

# Economy Press



## Οι τρέχουσες εξελίξεις και τάσεις στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα.



Η εικόνα αλλά και τα στοιχεία του Ελληνικού τραπεζικού κλάδου μεταβλήθηκαν σε σημαντικό βαθμό από την περίοδο της ένταξης της εθνικής οικονομίας στη ζώνη του ευρώ. Ταυτόχρονα μεταβλήθηκε η συμπεριφορά και οι τραπεζικές συνήθειες των επιχειρήσεων (μεγάλων και μικρομεσαίων) αλλά και των νοικοκυριών.

Τα χαμηλά επιτόκια και η συναλλαγματική σταθερότητα είχαν ως συνέπεια : α) την αύξηση του τραπεζικού δανεισμού των επιχειρήσεων, β) την επέκταση των τραπεζών στην λιανική τραπεζική και στην στεγαστική πίστη, γ) την ραγδαία ανάπτυξη, ίσως και εκτίναξη, της οικοδομικής δραστηριότητας με ενίσχυση των τιμών των ακινήτων, δ) την επέκταση των Ελληνικών τραπεζών στις χώρες της Νοτιοανατολικής Ευρώπης, ε) την σημαντική αύξηση

και εξάπλωση των τραπεζικών καταστημάτων και υποκαταστημάτων, και τέλος στ) την έκρηξη της πιστωτικής επέκτασης, η οποία «έτρεχε» με διψήφια ποσοστά, και οδήγησε τις τραπεζικές χορηγήσεις να ξεπερνούν τις καταθέσεις, και το άνοιγμα αυτό, να χρηματοδοτείται με δανεισμό από τις ξένες αγορές κεφαλαίου.

Έτσι, αναπτύχθηκαν τα τραπεζικά δίκτυα καταστημάτων βασισμένα στην συλλογιστική της σύγκλισης με την ευρωζώνη, όπου προβλέπονταν παραδοχές για αύξηση των χορηγήσεων κατά 15-20% ετησίως για την περίοδο του 2008-2011 και κατά 10% για τα επόμενα χρόνια, με ακόλουθη αύξηση του ΑΕΠ κατά 2% έως 3,5% κατ' έτος. Συγκεκριμένα η Εθνική εξάπλωσε το δίκτυο της με 574 καταστήματα, η Eurobank με 493, η Αγροτική με 482, η Alpha με 463, η Εμπορική με 372, η Πειραιώς με 359 και η Marfin με 185. Όμως η διεθνής χρηματοοικονομική κρίση και η δυσμενής πορεία των μακροοικονομικών της χώρας μας, ανέτρεψαν τις ανωτέρω παραδοχές, και διατήρησαν στάσιμες τις τραπεζικές χορηγήσεις κατά την διετία 2009-2010, διαμορφώνοντας μια κυρίαρχη τάση για εμφανή μείωση κατά το τρέχον έτος, η οποία ίσως συνεχισθεί μειούμενη και το 2012. Οι εξελίξεις αυτές επιδρούν αρνητικά και διαφοροποιούν τις προοπτικές του σημερινού εκτεταμένου δικτύου των τραπεζικών καταστημάτων, το οποίο όταν σχεδιάσθηκε και αναπτύχθηκε, στόχευε στην εξυπηρέτηση της πιστωτικής επέκτασης, η οποία εν τέλει προέκυψε να είναι συγκυριακή, και όχι μακροπρόθεσμα βιώσιμη.

Στο πλαίσιο αυτό το Ελληνικό τραπεζικό σύστημα αντιμετωπίζει αντικειμενικές προκλήσεις που αφορούν α) τον αυξημένο όγκο των μη εξυπηρετούμενων δανείων, που συνεπάγεται την αύξηση των επισφαλειών, με αρνητικές επιπτώσεις στη κερδοφορία και στην κεφαλαιακή επάρκεια β) την αυξημένη έκθεση στα ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου, όπου σε περίπτωση αναδιάρθρωσης, το ενεργητικό τους θα χάσει σημαντικό μέρος της αξίας του, και γ) στην δυσκολία άντλησης χρηματοδότησης και δανειακών κεφαλαίων από τις διεθνείς αγορές, όπου μέχρι και σήμερα η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, αποτελεί την κύρια πηγή της ρευστότητας τους.

Έτσι, στο δύσκολο αυτό οικονομικό περιβάλλον, οι κυρίαρχες τάσεις και εξελίξεις που εμφανίζονται να κυριαρχούν στον τραπεζικό χώρο είναι α) ο περιορισμός του αριθμού των καταστημάτων, ακολουθώντας το μοντέλο «καλλικράτη» στην πλέον αποτελεσματική και αποδοτική μορφή και έκδοση του σχεδιασμού αυτού, β) στον εξορθολογισμό της παρουσίας των Ελληνικών τραπεζικών ομίλων στις αγορές του εξωτερικού, με έμφαση στην συγκέντρωση των δραστηριοτήτων τους σε χώρες όπου έχει δομηθεί μία «κρίσιμη πελατειακή βάση», γ) την έμφαση στην κεφαλαιακή τους ενίσχυση με την προσέλκυση καταθέσεων, την είσπραξη καθυστερουμένων απαιτήσεων, αναδιρθρώσεις δανείων κ.α. , και το σημαντικότερο είναι δ) η υιοθέτηση πολιτικών που σκοπό θα έχουν την δραστική μείωση του κόστους και των λειτουργικών δαπανών τους, όπως τα ενοίκια, το κόστος της μισθοδοσίας, της ασφάλειας (security), της αλληλογραφίας κ.α. Οι τάσεις αυτές ολοένα και περισσότερο αποκτούν έντονο χαρακτήρα και γίνονται κυρίαρχες, έχοντας ως στόχο την ενίσχυση της βιωσιμότητας των τραπεζικών ιδρυμάτων και την προετοιμασία των μελλοντικών συγχωνευμένων σχημάτων τους.

(Πηγές: Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, Ελληνικές Τράπεζες (Εθνική, Eurobank, Alpha, ATE, Εμπορική, Πειραιώς, Marfin) , Epsilon7, www.economia.gr.)

Θάνος Ε. Πανταζής,  
Οικονομολόγος - Σύμβουλος Επιχειρήσεων  
Master in Management Science  
Master in Accounting and Development Finance  
thanos@pantazis.ch

## Παρ' ολίγον τραγωδία στο κέντρο της Κομοτηνής

Παρ' ολίγον τραγωδία τα ξημερώματα της Κυριακής στο κέντρο της Κομοτηνής, από άγνωστο οδηγό αυτοκινήτου που προκάλεσε σοβαρότατο ατύχημα και εξαφανίστηκε! Συγκεκριμένα στην συμβολή των οδών Παρασίου και Νικολάου Ζωΐδη, άγνωστο αυτοκίνητο που έτρεχε με ιλιγγιώδη ταχύτητα στη Ν. Ζωΐδη, χτύπησε αυτοκίνητο που έβγαινε κανονικά από την Παρασίου και η σύγκρουση ήταν τόσο σφοδρή που το ανέτρεψε! Ο οδηγός δεν σταμάτησε για την παροχή πρώτων βοηθειών στον οδηγό από το ανατραπέν όχημα, που εκείνη την ώρα μοίραζε ψωμιά σε φούρνους της πόλης, αλλά αντίθετα ανέπτυξε κι άλλο ταχύτητα και εξαφανίστηκε.

Αυτόπτες μάρτυρες του ατυχήματος ήταν μία παρέα φοιτητών, που όμως δεν μπόρεσαν να συγκρατήσουν τον αριθμό του οχήματος που προξένησε το ατύχημα γιατί όλα έγιναν πολύ γρήγορα.

Το θαύμα είναι ότι παρά την ανατροπή του αυτοκινήτου, ο οδηγός του οχήματος δεν τραυματίστηκε!

(www.paremvasikomotini.blogspot.com)



**Αδάμ Αδαμίδης**  
Γεωλόγος Α.Π.Θ.

- ✓ Γεωτεχνικές Μελέτες
- ✓ Γεωθερμικές Εφαρμογές
- ✓ Ενεργειακός Προγραμματισμός Κτηρίων

Λ. Δημοκρατίας 395, τ.φ.: +30 25510 84509



**Μελονάδς**  
ΟΜΙΛΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

Μαζαράκη 1  
Αλεξανδρούπολη Τ.Κ. 68100  
Τηλ. 2551 0 88200 / 88300  
Fax: 2551 0 88202 / 88302

Ασφαλίσεις  
Χρηματοοικονομικά  
Διαφήμιση

e-mail :melonads@otenet.gr

## Νέο ΔΣ στον Οδοντιατρικό Σύλλογο Έβρου

Στη συνεδρίαση του Δ.Σ. του Οδοντιατρικού Συλλόγου Έβρου που προέκυψε από τις εκλογές της 20/03/2011 συγκροτήθηκε σε σώμα που έχει ως εξής:

|              |                      |
|--------------|----------------------|
| Πρόεδρος     | Τσιρτσιδης Σαράντης  |
| Αντιπρόεδρος | Ευφραιμίδου Ουρανία  |
| Γ.Γραμματέας | Βαφειάδης Σωτήρης    |
| Ταμίας       | Σταύρογλου Αθανασία  |
| Μέλος        | Βλυσίδης Γεράσιμος   |
| Μέλος        | Στασινού Σοφία       |
| Μέλος        | Παπαδόπουλος Γιώργος |