να ανταπεξέλθουν στην συνεχιζόμενη οικονομική κρίση και για το λόγο αυτό συνεχίστηκε η πολιτική της Τράπεζας να διευθετεί δάνεια με όρους προσαρμοσμένους στις ανάγκες της κάθε επιχείρησης και με παράλληλη αύξηση των θετικών εξασφαλίσεων. Καθώς η ανάγκη για αναδιάρθρωση εταιρικών δανείων αυξανόταν η Τράπεζα συνέχισε να αναλαμβάνει πρωτοβουλίες για συντονισμό και διοργάνωση κοινοπρακτικών λύσεων μέσω εξειδικευμένης ομάδας για το στόχο αυτό, βελτιώνοντας έτσι τα έσοδα από προμήθειες. Το 2013 το χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων της Εθνικής

Τράπεζας προς τις μεγάλες επιχειρήσεις μειώθηκε ως αποτέλεσμα των προγραμματισμένων αποπληρωμών που υπερέβαιναν τις νέες χορηγήσεις, αλλά γενικά παρέμεινε σταθερό σε σχέση με το 2012 λόγω της απορρόφησης των χαρτοφυλακίων των πρώην FBBank και Probank. Λόγω της αυξημένης ανάγκης για την αναχρηματοδότηση – αναδιάρθρωση μεγάλου αριθμού δανείων μέσω εκδόσεων ομολόγων τα οποία παρεχόταν από τα χαρτοφυλάκια τραπεζών του ανταγωνισμού, η Εθνική Τράπεζα ανέπτυξε το 2013 σημαντική δραστηριότητα στο συντονισμό και στη διοργάνωση ομολογιακών δανείων. Ειδικότερα η ΕΤΕ συμμετείχε γενικά σε 55 νέα ομολογιακά δάνεια από τα όποια τα 41 σε κοινοπρακτική βάση με την ΕΤΕ να έχει το συντονιστικό ρόλο και τη διοργάνωση της έκδοσης σε 27 από αυτά και το ρόλο του συνδιοργανωτή με το συντονισμό από άλλη τράπεζα σε 12.

Χρηματοδότηση μεγάλων επιχειρήσεων

Το χαρτοφυλάκιο χρηματοδότησης μεγάλων έργων το 2013 αυξήθηκε κατά 30% το οποίο οφείλεται κυρίως στην ισχυροποίηση της συμμετοχής των ελληνικών τραπεζών στη χρηματοδότηση των έργων παραχώρησης αυτοκινητοδρόμων στο πλαίσιο της επιτυχούς κατάληξης των διαπραγματεύσεων μεταξύ του Ελληνικού Δημοσίου παραχωρησιούχων και δανειστριών τραπεζών. Όλη αυτή η εξέλιξη αναμένεται να οδηγήσει σε αύξηση του χαρτοφυλακίου δανείων του εσωτερικού μέχρι τις αρχές του 2016 όπου ολοκληρώνεται η κατασκευή των υπολειπομένων τμημάτων του υπεραστικού εθνικού οδικού δικτύου. Μέσα στο 2013 αποφασίστηκε η δανειοδότηση του πρώτου έργου Συμπράξεως Δημοσίου και Ιδιωτικού Τομέα (ΣΔΙΤ) ενώ αναμένεται η εντατικότερη προώθηση έργων υλοποιούμενων μέσω ΣΔΙΤ κατά το 2014 δίνοντας περισσότερη σημασία στα έργα διαχείρισης αστικών στερεών αποβλήτων. Ταυτόχρονα με την αύξηση του χαρτοφυλακίου εσωτερικού, επήλθε μείωση στο χαρτοφυλάκιο εξωτερικού η οποία οφείλεται κυρίως σε αποχώρηση από έργα με χαμηλές ωφέλειες για την Τράπεζα αλλά και στην εξόφληση δανείων.

Χρηματοδότηση μεσαίων επιχειρήσεων

Και το 2013 η Τράπεζα διατήρησε τη στρατηγική στήριξης των επιχειρηματικών σχεδίων μεσαίων επιχειρήσεων που αντιμετωπίζουν τις επιπτώσεις της οικονομικής κρίσης, δίνοντας την αναγκαία ρευστότητα για τη βιώσιμη λειτουργία των επιχειρηματικών πελατών που παρουσιάζουν θετικές προοπτικές. Ταυτόχρονα έδειξε έμπρακτα τη στήριξή της στην προσπάθεια ανάκαμψης της οικονομίας της Ελλάδας με την ενεργό συμμετοχή σε κάποια προγράμματα ενίσχυσης επενδυτικών σχεδίων αξιοποιώντας πόρους του ΕΣΠΑ 2007-2013. Επίσης η Τράπεζα συμμετείχε στο πρόγραμμα έκδοσης εγγυητικών επιστολών προς τους προμηθευτές των επιχειρήσεων με εγγύηση της ΕΤΕΑΝ ΑΕ, για την χρηματοδότηση εξαγωγικών πιστώσεων με το πρόγραμμα «Εξωστρέφεια». Επιπλέον βοήθησε στο περιορισμό του κόστους χρηματοδότησης των επιχειρήσεων διαθέτοντας χρηματοδοτήσεις μέσω Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων (ΕΤΕΠ). Οφείλουμε να τονίσουμε ότι η Τράπεζα με την απόκτηση του υγιούς χαρτοφυλακίου των πρώην FBBank και Probank διεύρυνε σημαντικά τη δραστηριοποίησή της στο τομέα των μεσαίων επιχειρήσεων.

Χρηματοδοτικές μισθώσεις

Ο κλάδος της χρηματοδοτικής μίσθωσης επηρεάστηκε από την πτωτική οικονομική δραστηριότητα και τους αρνητικούς ρυθμούς πιστωτικής επέκτασης και λόγω της μειωμένης ρευστότητας, των αυξημένων επισφαλειών από πελάτες με δύσκολη εξέλιξη εργασιών και της απουσίας επενδυτικών σχεδίων. Εξαιτίας αυτών των συνθηκών η θυγατρική Εθνική Leasing στο χαρτοφυλάκιο σημείωσε σημαντική μείωση υπολοίπου. Με τις γενικότερες δύσκολες συνθήκες που επικρατούν η Εθνική Leasing διατήρησε

το δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας σε επίπεδα υψηλότερα των ελάχιστα απαιτούμενων από τη σχετική Πράξη Διοικητή της ΤτΕ. Συγκεκριμένα ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ο οποίος υπολογίζεται σύμφωνα με τους κανόνες της Βασιλείας II, ανήλθε την 31 Δεκεμβρίου 2013 σε 18% περίπου.

Ναυτιλιακή πίστη

Και κατά τη διάρκεια του 2013 λόγω της ύφεσης της οικονομικής κρίσης, η ναυτιλιακή αγορά υγρού κινήθηκε στα χαμηλά επίπεδα των τελευταίων ετών, με ορατές βελτιώσεις στην αγορά ξηρού φορτίου και με το ενδιαφέρον για αγορές πλοίων να αυξάνεται. Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος συμμετέχοντας επιλεκτικά σε νέες χρηματοδοτήσεις για τη στήριξη υφιστάμενων πελατών, συνέχισε τη μακρά παράδοσή της στην υποστήριξη της ελληνόκτητης ναυτιλίας, παρέχοντας συντηρητικό ποσοστό χρηματοδότησης και με αυξανόμενη τιμολόγηση. Παράλληλα μερίμνησε για τη βελτίωση των προοπτικών πληρωμής της υφιστάμενης δανειακής έκθεσης και των υφισταμένων εξασφαλίσεων όπου ζητήθηκε και έγινε πραγματικότητα αναπροσαρμογή δόσεων δανείων, όπου κρίθηκε σημαντικό με κύρια σημασία στο χαρτοφυλάκιο που περιήλθε στην Τράπεζα από την απόκτηση της τ. FBBank.

Διατηρώντας τη ποιότητα του χαρτοφυλακίου σε ικανοποιητικά επίπεδα, ο δείκτης κάλυψης δανειακών υπολοίπων από ανυπόθηκες εξασφαλίσεις διαμορφώθηκε σε 112%. Καθώς το 45% του δανειακού χαρτοφυλακίου σχετίζεται με πλοία ηλικίας κάτω των πέντε ετών, η μέση ηλικία του ανυπόθηκου στόλου ανέρχεται σε δεκατρία έτη. Έως το τέλος του 2013 τα υπόλοιπα των χρηματοδοτήσεων προς τη ναυτιλία ανήλθαν σε USD2,7 δισ. έναντι USD2,3 δισ. του προηγούμενου έτους. Από το χρηματοδοτούμενο χαρτοφυλάκιο το μεγαλύτερο μέρος αφορά τα πλοία μεταφοράς ξηρού φορτίου (44%) και δεξαμενόπλοια (33%).

Ταυτόχρονα η Τράπεζα υλοποίησε σημαντική αύξηση των καταθέσεων που προέρχονται από ναυτιλιακό πελατολόγιο. Αναμένεται μέσα στο 2014 να έχουμε πιο σημαντικά σημάδια αλλαγής της καθοδικής τάσης των περασμένων ετών, συνέπεια της απορρόφησης της υπερπροσφοράς χωρητικότητας και της δημιουργίας νέων τάσεων στην αγορά.

Συναλλαγματική Τραπεζική

Προτεραιότητα της Τράπεζας είναι η στήριξη των εξαγωγών που αποτελεί έναν από τους πιο σημαντικούς πυλώνες για την επανεκκίνηση της οικονομίας και την αναπτυξιακή πορεία της χώρας στο μέλλον. Και έτσι για δεύτερη συνεχόμενη χρονιά διακρίθηκε ως «Καλύτερης Τράπεζας στην Ελλάδα στο Trade Finance για το 2014» από το περιοδικό «Global Finance» και αυτό καταδεικνύει την έμφαση που δίνει η Τράπεζα στον τομέα αυτό και ειδικότερα στις εξαγωγές επιβεβαιώνοντας την αναγνώρισή της από τη διεθνή επιχειρηματική και τραπεζική κοινότητα. Εγγύηση για την πρόσβαση των ελληνικών επιχειρήσεων με τους καλύτερους δυνατούς όρους στις ξένες αγορές αποτελεί το διεθνές κύρος της Τράπεζας.

Διαχείριση περιουσίας πελατών

Καταθέσεις – Επενδυτικά προϊόντα

Στο τέλος του 2013 τα καταθετικά υπόλοιπα της ΕΤΕ ανήλθαν σε €43,7 δισ. (συμπεριλαμβανομένων και των καταθέσεων των τραπεζών οι οποίες ενσωματώθηκαν στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος δηλ. της First Business Bank και της Probank) σημειώνοντας ετήσια αύξηση 13%. Στο σύνολο των καταθέσεων τα μερίδια αγοράς αλλά και άλλες κατηγορίες σημείωσαν βελτίωση. Συγκεκριμένα επήλθε βελτίωση στις καταθέσεις πρώτης

ζήτησης, στους όψεως και τρεχούμενους, στο ταμειευτήριο αλλά και στις προθεσμιακές καταθέσεις. Στα πλαίσια της διατήρησης και διεύρυνσης της καταθετικής της βάσης η Τράπεζα συνέχισε τις προσπάθειες προώθησης των προϊόντων της. Πιο συγκεκριμένα συνέχισε τη προώθηση του προϊόντος «Εθνικός Όψεως» αφού οι προνομιακοί όροι έδωσαν ώθηση στους δικαιούχους να αυξήσουν τα υπόλοιπα που τηρούν στους λογαριασμούς τους και να διενεργούν μέσω αυτού τις συναλλαγές τους π.χ. πληρωμές, εξυπηρέτηση μισθοδοσίας κτλ. Επιπρόσθετα συνεχίστηκε με εντατικούς ρυθμούς οι προσπάθειες προσέλκυσης μισθωτών του ιδιωτικού τομέα, ταυτόχρονα με την προσέγγιση μισθοδοτούμενων του Δημοσίου Τομέα και των ΝΠΔΔ (ιδιαίτερως των Δήμων). Ακόμα ενισχύθηκε η εξυπηρέτηση των δικαιούχων αγροτικών επιδοτήσεων μέσω πιστώσεων των σχετικών ποσών στους λογαριασμούς των καθώς και η περαιτέρω εισχώρηση στη συγκεκριμένη πελατειακή ομάδα μέσω επέκτασης της συνεργασίας με αγροτικές συνεταιριστικές οργανώσεις. Επιπλέον η πελατειακή βάση του Personal Banking, υπηρεσία που απευθυνόταν σε πελάτες με υπόλοιπα άνω των €60.000 διευρύνθηκε. Η υπηρεσία αυτή έχει παίξει καθοριστικό ρόλο καθώς έχει βοηθήσει στην διατήρηση της ρευστότητας και της ενίσχυσης της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας.

Αμοιβαία κεφάλαια

Το 90% των αμοιβαίων κεφαλαίων και το 100% των χαρτοφυλακίων εντολής το διαχειρίζεται η Εθνική Asset Management ΑΔΑΚ και είχαν υπεραπόδοση έναντι των δεικτών αναφοράς τους, ενώ με βάση το ενεργητικό υπό διαχείριση τα ποσοστά υπερπαραδόσης ανέρχονται σε 97% και το 100% αντίστοιχα. Σε διακεκριμένες θέσεις της ελληνικής αγοράς αμοιβαίων κεφαλαίων βρέθηκαν το 2013 σύμφωνα με τα στοιχεία της Ένωσης Θεσμικών Επενδυτών. Ως το τέλος του 2013 τα υπό διαχείριση κεφάλαια ανέρχονταν σε αυξημένα επίπεδα έναντι του προηγούμενου έτους.

Διαχείριση χαρτοφυλακίου ιδιωτών

Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος διαχειρίστηκε τόσο καλά τα χαρτοφυλάκια των ιδιωτών πελατών και κατάφερε να παραμείνει κοντά στη πελατεία της και να διατηρήσει την εμπιστοσύνη της, ενημερώνοντάς την για τις εξελίξεις και προσφέροντάς της ευρύ φάσμα επενδυτικών επιλογών. Μεγάλη απόδειξη της εμπιστοσύνης των πελατών προς την Τράπεζα αποτέλεσε τόσο η σημαντική συμβολή τους στην επιτυχή ολοκλήρωση της ανακεφαλαιοποίησής όσο και στην συγκρατημένη επιστροφή κεφαλαίων από το εξωτερικό μετά την σημαντική εξάλειψη του κινδύνου για έξοδο από το Ευρώ και την αποκλιμάκωση της αβεβαιότητας.

Επενδυτική Τραπεζική

Διαχείριση διαθεσίμων

Πολύ σημαντικό θέμα υπήρξε η ρευστότητα. Το κόστος άντλησης ρευστότητας διατηρήθηκε χαμηλό σε όλο το ελληνικό τραπεζικό σύστημα και βελτιώθηκε σημαντικά. Επιπλέον συνεχίστηκε η ανοδική κίνηση στις τιμές των ελληνικών ομολόγων που εκδόθηκαν μετά το PSI (πτώση απόδοσης κάτω από το 7% για ομόλογο λήξης 2023) επιβεβαιώνοντας τη βελτίωση του οικονομικού κλίματος και την αύξηση της εμπιστοσύνης προς τη χώρα. Ακόμα η Τράπεζα είχε σημαντική παρουσία ως βασικός διαπραγματευτής των ομολόγων εκδόσεως των μηχανισμών Στήριξης της Ευρωζώνης συμμετέχοντας σε όλες τις κοινοπρακτικές εκδόσεις και τις δημοπρασίες ομολόγων και έντοκων γραμματίων των παραπάνω οργανισμών.

4.2 Διεθνείς δραστηριότητες του Ομίλου της ΕΤΕ

Ο Όμιλος της ΕΤΕ δραστηριοποιείται μέσω των 9 θυγατρικών τραπεζών στην Τουρκία, τη Βουλγαρία, την ΠΓΔΜ, τη Σερβία, την Αλβανία, την Κύπρο, τη Μάλτα και τη Ν. Αφρική και άλλα μέσω υποκαταστημάτων στην Αίγυπτο και το Ην. Βασίλειο. Στη Ν.Α. Ευρώπη ήταν ικανοποιητικά τα αποτελέσματα, οι μονάδες κατόρθωσαν να πετύχουν μία σειρά βασικών στόχων όπως η διατήρηση του επιπέδου των εσόδων, την περαιτέρω βελτίωση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου και τον εξορθολογισμό των δαπανών.

Οι θυγατρικές της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος εν μέσω οικονομικής κρίσης και των οικονομικών προβλημάτων που υπάρχουν, δεν σταμάτησαν τη προσπάθεια για καλύτερα αποτελέσματα κι αυτό φαίνεται ξεχωριστά για τη κάθε μία.

1) Αρχικά στην Τουρκία παρά την οικονομική κρίση και τις αντίξοες συνθήκες που επικράτησαν, η τούρκικη θυγατρική Finansbank κατάφερε να ανταπεξέλθει και να επιφέρει άριστα αποτελέσματα.

2) Η United Bulgarian Bank (UBB) είχε θέσει δύο βασικές προτεραιότητες: α) την αποτελεσματική διαχείριση προβληματικών δανείων και β) την επίτευξη της πλήρους ανεξάρτησης από την ΕΤΕ σε επίπεδο ρευστότητας και τελικά τα πέτυχαν.

3) Η Stopanska Banka AD η οποία έγινε μέλος του Ομίλου της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος το 2000, και το 2013 αποδείχθηκε η καλύτερη χρονιά αυτής της θυγατρικής σημειώνοντας κέρδη μετά φόρων. Αυτή η τράπεζα συνδυάζει την παράδοση και την καινοτομία επιτυγχάνοντας σημαντικούς για αυτήν αλλά και για τον Όμιλο στόχους.

4) Η ρουμάνικη Banca Romanesca SA (BROM) έθεσε τα θεμέλια για σημαντική βελτίωση των επιδόσεών της, καθώς τόσο η πίεση στη

διαθεσιμότητα χρηματοδότησής όσο και το κόστος χρηματοδότησης μειώθηκαν σημαντικά. Η BROM συνέχισε να παίρνει μέτρα για τη θωράκιση της ποιότητας του ενεργητικού της, βελτιώνοντας την υποδομή των συστημάτων είσπραξης.

5) Η Vojvodajanska Banka AD παρά την κρίση χρέους και την επιδείνωση του μακροοικονομικού κλίματος στην ΕΕ που μετρίασαν την πορεία της οικονομίας στη Σερβία, σημείωσε βιώσιμη ανάπτυξη των εσόδων της και αποτελεσματική διαχείριση του κόστους, πετυχαίνοντας κέρδη μετά από φόρους εκατομμυρίων. Τα πολύ καλά αποτελέσματα επιτεύχθηκαν με την εφαρμογή αυστηρής πολιτικής για τις προμήθειες και σχετικά εργαλεία παρακολούθησης, ενώ η συγκράτηση του κόστους με τον περεταίρω εξορθολογισμό των λειτουργιών εξακολουθεί να αποτελεί προτεραιότητα, διατηρώντας ταυτόχρονα το επιχειρηματικό της μοντέλο και το επίπεδο εξυπηρέτησης της πελατείας.

6) Η Banka NBG Albania SH.A παρά το δύσκολο περιβάλλον που επικρατούσε το 2013 και τις διαδοχικές εκλογικές αναμετρήσεις, διατήρησε ισχυρή κεφαλαιακή βάση (δηλ. είχε κεφαλαιακή επάρκεια), υψηλή ρευστότητα, αυτοχρηματοδότηση των δραστηριοτήτων της συμβάλλοντας στη ρευστότητα του Ομίλου με αυξανόμενα κεφάλαια.

7) Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρου) αποτέλεσε ορόσημο για την κυπριακή οικονομία και ειδικότερα για τον τραπεζικό κλάδο. Στο Euro group του Μαρτίου 2013 αποφάσισε το κλείσιμο της δεύτερης μεγαλύτερης τράπεζας στην Κύπρο την Λαϊκή και η Τράπεζα Κύπρου σώθηκε τελευταία στιγμή με υποχρεωτική μετατροπή του 48% των καταθέσεων σε μετοχές. Μέσα σε αυτό το δύσκολο περιβάλλον η ΕΤΕ (Κύπρου) πέτυχε σημαντική μείωση των λειτουργικών εξόδων και αναδιάρθρωση των λειτουργικών αναγκών με αποτέλεσμα τη μείωση προσωπικού κατά 10%, τη μείωση καταστημάτων από 16 σε 12 και την κεντροποίηση σημαντικού αριθμού εργασιών. Ο συνδυασμός των παραπάνω βοήθησε στο να διατηρεί υψηλή τη κεφαλαιακή επάρκεια και να έχει ικανοποιητική ρευστότητα, πετυχαίνοντας οργανική κερδοφορία εκατομμυρίων.

8) Η South African Bank Of Athens (SABA) πριν τρία χρόνια είχε κάνει λειτουργικές και στρατηγικές αλλαγές οι οποίες εξασφάλισαν μέχρι σήμερα μία σταθερή πορεία που θα συνεχίσει να επιφέρει οφέλη και στο μέλλον. Μία πρωτοποριακή για τον τραπεζικό τομέα συμφωνία που υπογράφηκε με τη μεγαλύτερη εταιρεία κινητής τηλεφωνίας στην Αφρική τη MTN επέφερε το πρώτο χρόνο συνεργασίας εκπληκτικά αποτελέσματα, προσελκύοντας πάνω από ένα εκατομμύριο πελάτες και κάνοντας συναλλαγές ύψους περισσότερο από ZAR1 δισ. Έτσι μέσω τέτοιων προϊόντων καθώς και συνεχών αναβαθμίσεων θα συνεχιστεί η παρουσία της τράπεζας στο τομέα λιανικής τραπεζικής αλλά και στον τομέα επιχειρηματικής τραπεζικής.

9) Και τέλος έχουμε τα Καταστήματα της ΕΤΕ στο Εξωτερικό (Αίγυπτος και Ην. Βασίλειο). Στην Αίγυπτο παράλες τις δύσκολες πολιτικές συνθήκες που επικρατούν και που επηρέασαν την κοινωνικοοικονομική ανάπτυξη τρία συνεχόμενα χρόνια το δίκτυο των 17 καταστημάτων της ΕΤΕ συνέχισε να αποδίδει εξαιρετικά με:

- πολύ σημαντική μείωση του κόστους των καταθέσεων
- διατήρηση της καλής ποιότητας του χαρτοφυλακίου
- και συνεχή προσπάθεια εξορθολογισμού των δαπανών.

Όλα αυτά μαζί με τις θετικές επιπτώσεις από την υποτίμηση της Αιγυπτιακής Λίρας οδήγησαν σε καλύτερα αποτελέσματα. Τέλος το κατάστημα στο Ην. Βασίλειο το οποίο βρίσκεται στο Λονδίνο περισσότερο από 100 χρόνια έδωσε περισσότερο σημασία στην προσφορά υπηρεσιών χρηματοδότησης εμπορίου και εμπορευμάτων, κυρίως σε ναυτιλιακές και άλλες επιχειρήσεις.

4.3 Άλλες δραστηριότητες του Ομίλου

Ασφαλιστικές Εργασίες

Ο Όμιλος της ΕΤΕ προσφέρει ασφαλιστικά προϊόντα και υπηρεσίες μέσω της Εθνικής Ασφαλιστικής και της NBG Banc assurance. Τα ασφαλιστικά αυτά προϊόντα και οι υπηρεσίες καλύπτουν το σύνολο των κλάδων ασφάλισης και απευθύνονται σε ιδιώτες και επιχειρήσεις.

Η Εθνική Ασφαλιστική πέτυχε το 2013 τη συνέχιση της σταθερής και αυξανόμενης κερδοφορίας της από το 2011. Αυτό το θετικό αποτέλεσμα επιτεύχθηκε κυρίως λόγω του σημαντικού ελέγχου του κόστους ζημιών, της καλής διαχείρισης του χαρτοφυλακίου επενδύσεων, της ανάπτυξης νέων καλύτερων και κερδοφόρων προϊόντων, από τα εναλλακτικά δίκτυα πωλήσεων και από τη σημαντική μείωση των λειτουργικών εξόδων μέσω συνεργειών με την ΕΤΕ. Η καλή πορεία των κερδών είχε ως αποτέλεσμα η Εθνική Ασφαλιστική να έχει υψηλό δείκτη αξιοπιστίας και υψηλό δείκτη κάλυψης απαιτούμενων εποπτικών κεφαλαίων.

Μέσα στο πλαίσιο της στρατηγικής του Ομίλου για δημιουργία συνεργιών, ιδιαίτερη σημασία δίνεται στην οργάνωση και ανάπτυξη τραπεζοασφαλειών Banc assurance που προωθούνται διαμέσου του μεγάλου δικτύου καταστημάτων της Εθνικής Τράπεζας. Πέραν των προσδοκιών υπήρξε η αύξηση της συνολικής παραγωγής των προϊόντων Banc assurance όπου το 2013 παρόλη την οικονομική ύφεση σημείωσε θετικά αποτελέσματα. Ειδικότερα αυξήθηκε η συνολική παραγωγή τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων ζωής κυρίως λόγω του νέου πετυχημένου προϊόντος «Εθνική Εφάπαξ» αλλά αυξημένα ήταν επίσης και τα ασφάλιστρα προϊόντων ζημιών. Έτσι για το 2014 η Εθνική Ασφαλιστική θα επιδιώξει την ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης, τον εξορθολογισμό της λειτουργίας και τη συνέχιση της κερδοφορίας.

Ξενοδοχειακές Επιχειρήσεις

Μέσω της Αστήρ Παλάς Βουλιαγμένης ΑΞΕ ο Όμιλος της ΕΤΕ δραστηριοποιήθηκε στον τομέα των ξενοδοχειακών υπηρεσιών το 2013. Η Αστήρ Παλάς σημείωσε αύξηση της πληρότητας και διατήρηση του κύκλου εργασιών. Η αύξηση του κύκλου εργασιών οφείλεται στα έσοδα της θυγατρικής από τη διαχείριση του Τουριστικού Λιμένα Βουλιαγμένης. Η εταιρεία συνέχισε να εφαρμόζει το πρόγραμμα αναδιοργάνωσης που είχε βάλει σε εφαρμογή τον Αύγουστο του 2012 παίρνοντας μέτρα με σκοπό τον ορθολογισμό του λειτουργικού και χρηματοοικονομικού κόστους, με αποτέλεσμα να βελτιώσει ορατά τα αποτελέσματα της σε σχέση με το 2012. Στις αρχές του 2014 το Διοικητικό Συμβούλιο της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος μετά και την παροχή έγγραφης συναίνεσης του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας ανακήρυξε ως προτιμώμενο επενδυτή για την πώληση της Αστήρ Παλάς Βουλιαγμένης ΑΞΕ, την Jermyn Street Real Estate Fund IV LP.

Εκμετάλλευση Ακινήτων

Επιπλέον η διαχείριση και εκμετάλλευση της ακίνητης περιουσίας του Ομίλου γίνεται μέσω της ίδιας της Τράπεζας και της θυγατρικής Εθνική Πανγαία ΑΕΕΑΠ, στο πλαίσιο της εφαρμογής ενιαίας πολιτικής και στρατηγικής για την αξιοποίηση της ακίνητης περιουσίας του Ομίλου της ΕΤΕ. Παρά τις δυσμενείς οικονομικές συνθήκες και την επιφυλακτικότητα της αγοράς, η διαχείριση και η αξιοποίηση των ακινήτων της ΕΤΕ έφερε πολλά έσοδα κατά το 2013.

Η Εθνική Πανγαία ΑΕΕΑΠ ιδρύθηκε το 2010 με ιδιαίτερο ενδιαφέρον για επενδυτές που αποβλέπουν σε ένα σταθερό εισόδημα μέσω μερισμάτων. Το 2013 η Εθνική Τράπεζα υπέγραψε με την εταιρεία Invel Estate Netherlands II BV, και της πούλησε το 66% της συμμετοχής της στην εταιρεία και η ΕΤΕ έχει τώρα μόλις το 34% αλλά θα συνεχίσει να έχει τον έλεγχο.

4.4 Οικονομική ανάλυση της ΕΤΕ

Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.

Οικονομικές καταστάσεις – Μεγέθη Ισολογισμού 2011

Πινάκας: Μεγέθη Ισολογισμού

Ενεργητικό	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές Τράπεζες	4.082.153	7.530.483	1.566.583	5.069.505
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (μετά από προβλέψεις)	4.635.846	3.321.454	8.026.009	7.091.089
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	2.682.655	1.723.112	2.457.257	1.082.292
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	3.748.757	1.731.192	2.923.318	1.542.961
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	71.496.221	77.261.870	52.891.237	58.242.991
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	4.509.230	7.924.354	1.157.474	3.035.212
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα μέχρι τη λήξη	1.023.666	3.626.284	1.322.230	1.974.534
Δάνεια και απαιτήσεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	5.155.545	8.816.749	4.684.066	7.034.903
Ακίνητα επενδύσεων	274.470	213.180	-	-
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	-	-	8.460.927	8.415.877
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	42.484	39.246	5.803	7.298
Υπεραξία επιχειρήσεων, λογισμικό και λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	2.136.821	2.560.197	128.953	140.807

Ενσώματα πάγια στοιχεία	2.022.676	2.070.446	353.093	388.104
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	1.309.609	470.701	1.000.326	366.168
Απαιτήσεις από ασφαλιστικές δραστηριότητες	700.638	822.066	-	-
Απαιτήσεις από φόρο εισοδήματος	242.359	136.667	242.359	136.667
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	2.786.346	2.474.719	2.067.402	1.755.936
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	20.513	21.885	20.513	20.513
<u>Σύνολο Ενεργητικού</u>	<u>106.869.989</u>	<u>120.744.605</u>	<u>87.307.550</u>	<u>96.304.857</u>
<u>Παθητικό</u>				
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	33.972.333	34.108.238	33.287.156	33.870.863
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	4.770.211	4.331.404	4.373.082	3.802.429
Υποχρεώσεις προς πελάτες	58.721.940	59.543.640	40.908.040	44.025.167
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	2.385.354	1.727.864	600.066	1.059.297
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	1.386.149	1.712.074	205.152	984.671
Ασφαλιστικά αποθέματα και υποχρεώσεις	2.460.132	2.685.450	-	-
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	84.099	62.674	-	-
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	229.846	275.936	192.797	208.891
Φόρος εισοδήματος	47.815	52.040	-	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού	2.628.457	2.485.630	2.167.783	4.283.692
<u>Σύνολο Παθητικού</u>	<u>106.686.336</u>	<u>106.984.950</u>	<u>81.734.076</u>	<u>88.235.010</u>

. Στον παραπάνω πίνακα παρατίθενται τα στοιχεία της οικονομικής κατάστασης του ομίλου και της τράπεζας της 31 Δεκεμβρίου 2010 και 2011

Σύμφωνα με τα παραπάνω στοιχεία του ισολογισμού των ετών 2010 - 2011 σε επίπεδο ομίλου στο ενεργητικό διακρίνεται για το έτος 2011 μια φανερή πτώση της τάξεως των 13.874.616 € σε σχέση με το έτος 2010. Το ίδιο συμβαίνει και σε επίπεδο τραπεζής στο οποίο υπάρχει πτώση για το έτος 2011 της τάξεως των 8.997.307 €. Τέλος παρακολουθώντας το ενεργητικό

και το παθητικό φαίνεται φανερά ότι το 2011 και στον όμιλο και στην τράπεζα έχουμε ζημιά της τάξης των 253.017 € για τον όμιλο, ενώ για την τράπεζα η ζημιά ανέρχεται στα 1.065.516 €.

Η εξέλιξη των χορηγήσεων ανά κλάδο του Ομίλου παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

	31/12/2011	31/12/210	ΜΕΤΑΒΟΛΗ %
ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	24.078.525	25.565.711	(5,8)
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	8.663.600	8.596.830	(0,8)
ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ	5.360.133	5.394.477	(0,6)
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΜΙΚΡΕΣ ΚΑΙ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	6.221.236	6.420.508	(3,1)
ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ	44.323.494	45.977.526	(3,6)
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΗΜΟΣΙΟ	34.292.317	34.845.963	(1,6)
ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΗΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ	78.615.811	80.823.489	(2,7)
ΜΕΙΟΝ: ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ	(7.119.590)	(3.561.619)	(99,9)
ΣΥΝΟΛΟ	71.496.221	77.261.870	(1,5)

Οι χορηγήσεις της λιανικής τραπεζικής του ομίλου ανήλθαν στο τέλος του 2011 σε 44.323.494 εκατ. μειωμένα κατά 3,6% σε σχέση με το 2010. Συγκεκριμένα για τα στεγαστικά δάνεια το 2011 έχουμε μείωση κατά 5,8%, δηλαδή 24.078.525 εκατ. €, έναντι 25.565.711 εκατ. το 2010. Επίσης τα καταναλωτικά δάνεια του 2011 είχαν μια μικρή αύξηση κατά 0,8% και ανήλθαν σε 8.663.600 € , έναντι 8.596.830 € το 2010.

Επιπλέον έχουμε μια οριακή μείωση στις πιστωτικές κάρτες κατά 0,6% και διαμορφώθηκαν σε 5.360.133 εκατ. € έναντι 5.394.477 εκατ. € το 2010. Οι υπόλοιπες χορηγήσεις σε μικρές επιχειρήσεις και μικρομεσαίες επιχειρήσεις παρουσίασαν μείωση της τάξης του 3,1% δηλαδή 6.221.236 €

στο τέλος του 2011. Ακόμα οι χορηγήσεις σε επιχειρήσεις και δημόσιο μειώθηκαν για το 2011. Τέλος οι προβλέψεις απομείωσης για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών για το 2011 σε σχέση με το 2010 είχαν μια μείωση. Εν κατακλείδι βλέπουμε ότι υπάρχει μείωση στο σύνολο του 2011 σε σχέση με το 2010.

Η εξέλιξη των καταθέσεων του ομίλου παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ	31/12/2011	31/12/2010	ΜΕΤΑΒΟΛΗ %
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ	19.297.547	23.294.050	(17,2)
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ	32.768.315	37.844.827	(13,4)
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ	2.413.200	2.463.463	(2,0)
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ	3.841.770	3.449.706	(11,4)
ΛΟΙΠΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	411.239	393.145	(4,6)
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	58.732.071	67.445.191	(12,9)
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΕΛΑΤΩΝ ΥΠΟ ΜΟΡΦΗ REPOS	25.530	28.663	(10,9)
ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ	786.039	565.183	(39,1)
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ	59.543.640	68.039.037	(12,5)

Το 2011 το σύνολο των καταθέσεων μειώθηκε κατά 12,9% και ανήλθε σε 58.732.071 € έναντι 67.445.191 € το 2010. Η μείωση αυτή οφείλεται στη μείωση των καταθέσεων ταμειυτηρίου κατά 17,2% και στη μείωση των καταθέσεων προθεσμίας κατά 13,4%.

Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.

Οικονομικές καταστάσεις – Μεγέθη Ισολογισμού 2012

Πίνακας: Μεγέθη Ισολογισμού

Ενεργητικό	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2011
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές Τράπεζες	4.499.849	4.082.153	1.212.519	1.566.583
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (μετά από προβλέψεις)	4.318.193	4.635.846	4.195.414	8.026.009
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	5.429.325	2.682.655	5.005.813	2.457.257
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	3.693.023	3.610.701	3.380.454	2.785.262
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	69.135.388	71.496.221	46.999.623	52.891.237
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	5.215.610	4.509.230	1.045.610	1.157.474
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα μέχρι τη λήξη	355.944	1.023.666	1.030.356	1.322.230
Δάνεια και απαιτήσεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	2.743.812	5.155.545	2.463.671	4.684.066
Ακίνητα επενδύσεων	280.388	274.470	-	-
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	-	-	8.906.875	8.460.927
Συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης	158.649	42.484	6.716	5.803
Υπεραξία επιχειρήσεων, λογισμικό και λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	2.137.732	2.136.821	133.911	128.953
Ενσώματα πάγια στοιχεία	1.968.722	2.022.676	330.819	353.093

Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	1.297.936	1.309.609	1.085.038	1.000.326
Απαιτήσεις από ασφαλιστικές δραστηριότητες	635.912	700.638	-	-
Απαιτήσεις από φόρο εισοδήματος	371.419	242.359	339.996	242.359
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	2.556.871	2.806.859	1.802.667	2.087.915
<u>Σύνολο Ενεργητικού</u>	<u>104.798.773</u>	<u>106.731.933</u>	<u>77.939.482</u>	<u>87.169.494</u>
<u>Παθητικό</u>				
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	33.972.333	34.108.238	33.287.156	33.870.863
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	4.770.211	4.331.404	4.373.082	3.802.429
Υποχρεώσεις προς πελάτες	58.721.940	59.543.640	40.908.040	44.025.167
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	2.385.354	1.727.864	600.066	1.059.297
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	1.386.149	1.712.074	205.152	984.671
Ασφαλιστικά αποθέματα και υποχρεώσεις	2.460.132	2.685.450	-	-
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	84.099	62.674	-	-
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	229.846	275.936	192.797	208.891
Φόρος εισοδήματος	47.815	52.040	-	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού	2.628.457	2.485.630	2.167.783	4.283.692
<u>Σύνολο Παθητικού</u>	<u>106.686.336</u>	<u>106.984.950</u>	<u>81.734.076</u>	<u>88.235.010</u>

Στον παραπάνω πίνακα παρατίθενται τα στοιχεία της οικονομικής κατάστασης του ομίλου και της τράπεζας της 31 Δεκεμβρίου 2011 και 2012.

Σύμφωνα με τα παραπάνω στοιχεία του ισολογισμού των ετών 2011 - 2012 σε επίπεδο ομίλου στο ενεργητικό διακρίνεται για το έτος 2012 μια φανερή πτώση της τάξεως των 1.933.160 € σε σχέση με το έτος 2011. Το ίδιο συμβαίνει και σε επίπεδο τραπεζής στο οποίο υπάρχει πτώση για το έτος 2012 της τάξεως των 9.230.012 €. Τέλος παρακολουθώντας το ενεργητικό και το παθητικό φαίνεται φανερά ότι το 2012 και στον όμιλο και στην τράπεζα

έχουμε ζημιά της τάξης των 1.887.563 € για τον όμιλο, ενώ για την τράπεζα η ζημιά ανέρχεται στα 3.794.594 €.

Η εξέλιξη των χορηγήσεων ανά κλάδο του Ομίλου παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

	31/12/2012	31/12/2011	ΜΕΤΑΒΟΛΗ %
ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	23.471.158	24.078.525	(2,5)
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	8.983.668	8.663.600	(3,7)
ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ	6.724.961	5.360.133	(25,5)
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΜΙΚΡΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	6.275.334	6.221.236	(0,9)
ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ	45.455.121	44.323.317	(2,6)
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΗΜΟΣΙΟ	31.450.113	34.292.317	(8,3)
ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΗΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ	76.905.234	78.615.811	(2,2)
ΜΕΙΟΝ: ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ	(7.769.846)	(7.119.590)	(9,1)
ΣΥΝΟΛΟ	69.135.388	71.496.221	(3,3)

Οι χορηγήσεις της λιανικής τραπεζικής του ομίλου στο τέλος του 2012 ανήλθαν σε 45.455.121 εκατ. € αυξημένα κατά 2,6% σε σχέση με το τέλος του 2011. Συγκεκριμένα μείωση καταγράφεται στα στεγαστικά δάνεια στο τέλος του 2012 τα οποία ανέρχονται σε 23.471.158 €. Επιπλέον τα καταναλωτικά δάνεια διαμορφώθηκαν σε 8.983.668 εκατ. € παρουσιάζοντας αύξηση 3,7%. Άνοδο 25,5% παρουσίασαν οι πιστωτικές κάρτες οι οποίες διαμορφώθηκαν σε 6.724.961 € στο τέλος του 2012.

Επιπρόσθετα βλέπουμε μια μικρή μείωση στις χορηγήσεις σε μικρές επιχειρήσεις της τάξεως 0,9% δηλαδή 6.275.334 για το 2012 έναντι 6.221.236 για το 2011. Στις χορηγήσεις σε επιχειρήσεις και Δημόσιο έχουμε μείωση κατά 8,3% για το 2012, και στις προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών έχουμε μείωση 2,2% για το 2012 με 76.905.234 € έναντι 78.615.811 € για το 2011. Έτσι βλέποντας το σύνολο διακρίνουμε μία

μείωση ύψους 3,3% δηλαδή 69.135.388 € για το 2012 έναντι 71.496.221 € για το 2011.

Η εξέλιξη των καταθέσεων του ομίλου παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ	31/12/2012	31/12/2011	ΜΕΤΑΒΟΛΗ %
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ	17.087.864	19.297.547	(11,5)
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ	34.200.898	32.768.315	(4,4)
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ, ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΙ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	7.053.941	6.666.209	(5,8)
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	58.342.703	58.732.071	(0,7)
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΕΛΑΤΩΝ ΥΠΟ ΜΟΡΦΗ REPOS	11.437	25.530	(55,2)
ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ	367.800	786.039	(53,2)
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ	58.721.940	59.543.640	(1,4)

Το σύνολο των καταθέσεων ανήλθε σε 58.342.703 € στο τέλος του 2012 παρουσιάζοντας οριακή μείωση 0,7% σε σχέση με το 2011, το οποίο ανήλθε σε 58.732.071 €. η μείωση οφείλεται κυρίως στη μείωση των καταθέσεων ταμειυτηρίου κατά 11,5%.

Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.

Οικονομικές καταστάσεις – Μεγέθη Ισολογισμού 2013

Πίνακας:Μεγέθη ισολογισμού

Ενεργητικό	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2013	31/12/2012	31/12/2013	31/12/2012
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές Τράπεζες	5.910	4.500	2.195	1.213
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (μετά από προβλέψεις)	2.847	4.318	3.478	4.195
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	3.087	5.429	2.411	5.006
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	3.671	3.693	2.581	3.380
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	67.250	69.135	46.327	47.000
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	4.285	5.215	908	1.046
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα μέχρι τη λήξη	1.237	356	902	1.030
Δάνεια και απαιτήσεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	11.955	2.744	11.660	2.464
Ακίνητα επενδύσεων	535	280	-	-
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	-	-	8.209	8.907
Συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης	143	159	7	7
Υπεραξία επιχειρήσεων, λογισμικό και λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	1.709	2.138	111	134
Ενσώματα πάγια στοιχεία	1.755	1.969	263	331

Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	2.409	1.297	2.189	1.085
Απαιτήσεις από ασφαλιστικές δραστηριότητες	721	636	-	-
Απαιτήσεις από φόρο εισοδήματος	441	371	435	340
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	2.754	2.558	2.259	1.801
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	221	-	262	-
<u>Σύνολο Ενεργητικού</u>	<u>110.930</u>	<u>104.798</u>	<u>84.197</u>	<u>77.939</u>
<u>Παθητικό</u>				
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	27.897	33.972	26.473	33.287
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	3.029	4.770	2.559	4.373
Υποχρεώσεις προς πελάτες	62.876	58.722	45.290	40.908
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	2.199	2.385	810	600
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	1.607	1.386	102	205
Ασφαλιστικά αποθέματα και υποχρεώσεις	2.404	2.460	-	-
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	53	80	-	-
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	530	388	487	328
Φόρος εισοδήματος	46	48	-	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού	2.406	2.629	2.093	2.168
Υποχρεώσεις σχετιζόμενες με μη κυκλο/ντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	9	-	-	-
<u>Σύνολο Παθητικού</u>	<u>103.056</u>	<u>106.840</u>	<u>77.814</u>	<u>81.869</u>

Στον παραπάνω πίνακα παρατίθενται τα στοιχεία της οικονομικής κατάστασης του ομίλου και της τράπεζας της 31 Δεκεμβρίου 2012 και 2013.

Σύμφωνα με τα παραπάνω στοιχεία του ισολογισμού των ετών 2012 - 2013 σε επίπεδο ομίλου στο ενεργητικό διακρίνεται για το έτος 2013 έχουμε μια φανερή αύξηση της τάξεως των 6.132 € σε σχέση με το έτος 2012. Το ίδιο συμβαίνει και σε επίπεδο τραπεζής στο οποίο υπάρχει κι εκεί υπάρχει μια αύξηση για το έτος 2013 της τάξεως των 6.258 €. Τέλος παρακολουθώντας το ενεργητικό και το παθητικό φαίνεται φανερά ότι το 2013 και στον όμιλο και στην τράπεζα έχουμε κέρδος της τάξης των 7.874 € για τον όμιλο, ενώ για την τράπεζα το κέρδος ανέρχεται στα 6.383 €.

Η εξέλιξη των χορηγήσεων ανά κλάδο του Ομίλου παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

	31/12/2013	31/12/2012	ΜΕΤΑΒΟΛΗ %
ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	22.505	23.471	(4,1)
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	8.633	8.984	(3,9)
ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ	5.691	6.725	(15,4)
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΜΙΚΡΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	6.360	6.275	(1,4)
ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ	43.189	45.455	(5,0)
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΗΜΟΣΙΟ	32.914	31.450	(4,7)
ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΗΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ	76.103	76.905	(1,0)
ΜΕΙΟΝ: ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ	(8.853)	(7.770)	(13,9)
ΣΥΝΟΛΟ	67.250	69.135	(2,7)

Οι χορηγήσεις της λιανικής τραπεζικής του ομίλου ανήλθαν στο τέλος του 2013 σε 43.189 εκατ. μειωμένα κατά 5,0% σε σχέση με το 2012. Επίσης μείωση κατά 4,1% καταγράφεται στα στεγαστικά δάνεια τα οποία ανέρχονται σε 22.505 εκατ. €.

Επιπλέον τα καταναλωτικά δάνεια του 2013 διαμορφώθηκαν σε 8.633 εκατ. € παρουσιάζοντας μείωση 3,9%. Μείωση 15,4% παρουσίασαν τα υπόλοιπα των πιστωτικών καρτών, τα οποία διαμορφώθηκαν σε 5.691 € το 2013.

Η εξέλιξη των καταθέσεων του ομίλου παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ	31/12/2013	31/12/2012	ΜΕΤΑΒΟΛΗ %
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ	17.717	17.088	(3,7)
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ	35.893	34.201	(4,9)
ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΙ	2.744	2.485	(10,4)
ΟΨΕΩΣ	5.338	4.100	(30,2)
ΛΟΙΠΕΣ	572	469	(22,0)
ΣΥΝΟΛΟ	62.264	58.343	(6,7)
ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ			
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΕΛΑΤΩΝ ΥΠΟ ΜΟΡΦΗ REPOS	23	11	(109,1)
ΛΟΙΠΕΣ	589	368	(60,1)
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ	612	379	(61,5)
ΣΥΝΟΛΟ	62.876	58.722	(7,1)
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ			

Οι συνολικές υποχρεώσεις προς πελάτες αυξήθηκαν κατά 7,1% σε σχέση με το 2012 λόγω των καταθέσεων συνολικού ύψους 4.049 εκατ. €.

Συγκεκριμένα σημειώθηκε άνοδος τόσο στις προθεσμιακές καταθέσεις κατά 4,9%, όσο και στις καταθέσεις ταμειυτηρίου κατά 3,7%, αλλά και στους λοιπούς λογαριασμούς κατά 22,0%.

ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Σύμφωνα με τα παραπάνω στοιχεία που συγκεντρώσαμε η Εθνική Τράπεζα σαφώς ήταν η πρώτη τράπεζα που ιδρύθηκε στην Ελλάδα και ήταν η μόνη που είχε το εκδοτικό προνόμιο. Στη συνέχεια και με το πέρασμα των χρόνων η Τράπεζα βοήθησε σημαντικά όχι μόνο στην οικονομία της χώρας κατά τη διάρκεια πολέμων αλλά βοήθησε και σε θέματα υποδομής. Η ΕΤΕ επικράτησε στον τραπεζικό τομέα, επέδειξε φερεγγυότητα απέναντι στους πελάτες της και έκανε το καλύτερο για τον κάθε πολίτη. Οι πρωτοπορίες αλλά και τα προϊόντα που έχει προσφέρει την έχουν φέρει πολλές φορές στη κορυφή και αυτό της δίνει ώθηση να προσπαθεί να πετύχει ακόμα περισσότερα. Με τις 9 θυγατρικές της προσφέρει τις υπηρεσίες της στην Νοτιοανατολική Ευρώπη αλλά και την Ανατολική Μεσόγειο με εξαιρετική επιτυχία. Κάνοντας υπερβάσεις και πάντα σκεπτόμενη τον πελάτη μέχρι και στην περίοδο των δυσμενών συνθηκών και αντιξοοτήτων κατάφερε να ανταπεξέλθει και να σημειώσει επιτυχίες. Εν κατακλείδι, η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος αποτέλεσε και αποτελεί ορόσημο στον τομέα της ελληνικής οικονομίας και είναι η μεγαλύτερη τράπεζα της Ελλάδας.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- <http://www.epr.gr/company/12127/>
- <http://www.nbgfactors.gr/Compan2.aspx>
- <http://customerservice.gr/company.php?id=63>
- <https://www.nbg.gr/>
- https://www.nbg.gr/greek/the-group/corporate-governance/regulations-principles/Documents/GR_ARTICLES%20OF%20ASSOCIATION_22.07.2014.pdf
- el.wikipedia.org/wiki/Ανώνυμη_Εταιρεία
- Ενημερωτικό δελτίο Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε. (2013)
- Ετήσια έκθεση τράπεζας Ελλάδος (2013)
- <http://www.newsbeast.gr/greece/arthro/266943/istoria-170-hronon-gia-tin-ethniki-trapeza/>
- http://www.ktpae.gr/pdf/A_4a_N_2190_1920.pdf
- Ιστορικό Αρχείο, Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος, 160 χρόνια λειτουργίας. Ιστορικό χρονολόγιο (1841-2001), Αθήνα 2001.
- <http://ha.nbg.gr/historical.html>