

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ 2012



ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ



ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

*Το φως είναι αυτό που διεγείρει το αισθητήριο της όρασης, κάνει τα αντικείμενα αντιληπτά και αποκαλύπτει τη διαδρομή για ένα νέο βήμα· το επόμενο.
Σε κάθε σελίδα αυτού του εντύπου υπάρχει μία εικόνα με φως.*

Τη διαύγεια, την καθαρότητα και το ερέθισμα του φωτός, όπως αυτά αντανακλώνται σε σημεία του Κεντρικού Κτηρίου Διοίκησης της Τράπεζας Πειραιώς, στο CityLink και σε χώρους και μουσεία του Πολιτιστικού Ιδρύματος Ομίλου Πειραιώς, αποτύπωσε με ευαισθησία ο φωτογράφος Πλάτων Ριβέλλης.

ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΔΙΑΔΡΟΜΗ

- 1916** Έτος ίδρυσης της Τράπεζας Πειραιώς.
- 1918** Οι μετοχές της Τράπεζας Πειραιώς εισάγονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών.
- 1963** Η Τράπεζα Πειραιώς εντάσσεται στον Όμιλο της Εμπορικής Τράπεζας της Ελλάδος.
- 1975** Η Τράπεζα Πειραιώς στο πλαίσιο του Ομίλου της Εμπορικής Τράπεζας της Ελλάδος περνά υπό κρατικό έλεγχο.
- 1991** Ιδιωτικοποίηση της Τράπεζας Πειραιώς.
- 1992** Έτος αναδιοργάνωσης, εξυγίανσης και ανάπτυξης. Συμμετοχή στην Ιδιωτική Επενδυτική ΑΕΕΧ, η οποία το 1995 μετονομάστηκε ως Πειραιώς Επενδυτική.
- 1993** Ίδρυση των εταιρειών Πειραιώς Leasing, Πειραιώς ΑΕΔΑΚ και Πειραιώς Ασφαλιστικής Πρακτορειακής.
- 1996** Ίδρυση της Tirana Bank στην Αλβανία.
- 1997** Απορρόφηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Chase Manhattan Bank στην Αθήνα. Αγορά του 30% της Σίγμα ΑΧΕ και συμφωνία για αγορά πρόσθετου 21% που πραγματοποιήθηκε το 1998.
- 1998** Εξαγορά της Τράπεζας Μακεδονίας-Θράκης. Εξαγορά της Τράπεζας Credit Lyonnais Hellas. Συμφωνία εξαγοράς σημαντικού πακέτου της Xiosbank η οποία ολοκληρώθηκε στις αρχές του 1999. Συμφωνία εξαγοράς του 56% της Marathon National Bank Νέας Υόρκης, η οποία ολοκληρώθηκε στα μέσα του 1999.
- 1999** Απορρόφηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Τράπεζας National Westminster στην Ελλάδα. Λειτουργική και διοικητική ενοποίηση των τριών εμπορικών τραπεζών του Ομίλου (Πειραιώς, Μακεδονίας-Θράκης και Xiosbank).
- Συμφωνία εξαγοράς της Pater Credit Bank στη Ρουμανία η οποία εντάχθηκε στον Όμιλο τον Απρίλιο του 2000 και μετονομάστηκε ως Piraeus Bank Romania. Ίδρυση καταστήματος στο Λονδίνο.
- 2000** Ολοκλήρωση της συγχώνευσης, με απορρόφηση των Xiosbank και Μακεδονίας-Θράκης από την Τράπεζα Πειραιώς. Ανάλυση εκμετάλλευσης του Μεγάρου του Μετοχικού Ταμείου Στρατού από τη θυγατρική PICAR. Δημιουργία της winbank, της 1ης ολοκληρωμένης ηλεκτρονικής τραπεζικής πλατφόρμας στην Ελλάδα.
- 2001** Ολοκλήρωση αναδιοργάνωσης στους τομείς διαχείρισης ενεργητικού και επενδυτικής τραπεζικής, με: συγχώνευση των ομοειδών αμοιβαίων κεφαλαίων, απορρόφηση της Xios Χρηματιστηριακής και Μακεδονίας-Θράκης Χρηματιστηριακής από τη ΣΙΓΜΑ ΑΧΕΠΕΥ, πώληση της Τράπεζας Πειραιώς Prime Bank και απορρόφηση μέρους του ενεργητικού της και των πελατών της από την Τράπεζα Πειραιώς. Συμφωνία εξαγοράς της ETBAbank, διεύρυνση των μεριδίων αγοράς του Ομίλου στις τραπεζικές εργασίες και στην αγορά του leasing και της διαχείρισης περιουσίας τρίτων.
- 2002** Ολοκλήρωση εξαγοράς του 57,8% της ETBAbank.
- 2003** Συγχώνευση με απορρόφηση της ETBAbank από την Τράπεζα Πειραιώς, της Πειραιώς Επενδυτικής από την Ελληνική Εταιρεία Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου και της ETBA Leasing από την Πειραιώς Leasing.
- 2004** Εξαγορά της Interbank of New York από τη θυγατρική Marathon Banking Corporation και συγχώνευση με απορρόφηση από τη Marathon Bank.

Συγχώνευση με απορρόφηση της Δεβλέτογλου ΑΧΕΠΕΥ από τη Σίγμα ΑΧΕΠΕΥ, της ΕΤΒΑ Πρακτορειακής από την Πειραιώς Πρακτορειακή και απορρόφηση των εταιρειών Πειραιώς Finance, Πειραιώς Συμβουλευτική Επενδύσεων και Πειραιώς Επιχειρηματικών Συμμετοχών από την Τράπεζα Πειραιώς.

2005 Εξαγορά του 99,7% της βουλγαρικής Piraеus Eurobank AD (μετονομάστηκε ως Piraеus Bank Bulgaria AD).

Εξαγορά του 80% της σερβικής Piraеus Atlas Banka AD (μετονομάστηκε ως Piraеus Bank Beograd AD).

Εξαγορά του 69,3% της Egyptian Commercial Bank και αύξηση του ποσοστού σε 87,97% τον Αύγουστο του ίδιου έτους (μετονομάστηκε ως Piraеus Bank Egypt).

2006 Συγχώνευση και λειτουργική ενοποίηση καταστημάτων Τράπεζας Πειραιώς στη Βουλγαρία με Piraеus Bank Bulgaria.

2007 Εξαγορά υπολοίπου ποσοστού Πειραιώς ΑΕΠΕΥ (20%). Εξαγορά της AVIS στην Ελλάδα.

Εξαγορά της International Commerce Bank στην Ουκρανία (μετονομάστηκε ως JSC Piraеus Bank ICB).

Εξαγορά του δικτύου καταστημάτων της Arab Bank στην Κύπρο.

Χρονική επέκταση της συνεργασίας με το διεθνή Όμιλο ING στον τομέα των τραπεζοασφαλειών στην Ελλάδα. Ολοκλήρωση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου (ΑΜΚ) της Τράπεζας, κατά €1,35 δισ., με καταβολή μετρητών.

2008 Δημιουργία της Τράπεζας Πειραιώς (Κύπρου) Λτδ. Αύξηση της συμμετοχής (100%) στην Πειραιώς Χρηματοδοτικές Μισθώσεις ΑΕ και έναρξη διαδικασίας διαγραφής της Χρηματοδοτικές Μισθώσεις ΑΕ από το ΧΑ (ολοκληρώθηκε 27.01.2009).

2009 Έκδοση προνομιούχων μετοχών χωρίς ψήφο, ύψους €370 εκατ., υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου (Νόμος 3723/2008). Στρατηγική συνεργασία στο wealth management με την BNP Paribas Wealth Management.

Συμφωνία για 10ετή αποκλειστική συνεργασία στον κλάδο γενικών ασφαλειών με τη Victoria ΑΕΕΖ, θυγατρική της Ergo International και μέλος του Ομίλου Munich Re. Συγχώνευση των θυγατρικών του Ομίλου Avis και Best Leasing.

2010 Δημιουργία της winbank Direct (www.winbankdirect.gr), του 1ου online καναλιού πώλησης τραπεζικών προϊόντων στην Ελλάδα.

2011 Ολοκλήρωση ΑΜΚ ύψους €807 εκατ.

Συμμετοχή στο πρόγραμμα ανταλλαγής ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (PSI) με το σύνολο των επιλέξιμων τίτλων: η συνολική σχετική απομείωση που αναγνωρίστηκε στη χρήση 2011 ανήλθε στα €5,9 δισ. προ φόρων.

Έκδοση πρόσθετων προνομιούχων μετοχών χωρίς ψήφο, ύψους €380 εκατ., υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, στο πλαίσιο του Νόμου 3723/2008.

Έκδοση δανείου καλυμμένων ζετών ομολογιών €1.250 εκατ. για την ενίσχυση της ρευστότητας.

2012 Συμμετοχή στο PSI, με το σύνολο των επιλέξιμων τίτλων, ύψους €7,7 δισ. Ως αποτέλεσμα αυτού, η συνολική σχετική απομείωση που αναγνωρίστηκε στη χρήση 2011 ανήλθε στα €5,9 δισ. προ φόρων.

Απόκτηση του «υγιούς» τμήματος (επιλεγμένα στοιχεία ενεργητικού-παθητικού) της υπό ειδική εκκαθάριση Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος ΑΕ, σε συνέχεια απόφασης της Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης της ΤτΕ.

Πώληση της συμμετοχής (98,8%) στη Marathon Banking Corporation στην Investors Bancorp Inc.

Απόκτηση του συνολικού ποσοστού συμμετοχής της Société Générale (99,1%) στη Geniki Bank.

Παροχή από το ΤΧΣ Προκαταβολής Κεφαλαίου €6,25 δισ. και Βεβαίωση Δέσμευσης €1,082 δισ. ενόψει της συμμετοχής του στο πρόγραμμα κεφαλαιακής ενίσχυσης της Τράπεζας, που αθροιστικά αντιστοιχούν στο σύνολο των κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας ύψους €7,335 δισ., όπως προσδιορίστηκαν από την ΤτΕ.

Συμμετοχή στο Πρόγραμμα Επαναγοράς Ομολόγων για τη μείωση του δημοσίου χρέους (Buy Back) με προ φόρων κέρδος €0,4 δισ. (αντισταθμίζοντας απομείωση €0,3 δισ. του 2012 από τον επαναπροσδιορισμό της εύλογης αξίας των νέων ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου σε συνέχεια του PSI).

2013 **26 Μαρτίου:** Υπογραφή συμφωνίας απόκτησης όλων των καταθέσεων, δανείων και καταστημάτων στην Ελλάδα της Τράπεζας Κύπρου, της Cyprus Popular Bank (CPB) και της Ελληνικής Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων δανείων και καταθέσεων των θυγατρικών τους στην Ελλάδα (εταιρειών leasing και factoring, και Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος-IBG).

18 Απριλίου: Υπογραφή συμφωνίας πώλησης του ποσοστού συμμετοχής (93,27%) της Τράπεζας Πειραιώς στο μετοχικό κεφάλαιο της ATEbank Romania SA, αντί €10,3 εκατ.

21 Απριλίου: Υπογραφή συμφωνίας με τη Millennium BCP για την απόκτηση του μετοχικού κεφαλαίου της Millennium Bank Ελλάδος. Η συναλλαγή ολοκληρώθηκε στις 19.06.2013.

11-25 Ιουνίου: Υλοποίηση Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου για την άντληση συνολικού ύψους €8,429 δισ., που αποφασίστηκε από τη ΓΣ των μετόχων στις 23.04.2013 και την απόφαση ΔΣ της 29.05.2013.

ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

Όμιλος εταιρειών του χρηματοπιστωτικού τομέα με παρουσία στην Ελλάδα και την ευρύτερη γεωγραφική περιοχή. Η Τράπεζα Πειραιώς ιδρύθηκε το 1916, αλλά η σύγχρονη διαδρομή της ξεκινά με την ιδιωτικοποίησή της στα τέλη του 1991. Μέσω οργανικής ανάπτυξης, αλλά και σειράς εξαγορών, κατάφερε να εξελιχθεί στη μεγαλύτερη τράπεζα στην Ελλάδα. Παράλληλα, έχει «χτίσει» σταδιακά την παρουσία της σε χώρες της Νοτιοανατολικής Ευρώπης, ακολουθώντας αρχικά την ανάπτυξη των Ελλήνων επιχειρηματιών και στη συνέχεια εξυπηρετώντας τις τοπικές τραπεζικές ανάγκες των πελατών της, ιδιωτών και επιχειρήσεων.

Μετά τις εξαγορές της «υγιούς» ATEbank και της Geniki Bank πέρυσι, αλλά και τις πρόσφατες εξαγορές της Millennium Bank και των δανείων και καταθέσεων των ελληνικών δραστηριοτήτων της Τράπεζας Κύπρου, της Cyrgus Popular Bank και της Ελληνικής Τράπεζας, η Τράπεζα Πειραιώς συνεχίζει να διαδραματίζει ηγετικό ρόλο στην αναδιάρθρωση του ελληνικού τραπεζικού συστήματος.

Η Τράπεζα, παρότι προσφέρει όλο το φάσμα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών σε όλους σχεδόν τους τομείς της αγοράς, έχει σαφή προσανατολισμό στην εξυπηρέτηση επιχειρήσεων μεσαίου και μικρού μεγέθους, καθώς και ιδιωτών. Ταυτόχρονα με την παροχή παραδοσιακών τραπεζικών υπηρεσιών, η Τράπεζα Πειραιώς πρωταγωνιστεί και σε αναπτυσσόμενους τομείς, όπως αυτοί της ηλεκτρονικής τραπεζικής και της πράσινης τραπεζικής, διαβλέποντας τις προοπτικές και τη δυναμική τους τα επόμενα χρόνια.

ΣΤΟΧΟΙ

Άξονες της πολιτικής του Ομίλου Πειραιώς σε μεσοπρόθεσμο ορίζοντα αποτελούν: η διασφάλιση της ρευστότητας, της κεφαλαιακής επάρκειας και της ποιότητας δανείων, η επίτευξη υψηλής αποτελεσματικότητας με συγκράτηση του λειτουργικού κόστους και η υλοποίηση σημαντικών συνεργειών.

Η Τράπεζα Πειραιώς θα συνεχίσει να εστιάζει στις μεσαίες και μικρές επιχειρήσεις, στον αγροτικό τομέα καθώς και στη λιανική τραπεζική, όπου κατέχει σημαντική τεχνογνωσία, αξιοποιώντας τόσο το δίκτυο καταστημάτων της στην Ελλάδα και το εξωτερικό όσο και τα εναλλακτικά δίκτυα ηλεκτρονικής τραπεζικής.

Πρωταρχικής βαρύτητας στρατηγική επιδίωξή της συνιστά η ομαλή ενσωμάτωση των δραστηριοτήτων και εταιρειών του χρηματοπιστωτικού τομέα που απέκτησε η Τράπεζα Πειραιώς από τα μέσα του 2012, τόσο για τη διασφάλιση της χρηματοοικονομικής θέσης του νέου Ομίλου, όσο και έναντι των αυξανόμενων ευθυνών για τη συμβολή του τραπεζικού συστήματος στην επανεκκίνηση και την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητάς της.

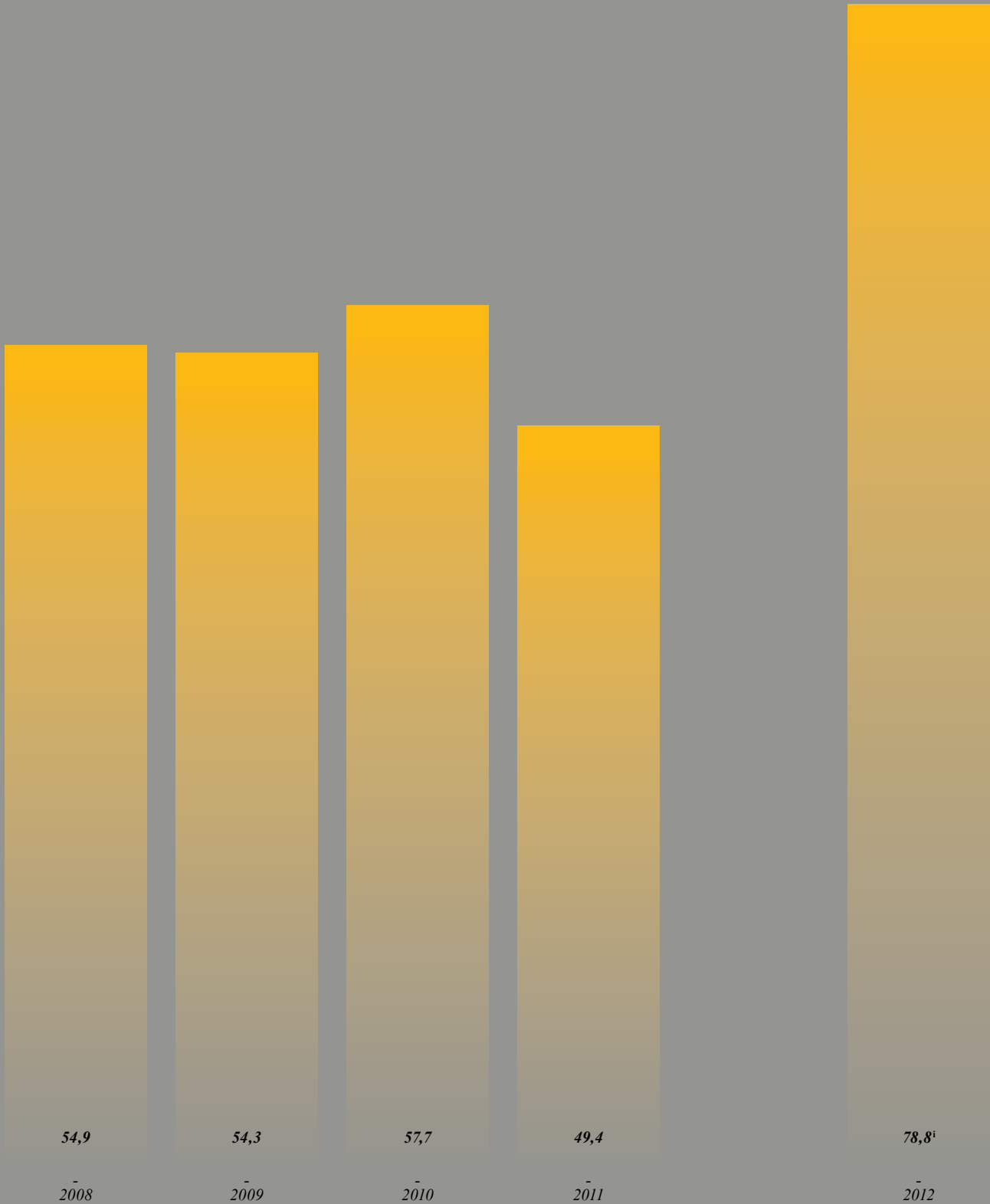
Η Τράπεζα έχει εκτεταμένη εμπειρία στην ομαλή ενσωμάτωση αποκτώμενων δραστηριοτήτων, καθώς έχει πραγματοποιήσει στο παρελθόν περισσότερες από 15 εξαγορές τραπεζών και συνεπώς εκτιμά βάσιμα ότι και οι πρόσφατα αποκτηθείσες τραπεζικές δραστηριότητες θα ενοποιηθούν πολύ ομαλά. Η ολοκλήρωση της ενσωμάτωσης αυτής αναμένεται να προσδώσει περαιτέρω συγκριτικό πλεονέκτημα στον Όμιλο Πειραιώς.

ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

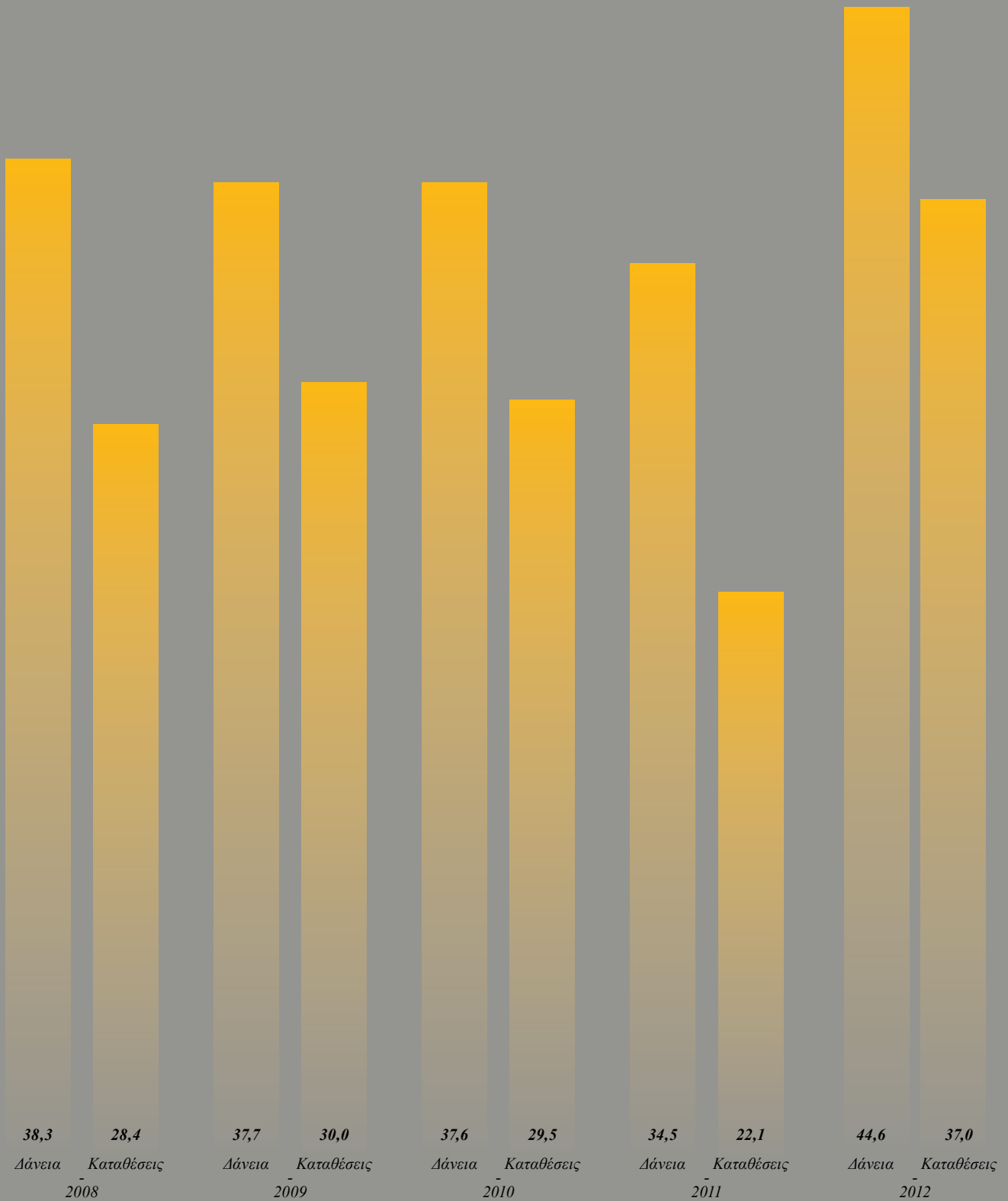
- 20 χρόνια ανάπτυξης, κυρίως οργανικής, αλλά και μέσω επιλεγμένων εξαγορών στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
- Δραστηριοποίηση στην Ελλάδα (1η θέση στην αγορά) και σε 9 άλλες χώρες, εκ των οποίων 5 μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
- 1.750 καταστήματα¹ περίπου, εκ των οποίων τα 1.300 στην Ελλάδα και τα υπόλοιπα 450 στο εξωτερικό.
- 25.000 περίπου εργαζόμενοι¹: ανθρώπινο δυναμικό νέο σε ηλικία, εξοικειωμένο με την τεχνολογία, άρτια εκπαιδευμένο, ευέλικτο ως προς την υιοθέτηση νέων μεθόδων και πρακτικών.
- Πρωτοπορία στα θέματα ενίσχυσης της πράσινης και αγροτικής επιχειρηματικότητας.
- Πρωτοπορία στο πεδίο της φιλικής προς το περιβάλλον και τους χρήστες ηλεκτρονικής τραπεζικής μέσω της ολοκληρωμένης πλατφόρμας e-banking της winbank.
- 6,7 εκατ. πελάτες¹ στην Ελλάδα και τις λοιπές χώρες δραστηριότητας του Ομίλου.
- Σταθερά μεταξύ των πρώτων σε κατάταξη τραπεζών στην Ελλάδα ως προς την ικανοποίηση και την αφοσίωση των πελατών.
- Προσφορά στην κοινωνία, το περιβάλλον και τον πολιτισμό μέσω συστηματοποιημένου πλαισίου δράσεων και πρωτοβουλιών.

¹ Μετά τις εξαγορές που πραγματοποιήθηκαν το 2013 των δανείων και καταθέσεων των ελληνικών δραστηριοτήτων της Τράπεζας Κύπρου, της Cyprus Popular Bank, της Ελληνικής Τράπεζας και της Millennium Bank.

Ενεργητικό Ομίλου (σε € δισ.)



ⁱ Pro-forma για ανακεφαλαιοποίηση €8.429 εκατ.

Δάνεια μετά από Προβλέψεις και Καταθέσεις Ομίλου (σε € δισ.)

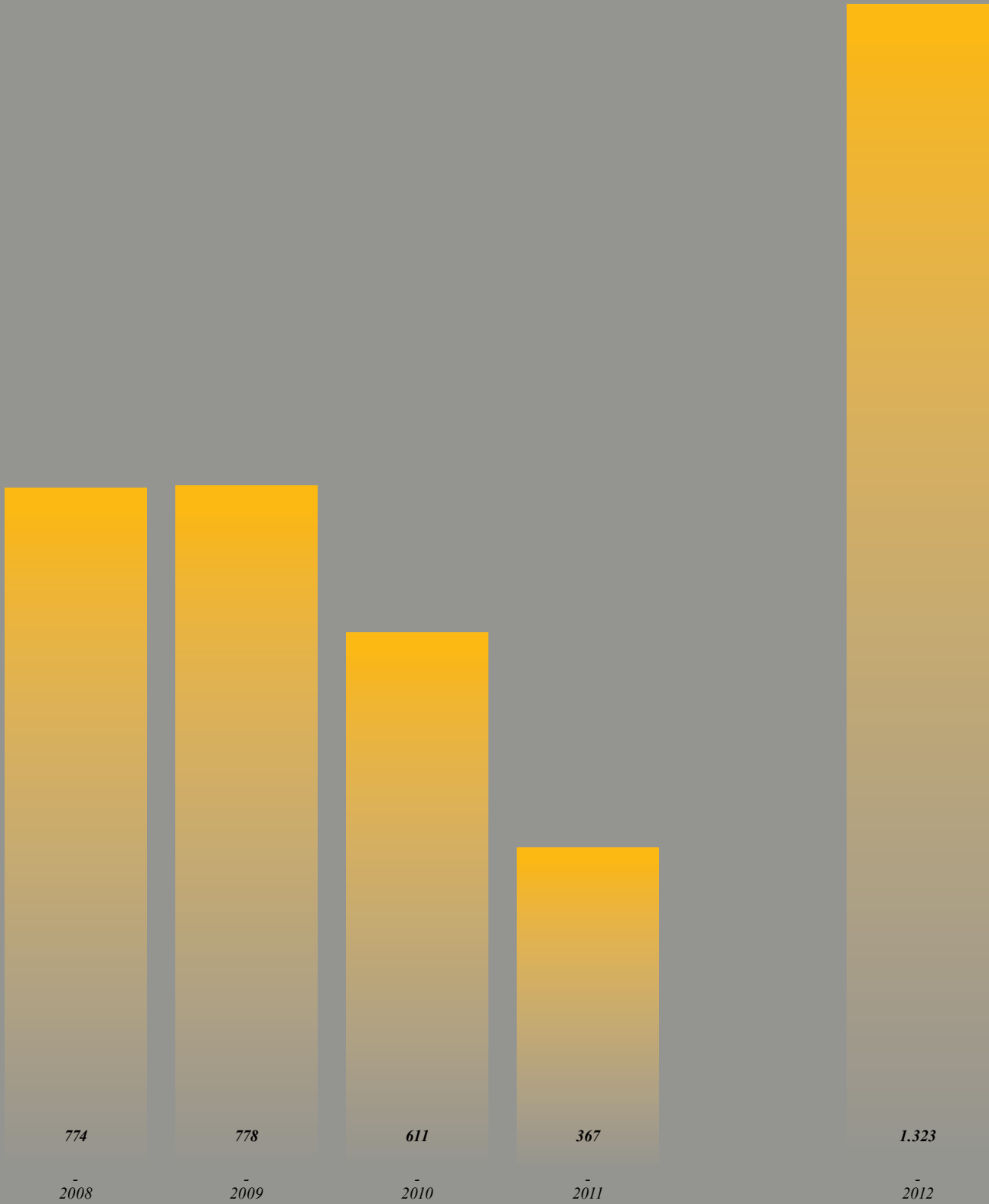
Δίκτυο Καταστημάτων Ομίλου

Σύνολο
1.338449
Διεθνείς
ΔραστηριότητεςΣύνολο
895537
Διεθνείς
Δραστηριότητες358
Ελλάδα
2008Σύνολο
872513
Διεθνείς
Δραστηριότητες359
Ελλάδα
2009Σύνολο
882522
Διεθνείς
Δραστηριότητες360
Ελλάδα
2010Σύνολο
832486
Διεθνείς
Δραστηριότητες346
Ελλάδα
2011889
Ελλάδα
2012

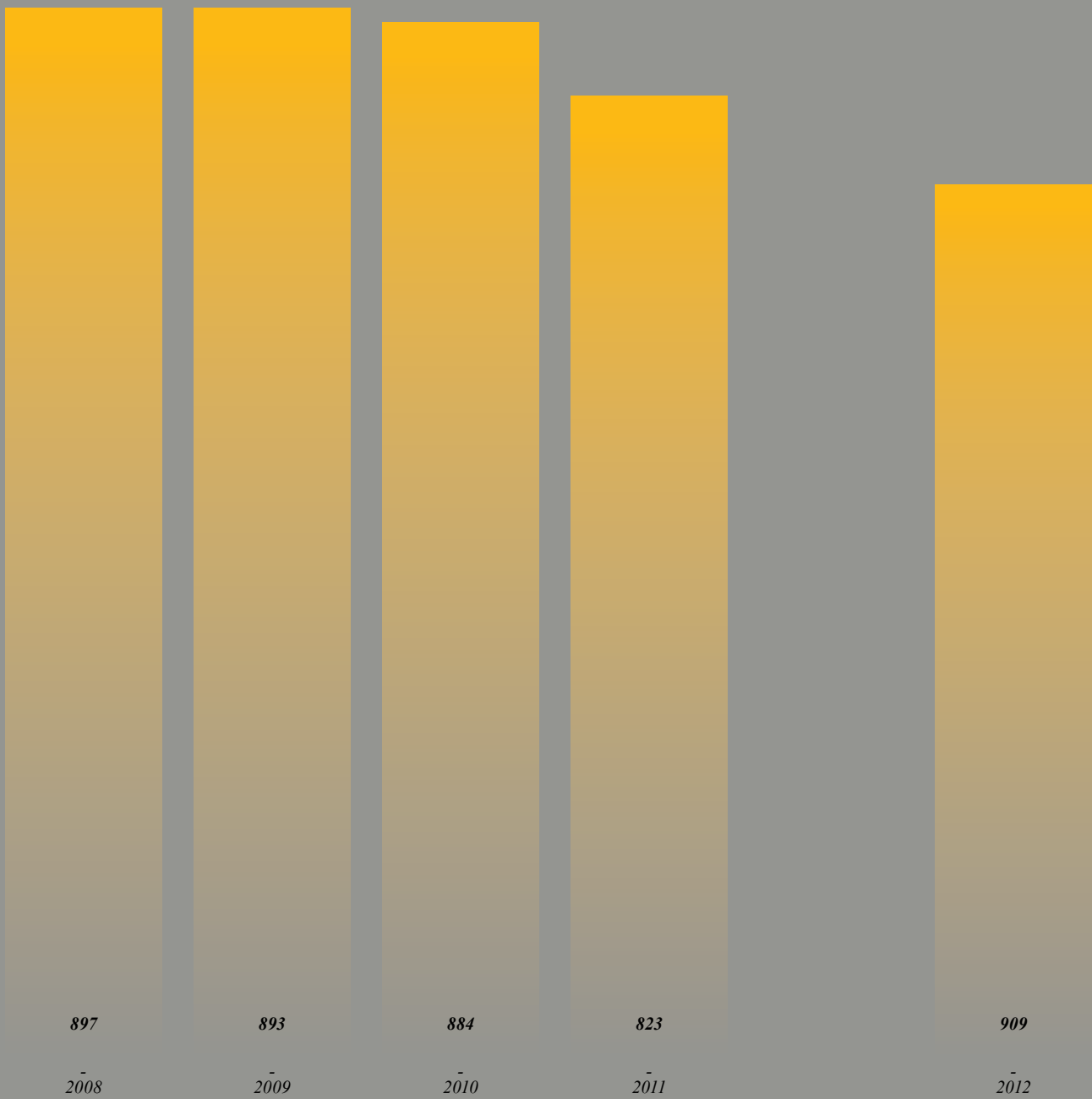
Ανθρώπινο Δυναμικό Ομίλου

Σύνολο
18.5976.232
Διεθνείς
ΔραστηριότητεςΣύνολο
14.2567.366
Διεθνείς
Δραστηριότητες6.890
Ελλάδα
2008Σύνολο
13.4176.757
Διεθνείς
Δραστηριότητες6.660
Ελλάδα
2009Σύνολο
13.3206.950
Διεθνείς
Δραστηριότητες6.370
Ελλάδα
2010Σύνολο
12.6486.476
Διεθνείς
Δραστηριότητες6.172
Ελλάδα
201112.365
Ελλάδα
2012

Κέρδη Προ Φόρων και Προβλέψεων Ομίλου (€ εκατ.)



Έξοδα Λειτουργίας Ομίλου (€ εκατ.)



ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ 2012

Ενοποιημένα Στοιχεία	31 Δεκ. 2012	31 Δεκ. 2011
Επιλεγμένα Μεγέθη (€ εκατ.)		
Σύνολο ενεργητικού (pro-forma το 2012 για ανακεφαλαιοποίηση €8.429 εκατ.)	78.835	49.352
-εκ των οποίων διακοπτόμενης δραστηριότητας ⁱ	377	683
Δάνεια προ προβλέψεων	50.573	37.211
Συσσωρευμένες προβλέψεις ⁱⁱ	5.961	2.690
Καταθέσεις	36.971	22.134
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων (pro-forma το 2012 για ανακεφαλαιοποίηση)	6.114	-1.940
Επιλεγμένα Αποτελέσματα (€ εκατ.)		
Καθαρά έσοδα τόκων	1.028	1.173
Καθαρά έσοδα προμηθειών	218	198
Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα, και αποτελέσματα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	635	-109
Λοιπά έσοδα & έσοδα από μερίσματα	337	-39
Σύνολο καθαρών λειτουργικών εσόδων	2.217	1.222
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	-909	-823
Κέρδη προ φόρων και απομειώσεων	1.323	367
Έξοδο απομείωσης δανείων, και λοιπών στοιχείων ενεργητικού	-2.197	-1.973
Απομείωση ΟΕΔ	-311	-5.910
Καθαρά κέρδη/(ζημίες) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες αναλογούντα στους μετόχους	-513	-6.617
Καθαρά κέρδη/(ζημίες) από διακοπτόμενες δραστηριότητες αναλογούντα στους μετόχους ⁱ	13	4

Ενοποιημένα Στοιχεία	31 Δεκ. 2012	31 Δεκ. 2011
Επιλεγμένοι Δείκτες (%)		
Κόστος προς έσοδα	41%	67%
Έξοδο προβλέψεων προς μέσο όρο δανείων	4,7%	4,1%
Μη εξυπηρετούμενα δάνεια άνω των 90 ημερών	23,3%	13,7%
Κάλυψη μη εξυπηρετούμενων δανείων άνω των 90 ημερών	50,7%	52,6%
Ανθρώπινο Δυναμικό - Καταστήματα		
Ανθρώπινο Δυναμικό	18.597	12.648
Καταστήματα	1.338	832

ⁱ **Διακοπόμενες Δραστηριότητες:** Για τον ισολογισμό, ΑΤΕ Ασφαλιστική - ΑΤΕ Insurance Romania για 31.12.12, για τα αποτελέσματα Marathon Bank (κέρδος δραστηριότητας ως την πώληση και κέρδος διάθεσης το 3ο 3μηνο '12) και ΑΤΕ Ασφαλιστική - ΑΤΕ Insurance Romania για το διάστημα από 27.07.12 - 31.12.12.

ⁱⁱ **Δάνεια και προβλέψεις:** Περιλαμβάνεται η προσαρμογή σε εύλογη αξία ύψους €2.128 εκατ., που αναλογεί στον πιστωτικό κίνδυνο, των δανείων που αποκτήθηκαν κατά την εξαγορά της ΑΤΕbank και Geniki bank.

ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΕΔΡΟΥ ΠΡΟΣ ΤΟΥΣ ΜΕΤΟΧΟΥΣ

Το 2012 αποτέλεσε έτος σημαντικών οικονομικών εξελίξεων, αλλά και έντονων πολιτικών και κοινωνικών διεργασιών στην Ελλάδα. Η ελληνική οικονομία παρέμεινε σε τροχιά έντονης ύφεσης. Το ετήσιο ΑΕΠ μειώθηκε για πέμπτη συνεχόμενη χρονιά κατά 6,4%, με σημαντική πτώση της κατανάλωσης κατά 8,2%, ενώ το ποσοστό ανεργίας έφτασε το 24,2%. Η ένταση του πληθωρισμού αποδυναμώθηκε, καθώς ο δείκτης τιμών καταναλωτή αυξήθηκε κατά 1,5% έναντι 3,3% το 2011, ωστόσο ήταν έντονη η αύξηση των τιμών των ενεργειακών αγαθών λόγω της επιβολής σε αυτά έμμεσων φόρων. Ταυτόχρονα, το έλλειμμα τρεχουσών συναλλαγών περιορίστηκε σημαντικά έναντι του 2011 (€5,6 δισ. το 2012 έναντι €20,6 δισ. το 2011), καθώς συρρικνώθηκε το εμπορικό έλλειμμα, λόγω της μείωσης των εισαγωγών και της αύξησης των εξαγωγών, αλλά και το έλλειμμα στο ισοζύγιο εισοδημάτων, λόγω της μείωσης στις πληρωμές τόκων εξυπηρέτησης του δημοσίου χρέους. Παράλληλα, η σημαντική μείωση του μοναδιαίου κόστους εργασίας έχει οδηγήσει στην ανάκτηση κατά 75% περίπου της απολεσθείσας ανταγωνιστικότητας κόστους της Ελλάδας, φαινόμενο της προηγούμενης δεκαετίας.

Το έλλειμμα της γενικής κυβέρνησης σε συγκρίσιμη βάση διαμορφώθηκε στα €12,8 δισ. το 2012 από €20,0 δισ. το 2011, ενώ το πρωτογενές έλλειμμα του 2012 διαμορφώθηκε στα €2,5 δισ. από €4,9 δισ. αντίστοιχα. Σημειώνεται ότι το έλλειμμα της γενικής κυβέρνησης την περίοδο 2009-2012 μειώθηκε περισσότερο από 9 ποσοστιαίες μονάδες στο 6,3% του ΑΕΠ από 15,6%, ενώ για το 2013 στόχος είναι η επίτευξη ισοσκελισμένου προϋπολογισμού σε πρωτογενές επίπεδο.

Στη διάρκεια του 2012 υλοποιήθηκαν δύο προγράμματα από την ελληνική κυβέρνηση με στόχο τη βελτίωση της βιωσιμότητας του ελληνικού δημόσιου χρέους: το πρόγραμμα ανταλλαγής ομολόγων (PSI) την άνοιξη του 2012 και το πρόγραμμα επαναγοράς νέων ελληνικών ομολόγων στα τέλη του 2012. Ταυτόχρονα, καταρτίστηκε το δεύτερο πρόγραμμα χρηματοδότησης της ελληνικής οικονομίας. Στόχος του νέου προγράμματος είναι να δοθεί ο απαιτούμενος χρόνος για την αναγκαία δημοσιονομική προσαρμογή, την προώθηση διαρθρωτικών αλλαγών και τη σταδιακή περαιτέρω ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας της χώρας, ώστε να αναστραφεί η αρνητική πορεία της οικονομικής δραστηριότητας. Η πολιτική αβεβαιότητα που δημιουργήθηκε μετά τη διεξαγωγή δύο διαδοχικών εκλογικών αναμετρήσεων την άνοιξη της περασμένης χρονιάς, αλλά και η εντονότερη της αναμενόμενης ύφεση οδήγησαν σε επανεξέταση των όρων του προγράμματος. Ύστερα από διαβουλεύσεις σε εθνικό και διεθνές επίπεδο στα τέλη Νοεμβρίου 2012 καθορίστηκαν τα βασικά σημεία και οι δράσεις, οι οποίες υπολογίζεται ότι θα οδηγήσουν το δημόσιο χρέος από το επίπεδο του 178% του ΑΕΠ το 2013 στο 124% το 2020 και χαμηλότερα του 110% το 2022, ενώ επικυρώθηκε η επιμήκυνση του δημοσιονομικού προγράμματος με μεταφορά του στόχου για πρωτογενές πλεόνασμα 4,5% του ΑΕΠ από το 2014 στο 2016. Η ορθή εφαρμογή του δεύτερου προγράμματος θα οδηγήσει την περίοδο 2012-2014 σε εκταμίευση περίπου €145 δισ. από το EFSF, ενώ η συμβολή του ΔΝΤ για την ίδια περίοδο, υπό το μηχανισμό EFSF, θα είναι περίπου €19 δισ. ως μέρος τετραετούς δανείου ύψους €28 δισ., με την τελευταία δόση στις αρχές του 2016.

Βασικό άξονα του νέου προγράμματος συνιστά η ανακεφαλαιοποίηση του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, καθώς οι ελληνικές τράπεζες, σε συνέχεια της υλοποίησης του προγράμματος PSI, υπέστησαν πολύ σοβαρές κεφαλαιακές απώλειες. Σημειώνεται ότι το ελληνικό τραπεζικό σύστημα συνεισέφερε καθοριστικά στην υλοποίηση τόσο του PSI όσο και του προγράμματος επαναγοράς νέων ελληνικών ομολόγων στα τέλη του 2012.

Στο τέλος Δεκεμβρίου 2012, η Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ) δημοσίευσε έκθεση για την ανακεφαλαιοποίηση και αναδιάρθρωση του ελληνικού τραπεζικού τομέα και τις κεφαλαιακές ανάγκες του συνόλου των ελληνικών τραπεζών, οι οποίες υπολογίστηκαν σε €40,5 δισ. για την περίοδο έως το 2014, εκ των οποίων τα €27,5 δισ. αφορούν τις 4 συστημικές τράπεζες (Εθνική Τράπεζα, Alpha Bank, Eurobank και Τράπεζα Πειραιώς). Στην ίδια έκθεση, η ΤτΕ υπογράμμισε ότι το συνολικό διαθέσιμο ποσό των €50 δισ. είναι επαρκές για να καλύψει το κόστος ανακεφαλαιοποίησης και αναδιάρθρωσης του ελληνικού τραπεζικού τομέα. Η ανακεφαλαιοποίηση των συστημικών ελληνικών τραπεζών υλοποιείται στο πλαίσιο του Νόμου 3864/2010 και της Πράξης Υπουργικού Συμβουλίου 38/2012 και ολοκληρώνεται στα μέσα του 2013. Το επιδιωκόμενο ελάχιστο ποσοστό συμμετοχής του ιδιωτικού τομέα στις αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου ανέρχεται σε 10%, ενώ οι αδιάθετες μετοχές αναλαμβάνονται από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ). Επίσης, οι ιδιώτες επενδυτές λαμβάνουν τίτλους παραστατικούς δικαιωμάτων κτήσης μετοχών (warrants) για τις κοινές μετοχές, που λαμβάνει το ΤΧΣ, για τις τρεις από τις τέσσερις τράπεζες, καθώς η Eurobank ανακεφαλαιοποιήθηκε πλήρως από το ΤΧΣ.

Σε σχέση με τα βασικά μεγέθη της ελληνικής τραπεζικής αγοράς σημειώνεται ότι η μείωση των καταθέσεων που παρατηρήθηκε κατά το πρώτο εξάμηνο του 2012 (-13%) αντιστράφηκε στο δεύτερο μισό του έτους, με θετική μεταβολή καταθέσεων κατά 9%, διαμορφώνοντας τη συνολική ετήσια μεταβολή της ελληνικής αγοράς καταθέσεων το 2012 στο -5%. Τα δάνεια της ελληνικής αγοράς αντίστοιχα κινήθηκαν αρνητικά και το 2012, σημειώνοντας ετήσια μεταβολή -4%. Στο τέλος του 2012 η χρηματοδότηση του ελληνικού τραπεζικού τομέα μέσω Ευρωσυστήματος ανήλθε σε €121 δισ., εκ των οποίων μόλις τα €19 δισ. μέσω Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Οι συνθήκες περιορισμένης ρευστότητας και η ευρεία χρήση του μηχανισμού Emergency Liquidity Assistance (ELA) από τις ελληνικές τράπεζες κατά το 2012 συνετέλεσαν στη σημαντική αύξηση του κόστους χρηματοδότησής τους, ενώ και το κόστος των καταθέσεων παρέμεινε σε ιδιαίτερα υψηλό επίπεδο.

Εν μέσω αυτών των συνθηκών, οι ελληνικές τράπεζες βρέθηκαν σε φάση σημαντικής συγκέντρωσης. Από την έναρξη της κρίσης έχουν τεθεί σε εκκαθάριση 8 πιστωτικά ιδρύματα (Proton Bank, T-bank, Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, Αγροτική Τράπεζα, First Business Bank και τρεις συνεταιριστικές τράπεζες), εκ των οποίων:

- οι Proton, T-bank και Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο έχουν διασπαστεί σε «υγιή» και «μη υγιή» τμήματα, με το ΤΧΣ να αναλαμβάνει τη διαχείριση του «υγιούς» τμήματός τους (προηγήθηκε η απορρόφηση της T-bank από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο),
- παρόμοια πορεία ακολούθησε και η Αγροτική Τράπεζα, το «υγιές» τμήμα της οποίας εξαγοράστηκε από την Τράπεζα Πειραιώς, όπως και η First Business Bank, με το «υγιές» τμήμα να ενσωματώνεται στην Εθνική Τράπεζα, ενώ
- οι τρεις συνεταιριστικές τράπεζες απορροφήθηκαν από την Εθνική Τράπεζα.

Παράλληλα, εντός του 2012 η Εμπορική Τράπεζα και η Geniki Bank, θυγατρικές ευρωπαϊκών τραπεζικών ομίλων, αποκτήθηκαν από ελληνικές τράπεζες, την Alpha Bank και την Τράπεζα Πειραιώς αντίστοιχα. Τέλος, το Μάρτιο του 2013 σε συνέχεια της οξείας κρίσης στην Κύπρο, η Τράπεζα Πειραιώς απέκτησε τις τραπεζικές δραστηριότητες της Τράπεζας Κύπρου, της Cyprus Popular Bank και της Ελληνικής Τράπεζας στην Ελλάδα, ενώ ένα μήνα αργότερα υπέγραψε συμφωνία για την απόκτηση του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου της Millennium Bank Ελλάδος, λαμβάνοντας την οριστική έγκριση απόκτησης τον Ιούνιο 2013.

Μέσα σε αυτό το δυναμικό και ευμετάβλητο περιβάλλον, η Τράπεζα Πειραιώς διαδραματίζει σημαντικό ρόλο στην αναδιάρθρωση του ελληνικού τραπεζικού συστήματος. Σε επιχειρησιακό επίπεδο, τα σημαντικότερα εταιρικά γεγονότα για τον Όμιλο Πειραιώς κατά τη διάρκεια του 2012 ήταν τα ακόλουθα:

- Στις 7 Μαρτίου 2012, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αποφάσισε ομόφωνα τη συμμετοχή της στο πρόγραμμα ανταλλαγής Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) και λοιπών επιλέξιμων τίτλων του Νόμου 4046/2012 (PSI). Ο Όμιλος Πειραιώς συμμετείχε στο πρόγραμμα ανταλλαγής ομολόγων PSI με το σύνολο των επιλέξιμων ΟΕΔ και δανείων που είχε στην κατοχή του, η ονομαστική αξία των οποίων ανερχόταν σε €7,7 δισ. Στο πλαίσιο αυτό, η συνολική απομείωση που αναγνωρίστηκε κατά τη χρήση 2011 και σχετίζεται με τη συμμετοχή του Ομίλου στο PSI ανήλθε σε €5,9 δισ. προ φόρων.
- Στις 14 Ιουνίου 2012, η Τράπεζα Πειραιώς υπέγραψε συμφωνία πώλησης της συμμετοχής της (98,5%) στη θυγατρική Marathon Banking Corporation στη Νέα Υόρκη. Το τίμημα που αντιστοιχεί στο ποσοστό που μεταβιβάστηκε ανήλθε σε USD 133 εκατ. σε μετρητά. Η ολοκλήρωση της προαναφερμένης συναλλαγής πραγματοποιήθηκε στο τέλος Σεπτεμβρίου 2012.
- Στις 27 Ιουλίου 2012, η Τράπεζα Πειραιώς απέκτησε το «υγιές» τμήμα (επιλεγμένα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού) του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος «Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος ΑΕ», σε συνέχεια σχετικής απόφασης της Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης της, έναντι τιμήματος €95

εκατ. Η διαφορά των €7,5 δισ. μεταξύ της οριστικής αποτιμηθείσας αξίας των μεταβιβαζόμενων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού καλύφθηκε, σύμφωνα με την νομοθεσία, από το ΤΧΣ.

- Στις 31 Ιουλίου 2012, η Τράπεζα Πειραιώς ανακοίνωσε τη διακοπή της διαδικασίας πώλησης της θυγατρικής Pigeaus Bank Egypt, καθώς αυτή κρίθηκε άγονη.
- Στις 19 Οκτωβρίου 2012, η Τράπεζα Πειραιώς υπέγραψε συμφωνία με τη Société Générale για την απόκτηση του συνολικού ποσοστού συμμετοχής της τελευταίας στη Geniki Bank (99,08%). Το τίμημα για την εξαγορά συμφωνήθηκε στο €1,0 εκατ. Η συναλλαγή ολοκληρώθηκε στις 14 Δεκεμβρίου 2012 μετά τη λήψη όλων των απαιτούμενων εποπτικών εγκρίσεων.
- Στις 7 Δεκεμβρίου 2012, η Τράπεζα Πειραιώς, κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού της Συμβουλίου (ΔΣ), εξέλεξε τον κ. Άνθιμο Θωμόπουλο ως νέο Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος μέλους κ. Αλέξανδρου Μάνου, προκειμένου ο τελευταίος να αναλάβει ως επικεφαλής CEO της Geniki Bank. Ο κ. Θωμόπουλος εξελέγη με την ιδιότητα του Deputy CEO του Ομίλου Πειραιώς.
- Η Τράπεζα Πειραιώς, σε συνέχεια της από 07.12.12 απόφασης του ΔΣ της, συμμετείχε στο πρόγραμμα επαναγοράς νέων ΟΕΔ για τη μείωση του χρέους του Ελληνικού Δημοσίου, με το σύνολο των επιλέξιμων ομολόγων που κατείχε, ανταποκρινόμενη στην από 03.12.12 σχετική πρόσκληση του Υπουργείου Οικονομικών. Στο πλαίσιο αυτό, ανταλλάχθηκαν ομόλογα ονομαστικής αξίας €4,3 δισ. περίπου.

Εντός του 2012, το ΤΧΣ παρείχε στην Τράπεζα Πειραιώς προκαταβολές κεφαλαίου ύψους €4,7 δισ. το Μάιο και €1,5 δισ. το Δεκέμβριο, και βεβαίωση δέσμευσης €1,1 δισ. για τη συμμετοχή του στο πρόγραμμα κεφαλαιακής ενίσχυσης της Έτσι, το σύνολο προκαταβολών κεφαλαίου και βεβαίωσης δέσμευσης που έχει πάρει το ΤΧΣ ανέρχεται στα €7,3 δισ., ποσό που αντιστοιχεί στο σύνολο των κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας Πειραιώς, όπως αυτές προσδιορίστηκαν από την ΓτΕ.

Επιπροσθέτως, η Τράπεζα Πειραιώς έλαβε τον Απρίλιο 2013 προκαταβολή κεφαλαίου ύψους €570 εκατ. που αφορά την ανάληψη του «υγιούς» τμήματος της ΑΤΕbank. Επιπλέον το ΤΧΣ ενέκρινε στην Τράπεζα την καταβολή του ποσού των €524 εκατ. για τα ελληνικά χαρτοφυλάκια των 3 κυπριακών τραπεζών.

Στα τέλη Μαρτίου 2013, η Τράπεζα Πειραιώς υπέγραψε συμφωνία για την απόκτηση των καταθέσεων, δανείων και καταστημάτων στην Ελλάδα της Τράπεζας Κύπρου, της Cyrgus Popular Bank και της Ελληνικής Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των δανείων και καταθέσεων των θυγατρικών τους στην Ελλάδα (leasing, factoring και Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος - IBG), έναντι συνολικού τιμήματος €524 εκατ. Η συμφωνία καταρτίστηκε σε συνέχεια πρότασης που υπέβαλε η Τράπεζα Πειραιώς για την εξα-

γορά του δικτύου καταστημάτων και των δραστηριοτήτων των 3 κυπριακών τραπεζών στην Ελλάδα, στο πλαίσιο σχετικής πρόσκλησης που απηύθυναν προς τις ελληνικές τράπεζες η Ελληνική Κυβέρνηση, η Τράπεζα της Ελλάδος και το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Η συμφωνία διασφάλισε τη σταθερότητα του ελληνικού τραπεζικού συστήματος και εξασφάλισε τους καταθέτες, πελάτες και υπαλλήλους των 3 κυπριακών τραπεζών στην Ελλάδα.

Στα τέλη Απριλίου 2013, η Τράπεζα Πειραιώς υπέγραψε συμφωνία για την εξαγορά της Millennium Bank στην Ελλάδα. Με την ενσωμάτωση και των δραστηριοτήτων αυτών, ο Όμιλος Πειραιώς απασχολεί 25.000 εργαζομένους περίπου και θα διαθέτει συνολικό δίκτυο που θα αριθμεί 1.750 καταστήματα με παρουσία σε 10 χώρες συμπεριλαμβανομένης και της Ελλάδας.

Στα τέλη Απριλίου 2013, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας Πειραιώς αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της με την έκδοση νέων κοινών μετοχών ως εξής:

- Α. Μέχρι ποσού €7.335 εκατ. για κάλυψη κεφαλαιακών απαιτήσεων του Ομίλου:
- (α) σε μετρητά:
- (i) από επενδυτές με ιδιωτική τοποθέτηση και μερική κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων μέχρι του ποσού των €400 εκατ.
 - (ii) με παροχή δικαιώματος προτίμησης και δικαιώματος προεγγραφής για αδιάθετες μετοχές στους παλαιούς μετόχους και
 - (iii) με διάθεση των αδιάθετων μετοχών από το Διοικητικό Συμβούλιο

(β) με εισφορά σε είδος από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) για το ποσό που δεν θα καλυφθεί κατά τα παραπάνω σε μετρητά.

Β. Μέχρι ποσού €570 εκατ. με εισφορά σε είδος από το ΤΧΣ για κάλυψη των κεφαλαιακών απαιτήσεων που προκύπτουν από την εξαγορά στοιχείων ισολογισμού της υπό εκκαθάριση ΑΤΕbank.

Γ. Μέχρι ποσού €524 εκατ. με εισφορά σε είδος από το ΤΧΣ για κάλυψη των κεφαλαιακών απαιτήσεων από την εξαγορά στοιχείων ισολογισμού των υποκαταστημάτων των 3 κυπριακών τραπεζών στην Ελλάδα.

Αναφορικά με τη χρηματοοικονομική επίδοση του Ομίλου Πειραιώς για το 2012, σημειώνεται ότι στα στοιχεία ισολογισμού της 31.12.12 έχουν ενσωματωθεί τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού της «υγιούς» ΑΤΕbank, καθώς και της Geniki Bank. Αντίστοιχα, στα στοιχεία αποτελεσμάτων αντίστοιχα περιλαμβάνεται η «υγιής» ΑΤΕbank με συνεισφορά από 27.07.12 έως 31.12.12 και η Geniki Bank από 14.12.12 έως 31.12.12.

Επιπλέον, σημειώνεται ότι οι δραστηριότητες της ΑΤΕ Ασφαλιστικής και της θυγατρικής της ΑΤΕ Insurance Romania έχουν χαρακτηριστεί ως διακοπτόμενες, τόσο για τον ισολογισμό όσο

και για τα αποτελέσματα, όπως και το αποτέλεσμα της Marathon Bank (δραστηριότητα έως την πώληση και κέρδος από πώληση).

Το ενεργητικό του Ομίλου Πειραιώς στο τέλος Δεκεμβρίου 2012 διαμορφώθηκε σε €70,4 δισ. ή €78,8 δισ. σε pro forma επίπεδο περιλαμβάνοντας τα €8,4 δισ. του πλάνου κεφαλαιακής ενίσχυσης.

Το σύνολο των καταθέσεων του Ομίλου διαμορφώθηκε σε €37,0 δισ. στις 31.12.12. Στην Ελλάδα οι καταθέσεις ανήλθαν σε €32,4 δισ. Οι καταθέσεις των διεθνών δραστηριοτήτων του Ομίλου διαμορφώθηκαν στα €4,6 δισ., ενσωματώνοντας σε συνέχεια της απορρόφησης της ATEbank τη θυγατρική ATEbank Romania και τις εργασίες του καταστήματος στη Φρανκφούρτη.

Τα δάνεια προ προβλέψεων του Ομίλου στο τέλος Δεκεμβρίου 2012 διαμορφώθηκαν σε €50,6 δισ. Το σύνολο των δανείων στην Ελλάδα διαμορφώθηκε στα €43,2 δισ., εκ των οποίων τα €2,1 δισ. αφορούσαν την εκταμίευση εποχιακού δανείου προς τον ΟΠΕΚΕΠΕ για καταβολή κοινοτικών ενισχύσεων προς περίπου 700 χιλιάδες αγρότες (ποσό που στις αρχές του 2013 αποπληρώθηκε). Τα δάνεια από τις διεθνείς δραστηριότητες διαμορφώθηκαν στα €7,3 δισ. στο τέλος του 2012. Ανά πελατειακή κατηγορία, στο τέλος Δεκεμβρίου 2012 το σύνολο του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου του Ομίλου ανήλθε στα €32,6 δισ., αντιπροσωπεύοντας το 64% του συνολικού χαρτοφυλακίου, ενώ τα δάνεια προς ιδιώτες στα €18,0 δισ. ή 36% επί του συνολικού χαρτοφυλακίου. Το υπόλοιπο των δανείων μετά από προβλέψεις διαμορφώθηκε στα €44,6 δισ., με το δείκτη δανείων προς καταθέσεις του Ομίλου Πειραιώς να βελτιώνεται σημαντικά στο 121% από 156% το 2011, ενώ εξαιρώντας το εποχιακό δάνειο του ΟΠΕΚΕΠΕ ο δείκτης διαμορφώνεται στο 116%.

Ο δείκτης δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών προς το σύνολο των δανείων του Ομίλου διαμορφώθηκε στο 23% στο τέλος Δεκεμβρίου 2012 από το 14% του 2011, ενσωματώνοντας το 2012 την «αυγή» ATEbank και τη Geniki Bank. Στην Ελλάδα ο αντίστοιχος δείκτης καθυστερήσεων έφτασε το 23% στο τέλος του 2012 από το 13% στο τέλος του 2011. Σημειώνεται ότι ο δείκτης καθυστερήσεων της ελληνικής αγοράς στο τέλος Δεκεμβρίου 2012 ανήλθε στο 24,5%. Ο δείκτης κάλυψης των καθυστερήσεων του Ομίλου από συσσωρευμένες προβλέψεις διαμορφώθηκε στο 51% στο τέλος του 2012. Αξίζει να υπογραμμισθεί το επίπεδο του δείκτη συσσωρευμένων προβλέψεων προς μεικτές χορηγήσεις του Ομίλου, το οποίο έφτασε το 12% στο τέλος του 2012 από 7% ένα έτος νωρίτερα.

Λόγω της συνεχιζόμενης οικονομικής ύφεσης και με δεδομένη την κάμψη της ζήτησης για τραπεζικά προϊόντα και υπηρεσίες, τα καθαρά έσοδα του Ομίλου από τόκους διαμορφώθηκαν στο €1 δισ. το 2012 από τα €1,2 δισ. του 2011. Επισημαίνεται ότι το αυξημένο κόστος χρηματοδότησης, τόσο μέσω καταθέσεων όσο και μέσω Ευρωσυστήματος (κυρίως μηχανισμός ELA), επιβάρυνε σημαντικά το καθαρό έντοκο αποτέλεσμα του 2012. Σημειώνεται, ότι

στα μέσα Ιανουαρίου 2013 το ελληνικό τραπεζικό σύστημα απέκτησε εκ νέου πρόσβαση στη χρηματοδότηση μέσω της ΕΚΤ, γεγονός που αναμένεται να οδηγήσει σε μείωση του κόστους χρηματοδότησης.

Τα καθαρά έσοδα προμηθειών ανήλθαν στα €0,2 δισ. το 2012, με το 91% να προέρχεται από εργασίες εμπορικής τραπεζικής. Τα συνολικά καθαρά έσοδα λειτουργίας διαμορφώθηκαν το 2012 στα €2,2 δισ., με τη θετική συμβολή ποσού €0,3 δισ. από την επαναγορά τίτλων χρέους έκδοσης της Τράπεζας Πειραιώς, €0,4 δισ. από τη συμμετοχή στο πρόγραμμα επαναγοράς νέων ΟΕΔ, και €0,35 δισ. από την αρνητική υπεραξία λόγω της απόκτησης της Geniki Bank.

Τα συνολικά έξοδα λειτουργίας του Ομίλου για το 2012 διαμορφώθηκαν στα €0,9 δισ., συμπεριλαμβάνοντας το κόστος της ATEbank από τις 27 Ιουλίου 2012 και της Geniki Bank από τις 14 Δεκεμβρίου 2012. Εξαιρουμένου του κόστους λειτουργίας της ATEbank και της Geniki Bank, αλλά και των λοιπών μη επαναλαμβανόμενων εξόδων (π.χ. αναπόσβεστο κόστος καταστημάτων που έκλεισαν κατά τη χρήση 2012 ύψους €12 εκατ.), το λειτουργικό κόστος του Ομίλου σε συγκρίσιμη βάση παρουσίασε μείωση κατά 9%, επιτυγχάνοντας ουσιαστικά το στόχο που είχε τεθεί για το 2012.

Συνέπεια των ως άνω ήταν το αποτέλεσμα προ φόρων και προβλέψεων του Ομίλου για το 2012 να διαμορφωθεί στα €1,3 δισ. Τα αποτελέσματα του 2012, ωστόσο, επιβαρύνθηκαν από αυξημένες προβλέψεις για δάνεια και λοιπές απαιτήσεις που ανήλθαν σε €2,2 δισ., λόγω της σημαντικής επιδείνωσης του μακροοικονομικού περιβάλλοντος, κυρίως στην Ελλάδα.

Επίσης, ο Όμιλος επαναπροσδιόρισε την εύλογη αξία των νέων τίτλων που έλαβε από την ανταλλαγή ΟΕΔ (PSI), με βάση την αγοραία τιμή τους (mark to market) κατά τις ημερομηνίες που αυτοί ανταλλάχθηκαν. Από τον επαναπροσδιορισμό της εύλογης αξίας προέκυψε πρόσθετη ζημία €0,3 δισ., η οποία λογίστηκε στο πρώτο 3μηνο του 2012 και συνεπώς επιβάρυνε τα ενοποιημένα αποτελέσματα της χρονιάς.

Τα προ φόρων αποτελέσματα διαμορφώθηκαν σε ζημία €1,2 δισ., ενώ τα μετά από φόρους αποτελέσματα του Ομίλου για το 12μηνο 2012 που αναλογούν στους μετόχους από τις συνεχιζόμενες δραστηριότητες, διαμορφώθηκαν σε ζημίες €0,5 δισ.

Τα συνολικά ίδια κεφάλαια του Ομίλου Πειραιώς στο τέλος Δεκεμβρίου 2012 διαμορφώθηκαν σε €6,1 δισ., συμπεριλαμβανομένης της κεφαλαιακής ενίσχυσης €8,4 δισ. από το ΤΧΣ. Ο συνολικός δείκτης επάρκειας κεφαλαίων στο τέλος Δεκεμβρίου 2012 διαμορφώθηκε στο 12,2%, ενώ ο δείκτης βασικών ιδίων κεφαλαίων (Core Tier I EBA) διαμορφώθηκε σε 11,7%, συμπεριλαμβάνοντας τις προκαταβολές κεφαλαίου και τις βεβαιώσεις δέσμευσης ύψους €7,9 δισ. από το ΤΧΣ που είχε λάβει η Τράπεζα Πειραιώς ως τα τέλη του 2012.

Το δίκτυο καταστημάτων του Ομίλου στο τέλος του Δεκεμβρίου 2012 αριθμούσε 1.338 μονάδες, με 889 καταστήματα στην Ελλάδα και 449 σε 9 χώρες στο εξωτερικό. Το ανθρώπινο δυναμικό του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2012 αριθμούσε 18.597 εργαζομένους, 12.365 στην Ελλάδα και 6.232 στο εξωτερικό. Στο τέλος Δεκεμβρίου 2012, οι διεθνείς δραστηριότητες του Ομίλου αποτελούσαν το 13,5% του ενεργητικού του και το 33,5% τόσο του δικτύου καταστημάτων όσο και του ανθρώπινου δυναμικού του Ομίλου.

Σε σχέση με τις προκλήσεις που αντιμετωπίζει ο ελληνικός τραπεζικός κλάδος, υπογραμμίζεται ότι η οικονομική κατάσταση στην Ελλάδα, παρότι βελτιωμένη σε δημοσιονομικό επίπεδο, παραμένει ο βασικός παράγοντας που επιδρά στις τραπεζικές εξελίξεις γενικά, και στην Τράπεζα Πειραιώς ειδικότερα. Οι εξελίξεις στον τομέα αυτό επηρεάζουν σημαντικά τη ρευστότητα της Τράπεζας, την ποιότητα του δανειακού της χαρτοφυλακίου, τα αποτελέσματα και την κεφαλαιακή της βάση. Η ψήφιση το Νοέμβριο 2012 πρόσθετων διαρθρωτικών και δημοσιονομικών μέτρων ύψους €13 δισ. για την περίοδο 2013-2016, εκ των οποίων τα €9 δισ. αφορούν το 2013, παρότι βραχυπρόθεσμα επιτείνουν την ύφεση, συνιστούν σημαντικό πρόσθετο βήμα για την επίτευξη πρωτογενούς πλεονάσματος από το 2013, την ολοκλήρωση των διαρθρωτικών αλλαγών, τη βελτίωση της ανταγωνιστικότητας και γενικότερα την ανάκαμψη της ελληνικής οικονομίας. Επιπλέον, σημαντική πίεση άσκησαν η κρίση στην Κύπρο, με τις πρόσφατες δυσμενείς εξελίξεις, κυρίως στον τομέα της ρευστότητας αλλά και ευρύτερα η ύφεση στην ευρωπαϊκή περιφέρεια. Σημειώνεται ότι η συνολική έκθεση του Ομίλου Πειραιώς στην Κύπρο ανερχόταν σε €1,6 δισ. στις 31.12.12, ποσό το οποίο αντιπροσωπεύει μόλις το 2% του συνολικού ενεργητικού του.

Παράλληλα με τα παραπάνω, συνέπεια των κινήσεων συγκέντρωσης στον κλάδο, η Τράπεζα Πειραιώς όπως και οι λοιπές συστημικές ελληνικές τράπεζες, αντιμετωπίζουν μεγάλης βαρύτητας έργο λειτουργικών και τεχνολογικών ενοποιήσεων, καθώς και ομογενοποιήσεων σε συστήματα και διαδικασίες. Η Τράπεζα δίνει ιδιαίτερη έμφαση ειδικά σε αυτό το πεδίο, οργανώνοντας εξειδικευμένες ομάδες εργασίας και συγκεκριμένα προγράμματα δράσης με στόχο την ομαλή και απρόσκοπτη ενσωμάτωση των εργασιών που προστέθηκαν.

Μετά την εξαγορά επιλεγμένων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της ΑΤΕbank, της Geniki Bank, των ελληνικών δραστηριοτήτων των 3 κυπριακών τραπεζών στην Ελλάδα, καθώς και της Millennium Bank Ελλάδας, η Τράπεζα Πειραιώς βελτιώνει τις πηγές χρηματοδότησής της, ενώ παράλληλα ενισχύει τη θέση της στο νέο τραπεζικό χάρτη που διαμορφώνεται στη χώρα.

Η υλοποίηση των εκτιμώμενων σημαντικών συνεργιών μεταξύ Τράπεζας Πειραιώς, ΑΤΕbank, Geniki Bank, ελληνικών δραστηριοτήτων των κυπριακών τραπεζών και Millennium Bank είναι επιτεύξιμη, βάσει της επιτυχημένης πορείας συγχωνεύσεων

και λειτουργικών ενοποιήσεων που έχει πραγματοποιήσει η Τράπεζα Πειραιώς στο παρελθόν, ενώ θα ενισχύσουν την κερδοφορία και την κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου.

Μέσα στους επόμενους μήνες το ελληνικό τραπεζικό σύστημα θα μετέλθει μίας διαδικασίας σημαντικών εξελίξεων που θα καθορίσουν την επόμενη ημέρα και θα θέσουν τις βάσεις για την ομαλή συνέχειά του. Η υλοποίηση της ανακεφαλαιοποίησης των ελληνικών τραπεζών είναι το πρώτο σημαντικό βήμα. Με την ολοκλήρωσή της η κεφαλαιακή θέση του Ομίλου Πειραιώς διασφαλίζεται και ο ισολογισμός θωρακίζεται.

Η Τράπεζα Πειραιώς, παρότι έχει επηρεαστεί δυσμενώς από τη διεθνή και ελληνική οικονομική κρίση, έχει προβεί σε σειρά σημαντικών επιχειρηματικών ενεργειών που την έχουν αναδείξει, όχι μόνο ως μία βιώσιμη και συστημική τράπεζα, αλλά και ως ένα πιστωτικό ίδρυμα που μπορεί να ξεπερνάει ιδιαίτερα αντίξοες οικονομικές συνθήκες και να αναδεικνύεται ισχυρότερο. Με μερίδιο αγοράς που προσεγγίζει το 30% και με πελατειακή βάση 5,5 εκατ., βασικό μέλημα της Τράπεζας παραμένει η στήριξη της ανάκαμψης της ελληνικής οικονομίας προς όφελος όλων των εταίρων της: πελατών, υπαλλήλων, μετόχων και εν γένει της κοινωνίας.



Μιχάλης Σάλλας
Πρόεδρος ΔΣ

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Κεφάλαιο 1	<i>Οικονομικές Εξελίξεις</i>	<i>27</i>
Κεφάλαιο 2	<i>Ανάλυση Χρηματοοικονομικών Στοιχείων Ομίλου</i>	<i>33</i>
Κεφάλαιο 3	<i>Χρηματιστηριακές Εξελίξεις</i>	<i>39</i>
Κεφάλαιο 4	<i>Στόχοι και Προοπτικές 2013</i>	<i>45</i>
Κεφάλαιο 5	<i>Δραστηριότητες στην Ελλάδα</i>	<i>49</i>
	Τραπεζική Ιδιωτών	<i>50</i>
	Τραπεζική Επιχειρήσεων	<i>54</i>
	Χρηματοδοτικές και Λειτουργικές Μισθώσεις	<i>59</i>
	Επιχειρηματικό Factoring	<i>60</i>
	Ηλεκτρονική Τραπεζική winbank	<i>61</i>
	Αγροτική Τραπεζική	<i>64</i>
	Πράσινη Τραπεζική - Green banking	<i>65</i>
	Επενδυτική Τραπεζική	<i>70</i>
	Διαχείριση Κεφαλαίων	<i>72</i>
Κεφάλαιο 6	<i>Διεθνείς Δραστηριότητες</i>	<i>79</i>
Κεφάλαιο 7	<i>Τεχνολογία και Υποστηρικτικές Λειτουργίες</i>	<i>91</i>
Κεφάλαιο 8	<i>Διαχείριση Κινδύνων</i>	<i>105</i>

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ



ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ

Διεθνής Οικονομία

Η δημοσιονομική προσαρμογή και οι εξελίξεις στη νομισματική πολιτική στις ΗΠΑ σε συνδυασμό με τις εξελίξεις στο μέτωπο της κρίσης στην Ευρωζώνη αναμένεται να αποτελέσουν τους κυρίους ρυθμιστικούς παράγοντες για την πορεία της παγκόσμιας οικονομίας. Επιπλέον, η αλλαγή των στόχων της οικονομικής (κυρίως της νομισματικής) πολιτικής στην Ιαπωνία και η συνέχιση της προσπάθειας για αναδιάρθρωση της κινεζικής οικονομίας, με στροφή από τις επενδύσεις και τις εξαγωγές προς την εσωτερική ζήτηση, αποτελούν επίσης σημαντικές συνιστώσες. Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις του ΔΝΤ, στην Κίνα αναμένεται για το 2013 μικρή επιτάχυνση στο ρυθμό μεγέθυνσης (στο 8,0% από το 7,8%), ενώ στην Ιαπωνία επιβράδυνση (στο 1,5% από το 2,0%).

Συγκεκριμένα, στις ΗΠΑ αναμένεται για το 2013 μικρή επιβράδυνση του ρυθμού ανάπτυξης στο 1,9% από το 2,2% του 2012, λόγω των αναγκαίων δημοσιονομικών μέτρων που πρόκειται να ληφθούν για τη μείωση του ελλείμματος, ενώ μείζονος σημασίας είναι η έγκαιρη συμφωνία μεταξύ των δύο πολιτικών παρατάξεων για το μείγμα των μέτρων, ώστε να αποφευχθεί ευρύτερη επιβράδυνση.

Στην Ευρωζώνη αναμένεται ηπιότερη συρρίκνωση στο -0,4% (από -0,6%), καθώς η δημοσιονομική προσαρμογή θα έχει ηπιότερο αντίκτυπο στην εσωτερική ζήτηση, ενώ παράλληλα θετική θα ήταν η πρόοδος των διεργασιών για τη μετάβαση σε μία πιο ενοποιημένη (δημοσιονομικά και χρηματοπιστωτικά) οικονομία. Όμως, η διεξαγωγή εκλογών στη Γερμανία το Σεπτέμβριο του 2013 επιβραδύνει την ταχύτητα λήψης των καθοριστικών αποφάσεων, ενώ το πολύ υψηλό ποσοστό ανεργίας ασκεί μεγάλη πίεση στις κυβερνήσεις.

Παράλληλα, η Ομοσπονδιακή Τράπεζα των ΗΠΑ δεν αναμένεται να άρει απότομα την παροχή της πρόσθετης ρευστότητας (ποσοτική χαλάρωση), ενώ το παρεμβατικό επιτόκιο θα παραμείνει κατά πάσα πιθανότητα στο 0,25% για αρκετό ακόμα χρονικό διάστημα. Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα εκτιμάται ότι θα διατηρήσει το παρεμβατικό επιτόκιο στο 0,50%, καθώς περισσότερη έμφαση θα πρέπει να δοθεί στην αναπροσαρμογή των ακολουθούμενων προγραμμάτων λιτότητας σε σύγκριση με τη νομισματική πολιτική.

Ελληνική Οικονομία

Το 2012 αποτέλεσε έτος έντονων πολιτικών και κοινωνικών διεργασιών και κυρίως οικονομικών εξελίξεων.

Το 2012 η ελληνική οικονομία παρέμεινε σε τροχιά ύφεσης. Το πραγματικό ΑΕΠ περιορίστηκε κατά 6,4%, μέσω της μείωσης στην εγχώρια ζήτηση, ενώ το ποσοστό ανεργίας έφτασε κατά μέσο όρο το 24,2%. Η ένταση του πληθωρισμού αποδυναμώθηκε, καθώς ο δείκτης τιμών καταναλωτή αυξήθηκε κατά 1,5% έναντι 3,3% το 2011, ωστόσο σημειώνεται ότι ως βασικότερος παράγοντας πληθωριστικών πιέσεων εμμένει η αύξηση τιμών ενεργειακών αγαθών. Τέλος, το έλλειμμα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών περιορί-

σθηκε σημαντικά στα €6,5 δισ. το 2012 από € 20,6 δισ. το 2011, δηλαδή κοντά στο 3,4% του ΑΕΠ έναντι 9,9% το 2011. Ειδικότερα, περιορίστηκε το εμπορικό έλλειμμα, πρωτίστως λόγω της μείωσης των εισαγωγών και δευτερευόντως μέσω της αύξησης των εξαγωγών. Συγχρόνως, μετριάστηκε το έλλειμμα του ισοζυγίου εμπορευμάτων, κυρίως λόγω της σημαντικής μείωσης των καθαρών πληρωμών για τόκους επί των τίτλων του Δημοσίου που διακρατούν κάτοικοι του εξωτερικού εξαιτίας της εφαρμογής του PSI, καθώς και της χρονικής μετατόπισης της καταβολής των τόκων που αφορούν δάνεια του μηχανισμού στήριξης μέσω της ΕΚΤ, λόγω αναπροσαρμογής του επιτοκίου. Ταυτόχρονα, αυξήθηκε το πλεόνασμα στο ισοζύγιο τρεχουσών μεταβιβάσεων και στο ισοζύγιο υπηρεσιών.

Από δημοσιονομική άποψη, με βάση τη δεύτερη έκθεση αξιολόγησης της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Μάιος 2013) το έλλειμμα της γενικής κυβέρνησης το 2012 διαμορφώθηκε στο 6,3%, επίπεδο καλύτερο του στόχου που είχε τεθεί το Δεκέμβριο 2012 για έλλειμμα 6,6% επί του ΑΕΠ, ενώ το πρωτογενές έλλειμμα κινήθηκε στο 1,3% επί του ΑΕΠ έναντι στόχου 1,5%. Παράλληλα, το 2012 το χρέος της γενικής κυβέρνησης έφτασε το 157% του ΑΕΠ έναντι 170% το 2011, εξέλιξη η οποία συνδέεται μεταξύ άλλων με το PSI και τη διαδικασία επαναγοράς χρέους.

Υπενθυμίζεται ότι η πολιτική αβεβαιότητα που δημιουργήθηκε στη χώρα ύστερα από τη διεξαγωγή δύο εκλογικών αναμετρήσεων το 2012, αλλά και η εντονότερη της αναμενόμενης ύφεση στην ελληνική οικονομία οδήγησε σε επανεξέταση των όρων του προγράμματος οικονομικής προσαρμογής, καθώς ετέθη υπό αμφισβήτηση η βιωσιμότητα του χρέους. Ύστερα από έντονες διαβουλεύσεις σε εθνικό και διεθνές επίπεδο στα τέλη Νοεμβρίου 2012 καθορίστηκαν τα βασικά σημεία και οι δράσεις, οι οποίες θα οδηγήσουν το δημόσιο χρέος στο επίπεδο του 175% του ΑΕΠ το 2016, στο 124% το 2020 και κάτω του 110% το 2022, ενώ ταυτόχρονα επικυρώθηκε η συνθήκη επιμήκυνσης του προγράμματος μέσω της μεταφοράς του στόχου για πρωτογενές πλεόνασμα 4,5% του ΑΕΠ από το 2014 στο 2016. Μεταξύ άλλων, υπογραμμίζονται η μείωση του επιτοκίου στα διακρατικά δάνεια, η επιμήκυνση του χρόνου αποπληρωμής των δόσεων σε διακρατικά δάνεια και δάνεια από το EFSF και η μετάθεση της περιόδου πληρωμής τόκων στα δάνεια του EFSF. Οι δράσεις αυτές υπόκεινται σε περιορισμούς, όπως είναι η πιστή εφαρμογή του προγράμματος από την πλευρά της Ελλάδας. Ταυτόχρονα, προς την κατεύθυνση μείωσης του δημόσιου χρέους, εντός του Δεκεμβρίου 2012 ο Οργανισμός Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους (ΟΔΔΗΧ) προχώρησε σε διαδικασία επαναγοράς χρέους. Το σύνολο των προσφορών ανήλθε περίπου στα €31,9 δισ. σε όρους ονομαστικής αξίας, ενώ η σταθμισμένη μέση τιμή διαμορφώθηκε περίπου στο 33,8% της ονομαστικής αξίας. Για την επαναγορά του συνόλου των τίτλων που προσφέρθηκαν απαιτείται η έκδοση εξαμηνιαίων τίτλων του EFSF ονομαστικής αξίας €11,3 δισ. (συμπεριλαμβανομένων των δεδουλευμένων τόκων).

Στις εκθέσεις αξιολόγησης της Ευρωπαϊκής Ένωσης και του ΔΝΤ για το Δεύτερο Πρόγραμμα Οικονομικής Προσαρμογής σημειώνεται ότι η Ελλάδα συνεχίζει να καταγράφει πρόοδο στην πορεία εκτέλεσης του προγράμματος στήριξης και στην εφαρμογή των μεταρρυθμίσεων. Για το 2013 προβλέπεται ύφεση της τάξης του 4,2% και επαναφορά στην ανάπτυξη το 2014 (0,6%). Παράλληλα αναμένεται πτώση των τιμών το 2013 και 2014, με τον εναρμονισμένο πληθωρισμό να κυμαίνεται στο -0,8% και -0,4% αντίστοιχα, ενώ το ποσοστό ανεργίας αναμένεται να φτάσει στο 27% το 2013 και να περιοριστεί στο 26% το 2014. Αναγνωρίζεται επίσης ότι η Ελλάδα πέτυχε τους δημοσιονομικούς στόχους του ελλείμματος για το 2012, ενώ αναμένεται να επιτευχθούν οι στόχοι στο πρωτογενές ισοζύγιο για το 2013. Παράλληλα, αναγνωρίζεται το βελτιωμένο οικονομικό κλίμα. Ωστόσο, ΕΕ και ΔΝΤ σημειώνουν ότι οι προκλήσεις εμμένουν και δηλώνουν την ανάγκη να συνεχιστούν η εφαρμογή των απαιτούμενων μεταρρυθμίσεων, η ορθή πορεία εφαρμογής του προγράμματος και η προώθηση του προγράμματος αποκρατικοποιήσεων.

Από όλα τα παραπάνω συνάγεται ότι η ελληνική οικονομία βρίσκεται σε σημείο καμψής. Το οικονομικό κλίμα έχει αρχίσει να μεταβάλλεται σε θετικό, ωστόσο η εικόνα αυτή αναμένεται να αποτυπωθεί στα μακροοικονομικά στοιχεία της χώρας με κάποια καθυστέρηση. Σημειώνεται άλλωστε ότι το πρώτο εξάμηνο του 2013 ειδικά θα επηρεαστεί αρνητικά από τα νέα μέτρα δημοσιονομικής προσαρμογής. Ως αντιστάθμισμα της αρνητικής επίπτωσης που θα επέλθει, κρίνεται απαραίτητη η πιστή εφαρμογή του προγράμματος, εξέλιξη που θα εξασφαλίσει την απρόσκοπτη χρηματοδότηση από την ΕΕ και το ΔΝΤ και την περαιτέρω ενίσχυση του κλίματος εμπιστοσύνης. Επίσης βασικό στοιχείο θα αποτελέσει η προώθηση των ιδιωτικοποιήσεων και η αξιοποίηση της δημόσιας περιουσίας, αλλά και η απορρόφηση κοινοτικών κονδυλίων, δράσεις οι οποίες θα αποτελέσουν κινητήρια δύναμη επανεκκίνησης της επενδυτικής δραστηριότητας. Τέλος, η προσπάθεια απόδοσης των ληξιπρόθεσμων οφειλών του δημοσίου προς ιδιώτες αναμένεται να ενισχύσει τις συνθήκες ρευστότητας και το επιχειρηματικό κλίμα.

Νοτιοανατολική Ευρώπη

Οι οικονομίες της Νοτιοανατολικής Ευρώπης προσπάθησαν το 2012 να επαναπροσδιορίσουν τα μοντέλα ανάπτυξης που είχαν την τελευταία δεκαετία και τα οποία βασίζονταν στην πιστωτική επέκταση και τις ξένες επενδύσεις. Η οικονομική ανάκαμψη και σταθερότητα ήταν βασικές προτεραιότητες, εντούτοις η συνεχιζόμενη οικονομική κρίση στην ΕΕ περιόρισε αυτές τις προσπάθειες. Το 2012 σημειώθηκε ανάκαμψη της εσωτερικής ζήτησης, αλλά οι αντίξοες καιρικές συνθήκες περιόρισαν περισσότερο από το αναμενόμενο την αγροτική παραγωγή. Οι κυβερνήσεις και οι κεντρικές τράπεζες των χωρών της Νοτιοανατολικής Ευρώπης έστρεψαν την προσοχή τους στη διόρθωση των αυξανόμενων δημοσιονομικών ελλειμμάτων, στην υποστήριξη των εθνικών νομισμάτων, στην ενδυνάμωση της οικονομικής δραστηριότητας και στην ελάττωση των εξωτερικών ανισορροπιών. Εντός αυτού του προγράμματος η πλειοψηφία των χωρών μπόρεσε και περιόρισε τα δημοσιονομικά ελλείμματα, διατήρησε μια υποτονική αλλά σταθερή οικονομική ανάπτυξη και περιόρισε τις πληθωριστικές πιέσεις. Πέραν του αρνητικού εξωτερικού περιβάλλοντος, σημαντικός αριθμός χωρών της περιοχής, όπως η Ρουμανία, Σερβία και η Ουκρανία, είχε να διαχειριστεί και την πολιτική αβεβαιότητα που συνδέθηκε με τη διεξαγωγή προεδρικών εκλογών εντός του 2012. Όμως, η παρουσία του ΔΝΤ στην περιοχή αποτελεί βασική συνιστώσα για την ανάκτηση της εμπιστοσύνης στο εσωτερικό αλλά και το εξωτερικό, για τη διόρθωση αδυναμιών και για την εφαρμογή των αναγκαίων μεταρρυθμίσεων. Απαραίτητη παραμένει και η συναίνεση των κυβερνήσεων με τις μεταρρυθμίσεις που προτείνονται, με σκοπό οι χώρες να παραμείνουν σε αναπτυξιακή τροχιά.

Για την Κύπρο, επισημαίνεται ότι στις αρχές του 2013 εντάχθηκε στον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Στήριξης μέσω μνημονίου συνεννόησης, καθώς η διεθνής οικονομική βοήθεια από εναλλακτικές πηγές δεν αποδείχθηκε αρκετή. Η χώρα έχει εισέλθει σε συνθήκες ύφεσης, ενώ το εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα αναδιαρθρώνεται ριζικά.

Για το 2013, οι οικονομικές προοπτικές στη Νοτιοανατολική Ευρώπη παραμένουν θετικές σε σχέση με τις εξελίξεις στην περιφέρεια και την ΕΕ, εντούτοις οι οικονομικοί δεσμοί με την ΕΕ δεν θα επιτρέψουν στην ανάπτυξη να φτάσει στα επίπεδα προ της κρίσης για τα τρέχον έτος. Μεσοπρόθεσμα οι προοπτικές της ευρύτερης περιοχής παραμένουν ευνοϊκές, καθώς οι αναδυόμενες οικονομίες της περιοχής θα συνεχίσουν την πορεία σύγκλισης με τα πιο ανεπτυγμένα κράτη.

Στην περίπτωση της Κύπρου αναμένεται ότι η οικονομία θα παραμείνει σε βαθειά ύφεση, λόγω της τεράστιας αναδιάρθρωσης και των αυστηρών περιορισμών που επιβάλλονται στον τραπεζικό τομέα, καθώς και των αυστηρών περιοριστικών δημοσιονομικών μέτρων στο πλαίσιο του προγράμματος στήριξης. Ενδεικτικά, το κυπριακό μνημόνιο προβλέπει ότι η οικονομική δραστηριότητα θα συρρικνωθεί σημαντικά κατά 8,7% το 2013 και κατά 3,9% το 2014. Η ανάκαμψη αναμένεται από το 2015, ενώ υψηλό εκτιμάται ότι θα παραμείνει το ποσοστό ανεργίας. Εντούτοις, τονίζεται ότι τα μέτρα τα οποία έχει λάβει η κυβέρνηση ήδη από το 2012 καθώς και μετά την ψήφιση του μνημονίου επαρκούν για τον περιορισμό του δημοσιονομικού ελλείμματος και τη βιωσιμότητα του δημοσίου χρέους, αλλά και για τον επαναπροσδιορισμό της οικονομικής ανάπτυξης στη χώρα.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ



ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

ΑΝΑΛΥΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΟΜΙΛΟΥ

Εξέλιξη Μεγεθών Ομίλου

Το σύνολο ενεργητικού του Ομίλου στο τέλος Δεκεμβρίου 2012 ανήλθε σε €70.406 εκατ. αυξημένο έναντι της 31.12.11 (€49.352 εκατ.), καθώς έχουν ενσωματωθεί τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού της «υγιούς» ΑΤΕbank, αλλά και η Geniki Bank. Το σύνολο των χορηγούμενων δανείων προς πελάτες (προ προβλέψεων) διαμορφώθηκε σε €50.573 εκατ., εκ των οποίων τα €43.235 εκατ. ήταν στην Ελλάδα. Το σύνολο των καταθέσεων του Ομίλου ανήλθε σε €36.971 εκατ. την 31.12.12, εκ των οποίων €32.413 εκατ. στην Ελλάδα αντιπροσωπεύοντας το 19% της ελληνικής τραπεζικής αγοράς, σε συνέχεια της ενσωμάτωσης των μεγεθών της ΑΤΕbank και της Geniki Bank. Το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων του Ομίλου την 31.12.12 διαμορφώθηκαν αρνητικά σε €2.316 εκατ., σε συνέχεια της σημαντικής κεφαλαιακής απώλειας που προέκυψε από την απομείωση των ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (PSI) κατά το 2011. Συμπεριλαμβανομένου του πλάνου κεφαλαιακής ενίσχυσης ύψους €8.429 εκατ. από το ΤΧΣ, τα ίδια κεφάλαια του Ομίλου διαμορφώθηκαν στο τέλος του 2012 στα €6.114 εκατ.

Ανά πελατειακή κατηγορία, το σύνολο του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου του Ομίλου ανήλθε στο τέλος Δεκεμβρίου 2012 στα €32.579 εκατ., αντιπροσωπεύοντας το 64% του συνολικού χαρτοφυλακίου. Σημειώνεται ότι, κατόπιν της απορρόφησης του «υγιούς» τμήματος της ΑΤΕbank στις 27.07.12, ο Όμιλος Πειραιώς προέβη στην εκταμίευση και καταβολή των κοινοτικών ενισχύσεων του 2012 σε 700 χιλιάδες αγρότες της χώρας μέσω του ΟΠΕΚΕΠΕ ύψους €2,1 δισ. Τα δάνεια προς ιδιώτες στο τέλος του 2012 διαμορφώθηκαν στα €17.994 εκατ. ή 36% επί του συνολικού χαρτοφυλακίου, εκ των οποίων €12.713 εκατ. στεγαστικά (€6.788 εκατ. την 31.12.11) και €5.281 εκατ. καταναλωτικά δάνεια (ήτοι καταναλωτικά/προσωπικά και λοιπά δάνεια και πιστωτικές κάρτες, €4.018 εκατ. την 31.12.11). Το υπόλοιπο των δανείων μετά από προβλέψεις διαμορφώθηκε στα €44.613 εκατ., με το δείκτη δανείων προς καταθέσεις του Ομίλου Πειραιώς να βελτιώνεται σημαντικά στο 121% από 156% το 2011, ενώ εξαιρώντας το εποχιακό δάνειο του ΟΠΕΚΕΠΕ ο δείκτης διαμορφώνεται στο 116%.

Ο δείκτης δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών προς το σύνολο των δανείων του Ομίλου διαμορφώθηκε στο 23,3% στο τέλος Δεκεμβρίου 2012 από 13,7% στο τέλος του 2011, ενσωματώνοντας το 2012 την «υγιή» ΑΤΕbank και τη Geniki Bank. Στην Ελλάδα ο αντίστοιχος δείκτης καθυστερήσεων έφτασε το 23,0% στο τέλος του 2012 από 13,2% στο τέλος του 2011. Σημειώνεται ότι ο δείκτης καθυστερήσεων της ελληνικής αγοράς στο τέλος Δεκεμβρίου 2012 διαμορφώθηκε στο 24,5% (πηγή ΤτΕ). Ο δείκτης κάλυψης των καθυστερήσεων από συσσωρευμένες προβλέψεις του Ομίλου διαμορφώθηκε στο 51% στο τέλος του 2012. Αξίζει να υπογραμμισθεί το επίπεδο του δείκτη συσσωρευμένων προβλέψεων προς μεικτές χορηγήσεις του Ομίλου, το οποίο έφτασε το 12% στο τέλος του 2012 από 7% το 2011.

Εντός του 2012, το Ελληνικό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) παρείχε Προκαταβολές Κεφαλαίου ύψους €6,25 δισ., καθώς και Βεβαίωση Δέσμευσης €1,1 δισ. για τη συμμετοχή του στο πρόγραμμα κεφαλαιακής ενίσχυσης της Τράπεζας Πειραιώς. Έτσι, το σύνολο των κεφαλαίων μέσω του ΤΧΣ, όπως προσδιορίστηκε από την ΤτΕ, φτάνει το ποσό των €7,3 δισ. Επιπρο-

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

34

σθέτως, η Τράπεζα Πειραιώς έλαβε το Δεκέμβριο του 2012 Βεβαίωση Δέσμευσης ύψους €570 εκατ. που αφορά την ανάληψη του «υγιούς» τμήματος της ΑΤΕbank. Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου διαμορφώθηκε στο τέλος Δεκεμβρίου 2012 σε 12,2% και ο δείκτης κυρίων βασικών ιδίων κεφαλαίων (Core Tier I - EBA) σε 11,7% (pro-forma) για τα κεφάλαια και τις βεβαιώσεις του 2012.

Η ποιότητα του εγχώριου δανειακού χαρτοφυλακίου των ελληνικών τραπεζών και των θυγατρικών τους στην Ελλάδα εξετάστηκε ενδελεχώς κατά τη διαγνωστική άσκηση ελέγχου που πραγματοποίησε η εταιρεία BlackRock Solutions, κατόπιν οδηγίας της ΤτΕ. Σημειώνεται η καλύτερη μεταξύ των 4 «συστημικών» τραπεζών και έναντι του μέσου όρου της αγοράς κατάταξη της Πειραιώς ως προς τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου (expected loss rate), τόσο στο βασικό σενάριο (13,5%), όσο και στο δυσμενές (18,4%) σε ορίζοντα λήξης του χαρτοφυλακίου (life time).

Ανάλυση Μεγεθών (€ εκατ.)	Δεκ. 2011	Δεκ. 2012
<i>Δάνεια προ Προβλέψεων ανά Κατηγορία</i>		
Δάνεια σε επιχειρήσεις	26.405	32.579
Δάνεια σε ιδιώτες	10.806	17.994
Σύνολο Δανείων	37.211	50.573
Ελλάδα	29.729	43.235
Διεθνώς	7.482	7.338
<i>Καταθέσεις ανά Κατηγορία</i>		
Ταμειυτηρίου-Όψεως	7.147	17.117
Τακτής Λήξης	14.987	19.854
Σύνολο Καταθέσεων	22.134	36.971
Ελλάδα	17.814	32.413
Διεθνώς	4.320	4.559

Εξέλιξη Αποτελεσμάτων Ομίλου

Το σύνολο των καθαρών εσόδων του Ομίλου τη χρήση 2012 διαμορφώθηκε σε €2.217 εκατ. έναντι €1.222 εκατ. τη χρήση 2011, με θετική συμβολή €394 εκατ. από τη συμμετοχή στο πρόγραμμα επαναγοράς Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) το Δεκέμβριο 2012 (σημειώνεται ότι η χρήση του 2012 επιβαρύνθηκε με €311 εκατ. πρόσθετη απομείωση για τα νέα ΟΕΔ), €283 εκατ. από την επαναγορά ομολόγων έκδοσης Τράπεζας Πειραιώς και €351 εκατ. από την αρνητική υπεραξία απόκτησης της Geniki Bank.

Επιπρόσθετα, τα καθαρά έσοδα της χρήσης 2012 ενσωματώνουν τη συμβολή των καθαρών εσόδων που προήλθαν από την απόκτηση του «υγιούς» τμήματος της ΑΤΕbank (από 27.07.12 έως 31.12.12), αλλά και της Geniki Bank (για ½ μήνα του 2012).

Κατά τη χρήση του 2012 οι βασικές συνιστώσες των καθαρών εσόδων λειτουργίας, δηλαδή τα έντοκα έσοδα και οι προμήθειες εργασιών, έφθασαν τα €1.245 εκατ. από €1.370 εκατ. για τη χρήση 2011. Επισημαίνεται ότι, κατά το 2012, το καθαρό έντοκο αποτέλεσμα επιβαρύνθηκε από το αυξημένο κόστος άντλησης ρευστότητας, καθώς η καθυστέρηση της διαδικασίας ανακεφαλαιοποίησης δεν επέτρεψε την αποκλιμάκωση του κόστους των καταθέσεων στην Ελλάδα. Ταυτόχρονα, υπήρξε επιβάρυνση στα καθαρά έντοκα έσοδα από τη χρήση του μηχανισμού ELA έναντι της αναχρημαδότησης μέσω ΕΚΤ.

Λόγω της συνεχιζόμενης οικονομικής ύφεσης και με δεδομένη την κάμψη της ζήτησης για τραπεζικά προϊόντα και υπηρεσίες, τα καθαρά έσοδα του Ομίλου από τόκους διαμορφώθηκαν σε €1.028 εκατ. το 2012 από €1.173 εκατ. ένα χρόνο πριν. Επισημαίνεται ότι το αυξημένο κόστος χρηματοδότησης τόσο μέσω καταθέσεων όσο και μέσω Ευρωσυστήματος (κυρίως μηχανισμός ELA) επιβάρυνε σημαντικά το καθαρό έντοκο αποτέλεσμα του 2012. Σημειώνεται ότι στα μέσα Ιανουαρίου 2013 το ελληνικό τραπεζικό σύστημα απέκτησε εκ νέου πρόσβαση στη χρηματοδότηση μέσω της ΕΚΤ.

Ανά κατηγορία, οι καθαρές προμήθειες από εργασίες της εμπορικής τραπεζικής κατά το 2012 επέδειξαν ανθεκτικότητα παρά το δυσμενές οικονομικό περιβάλλον και διαμορφώθηκαν σε €197 εκατ. (91% του συνόλου) έναντι €175 εκατ. το 2011. Οι καθαρές προμήθειες επενδυτικής τραπεζικής το 2012 διαμορφώθηκαν στα €10 εκατ. από €15 εκατ., επηρεασμένες από τις δυσμενείς συνθήκες στις κεφαλαιαγορές. Αντίθετα, τα καθαρά έσοδα από εργασίες διαχείρισης κεφαλαίων αυξήθηκαν σε €10 εκατ. έναντι €8 εκατ. τη χρήση 2011, με τη συμβολή τόσο της εξαγορασθείσας ΑΤΕ ΑΕΔΑΚ για τους 5 μήνες του 2012 (από 27.07.12 έως 31.12.12) όσο και των υπηρεσιών wealth management.

Τα έξοδα λειτουργίας (προ απομείωσης αξίας δανείων και απαιτήσεων και λοιπών προβλέψεων) του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς κατά το 2012 ανήλθαν σε €909 εκατ. μετά την ενσωμάτωση της ΑΤΕbank για 5 μήνες και της Geniki Bank για ½ μήνα. Εξαιρουμένου του κόστους λειτουργίας των δραστηριοτήτων αυτών, αλλά και των λοιπών μη επαναλαμβανόμενων εξόδων (όπως την εφάπαξ επιβάρυνση από την πλήρη απόσβεση των καταστημάτων που έκλεισαν το 2012 ύψους €12 εκατ.), το λειτουργικό κόστος του Ομίλου παρουσίασε μείωση κατά 9% ετησίως, επιτυγχάνοντας έτσι το στόχο για το 2012 που είχε τεθεί στην αρχή της χρονιάς από τη Διοίκηση της Τράπεζας.

Οι δαπάνες προσωπικού του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε €424 εκατ. τη χρήση 2012, μετά την ενσωμάτωση της ΑΤΕbank για 5 μήνες και της Geniki Bank για ½ μήνα, έναντι €390 εκατ. το 2011. Σημειώνεται ότι, μετά την ενσωμάτωση των δραστηριοτήτων αυτών, ο Όμιλος κατά την 31.12.12 είχε ένα διευρυμένο δίκτυο εξυπηρέτησης μέσω 1.338 καταστημάτων και 18.597 εργαζόμενους. Στο τέλος του 2011 ο Όμιλος αριθμούσε 832 καταστήματα και 12.648 υπαλλήλους. Η πορεία των δαπανών προσωπικού συνδέεται με την εξέλιξη του πλήθους των εργαζομένων, καθώς και με την πολιτική συγκράτησης του λειτουργικού κόστους.

Λόγω της σημαντικής επιδείνωσης του μακροοικονομικού περιβάλλοντος οι συνολικές προβλέψεις διαμορφώθηκαν σε υψηλό επίπεδο το 2012 (€2.508 εκατ.), εκ των οποίων €2.043 εκατ. αφορούν προβλέψεις δανείων, €311 εκατ. πρόσθετη απομείωση για τα νέα Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, €94 εκατ. για απομείωση χρεογράφων και €60 εκατ. για απομείωση αξίας ενσώματων και άυλων στοιχείων ενεργητικού. Σημειώνεται ότι η απομείωση για τα νέα Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου αφορά πρόσθετη ζημιά που προέκυψε σε συνέχεια επαναπροσδιορισμού της εύλογης αξίας των νέων τίτλων που έλαβε ο Όμιλος από την ανταλλαγή ΟΕΔ (PSI), με βάση την αγοραία τιμή τους (mark to market) κατά τις ημερομηνίες που αυτοί ανταλλάχθηκαν. Το έξοδο απομείωσης της αξίας δα-

νείων, ομολόγων και λοιπών απαιτήσεων κατά το 2011 διαμορφώθηκε στα €7.884 εκατ., ενσωματώνοντας την απομείωση λόγω PSI, αλλά και αυξημένες προβλέψεις δανείων λόγω των συνθηκών του μακροοικονομικού περιβάλλοντος. Ο Όμιλος Πειραιώς, μετά από απόφαση του ΔΣ της Τράπεζας στις 07.03.12 συμμετείχε στο πρόγραμμα ανταλλαγής ομολόγων PSI με το σύνολο των επιλέξιμων ΟΕΔ και δανείων που είχε στην κατοχή του, η ονομαστική αξία των οποίων ανερχόταν σε €7,7 δισ. Στο πλαίσιο αυτό, η συνολική απομείωση που αναγνωρίστηκε κατά τη χρήση 2011 και σχετίζεται με τη συμμετοχή του Ομίλου στο PSI ανήλθε σε €5,9 δισ. Σημειώνεται ότι υπήρξε επιβάρυνση και από την αποτίμηση του εμπορικού χαρτοφυλακίου ΟΕΔ ονομαστικής αξίας €0,4 δισ. που σε εύλογη αξία αποτιμήθηκε στις 31.12.11 σε €0,1 δισ. και αποτυπώθηκε στα χρηματοοικονομικά αποτελέσματα του 2011.

Τα προ φόρων αποτελέσματα για τη χρήση του 2012 διαμορφώθηκαν σε ζημία €1.185 εκατ., έναντι ζημίας ύψους €7.516 εκατ. τη χρήση 2011 (κυρίως ως αποτέλεσμα της απομείωσης των ΟΕΔ λόγω PSI).

Σημειώνεται ότι οι αναλογούσες στους μετόχους της Τράπεζας ζημίες μετά από φόρους του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε €513 εκατ. έναντι ζημιών ύψους €6.617 εκατ. τη χρήση 2011.

Στη χρήση 2012, στα αποτελέσματα από διακοπτόμενες δραστηριότητες περιλαμβάνονται τα αποτελέσματα των εταιρειών ΑΤΕ Ασφαλιστική ΑΕ, ΑΤΕ Insurance Romania SA καθώς και το αποτέλεσμα της Marathon Banking Corporation έως την ημερομηνία πώλησής της (30.09.12). Στη χρήση 2011, στα αποτελέσματα από διακοπτόμενες δραστηριότητες περιλαμβάνονται τα αποτελέσματα της εταιρείας Marathon Banking Corporation.



ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ

Παρά τις ανησυχίες στο τέλος του 2011, το 2012 ήταν τελικά θετικό για τις μετοχικές αγορές, οι οποίες απέδωσαν διψήφια κέρδη: ο S&P500 13%, ο Eurostoxx50 14%, ο DAX 29%, ο MSCI Αναδυομένων 15%, ενώ σημαντικά κέρδη απέδωσε και η ελληνική μετοχική αγορά (33%). Παράλληλα σημαντικά κέρδη έδωσαν οι περισσότερες ομολογιακές αγορές της ευρωπαϊκής περιφέρειας με τις ιταλικές δεκαετείς αποδόσεις να υποχωρούν 261 μβ τις πορτογαλικές 640 μβ και τις ελληνικές (μετά το PSI του Μαρτίου) 700 μβ ενώ οι ισπανικές και οι ιρλανδικές ήταν σχεδόν αμετάβλητες. Τα εταιρικά ομόλογα έδωσαν επίσης αποδόσεις της τάξης του 12% (BBB USD), 15% (high yield USD). Ανοδική ήταν και η τάση της ισοτιμίας EUR/USD κατά 1,8%, ενώ ο εμπορικά σταθμισμένος δείκτης του δολαρίου ήταν ουσιαστικά αμετάβλητος. Στα εμπορεύματα ο ισοσταθμισμένος δείκτης εμπορευμάτων CCI Index υποχώρησε κατά 1,5% με μέταλλα να υπεραποδίδουν (χρυσός 7%, χαλκός 5%, πλατίνα 10%), ενώ υποδεέστερες ως αρνητικές ήταν οι αποδόσεις των τιμών του πετρελαίου (Brent 4%, Crude -7%). Σημαντική πτώση παρατηρήθηκε και στα ναύλα (Baltic Dry Index -60%). Παράλληλα τα κρατικά ομόλογα είχαν επίσης μία θετική εικόνα. Πτωτικές ήταν οι αποδόσεις των γερμανικών ομολόγων (κατά 51 μβ στην δεκαετία) όπως και των αμερικανικών δεκαετών Treasuries (κατά 12 μβ).

Η θετική εικόνα των αγορών για το 2012 οφείλεται κυρίως σε δύο βασικούς παράγοντες: στην ευρωπαϊκή πολιτική βούληση για διατήρηση της ενωμένης Ευρωζώνης και στην αποφασιστικότητα των κεντρικών τραπεζών στην προσπάθεια είτε να επανεκκινήσουν την οικονομία τους (FED) είτε να παρέχουν προστασία από δομικές αδυναμίες (EKT).

Δείκτες Τιμών Χρηματιστηριακών Αγορών	31.12.2012	Δ% ετησίως
S&P 500	1.426,19	13%
KBW Bank Index BKX	50,59	29%
Eurostoxx 50 (SX5E)	2.635,93	14%
ESTX Euro Stoxx Bank Index	111,77	11%
Nikkei 225	10.395,18	23%
MSCI Emerging market index	1.055,2	15%
Γενικός Δείκτης Τιμών ΧΑ	907,90	33%
FTSE/ΧΑ Large Cap	309,68	17%
FTSE/ΧΑ Τράπεζες	226,28	-14%
Τιμή Μετοχής Τράπεζας Πειραιώς (€)	0,338	34%

Στο τέλος του 2012 οι αγορές βρέθηκαν σε στάση αναμονής σε σχέση με το ενδεχόμενο του δημοσιονομικού αδιέξοδου στις ΗΠΑ. Αν και μεσοπρόθεσμα διαφαίνεται μία σημαντική πιθανότητα εύρεσης πολιτικής λύσης, μακροπρόθεσμα, με τον λόγο κρατικού χρέους προς ΑΕΠ στο 102% και το έλλειμμα στο 6,9%, σημαντικά μακροχρόνια εμπόδια παραμένουν για μία διατηρήσιμη οικονομική επιτάχυνση. Βέβαια, όσο η FED συνεχίζει να αγοράζει Treasuries, οι πληθωριστικές προσδοκίες παραμένουν συγκρατημένες και οι ξένες κεντρικές τράπεζες (Ασία) παραμένουν αγοραστές, το χρέος των ΗΠΑ θα μπορούσε να έχει μικρή μεσοπρόθεσμη επίδραση στην ανάπτυξη. Στην Ευρωζώνη, εάν και το 2012 οι αγορές υποεκτίμησαν τη βούληση για διατήρηση της νομισματικής ένωσης, έχουν περάσει σε στάδιο όπου αρχίζουν ίσως να υπερεκτιμούν τη δυνατότητα εφαρμογής των αναγκαίων μέτρων δημιουργίας μίας ένωσης με τα χαρακτηριστικά τόσο του κεντρικού έλεγχου όσο και της δημοσιονομικής αλληλεγγύης.

Όσον αφορά την Κίνα, μέσα στο 2012 οι επενδυτές παρέμειναν ανήσυχοι για την πορεία της οικονομίας. Δεδομένου του ότι ο στόχος ανάπτυξης των κινεζικών αρχών (7,5%) βρίσκεται στο χαμηλό σημείο της ζώνης ανάπτυξης 6,0%-12,4% της περιόδου 1998-2012, το ενδεχόμενο θετικών εκπλήξεων μέσα στο 2013 είναι υψηλό. Μία πιθανή θετική έκπληξη στο μέτωπο αυτό θα είχε σημαντικά θετικό αντίκτυπο στις αγορές και στην παγκόσμια οικονομία.

Οι αποτιμήσεις στις μετοχικές αγορές στο στάδιο αυτό παραμένουν «δίκαιες» προς «φτηνές». Ενδεικτικά ο λόγος τιμής προς κέρδη (P/E) του S&P 500 βρίσκεται στα 14,8 λίγο πιο χαμηλά από το 17,3 που αποτελεί το μέσο όρο από το 1954, ενώ στις αναδυόμενες αγορές ο δείκτης MSCI βρίσκεται στο 12,5 (με μέσο όρο από το 1995 το 16). Οι ευρωπαϊκές μετοχές εμφανίζονται ακριβότερες με τον λόγο τιμής προς κέρδη για τον δείκτη Eurostoxx 50 στα 18,8. Σχετικά με τις μετοχικές αγορές εάν και από κυκλική άποψη το περιβάλλον είναι θετικό με λογικές αποτιμήσεις, από διαρθρωτική άποψη η περίοδος παραμένει αβέβαιη. Η ανάγκη κρατικής υπομόχλευσης (σε συνέχεια της ιδιωτικής) αναμένεται να επηρεάσει αρνητικά είτε την κερδοφορία των επιχειρήσεων (λόγω ηπιότερης ανάπτυξης) είτε το κόστος δανεισμού (με άνοδο των μακροχρονίων επιτοκίων).

Το 2012 οι τραπεζικές μετοχές υπεραπέδωσαν των βασικών δεικτών. Στις ΗΠΑ ο τραπεζικός δείκτης BKX (λόγος P/E 11,7) σημείωσε άνοδο 29%, ενώ η κερδοφορία αυξήθηκε κατά 16,3%. Στην Ευρώπη ο αντίστοιχος δείκτης SX7P σημείωσε άνοδο κατά 23% παρά το γεγονός ότι οι τράπεζες εμφάνισαν μειωμένη κερδοφορία. Στην Ευρωζώνη οι τράπεζες άρχισαν να υπεραποδίδουν από τα μέσα του καλοκαιριού του 2012, με τις ανακοινώσεις του προγράμματος Απευθείας Αγοράς Ομολόγων (OMT), ενώ υποστηρίζονται από τις προσδοκίες δρομολόγησης μίας Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ένωσης.

Η ελληνική αγορά μετοχών είχε σημαντικές αποδόσεις το 2012, βασιζόμενη κυρίως στην πτωτική δυναμική των ομολογιακών αποδόσεων, που αντικατοπτρίζουν τη σημαντική μείωση της πιθανότητας εξόδου της Ελλάδας από την Ευρωζώνη, αλλά και τη γενικότερη βελτίωση του επενδυτικού κλίματος. Στα παρόντα επίπεδα Γενικού Δείκτη (γύρω στις 1.000 μονάδες), η μετοχική αγορά στο σύνολό της φαίνεται να έχει απορροφήσει στο μεγαλύτερο βαθμό τα οφέλη από την πτώση των ελληνικών spreads σύμφωνα και με τις συσχετίσεις μετοχών-ομολόγων για την πρόσφατη περίοδο της κρίσης (2011-2012). Η ανάκαμψη της κερδοφορίας των εισηγμένων είναι αναγκαία για την επίτευξη σημαντικά υψηλότερων επιπέδων μετοχικών τιμών.

Ο συνδυασμός υψηλών κρατικών ελλειμμάτων και παροχής υψηλής ρευστότητας από τις κεντρικές τράπεζες δημιουργεί ανησυχίες για τις ομολογιακές αγορές. Οι ανησυχίες αυτές θα αυξάνονται καθώς θα πλησιάζουμε τους στόχους ανεργίας ή/και πληθωρισμού της FED. Το περιθώριο δυναμικών πιέσεων στις ομολογιακές αγορές είναι σημαντικό, καθώς οι αποδόσεις των κρατικών ομολόγων παραμένουν πολύ χαμηλές σε σχέση με την πορεία μακροοικονομικών μεγεθών, όπως η βιομηχανική παραγωγή, ο πληθωρισμός, η νομισματική κυκλοφορία, αλλά και το κρατικό χρέος και τα ελλείμματα. Η απόκλιση αυτή παραμένει εντονότερη στις ΗΠΑ, όπου η πολιτική απευθείας αγορών ομολόγων από την FED έχει ισχυροποιήσει τον χαρακτήρα τους ως ασφαλούς καταφυγίου. Μία σημαντική ανοδική εκτίναξη των αποδόσεων των ομολόγων θα αποτελούσε κίνδυνο για τις λοιπές αγορές, αλλά και για την οικονομική ανάπτυξη λόγω της δυσανάλογης (σε σχέση με την παρούσα τάση της ανάπτυξης) αύξησης του κόστους δανεισμού σε επιχειρήσεις και νοικοκυριά.

Μετοχή Τράπεζας Πειραιώς

Η χρηματιστηριακή πορεία της τιμής της μετοχής της Τράπεζας Πειραιώς επηρεάστηκε κατά κύριο λόγο από τις μακροοικονομικές εξελίξεις στην Ελλάδα, παρουσιάζοντας αισθητή μεταβλητότητα. Η τιμή της μετοχής έκλεισε το 2012 με ετήσια άνοδο περίπου 34% στα €0,338 και με κεφαλαιοποίηση περίπου €0,4 δισ. Ο μέσος ημερήσιος όγκος συναλλαγών το 2012 έφτασε τα 7 εκατ. τεμάχια.

Στις 23 Απριλίου 2013, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας Πειραιώς αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της με έκδοση νέων κοινών μετοχών, η οποία αναμένεται να ολοκληρωθεί στα τέλη Ιουνίου 2013 ως εξής:

Α. Μέχρι ποσού €7.335 εκατ. για κάλυψη κεφαλαιακών απαιτήσεων του Ομίλου, το οποίο θα καλυφθεί:

(α) σε μετρητά:

- (i) από επενδυτές με ιδιωτική τοποθέτηση και μερική κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων μέχρι του ποσού των €400 εκατ.
- (ii) με παροχή δικαιώματος προτίμησης και δικαιώματος προεγγραφής για αδιάθετες μετοχές στους παλαιούς μετόχους και
- (iii) με διάθεση των αδιάθετων μετοχών από το Διοικητικό Συμβούλιο

(β) με εισφορά σε είδος από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) για το ποσό που δεν θα καλυφθεί κατά τα παραπάνω σε μετρητά.

Β. Μέχρι ποσού €570 εκατ. με εισφορά σε είδος από το ΤΧΣ για κάλυψη των κεφαλαιακών απαιτήσεων που προκύπτουν από την εξαγορά στοιχείων ισολογισμού της υπό εκκαθάριση ΑΤΕbank.

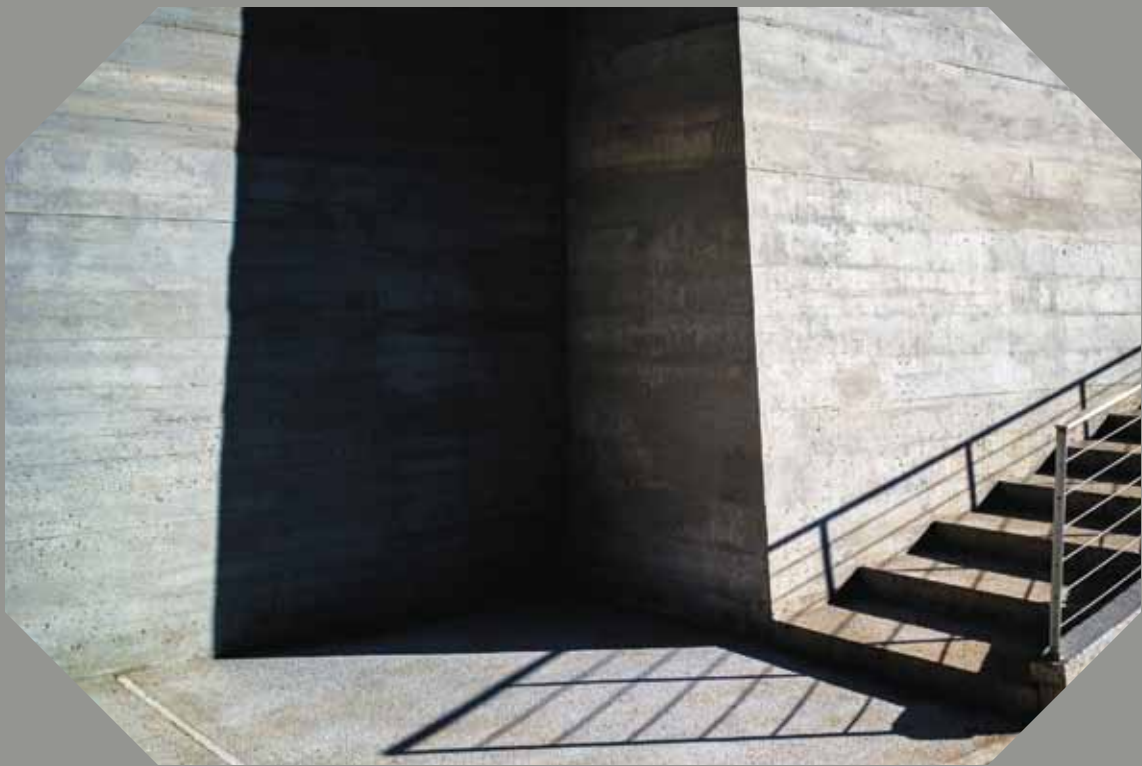
Γ. Μέχρι ποσού €524 εκατ. με εισφορά σε είδος από το ΤΧΣ για κάλυψη των κεφαλαιακών απαιτήσεων από την εξαγορά στοιχείων ισολογισμού των υποκαταστημάτων των τριών κυπριακών τραπεζών στην Ελλάδα.

Επίσης, η Γενική Συνέλευση των μετόχων αποφάσισε, για τεχνικούς λόγους που αφορούν την ανακεφαλαιοποίηση, την αναπροσαρμογή (αύξηση) της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής με μείωση του αριθμού τους λόγω συνένωσης (reverse split) και τη δημιουργία ειδικού αποθεματικού του άρθρου 4 παρ. 4α του Νόμου 2190/1920. Εξουσιοδότησε δε το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας για την εξειδίκευση των παραπάνω μεταβολών στον αριθμό των μετοχών και της ονομαστικής αξίας τους. Περαιτέρω, η Γενική Συνέλευση εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο να εξειδικεύσει τους όρους της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένης της τιμής διάθεσης των νέων μετοχών.

Σε συνέχεια της απόφασης αυτής, στις 29 Μαΐου 2013 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έλαβε τις εξής αποφάσεις:

- την αύξηση της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από €0,30 σε €3,00 με ταυτόχρονη μείωση, λόγω συνένωσης, του αριθμού των κοινών μετοχών της Τράπεζας από 1.143.326.564 σε 114.332.657 (reverse split με αναλογία 10 παλαιές προς 1 νέα) και συνακόλουθη αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με κεφαλαιοποίηση €1,80 από το ειδικό αποθεματικό του άρθρου 4 παρ. 4α κ.ν.2190/1920 προς το σκοπό επίτευξης ακεραίου αριθμού μετοχών,
- τη δημιουργία ειδικού αποθεματικού του άρθρου 4 παρ. 4α κ.ν.2190/20 ύψους €308.698.173,90, με μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας διά μειώσεως της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από €3,00 σε €0,30 χωρίς αλλαγή του αριθμού των κοινών μετοχών (114.332.657),
- τον προσδιορισμό, κατά τους όρους της Π.Υ.Σ. 38/2012 (α) της τιμής διάθεσης σε €1,70 ανά νέα μετοχή μετά το reverse split (αντιστοιχεί σε τιμή €0,170 πριν από την υλοποίηση του reverse split) και (β) του αριθμού των νέων μετοχών της Τράπεζας που θα εκδοθούν στο πλαίσιο της αύξησης κεφαλαίου σε 4.958.235.292. Έτσι, μετά την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ο νέος συνολικός αριθμός κοινών μετοχών θα ανέρχεται σε 5.072.567.949.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ



ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

ΣΤΟΧΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ 2013

Σε ένα εξαιρετικά ασταθές οικονομικό περιβάλλον, η Τράπεζα Πειραιώς προσάρμοσε έγκαιρα τις στρατηγικές επιλογές και τους επιχειρηματικούς της στόχους, με αποτέλεσμα σε διάστημα μικρότερο από ένα χρόνο να υπερδιπλασιάσει τα μεγέθη και τις δραστηριότητές της. Η επιλογή της μεγέθυνσης υπαγορεύθηκε από την ανάγκη επίτευξης οικονομικών κλίμακας στο πλαίσιο των διαδικασιών αναδιάρθρωσης και ανακεφαλαιοποίησης του τραπεζικού συστήματος που βρίσκονται από καιρό σε εξέλιξη.

Η μακρά εμπειρία της Τράπεζας Πειραιώς σε εξαγορές και συγχωνεύσεις αποτέλεσε το συγκριτικό πλεονέκτημα για την επιλογή αυτή, το οποίο και αξιοποιείται ήδη παραγωγικά για την ταχεία λειτουργική ενσωμάτωση στα συστήματα και τις διαδικασίες της Τράπεζας των δραστηριοτήτων των έξι τραπεζών/δικτύων που αποκτήθηκαν. Με την επιτυχή απορρόφηση των δραστηριοτήτων της ΑΤΕbank που ολοκληρώθηκε στις 24 Ιουνίου 2013, ξεκινά ένας κύκλος ενοποιήσεων, με στόχο από τα μέσα του 2014 να εξυπηρετείται το σύνολο των 5,5 εκατομμυρίων πελατών όλων των δραστηριοτήτων στην Ελλάδα από την Τράπεζα Πειραιώς.

Παράλληλα με την ενίσχυση της θέσης της Τράπεζας σε όρους μεριδίου αγοράς, η κεφαλαιακή της ενίσχυση μέσω της διαδικασίας ανακεφαλαιοποίησης και η αποκατάσταση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας σε επίπεδα από τα υψηλότερα πανευρωπαϊκά (14,5% δείκτης Core Tier I), δημιουργούν τις προϋποθέσεις ανάληψης ενεργότερου ρόλου στη χρηματοδότηση και την ανασυγκρότηση της ελληνικής οικονομίας. Από την άποψη αυτή οι προτεραιότητες της στρατηγικής του Ομίλου Πειραιώς συμβαδίζουν με υπαρκτές ανάγκες της οικονομίας και μεταξύ αυτών επισημαίνονται:

- η χρηματοδότηση των μεσαίων και μικρών επιχειρήσεων και η καθιέρωση της Πειραιώς ως προτιμητέας Τράπεζας του μεσαίου χώρου των επιχειρήσεων, επαγγελματιών και ιδιωτών στην Ελλάδα,
- η εδραίωση της ως η κατεξοχήν τράπεζα των δραστηριοτήτων του πρωτογενούς τομέα, διάδοχος των δραστηριοτήτων της ΑΤΕbank, με έμφαση στην αγροτική επιχειρηματικότητα και την ανάπτυξη της συμβολιακής γεωργίας,
- η διατήρηση πρωταγωνιστικού ρόλου σε επιλεγμένες αγορές, με περαιτέρω εστίαση σε προϊόντα και υπηρεσίες που παρουσιάζουν καινοτομία, τεχνολογική και οικολογική πρωτοπορία, με επίκεντρο την πράσινη και την ηλεκτρονική τραπεζική,
- η διαχείριση των διεθνών δραστηριοτήτων του Ομίλου, με μεσο-μακροπρόθεσμο στόχο να συνιστούν αυτοχρηματοδοτούμενο, κερδοφόρο και κεφαλαιακά αυτόρκες τμήμα του,
- η ομαλή ενσωμάτωση όλων των αποκτηθεισών δραστηριοτήτων και εταιρειών του χρηματοπιστωτικού τομέα, προς όφελος μετόχων, πελατών και εργαζομένων, και η επίτευξη των επιδιωκόμενων συνεργειών κόστους και εσόδων, οι οποίες θα προσδώσουν πρόσθετη αξία στον Όμιλο Πειραιώς,
- η διατήρηση της σημαντικής θέσης του Ομίλου στις τεχνολογικές εξελίξεις, όσον αφορά την παροχή χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και τα συστήματα ηλεκτρονικής τραπεζικής,
- η υποστήριξη και ανάπτυξη των εργαζομένων όλων των εταιρειών και δραστηριοτήτων που συναπαρτίζουν τον Όμιλο Πειραιώς μετά τις κινήσεις συγκέντρωσης της τελευταίας περιόδου,
- η συνεισφορά στην οικονομική ανάκαμψη της Ελλάδας, παρέχοντας τραπεζικές υπηρεσίες σε υγιείς και εξωστρεφείς δραστηριότητες, νοικοκυριών και επιχειρήσεων, αλλά και χρηματοδότηση στις απαραίτητες υποδομές και έργα που έχει ανάγκη η χώρα για να περάσει σε φάση διατηρήσιμης ανάπτυξης, και
- ο συνδυασμός επικερδούς επιχειρηματικής δραστηριότητας με ανάληψη πρωτοβουλιών εταιρικής υπευθυνότητας.

Με την ολοκλήρωση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου και την ενίσχυση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας, κύρια προτεραιότητα του Ομίλου είναι η περαιτέρω ενδυνάμωση του ισολογισμού του με:

- αποτελεσματική διαχείριση του δανειακού χαρτοφυλακίου με στόχο τη βελτιστοποίηση της ποιότητάς του,
- διάρθρωση των πηγών χρηματοδότησης προσαρμοσμένων στις δραστηριότητές του,
- διαφοροποιημένη καταθετική βάση με χαμηλό βαθμό συγκέντρωσης,
- βέλτιστη κεφαλαιακή διάρθρωση που θα προσφέρει ευελιξία στην αντιμετώπιση των εξελίξεων της αγοράς.

Το 2013 αναμένεται να συνεχισθεί η ύφεση στην Ελλάδα για έκτο συνεχόμενο έτος, με συνέπεια την περαιτέρω συρρίκνωση του εθνικού εισοδήματος. Η ύφεση αναμένεται να είναι ηπιότερη το τρέχον έτος έναντι του 2012, καθώς εκτιμάται πως θα ξεκινήσει η σταδιακή ανάκαμψη της οικονομίας από το δεύτερο εξάμηνο του έτους με επιστροφή σε θετικούς ρυθμούς από το 2014.

Για το 2013 τα εγχώρια δάνεια του Ομίλου, τα οποία ενσωματώνουν πλέον τα χαρτοφυλάκια των Κυπριακών δραστηριοτήτων στην Ελλάδα, καθώς και της Millennium Bank, όσο και εκείνα των Τραπεζών Πειραιώς, ATEbank και Geniki Bank, δεν αναμένεται να σημειώσουν αύξηση σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Σε σχέση με τις καταθέσεις, ήδη από το δεύτερο εξάμηνο του 2012 παρατηρείται μία αναστροφή της αρνητικής πορείας στα υπόλοιπα τόσο της αγοράς όσο και του Ομίλου στην Ελλάδα, τάση η οποία αναμένεται να συνεχισθεί και κατά το 2013. Ως συνέπεια της σταδιακής επιστροφής καταθέσεων στην ελληνική αγορά από τον Ιούνιο 2012, μειώθηκε το ύψος χρηματοδότησης της Τράπεζας από το Ευρωσύστημα, ενώ ταυτόχρονα από τις αρχές του 2013 έχει επανεκκινήσει η δραστηριότητα διατραπεζικού δανεισμού εκτός Ευρωσυστήματος έναντι ενεχύρων. Παράλληλα, και το κόστος άντλησης χρηματοδότησης αναμένεται σταδιακά να αποκλιμακωθεί, αφενός λόγω της μείωσης χρήσης του μηχανισμού ELA, αφετέρου εξαιτίας της βελτιωμένης διάρθρωσης του χαρτοφυλακίου καταθέσεων.

Τα λειτουργικά κόστη σε σχέση με το 2012 δεν αναμένεται να εμφανίσουν άνοδο, καθώς εφαρμόζονται μέτρα συγκράτησης των δαπανών και εξοικονόμησης εξόδων σε όλο το εύρος των εργασιών του Ομίλου. Ωστόσο, εντός του έτους αναμένεται να πραγματοποιηθούν διαδικασίες ενοποίησης υποδομών και δικτύων που θα επιτρέψουν την επίτευξη συνεργειών κόστους, παράλληλα όμως θα υπάρξει επιβάρυνση από κόστη ενσωμάτωσης των νέων δραστηριοτήτων και εξαγορών της τελευταίας περιόδου. Επισημαίνεται ότι το σύνολο των προ φόρων συνεργειών κόστους, χρηματοδότησης και εσόδων που μπορούν να αποφέρουν οι ενοποιήσεις των εξαγορών εκτιμάται σε περίπου €550 εκατ. μετά την πάροδο τριετίας, ενώ τα κόστη ενσωμάτωσης της περιόδου 2013-2015 υπολογίζονται σε περίπου €420 εκατ.

Το 2013 θα είναι έτος σημαντικών προκλήσεων για την Τράπεζα Πειραιώς καθώς, εκτός από την ολοκλήρωση της ανακεφαλαιοποίησης, ολοκληρώθηκε τον Ιούνιο 2013 η μετάπτωση των πληροφοριακών συστημάτων της ATEbank, ενώ και υπόλοιπες διαδικασίες ενσωμάτωσης υποδομών και εναρμόνισης διαδικασιών των λοιπών εξαγορασθεισών δραστηριοτήτων θα ξεκινήσουν μέσα στο τρέχον έτος και θα ολοκληρωθούν σταδιακά μέχρι τα μέσα του 2014. Η ομαλή ενσωμάτωση των δραστηριοτήτων και εταιρειών του χρηματοπιστωτικού τομέα που απέκτησε η Τράπεζα από τα μέσα του 2012 και μετά συνιστούν πρωταρχικής βαρύτητας στρατηγική επιδίωξη, τόσο για τη διασφάλιση της χρηματοοικονομικής θέσης του Ομίλου με διαχείριση όλων των αναλαμβανομένων κινδύνων όσο και για την επίτευξη των επιδιωκόμενων συνεργειών κόστους και εσόδων. Η Τράπεζα έχει εκτεταμένη εμπειρία στην ομαλή ενσωμάτωση αποκτώμενων δραστηριοτήτων, καθώς έχει πραγματοποιήσει στο παρελθόν περισσότερες από 15 εξαγορές τραπεζών και συνενπώς εκτιμά βέσιμα ότι και οι πρόσφατα αποκτηθείσες τραπεζικές δραστηριότητες θα ενοποιηθούν πολύ ομαλά. Η ολοκλήρωση της ενσωμάτωσης αυτής αναμένεται να προσδώσει περαιτέρω συγκριτικό πλεονέκτημα στον Όμιλο Πειραιώς.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Στην Ελλάδα, ο Όμιλος είναι ανάμεσα στους βασικούς παρόχους τραπεζικών υπηρεσιών και πιστοδοτήσεων σε μεσαίες και μικρές επιχειρήσεις με ετήσιο κύκλο εργασιών από €2,5 εκατ. έως €100 εκατ. επικεντρώνεται κυρίως στις μεσαίες επιχειρήσεις. Επιπλέον, η Τράπεζα είναι από τους κύριους παρόχους τραπεζικών υπηρεσιών σε ιδιώτες και ένας από τους κύριους συμβούλους υπηρεσιών κεφαλαιαγοράς και επενδυτικής τραπεζικής, χρηματοδοτικής μίσθωσης και ναυτιλιακής τραπεζικής στην Ελλάδα. Επιπλέον, ο Όμιλος κατέχει πρωταγωνιστική θέση στις εφαρμογές και υπηρεσίες ηλεκτρονικής τραπεζικής (e-banking) και στη χρηματοδότηση φιλικών προς το περιβάλλον έργων ή στοιχείων του ενεργητικού (green banking) καθώς επίσης στη χρηματοδότηση του αγροτικού τομέα με προϊόντα και υπηρεσίες που είναι προσαρμοσμένα στις ανάγκες του πελάτη.

Τον Ιούλιο του 2012, η Τράπεζα Πειραιώς απέκτησε το «υγιές» τμήμα της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος (επιλεγμένα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού), αναβαθμίζοντας σημαντικά τη θέση και παρουσία του Ομίλου στις τραπεζικές εργασίες στην Ελλάδα, ενώ στο τέλος της ίδιας χρονιάς απέκτησε τη Geniki Bank.

Το Μάρτιο του 2013, η Τράπεζα Πειραιώς απέκτησε τις τραπεζικές δραστηριότητες στην Ελλάδα της Τράπεζας Κύπρου, της Cyprus Popular Bank και της Ελληνικής Τράπεζας και τον Απρίλιο υπέγραψε συμφωνία για την απόκτηση της Millennium Bank στην Ελλάδα η οποία ολοκληρώθηκε τον Ιούνιο με τη λήψη των απαραίτητων εγκρίσεων. Όλες οι παραπάνω συναλλαγές συνιστούν σημαντικά βήματα προς την κατεύθυνση της αναδιάρθρωσης του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, διαδικασία στην οποία η Τράπεζα Πειραιώς έχει συμμετάσχει από την πρώτη στιγμή ως βασικός πυλώνας.

Η δραστηριότητα της Τράπεζας Πειραιώς εξακολουθεί να παρουσιάζει ευρεία διασπορά στους διάφορους κλάδους της οικονομίας, ενώ η έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο είναι σε σημαντικό βαθμό καλυμμένη με καλύμματα και εξασφαλίσεις.

Σε σχέση με τη χρηματοοικονομική απόδοση του 2012, τα δάνεια προ προβλέψεων της Τράπεζας Πειραιώς και των θυγατρικών της στην Ελλάδα διαμορφώθηκαν στα €43,2 δισ. εκ των οποίων ποσό €2,1 δισ., που σήμερα έχει αποπληρωθεί αφορούσε την εκταμίευση εποχιακού δανείου προς τον ΟΠΕΚΕΠΠΕ για καταβολή κοινοτικών ενισχύσεων προς περίπου 700 χιλιάδες αγρότες. Το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο αποτελεί το 63% του συνολικού χαρτοφυλακίου, ενώ τα δάνεια προς ιδιώτες το 37%. Στην Ελλάδα ο δείκτης δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών προς το σύνολο των δανείων έφτασε το 23% στο τέλος του 2012 από 13% στο τέλος του 2011. Σημειώνεται ότι ο δείκτης καθυστερήσεων της ελληνικής αγοράς στο τέλος Δεκεμβρίου 2012 διαμορφώθηκε στο 24,5%.

Η οικονομική ύφεση, οι αυξημένες φορολογικές υποχρεώσεις των καταθετών, η αναμενόμενη περαιτέρω υποχώρηση της οικονομικής δραστηριότητας και του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματος, και η αβεβαιότητα παραμένουν βασικοί παράγοντες που επη-

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

50

ρεάζουν αρνητικά την πορεία των καταθέσεων των επιχειρήσεων και νοικοκυριών. Οι καταθέσεις στην Ελλάδα, διαμορφώθηκαν στα €32,4 εκατ. αντιπροσωπεύοντας το 19% της εγχώριας αγοράς καταθέσεων στο τέλος του 2012. Η μείωση ήταν εντονότερη στις προθεσμιακές καταθέσεις και καταθέσεις ταμειυτηρίου, τόσο για την αγορά όσο και για την Τράπεζα Πειραιώς, ως συνέπεια της χρήσης διαθέσιμων από τα νοικοκυριά και τις επιχειρήσεις, στο πλαίσιο της τακτοποίησης υποχρεώσεων και της συνέχισης της λειτουργίας του συναλλακτικού τους κύκλου.

Λόγω της συνεχιζόμενης οικονομικής ύφεσης και με δεδομένη την κάμψη της ζήτησης για τραπεζικά προϊόντα και υπηρεσίες, τα καθαρά έσοδα από τόκους στην Ελλάδα διαμορφώθηκαν σε €0,6 δισ. το 2012 από €0,7 δισ. ένα χρόνο πριν. Επισημαίνεται ότι το αυξημένο κόστος χρηματοδότησης τόσο μέσω καταθέσεων όσο και μέσω Ευρωσυστήματος (κυρίως μέσω του μηχανισμού ELM) επιβάρυνε σημαντικά το καθαρό έντοκο αποτέλεσμα του 2012. Σημειώνεται ότι στα μέσα Ιανουαρίου 2013 το ελληνικό τραπεζικό σύστημα απέκτησε εκ νέου πρόσβαση στη χρηματοδότηση μέσω της ΕΚΤ, γεγονός που αναμένεται να οδηγήσει σε μείωση του κόστους χρηματοδότησης.

Τα συνολικά έξοδα λειτουργίας στην Ελλάδα για το 2012 διαμορφώθηκαν στα €0,7 δισ., συμπεριλαμβάνοντας το κόστος της ΑΤΕbank από τις 27 Ιουλίου 2012 και της Geniki Bank από τις 14 Δεκεμβρίου 2012.

Τα αποτελέσματα του 2012, επιβαρύνθηκαν από αυξημένες προβλέψεις για δάνεια και λοιπές απαιτήσεις που ανήλθαν στην Ελλάδα σε €1,7 δισ. λόγω της σημαντικής επιδείνωσης του μακροοικονομικού περιβάλλοντος.

Το δίκτυο καταστημάτων αριθμούσε 889 μονάδες στην Ελλάδα και το ανθρώπινο δυναμικό στις 31 Δεκεμβρίου 2012 ήταν 12.365 άτομα.

Βασικά Στοιχεία Δραστηριοτήτων στην Ελλάδα	31.12.2011	31.12.2012
Δάνεια προ προβλέψεων (€ εκατ.)	29.729	43.235
Καταθέσεις από πελάτες (€ εκατ.)	17.814	32.413
Καταστήματα (#)	346	889
Εργαζόμενοι (#)	6.172	12.365

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΙΔΙΩΤΩΝ

Όλες οι δραστηριότητες του Ομίλου που αφορούν τη λιανική τραπεζική στην Ελλάδα διεξάγονται μέσω της Τράπεζας και του δικτύου καταστημάτων της, αλλά και των εναλλακτικών καναλιών διανομής, όπως η πλατφόρμα ηλεκτρονικής τραπεζικής winbank. Στους πελάτες της λιανικής τραπεζικής προσφέρεται πλήθος από διαφορετικούς τύπους καταθετικών, δανειακών και επενδυτικών προϊόντων, συμπεριλαμβανομένων και των λογαριασμών ταμειυτηρίου ή τρεχούμενων και προθεσμιακών καταθέσεων, επενδυτικών προϊόντων, προϊόντων καταναλωτικής και στεγαστικής πίστης, πιστωτικών καρτών, τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων και πρακτόρευσης ασφαλειών, αλλά και ευρύ φάσμα τραπεζικών υπηρεσιών.

Καταθετικά - Επενδυτικά Προϊόντα Ιδιωτών

Ο Όμιλος προσφέρει στους ιδιώτες πελάτες ένα ευρύ φάσμα καταθετικών και επενδυτικών προϊόντων σε ευρώ και σε άλλα βασικά νομίσματα. Στην Ελλάδα, το σύνολο των καταθέσεων ιδιωτών του Ομίλου με την ενσωμάτωση της ΑΤΕbank και της Geniki Bank διαμορφώθηκε σε €26,2 δισ. την 31.12.12.

Ο παρατεταμένος αποκλεισμός των ελληνικών τραπεζών από τις διεθνείς αγορές άντλησης κεφαλαίων, σε συνδυασμό με την πολιτική αβεβαιότητα λόγω των διπλών εκλογών το Μάιο και τον Ιούνιο του 2012, συνέβαλε στον περιορισμό της τραπεζικής ρευστότητας και στην εκροή καταθέσεων ιδιαίτερα κατά τη διάρκεια του πρώτου 6μήνου 2012 (-13% μείωση πρώτου 6μήνου 2012 των καταθέσεων της ελληνικής αγοράς), τάση που αντισταθμίστηκε ωστόσο από τα μέτρα διασφάλισης ρευστότητας εκ μέρους του Ευρωσυστήματος, ενώ από τον Ιούλιο μέχρι το Δεκέμβριο του 2012 παρατηρήθηκε σταθεροποίηση στις καταθέσεις της ελληνικής αγοράς, με θετική μεταβολή κατά 9% κατά το δεύτερο εξάμηνο του 2012. Συνολικά για τη διετία 2011-2012 οι καταθέσεις της ελληνικής αγοράς μειώθηκαν κατά €50 δισ. με 81% των εκροών να έχουν σημειωθεί κατά το πρώτο έτος.

Πολιτική της Τράπεζας παραμένει η διατήρηση των πελατειακών κεφαλαίων, με ταυτόχρονη αποτελεσματική διαχείριση του κόστους άντλησης αυτών, ενώ επιδιώκεται η διεύρυνση του αριθμού των πελατών, αλλά και η προσαρμογή του προϊόντικού χαρτοφυλακίου στις ειδικότερες ανάγκες τους, σύμφωνα με τις τάσεις της αγοράς.

Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα, δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στην προσφορά καινοτόμων υπηρεσιών σχεδιασμένες να προσφέρουν συνολικές λύσεις στους πελάτες, δημιούργησε την πρωτοποριακή και μοναδική για τα ελληνικά δεδομένα υπηρεσία «Οικονομικό check up». Μέσω ενός εργαλείου 18 απλών ερωτήσεων η υπηρεσία αυτή, που προσφέρεται δωρεάν, συμβουλεύει τον πελάτη για τα οικονομικά του και προτείνει τα κατάλληλα προϊόντα για αυτόν. Σε ό,τι αφορά προϊόντα και υπηρεσίες, η Τράπεζα Πειραιώς το 2012 ξεκίνησε τη διάθεση της νέας προθεσμιακής κατάθεσης «+Συν-Πλην» που προσφέρει τη δυνατότητα στον πελάτη να καταθέτει ή να αφαιρεί χρήματα όποτε το επιθυμεί χωρίς κόστος.

Παράλληλα, τη χρονιά που πέρασε συμπληρώθηκε ένα έτος λειτουργίας του Πειραιώς Αξία Personal Banking, του ειδικού μοντέλου εξυπηρέτησης των εύπορων (affluent) πελατών της Τράπεζας, σε 143 καταστήματα. Το Πειραιώς Αξία Personal Banking παρέχει αναβαθμισμένη εξυπηρέτηση και συμβουλευτική από εξειδικευμένα στελέχη, καθώς επίσης υπηρεσίες οργάνωσης και διαχείρισης οικονομικών. Πρόσφατα το μοντέλο εξυπηρέτησης εμπλουτίστηκε με ειδική χρεωστική κάρτα (Αξία Debit Card) και με την Υπηρεσία Ενεργούς Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου, μια πρωτοποριακή υπηρεσία επαγγελματικής διαχείρισης του ποσού που επιλέγει να επενδύσει ο πελάτης, από επαγγελματίες διαχειριστές και μέσα σε συγκεκριμένο επενδυτικό πλαίσιο. Περίπου 20.000 πελάτες εξυπηρετούνται σήμερα μέσω του Πειραιώς Αξία Personal Banking και αξίζει να σημειωθεί ότι σε μια εξαιρετικά δύσκολη χρονιά για την τραπεζική αγορά οι πελάτες αυτοί απέκτησαν 8.000 νέα προϊόντα το 2012.

Τέλος, το δεύτερο εξάμηνο του 2012, με την απορρόφηση της ATEbank ξεκίνησε η διαδικασία προσδιορισμού μιας νέας κοινής κλίμακας καταθετικών και επενδυτικών προϊόντων με σκοπό τη βελτίωση της αποδοτικότητας και της διάρθρωσης του προϊόντικού χαρτοφυλακίου. Στο πλαίσιο αυτό άρχισε στο τέλος της χρονιάς η διάθεση του πρώτου κοινού καταθετικού προϊόντος, του αποταμιευτικού λογαριασμού «Αξίζει», και από τα δύο δίκτυα καταστημάτων.

Στεγαστική Πίστη και Καταναλωτική Πίστη

Υπό το βάρος της οικονομικής κρίσης, η Τράπεζα Πειραιώς έδωσε μεγαλύτερη έμφαση στα κριτήρια πιστοδοτικής πολιτικής όσον αφορά τη χορήγηση νέων δανείων καταναλωτικής πίστης και στεγαστικής πίστης.

Το συνολικό χαρτοφυλάκιο των προϊόντων πίστης ιδιωτών στην Ελλάδα, συμπεριλαμβανομένων των στεγαστικών, καταναλωτικών και προσωπικών δανείων, των πιστωτικών καρτών και άλλων καταναλωτικών προϊόντων, διαμορφώθηκε σε €16,0 δισ. στις 31.12.2012, αποτελώντας το 37% του ενοποιημένου δανειακού χαρτοφυλακίου στην Ελλάδα από €8,7 δισ. την 31.12.2011, άνοδος που αποδίδεται κυρίως στην ενσωμάτωση της «υγιούς» ATEbank.

Το 2012 χαρακτηρίστηκε από την ενεργό συμμετοχή της Τράπεζας στο επιδοτούμενο Πρόγραμμα «Εξοικονόμηση κατ' Οίκον» το οποίο διαχειρίζεται από την ΕΤΕΑΝ ΑΕ και συγχρηματοδοτείται από εθνικούς και κοινοτικούς πόρους. Το Μάρτιο 2012 το Πρόγραμμα ανανεώθηκε και απλοποιήθηκε παρέχοντας επιπλέον κίνητρα με σκοπό: την περαιτέρω στήριξη των χαμηλών εισοδημάτων, τη διευκόλυνση των πολιτών για συμμετοχή τους και την ένταξη περισσότερων κατοικιών σε αυτό, καθώς και την παροχή μεγάλυ-

τερης ρευστότητας στην αγορά. Μετά την απορρόφηση της ΑΤΕbank, το Πρόγραμμα, από το Σεπτέμβριο 2012 προωθήθηκε και από το δίκτυο αυτής με ιδιαίτερη επιτυχία. Η Τράπεζα παραμένει ένας από τους βασικότερους πυλώνες του Προγράμματος κατέχοντας ποσοστό 30% στις αποφάσεις υπαγωγής ενώ ήδη περισσότερα από 2.500 νοικοκυριά ολοκλήρωσαν τις απαιτούμενες παρεμβάσεις εξοικονόμησης.

Παράλληλα, στο πλαίσιο της περιβαλλοντικής πολιτικής και στρατηγικής της Τράπεζας συνεχίστηκε η χορήγηση δανείων για την αγορά και εγκατάσταση φωτοβολταϊκών συστημάτων σε κατοικίες.

Και το 2012, παρά τη χαμηλή ζήτηση καταναλωτικών δανείων λόγω της δύσκολης οικονομικής συγκυρίας, το προϊόντικό χαρτοφυλάκιο αναμορφώθηκε και εμπλουτίστηκε ώστε να καλύπτει μεγάλη γκάμα σκοπών χρηματοδότησης όπως οικονομικές υποχρεώσεις προς το Δημόσιο, πράσινες επισκευές, αγορές, μετακινήσεις και λοιπές προσωπικές ανάγκες.

Επίσης, με ιδιαίτερη έμφαση συνεχίστηκαν οι ρυθμίσεις-διευκολύνσεις προς τους πελάτες μας που αντιμετωπίζουν δυσκολίες στην ομαλή αποπληρωμή των δανείων τους λόγω των συνεπειών της οικονομικής κρίσης.

Τα υπόλοιπα της στεγαστικής πίστης του Ομίλου στην Ελλάδα διαμορφώθηκαν σε €12 δισ. και το μερίδιο αγοράς της Τράπεζας Πειραιώς ανήλθε στο 16%. Τα υπόλοιπα της καταναλωτικής πίστης (εκτός πιστωτικής κάρτας) του Ομίλου στην Ελλάδα διαμορφώθηκαν σε €3 δισ. και το μερίδιο αγοράς της Τράπεζας Πειραιώς στο 12%.

Πιστωτικές Κάρτες

Η δύσκολη οικονομική συγκυρία είχε αντίκτυπο στον αριθμό των καρτών σε κυκλοφορία, αλλά και στο συνολικό κύκλο εργασιών που υλοποιήθηκε μέσω αυτών, οδηγώντας σε περαιτέρω συρρίκνωση της συγκεκριμένης αγοράς. Η Τράπεζα είναι ένας από τους βασικούς εκδότες πιστωτικών καρτών στην Ελλάδα, έχοντας θέσει σε κυκλοφορία περισσότερες από 400 χιλιάδες πιστωτικές κάρτες, ενώ τα δανειακά υπόλοιπα έφτασαν τα €1,1 δισ. στο τέλος του 2012.

Το 2012 ολοκληρώθηκε η μετάβαση του συνόλου των πιστωτικών καρτών της Τράπεζας στην τεχνολογία chip & pin, ενώ εντάθηκαν οι προσπάθειες ένταξης πελατών στην υπηρεσία ηλεκτρονικού λογαριασμού. Επιπλέον, ενισχύθηκαν τα προγράμματα πιστότητας και προστέθηκαν περισσότερες κατηγορίες εξυπηρέτησης/πληρωμών προς το Δημόσιο.

Διαχείριση Χαρτοφυλακίου και Εισπράξεων Ιδιωτών

Το 2012, συνεχίστηκαν τα υφιστάμενα προγράμματα μέτρων για την αντιμετώπιση της κρίσης προς ανακούφιση των ιδιωτών που επλήγησαν από την οικονομική συγκυρία. Στόχος των προγραμμάτων ρύθμισης αποτελεί η παροχή πλήθους προτάσεων και επιλογών στους πελάτες για την καλύτερη εξυπηρέτηση των αναγκών τους. Επιπρόσθετα, εφαρμόστηκε η πολιτική και προστέθηκαν τα προϊόντα ρύθμισης της Τράπεζας στο χαρτοφυλάκιο ιδιωτών της πρώην ΑΤΕbank, επιτυγχάνοντας με αυτόν τον τρόπο ενιαία αντιμετώπιση του πελατολογίου.

Αναβαθμίστηκε επίσης η λειτουργικότητα του συστήματος διαχείρισης ληξιπρόθεσμων απαιτήσεων, ώστε να παρακολουθούνται μέσω αυτού όλα τα στάδια εγγραφής αναγκαστικών προσημειώσεων επί ακινήτων πελατών, με σκοπό την ταχύτερη εξασφάλιση ακάλυπτων οφειλών της Τράπεζας.

Τη χρονιά που πέρασε πραγματοποιήθηκαν η αναθεώρηση των στατιστικών μοντέλων πιστωτικής συμπεριφοράς και η ανάπτυξη καινούργιων μοντέλων με πληροφορίες Τειρεσία. Η ενίσχυση κυρίως της εισπρακτικής διαδικασίας (προσωρινή και οριστική καθυστέρηση) με στατιστικά εργαλεία που περιγράφουν το συνολικό ρίσκο του πελάτη εντός και εκτός της Τράπεζας, έχει αποτελεσμα την αναβάθμιση των στρατηγικών εισπραξής (collection) και ως εκ τούτου την αύξηση των εισπράξεων και τον περιορισμό του

λειτουργικού κόστους. Επιπλέον, επικαιροποιήθηκαν οι αναφορές δεικτών πιστωτικού κινδύνου με στοιχεία του χαρτοφυλακίου της πρώην ΑΤΕbank.

Τέλος, πραγματοποιήθηκαν αναλύσεις επί του χαρτοφυλακίου της Λιανικής Τραπεζικής, με σκοπό την παρακολούθηση των δεικτών καθυστέρησης, την ενίσχυση των ρυθμίσεων, την αλλαγή πολιτικής και τη στοχευμένη διαχείριση του χαρτοφυλακίου, ώστε να επιτευχθεί καλύτερη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου. Οι συγκεκριμένες αναλύσεις διευρύνθηκαν περαιτέρω ώστε να παρέχουν πληρέστερη και ταχύτερη ενημέρωση της εξέλιξης των χαρτοφυλακίων της Τράπεζας Πειραιώς και της πρώην ΑΤΕbank.

Τραπεζοασφαλιστικά Προϊόντα και Πρακτόρευση Ασφαλειών

Η Μονάδα Bancassurance της Τράπεζας Πειραιώς συστάθηκε το 2008, με στόχο την ανάπτυξη συστηματικών πωλήσεων στην Ελλάδα και στο εξωτερικό κυρίως μέσω του δικτύου καταστημάτων, αλλά και μέσω εναλλακτικών καναλιών επικοινωνίας με τον πελάτη (call center, πλατφόρμα ηλεκτρονικής τραπεζικής winbank). Με την εξειδικευμένη τεχνογνωσία της, αποσκοπεί στην αξιοποίηση των στρατηγικών συνεργασιών με τις ασφαλιστικές εταιρείες ING EAAEZ και ERGO AAEZ, μεγιστοποιώντας το αποτέλεσμα για την Τράπεζα.

Σε συνεργασία με τη θυγατρική εταιρεία Πειραιώς Πρακτορειακή και τις λοιπές τραπεζικές μονάδες, στοχεύει στη δημιουργία ολοκληρωμένων τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων και μηχανισμών αυτόματης διαχείρισης και εξυπηρέτησης του πελάτη.

Οι βασικοί άξονες βελτίωσης και παρακολούθησης είναι:

- α) η αποτελεσματική πώληση τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων, σε συνδυασμό με τη σωστή και άμεση εξυπηρέτηση του πελάτη μέσω της παρακίνησης και της εκπαίδευσης νέων πωλητών (coaching), και
- β) η συνεχόμενη εξέλιξη των απαιτούμενων διαδικασιών πωλήσεων.

Μέσα στο 2012 υλοποιήθηκαν οι παρακάτω ενέργειες:

- Αυτοματοποίηση πληρωμής ασφαλιστρών μέσω πιστωτικής κάρτας σε 12 άτοκες δόσεις.
- Εξόφληση και παραλαβή ασφαλιστηρίου συμβολαίου από οποιοδήποτε κατάστημα της Τράπεζας Πειραιώς.
- Αυτόματες ειδοποιήσεις στο κινητό και το email του πελάτη για την έκδοση, πληρωμή και παραλαβή του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του.
- Πώληση ασφαλειών αυτοκινήτου μέσω διαδικτύου.
- Δημιουργία και προώθηση νέων προϊόντων, προσαρμοσμένων στις σύγχρονες ανάγκες των πελατών.

Οι θυγατρικές εταιρείες Πειραιώς Πρακτορειακή και Πειραιώς Μεσίτες Ασφαλίσεων αποτελούν τον ενιαίο βραχίονα παροχής ασφαλιστικών υπηρεσιών διαμεσολάβησης, με στόχο την κάλυψη των ασφαλιστικών αναγκών των πελατών του Ομίλου Πειραιώς.

Το συνολικό υπό διαχείριση χαρτοφυλάκιο του Ομίλου ανήλθε σε €200 εκατ. το 2012, τα συνολικά κέρδη από τις ασφαλιστικές εργασίες σε €20 εκατ. παρουσιάζοντας αύξηση κατά 17% από την προηγούμενη χρονιά.

Σημειώνεται ότι η ΑΤΕ Ασφαλιστική και η άμεση συμμετοχή της στην ΑΤΕ Insurance Romania περιλαμβάνονται στις διακοπόμενες δραστηριότητες του Ομίλου.

Πειραιώς Πρακτορειακή Ασφαλιστικών Εργασιών ΑΕ

Η εταιρεία παρέχει ασφαλιστικές λύσεις που καλύπτουν τις καθημερινές ανάγκες των πελατών της αξιοποιώντας τις στρατηγικές συνεργασίες της με τις ασφαλιστικές εταιρείες ING EAAEZ και ERGO AAEZ και την τεχνογνωσία τόσο των στελεχών της όσο και του Τομέα Bancassurance της Τράπεζας Πειραιώς. Το αντικείμενο των εργασιών της εστιάζεται στη συνεχόμενη ανάπτυξη πωλήσεων τυποποιημένων προϊόντων ασφαλίσεων ζωής, υγείας, σύνταξης και retail γενικών ασφαλίσεων (αυτοκινήτου, περιουσίας,

αστικής ευθύνης, προσωπικού ατυχήματος) μέσω του δικτύου καταστημάτων της Τράπεζας Πειραιώς. Παράλληλα, φροντίζει για την άριστη εκπαίδευση του προσωπικού του δικτύου καταστημάτων της Τράπεζας επί του αντικειμένου, το σχεδιασμό νέων προϊόντων και τις απαραίτητες ενέργειες προβολής και marketing.

Πειραιώς Μεσίτες Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών ΑΕ

Η εταιρεία δραστηριοποιείται στο χώρο της διαμεσολάβησης κάθε μορφής ασφαλιστικών συμβάσεων. Η δραστηριότητά της έχει πρωταρχικό σκοπό την κάλυψη τόσο των ασφαλιστικών αναγκών των πελατών της Τράπεζας όσο και των αναγκών του Ομίλου. Παράλληλα, στοχεύει στη διεύρυνση της πελατειακής βάσης του Ομίλου, αναπτύσσοντας νέες συνεργασίες με ιδιώτες και επιχειρήσεις που δεν έχουν ακόμα πελατειακή σχέση με τον Όμιλο. Η οργάνωσή της, η εμπειρία της και η συνεργασία της με τις κυριότερες ασφαλιστικές εταιρείες στην Ελλάδα και το εξωτερικό επιτρέπουν στην εταιρεία να εξασφαλίζει πληρότητα καλύψεων, χαμηλά ασφάλιστρα και υψηλή ποιότητα υπηρεσιών.

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Στην Ελλάδα, ο Όμιλος Πειραιώς κατέχει ιστορικά ισχυρή θέση στην παροχή υπηρεσιών χρηματοδότησης σε επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται σε όλους τους τομείς της οικονομίας. Προσφέρει ευρεία κλίμακα από καταθετικά και χρηματοδοτικά προϊόντα προς επιχειρήσεις, η οποία συμπεριλαμβάνει οικονομικές και επενδυτικές συμβουλευτικές υπηρεσίες, παροχή δανείων (είτε σε ευρώ είτε σε άλλα νομίσματα), υπηρεσίες συναλλάγματος, ασφαλιστικά προϊόντα, υπηρεσίες θεματοφυλακής και υπηρεσίες εισαγωγών-εξαγωγών.

Πρωταρχικό μέλημα της Τράπεζας, είναι η επιλογή υψηλής ποιότητας πελατών και η συστηματική παρακολούθησή τους βάσει των πλέον εξελιγμένων εργαλείων διαχείρισης κινδύνων, ενώ με ιδιαίτερη προσοχή πραγματοποιούνται: η έκθεση στους υγιέστερους κλάδους δραστηριότητας, η εξασφάλιση πιστοδοτήσεων με ισχυρά καλύμματα και εξασφαλίσεις, η τιμολόγηση σε συνάρτηση με τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο και η διαρκής προσπάθεια για αύξηση των σταυροειδών πωλήσεων.

Ο τομέας Πίστης του Ομίλου συμμετέχει ενεργά και συστηματικά στην προσπάθεια διατήρησης της καλής ποιότητας και της ορθής διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου (credit risk) που προέρχεται από το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου, με την εφαρμογή ενιαίας πιστωτικής πολιτικής και πρακτικής, καθώς και με την πιστή τήρηση των διαδικασιών έγκρισης, ανανέωσης και στενής παρακολούθησης των πιστοδοτικών ορίων.

Για την επίτευξη των παραπάνω έχουν συσταθεί ομάδες εξειδικευμένων στελεχών που ασχολούνται με την αξιολόγηση και παρακολούθηση των χαρτοφυλακίων επιχειρηματικών πιστοδοτήσεων σε πελάτες της Τράπεζας και των θυγατρικών της στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.

Ειδικότερα, οι βασικότερες αρμοδιότητες του τομέα Πίστης του Ομίλου είναι οι ακόλουθες:

- Ενεργή συμμετοχή στην εγκριτική διαδικασία (Επιτροπές Εγκρίσεων) για τον καθορισμό, την τροποποίηση ή/και την ανανέωση πιστοδοτικών ορίων σε επιχειρήσεις και τραπεζικούς ομίλους.
- Στενή παρακολούθηση ποιότητας χαρτοφυλακίου επιχειρηματικών πιστοδοτήσεων.
- Συνεχής ενημέρωση Εγχειριδίου Πιστωτικής Πολιτικής και Πρακτικής, και παρακολούθηση σωστής εφαρμογής του.
- Συμμετοχή στην Εκπαίδευση των Account Officers/Credit Analysts του Ομίλου.
- Ενεργή υποστήριξη των θυγατρικών της Τράπεζας σε θέματα πιστωτικής πολιτικής και διαδικασιών και διαχείρισης απαιτήσεων ειδικού χαρακτήρισμού.

Στο πλαίσιο θωράκισης του ισολογισμού της Τράπεζας, και το 2012 εφαρμόστηκαν αυστηρότερα κριτήρια αξιολόγησης του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου, με στόχο τη βελτίωση της θέσης της Τράπεζας, μέσω αναδιάρθρωσης χρηματοδοτήσεων, ενίσχυσης εξασφαλίσεων και προσαρμογής της τιμολόγησης ανάλογα με τον αναληφθέντα κίνδυνο.

Επιπλέον, η Τράπεζα διαμόρφωσε και υιοθέτησε εγκριτικές διαδικασίες, οι οποίες είχαν σκοπό τον ενιαίο τρόπο αντιμετώπισης, αξιολόγησης και διαχείρισης των κινδύνων της Τράπεζας Πειραιώς και της ΑΤΕbank.

Καταθέσεις Επιχειρήσεων

Το υπόλοιπο των καταθέσεων από επιχειρήσεις στην Ελλάδα την 31.12.2012 διαμορφώθηκε στα €6,3 δισ. Οι εγχώριες οικονομικές και πολιτικές εξελίξεις τη χρονιά που πέρασε επηρέασαν τις καταθέσεις επιχειρήσεων, με αποτέλεσμα αυτές να παρουσιάσουν ιδιαίτερος έντονη μεταβλητότητα. Το σύνολο των καταθέσεων επιχειρήσεων της ελληνικής αγοράς συρρικνώθηκε το 2012 κατά €2,4 δισ. (€5,7 δισ. μείωση το πρώτο εξάμηνο του 2012 και άνοδος €3,2 δισ. το δεύτερο εξάμηνο του ίδιου έτους).

Επισημαίνεται ότι η Τράπεζα Πειραιώς, παρά τη δύσμενη συγκυρία, εξακολουθεί να αξιοποιεί την τεχνογνωσία της σε συνεργασίες με νομικά πρόσωπα του ευρύτερου δημόσιου τομέα. Εντός του 2012 συμμετείχε σε πλέον των 600 προσκλήσεων εκδήλωσης ενδιαφέροντος για ευρεία συνεργασία με Δήμους, Δημοτικές Επιχειρήσεις, Νομαρχίες, Νοσοκομεία, Ανώτατα και Ανώτερα Εκπαιδευτικά Ιδρύματα, Ασφαλιστικά Ταμεία, ΝΠΔΔ καθώς και νομικά πρόσωπα του ιδιωτικού τομέα, με αποτέλεσμα την έναρξη ικανοποιητικού αριθμού νέων συνεργασιών και καταθέσεων, την ενίσχυση της πελατειακής βάσης με την πρόσκτηση άνω των 28.000 νέων μισθοδοτούμενων υπαλλήλων και το σημαντικό περιθώριο ανάπτυξης σταυροειδών πωλήσεων.

Συνολικά, στον τομέα των μισθοδοσιών η Τράπεζα εξυπηρετεί περισσότερους από 800.000 εργαζομένους του ιδιωτικού και του δημόσιου τομέα.

Χορηγήσεις Επιχειρήσεων

Ο Όμιλος Πειραιώς διατηρεί σημαντική παρουσία στις χρηματοδοτήσεις επιχειρήσεων στην εγχώρια αγορά, με διασπορά σε όλους τους κλάδους της οικονομίας και με έμφαση στην παροχή υπηρεσιών προς τις μεσαίου και μικρού μεγέθους επιχειρήσεις. Το σύνολο των δανείων προς επιχειρήσεις στην Ελλάδα στις 31.12.2012 ανήλθε σε €27,2 δισ. Τα δάνεια μεγάλων επιχειρήσεων ανήλθαν σε €9,6 δισ., ενώ τα δάνεια προς Μεσαίες και Μικρές Επιχειρήσεις σε €17,6 δισ.

Η χορήγηση εμπορικών δανείων πραγματοποιείται κατά κύριο λόγο με τη μορφή πιστωτικών γραμμών με κυμαινόμενα επιτόκια. Επιπλέον, ο Όμιλος παρέχει πιστωτικές επιστολές και εγγυήσεις για τους πελάτες του. Επίσης, έχει χορηγήσει δάνεια σε όλους τους επιχειρηματικούς κλάδους, με ιδιαίτερη έμφαση στο εμπόριο, τη βιομηχανία, τις κατασκευές, τον τουρισμό και τη ναυτιλία.

Ο πίνακας που ακολουθεί παρουσιάζει την εξέλιξη των επιχειρηματικών δανείων στην Ελλάδα κατά τα δύο τελευταία χρόνια:

(ποσά σε εκατ. €)	31.12.2011	31.12.2012
Μεγάλες Επιχειρήσεις-Ναυτιλία	7.583	9.609
Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις	13.425	17.590
Σύνολο	21.009	27.199

Τραπεζική Μεγάλων Επιχειρήσεων και Σύνθετες Χρηματοδοτήσεις Ομίλου

Ο Όμιλος της Τράπεζας Πειραιώς προσφέρει στις επιχειρήσεις: λογαριασμούς με δυνατότητα υπερανάληψης, δάνεια σε ξένο νόμισμα, δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου και εναλλαγές ισοτιμίας (currency swaps), καθώς και δικαιώματα προαίρεσης (options). Στο τέλος του 2012, το χαρτοφυλάκιο μεγάλων επιχειρήσεων στην Ελλάδα διαμορφώθηκε στο επίπεδο των €9,6 δισ.

Αντικείμενο των χορηγητικών δραστηριοτήτων είναι η παροχή τραπεζικών εργασιών, η χρηματοδότηση σύνθετων συναλλαγών, καθώς και η παροχή υπηρεσιών χρηματοοικονομικού συμβούλου στους τομείς της τραπεζικής μεγάλων επιχειρήσεων (large corporates), χρηματοδότησης έργων (project finance) και χρηματοδότησης ακίνητης περιουσίας (real estate finance), καθώς και στην παροχή υπηρεσιών χρηματοοικονομικού συμβούλου σε αναδιάρθρωση δανείων (debt restructuring) και σε μεγάλα έργα υποδομών (infrastructure advisory).

Κύριοι παράγοντες διαμόρφωσης της στρατηγικής της Τράπεζας Πειραιώς είναι η επίτευξη του βέλτιστου αποτελέσματος διαχείρισης και ανάπτυξης του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου και η δημιουργία προστιθέμενης αξίας, τόσο για την Τράπεζα, όσο και για τους πελάτες της, μέσω έγκαιρου προσδιορισμού και ολιστικής αντιμετώπισης των αναγκών τους. Συγκεκριμένα, κύρια σημεία αναφοράς του μοντέλου λειτουργίας του τομέα των Μεγάλων Επιχειρήσεων και Σύνθετων Χρηματοδοτήσεων του Ομίλου είναι η ευελιξία και η άμεση ανταπόκριση στα αιτήματα των επιχειρηματικών πελατών και οι σημαντικές συνέργειες που επιτυγχάνονται από παράλληλες πωλήσεις της συνολικής κλίμακας προϊόντων της Τράπεζας.

Συνέπεια των ιδιαίτερα δυσμενών συνθηκών στην εγχώρια αγορά καθ' όλη τη διάρκεια του έτους 2012, είναι ότι η επιχειρηματική στρατηγική της Τράπεζας εναρμονίστηκε με τα δεδομένα της εγχώριας αγοράς τραπεζικής μεγάλων επιχειρήσεων. Ετσι εφαρμόστηκε σημαντικό πρόγραμμα αναδιρθρώσεων και αναχρηματοδοτήσεων υφιστάμενου δανεισμού των επιχειρηματικών πελατών, με εκτενείς αλλαγές των όρων χρηματοδότησης, όπως αύξηση των περιθωρίων δανεισμού, μείωση των επιπέδων μόχλευσης, μείωση της διάρκειας των χρηματοδοτήσεων και ενίσχυση του εξασφαλιστικού πλαισίου.

Συγκεκριμένα, οι κύριοι άξονες της στρατηγικής της Τράπεζας εστιάστηκαν:

- στη συνέχιση παροχή στήριξης σε υφιστάμενους πελάτες, με γνώμονα την πιστοληπτική τους ικανότητα αποσκοπώντας στην ομαλή εξυπηρέτηση των δανειακών υποχρεώσεων, καθώς και στην αύξηση των εσόδων από παράλληλες εργασίες,
- στη στήριξη του κλάδου χρηματοδότησης μεγάλων έργων υποδομών (κυρίως έργων ΑΠΕ), σε συνδυασμό με την περαιτέρω ανάπτυξη παράλληλων εργασιών από την παροχή υπηρεσιών χρηματοοικονομικού συμβούλου (infrastructure advisory).

Αξίζει να σημειωθεί ότι η Τράπεζα Πειραιώς, εν μέσω μιας εξαιρετικά δύσκολης οικονομικής συγκυρίας κατά το έτος 2012, συνέχισε την έμπρακτη στήριξη της στον κλάδο των υποδομών, ο οποίος θεωρείται η «ατμομηχανή» της επανεκκίνησης της ελληνικής οικονομίας. Συγκεκριμένα, μέσω της χρηματοδότησης έργων (Project Finance) η Τράπεζα:

- συνεισφέρει εμπράκτως στην προσπάθεια επανεκκίνησης των μεγάλων οδικών έργων της χώρας, ως βασικό μέλος των επιτροπών συντονισμού (steering committee) για τα έργα α) Αυτοκινητόδρομος Μαλιακός-Κλειδί και β) Οδός Κεντρικής Ελλάδος,
- υπό το ρόλο του χρηματοοικονομικού συμβούλου και κύριου διοργανωτή χρηματοδότησης διοργανώνει τη χρηματοδότηση μίας εκ των μεγαλύτερων ιδιωτικών επενδύσεων συνολικής αξίας €320 εκατ. περίπου, που αφορά στην κατασκευή και λειτουργία θερμοηλεκτρικού σταθμού παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας συνδυασμένου κύκλου, ισχύος 423 MWp, με καύση φυσικού αερίου,
- στο πλαίσιο σχετικής πρόσκλησης της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων (EIB) για την υλοποίηση της κοινοτικής πρωτοβουλίας JESSICA στην Ελλάδα, συμμετείχε στο σχετικό διαγωνισμό και ανέλαβε τη δημιουργία και διαχείριση του Ταμείου Αστικής Ανάπτυξης στις Περιφέρειες Κεντρικής Μακεδονίας και Θεσσαλίας για την προώθηση και υλοποίηση της πρωτοβουλίας JESSICA.

Ο στόχος των Ταμείων Αστικής Ανάπτυξης είναι η αξιοποίηση κοινοτικών πόρων για τη δημιουργία δράσεων αστικής ανάπτυξης, οι οποίες θα λάβουν τη μορφή βιώσιμων επενδύσεων. Η σχετική σύμβαση τέθηκε σε ισχύ το Φεβρουάριο του 2012.

Ναυτιλιακή Τραπεζική

Η Τράπεζα Πειραιώς έχει σημαντική παρουσία στη χρηματοδότηση της ναυτιλίας, η οποία αποτελεί έναν από τους πλέον δυναμικούς και εξωστρεφείς κλάδους της ελληνικής οικονομίας. Οι υπηρεσίες που προσφέρονται μέσω της ναυτιλιακής τραπεζικής αφορούν κυρίως τη χρηματοδότηση της αγοράς ή της ναυπήγησης πλοίων, τη χρηματοδότηση λειτουργικών αναγκών των ναυτιλιακών εταιρειών, την έκδοση εγγυητικών επιστολών και την εξυπηρέτηση λοιπών αναγκών.

Βασικός στόχος της Τράπεζας είναι η στήριξη των ναυτιλιακών πελατών της απέναντι στις διακυμάνσεις των ναυλαγορών, δίνοντας παράλληλα ιδιαίτερη έμφαση στην προσεκτική διαχείριση των κινδύνων. Οι χρηματοδοτήσεις επικεντρώνονται στις δύο βασικές κατηγορίες πλοίων (μεταφοράς ξηρού φορτίου και δεξαμενόπλοιων), αποφεύγοντας τα πολύ εξειδικευμένα πλοία.

Σε ό,τι αφορά την επιλογή των πελατών, η στρατηγική που ακολουθείται είναι ιδιαίτερα προσεκτική, καθώς απαιτούνται και συνυπολογίζονται η μεγάλη εμπειρία στο χώρο, το καλό ιστορικό και η αποδεδειγμένη ικανότητα διαχείρισης ναυτιλιακών κύκλων από πλευράς του πελάτη.

Σημειώνεται ότι το 2012 ήταν άλλη μία δύσκολη χρονιά για τη ναυτιλία παγκοσμίως. Η αγορά ξηρού φορτίου κινήθηκε σε χαμηλά επίπεδα καθ' όλη τη διάρκεια του έτους με τα έσοδα των πλοίων (σχεδόν όλων των μεγεθών) να βρίσκονται κατά μέσο όρο λίγο υψηλότερα από τα λειτουργικά τους έξοδα. Ίδια εικόνα παρατηρήθηκε και στην αγορά των δεξαμενόπλοιων με μικρή εξαίρεση τα μικρότερα μεγέθη (MRs-LRs) που μεταφέρουν επεξεργασμένα παράγωγα πετρελαίου και τα οποία κατά το δεύτερο και τελευταίο τρίμηνο παρουσίασαν αξιοσημείωτη άνοδο. Τέλος, ο κλάδος των πλοίων μεταφοράς εμπορευματοκιβωτίων παρέμεινε σταθερός κατά το 2012, στα ήδη χαμηλά επίπεδα που είχαν διαμορφωθεί από το 2011.

Στο πλαίσιο της γενικότερης πολιτικής της Τράπεζας και υπό τις παρούσες δύσκολες οικονομικές συνθήκες, η στρατηγική της Ναυτιλιακής Τραπεζικής επικεντρώνεται στην κάλυψη των αναγκών κυρίως των υφισταμένων της πελατών. Τα τελευταία χρόνια δόθηκε έμφαση στην ανατιμολόγηση των υφισταμένων δανείων, καθώς επίσης και στην ανάπτυξη παράπλευρων εργασιών με τις ναυτιλιακές εταιρείες (όπως π.χ. προσέλκυση μισθοδοσίας, αύξηση του όγκου εμβασμάτων και ταμειακών εργασιών).

Ένας δεύτερος κλάδος της ναυτιλίας στον οποίο δραστηριοποιείται η Ναυτιλιακή Τραπεζική της Τράπεζας Πειραιώς είναι η χρηματοδότηση των ακτοπλοϊκών εταιρειών όσον αφορά τόσο την αγορά ή/και ναυπήγηση πλοίων όσο και την κάλυψη των λειτουργικών τους αναγκών. Διάφοροι εξωγενείς παράγοντες, όπως η μεγάλη αύξηση της τιμής των καυσίμων, το αυστηρό θεσμικό πλαίσιο που διέπει την αγορά και η πτώση της ζήτησης λόγω της αρνητικής οικονομικής συγκυρίας, έχουν δημιουργήσει ένα ασφυκτικό πλαίσιο λειτουργίας τα τελευταία χρόνια για τις ελληνικές ακτοπλοϊκές εταιρείες. Η Τράπεζα Πειραιώς, αναγνωρίζοντας τη σημασία που έχει ο κλάδος για τη σύνδεση των νησιών με την ηπειρωτική χώρα, αλλά και τη σύνδεση της χώρας με την Κεντρική Ευρώπη μέσω των γραμμών της Αδριατικής, συνεχίζει την παροχή στήριξης στις ακτοπλοϊκές εταιρείες με γνώμονα την όσο το δυνατόν πληρέστερη κάλυψη των αναγκών τους συγχρόνως με την καλύτερη προάσπιση των συμφερόντων της Τράπεζας.

Το δανειακό χαρτοφυλάκιο αφορά κυρίως τη χρηματοδότηση ποντοπόρων πλοίων και ανήλθε στο τέλος του 2012 στα €1,4 δισ. ίδιο με το 2011. Από το ποσό αυτό, το 56,6% αφορά στη χρηματοδότηση πλοίων μεταφοράς ξηρού φορτίου, το 37,7% στη χρηματοδότηση δεξαμενόπλοιων ενώ το 5,7% στη χρηματοδότηση πλοίων μεταφοράς εμπορευματοκιβωτίων (containers). Εντός του περασμένου έτους εκταμιεύθηκε σχεδόν το σύνολο των δανείων που η Τράπεζα είχε παλαιότερα δεσμευτεί ότι θα εκταμιεύσει σταδιακά με την πρόοδο των εργασιών για τα υπό ναυπήγηση πλοία.

Τραπεζική Μεσαίων και Μικρών Επιχειρήσεων

Για την Τράπεζα Πειραιώς κατεξοχήν επιχειρηματικό πεδίο στην εγχώρια αγορά είναι η παροχή τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών προς το χώρο των μεσαίων και μικρών επιχειρήσεων, τον οποίο με συνέπεια στηρίζει για σχεδόν δύο δεκαετίες. Παραδοσιακά, η Τράπεζα Πειραιώς είναι η τράπεζα συνεργασίας κυρίως των μεσαίου μεγέθους ελληνικών επιχειρήσεων, ενώ τα τελευταία χρόνια

έχει εδραιώσει αξιόλογη παρουσία και στην τραπεζική μικρών επιχειρήσεων και ελεύθερων επαγγελματιών. Παρέχει υπηρεσίες και στους δύο τομείς των Μεσαίων και Μικρών Επιχειρήσεων (ΜΜΕ), μέσω του ειδικού τομέα ευθύνης των Μικρών Επιχειρήσεων και Επαγγελματιών καλύπτει τους πελάτες που έχουν ετήσιο κύκλο εργασιών έως €2,5 εκατ., ενώ τα εξειδικευμένα Επιχειρηματικά Κέντρα της Τράπεζας καλύπτουν ΜΜΕ με ετήσιο κύκλο εργασιών από €2,5 εκατ. έως €100 εκατ.

Η παρατεταμένη ύφεση στην Ελλάδα έχει επηρεάσει σημαντικά την ανάπτυξη των μεσαίων και μικρών επιχειρήσεων. Η κάμψη της ζήτησης συμπάρεσυρε τον κύκλο εργασιών τους, γεγονός που, σε συνδυασμό με την περιορισμένη ρευστότητα και την αβεβαιότητα για τις οικονομικές εξελίξεις, καθιστά το περιβάλλον ιδιαίτερα δυσμενές για την επιχειρηματική δραστηριότητα. Ωστόσο η προσέγγιση του συγκεκριμένου τμήματος της αγοράς προσφέρει μεγάλο περιθώριο για αξιοποίηση ευκαιριών προώθησης νέων υπηρεσιών και προϊόντων.

Τα εξειδικευμένα Επιχειρηματικά Κέντρα της Τράπεζας και το δίκτυο καταστημάτων της καλύπτουν την ανώτερη κλίμακα των ΜΜΕ. Αυτό το μοντέλο ανάπτυξης της Τράπεζας, το οποίο έχει ως αφετηρία την προσήλωσή της στην πελατοκεντρική προσέγγιση, έχει οδηγήσει στην αύξηση του αριθμού των πελατών της και, συνακόλουθα, του ποσοστού τεχνογνωσίας των στελεχών της. Η υψηλού επιπέδου παρεχόμενη εξυπηρέτηση έχει ως αποτέλεσμα την εναρμόνιση με τα πιστοδοτικά κριτήρια και τον καλύτερο έλεγχο της ποιότητας των δανείων. Αυτό ήταν ιδιαίτερα εμφανές κατά τη διάρκεια της περιόδου 2009-2012, ετών αρνητικής οικονομικής πορείας στο εγχώριο επιχειρηματικό περιβάλλον, που έφερε νέα δεδομένα τόσο για τους επιχειρηματίες όσο και για τις τράπεζες. Στο πλαίσιο αυτό η πολιτική που ακολούθησε επί σειρά ετών η Τράπεζα Πειραιώς για επιχειρηματικές χρηματοδοτήσεις αφορούσε τη λήψη σημαντικού βαθμού εξασφαλίσεων σε αυτό το δανειακό τμήμα.

Σημειώνεται ότι τα Επιχειρηματικά Κέντρα της Τράπεζας αναλαμβάνουν επιπρόσθετα την αξιολόγηση αιτημάτων για επιχειρήσεις, των οποίων τα χρηματοδοτικά αιτήματα έχουν ειδικό ή σύνθετο χαρακτήρα (π.χ. δάνεια ΟΤΑ ή με εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου ή με Κοινές Υπουργικές Αποφάσεις).

Μικρές Επιχειρήσεις και Επαγγελματίες

Τα τελευταία χρόνια η Τράπεζα Πειραιώς έχει αναπτύξει τη συνεργασία της με μικρές επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες με ετήσιο κύκλο εργασιών έως €2,5 εκατ., μέσω του εξειδικευμένου τομέα ευθύνης Μικρών Επιχειρήσεων και Επαγγελματιών. Ο τομέας αυτός προσφέρει ολοκληρωμένη εξυπηρέτηση στους πελάτες και διαχειρίζεται πληθώρα αναπτυξιακών προγραμμάτων (εγγυοδοτούμενα και συγχρηματοδοτούμενα), ενώ παράλληλα συμμετείχε στις επιτροπές του Εθνικού Ταμείου Επιχειρηματικότητας & Ανάπτυξης - ΕΤΕΑΝ ΑΕ για τα υπό ανάπτυξη προγράμματα.

Η Τράπεζα, με γνώμονα την παροχή προτάσεων και χρηματοδοτικών λύσεων προς τις επιχειρήσεις-πελάτες της, συμμετείχε επίσης στο Πρόγραμμα «Εξωστρέφεια» του Οργανισμού Ασφάλισης Εξαγωγικών Πιστώσεων, που απευθύνεται σε επιχειρήσεις με εξαγωγικό προσανατολισμό. Τέλος αξίζει να σημειωθεί η δέσμευση της Τράπεζας για συμμετοχή σε οποιοδήποτε αναπτυξιακό-χρηματοδοτικό πρόγραμμα παρουσιαστεί στο μέλλον και απευθύνεται σε μικρές επιχειρήσεις.

Το Δεκέμβριο 2012 η Τράπεζα υπέγραψε σύμβαση συνεργασίας με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (ΕΤΕπ) αρχικού ποσού €50 εκατ., με σκοπό τη χρηματοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων που λειτουργούν στη Ελλάδα. Το εν λόγω δάνειο αποτελεί το πρώτο από σειρά δανείων που θα ακολουθήσουν από την ΕΤΕπ συνολικού ύψους €200 εκατ., με σκοπό την παροχή ρευστότητας στις επιχειρήσεις, την ανάπτυξη της καινοτόμου επιχειρηματικότητας και τη δημιουργία νέων θέσεων εργασίας.

Με την απόκτηση της ΑΤΕbank, η εναρμόνιση διαδικασιών και συστημάτων ήταν υψηλής προτεραιότητας για τον τομέα μικρών επιχειρήσεων, με αποτέλεσμα τα Εγκριτικά Κέντρα Νοτίου και Βορείου Ελλάδος και ο Τομέας Μικρών Επιχειρήσεων και Επαγγελματιών να προσαρμόσουν άμεσα τις διαδικασίες αξιολόγησης και έγκρισης πιστοδοτήσεων προς κοινούς πελάτες του δικτύου της Τράπεζας Πειραιώς και του δικτύου της ΑΤΕbank.

Αναπτυξιακά Προγράμματα

Η Τράπεζα Πειραιώς διατηρεί πρωταγωνιστική θέση στην τραπεζική αγορά ως Ενδιάμεσος Φορέας Διαχείρισης Προγραμμάτων Κρατικών Ενισχύσεων μέσω του ΕΣΠΑ και με αυτή την ιδιότητα στηρίζει τις ελληνικές μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις στην προσπάθειά τους για την ανάπτυξη και βελτίωση της ανταγωνιστικότητάς τους.

Το διάστημα 2003-2012 η Τράπεζα παρέλαβε και αξιολόγησε 22.022 αιτήσεις από μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις, εκ των οποίων παρακολούθησε 8.221 επενδυτικά σχέδια συνολικού προϋπολογισμού €525 εκατ. και εκταμίευσε κρατικές επιχορηγήσεις ύψους €276 εκατ. σε 5.231 επιχειρήσεις.

Το 2012 η Τράπεζα Πειραιώς εκταμίευσε κρατικές ενισχύσεις ύψους €34 εκατ. σε 572 επιχειρήσεις, διενεργώντας ισάριθμες επιτόπιες πιστοποιήσεις ολοκλήρωσης των επενδύσεων.

Στα τέλη του 2012 ολοκληρώθηκε η πλήρης ενσωμάτωση του χαρτοφυλακίου της ΑΤΕΒank, στα συγκεκριμένα έργα, με την ενοποίηση των λειτουργικών διαδικασιών και την εφαρμογή ενιαίου πλαισίου διαχείρισης. Έτσι το συνολικό χαρτοφυλάκιο ανέρχεται σε 2.311 έργα εκ των οποίων 1.055 έχουν ολοκληρωθεί, εισπράττοντας την αναλογούσα ενίσχυση.

Επιπρόσθετα η Τράπεζα στο πλαίσιο της Δράσης «Καινοτόμα Επιχειρηματικότητα, Εφοδιαστική Αλυσίδα, Τρόφιμα, Ποτά», σε συνεργασία με το Ταμείο Επιχειρηματικότητας της ΕΤΕΑΝ ΑΕ, δίνει τη δυνατότητα στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις να χρηματοδοτήσουν την υλοποίηση των επενδυτικών τους σχεδίων με τη λήψη χαμηλότοκων μακροπρόθεσμων δανείων με πολύ ευνοϊκούς όρους. Σκοπός της χρηματοδότησης των επενδυτικών σχεδίων των επιχειρήσεων είναι η προώθηση της καινοτομίας και η βελτίωση της ανταγωνιστικότητάς τους σε προϊόντα και υπηρεσίες.

ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ

Χρηματοδοτικές Μισθώσεις - Πειραιώς Leasing Χρηματοδοτικές Μισθώσεις ΑΕ (Πειραιώς Leases)

Η εταιρεία Πειραιώς Leasing Χρηματοδοτικές Μισθώσεις ΑΕ είναι μέλος του International Finance and Leasing Association (IFLA) και ασκεί το σύνολο των δραστηριοτήτων χρηματοδοτικών μισθώσεων του Ομίλου Πειραιώς στην Ελλάδα. Ιδιαίτερη έμφαση και κατά τη χρονιά που πέρασε δόθηκε στην αποτελεσματική διαχείριση του ενεργητικού, στη μείωση του δανεισμού και στην ανάπτυξη των λειτουργικών μισθώσεων ακινήτων, σύμφωνα με τα νέα δεδομένα της αγοράς.

Το 2012, οι νέες εργασίες διαμορφώθηκαν σε €28 εκατ. έναντι €50 εκατ. το 2011, ενώ το εκμισθωμένο ενεργητικό διαμορφώθηκε στα €945 εκατ. στο τέλος Δεκεμβρίου 2012 μειωμένο κατά 8% σε ετήσια βάση.

Κεντρικοί άξονες δραστηριότητας της εταιρείας είναι η υποστήριξη των πελατών της και η -σε συνεργασία με αυτούς- εξάντληση των δυνατοτήτων εισπραξιμότητας απαιτήσεων, η εκμετάλλευση κάθε δυνατότητας υγιούς ανάπτυξης, ο περαιτέρω έλεγχος των δαπανών και η βελτίωση των λειτουργιών της.

Λειτουργικές Μισθώσεις - Olympic Εμπορικές και Τουριστικές Επιχειρήσεις ΑΕ (AVIS-Πειραιώς Best Leasing)

Η Olympic Εμπορικές και Τουριστικές Επιχειρήσεις ΑΕ λειτουργεί κάτω από το εμπορικό σήμα AVIS-Πειραιώς Best Leasing και δραστηριοποιείται στη βραχυχρόνια και στη μακροχρόνια μίσθωση αυτοκινήτων. Συγκεκριμένα στον τομέα της μακροχρόνιας μί-

σθωσης, που αποτελεί το 80% της δραστηριότητας ενοικίασης της εταιρείας, έγινε κατά το 2012 σημαντική προσπάθεια για τη διατήρηση τόσο του μεριδίου αγοράς όσο και των μισθώσεων, παρά τη μεγάλη κρίση που αντιμετώπισε ο κλάδος των αυτοκινήτων στην Ελλάδα από την αυξημένη φορολογία αλλά και την εξαιρετικά αρνητική οικονομική συγκυρία.

Το σύνολο του στόλου της εταιρείας το 2012 ανήλθε σε περίπου 30.000 αυτοκίνητα. Σημειώθηκε πτώση του κύκλου εργασιών από μακροχρόνιες ενοικιάσεις της τάξης του 12%, ενώ ο κύκλος εργασιών των βραχυχρόνιων ενοικιάσεων παρουσίασε αύξηση της τάξεως του 11%.

Κατά το 2012 η αγορά του καινούργιου αυτοκινήτου σημείωσε σημαντική πτώση που άγγιξε το 40% περίπου. Ταυτόχρονα, και ενώ ένα από τα μεγαλύτερα προβλήματα που αντιμετωπίζουν οι εταιρείες στην ελληνική αγορά είναι η ρευστότητα, η εταιρεία κατάφερε να δημιουργήσει θετικές χρηματοροές και να μειώσει τον δανεισμό της, ενώ ταυτόχρονα διατήρησε την απαιτούμενη ρευστότητα για ανάπτυξη και πιθανές επενδύσεις.

Στο πλαίσιο της ανάπτυξης της εταιρείας, η Olympic εξαγόρασε το 2011 την εταιρεία VISA Rent a Car, που δραστηριοποιείται στην βραχυχρόνια ενοικίαση αυτοκινήτων στην Αττική. Η εταιρεία λειτουργεί ως licensee του εμπορικού σήματος BUDGET, του οποίου Master Licensee για την Ελλάδα είναι η Olympic από το 2008.

Κατά τη διάρκεια του 2012, η εταιρεία προχώρησε σε μετεγκατάσταση και ενοποίηση σε ένα κτήριο των σταθμών της AVIS και της BUDGET στην Αθήνα, πετυχαίνοντας οικονομίες κλίμακας.

Σύμφωνα με τα πιο πρόσφατα δημοσιευμένα στοιχεία, η εταιρεία είναι η μεγαλύτερη στο κλάδο ενοικίασης αυτοκινήτων αναφορικά με τον αριθμό αυτοκινήτων που έχει στην κατοχή της, παρουσιάζοντας τον σημαντικότερο κύκλο εργασιών από το σύνολο των ενοικιάσεων.

ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ FACTORING

Η Πειραιώς Factoring, θυγατρική κατά 100% του Ομίλου Πειραιώς, ιδρύθηκε το 1998 και είναι μέλος του Διεθνούς Οργανισμού Factors Chain International, ενώ συνεργάζεται με τους σημαντικότερους οργανισμούς πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων του εξωτερικού, συμβάλλοντας καταλυτικά στην εύρεση ορίων ασφάλισης με στόχο την ασφαλέστερη κίνηση εμπορευμάτων διεθνώς.

Από το Νοέμβριο του 2009 η εταιρεία αποτελεί ιδρυτικό μέλος της Ελληνικής Ένωσης Πρακτόρων Επιχειρηματικών Απαιτήσεων με εκπροσώπηση τόσο στο Διοικητικό Συμβούλιο όσο και στις επιμέρους Επιτροπές αυτής.

Η Πειραιώς Factoring παρέχει όλο το φάσμα υπηρεσιών του Εγχώριου και Εξαγωγικού Factoring στις επιχειρήσεις χρηματοδοτώντας τις απαιτήσεις τους και εξασφαλίζοντας αποτελεσματική διαχείριση και συνεχή αξιολόγηση της φερεγγυότητας υφιστάμενων ή νέων συνεργασιών, παράλληλα με ασφαλιστική κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου.

Η εταιρεία στο πλαίσιο της πολιτικής του Ομίλου βρίσκεται στο στάδιο απορρόφησης του χαρτοφυλακίου της ATEbank με κύριο στόχο την προώθηση των εξαγωγών μέσω του Εξαγωγικού Factoring.

Κατά τη διάρκεια της χρήσης 2012 σημειώθηκε συρρίκνωση των εργασιών στο Εγχώριο Factoring Χωρίς Αναγωγή (ασφάλιση απαιτήσεων) λόγω της μείωσης των παρεχόμενων ορίων ασφάλισης από τις ασφαλιστικές εταιρείες που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα.

Τέλος, επισημαίνεται ότι υλοποιήθηκε η επένδυση στην αυτοματοποιημένη μηχανογραφική εμπορική εφαρμογή (Proxima+) ένα αυστηρό αυτοματοποιημένο σύστημα διαχείρισης κινδύνων επιτυγχάνοντας την καλύτερη παρακολούθηση των απαιτήσεων και την παροχή υπηρεσιών μέσω διαδικτυακής πλατφόρμας.

ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ - winbank

Για μία ακόμη χρονιά οι υπηρεσίες ηλεκτρονικής τραπεζικής (winbank) της Τράπεζας Πειραιώς απέσπασαν σημαντικές διακρίσεις τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό. Συγκεκριμένα, το 2012 αποτέλεσε μία εξαιρετική χρονιά για το mobile banking, καθώς το γνωστό περιοδικό GlobalFinance την ανέδειξε κορυφαία ηλεκτρονική τραπεζική υπηρεσία σε ευρωπαϊκό επίπεδο απονέμοντάς της τη διάκριση “Best in Mobile Banking”. Ακόμα μία διάκριση σε εθνικό επίπεδο απέσπασε το winbank easypay App. Συγκεκριμένα διακρίθηκε με το βραβείο «Καινοτομίας» στη διοργάνωση E-volution Awards 2013. Στην ίδια διοργάνωση πρώτο βραβείο στην κατηγορία «Συστήματα Πληρωμών» έλαβε η πλατφόρμα paycenter.

Η χρονιά ήταν επιτυχημένη και για το web-banking, καθώς κατετάγη στην κορυφή της πελατειακής διείσδυσης στον ελληνικό τραπεζικό χώρο με το μεγαλύτερο ποσοστό της τάξεως 17%. Σε απόλυτα μεγέθη, σημειώθηκε αύξηση 14% στο μέσο μηνιαίο αριθμό ενεργών χρηστών. Παράλληλα, οι χρήστες του phone banking αυξήθηκαν κατά 24%, ενώ κατά 20% αυξήθηκαν και οι εγγραμμένες τηλεφωνικές εντολές. Αύξηση παρουσίασε και η συμβολή των καναλιών ηλεκτρονικής τραπεζικής στις εργασίες της Τράπεζας, καθώς το 74% των εμβασμάτων, το 80% των μεταφορών κεφαλαίων εντός της τράπεζας και το 61% των χρηματιστηριακών συναλλαγών εκτελέστηκαν μέσω web-banking. Παράλληλα συνεχίστηκε η περαιτέρω βελτίωση και ανάπτυξη των παρεχόμενων υπηρεσιών, με σημαντικότερη τη λειτουργία νέας χρηματιστηριακής πλατφόρμας που επέκτεινε τις ηλεκτρονικές συναλλαγές σε περισσότερα από 30 επιλεγμένα διεθνή χρηματιστήρια σε Ευρώπη, Αμερική, Ασία, Αυστραλία και Αφρική.

Σημαντική αύξηση κατά 190% παρουσίασαν και οι συναλλαγές μέσω mobile banking, με παράλληλη αύξηση κατά 64% και των ενεργών χρηστών της υπηρεσίας. Η πρωτοποριακή υπηρεσία «Λεφτά στο Λεπτό» (αποστολή μετρητών από web/phone/mobile/ATM και παραλαβή τους χωρίς κάρτα από ATM) συνεχίζει να χρησιμοποιείται από ολοένα αυξανόμενο αριθμό πελατών καθώς παρατηρήθηκε 34% αύξηση στον όγκο συναλλαγών με την αξία τους να ξεπερνά για πρώτη φορά τα €10 εκατ.

Εντός του 2012 ξεκίνησε το έργο μετάπτωσης της Piraeus Bank Romania στην πλατφόρμα winbank international, αποτελώντας την 7η κατά σειρά χώρα δραστηριοποίησης του Ομίλου που εντάσσεται σε αυτή, μετά την Αίγυπτο, την Αλβανία, τη Βουλγαρία, την Κύπρο, την Ουκρανία και την Ελλάδα. Επίσης εκμεταλλεζόμενες την κοινή υποδομή της πλατφόρμας, όλες οι συμμετέχουσες χώρες -εκτός της Αιγύπτου- απέκτησαν την υπηρεσία winbank mobile.

Η winbank Direct, το μοναδικό online κανάλι πώλησης τραπεζικών και ασφαλιστικών προϊόντων στην Ελλάδα, παρουσίασε μεγάλη αύξηση στις πωλήσεις της. Οι νέοι πελάτες της Τράπεζας από το κανάλι αυτό αυξήθηκαν κατά 28%, ενώ τα συνολικά υπόλοιπα των πελατών αυξήθηκαν κατά 170%. Στο τέλος Μαΐου 2012 ξεκίνησε η online διάθεση ασφαλειών αυτοκινήτου και μοτοσυκλέτας, με τις πωλήσεις να φτάνουν το 18% των συνολικών πωλήσεων του δικτύου καταστημάτων της Τράπεζας για το 2012.

Στον τομέα των πληρωμών, το 2012 το portal πληρωμών www.easypay.gr ανανεώθηκε εμφανισιακά. Οι διαθέσιμες πληρωμές αυξήθηκαν κατά 7% σε σχέση με το 2011, ενώ η αξία των πληρωμών που διεκπεραιώθηκαν μέσω του portal αυξήθηκε κατά 140%. Αντίστοιχα, αναβαθμίστηκε και το mobile version της υπηρεσίας winbank easypay App, η οποία διατίθεται για smartphones με λειτουργικά συστήματα iPhone ή Android, με νέες δυνατότητες όπως εγγραφή, αυτόματη ανάγνωση των στοιχείων κάρτας και αποθήκευση με φιλική ονομασία. Ως αποτέλεσμα σημειώθηκε η αύξηση των συναλλαγών κατά 177%, ενώ το 10% των νέων χρηστών της υπηρεσίας easypay εκτέλεσαν την εγγραφή τους μέσω του mobile version.

Το χαρτοφυλάκιο εταιρειών και Οργανισμών που εισπράττουν οφειλές πελατών τους μέσω της Τράπεζας Πειραιώς αυξήθηκε κατά 71%. Το σύνολο των συναλλαγών που έγιναν στα διάφορα κανάλια πληρωμών της Τράπεζας -συμβατικά και ηλεκτρονικά- αυξήθηκε κατά 19% με ποσά που σημείωσαν άνοδο κατά 13%.

Το 2012 συνεχίστηκε η ανοδική πορεία των μεγεθών της βραβευμένης πλατφόρμας paycenter (εισπράξεις μέσω internet και τηλεφώνου από ελληνικές εμπορικές επιχειρήσεις με χρέωση καρτών πελατών τους), παρά τη δύσκολη οικονομική συγκυρία. Οι συνολικές συναλλαγές που εξυπνήτησε η πλατφόρμα αυξήθηκαν κατά 10%, ενώ ο διενεργούμενος κύκλος εργασιών αυξήθηκε κατά 36%, συνεπικουρούμενος από ιδιαίτερη αύξηση των συναλλαγών με κάρτες της Τράπεζας Πειραιώς για πληρωμή διάφορων υποχρεώσεων προς

το Δημόσιο (φόρος εισοδήματος, ΦΠΑ, τέλη κυκλοφορίας κ.ά.). Αξίζει να σημειωθεί ότι για το 2012, οι εμπορικές επιχειρήσεις που εξυπηρετούνται μέσω paycenter, έχουν μερίδιο 64% επί του κύκλου εργασιών και 56% επί των εισπραχθεισών προμηθειών αντίστοιχα, αν και αποτελούν το 24% των συνεργαζομένων με την Τράπεζα επιχειρήσεων που εισπράττουν απαιτήσεις τους μέσω καρτών.

Παράλληλα, η ομάδα eBusiness σχεδίασε λύσεις απόλυτα προσαρμοσμένες στις ειδικές απαιτήσεις εταιριών-πελατών της Τράπεζας όπως η αυτοματοποίηση του κυκλώματος μεταξύ των ναυτιλιακών πρακτόρων και των ακτοπλοϊκών εταιρειών, η πληρωμή κερδών της ΟΠΑΠ, η συνεργασία με την Αττική Οδό, οι πληρωμές φόρων και τελών, η ηλεκτρονική τιμολόγηση, συνεργασίες με το Δήμο Θεσσαλονίκης, το Δήμο Αθηναίων, το Δικηγορικό Σύλλογο Αθηνών και με άλλα ΝΠΔΔ.

Στο τέλος του 2012, το δίκτυο ATM της Τράπεζας Πειραιώς αριθμούσε 651 μηχανήματα, εκ των οποίων τα 326 ήταν εγκατεστημένα σε καταστήματα της Τράπεζας και τα 325 σε εκτός Τράπεζας σημεία. Ο όγκος των συναλλαγών παρέμεινε στα επίπεδα του 2011. Στα ATM πραγματοποιήθηκε το 80% των συνολικών αναλήψεων της Τράπεζας και το 10% των συνολικών καταθέσεων. Αθροιστικά με την ΑΤΕbank, στο τέλος του 2012 το δίκτυο ATM του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς στην Ελλάδα αριθμούσε 1.566 ATM, εκ των οποίων 841 εγκατεστημένα σε καταστήματα της Τράπεζας και 725 σε εκτός χώρων της Τράπεζας σημεία.

Το συνολικό πλήθος μηχανημάτων easyray στο τέλος του 2012 ανήλθε σε 367 μηχανήματα, εκ των οποίων 279 εγκατεστημένα σε καταστήματα της Τράπεζας στην Ελλάδα και 88 σε σημεία συνεργατών εκτός χώρων της Τράπεζας. Οι συναλλαγές στα μηχανήματα αυξήθηκαν κατά 16%, ενώ η συνολική τους αξία κατά 23%. Ειδικότερα, στα μηχανήματα easyray, στο σύνολο των καταστημάτων όπου είναι τοποθετημένα, εκτελέστηκε το 15% των καταθέσεων, το 51% των πληρωμών πιστωτικής κάρτας, το 44% των πληρωμών δανείων και το 9% των ενημερώσεων βιβλιαρίων στα 44 καταστήματα στα οποία ήταν διαθέσιμη η υπηρεσία easypassbook, γεγονός που αποδεικνύει ότι τα μηχανήματα πέραν της ταχύτερης εξυπηρέτησης των πελατών συμβάλλουν σημαντικά και στην αποσυμφόρηση των ταμείων των καταστημάτων.

Τα μεγέθη των χρεωστικών καρτών της Τράπεζας Πειραιώς παρουσίασαν στο 2012 αξιοσημείωτη μεταβολή σε σχέση με το προηγούμενο έτος, καταγράφοντας θετικά πρόσημα σε ό,τι αφορά τη χρήση τους για αγορές (24% αύξηση σημείωσαν οι POS αγορές) και αρνητικά στις συναλλαγές αναλήψεων και την αξία των συναλλαγών. Συγκεκριμένα, το συνολικό πλήθος των ενεργοποιημένων χρεωστικών καρτών ξεπέρασε το 1,1 εκατ. σημειώνοντας αύξηση 13%, σε αντίθεση με την τάση της αγοράς όπου το πλήθος των ενεργοποιημένων χρεωστικών καρτών μειώθηκε κατά 16%. Εντός του 2012 ξεκίνησε η διάθεση δύο νέων προϊόντων χρεωστικών καρτών: της winbank Direct Debit για πελάτες της υπηρεσίας winbank Direct και της Πειραιώς Αξία Debit αποκλειστικά για τους πελάτες του Πειραιώς Αξία Personal Banking.

Σε ό,τι αφορά τις προπληρωμένες κάρτες, το 2012 βρήκε το χαρτοφυλάκιο εμπλουτισμένο με δύο νέα πρωτοποριακά προϊόντα: την Πειραιώς Business Prepaid κάρτα, την πρώτη άυλη -χωρίς πλαστικό- προπληρωμένη κάρτα για επιχειρήσεις, και την Πειραιώς Prepaid κάρτα για ιδιώτες, που διατίθεται σε δύο εκδόσεις με πλαστικό (α) Πειραιώς Prepaid Gift Card και (β) επαναφορτιζόμενη και επώνυμη Πειραιώς Prepaid Reloadable Card. Στα βασικά τους μεγέθη, οι virtual προπληρωμένες κάρτες winbank WEBUY και Πειραιώς Business Prepaid πλησίασαν τις 70.000 παρουσιάζοντας αύξηση κατά 19%. Ανάλογη αύξηση 17% σημείωσαν και οι συναλλαγές αγορών, ξεπερνώντας τις 640.000.

Σε ό,τι αφορά την παρουσία της Τράπεζας στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης (socialmedia), το Μάιο του 2012 η Τράπεζα εγκαινίασε την πλατφόρμα «Ελλάδα Δίπλα Σου», μια διαδικτυακή κοινότητα για τους φίλους της Εθνικής Ομάδας ποδοσφαίρου ως επέκταση της αντίστοιχης ομώνυμης χορηγίας. Στο τέλος του 2012, η κοινότητα ξεπέρασε τα 21.500 μέλη/φίλους. Αντίστοιχη αποδοχή και ανάπτυξη γνώρισαν και οι ήδη υπάρχουσες πλατφόρμες «winbank» και «Σκέψου Πράσινα» ως αποτέλεσμα ενός πλήρους ανασχεδιασμού των σελίδων τους στο Facebook με την εισαγωγή πολλών νέων ενότητων/tabs, infographics αλλά και νέων κατηγοριών περιεχομένου. Οι σελίδες αύξησαν τον αριθμό των φίλων τους κλείνοντας το έτος με περισσότερους από 21.500 και 16.000 φίλους αντίστοιχα.

Επιπρόσθετα, το 2012, ο Όμιλος, στο πλαίσιο της έμφασης που δίνει στην ψηφιακή επικοινωνία, εγκαινίασε τέσσερα νέα websites: το www.piraeuswm.com της θυγατρικής εταιρείας Piraeus Wealth Management, το www.piraeusconferencecenter.gr του Συνεδριακού Κέντρου της Τράπεζας στη Θεσσαλονίκη, το www.pjtechcatalyst.com του PJ Tech Catalyst Fund, καθώς και το portal

www.greenbanking.gr. Επίσης, εντός του έτους αναπτύχθηκε και δόθηκε στο κοινό σειρά ψηφιακών εργαλείων όπως το οικονομικό checkup για ιδιώτες και το climabiz calculator το οποίο εκτιμά τις οικονομικές και περιβαλλοντικές επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής στη λειτουργία των επιχειρήσεων.

Συμβάλλοντας περαιτέρω στη βελτίωση της εμπειρίας των πελατών τόσο από τη διά ζώσης (στο Δίκτυο Καταστημάτων) όσο και από την εξ αποστάσεως (μέσω του Call Center) επαφή τους με την Τράπεζα, ολοκληρώθηκαν οι εκπαιδευτικοί κύκλοι των υπηρεσιών ηλεκτρονικής τραπεζικής και των τεχνολογικών τάσεων, στα πλαίσια του έργου “e-Business Academy” στο σύνολο του Δικτύου, ενώ διεξήχθησαν πολλαπλά υποέργα επίβλεψης της παρεχόμενης πρωτοβάθμιας υποστήριξης των πελατών. Οι δείκτες εξυπηρέτησης που επετεύχθησαν το 2012, στο σύνολο των περίπου 830.000 διαχειριζόμενων issues, καταδεικνύουν την υψηλή ποιότητα της παρεχόμενης υποστήριξης στους πελάτες: το 93% των κλήσεων εξυπηρετήθηκε στην 1η κλήση, ο μέσος χρόνος διεκπεραίωσης μίας κλήσης κυμάνθηκε σε λιγότερο από 4 λεπτά, ενώ το ποσοστό των κλήσεων που ακυρώθηκαν (abandoned calls) δεν ξεπέρασε το 9%. Επίσης στο πλαίσιο της ανάδειξης της ποιότητας των παρεχόμενων υπηρεσιών ηλεκτρονικής τραπεζικής της Τράπεζας Πειραιώς, αλλά και της έμφασης που αποδίδεται στη διαρκή βελτίωση της εξυπηρέτησης του πελάτη, ο τομέας Ηλεκτρονικής Τραπεζικής επαναπιστοποιήθηκε από την TÜV Hellas για 9η συνεχή χρονιά, διατηρώντας το πιστοποιητικό ISO 9001:2008.

Όσον αφορά τις δράσεις που σχετίζονται με τη βελτίωση της συνολικής εμπειρίας που βιώνει ο πελάτης μέσα από τα δίκτυα εξυπηρέτησης της Τράπεζας, η αρμόδια μονάδα Customer Experience Management έθεσε σε εφαρμογή και συνεχίζει τις παρακάτω ενέργειες:

Το πρόγραμμα προώθησης εναλλακτικών Καναλιών «Κερδίστε Χρόνο» ξεκίνησε πιλοτικά το 2010 στοχεύοντας στη διατηρήσιμη μείωση του κόστους της εξυπηρέτησης των πελατών του καταστήματος με παράλληλη αναβάθμιση του επιπέδου της εξυπηρέτησης, μέσω της προώθησης των πελατών στη χρήση εναλλακτικών καναλιών. Το πρόγραμμα κατά το 2012 πέτυχε την εκπαίδευση σημαντικού αριθμού πελατών στους νέους τρόπους εξυπηρέτησης, αυξάνοντας το ποσοστό προώθησης των συναλλαγών από το Ταμείο των καταστημάτων προς τα εναλλακτικά κανάλια κατά 2%. Κατά τη διάρκεια του 2013 το Πρόγραμμα θα συνεχιστεί στοχεύοντας στην προώθηση επιπλέον ποσοστού 4% των συναλλαγών του Ταμείου στα εναλλακτικά κανάλια και θα εμπλουτιστεί με ένα νέο κανάλι εξυπηρέτησης, το winbank web banking, για τα 41 Πράσινα Καταστήματα στα οποία διατίθεται ο απαραίτητος εξοπλισμός winbank Corner.

Το 2010 η Τράπεζα Πειραιώς αποτέλεσε την πρώτη ελληνική τράπεζα που εισήγαγε το πρόγραμμα «Φωνή του Πελάτη» (Voice of the Customer). Αντικείμενο του προγράμματος είναι η δομημένη και μετρήσιμη καταγραφή της εμπειρίας του πελάτη, με σκοπό τη βελτίωση της εμπειρίας αυτής σε συγκεκριμένα σημεία επαφής που είναι σημαντικά για τον πελάτη (Moments of Truth - MoT) και επηρεάζουν την αντίληψή του και την πιστότητά του προς την Τράπεζα.

Στο πλαίσιο του προγράμματος αυτού, το 2012 η Τράπεζα συνέχισε την ανάλυση και μέτρηση της εμπειρίας του ψηφιακού πελάτη (digital customer), εξετάζοντας όλα τα κανάλια από τα οποία εξυπηρετείται και αναδεικνύοντας σημαντικές περιοχές βελτίωσης με απώτερο στόχο να παρέχει στον πελάτη την καλύτερη δυνατή εμπειρία χρήσης των προϊόντων και υπηρεσιών της. Για το 2013 η μέτρηση της εμπειρίας του ψηφιακού πελάτη (digital customer) θα συνεχιστεί και το συγκεκριμένο πρόγραμμα θα επεκταθεί σταδιακά σε επιλεγμένα τμήματα πελατείας της Τράπεζας (Πειραιώς Αξία Personal Banking & Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις).

Επιπρόσθετα η Τράπεζα Πειραιώς ξεκίνησε το 2012 τη συστηματική καταγραφή και κατηγοριοποίηση των παραπόνων που προκύπτουν από τους πελάτες μέσα από το πρόγραμμα «Πολυκαναλική Διαχείριση Παραπόνων Πελατών» στοχεύοντας στην αύξηση της ικανοποίησης του πελάτη μέσω του προσδιορισμού της πραγματικής αιτίας του προβλήματος/παραπόνου καθώς και της σφαιρικής αντιμετώπισης των παραπόνων.

Το 2012 η Τράπεζα συνέχισε τη διάθεση της πρωτοποριακής υπηρεσίας Piraeus Customer Protection. Σε περίπτωση απώλειας, κλοπής ή υπόνοιας κλοπής των προσωπικών ή/και τραπεζικών στοιχείων, η υπηρεσία προσφέρει βοήθεια στον κάτοχο της μέσω τραπεζικών και ασφαλιστικών καλύψεων (wallet & shopping protection) είτε βρίσκεται στην Ελλάδα είτε ταξιδεύει στο εξωτερικό. Για το τρέχον έτος έχει προγραμματιστεί ο εμπλουτισμός των υφιστάμενων παροχών της υπηρεσίας, διευρύνοντας παράλληλα την κάλυψη περαιτέρω αναγκών των πελατών της Τράπεζας.

ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ

Η απόκτηση της «υγιούς» ΑΤΕbank προσδίδει ένα σημαντικό πλεονέκτημα στην Τράπεζα Πειραιώς, καθώς αποκτά άμεση και σχεδόν αποκλειστική πρόσβαση σε ένα σημαντικό τμήμα της ελληνικής αγοράς, τον αγροτικό τομέα. Με δεδομένη την υποχώρηση ή στασιμότητα των λοιπών οικονομικών δραστηριοτήτων, οι δραστηριότητες του τομέα αυτού μπορούν να αποτελέσουν εφελκτήριο της Τράπεζας Πειραιώς για την ανάπτυξη εργασιών.

Η Τράπεζα, παρόλα αυτά και υπό το κράτος της εξαιρετικά δυσμενούς οικονομικής συγκυρίας, συνέχισε την έμπρακτη στήριξη του πρωτογενούς τομέα. Οι βασικοί στόχοι οι οποίοι τέθηκαν από την αρχή του έτους ήταν η διατήρηση υφιστάμενων υπολοίπων, πελατολογίων και μεριδίων αγοράς, αλλά και η συγκράτηση των αρνητικών αποτελεσμάτων, κάτι που σε μεγάλο βαθμό επιτεύχθηκε. Συνεχίστηκαν οι χρηματοδοτήσεις, για αγορά αγροτικής γης, καθώς και οι βραχυπρόθεσμες χρηματοδοτήσεις (π.χ. προεισπράξεις αγροτικών επιδοτήσεων) με στόχο την αντιμετώπιση των καλλιεργητικών δαπανών των Ελλήνων παραγωγών δίνοντας ανάσα ρευστότητας σε πολύ μικρές αγροτικές εκμεταλλεύσεις που αντιμετώπισαν ακόμα και θέματα επιβιώσής τους.

Από το Νοέμβριο του 2012 συστάθηκε στην Τράπεζα τομέας Ανάπτυξης Εργασιών Αγροτικού Τομέα, με βασική αποστολή τη σύναψη συμφωνιών αμοιβαίου οφέλους με τους βασικούς φορείς οι οποίοι εμπλέκονται στην άσκηση της Αγροτικής Πίστης όπως το Υπουργείο Αγροτικής Ανάπτυξης και Τροφίμων, ο ΟΠΕΚΕΠΕ, ο ΕΛΓΑ και ο ΟΓΑ.

Στο πλαίσιο της συμβολής της στην υποστήριξη και ανάπτυξη του αγροτικού τομέα της οικονομίας, η Τράπεζα Πειραιώς ενέκρινε χρηματοδότηση προς τον Οργανισμό Πληρωμών και Ελέγχου Κοινοτικών Ενισχύσεων Προσανατολισμού και Εγγυήσεων (ΟΠΕΚΕΠΕ). Σκοπός της χρηματοδότησης αυτής είναι η έγκαιρη απόδοση των κοινοτικών ενισχύσεων που χορηγούνται από την Ευρωπαϊκή Ένωση στους Έλληνες αγρότες. Στις 18 Δεκεμβρίου 2012, η Τράπεζα Πειραιώς ολοκλήρωσε επιτυχώς την εκταμίευση και πληρωμή των κοινοτικών ενισχύσεων του 2012 σε 700 χιλιάδες αγρότες της χώρας, συνολικού ύψους περίπου €2,1 δισ. (εποχιακό δάνειο, αποπληρώθηκε εντός του Φεβρουαρίου 2013). Με τις πληρωμές αυτές διοχετεύθηκε ρευστότητα στην αγορά, σε μια κρίσιμη περίοδο για την ελληνική οικονομία. Παράλληλα ολοκληρώθηκαν και οι καταβολές των υποχρεώσεων των αγροτών στον ΕΛΓΑ και στις ΕΑΣ. Τα κονδύλια των κοινοτικών ενισχύσεων προέρχονται από το Ευρωπαϊκό Γεωργικό Ταμείο Εγγυήσεων και το Ευρωπαϊκό Γεωργικό Ταμείο Αγροτικής Ανάπτυξης. Η καταβολή των αγροτικών ενισχύσεων του 2012 ολοκληρώθηκε εγκαίρως και με πλήρη επιτυχία από την Τράπεζα Πειραιώς, σε συνεργασία με το Υπουργείο Αγροτικής Ανάπτυξης και Τροφίμων και τον ΟΠΕΚΕΠΕ.

Σχετικά με τη χρηματοδότηση των αγροτών (κατά κύριο επάγγελμα ή μη), καθώς και μικρών ατομικών αγροτικών επιχειρήσεων (περίπου 110 χιλιάδες πελάτες), ολοκληρώθηκε η διαδικασία κεντροποίησης της χορήγησης των συγκεκριμένων κατηγοριών δανείων με έμφαση στην ανανέωση υφιστάμενων πιστοδοτικών ορίων.

Επιπλέον, συνεχίστηκε η προσφορά σειράς δανείων προς αγροτικές επιχειρήσεις, μεταξύ των οποίων της ευέλικτης χρηματοδότησης νέων αγροτών, το χρηματοδοτικό πρόγραμμα για τα βιολογικά προϊόντα, τα μεσοπρόθεσμα δάνεια για γεωργία, αλιεία και υδατοκαλλιέργειες, το ανοικτό δάνειο για αγρότες (ΑΔΑ) και το δάνειο για την παραγωγή ενέργειας (φωτοβολταϊκά αγροτών). Το ΑΔΑ αποτελεί τη σημαντικότερη κατηγορία δανείου προς τον αγροτικό τομέα τόσο όσον αφορά το πλήθος των πελατών πιστούχων (περίπου 65.000 κατά κύριο επάγγελμα αγρότες) όσο και ως προς το μερίδιό του στο συνολικό ύψος των δανείων του αγροτικού τομέα (άνω του 40%).

Παράλληλα, το φθινόπωρο του 2012 η Τράπεζα Πειραιώς ήλθε σε συμφωνία με το Υπουργείο Αγροτικής Ανάπτυξης και Τροφίμων, με σκοπό τη δημιουργία ενός νέου χρηματοδοτικού εργαλείου συνολικού ύψους €700 εκατ. για την ενίσχυση της ρευστότητας και την προώθηση υλοποίησης των Επενδυτικών Σχεδίων Βελτίωσης και των Επενδυτικών Σχεδίων Μεταποίησης (Μέτρο 121 & Μέτρο 123Α).

Οι επενδύσεις στοχεύουν:

- στην αύξηση της αξίας των γεωργικών και κτηνοτροφικών προϊόντων μέσω υιοθέτησης και ανάπτυξης καινοτομιών και τεχνολογικού εξοπλισμού, σε βελτίωση της ποιότητάς τους, της υγιεινής και της ασφάλειάς τους, και

- στον εκσυγχρονισμό των αιγοπροβατοτροφικών εκμεταλλεύσεων και στην προσαρμογή στις νέες, σύγχρονες συνθήκες και απαιτήσεις των επενδύσεων της πρωτογενούς παραγωγής γεωργικών προϊόντων.

Η Τράπεζα δημιούργησε δύο προϊόντα που ταιριάζουν σε όλες τις ανάγκες του επενδυτή και τα οποία καλύπτουν στο 100% την προτεινόμενη επένδυση: το «Επενδυτικό Αγροτικών Δραστηριοτήτων Στέγης και Εξοπλισμού» και το «Αγροτικό Αναπτυξιακό Κεφάλαιο Κίνησης».

Συμβολαιακή Γεωργία

Στην προσπάθειά της να συμμετέχει ενεργά στην ανάδειξη του πρωτογενούς τομέα ως πυλώνα ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας, η Τράπεζα Πειραιώς δημιούργησε ένα νέο πρόγραμμα χρηματοδότησης της αγροτικής παραγωγής: τη Συμβολαιακή γεωργία/κτηνοτροφία. Το πρόγραμμα αυτό συμβάλλει ουσιαστικά στη ενίσχυση της ρευστότητας, στο συναλλακτικό εκσυγχρονισμό και στην εξυγίανση της αγροτικής οικονομίας. Αφορά τη χρηματοδότηση μέρους του κόστους παραγωγής προϊόντων αγροτικής/κτηνοτροφικής εκμετάλλευσης των παραγωγών που συνδέονται, μέσω συμβολαίου, με συγκεκριμένο αγοραστή-μεταποιητή της αγροτικής τους παραγωγής (συνεταιρισμός-ομάδα παραγωγών, μεταποιητική επιχείρηση κ.λπ.). Τα βασικότερα οφέλη του προγράμματος για τον παραγωγό είναι τα εξής:

- Η Τράπεζα δίνει στους παραγωγούς τη δυνατότητα με τη χρήση της Συμβολαιακής γεωργίας/κτηνοτροφίας να καλύψουν τις ανάγκες καλλιέργειας/εκτροφής εξασφαλίζοντάς τους τα απαραίτητα κεφάλαια.
- Όλα τα χρήματα για την κάλυψη του κόστους παραγωγής είναι στη διάθεση του παραγωγού ακριβώς την περίοδο που τα χρειάζεται, ώστε να επιτυγχάνει τις καλύτερες δυνατές τιμές στις αγορές που κάνει, μπορεί να εξασφαλίζει εγκαίρως τη σωστή εκτροφή των ζώων και να έχει μια καλής ποιότητας παραγωγή προϊόντων.
- Αγοράζοντας τοις μετρητοίς, ο παραγωγός μειώνει το κόστος καλλιέργειας/εκτροφής της αγροτο-κτηνοτροφικής του εκμετάλλευσης.
- Η χρηματοδότηση μέσω κάρτας Συμβολαιακής γεωργίας δεν απαιτεί υποθήκες αγροτικής γης ή άλλων περιουσιακών στοιχείων του παραγωγού.
- Το σημαντικότερο όφελος για τον παραγωγό είναι ότι έχει στη διάθεσή του μετρητά την κατάλληλη χρονική στιγμή (π.χ. περίοδος συγκομιδής ζωοτροφών) και έτσι μπορεί να πετύχει χαμηλότερες και συνεπώς ευνοϊκότερες για αυτόν τιμές.

Στο παραπάνω πρόγραμμα έχουν ήδη ενταχθεί περισσότεροι από 1.700 παραγωγοί ενώ μέχρι το τέλος του 2013 αναμένεται ότι θα έχουν υλοποιηθεί τουλάχιστον 30 αντίστοιχα προγράμματα.

ΠΡΑΣΙΝΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ - GREEN BANKING

Η ανασύνταξη της ελληνικής οικονομίας, ο επανασχεδιασμός της παραγωγής και η στροφή σε ένα αναπτυξιακό μοντέλο το οποίο θα επιτρέψει τη δημιουργία νέων θέσεων εργασίας είναι μερικά από τα κρίσιμα ζητήματα τα οποία κυριαρχούν στην ελληνική κοινωνία. Επιπλέον, η εξασφάλιση της ενεργειακής αυτόρκειας, η εξοικονόμηση και η σωστή διαχείριση των φυσικών πόρων, η συμμόρφωση με το σχετικό νομικό πλαίσιο και τις κοινοτικές οδηγίες είναι παράμετροι μιας εξίσωσης η οποία δεν αφορά μόνο την κλιματική αλλαγή και την προστασία του περιβάλλοντος αλλά και τον τρόπο με τον οποίο επιλέγει η κοινωνία να στήσει μια νέα, βιώσιμη επιχειρηματική νοοτροπία. Στο οικονομικό περιβάλλον το οποίο έχει προκύψει μετά τη συνεχιζόμενη ύφεση της ελληνικής οικονομίας, καθίσταται σαφές ότι η Πράσινη Επιχειρηματικότητα μπορεί να αποτελέσει ένα από τα βασικά οχήματα, που θα οδηγήσουν την ελληνική οικονομία σε αναπτυξιακούς ρυθμούς με βιώσιμα αποτελέσματα.

Η Τράπεζα Πειραιώς διαπίστωσε πολύ γρήγορα τις προοπτικές και την αναγκαιότητα ανάπτυξης του συγκεκριμένου τομέα, γεγονός που ενισχύθηκε με τη δημιουργία το 2008 του πρώτου στην ελληνική αγορά πράσινου τραπεζικού προϊόντος και την απόφαση μεταξύ άλλων μέσω της απόφασης του Εκτελεστικού Συμβουλίου τον Ιούνιο του 2010 για τη μετατροπή των πρώτων Καταστημάτων του Δικτύου σε Πράσινα Καταστήματα. Η απόφαση αυτή έθεσε τις βάσεις για τη στρατηγική που ακολουθήθηκε το 2012. Η

υλοποίηση της διευρυμένης στήριξης κάθε προσπάθειας που έχει ως σημείο αναφοράς αυτό που σήμερα ορίζεται ως πράσινη επιχειρηματικότητα – Ανανεώσιμες Πηγές Ενέργειας (ΑΠΕ), εξοικονόμηση ενέργειας, εναλλακτική διαχείριση αποβλήτων και νερού, πράσινη χημεία, πράσινες μεταφορές, βιολογική γεωργία, οικότουρισμός, αγροτουρισμός – οδήγησε στην περαιτέρω ενίσχυση της Πράσινης Τραπεζικής, τόσο σε απόλυτους αριθμούς (χρηματοδοτήσεις) όσο και σε λειτουργικό μέγεθος (πράσινα καταστήματα, εκπαίδευση, θυγατρικές).

Η ανάπτυξη πράσινων τραπεζικών προϊόντων τα οποία απευθύνονται στην εξυπηρέτηση των παραπάνω τομέων έχει δρομολογηθεί και αποκτά στέρεες βάσεις, εμπλουτίζοντας την ειδικευση του Ομίλου στην Πράσινη Τραπεζική.

Η Τράπεζα Πειραιώς διευρύνει την παρουσία της στην Πράσινη Επιχειρηματικότητα

Η Τράπεζα Πειραιώς, εντός του 2012, ακολουθώντας πιστά τη δέσμευσή της για στήριξη κάθε μορφής επιχειρηματικής ή ιδιωτικής δραστηριότητας η οποία έχει στο επίκεντρό της το σεβασμό οικονομικών, κοινωνικών και περιβαλλοντικών παραμέτρων, ενίσχυσε την παρουσία της στον τομέα της Πράσινης Τραπεζικής. Αυτό επιτεύχθηκε με:

- την υποστήριξη των πελατών σε θέματα της Πράσινης Επιχειρηματικότητας, μέσω της οργάνωσης του δικτύου των πράσινων καταστημάτων και την ενίσχυση του ρόλου των Πράσινων Συνεργατών σε όλα τα καταστήματα του Δικτύου,
- τη διαρκή υλοποίηση εκπαιδευτικού έργου τόσο για τους εργαζομένους της Τράπεζας όσο και για τους πελάτες της,
- την παροχή νέων πράσινων προϊόντων και υπηρεσιών προς ιδιώτες και επιχειρήσεις/οργανισμούς,
- την παροχή τεχνικής αξιολόγησης έργων πράσινης επιχειρηματικότητας,
- την υλοποίηση πράσινων επενδύσεων από θυγατρικές του Ομίλου,
- τη δημιουργία ιστοχώρου με σκοπό την ανάπτυξη και την προαγωγή συνεργειών μεταξύ των επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στην πράσινη επιχειρηματικότητα, και
- την υποστήριξη πράσινων επενδύσεων μέσω χρηματοδοτικών εργαλείων.

Δίκτυο

Η Τράπεζα παρέχει πλήρη υποστήριξη στους επενδυτές μέσω των πράσινων σημείων και καταστημάτων σε όλο το Δίκτυό της στην Ελλάδα, προσφέροντας την ευκαιρία να απευθυνθούν σε εξειδικευμένους σε ζητήματα πράσινης επιχειρηματικότητας εργαζομένους. Ακόμη, παρέχεται η δυνατότητα επικοινωνίας μεταξύ των πελατών και στελεχών της Διοίκησης μέσω οπτικοακουστικών συστημάτων τοποθετημένων στο χώρο των καταστημάτων, καλύπτοντας όποια ανάγκη παρουσιαστεί.

Με την εφαρμογή των δράσεων αυτών, η Τράπεζα Πειραιώς αποδεικνύει για άλλη μία φορά πως στόχος της είναι η παροχή ολοκληρωμένων ποιοτικών υπηρεσιών στους πελάτες της. Οι υπηρεσίες αυτές υπερβαίνουν τις κλασικές τραπεζικές χρηματοδοτήσεις και προάγουν ένα σύνθετο και εποικοδομητικό ρόλο συμβουλευτικής, που εξυπηρετεί τους πελάτες σε κάθε στάδιο και διαδικασία επένδυσης.

Εκπαίδευση - Ενημέρωση

Για την άρτια εκπαίδευση του ανθρώπινου δυναμικού της Τράπεζας με στόχο την πληρέστερη ενημέρωση του επενδυτικού κοινού και των πελατών, πραγματοποιήθηκαν την τριετία 2010-2012 τα εξής:

- εντατικό πρόγραμμα εκπαιδεύσεων σε αίθουσα, αποτελούμενο από 118 κύκλους σεμιναρίων, το οποίο είχε αποτέλεσμα την επιμόρφωση 1.625 στελεχών του δικτύου των καταστημάτων και 78 στελεχών των εγκριτικών κέντρων της Τράπεζας σε θέματα πράσινης επιχειρηματικότητας,
- e-learning προγράμματα εξειδικευμένα σε θέματα πράσινης επιχειρηματικότητας, τα οποία ολοκλήρωσαν περισσότερα από 2.200 στελέχη,

- ειδικά διαμορφωμένα ηλεκτρονικά τεστ πιστοποίησης γνώσεων Πράσινης Επιχειρηματικότητας τα οποία πέρασαν με επιτυχία πάνω από 464 εργαζόμενοι,
- σεμινάρια σε θέματα κλιματικής αλλαγής και πράσινης επιχειρηματικότητας με τίτλο «Επιχειρώντας σε νέο κλίμα», στο πλαίσιο του συγχρηματοδοτούμενου από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή προγράμματος “climabiz”, τα οποία προσφέρθηκαν εξειδικευμένα ανάλογα με τη γεωγραφική περιοχή τόσο στην Ελλάδα όσο και στις χώρες δραστηριοποίησης του Ομίλου,
- αναθεώρηση του εκπαιδευτικού υλικού, με στόχο την κάλυψη των νέων εξελίξεων στις πράσινες τεχνολογίες και τη σχετική νομοθεσία,
- σχεδιασμός και οργάνωση του προγράμματος εκπαίδευσης των εργαζομένων της ATEbank σε θέματα πράσινης επιχειρηματικότητας και τραπεζικής, πρόγραμμα του οποίου η υλοποίηση θα αρχίσει εντός του 2013,
- η έκδοση, σε τριμηνιαία βάση, του εσωτερικού ενημερωτικού newsletter με τίτλο “GreenBiz”, το οποίο έχει στόχο την παροχή πληροφόρησης των εργαζομένων του Ομίλου σχετικά με τις τρέχουσες εξελίξεις της πράσινης επιχειρηματικότητας, τυχόν αλλαγές του νομοθετικού πλαισίου και των προσφερόμενων προϊόντων και υπηρεσιών, καθώς και την παροχή στοιχείων απολογισμού των μεγεθών των χορηγήσεων της πράσινης επιχειρηματικότητας.

Πράσινα Προϊόντα και Υπηρεσίες

Για την προώθηση της πράσινης επιχειρηματικότητας, η Τράπεζα:

- Κατήυθνε σημαντικό όγκο των νέων χρηματοδοτήσεων σε επενδύσεις που σχετίζονται με τον τομέα της πράσινης επιχειρηματικότητας.
- Προσάρμοσε τα πράσινα προϊόντα έτσι ώστε να ανταποκρίνονται στις νέες συνθήκες της αγοράς και του αντίστοιχου νομοθετικού πλαισίου.
- Ανέπτυξε ένα πακέτο καινοτόμων πράσινων υπηρεσιών που απευθύνονται σε ιδιώτες επενδυτές αλλά και δημόσιους οργανισμούς.

Η ένωση της Τράπεζας Πειραιώς με την ATEbank δημιουργεί εύφορο έδαφος για συνέργειες μέσω της αξιοποίησης του γνωστικού υπόβαθρου των δύο οργανισμών. Η σαφής ειδίκευση του στελεχιακού δυναμικού της ATEbank σε προϊόντα που απευθύνονται σε αγρότες είναι ο πρώτος μοχλός ανάπτυξης των νέων προϊόντων με έμφαση στην υπεύθυνη γεωργία και τον αγροτουρισμό-οικοτουρισμό.

Η Τράπεζα Πειραιώς σήμερα παρέχει πλήθος δανειακών, ασφαλιστικών και άλλων επιλογών, καλύπτοντας ποικίλες ανάγκες ιδιωτών, επιχειρήσεων και αγροτών σε επενδύσεις σχετικά με τις ΑΠΕ, την εξοικονόμηση ενέργειας, την υπεύθυνη γεωργία, τη διαχείριση αποβλήτων και νερού, την πράσινη χημεία, τον οικοτουρισμό-αγροτουρισμό και τις πράσινες μεταφορές.

Πράσινα Προϊόντα για Επιχειρήσεις: αφορούν την πράσινη αναβάθμιση των υφιστάμενων επιχειρηματικών εγκαταστάσεων/δραστηριοτήτων ή στην υλοποίηση μιας νέας επένδυσης σε κάποιον από τους προαναφερθέντες τομείς (π.χ. φωτοβολταϊκά και αιολικά πάρκα, βιομάζα κ.λπ.). Παρέχοντας βραχυπρόθεσμο ή/και μακροπρόθεσμο δανεισμό, η Τράπεζα προσαρμόζει τα προϊόντα στις ανάγκες της εκάστοτε επένδυσης, συνδυάζοντας τις απαιτήσεις πελάτη, εγκαταστάτη και νομοθεσίας με όσο το δυνατόν πιο ευέλικτες διαδικασίες.

Πράσινα προϊόντα για Ιδιώτες, όπως:

- στεγαστικά δάνεια σε πελάτες που επιλέγουν να αγοράσουν ή να κατασκευάσουν ακίνητο ανώτερης ενεργειακής κατηγορίας από την ελάχιστη που προβλέπει η νέα νομοθεσία για την ενεργειακή απόδοση των κτηρίων,
- πράσινα επισκευαστικά και καταναλωτικά δάνεια για ιδιώτες που επιθυμούν να εγκαταστήσουν στην κατοικία τους ή στην επαγγελματική τους στέγη φωτοβολταϊκά συστήματα ή να βελτιώσουν την ενεργειακή απόδοση της κατοικίας τους ή της επαγγελματικής τους στέγης μέσω επισκευών/παρεμβάσεων ή αγοράς εξοπλισμού, φιλικού προς το περιβάλλον. Τα δάνεια αυτά καλύπτουν και το πρόγραμμα του ΥΠΕΚΑ «Εξοικονόμηση Κατ' Οίκου».

Πράσινα Προϊόντα για Αγρότες, όπως:

- εξειδικευμένα δάνεια για εγκατάσταση φωτοβολταϊκών σταθμών ισχύος μέχρι 100 KW, και
- δάνεια για προεξπραξη βιολογικών ενισχύσεων για επαγγελματίες και πιστοποιημένους βιολογικούς καλλιεργητές.

Πράσινα Προϊόντα Leasing για Επιχειρήσεις: μέσω της θυγατρικής εταιρείας Πειραιώς Leasing για τη δυνατότητα απόκτησης του απαραίτητου εξοπλισμού με χρηματοδοτική μίσθωση αυτού.

Πράσινα Ασφαλιστικά Προϊόντα για ιδιώτες και επιχειρήσεις: μεταξύ των οποίων συγκαταλέγονται ειδικά πακέτα ασφάλισης φωτοβολταϊκών πάρκων, που καλύπτουν τόσο τη διάρκεια εγκατάστασης/συναρμολόγησης όσο και τη διάρκεια λειτουργίας των συστημάτων.

Πράσινες Υπηρεσίες: μέσω των θυγατρικών του, ο Όμιλος Πειραιώς σχεδίασε και ανέπτυξε ένα πακέτο καινοτόμων πράσινων υπηρεσιών για ιδιώτες, επιχειρήσεις και οργανισμούς, με δυνατότητα εφαρμογής σε όλους τους τομείς της πράσινης επιχειρηματικότητας. Οι σύγχρονες ανάγκες μίας επιχείρησης σε σχέση με τα ζητήματα της περιβαλλοντικής διαχείρισης και της αειφόρου ανάπτυξης είναι ένα αντικείμενο στο οποίο ο Όμιλος της Τράπεζας Πειραιώς μπορεί να συμβάλλει καθοριστικά, τόσο με την αξιολόγηση επενδυτικών σχεδίων, όσο και με την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών. Η συσσωρευμένη γνώση και εξειδίκευσή του σε θέματα πράσινης επιχειρηματικότητας και σε τεχνικές λύσεις υλοποίησης των σχετικών έργων, αποτελεί τη βάση για την πλήρη υποστήριξη επενδυτών που επιθυμούν να εξετάσουν, να δημιουργήσουν και τελικά να θέσουν σε λειτουργία μία τέτοια επένδυση μέσω των παρεχόμενων πράσινων υπηρεσιών.

Τεχνική Αξιολόγηση Έργων

Το 2012 εμπλουτίστηκε και βελτιστοποιήθηκε η διαδικασία της Τεχνικής Αξιολόγησης Έργων Πράσινης Επιχειρηματικότητας, η οποία αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της διαδικασίας αξιολόγησης πράσινων επενδύσεων. Μέσω αυτής της διαδικασίας εξασφαλίζεται η τεχνική αρτιότητα των χρηματοδοτούμενων έργων πράσινης επιχειρηματικότητας, με στόχο την προάσπιση των συμφερόντων κυρίως των επενδυτών και κατ' επέκταση της Τράπεζας.

Η εφαρμογή της Τεχνικής Αξιολόγησης στις δραστηριότητες του Ομίλου στην Ελλάδα αποτέλεσε οδηγό για τη συστηματική προσπάθεια επέκτασής της και στις δραστηριότητες των θυγατρικών του Ομίλου, με προτεραιότητα τη Βουλγαρία και τη Ρουμανία όπου το 2012 εφαρμόστηκε η τεχνική αξιολόγηση για έργα ΑΠΕ. Η αύξηση του επενδυτικού ενδιαφέροντος σε έργα πράσινης επιχειρηματικότητας με έμφαση σε έργα ΑΠΕ και εξοικονόμησης ενέργειας, απαιτεί την άρτια εφαρμογή της διαδικασίας και σε αυτές τις αγορές.

Πράσινες Επενδύσεις

Ο Όμιλος Πειραιώς μέσω της Piraeus Capital Management (PCM) είχε μεγάλη συμμετοχή στο νέο γύρο άντλησης κεφαλαίων του Ομίλου Advent που ολοκληρώθηκε τον Οκτώβριο του 2012. Ο Όμιλος Advent αποτελείται από την ελληνική εταιρεία Advent Technologies ΑΕ και τη νεοϊδρυθείσα αμερικανική εταιρεία Advent Technologies Inc., οι οποίες ειδικεύονται σε τεχνολογίες βιοκαυσίμων. Ταυτόχρονα, η PCM συμμετείχε και στην εταιρεία Ανακύκλωση Στερεών Αποβλήτων ΑΕ, με το συνολικό μερίδιό της να φτάνει πλέον και για τις δύο εταιρείες τα €2,4 εκατ.

Επιπλέον, μέσω του Private Equity Group έχει δημιουργηθεί το Piraeus Clean Energy Fund, που επενδύει στον κλάδο της ενέργειας στη Νοτιοανατολική Ευρώπη και το οποίο είχε διαθέσει συνολικά έως το τέλος του 2012 €2 εκατ.

Παράλληλα το 2012, ο Όμιλος Πειραιώς, σε συνέχεια του ανακοινωθέντος αναπτυξιακού προγράμματος της ΕΤΒΑ ΒΙΠΕ, ολοκλήρωσε την κατασκευή πέντε φωτοβολταϊκών σταθμών σε ισάριθμα βιομηχανικά οικόπεδα στις περιοχές της Καβάλας (2 σταθμοί),

της Πρέβεζας (2 σταθμοί) και στην υπό ανάπτυξη περιοχή της Πέλλας (1 σταθμός). Η συνολική ονομαστική ισχύς των πέντε σταθμών ανέρχεται σε 15,45 MWp και ο συνολικός προϋπολογισμός τους σε €24,6 εκατ.

Χαρακτηριστικό της εν λόγω επένδυσης είναι πως η συνολική ετήσια παραγωγή ηλεκτρικού ρεύματος από την κατασκευή των φωτοβολταϊκών σταθμών εκτιμάται ότι θα ανέλθει σε περίπου 22.000 MWh, όση δηλαδή ενέργεια καταναλώνουν περισσότερα από 5.000 νοικοκυριά κάθε χρόνο. Παράλληλα, σημαντική αναμένεται η συμβολή των νέων σταθμών στη βελτίωση της ποιότητας του ατμοσφαιρικού περιβάλλοντος, αφού από τη λειτουργία των σταθμών θα προκύψει μείωση εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα (CO₂) ύψους περίπου 20.000 τόνων ετησίως, ποσότητα που θα απαιτούσε 1,5 εκατ. δέντρα για την απορρόφησή της.

Πράσινη Δικτύωση

Ο Όμιλος της Τράπεζας Πειραιώς μπορεί να συμβάλει καθοριστικά στις σύγχρονες ανάγκες μιας επιχείρησης σε ζητήματα περιβαλλοντικής διαχείρισης και αιεφόρου ανάπτυξης, τόσο με την αξιολόγηση επενδυτικών σχεδίων όσο και με την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών. Σε αυτό το πλαίσιο, η Τράπεζα Πειραιώς, για μία ακόμη φορά, πρωτοπορεί με τη δημιουργία του ιστότοπου το Green Banking Portal (www.greenbanking.gr) που στοχεύει να αποτελέσει το σημείο αναφοράς στο χώρο της πράσινης επιχειρηματικότητας. Μέσα από αυτό το νέο portal, το οποίο τέθηκε σε λειτουργία το Νοέμβριο του 2012, γίνεται η ανάδειξη και δικτύωση επιχειρήσεων και οργανισμών που υιοθετούν καλές πρακτικές μείωσης του περιβαλλοντικού τους αποτυπώματος ή παρέχουν προϊόντα και υπηρεσίες οι οποίες εντάσσονται σε τομείς της πράσινης επιχειρηματικότητας. Παράλληλα, ενημερώνεται το κοινό για εξελίξεις σε θέματα περιβάλλοντος, κλιματικής αλλαγής και πράσινης επιχειρηματικότητας. Το Green Banking Portal ενισχύει τη δικτύωση, την επικοινωνία και τις συνέργειες μεταξύ των συμμετεχόντων, ενημερώνει και πληροφορεί για την πρόοδο και την καινοτομία στις σύγχρονες καθαρές τεχνολογίες, και ευνοεί ουσιαστικά την ανάπτυξη του πιο ζωντανού κλάδου της ελληνικής οικονομικής δραστηριότητας σήμερα. Μοναδική προϋπόθεση συμμετοχής είναι η δέσμευση των επιχειρήσεων και οργανισμών ότι υιοθετούν συγκεκριμένα περιβαλλοντικά, οικονομικά και κοινωνικά κριτήρια, γεγονός που εξασφαλίζει την υψηλή ποιότητα του ιστότοπου. Το Green Banking Portal δημιουργήθηκε με τη συγχρηματοδότηση του προγράμματος LIFE της Ευρωπαϊκής Ένωσης, στο πλαίσιο του έργου “climabiz”.

Αποτελέσματα

Στο κλείσιμο του 2012 και στο σύνολο των χρηματοδοτήσεων που αφορούν επενδύσεις στον τομέα της πράσινης επιχειρηματικότητας, η Τράπεζα Πειραιώς είχε €1,3 δισ. εγκεκριμένα όρια και €0,9 δισ. υπόλοιπα χρηματοδοτήσεων, με 26% ετήσια αύξηση ορίων και 26% αύξηση υπολοίπων σε σχέση με το 2011. Αυτό σημαίνει ότι η Τράπεζα, παρά τις δυσμενείς συνθήκες, παραμένει σταθερή στις δεσμεύσεις της για τη στήριξη της πράσινης επιχειρηματικότητας.

Ιδιαίτερο ενδιαφέρον παρουσιάζουν τα δάνεια ιδιωτών, με τα υπόλοιπα να ανέρχονται στα €120 εκατ., αυξημένα κατά 65%, και τον αριθμό πράσινων δανείων να φτάνει τα 7.627, αυξημένα κατά 120% σε σχέση με το 2011. Πιο αναλυτικά, για φωτοβολταϊκά στη στέγη, η Τράπεζα Πειραιώς στο τέλος του 2012 είχε 4.010 εγκεκριμένα δάνεια συνολικά ανεβάζοντας τα υπόλοιπα σε €101 εκατ. (αύξηση κατά 53%), κατακτώντας το 12% της αγοράς. Επιπλέον, μέχρι το τέλος του 2012 είχαν υποβληθεί 12.350 αιτήσεις για το πρόγραμμα «Εξοικονόμηση Κατ' Οίκον», με ήδη προεγκεκριμένες τις 7.300 περίπου, συνολικού ποσού €92 εκατ. Επίσης σύμφωνα με στοιχεία του ΕΤΕΑΝ η Τράπεζα κατέχει τη 2η θέση (29%) στις αποφάσεις υπαγωγής του προγράμματος καθώς εκ του συνόλου των 20.125 αποφάσεων έως την 27η Δεκεμβρίου 2011 είχε λάβει τις 5.768 (αύξηση 143%).

Σε επίπεδο δανείων πράσινης επιχειρηματικότητας, ο τομέας Μικρών Επιχειρήσεων και Επαγγελματιών, αύξησε τα υπόλοιπά του σε €202 εκατ., δηλαδή κατά 18% σε σχέση με το 2011. Έτσι τα πράσινα δάνεια αποτελούσαν το 17% του συνολικού χαρτοφυλακίου των Μικρών Επιχειρήσεων και Επαγγελματιών της Τράπεζας στο τέλος του 2012.

Ιδιαίτερη έμφαση έχει δοθεί στην εγκατάσταση φωτοβολταϊκών πάρκων μέχρι 150 kW, με 1.671 πάρκα συνολικής ισχύος 102,2 MW σε λειτουργία (αύξηση κατά 31%) σύνολο που απεικονίζει το 16% του μεριδίου της αγοράς. Αντίστοιχα, η Τράπεζα έχει χρηματοδοτήσει μεγάλα έργα φωτοβολταϊκών (άνω των 150 KW) συνολικής ισχύος 125 MW (αύξηση 116%), με το αντίστοιχο μερίδιο στην αγορά να διαμορφώνεται στο 21%. Συνολικά, η Τράπεζα Πειραιώς έχει χρηματοδοτήσει 262,3 MW σε φωτοβολταϊκά πάρκα και στέγες, τα οποία αντιστοιχούν στο 17% του συνόλου της εγκατεστημένης και σε λειτουργία ισχύος.

Σε ό,τι αφορά τα αιολικά πάρκα και μέχρι το τέλος του 2012, η Τράπεζα είχε χρηματοδοτήσει συνολική ισχύ 178 MW, που αντιστοιχεί στο 11% του συνόλου της ισχύος αιολικών πάρκων σε λειτουργία στην Ελλάδα. Τα υπόλοιπα χρηματοδοτήσεων σε αυτή την κατηγορία ανέρχονταν σε €41 εκατ., ενώ τα εγκεκριμένα όρια στα €58 εκατ. Στα μικρά υδροηλεκτρικά πάρκα, η Τράπεζα αύξησε τη συνολική χρηματοδοτημένη ισχύ σε 31,1 MW, έχοντας χρηματοδοτήσει ένα μερίδιο της τάξης του 15% επί της συνολικής ισχύος πάρκων σε λειτουργία στην Ελλάδα.

Η συνολική ισχύς των έργων ΑΠΕ που έχουν χρηματοδοτηθεί από την Τράπεζα Πειραιώς ανήλθε σε 471 MW. Με τις χρηματοδοτήσεις αυτές αποτράπηκε σε ετήσια βάση η έκλυση 775 χιλιάδων τόνων CO₂ στην ατμόσφαιρα, ποσότητα που θα απαιτούσε 59,1 εκατ. δέντρα για την απορρόφησή της.

Περιβαλλοντικό Όφελος και Πράσινες Χρηματοδοτήσεις	2012
Αποφυγή έκλυσης CO ₂	775 χιλ. τόνοι
Όρια πιστοδοτήσεων σε πράσινες χρηματοδοτήσεις	€1,3 δισ.
Δανειακά υπόλοιπα σε πράσινες χρηματοδοτήσεις	€0,9 δισ.

Σημειώνεται ότι τα παραπάνω δεδομένα έχουν υπολογιστεί με βάση την υπόθεση ότι ένα τυπικό φωτοβολταϊκό σύστημα ισχύος 1 MW αποτρέπει την έκλυση στην ατμόσφαιρα περίπου 1.320 τόνων CO₂ ανά έτος. Ένα αιολικό και ένα υδροηλεκτρικό πάρκο της ίδιας ισχύος αποτρέπουν την έκλυση 1.935 τόνων και 2.700 τόνων CO₂ αντίστοιχα.

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ

Εργασίες Κεφαλαιαγοράς και Συμβουλευτικών Υπηρεσιών

Η Τράπεζα Πειραιώς παρέχει υπηρεσίες συμβούλου και αναδόχου για όλο το φάσμα των χρηματοοικονομικών προϊόντων στο χώρο της κεφαλαιαγοράς. Στον τομέα της παροχής υπηρεσιών συμβούλου, η Τράπεζα Πειραιώς συνέχισε και το 2012 τη συμμετοχή της σε έργα ιδιωτικοποιήσεων και αποκρατικοποιήσεων, εξαγορών, συγχωνεύσεων, αυξήσεων μετοχικού κεφαλαίου κ.λπ.

Επίσης η Τράπεζα Πειραιώς συνέχισε να διαδραματίζει σημαντικό ρόλο στον τομέα ανάληψης υπηρεσιών χρηματοοικονομικού συμβούλου στο πλαίσιο υλοποίησης του προγράμματος αποκρατικοποιήσεων του Ελληνικού Δημοσίου. Παρείχε υπηρεσίες χρηματοοικονομικού συμβούλου για την περαιτέρω αποκρατικοποίηση του Οργανισμού Λιμένος Πειραιώς ΑΕ και του Οργανισμού Λιμένος Θεσσαλονίκης ΑΕ, καθώς και για την αποκρατικοποίηση άλλων 10 λιμένων. Επίσης παρείχε υπηρεσίες χρηματοοικονομικού συμβούλου για την αξιοποίηση της έκτασης του πρώην αεροδρομίου της Αθήνας (Ελληνικό), την πώληση και επαναμίσθωση (sale and lease back) ακινήτων του Ελληνικού Δημοσίου, καθώς και την αξιοποίηση, επιλεγμένων ακινήτων του Ελληνικού Δημοσίου, όπως το ακίνητο στην περιοχή Αφάντου στη Ρόδο, τον Αστέρα Βουλιαγμένης κ.ά.

Εντός του 2012, η Τράπεζα ενήργησε ως χρηματοοικονομικός σύμβουλος του ΟΠΑΠ, ο οποίος ηγήθηκε της νικήτριας κοινοπραξίας εταιρειών στο διαγωνισμό για την εκχώρηση της άδειας που αφορά το αποκλειστικό δικαίωμα παραγωγής, λειτουργίας, κυκλοφορίας, προώθησης και γενικότερα διαχείρισης των Ελληνικών Λαχείων για 12 έτη.

Η Τράπεζα, μεταξύ άλλων, είχε ρόλο του συμβούλου έκδοσης για την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Probank AE, η οποία ολοκληρώθηκε το καλοκαίρι του 2012, και την έκδοση δύο μετατρέψιμων ομολογιακών δανείων της Probank.

Τέλος το 2012, η Τράπεζα Πειραιώς ολοκλήρωσε και παρέδωσε στον Οργανισμό Λιμένος Πειραιώς ΑΕ μελέτες βιωσιμότητας-σκοπιμότητας για το έργο της επέκτασης του νότιου τμήματος του κεντρικού λιμένα για την εξυπηρέτηση κρουαζιερόπλοιων καθώς και για το έργο της κατασκευής νέου κρηπιδότοιχου εξυπηρέτησης κρουαζιερόπλοιων περιοχής Αγίου Νικολάου.

Χρηματιστηριακές Εργασίες - Πειραιώς ΑΕΠΕΥ Χρηματιστηριακή

Η Πειραιώς ΑΕΠΕΥ ήταν και το 2012 δυναμικά παρούσα στις εξελίξεις της κεφαλαιαγοράς, διατηρώντας και – παρά τις δυσμενείς οικονομικές συνθήκες – ενισχύοντας τη θέση της σε όλο το φάσμα των χρηματιστηριακών υπηρεσιών και ειδικότερα στη διαπραγμάτευση μετοχών σε διεθνή χρηματιστήρια, τη διαπραγμάτευση ομολόγων, την έρευνα και ανάλυση καθώς και τις αγορές παραγώγων προϊόντων.

Ειδικότερα, για μία ακόμα χρονιά, η εταιρεία κατέλαβε μία από τις πρώτες θέσεις με βάση τις συναλλαγές και συγκεκριμένα την 5η θέση με μερίδιο αγοράς 7,1%.

Κύριες δραστηριότητες της εταιρείας είναι η διαμεσολάβηση για αγορά ελληνικών και ξένων μετοχών, ελληνικών και ξένων παραγώγων προϊόντων, κρατικών και εταιρικών ομολόγων, λογαριασμούς περιθωρίου (margin accounts) ενώ, παράλληλα, διεκπεραιώνει τις χρηματιστηριακές συναλλαγές που διενεργούνται μέσω του δικτύου των υποκαταστημάτων της Τράπεζας. Επίσης προσφέρει στους ιδιώτες επενδυτές τη δυνατότητα να πραγματοποιούν τις συναλλαγές τους, τόσο στην ελληνική όσο και τις διεθνείς αγορές, με ταχύτητα και ασφάλεια μέσω της πλήρως ανανεωμένης πλατφόρμας ηλεκτρονικών συναλλαγών.

Στη διάρκεια της μακρόχρονης συνεργασίας της με ξένους θεσμικούς επενδυτές, η Πειραιώς ΑΕΠΕΥ έχει ανταποκριθεί με επιτυχία στις απαιτήσεις τους με αποτέλεσμα οι περισσότεροι διεθνείς οργανισμοί με παρουσία στην Ελλάδα να την έχουν επιλέξει για την υλοποίηση των χρηματιστηριακών εργασιών τους.

Στο χώρο των παραγώγων προϊόντων, η Πειραιώς ΑΕΠΕΥ είναι η πρώτη χρηματιστηριακή που δραστηριοποιήθηκε στη χώρα μας. Με την ιδιότητα του Ειδικού Διαπραγματευτή και σε συνεργασία με το Τμήμα Πωλήσεων έχει συνεχή παρουσία σε όλα τα παράγωγα προϊόντα και, συγκεκριμένα, σε Συμβόλαια Μελλοντικής Εκπλήρωσης και Δικαιώματα Προαίρεσης επί μετοχών και Δεικτών. Το Τμήμα Διεθνών Αγορών δραστηριοποιείται στην παροχή εξειδικευμένων επενδυτικών υπηρεσιών που καλύπτουν τις ανάγκες των επενδυτών σε διεθνή κλίμακα.

Για την καλύτερη εξυπηρέτηση των επενδυτών εκτός Αθηνών, η Εταιρεία, εκτός από την έδρα της, διαθέτει δύο υποκαταστήματα, στη Θεσσαλονίκη και την Πάτρα. Επίσης συνεργάζεται με πολλές ΑΕΠΕΥ/ΑΕΕΔ σε όλη την Ελλάδα.

Συμμετοχές

Στην κατεύθυνση της κεφαλαιακής ενίσχυσης των θυγατρικών της εταιριών του χρηματοπιστωτικού τομέα η Τράπεζα προχώρησε κατά το 2012 στην επαύξηση της συμμετοχής της στην Piraeus Bank Beograd A.D. (Σερβία), στην Τράπεζα Πειραιώς Κύπρου Ltd. και στην Piraeus Bank Egypt SAE.

Επίσης τη 15η Οκτωβρίου 2012 ολοκληρώθηκε η πώληση της Marathon Banking Corporation στην Investors Bancorp Inc.

Κατά τη διάρκεια του 2012 και στο πλαίσιο της αναδιάρθρωσης του ελληνικού τραπεζικού συστήματος και της ενίσχυσης της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας συντελέστηκαν:

- Η μεταβίβαση επιλεγμένων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Αγροτικής Τράπεζας ΑΕ στις 27 Ιουλίου 2012. Στα στοιχεία που αποκτήθηκαν περιλαμβάνονται και οι θυγατρικές εταιρείες ATE Bank Romania SA, ATE ΑΕΔΑΚ, ATE Ασφαλιστική ΑΕ και ATE Insurance Romania SA (οι δύο τελευταίες έχουν χαρακτηριστεί ως διακοπτόμενες δραστηριότητες).
- Η απόκτηση, στις 14 Δεκεμβρίου 2012, του 99,077% της Γενικής Τράπεζας της Ελλάδος ΑΕ ενώ για την απόκτηση του υπολοίπου 0,923% η Τράπεζα υπέβαλε υποχρεωτική Δημόσια Πρόταση προς τους λοιπούς μετόχους στις αρχές το 2013. Κατά τη διάρκεια της Περιόδου Αποδοχής προσφέρθηκαν από αποδεχόμενους τη Δημόσια Πρόταση μετόχους 97.233 μετοχές, ήτοι ποσοστό περίπου 0,14% του συνολικού καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της εταιρείας.
- Όσον αφορά το μετασχηματισμό εταιρειών του Ομίλου, οι θυγατρικές εταιρείες Piraeus Auto Leasing Bulgaria EAD και Piraeus Best Leasing Bulgaria EAD απορροφήθηκαν από τη θυγατρική εταιρεία Piraeus Leasing Bulgaria EAD ενώ η θυγατρική εταιρεία Πειραιώς Κάρτες ΑΕ απορροφήθηκε από την Τράπεζα Πειραιώς ΑΕ.

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Treasury

Το 2012 υπήρξε έτος περαιτέρω συρρίκνωσης της ελληνικής οικονομίας και έντονων διακυμάνσεων τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό. Αναμφισβήτητα κρίνεται η πιο δύσκολη χρονιά για την ελληνική τραπεζική αγορά.

Η πολιτική αβεβαιότητα σε συνδυασμό με τη μεγαλύτερη του αναμενόμενου ύφεση καθώς και η αδυναμία πρόσβασης στις διεθνείς αγορές υπήρξαν οι κυριότεροι παράγοντες οι οποίοι άσκησαν έντονες πιέσεις στη ρευστότητα του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, απειλώντας τη σταθερότητα και την ευρωστία του.

Ως εκ τούτου, η διαχείριση της ρευστότητας αναδείχτηκε για μία ακόμα χρονιά από τις σημαντικότερες προτεραιότητες της Τράπεζας, απαιτώντας τόσο την καθολική αξιοποίηση των διαθέσιμων μηχανισμών άντλησης χρηματοδότησης όσο και τη χρήση εναλλακτικών πηγών και την αποτελεσματική κυκλοφορία των ρευστών διαθεσίμων εντός του Ομίλου.

Στο ανωτέρω πλαίσιο και με γνώμονα την ελαχιστοποίηση των απωλειών καταθέσεων ως απόρροια των αρνητικών ειδήσεων, υιοθετήθηκε στρατηγική άμεσης και εμπειρισματομένης επικοινωνίας με τα στελέχη του Δικτύου, με στόχο τη διαχείριση των ανησυχιών που εξέφραζαν οι πελάτες και την αντίκρουση αυτών με ισχυρά επιχειρήματα. Η στρατηγική αυτή, σε συνδυασμό με στοχευμένες πολιτικές επιτοκίων, παρότι δεν απέτρεψαν τη φυγή καταθέσεων, συνετέλεσαν στη συγκράτηση του ρυθμού μείωσής τους, κατά τρόπο ώστε να διασφαλίζεται η έγκαιρη αντικατάσταση των κεφαλαίων από άλλες πηγές ρευστότητας.

Παρά την εξαιρετικά δυσμενή οικονομική και πολιτική συγκυρία, η Τράπεζα κατάφερε να ανταποκριθεί πλήρως στις ανάγκες των πελατών της και να φανεί αντάξια της εμπιστοσύνης τους. Το Treasury, εν μέσω εξαιρετικά δύσκολων συγκυριών, παρείχε συστηματικά στους πελάτες της Τράπεζας πρόσβαση στις διεθνείς κεφαλαιαγορές, δίνοντάς τους τη δυνατότητα εκτέλεσης συναλλαγών σε μεγάλο εύρος προϊόντων.

Παράλληλα με τη συγκράτηση των καταθέσεων, η αναχρηματοδότηση εμπορεύσιμων και μη εμπορεύσιμων στοιχείων ενεργητικού από την ΕΚΤ και την ΤτΕ χρησιμοποιήθηκε κατά τρόπο βέλτιστο για τη διασφάλιση επαρκούς ρευστότητας και την αντικατάσταση απωλειών από άλλες πηγές. Ιδιαίτερη προσπάθεια καταβλήθηκε με στόχο την πλήρη κάλυψη των χρηματοδοτικών αναγκών της Τράπεζας σε ξένο νόμισμα, καθώς και την επίτευξη αμφίδρομης κυκλοφορίας ρευστότητας με τις θυγατρικές του Ομίλου.

Σημαντικό παράγοντα ενασχόλησης αποτέλεσε και η συνεχής παρακολούθηση και ενημέρωση των εποπτικών αρχών για θέματα πρόβλεψης μελλοντικών αναγκών της Τράπεζας σε ρευστότητα και του τραπεζικού συστήματος γενικότερα. Στο πλαίσιο αυτό, αξιολογήθηκαν εγκαίρως και στο μέγιστο βαθμό οι διαθέσιμοι μηχανισμοί στήριξης, με τη λήψη των απαραίτητων εγγυήσεων από το Ελληνικό Δημόσιο και τη μετέπειτα χρήση τους στην αναχρηματοδότηση της Τράπεζας.

Η συμβολή της Τράπεζας στην προσπάθεια της Ελληνικής Δημοκρατίας για τη μείωση του δημόσιου χρέους και την αποφυγή χρεοκοπίας, υπήρξε αποφασιστική, μέσω της συμμετοχής της στο πρόγραμμα ανταλλαγής χρέους του ιδιωτικού τομέα (PSI) για το σύνολο των ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου που είχε στην κατοχή της. Επιπρόσθετα, συμμετείχε στο πρόγραμμα επαναγοράς ομολόγων της Ελληνικής Δημοκρατίας που έλαβε χώρα το Δεκέμβριο 2012. Ταυτόχρονα, η αδιάλειπτη συμμετοχή της στις δημοπρασίες Εντόκων Γραμματίων παρείχε στο Ελληνικό Δημόσιο ζωτικής σημασίας ρευστότητα για την αντιμετώπιση σοβαρών ταμειακών προβλημάτων.

Παράλληλα με τη σημαντική μείωση του χαρτοφυλακίου ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου, έγινε επανεκτίμηση του υπόλοιπου χαρτοφυλακίου ομολόγων, απλοποιώντας το σύνολο των υφιστάμενων θέσεων και απελευθερώνοντας ρευστότητα και εποπτικά κεφάλαια.

Σε ό,τι αφορά τη δραστηριοποίηση της Τράπεζας στις διεθνείς χρηματαγορές, αξίζει να αναφερθεί η διενέργεια δημόσιας προσφοράς επαναγοράς τίτλων της Τράπεζας (μειωμένης εξασφάλισης και υβριδικών). Ταυτόχρονα, επαναγοράστηκε στη δευτερογενή αγορά σημαντικό μέρος των τίτλων έκδοσης της Τράπεζας Πειραιώς σε τιμές υπό το άρτιο, συμβάλλοντας στην ενδυνάμωση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας Core Tier 1.

Κατά το δεύτερο εξάμηνο του 2012, σημαντικό μέρος της δραστηριότητας αφιερώθηκε στην ομαλή απορρόφηση των υγιών στοιχείων ενεργητικού της ΑΤΕbank. Ιδιαίτερη έμφαση δόθηκε στην ενσωμάτωση του στελεχιακού δυναμικού της, στην αδιάλειπτη λειτουργία του νέου ενοποιημένου δικτύου, στην προσθήκη του ομολογιακού χαρτοφυλακίου της, καθώς και στην αποτελεσματικότερη διαχείριση των ενεχύρων που μεταβιβάστηκαν.

Μέσα από τη διαδικασία ανακεφαλαιοποίησης του ελληνικού τραπεζικού συστήματος καθώς και της απόκτησης περιουσιακών στοιχείων της πρώην ΑΤΕ, έχει περιέλθει στην κατοχή της Τράπεζας σημαντικός αριθμός ομολόγων EFSF διαφόρων λήξεων. Τα υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης ενέχυρα, σε συνδυασμό με την αναμενόμενη βαθμιαία άμβλυνση της αποστροφής κινδύνου για τις ελληνικές τράπεζες αναμένεται να διαδραματίσουν καθοριστικό ρόλο σε ό,τι αφορά την άντληση ρευστότητας από τη διατραπεζική αγορά, συντελώντας στην επίτευξη του στόχου που έχει τεθεί για σταδιακή απεξάρτηση της Τράπεζας από τη χρηματοδότηση της ΕΚΤ.

Πειραιώς Wealth Management ΑΕΠΕΥ

Η Πειραιώς Wealth Management ΑΕΠΕΥ είναι θυγατρική της Τράπεζας Πειραιώς και της BNP Paribas, της μεγαλύτερης τράπεζας στην Ευρωζώνη. Προσφέρει υπηρεσίες Wealth Management υψηλού επιπέδου συνδυάζοντας την ισχυρή παρουσία της Τράπεζας Πειραιώς στην Ελλάδα με τη διεθνή τεχνογνωσία της BNP Paribas στη διαχείριση περιουσίας.

Η εταιρεία καθοδηγεί τους πελάτες της στο πώς να επενδύσουν σε μία πλήρη κλίμακα προϊόντων στις μεγαλύτερες διεθνείς αγορές (καταθέσεις, μετοχές, ομόλογα, αμοιβαία κεφάλαια, συνάλλαγμα). Αφού προσδιοριστεί το επενδυτικό προφίλ τους, οι πελάτες επιλέγουν το προσωποποιημένο επίπεδο συμβουλής και υποστήριξης από τον Επενδυτικό Σύμβουλο. Υπάρχει επίσης η δυνατότητα επιλογής απεριόριστης εντολής διαχείρισης του χαρτοφυλακίου τους, ενώ είναι διαθέσιμες και πρόσθετες υπηρεσίες σε εξειδικευμένους τομείς όπως συμβουλευτικές υπηρεσίες σε φορολογικά θέματα, ακίνητα σε μεγάλες ευρωπαϊκές πόλεις και έργα τέχνης μέσω της BNP Paribas. Για τους πελάτες που επιθυμούν να λαμβάνουν υπηρεσίες Wealth Management στο εξωτερικό, παρέχεται πρόσβαση μέσω του διεθνούς δικτύου της BNP Paribas. Στο τέλος του 2012 τα κεφάλαια υπό διαχείριση διαμορφώθηκαν στα €0,7 δισ.

Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ

Η Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ αποτελεί τον επενδυτικό βραχίονα της Τράπεζας Πειραιώς στον τομέα της διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων (Α/Κ) και θεσμικών επενδυτών. Το 2012 συνεχίστηκε η συνεργασία της Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ με τους διεθνείς χρηματοοικονομικούς οίκους Goldman Sachs Asset Management, JP Morgan Asset Management, Pioneer Asset Management, ING Luxembourg, BNP PARIBAS Asset Management Luxembourg, PICTET Funds Luxembourg και Schroder

Investment Management (Luxembourg) SA. Επίσης συνεχίστηκε η διάθεση Α/Κ σε Βουλγαρία, Κύπρο και Ρουμανία. Συνολικά, η εταιρεία διαχειρίζεται/ή αντιπροσωπεύει 303 Αμοιβαία Κεφάλαια. Το συνολικό ενεργητικό τους ανήλθε στο τέλος του 2012 στα €0,3 δισ. στο ίδιο επίπεδο με το 2011.

Παράλληλα, μέσω της εξαγοράς της πρώην ATEbank, ο Όμιλος Πειραιώς απέκτησε και τη συμμετοχή στην εταιρεία ΑΤΕ ΑΕΔΑΚ (κατά 100%). Η εν λόγω εταιρεία τόσο κατά το έτος 2011 όσο και το 2012 διαχειριζόταν 11 Α/Κ, το συνολικό ενεργητικό των οποίων στο τέλος 2012 διαμορφώθηκε στα €0,15 δισ., περίπου στο ίδιο επίπεδο με το 2011.

Venture Capital και Private Equity

Το Group Venture Capital και Private Equity, με τη θυγατρική εταιρεία Piraeus Equity Partners, αποτελεί τον επενδυτικό βραχίονα του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς για τις επενδυτικές δραστηριότητες σε συγκεκριμένους τομείς. Ειδικότερα, ο Όμιλος της Τράπεζας Πειραιώς έχει επενδύσει μέσω των θυγατρικών εταιρειών του στους ακόλουθους τομείς: μέσω της OF Investments και σε συνεργασία με το Openfund, σε 8 νεοσύστατες εταιρείες τεχνολογίας, ενισχύοντας έτσι τη νέα επιχειρηματικότητα, μέσω του Piraeus-TANEO Capital Fund και της διαχειρίστριας εταιρείας του Piraeus Capital Management σε 5 εταιρείες στους τομείς τεχνολογίας, ΑΠΕ/περιβάλλοντος και σε άλλους τομείς της ελληνικής οικονομίας με καθαρά εξαγωγικό χαρακτήρα. Επίσης μέσω της Piraeus Clean Energy LP έχει επενδύσει σε 2 έργα ΑΠΕ. Τέλος το 4ο τρίμηνο του 2012 δημιουργήθηκε το νέο fund Piraeus JEREMIE Technology Catalyst Fund (“PJ Tech Catalyst”), με σκοπό να επενδύει μετοχικά σε νεοσύστατες καινοτομικές εταιρείες στον χώρο του Information Technology Communications (ICT) στην Ελλάδα, ενισχύοντας έτσι τη νέα επιχειρηματικότητα σε ένα στρατηγικό τομέα για την χώρα. Το “PJ Tech Catalyst” δημιουργήθηκε στο πλαίσιο της Κοινοτικής πρωτοβουλίας JEREMIE, η οποία υλοποιείται με χρηματοδότηση από το Υπουργείο Ανάπτυξης, κάνοντας χρήση Ευρωπαϊκών Διαθροτικών Ταμείων μέσω του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων, και από την Τράπεζα Πειραιώς.

ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΚΙΝΗΤΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ

Ο Όμιλος Πειραιώς έχει αναπτύξει την τελευταία δεκαετία αξιόλογη δραστηριότητα στον τομέα της ανάπτυξης και διαχείρισης ακίνητης περιουσίας, με σκοπό την αξιοποίηση επενδυτικών ευκαιριών αλλά και συνεργειών που προσφέρει η αγορά ακινήτων.

Picar AE

Η εταιρεία έχει αναλάβει την αξιοποίηση και εκμετάλλευση του μεγάλου CityLink συνολικού εμβαδού 65.000 τ.μ., που καλύπτει το οικοδομικό τετράγωνο μεταξύ των οδών Σταδίου, Βουκουρεστίου, Πανεπιστημίου και Αμερικής στο κέντρο της Αθήνας, έως το έτος 2052. Οι χρήστες του μεγάλου Citylink περιλαμβάνονται στους πλέον αξιόπιστους και αναγνωρισμένους στην ελληνική και την παγκόσμια αγορά και προσδίδουν ιδιαίτερο κύρος στο συγκρότημα και στην εταιρεία.

Το μέγαρο Citylink φιλοξενεί τα κεντρικά γραφεία της Τράπεζας Πειραιώς, τα Attica Πολυκαταστήματα, τα πλήρως ανακαινισμένα θέατρα «Παλλάς», «Αλίκη» και «Μικρό Παλλάς», το γνωστό Health Club Spa Holmes Place Athens, πολυτελείς χώρους εστίασης (Zonar's, Clemente, Pasaji) καθώς και εμπορικά καταστήματα των γνωστότερων διεθνών οίκων.

Η PICAR συμμετέχει, επίσης, στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας “North Landmark AE” που δραστηριοποιείται στη διαχείριση και εκμετάλλευση του πολυκαταστήματος “Attica Golden” έχοντας συνάψει σημαντικές συνεργασίες με επώνυμους οίκους μόδας, καλλυντικών και αξεσουάρ. Η συγκεκριμένη εταιρεία συμμετέχει στο Μετοχικό Κεφάλαιο της εταιρείας «Καταστήματα Βορείου Ελλάδας ΑΕ» η οποία, εντός του 2012, λειτούργησε αντίστοιχο πολυκατάστημα στη Θεσσαλονίκη.

Πειραιώς Real Estate AE

Η Πειραιώς Real Estate AE αποτελεί τη βασική συνιστώσα της δυναμικής παρουσίας του Ομίλου στον τομέα του Real Estate και ηγείται αριθμού άλλων θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.

Η εταιρεία παρέχει όλο το φάσμα των υπηρεσιών για το σχεδιασμό, την ανάπτυξη και τη διαχείριση ακίνητης περιουσίας. Το επιχειρηματικό αντικείμενό της περιλαμβάνει ανάπτυξη ακινήτων, διοίκηση και διαχείριση κατασκευής έργου, ολοκληρωμένη διαχείριση ακινήτων για λογαριασμό ενός ιδιοκτήτη-επενδυτή, εκτιμήσεις ακινήτων, διαμεσολαβήσεις, καθώς και υπηρεσίες συμβούλου επενδύσεων σε εταιρείες και κεφάλαια επενδύμενα σε ακίνητη περιουσία.

Το 2012 διαχειρίστηκε την κατασκευή και διαμόρφωση ακινήτων, στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, συνολικού προϋπολογισμού €164 εκατ., πραγματοποίησε εκτιμήσεις ακινήτων συνολικής εκτιμηθείσας αξίας €3,9 δισ., παρείχε υπηρεσίες χρηματοοικονομικού και τεχνικού συμβούλου ύψους €1,5 εκατ., και συνέχισε να διαχειρίζεται πέντε μεγάλα εμπορικά και ψυχαγωγικά κέντρα συμμετοχής εταιρειών του Ομίλου Πειραιώς και τρίτων επενδυτών.

Η Πειραιώς Real Estate, σε συνεργασία με την Τράπεζα Πειραιώς, υλοποιεί τη σύμβαση που υπεγράφη το Φεβρουάριο 2012 με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων για τη διαχείριση των Ταμείων Αστικής Ανάπτυξης του προγράμματος JESSICA για τις Περιφέρειες Κεντρικής Μακεδονίας και Θεσσαλίας (διαχείριση κεφαλαίων ύψους περίπου €40 εκατ. από τα Διαρθρωτικά Ταμεία της ΕΕ πλέον συγχρηματοδότησης €16,8 εκατ. από την Τράπεζα Πειραιώς).

Η Πειραιώς Real Estate σε σύμπραξη με την Τράπεζα Πειραιώς και με άλλες εταιρείες, συνέχισε να υλοποιεί συμβάσεις παροχής υπηρεσιών χρηματοοικονομικού συμβούλου με το Ελληνικό Δημόσιο/Ταμείο Αξιοποίησης Ιδιωτικής Περιουσίας Δημοσίου ΑΕ σε θέματα αξιοποίησης δημόσιας ακίνητης περιουσίας και αποκρατικοποιήσεων. Ενδεικτικά μεταξύ άλλων, αναφέρονται:

- η αξιοποίηση της έκτασης του πρώην αεροδρομίου Ελληνικού (εκτιμώμενου ύψους επενδυτικού προγράμματος της τάξης των €3 δισ. - €5 δισ.),
- η καταγραφή και αξιοποίηση της Ακίνητης Περιουσίας του Ελληνικού Δημοσίου, καθώς και την αξιοποίηση μέσω sale & leaseback κτηρίων γραφείων του Ελληνικού Δημοσίου.
- το έργο παροχής υπηρεσιών χρηματοοικονομικού συμβούλου για την υλοποίηση του ολοκληρωμένου συστήματος διαχείρισης των στερεών απορριμμάτων της περιφέρειας Δυτικής Μακεδονίας (προϋπολογισμού €1,1 εκατ.), και
- το έργο του Οργανισμού Λιμένος Πειραιώς για την ανάπτυξη υποδομών ενίσχυσης της κρουαζιέρας (εκτιμώμενου συνολικού ύψους επένδυσης €250 εκατ.).

ΕΤΒΑ Βιομηχανικές Περιοχές (ΒΙΠΕ) ΑΕ

Η ΕΤΒΑ ΒΙΠΕ ΑΕ ανήκει στον Όμιλο Πειραιώς με συμμετοχή κατά 35% του Ελληνικού Δημοσίου μέσω του Υπουργείου Ανάπτυξης, Ανταγωνιστικότητας, Υποδομών, Μεταφορών και Δικτύων. Ιδρύθηκε το 2003 με την απόσχιση του Κλάδου των Βιομηχανικών Περιοχών από την ΕΤΒΑbank, μετά την εξαγορά της από τον Όμιλο Πειραιώς.

Κύρια αντικείμενα της ΕΤΒΑ ΒΙΠΕ ΑΕ είναι ο σχεδιασμός, η ανάπτυξη, η εκμετάλλευση και η διαχείριση Βιομηχανικών Περιοχών (ΒΙΠΕ-ΒΕΠΕ-ΒΙΟΠΑ) και Επιχειρηματικών Πάρκων (ΕΠ). Η ΕΤΒΑ ΒΙΠΕ έχει υπό την ευθύνη της 26 Βιομηχανικές Περιοχές όπου βρίσκονται εγκατεστημένες περίπου 2.300 επιχειρήσεις στις οποίες απασχολούνται πάνω από 30.000 εργαζόμενοι. Η ΕΤΒΑ ΒΙΠΕ, σε συνεργασία με την Τράπεζα Πειραιώς και τα Υπουργεία Ανάπτυξης, Ανταγωνιστικότητας, Υποδομών, Μεταφορών & Δικτύων και Περιβάλλοντος Ενέργειας και Κλιματικής Αλλαγής, προωθεί επενδύσεις για την περιβαλλοντική αναβάθμιση στις υπάρχουσες βιομηχανικές περιοχές και τη δημιουργία ενός νέου προτύπου «πράσινων επιχειρηματικών πάρκων».

Το συγκεκριμένο σχέδιο πράσινης ανάπτυξης περιλαμβάνει τις εξής δράσεις:

- περιβαλλοντική αναβάθμιση υπαρχουσών ΒΙΠΕ,
- ενεργειακές επενδύσεις σε υπάρχουσες ΒΙΠΕ,

- μονάδες κομποστοποίησης και Κέντρα Διαλογής Ανακυκλώσιμων Υλικών σε υπάρχουσες ΒΙΠΕ,
- δημιουργία 3 νέων πράσινων ΒΙΠΕ, και
- 10 Ολοκληρωμένα Περιβαλλοντικά Επιχειρηματικά Πάρκα (ΟΠΕΠ) σε νησιά.

Στο πλαίσιο της δράσης των ενεργειακών επενδύσεων σε υπάρχουσες ΒΙΠΕ, στα τέλη του 2012, η ΕΤΒΑ ΒΙΠΕ μέσω των θυγατρικών της εταιρειών Αστραίος Ενεργειακή ΑΕ και Ορίων Ενεργειακή ΑΕ ξεκίνησε την κατασκευή 5 Φ/Β πάρκων σε τρεις ΒΙΠΕ (Καβάλα, Πρέβεζα, Πετραία), συνολικής ισχύος 15,45 ΜWp και προϋπολογισμού €23,7 εκατ. Η ολοκλήρωση της κατασκευαστικής περιόδου και η έναρξη της δοκιμαστικής λειτουργίας έγιναν εντός του Ιανουαρίου του 2013.

Η ΕΤΒΑ ΒΙΠΕ με την υποστήριξη του Green Banking της Τράπεζας Πειραιώς ξεκίνησε τις διαδικασίες για την ανάπτυξη του πρώτου Επιχειρηματικού Πάρκου στην Ελλάδα που θα κατασκευαστεί και θα λειτουργεί με προδιαγραφές EcoIndustrial Parks, δηλαδή με μηδενικό περιβαλλοντικό αποτύπωμα. Το πάρκο θα δημιουργηθεί σε έκταση 1.700 στρεμμάτων στη ΒΙΠΕ Πετραίας με έμφαση στη βιώσιμη επιχειρηματικότητα του αγροτικού τομέα.

ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΕ²

Στις 19 Οκτωβρίου 2012, η Société Générale συμφώνησε να πωλήσει στην Τράπεζα Πειραιώς την ανερχόμενη σε ποσοστό 99,08% συμμετοχή της στη Geniki Bank. Η εξαγορά του συνολικού ποσοστού συμμετοχής της της Société Générale στην Geniki Bank από την Τράπεζα Πειραιώς ολοκληρώθηκε στις 14 Δεκεμβρίου 2012. Με την ολοκλήρωση της εξαγοράς, η Geniki Bank αποτελεί πλέον μέλος του Ομίλου Πειραιώς, με δραστηριότητα στην ελληνική αγορά.

Η Geniki Bank προσφέρει ευρύ φάσμα υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένης της τραπεζικής ιδιωτών, της τραπεζικής μικρών, μεσαίων και μεγάλων επιχειρήσεων, πιστωτικών καρτών, υπηρεσιών leasing και factoring. Το σύνολο αυτών των υπηρεσιών προσφέρονται τόσο μέσα από το πανελλαδικό δίκτυο των 104 καταστημάτων όσο από τα εναλλακτικά δίκτυα, που απαρτίζονται από τρία κανάλια εξυπηρέτησης: το e-banking, το contact center και τα 173 ATMs της.

Οι επιχειρηματικές προτεραιότητες, κατά την παρούσα συγκυρία, καθορίζονται από τους εξής άξονες:

- ανάπτυξη των εργασιών με ιδιαίτερη έμφαση στη διατήρηση και προσέλκυση καταθέσεων,
- μείωση των επισφαλειών, μέσω μιας πιο αυστηρής πολιτικής ανάληψης και διαχείρισης κινδύνων, και
- επένδυση στην είσπραξη των επισφαλών απαιτήσεων.

Δεδομένης της έλλειψης ρευστότητας στην ελληνική αγορά και τα προβλήματα που αυτή συνεπάγεται, η Geniki Bank επικεντρώνει τις προσπάθειές της στην προσέλκυση καταθέσεων.

Με έμφαση στον ιδιώτη πελάτη, αλλά και στη μικρή και μεσαία επιχείρηση, σχεδιάστηκαν και προωθήθηκαν κατά τη διάρκεια του 2012 νέα καταθετικά, αποταμιευτικά και επενδυτικά προγράμματα ενώ, η ευελιξία και προσαρμογή στις ανάγκες των πελατών στις δύσκολες οικονομικές συνθήκες, υπήρξαν οι γνώμονες, βάση των οποίων τα προγράμματα αυτά συνδυάστηκαν.

Στο τέλος του 2012, το σύνολο των καταθέσεων ανήλθε σε €2,0 δισ. Ως προς τις χορηγήσεις δανείων, βασική αρχή της Geniki Bank είναι η σταθερή και συνεχής υποστήριξη των πελατών, μέσα από ένα σύστημα συνετής ανάληψης κινδύνων με το σύνολο των δανείων μετά από προβλέψεις να ανέρχεται σε €1,9 δισ.

Με την ένταξή της στον Όμιλο Πειραιώς, η Geniki Bank καλείται να αξιοποιήσει όλες τις συνέργειες και ευκαιρίες που παρέχει ο Όμιλος και να επωφεληθεί από την εμπειρία, το μέγεθος και τη μακροχρόνια δραστηριοποίησή του τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό, εξασφαλίζοντας για τους πελάτες της ένα σημαντικό διευρυμένο δίκτυο, καινοτόμα προϊόντα, καθώς και σύγχρονες και αξιόπιστες υπηρεσίες.

² Αναφέρεται με την εμπορική της ονομασία Geniki Bank.



ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

Η παρουσία του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς στο εξωτερικό εστιάζεται στη Νοτιοανατολική Ευρώπη και την Ανατολική Μεσόγειο. Οι κύριες διεθνείς επιχειρηματικές δραστηριότητες αφορούν τη λιανική τραπεζική, την τραπεζική μεγάλων επιχειρήσεων, την επενδυτική τραπεζική και τη διαχείριση κεφαλαίων & treasury.

Στα τέλη του έτους ο Όμιλος Πειραιώς είχε παρουσία σε 9 χώρες με πλήρες δίκτυο καταστημάτων σε Αλβανία, Βουλγαρία, Ρουμανία, Σερβία, Ουκρανία, Κύπρο και Αίγυπτο, ένα κατάστημα στο Λονδίνο και ένα στη Φρανκφούρτη. Διέθετε επίσης παρουσία στη Ρωσία μέσω ενός γραφείου αντιπροσωπείας. Από αυτές τις χώρες, ορισμένες παρουσίασαν θετικούς ρυθμούς ανάπτυξης ενώ άλλες εισήλθαν σε περίοδο οικονομικής ύφεσης, όπως η Σερβία και η Κύπρος. Γενικότερα, όμως, το επιχειρηματικό κλίμα παρέμεινε υποτονικό και η ζήτηση σε χαμηλά επίπεδα, παρασύροντας προς αυτή την κατεύθυνση και τις τραπεζικές δραστηριότητες.

Με την απορρόφηση της ATEbank τον Ιούλιο του 2012, περιήλθαν στον Όμιλο Πειραιώς και οι διεθνείς δραστηριότητές της, οι οποίες αποτελούνταν από :

- Την ATEbank Romania, η οποία διέθετε 23 καταστήματα στη Ρουμανία.
- Ένα κατάστημα στη Φρανκφούρτη, με το οποίο η Τράπεζα Πειραιώς γίνεται πλέον η μοναδική ελληνική Τράπεζα με παρουσία στη Γερμανία.

Εντός του 2012 ο Όμιλος επέλεξε τη στρατηγική εξόδου από την αγορά των Ηνωμένων Πολιτειών Αμερικής γεγονός που οδήγησε στις 14 Ιουνίου 2012, στη συμφωνία μεταβίβασης στην Investors Bancorp Inc της συμμετοχής (98,5%) στη θυγατρική Marathon Banking Corporation στη Νέα Υόρκη. Το τίμημα που εισέπραξε η Τράπεζα Πειραιώς από τη συναλλαγή ανήλθε σε USD 133 εκατ. που αντιστοιχεί σε 1,5 φορά τα ενσώματα ίδια κεφάλαια (tangible book value) της Marathon. Η συγκεκριμένη Τράπεζα διέθετε 13 καταστήματα και δραστηριοποιούνταν στο community banking. Η συναλλαγή ολοκληρώθηκε στο τέλος Σεπτεμβρίου 2012.

Στις 31 Ιουλίου 2012, η Τράπεζα Πειραιώς ανακοίνωσε τη διακοπή της διαδικασίας πώλησης της θυγατρικής Piraeus Bank Egypt, καθώς αυτή κρίθηκε άγονη, και πλέον θα εστιάσει στην παροχή πλήρους υποστήριξης των τραπεζικών εργασιών του Ομίλου στην Αίγυπτο.

Με βάση τις ιδιαίτερες συνθήκες της κάθε χώρας, ακολουθήθηκε και το 2012 στο δίκτυο του εξωτερικού πολιτική ανάπτυξης των καταθέσεων, διατήρησης της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου και μείωσης του λειτουργικού κόστους.

Στον τομέα της συγκράτησης του λειτουργικού κόστους, συνεχίστηκε η αυστηρή πολιτική εξορθολογισμού και στενής παρακολούθησης των εξόδων. Δόθηκε επίσης ιδιαίτερη σημασία στην αναδιάρθρωση του δικτύου καταστημάτων και στη βελτίωση της αποδοτικότητάς του. Στο πλαίσιο αυτό εντάσσεται η παύση λειτουργίας 74 καταστημάτων, συμπεριλαμβανομένων και των 13 από την πώληση της Marathon Bank.

Στο πλαίσιο της αναπροσαρμογής των οργανωτικών δομών για τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας και την επίτευξη οικονομικών κλίμακας εντάσσεται και η συγχώνευση των τριών εταιρειών Leasing στη Βουλγαρία. Συγκεκριμένα, η Piraeus Best Leasing Bulgaria, που εξειδικεύονταν στο operating leasing και η Piraeus Auto Leasing Bulgaria με εξειδίκευση στο leasing αυτοκινήτων συγχωνεύθηκαν υπό την Piraeus Leasing Bulgaria, η οποία ήταν και παραμένει η κύρια εταιρεία leasing του Ομίλου στη Βουλγαρία.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

80

Καταστήματα Εξωτερικού	2012	2011	Δ
Αλβανία	56	56	-
Βουλγαρία	83	100	-17
Ρουμανία	167	178	-11
Σερβία	42	44	-2
Αίγυπτος	47	48	-1
Ουκρανία	38	45	-7
Κύπρος	14	14	-
Λονδίνο	1	1	-
Φρανκφούρτη	1	-	+1
Σύνολο	449	486	-37
Νέα Υόρκη	-	13	-13
Σύνολο	449	499	-50

Βασικά Μεγέθη Εξωτερικού (€ εκατ.)	2012	2011ⁱ	Δ%
Ενεργητικό	9.363	10.497	-11%
Χορηγήσεις προ προβλέψεων	7.338	7.910	-7%
Καταθέσεις	4.559	4.912	-7%
Εργαζόμενοι	6,232	6,634	-6%
εκ των οποίων Marathon Bank	-	158	

ⁱ Το 2011 περιλαμβάνει τα μεγέθη της Marathon Bank στη Ν. Υόρκη, οι δραστηριότητες της οποίας μεταβιβάστηκαν κατά το 2012.

Το δίκτυο του Ομίλου στο εξωτερικό ανήλθε σε 449 καταστήματα από 499 το 2011. Ο αριθμός του προσωπικού μειώθηκε κατά 402 άτομα, φτάνοντας τους 6.232 εργαζομένους από 6.634 στο τέλος του 2011.

Σημαντική αξία στην εικόνα του Ομίλου σε κάθε χώρα δραστηριοποίησης προσδίδει το γεγονός ότι ο Όμιλος Πειραιώς διαθέτει σε κάθε χώρα σημαντικό αριθμό θυγατρικών εταιρειών, που προσφέρουν εξειδικευμένες υπηρεσίες του ευρύτερου χρηματοοικονομικού τομέα (leasing, real estate, ασφαλιστικές και επενδυτικές υπηρεσίες) διευρύνοντας σημαντικά την πελατειακή του βάση.

Τα προ φόρων και προβλέψεων κέρδη των διεθνών δραστηριοτήτων του Ομίλου διαμορφώθηκαν στα €247,2 εκατ., ελαφρώς χαμηλότερα έναντι του 2011 (€269,6 εκατ.). Ωστόσο, οι δυσμενείς οικονομικές συνθήκες οδήγησαν στη δημιουργία αυξημένων προβλέψεων στο δανειακό χαρτοφυλάκιο με αποτέλεσμα τη δημιουργία αρνητικών αποτελεσμάτων. Τα αποτελέσματα από τις διεθνείς δραστηριότητες μετά από φόρους αναλογούνται στους μετόχους διαμορφώθηκαν σε ζημίες ύψους €47,3 εκατ. το 2012.

Στο τέλος του έτους 2012, οι διεθνείς δραστηριότητες του Ομίλου αποτελούσαν το 12% του ενεργητικού του Ομίλου και το 34% τόσο του δικτύου καταστημάτων όσο και του ανθρώπινου δυναμικού του Ομίλου.

GROUP CORRESPONDENT BANKING

Η επιδεινούμενη εγχώρια κρίση καθ' όλη τη διάρκεια του 2012 επηρέασε τις διατραπεζικές σχέσεις με τις τράπεζες του εξωτερικού, καθιστώντας καθοριστική τη σημασία του Group Correspondent Banking, οι δραστηριότητες του οποίου επικεντρώθηκαν:

- στην αξιολόγηση των αναλαμβανομένων κινδύνων σε σχέση με άλλα πιστωτικά ιδρύματα και χώρες, που λόγω της κρίσης απέκτησαν ιδιαίτερη σημασία,
- στην ενσωμάτωση των διεθνών τραπεζικών εργασιών της ATEbank,
- στην προώθηση και ανάπτυξη των διασυνοριακών συνεργασιών σε επίπεδο Ομίλου,
- στην καλύτερη προβολή της Τράπεζας και του Ομίλου στο εξωτερικό,
- στην απόκτηση άμεσης και υψηλού επιπέδου ενημέρωσης για τα τεκταινόμενα στο διεθνή οικονομικό χώρο, με απευθείας συνομιλίες και επαφές με άλλα πιστωτικά ιδρύματα του εξωτερικού.

Στο πλαίσιο αυτό, πραγματοποιήθηκαν συναντήσεις με εκπροσώπους 160 τραπεζών και άλλων συναφών χρηματοοικονομικών οργανισμών στην Ελλάδα και το εξωτερικό.

Ας σημειωθεί ότι σήμερα ο Όμιλος Πειραιώς διατηρεί συνεργασία με πάνω από 1.500 πιστωτικά ιδρύματα σε όλο τον κόσμο και συνεχώς επεκτείνει τον κύκλο συνεργασιών του παγκοσμίως.

PIRAEUS BANK BULGARIA

Η Piraeus Bank Bulgaria ξεκίνησε τη λειτουργία της το 1993 με την ίδρυση ενός καταστήματος στη Σόφια, αποτελώντας την πρώτη ξένη τράπεζα που εγκαταστάθηκε στη Βουλγαρία. Στο τέλος του 2012, διέθετε 83 καταστήματα παρέχοντας εκτεταμένη γεωγραφική κάλυψη και είναι μία από τις σημαντικότερες Τράπεζες στη χώρα.

Κατά το 2012 η Piraeus Bank Bulgaria επικέντρωσε την προσοχή της :

- στην αναδιοργάνωση και τον περιορισμό του δικτύου της, με αποτέλεσμα να παύσει η λειτουργία 17 καταστημάτων,
- στη διατήρηση επαρκών και σταθερών χρηματοοικονομικών δεικτών, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της Κεντρικής Τράπεζας,
- στη διατήρηση του εύρους και της ποιότητας των πελατών της, με σκοπό τη διατήρηση και την αύξηση των καταθέσεων,
- στη μείωση του λειτουργικού της κόστους.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

82

Με σκοπό τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας της οργανωτικής δομής και την επίτευξη οικονομικών κλίμακας, πραγματοποιήθηκε το 2012 ενοποίηση υπό την Piraeus Leasing Bulgaria της Piraeus Auto Leasing Bulgaria, η οποία ειδικεύεται στο leasing αυτοκινήτων και της Piraeus Best Leasing Bulgaria, με ειδίκευση στο operating leasing.

Παράλληλα ο Όμιλος Πειραιώς στη Βουλγαρία δραστηριοποιείται και σε άλλους τομείς του χρηματοπιστωτικού κλάδου όπως στη διαχείριση ακίνητης περιουσίας, στο project finance, asset management και private banking καθώς και στην πρακτόρευση ασφαλειών.

Στο τέλος του 2012 οι καταθέσεις πελατών αυξήθηκαν κατά 15% σε €748 εκατ. από €653 εκατ. στο τέλος του 2011 ενώ τα δάνεια προ προβλέψεων του Ομίλου στη Βουλγαρία διαμορφώθηκαν σε €1.467 εκατ. μειωμένα κατά 5% σε σχέση με 2011.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται πληροφορίες σχετικά με τις δραστηριότητες του Ομίλου στη Βουλγαρία για τις χρήσεις 2011-2012:

Βασικά Οικονομικά Μεγέθη Piraeus Bank Bulgaria (€ εκατ.)	2012	2011	Μεταβολή
Ενεργητικό	1.653	1.717	-4%
Χορηγήσεις προ προβλέψεων	1.467	1.547	-5%
Καταθέσεις	748	653	15%
Καταστήματα	83	100	-17
Εργαζόμενοι	908	947	-39

PIRAEUS BANK ROMANIA

Η Piraeus Bank Romania ιδρύθηκε ως αποτέλεσμα της ανάγκης εξυπηρέτησης των ελληνικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιήθηκαν στη Ρουμανία, γρήγορα όμως επεκτάθηκε σε όλους τους τομείς της τραπεζικής προς τοπικές επιχειρήσεις και νοικοκυριά, και εξελίχθηκε σε σημαντική Τράπεζα στη χώρα. Δραστηριοποιείται στην τοπική αγορά από το 2000 και το δίκτυό της το Δεκέμβριο του 2012, αριθμούσε 167 καταστήματα.

Κατά το 2012 η Τράπεζα Πειραιώς Ρουμανίας έδωσε ιδιαίτερη έμφαση:

- στην προσπάθεια συγκράτησης των πελατών καλής ποιότητας και στη μεγέθυνση της καταθετικής βάσης,
- στη μείωση των δαπανών και την βελτίωση της λειτουργικής απόδοσης,
- στην αναδιοργάνωση του δικτύου με την παύση 34 καταστημάτων,
- στην προσεκτική διαχείριση της ρευστότητας,
- στην αποτελεσματική διαχείριση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου.

Με την απορρόφηση της ATEbank από την Τράπεζα Πειραιώς τον Ιούλιο του 2012 περιήλθαν στον Όμιλο Πειραιώς και οι δραστηριότητες της ATEbank Romania SA. Στα μέσα Απριλίου 2013, η Τράπεζα Πειραιώς υπέγραψε συμφωνία για την πώληση του συνολικού ποσοστού συμμετοχής (93,27%) της Τράπεζας στο μετοχικό κεφάλαιο της ATEbank Romania SA έναντι ποσού €10,3 εκατ.

Στο τέλος του 2012 οι καταθέσεις πελατών διαμορφώθηκαν σε €896 εκατ. από €915 εκατ. το 2011. Τα δάνεια προ προβλέψεων του Ομίλου στη Ρουμανία διαμορφώθηκαν στις 31.12.12 σε €3.052 εκατ. από €3.002 εκατ. στο τέλος του 2011.

Ο Όμιλος Πειραιώς παρέχει επίσης και υπηρεσίες leasing και ασφαλειών, μέσω της Piraeus Leasing Romania και της Piraeus Insurance Reinsurance Brokerage Romania.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

83

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται πληροφορίες σχετικά με τις δραστηριότητες του Ομίλου στη Ρουμανία για τις χρήσεις 2011-2012:

Βασικά Οικονομικά Μεγέθη Piraeus Bank Romania (€ εκατ.)	2012	2011	Μεταβολή
Ενεργητικό	3.402	3.504	-3%
Χορηγήσεις προ προβλέψεων	3.052	3.002	+2%
Καταθέσεις	896	915	-2%
Καταστήματα	167	178	-11
Προσωπικό	1.935	1.870	+65

TIRANA BANK

Η Tirana Bank ιδρύθηκε το Σεπτέμβριο του 1996 και ήταν η πρώτη ιδιωτική τράπεζα, που δραστηριοποιήθηκε στην Αλβανία. Στο τέλος του 2012, αριθμούσε 56 καταστήματα και ήταν η 4η μεγαλύτερη Τράπεζα στη χώρα σε όρους χορηγήσεων.

Παρά την επιδείνωση του οικονομικού κλίματος στην Αλβανία, η Tirana Bank κατάφερε να αυξήσει την καταθετική της βάση σε €522 εκατ. από €503 εκατ. το 2011, συνεχίζοντας να λειτουργεί ως ανεξάρτητη μονάδα χωρίς ανάγκες χρηματοδότησης από τη μητρική.

Τα δάνεια προ προβλέψεων διαμορφώθηκαν σε €414 εκατ. εμφανίστηκαν μειωμένα κατά 5% σε σχέση με το 2011 (€435 εκατ.). Πέραν των τραπεζικών εργασιών, από το 2004 λειτουργεί στην Αλβανία και η Tirana Leasing, θυγατρική εταιρεία, που δραστηριοποιείται στον τομέα της χρηματοδοτικής μίσθωσης.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται πληροφορίες σχετικά με τις δραστηριότητες του Ομίλου στην Αλβανία για τις χρήσεις 2011-2012:

Βασικά Οικονομικά Μεγέθη Tirana Bank (€ εκατ.)	2012	2011	Μεταβολή
Ενεργητικό	713	690	+3%
Χορηγήσεις προ προβλέψεων	414	435	-5%
Καταθέσεις	522	503	+4%
Καταστήματα	56	56	0
Προσωπικό	474	478	-4

PIRAEUS BANK BEOGRAD AD

Η Τράπεζα Πειραιώς εισήλθε στη αγορά της Σερβίας το 2005 με την εξαγορά της Atlas Bank, την οποία κατόπιν μετονόμασε ως Piraeus Bank Beograd. Στο τέλος του 2012, διέθετε 42 καταστήματα και παρέχει ένα μεγάλο εύρος τραπεζικών υπηρεσιών σε ιδιώτες και επιχειρήσεις.

Κατά τη διάρκεια του 2012 έδωσε ιδιαίτερη σημασία στη διεύρυνση της καταθετικής της βάσης, η οποία επιτεύχθηκε μέσω της βελτίωσης της ποιότητας των παρεχόμενων υπηρεσιών και της παροχής στοχευμένων προϊόντων στη σερβική αγορά. Από την άλλη

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

84

πλευρά, το δανειακό χαρτοφυλάκιο παρουσίασε μικρή αύξηση ενώ έγιναν συστηματικές ενέργειες ώστε να διατηρηθεί η ποιότητά του. Στο τέλος Δεκεμβρίου 2012, τα δάνεια προ προβλέψεων διαμορφώθηκαν στα €595 εκατ., αυξημένα κατά 3% σε σχέση με το τέλος 2011. Από το 2007 λειτουργούν στη Σερβία και οι εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης Piraeus Leasing Beograd και Piraeus Best Leasing Beograd.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται πληροφορίες σχετικά με τις δραστηριότητες του Ομίλου στη Σερβία για τις χρήσεις 2011-2012:

Βασικά Οικονομικά Μεγέθη Piraeus Bank Beograd (€ εκατ.)	2012	2011	Μεταβολή
Ενεργητικό	719	694	+4%
Χορηγήσεις προ προβλέψεων	595	576	+3%
Καταθέσεις	307	252	+22%
Καταστήματα	42	44	-2
Προσωπικό	566	565	+1

PIRAEUS BANK EGYPT

Ο Όμιλος της Τράπεζας Πειραιώς δραστηριοποιείται στην Αίγυπτο από τα μέσα του 2005, με την εξαγορά της Egyptian Commercial Bank, η οποία μετονομάστηκε ως Piraeus Bank Egypt SAE και διαθέτει 47 καταστήματα (στοιχεία της 31.12.2012).

Κατά τη διάρκεια του 2012 συνεχίστηκε στην Αίγυπτο η πολιτική αναταραχή που ξεκίνησε τον προηγούμενο χρόνο και που επηρεάζει έντονα το οικονομικό περιβάλλον της χώρας. Παρά τις δυσμενείς συνθήκες, η Τράπεζα Πειραιώς σκοπεύει να συνεχίσει να υποστηρίζει τις δραστηριότητες της Piraeus Bank Egypt, επενδύοντας στις μεγάλες δυνατότητες της οικονομίας της Αιγύπτου όταν το πολιτικό περιβάλλον εξομαλυνθεί και στην ιδιαίτερη διασύνδεσή της με τον υπόλοιπο αραβικό κόσμο. Για το λόγο αυτό φροντίζει να ενισχύσει την εσωτερική δομή και τις διαδικασίες της Τράπεζας, βελτιώνοντας έτσι τις επιχειρησιακές της δυνατότητες.

Παράλληλα ο Όμιλος Πειραιώς στην Αίγυπτο δραστηριοποιείται και σε άλλους τομείς του χρηματοπιστωτικού κλάδου όπως στη χρηματοδοτική μίσθωση, στη διαχείριση ακίνητης περιουσίας, στην παροχή χρηματοπιστηριακών υπηρεσιών, καθώς και στην πρακτόρευση ασφαλειών.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται πληροφορίες σχετικά με τις δραστηριότητες του Ομίλου στην Αίγυπτο για τις χρήσεις 2011-2012:

Βασικά Οικονομικά Μεγέθη Piraeus Bank Egypt (€ εκατ.)	2012	2011	Μεταβολή
Ενεργητικό	935	1.157	-19%
Χορηγήσεις προ προβλέψεων	518	581	-11%
Καταθέσεις	794	930	-15%
Καταστήματα	47	48	-1
Προσωπικό	1.397	1.559	-162

JSC PIRAEUS BANK ICB

Η Τράπεζα Πειραιώς ξεκίνησε να δραστηριοποιείται στην Ουκρανία το 2007, εξαγοράζοντας την τοπική Τράπεζα International Commerce Bank ICB. Στο τέλος του 2012, διέθετε 38 καταστήματα σε όλη τη χώρα.

Κατά το 2012 η οικονομία της Ουκρανίας παρουσίασε θετικό ρυθμό ανάπτυξης, όμως η αστάθεια που υπάρχει στη χώρα τα τελευταία χρόνια εξακολούθησε σε οικονομικό και πολιτικό επίπεδο.

Εν μέσω αυτών των συνθηκών η Τράπεζα έδωσε έμφαση σε τρεις άξονες: στην προσέλκυση νέων πελατών με στόχο τη διεύρυνση της πελατειακής της βάσης κυρίως μέσω της ηλεκτρονικής τραπεζικής, στη μείωση του λειτουργικού κόστους της Τράπεζας αλλά και στη συστηματική διαχείριση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται πληροφορίες σχετικά με τις δραστηριότητες του Ομίλου στην Ουκρανία για τις χρήσεις 2011-2012:

Βασικά Οικονομικά Μεγέθη JSC Piraeus Bank ICB (€ εκατ.)	2012	2011	Μεταβολή
Ενεργητικό	328	358	-8%
Χορηγήσεις προ προβλέψεων	271	302	-10%
Καταθέσεις	96	107	-10%
Καταστήματα	38	45	-7
Προσωπικό	597	708	-111

PIRAEUS BANK CYPRUS

Η Piraeus Bank (Cyprus) Ltd ξεκίνησε τη λειτουργία της το 2008, οπότε και απορρόφησε τις τοπικές δραστηριότητες της Arab Bank. Στα τέλη του 2012 διέθετε 14 καταστήματα.

Παράλληλα ο Όμιλος Πειραιώς στην Κύπρο δραστηριοποιείται και σε άλλους τομείς του χρηματοπιστωτικού κλάδου όπως στη διαχείριση ακίνητης περιουσίας, στο asset management, στην παροχή χρηματοπιστηριακών υπηρεσιών, καθώς και στην πρακτόρευση ασφαλειών.

Οι πρόσφατες απρόσμενες και δυσμενείς εξελίξεις στην Κύπρο συνιστούν πρόσθετο και καθόλου αμελητέο κίνδυνο, κυρίως στον τομέα της ρευστότητας και γενικότερα αναζωπύρωσης της κρίσης χρέους στη Νότια Ευρώπη. Η συνολική έκθεση του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς στην Κύπρο, σε στοιχεία ισολογισμού, ανέρχεται σε €1,6 δισ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2012, ποσό το οποίο αντιπροσωπεύει το 2,0% του συνολικού ενεργητικού του Ομίλου. Η ανωτέρω έκθεση αφορά: α) το ενεργητικό της, κατά 100%, θυγατρικής Τράπεζας Πειραιώς Κύπρου και των υπολοίπων συμμετοχών του Ομίλου στην Κύπρο ύψους €1,3 δισ. περίπου, β) δάνεια ύψους €0,3 δισ. περίπου καθώς και γ) επένδυση σε ομόλογο της Bank of Cyprus London ύψους €2,2 εκατ. Επιπρόσθετα, την 31 Δεκεμβρίου 2012 υφίστανται ενδεχόμενες υποχρεώσεις ποσού €0,1 δισ. Τέλος, σημειώνεται ότι το ποσοστό των καθαρών εσόδων που αντιπροσωπεύουν οι δραστηριότητες του Ομίλου στην Κύπρο για τη χρήση του 2012 αντιπροσωπεύει το 1,4% των συνολικών καθαρών εσόδων του Ομίλου.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

86

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται πληροφορίες σχετικά με τις δραστηριότητες του Ομίλου στην Κύπρο για τις χρήσεις 2011-2012:

Βασικά Οικονομικά Μεγέθη Piraeus Bank Cyprus (€ εκατ.)	2012	2011	Μεταβολή
Ενεργητικό	1.278	1.457	-12%
Χορηγήσεις προ προβλέψεων	856	858	0%
Καταθέσεις	1.069	920	+16%
Καταστήματα	14	14	0
Προσωπικό	323	333	-10

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΣΤΟ ΛΟΝΔΙΝΟ

Ο Όμιλος της Τράπεζας Πειραιώς έχει παρουσία στο Λονδίνο από το 1999. Κύριες δραστηριότητες του καταστήματος Λονδίνου είναι:

- η παροχή καταθετικών προϊόντων, σε συνδυασμό με εξειδικευμένες υπηρεσίες personal banking,
- η παροχή στεγαστικών δανείων σε Έλληνες και Βρετανούς υπηκόους, που διαμένουν στην Μεγάλη Βρετανία και ενδιαφέρονται για την απόκτηση ακίνητης περιουσίας τόσο στη Μεγάλη Βρετανία και την Ελλάδα, όσο και στις άλλες χώρες όπου δραστηριοποιείται ο Όμιλος Πειραιώς,
- η άντληση κεφαλαίων (κυρίου χρέους, μειωμένης εξασφάλισης, υβριδικών κεφαλαίων και τιτλοποιήσεων από την ευρωπαϊκή και την παγκόσμια αγορά), και
- η υποστήριξη εργασιών της Τράπεζας Πειραιώς και των θυγατρικών της.

Βασικά Οικονομικά Μεγέθη Καταστήματος Λονδίνου (€ εκατ.)	2012	2011	Μεταβολή
Ενεργητικό	194	230	-16%
Χορηγήσεις προ προβλέψεων	143	182	-21%
Καταθέσεις	21	40	-48%
Καταστήματα	1	1	0
Προσωπικό	18	16	+2

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΣΤΗ ΦΡΑΝΚΦΟΥΡΤΗ

Με την απορρόφηση της «υγιούς» ATEbank περιήλθε στον Όμιλο Πειραιώς και το κατάστημα που αυτή διατηρούσε στη Φρανκφούρτη. Η ATEbank είχε αποκτήσει παρουσία στη Γερμανία από το 1985 και έπειτα από αναδιαρθρώσεις του δικτύου διατήρησε ένα κατάστημα που παρέχει υπηρεσίες χορηγήσεων, καταθέσεων και trade finance. Συγκεκριμένα, τα πλεονεκτήματα του καταστήματος αυτού είναι τα ακόλουθα:

- Είναι το μοναδικό κατάστημα ελληνικής τράπεζας στη Γερμανία και το μοναδικό του Ομίλου Πειραιώς σε χώρα εκτός Ελλάδος ενταγμένης στην Ευρωζώνη.
- Εποπτεύεται από τις Κανονιστικές Αρχές της Γερμανίας ως αυτόνομη επιχειρησιακή μονάδα.
- Διαθέτει web banking και on line σύνδεση με τους λογαριασμούς που διατηρούνται στα καταστήματα της πρώην ATEbank.

- Προσφέρει συμβουλευτικές υπηρεσίες για την ποιότητα προμηθευτών και πελατών στην Ελλάδα και τη Γερμανία.
- Παρέχει υπηρεσίες trade finance και πληρωμών.
- Διαθέτει καταθετικά προϊόντα και υπηρεσίες χορηγήσεων, που συνδυάζουν τα πλεονεκτήματα της γερμανικής αγοράς με την ευκολία διεκπεραίωσης τόσο από τη Γερμανία όσο και από την Ελλάδα.

Βασικά Οικονομικά Μεγέθη Καταστήματος Φρανκφούρτης (€ εκατ.)	2012
Ενεργητικό	141
Χορηγήσεις προ προβλέψεων	23
Καταθέσεις	105
Καταστήματα	1
Προσωπικό	14



ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΣΤΗΡΙΚΤΙΚΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΕΣ

Στο πλαίσιο του επιχειρηματικού και επιχειρησιακού σχεδίου της Τράπεζας κατά τη διάρκεια του 2012 υλοποιήθηκαν μία σειρά από έργα και δραστηριότητες. Βασικές κατευθυντήριες αρχές τους ήταν η διαρκής εναρμόνιση των συστημάτων και των διαδικασιών σε ένα ευμετάβλητο -λόγω των οικονομικών συγκυριών- κανονιστικό, νομικό και επιχειρηματικό πλαίσιο, η περαιτέρω μείωση του λειτουργικού κόστους της Τράπεζας, η αύξηση της αποδοτικότητας και η βελτίωση της ποιότητας λειτουργίας της, η θωράκιση της ασφάλειας συστημάτων και δεδομένων, καθώς επίσης η εναρμόνιση του τρόπου λειτουργίας των θυγατρικών Τραπεζών με τα πρότυπα του Ομίλου.

Στο δεύτερο εξάμηνο του έτους, δόθηκε προτεραιότητα σε έργα τα οποία αφορούσαν την ενοποίηση λειτουργίας συστημάτων και διαδικασιών της πρώην ΑΤΕbank με τα αντίστοιχα της Τράπεζας Πειραιώς.

Για την καλή και συστηματική παρακολούθηση των ενεργειών της λειτουργικής ενοποίησης, συστάθηκε με απόφαση της Διοίκησης ειδικό Executive Steering Committee, ενώ για την προετοιμασία και την υλοποίηση της ενοποίησης διαδικασιών και συστημάτων πληροφορικής συστάθηκαν ειδικό Steering Committee και οι αναγκαίες ομάδες έργων και Project Management Office.

ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΕΣ ΠΑΡΕΜΒΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗ

Το 2012, ο τομέας Οργάνωσης υλοποίησε πλήθος έργων και εργασιών αναβάθμισης διαδικασιών και συστημάτων, με στόχο την περαιτέρω διασφάλιση της Τράπεζας έναντι πιστωτικών και λειτουργικών κινδύνων και τη συμμόρφωση με το διαρκώς μεταβαλλόμενο κανονιστικό πλαίσιο, όπως αυτό διαμορφώνεται από τα φοροελεγκτικά και αναπτυξιακά προγράμματα. Οι σημαντικότερες παρεμβάσεις είναι οι εξής:

Διαχείριση Στοιχείων και Λογαριασμών Πελατών

Υλοποιήθηκε πλήθος παρεμβάσεων στο πελατοκεντρικό σύστημα ICE της Τράπεζας, για τον εμπλουτισμό της εικόνας του Πελάτη (φυσικά και νομικά πρόσωπα), με παράλληλη ανανέωση των σχετικών λειτουργικών διαδικασιών. Στο πλαίσιο αυτό, ολοκληρώθηκε η μετάπτωση του συστήματος κωδικοποίησης αντικειμένων δραστηριότητας στο ICE κατά NACE II, με στόχο την αποτελεσματικότερη παρακολούθηση των οικονομικών κλάδων δραστηριοποίησης των πελατών. Τέλος, εξακολουθούν να λαμβάνουν χώρα τα έργα διερεύνησης και μοναδικοποίησης πελατών στο πελατοκεντρικό σύστημα της Τράπεζας.

Αναβάθμιση Συστημάτων Διαχείρισης Καλυμμάτων/Εγγυήσεων που Καλύπτουν Δάνεια

Στο πλαίσιο των εργασιών για την τακτοποίηση καλυμμάτων και εγγυήσεων έναντι χορηγούμενων δανείων ολοκληρώθηκε η σύνδεση συμβάσεων και ορίων με εξασφαλίσεις στο σύστημα CSS και δημιουργήθηκαν νέα είδη εξασφαλίσεων στο σύστημα (για υποθήκες, αναγκαστική προσημείωση, αναγκαστική υποθήκη). Παράλληλα, συνεχίστηκε ο εντοπισμός ακινήτων που έχουν προσημειωθεί ως καλύμματα σε πολλαπλά δανειακά προϊόντα, ενώ ολοκληρώθηκε η αυτοματοποίηση της διαδικασίας ετήσιας επανεκτίμησης των επιχειρηματικών ακινήτων με μαζική αποστολή αιτημάτων επανεκτίμησης από το σύστημα διαχείρισης δανείων LS στην εφαρμογή Geobanking. Επίσης τέθηκε σε λειτουργία η αυτοματοποιημένη διαδικασία εγγραφής δικαιωμάτων στο Κτηματολόγιο μέσω της πλατφόρμας APPIAN, ενώ συνεχίστηκαν οι ενέργειες διόρθωσης καταχωρίσεων στο Κτηματολόγιο.

Αναβάθμιση Συστημάτων και Διαδικασιών Παρακολούθησης Δανείων, Καθυστερημένων Οφειλών και Ρυθμίσεων

Σημαντική προσπάθεια αφιερώθηκε στην υλοποίηση δράσεων για την αποτελεσματικότερη καταγραφή και παρακολούθηση πιστωτικών κινδύνων από οφειλές σε καθυστέρηση ή σε καθεστώς ρύθμισης. Στο πλαίσιο αυτό ο τομέας Οργάνωσης συμμετείχε στην ανανέωση της πιστωτικής πολιτικής και της αυτοματοποιημένης διαδικασίας διαχείρισης επιχειρηματικών δανείων μικρών επιχειρήσεων και επαγγελματιών σε καθυστέρηση. Αναπτύχθηκαν διαδικασίες για τη μεταφορά δανείων σε ξένο νόμισμα και αλληλόχρεων λογαριασμών και δανείων σε οριστική καθυστέρηση, ενώ αυτοματοποιήθηκε η αναγγελία απλήρωτων επιταγών και συναλλαγματικών στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ. Επίσης τέθηκε σε παραγωγή η αυτοματοποιημένη διαχείριση προεγκεκριμένων αιτημάτων ρύθμισης δανείων ιδιωτών και ολοκληρώθηκε η ενσωμάτωση στοιχείων για ρυθμισμένες οφειλές στο πελατοκεντρικό σύστημα ICE, ενώ δόθηκαν οδηγίες για τη ρύθμιση οφειλών ειδικών κατηγοριών πελατών, όπως οι πτηνο-κτηνοτροφικές εκμεταλλεύσεις.

Αναδιάρθρωση Δικτύου Καταστημάτων και Χαρτοφυλακίων Επιχειρηματικών Κέντρων

Κατά το έτος 2012, ο τομέας Οργάνωσης και Κεντρικής Υποστήριξης συντόνισε και πάλι το πρόγραμμα μεταστεγάσεων και συγχωνεύσεων καταστημάτων. Συνέβαλε έτσι στον εξορθολογισμό του λειτουργικού κόστους διασφαλίζοντας ταυτόχρονα την ομαλή λειτουργία του δικτύου καταστημάτων και την ποιοτική εξυπηρέτηση των πελατών, μέσω της τροποποίησης διαδικασιών και συστημάτων για την παρακολούθηση των μεταφερόμενων ανοιχτών αιτημάτων πελατών.

Παράλληλα, ο Τομέας συντόνισε την ανακατανομή των επιχειρηματικών χαρτοφυλακίων μεταξύ των αρμόδιων Μονάδων Παρακολούθησης και έδωσε οδηγίες στις Επιχειρηματικές Μονάδες της Τράπεζας για την τακτοποίηση εκκρεμοτήτων σχετικών με το πιστοδοτικό χαρτοφυλάκιο ευθύνης τους, ενώ προσαρμόσε τις σχετικές διαδικασίες δημιουργίας και διαχείρισης προτάσεων συνεργασίας, έκδοσης Position και λοιπών σκοπών δανειακών αιτημάτων.

Ανάπτυξη Διαδικασιών και Συστημάτων για τη Συνεργασία με Οργανισμούς, Συλλόγους και Φορείς

Υλοποιήθηκαν οι απαραίτητες αλλαγές σε διαδικασίες και εφαρμογές, και καταγράφηκαν οδηγίες προς το Δίκτυο Καταστημάτων, ώστε να υποστηριχθούν αποτελεσματικά οι νέες συνεργασίες της Τράπεζας με Οργανισμούς και Συλλόγους για ευρύ φάσμα συναλλαγών και προϊόντων (ΟΠΑΔ, ΤΕΑΠΟΚΑ, ΤΑΔΚΥ, Δικηγορικοί Σύλλογοι κ.ά.).

Προσαρμογή στις Αλλαγές του Τρόπου Λειτουργίας του Κρατικού Μηχανισμού

Στο πλαίσιο των προγραμμάτων της πολιτείας για την πάταξη της φοροδιαφυγής και την εξυγίανση της λειτουργίας του κρατικού μηχανισμού, ο τομέας Οργάνωσης κλήθηκε να μελετήσει τις αλλαγές και να συντονίσει την προσαρμογή/συμμετοχή της Τράπεζας σε αυτές:

- Ανταλλαγή Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (PSI): αναπτύχθηκε σειρά διαδικασιών που υποστήριξε τόσο τη διενέργεια του προγράμματος ανταλλαγής, όσο και τη διαχείριση των σχετικών ομολόγων στο πλαίσιο των εργασιών της Τράπεζας. Παράλληλα αναπτύχθηκαν οι σχετικές διαδικασίες για τη συμμετοχή πελατών της Τράπεζας στο πρόγραμμα ανταλλαγής.
- Απογραφή συνταξιούχων και δικαιούχων επιδομάτων ταμείων Ελληνικού Δημοσίου, ΙΚΑ, ΤΕΑΥΠΣ/ΤΕΑΠΑΣΑ ΝΑΤ/ΚΕΑΝ, ΟΓΑ, ΙΚΑ/ΕΤΑΜ/ΤΑΠ ΔΕΗ, ΕΤΑΑ/ΤΣΑΥ, και ΟΑΕΕ. Επίσης υποστήριξε τη φυσική καταγραφή των επιδοματούχων ΑΜΕΑ.
- Καταβολή φόρων και εισφορών: ελήφθησαν όλες οι απαραίτητες ενέργειες ώστε να υποστηριχθούν οι πολίτες για την καταβολή έκτακτων εισφορών, ΦΑΠ, βεβαιωμένων οφειλών προς τις ΔΟΥ, τελών κυκλοφορίας, μαζικών τελών κυκλοφορίας κ.λπ. μέσω των διαφόρων καναλιών εξυπηρέτησης της Τράπεζας. Επίσης μερίμνησε για την εναρμόνιση των διαδικασιών και συστημάτων της Τράπεζας με την εγκύκλιο του Υπουργείου Οικονομικών ΠΟΛ.1135/4.10.2010 για τον εκτοκισμό και την παρακράτηση Φόρου Ομολογιακών Δανείων. Επίσης επικαιροποιήθηκαν οι διαδικασίες πιστοποίησης, επαλήθευσης και επικαιροποίησης εισοδημάτων των πελατών. Τέλος, στο ίδιο πλαίσιο τροποποιήθηκε η διαδικασία εφαρμογής Μέτρων Διασφάλισης Συμφερόντων Ελληνικού Δημοσίου και ξεκίνησε το έργο αυτοματοποίησης των διαδικασιών διαχείρισης κατασχετήριων εγγράφων που περιέχονται στα χέρια της Τράπεζας ως τρίτης, μέσω της πλατφόρμας αυτοματοποιημένων ροών εργασιών ΑΡΡΙΑΝ.

Υποστήριξη των Προγραμμάτων Χρηματοδότησης, Επιδότησης, Αποζημίωσης του Ελληνικού Κράτους

Αναλύθηκαν και αναπτύχθηκαν διαδικασίες σχετικές με:

- την υποστήριξη αναπτυξιακών προγραμμάτων, και συγκεκριμένα για τα προγράμματα ΟΑΕΠ «Εξωστρέφεια» (για τη χορήγηση πιστώσεων σε εξαγωγικές επιχειρήσεις), ΕΤΕΑΝ-ΔΡΑΣΗ ΣΤ «Καινοτόμος Επιχειρηματικότητα, Εφοδιαστική Αλυσίδα, Τρόφιμα και Ποτά» (για τη χορήγηση πιστώσεων σε επιχειρήσεις συναφών δραστηριοτήτων) και Μέτρα 121 και 123Α του Υπουργείου Αγροτικής Ανάπτυξης και Τροφίμων (για επενδυτικά έργα επιχειρήσεων μεταποίησης γεωργικών προϊόντων),
- την πίστωση επιδοτήσεων και αποζημιώσεων, και συγκεκριμένα την πίστωση Οριστικών Ποσών Εξισωτικών Αποζημιώσεων σε Αγρότες, την πίστωση δικαιωμάτων Ενίαίας Ενίσχυσης σε Αγρότες, την αποπληρωμή δανείων με εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου σε πυρόπληκτες περιοχές και την Επιστροφή Φόρου Καυσίμων σε Πελάτες.

Υποστήριξη Συνεργασιών για Παροχή Προϊόντων μέσω Εμπόρων

Επεκτάθηκε η λειτουργικότητα του συστήματος Credit Express (Velti) με σκοπό την υποστήριξη της διαδικασίας υποβολής και διεκπεραίωσης αιτημάτων προϊόντων Καταναλωτικής Πίστης μέσω Εμπόρων. Σκοπός της εφαρμογής είναι η παροχή μίας νέας εξελιγμένης πλατφόρμας προς τους συνεργαζόμενους εμπόρους, για την ταχύτερη και ηλεκτρονική διακίνηση αιτημάτων και δικαιολογητικών, την πληρέστερη καταχώριση των στοιχείων που απαιτούνται για την αξιολόγηση και την αποτελεσματική παρακολούθηση των αιτήσεων που υποβάλλονται. Η χρήση του Credit Express (Velti) για τα δάνεια μέσω εμπόρων στοχεύει επίσης στην ομοιομορφία της εγκριτικής διαδικασίας, σε μία ενιαία πλατφόρμα για όλα τα κανάλια εισόδου αιτήσεων προϊόντων Πίστης Ιδιωτών. Η χρήση του συστήματος έχει ενταχθεί σε πιλοτική εφαρμογή.

Ενοποίηση Λειτουργίας ΑΤΕBank

Κατά το δεύτερο εξάμηνο του 2012, ο τομέας Οργάνωσης εστίασε σε έργα και δράσεις που αποσκοπούν στην ενοποίηση της λειτουργίας της Τράπεζας Πειραιώς με την πρώην ΑΤΕbank. Στο πλαίσιο αυτό υλοποιήθηκαν τα πρώτα έργα ενοποιημένης εξυπηρέ-

τησης πελατών, όπως η εφαρμογή της καταβολής προμηθειών και εξόδων σε πελάτες των πρώην δύο, νυν μιας, τραπεζών για μεταξύ τους συναλλαγές σε εμβάσματα και πιστωτικές κάρτες, η καταχώρηση αιτημάτων πιστούχων της ΑΤΕbank στο δανειακό σύστημα LOS για συγκεκριμένα δανειακά προϊόντα, και η ανάπτυξη της δυνατότητας πληρωμής υποχρεώσεων πελατών ΑΤΕbank στο Δημόσιο, καθώς και πληρωμές φόρων σε δόσεις μέσω των πιστωτικών τους καρτών.

Επίσης εξετάστηκαν και τροποποιήθηκαν διαδικασίες που προϋποθέτουν ενιαία αντιμετώπιση από πλευράς της Τράπεζας Πειραιώς, όπως η ενιαία διαχείριση κατασχετηρίων που περιέρχονται στα χέρια της Τράπεζας ως τρίτης, η αντιμετώπιση των παραπόνων πελατών μέσω της Υπηρεσίας Πελατών, και η παρακολούθηση των εγγραφών Κτηματολογίου των ενυπόθηκων ακινήτων και των δύο τραπεζών σε συνεργασία με την εταιρεία First Data. Στο πλαίσιο της παρακολούθησης των πιστωτικών κινδύνων, αναπτύχθηκε η διαδικασία μεταφοράς δανείων της ΑΤΕbank που βρίσκονται σε οριστική καθυστέρηση. Τέλος, ξεκίνησαν τα έργα μηχανογραφικής ενοποίησης και μετάπτωσης συστημάτων, με την ανάπτυξη προδιαγραφών για τη μετάπτωση του δικτύου καταστημάτων της ΑΤΕbank στο πελατοκεντρικό σύστημα ICE, καθώς και για την ψηφιοποίηση και τη μεταφορά του χαρτοφυλακίου των Επιχειρηματικών πελατών της.

ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ

Κατευθυντήριος άξονας για την ανάπτυξη και βελτίωση των πληροφοριακών συστημάτων για το 2012 ήταν η βελτιστοποίηση των υποδομών, που υπαγορεύεται από το τρέχον οικονομικό περιβάλλον και την ενοποίηση με την ΑΤΕbank.

Συστήματα Καταθετικών, Επενδυτικών & Ασφαλιστικών Προϊόντων

Η υλοποίηση και η διάθεση νέων επενδυτικών προϊόντων οδήγησαν και στην ανάπτυξη της νέας λειτουργικότητας «Συν-Πλην», μέσα από την οποία δίνεται η δυνατότητα για μεταβολή του αρχικού κεφαλαίου μιας προθεσμιακής έως 50%, χωρίς να αλλάζουν τα επιτόκια και η διάρκεια. Η λειτουργικότητα αυτή μπορεί να ενσωματωθεί σε όλους τους υφιστάμενους τύπους προθεσμιακών. Ένα άλλο προϊόν που αναπτύχθηκε κατά τη χρονιά που πέρασε ήταν το Direct Saver. Πρόκειται για αναμόρφωση του υφιστάμενου τρεχούμενου λογαριασμού winbank Direct, στον οποίο προσφέρεται υψηλότερο επιτόκιο στους πελάτες που συστηματικά μεταφέρουν κεφάλαια στο λογαριασμό είτε μέσω εμβάσματος είτε μέσω ΔΙΑΣ. Στόχος των προϊόντων αυτών ήταν η προσέλκυση κεφαλαίων από υφιστάμενους και νέους πελάτες, που λαμβάνουν κάθε μήνα τη μισθοδοσία τους ή άλλης μορφής τακτικές πληρωμές (π.χ. ενοίκια) σε άλλες τράπεζες.

Εκτός από τα νέα καταθετικά και επενδυτικά προϊόντα το 2012, έγιναν σημαντικές βελτιώσεις, όπως ο έλεγχος «λευκού» Τειρεσία κατά την έκδοση βιβλιαρίου επιταγών, καθώς και η αυτόματη σύνδεση του κυκλώματος σφράγισης επιταγών με τα συστήματα της Τειρεσίας κ.ά., με στόχο τη βελτίωση και επέκταση της εγκριτικής και διαχειριστικής διαδικασίας αιτημάτων επιχειρηματικών πελατών, αλλά και την καλύτερη παρακολούθηση και διαχείριση των επιχειρηματικών πιστωτικών ορίων, καλυμμάτων και συμβάσεων της Τράπεζας.

Στον τομέα των Ασφαλιστικών Εργασιών υλοποιήθηκαν δύο νέα προϊόντα τύπου «Ζωής», τα Single Premium Pention Deferred/ Immediate Annuity και Pure Endowment. Επίσης το β' εξάμηνο του 2012, ολοκληρώθηκαν τα νέα προϊόντα UNISEX, βάσει των απαιτήσεων της ΤτΕ και της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιρειών.

Συστήματα Πληρωμών

Κατά τη χρονιά που πέρασε επεκτάθηκε σε μεγάλο βαθμό η νέα πλατφόρμα πληρωμών “Bill Payments Hub” με νέα λειτουργικότητα: εντάχθηκαν σε αυτήν οι 178 οργανισμοί της πλατφόρμας διατραπεζικών πληρωμών (ΔΙΑΣ), καθώς και 15 οργανισμοί από τις διμερείς σχέσεις της Τράπεζας. Υλοποιήθηκαν επίσης στη νέα πλατφόρμα ειδικές συνεργασίες (πληρωμές πρακτόρων) για τις Ναυ-

τιλιακές εταιρείες MINOAN & ANEK. Η υλοποίηση αυτή εξασφαλίζει ενημέρωση σε πραγματικό χρόνο των εταιρειών για την κάθε πληρωμή σε όλα τα διαθέσιμα κανάλια της Τράπεζας (real-time web-services).

Με βάση τις θεσμικές απαιτήσεις, ολοκληρώθηκαν οι απαραίτητες προσαρμογές για τη μετάπτωση της πλατφόρμας DIASDEBIT στην υποδομή DIAS CREDIT-TRANSFER. Ομοίως το β' εξάμηνο του 2012 έγινε η μετάπτωση της πλατφόρμας των διατραπεζικών μισθοδοσιών DIASPAY στην υποδομή DIAS CREDIT-TRANSFER.

Υλοποιήθηκαν οι απαραίτητες υποδομές για τη συνεργασία με τα ταμεία ΤΕΑΠΟΚΑ και ΤΥΔΚΥ. Οι νέες αυτές συνεργασίες έχουν ως αποτέλεσμα την αύξηση των πελατών και ενισχύουν σημαντικά τη ρευστότητα της Τράπεζας. Στο ίδιο περίπου πλαίσιο κινήθηκε και η συνεργασία με τον ΟΠΑΠ, η οποία υλοποιήθηκε και αφορά τις Online πληρωμές των μεγάλων κερδών (>€1.500) στους δικαιούχους, μέσα από τα ταμεία της Τράπεζας, καθώς και η νέα ειδική συναλλαγή πληρωμής για έκδοση Visa της Αμερικανικής πρεσβείας.

Λαμβάνοντας υπόψη τη σημαντικότητα που αποδίδει η Τράπεζα στα θέματα που έχουν σχέση με τον Αγροτικό Τομέα, έγιναν οι απαραίτητες βελτιώσεις, προσαρμογές της εφαρμογής για πιστώσεις στους δικαιούχους επιδοτήσεων ΟΠΕΚΕΠΕ, χρεώσεις υπέρ ΕΛΓΑ και ΕΑΣ.

Συστήματα Ηλεκτρονικής Τραπεζικής (winbank)

Σε συνέχεια της στρατηγικής αναβάθμισης και κεντροποίησης των υποδομών winbank, το 2012 μεταπτώθηκαν σημαντικές λειτουργίες ηλεκτρονικής τραπεζικής στην πλατφόρμα winbank International, μέσω της οποίας παρέχονται υπηρεσίες ηλεκτρονικής τραπεζικής για όλες σχεδόν τις θυγατρικές τράπεζες του Ομίλου (Ελλάδα, Αλβανία, Βουλγαρία, Κύπρος, Ουκρανία, Αίγυπτος, Ρουμανία). Με την κεντροποίηση των υποδομών, υλικού και λογισμικού, έχουν επιτευχθεί οικονομίες κλίμακας, αυξημένη ασφάλεια, προηγμένη λειτουργικότητα και ενιαία εμπειρία στον τελικό χρήστη σε επίπεδο Ομίλου.

Στο πλαίσιο της περαιτέρω θωράκισης της ασφάλειας των συστημάτων και των δεδομένων της Ηλεκτρονικής Τραπεζικής, υλοποιήθηκαν βελτιώσεις Anti-Phising στις συναλλαγές «Λεφτά στο Λεπτό» και αγορά αεροχρόνου, ενώ υλοποιήθηκαν εξειδικευμένες διασυνδέσεις με το σύστημα αποτροπής κακόβουλων συναλλαγών ηλεκτρονικής τραπεζικής Actimize και δημιουργήθηκε μηχανισμός Security Notifications.

Συστήματα Πιστοδοτήσεων Ιδιωτών

Αναπτύχθηκε κύκλωμα διαχείρισης και αυτοματοποίησης προεγκεκριμένων ρυθμίσεων στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων από τη φάση της εισαγωγής των αιτήσεων στο σύστημα, μέχρι την εκτύπωση πρόσθετης πράξης και την υλοποίηση της ρύθμισης. Η συγκεκριμένη λειτουργικότητα διευκόλυνε σημαντικά τις Μονάδες διαχείρισης της Τράπεζας μειώνοντας κατά πολύ το χρόνο υλοποίησης. Παράλληλα υλοποιήθηκε μηχανισμός από-ένταξης των πυρόπληκτων δανείων σύμφωνα με τη ρύθμιση του Νόμου 3816/2010, νέα λειτουργικότητα βεβαίωσης οφειλής εγγυημένων δανείων Ελληνικού Δημοσίου, καθώς και διαδικασία διακοπής επιδότησης ΟΕΚ σε δάνεια με καθυστέρηση άνω των 180 ημερών.

Συστήματα Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων

Κατά το 2012 προέκυψε η επιχειρηματική ανάγκη ανακατανομής των σχέσεων πελατών από τα καταστήματα σε κεντροποιημένες υπηρεσίες. Για την αρτιότερη υποστήριξη αυτών των μεταφορών έγιναν βελτιώσεις στο LOS (Loan Origination System), έτσι ώστε αφενός να διατηρείται η σύνδεση των προτάσεων και για τις ιστορικές αλλά και για τις νέες μεταφερθείσες εγκρίσεις και αφετέρου οι χρήστες να μπορούν να επεξεργαστούν αιτήματα για τα οποία δεν είχε ολοκληρωθεί το workflow της εγκριτικής διαδικασίας πριν τη μεταφορά.

Επίσης, βελτιώθηκε και επεκτάθηκε το workflow εγκριτικής διαδικασίας με τη δυνατότητα αυτόματης δρομολόγησής του σε επόμενα βήματα, καθώς και με την εισαγωγή του score του Τειρεσία. Σε συνδυασμό με το workflow δημιουργήθηκαν αναφορές για τον τομέα Ειδικών Πιστώσεων για την παρακολούθηση των εισερχομένων/εξερχομένων αιτημάτων καθώς και τον χαρακτηρισμό των πελατών τους.

Παράλληλα, έγινε διασύνδεση του LOS με το σύστημα των Εσωτερικών Αναγγελιών για την αυτόματη δημιουργία αιτήματος Εσωτερικής Αναγγελίας. Αντίστοιχη διασύνδεση έγινε και με το μηχανογραφικό σύστημα της Πειραιώς Factoring με την οποία η Factoring δημιουργεί και επεξεργάζεται αιτήματα στο workflow του LOS.

Για τη βελτίωση της εγκριτικής διαδικασίας τροποποιήθηκαν οι προσβάσεις των credit-officers με βάση το συνολικό όριο του ομίλου πιστούχου και ενσωματώθηκε στο LOS το νέο Moody's Risk Advisor.

Σε ό,τι αφορά στην εφαρμογή CSS (Collateral & Security System) έχει αναπτυχθεί διαδικασία αυτόματου collateral allocation σε εβδομαδιαία βάση με την οποία ενημερώνονται άλλα συστήματα της Τράπεζας. Με τον τρόπο αυτό υπάρχει μία κοινή εικόνα σε όλα τα συστήματα και τους χρήστες της Τράπεζας σχετικά με το ποσοστό κάλυψης του δανειακού χαρτοφυλακίου.

Έγιναν βελτιώσεις και επεκτάσεις του συστήματος DMS (Document Management System) και υλοποιήθηκε η διασύνδεσή του με την πλατφόρμα workflow Appian για την ψηφιοποίηση νομιμοποιητικών εγγράφων μέσω της εφαρμογής αυτόματης κατηγοριοποίησης εγγράφων, αλλά και για την απευθείας αποστολή εγγράφων στο σύστημα αρχειοθέτησης Documentum (λειτουργία document auto-attach). Για τη διασφάλιση της λειτουργικότητας των νομιμοποιητικών εγγράφων πραγματοποιήθηκε μετάπτωση των ψηφιοποιημένων εγγράφων από το σύστημα Filenet.

Συστήματα Treasury

Αναβαθμίσθηκε, επεκτάθηκε και έλαβε ενιαίο χαρακτήρα η λογιστική υποστήριξη της δραστηριότητας του Treasury επί Ομολόγων, Repos, Warrants, Futures, IRS. Παράλληλα επεκτάθηκε η εσωτερική πληροφόρηση του Treasury με τη σχεδίαση και παραγωγή νέων αναφορών.

Επίσης υλοποιήθηκε σύστημα για την υποστήριξη του PSI+ και του προγράμματος επαναγοράς ομολόγων, καθώς και μηχανισμός πληροφόρησης του Treasury για την εξέλιξη των καταθέσεων και της τιμολόγησής τους.

Συστήματα Risk Management

Ολοκληρώθηκε η εγκατάσταση του νέου συστήματος υπολογισμού κεφαλαιακής επάρκειας και διαχείρισης κινδύνου Fermat, ενώ αναβαθμίσθηκε το σύστημα διαχείρισης κινδύνου αγοράς και ρευστότητας RiskPro.

Για την καλύτερη διαχείριση των δανείων της Τράπεζας και των θυγατρικών της, υλοποιήθηκαν μοντέλα συμπεριφοράς αλληλόχρεων λογαριασμών, late bucket δανείων Factoring ενώ έγινε και recalibration των υπάρχοντων early bucket μοντέλων.

Συστήματα Business Process Management

Οι βασικοί στόχοι που επιτεύχθηκαν κατά τη διάρκεια του 2012 για τη χρήση συστημάτων Business Process Management αφορούσαν τη μείωση του κόστους, την αύξηση της παραγωγικότητας, τη συμμόρφωση με πολιτικές και κανονισμούς των εποπτικών αρχών και την ενίσχυση της ευελιξίας και της ελαχιστοποίησης των κινδύνων.

Σημαντικά έργα που υλοποιήθηκαν μέσω της χρήσης της πλατφόρμας υποστήριξης ροής επιχειρηματικών διαδικασιών Arripan, είναι η αυτοματοποίηση της διαδικασίας έκδοσης νομιμοποιήσεων Νομικών Προσώπων και Κληρονόμων με την ταυτόχρονη μεταφορά των ψηφιοποιημένων νομιμοποιήσεων στο σύστημα διαχείρισης εγγράφων Documentum, καθώς επίσης και η αυτοματοποίηση της διαδικασίας εγγραφής δικαιωμάτων επί ακινήτων στο Κτηματολόγιο.

Βελτιώθηκε το σύστημα αιτήσεων και εγκριτικής διαδικασίας Καταναλωτικής Πίστης (Credit-Express) ώστε πλέον να ενημερώνει σε πραγματικό χρόνο το πελατοκεντρικό σύστημα ICE αναφορικά με την πορεία αίτησης κάθε πελάτη.

Συστήματα Business Intelligence

Στο πλαίσιο ενός δύσκολου επιχειρηματικού περιβάλλοντος, αναπτύχθηκαν εφαρμογές παρακολούθησης της ρευστότητας σε πραγματικό χρόνο (real-time decision making) δίνοντας τη δυνατότητα σε όλες τις βαθμίδες της Τράπεζας να παρακολουθούν την εξέλιξη των καταθέσεων, όπως διαμορφώνεται κάθε ώρα, μέσω των συναλλαγών που υλοποιούν οι πελάτες. Οι εφαρμογές παρέχουν συγκεντρωτική εικόνα, ως προς τη ρευστότητα, αλλά μπορούν και να διεισδύσουν στην πιο αναλυτική δομή πληροφορίας και μάλιστα αναγνωρίζοντας το συγκεκριμένο πελάτη που έχει τυχόν εκτελέσει σημαντικές κινήσεις στο περιβάλλον της Τράπεζας.

Επίσης υπήρξε στενή συνεργασία με τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης για τον εμπλουτισμό της παρεχόμενης πληροφόρησης, αλλά και για τις επεκτάσεις της εφαρμογής SMART (Anti-Money-Laundering για όλες τις τράπεζες του ομίλου στην Ελλάδα και το Εξωτερικό).

Συστήματα Customer Relationship Management (CRM)

Η εφαρμογή διαχείρισης πελατών “Relationship Management Application” (RMA) απέκτησε περιεχόμενο και λειτουργικότητα με σκοπό τη διαχείριση και παρακολούθηση προωθητικών ενεργειών (Campaigns), μέσω των οποίων οργανώθηκαν και στοχοθετήθηκαν σημαντικές επιχειρησιακές ενέργειες με χαρακτηριστικότερες την τιμολόγηση επιχειρηματικών δανείων (με στόχο την αύξηση των επιτοκίων), την αύξηση των καλυμμάτων και τη διαχείριση των καθυστερήσεων των επιχειρηματικών δανείων.

Ενοποίηση Πληροφοριακών Συστημάτων ΑΤΕbank/Προκαταρκτικά Έργα

Αμέσως μετά την εξαγορά των επιλεγμένων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της ΑΤΕbank από την Τράπεζα Πειραιώς, προγραμματίστηκε η υλοποίηση σειράς έργων σημαντικής προτεραιότητας και άμεσης υλοποίησης, με αποκλειστικό στόχο την κατά το δυνατόν μεγαλύτερη διευκόλυνση και την ποιοτική εξυπηρέτηση του συνόλου των πελατών και των δύο τραπεζών. Τα παρακάτω έργα υλοποιήθηκαν σε χρονικό διάστημα 4 περίπου μηνών μέχρι το τέλος του 2012 και ταυτόχρονα προετοιμάζουν το μεγάλο έργο της πλήρους συστημικής ενοποίησης των δύο τραπεζών, που βρίσκεται ήδη σε εξέλιξη και προβλέπεται να ολοκληρωθεί στα μέσα του 2013.

ΕΝΔΟ-ΟΜΙΛΙΚΕΣ ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ

Η νέα υποδομή των ενδο-ομιλικών ταμειακών συναλλαγών που ξεκίνησε να λειτουργεί το Δεκέμβριο 2012, έδωσε σε όλους τους πελάτες της Τράπεζας υπό το νέο της σχήμα τη δυνατότητα να υλοποιούν συνήθεις συναλλαγές στους λογαριασμούς τους, ανεξάρτητα εάν επισκέπτονται κατάστημα της Τράπεζας Πειραιώς ή το εμπορικό σήμα της ΑΤΕbank. Οι βασικές αυτές συναλλαγές που μπορούν να πραγματοποιούνται στο σύνολο των καταστημάτων του δικτύου Τράπεζα Πειραιώς-ΑΤΕbank, είναι η ανάληψη, κατάθεση μετρητών, μεταφορά ποσού, πληρωμή τραπεζικών και ιδιωτικών επιταγών και εκτελούνται σε πραγματικό χρόνο (real-time).

ΠΛΗΡΩΜΕΣ

Το 2012 έγινε επίσης η ενοποίηση του δικτύου των ATM της ΑΤΕbank, ώστε αφενός οι διατραπεζικές συναλλαγές να μην επιβαρύνουν με επιπλέον κόστος τους πελάτες, αφετέρου να μην επιβαρύνεται ο Όμιλος με το διατραπεζικό κόστος των συναλλαγών αυτών. Το αποτέλεσμα είναι η σημαντική εξυπηρέτηση και το οικονομικό όφελος των πελατών, αφού πλέον μπορούν να χρησιμοποιούν δωρεάν ένα εξαιρετικά διευρυμένο δίκτυο που ξεπερνά τα 1.500 ATMs σε όλη την Ελλάδα. Ανάλογες ενέργειες έγιναν και για τις προμήθειες των εμβασμάτων μεταξύ των δύο Τραπεζών.

Το 2012 αυξήθηκαν οι πληρωμές προς το Ελληνικό Δημόσιο (φόροι κ.λπ.), και η ενιαία Τράπεζα για πρώτη φορά έδωσε τη δυνατότητα σε όλους τους κατόχους πιστωτικών καρτών Πειραιώς ή ΑΤΕbank, να εξοφλούν τις υποχρεώσεις τους με 12 άτοκες δόσεις και από όλα τα διαθέσιμα ηλεκτρονικά και φυσικά κανάλια.

ΚΟΙΝΗ ΧΡΗΣΗ ΠΕΛΑΤΟΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΠΛΑΤΦΟΡΜΑΣ ICE (CUSTOMER INTEGRATED ENVIRONMENT)

Το πρώτο σημαντικό έργο μετάπτωσης αφορά την ενοποίηση του πελατολογίου των δύο τραπεζών στην πελατοκεντρική πλατφόρμα ICE. Το ICE ορίστηκε ως η βασική υποδομή διαχείρισης της σχέσης με τον πελάτη στο ενοποιημένο πλέον δίκτυο Πειραιώς/ΑΤΕbank. Με τη μετάπτωση αυτή προκύπτουν σημαντικά οφέλη που αφορούν την ενοποίηση και ομογενοποίηση της διαδικασίας διαχείρισης πελατών, την ύπαρξη κοινής εικόνας πελάτη σε όλο το δίκτυο Τράπεζα Πειραιώς-ΑΤΕbank, τη διευκόλυνση και άμεση έναρξη της βελτίωσης της ποιότητας των δεδομένων πελατών (Data-Cleansing) και, τέλος, στην άμεση αξιοποίηση της ενοποιημένης βάσης πελατών από όλους τους χρήστες του δικτύου των καταστημάτων.

ΔΑΝΕΙΑ

Το Νοέμβριο του 2012 ενοποιήθηκε το σύστημα παρακολούθησης Collections της ΑΤΕbank στο σύστημα Eispraxis του Ομίλου, με σημαντικά διαχειριστικά και επιχειρηματικά οφέλη. Δημιουργήθηκαν νέα προϊόντα προσωπικού της ΑΤΕbank στο σύστημα δανείων LS, ολοκληρώθηκε η ενσωμάτωση αιτήσεων «Εξοικονομώ κατ' Οίκον» μέσω του δικτύου της ΑΤΕbank και πραγματοποιήθηκε η αλλαγή του λογότυπου σε όλα τα έγγραφα του συστήματος δανείων LS.

RISK MANAGEMENT

Από το Σεπτέμβριο του 2012 ενσωματώθηκαν δεδομένα της ΑΤΕbank στα συστήματα Risk Management της Τράπεζας Πειραιώς, τόσο για σκοπούς υπολογισμού κεφαλαιακής επάρκειας (Βασιλεία II) όσο και για τη βελτιστοποίηση της διαχείρισης κινδύνων και ανάλυσης χαρτοφυλακίου.

Υλοποιήθηκε επίσης αναφορά καθυστερήσεων για τα δάνεια ιδιωτών της ΑΤΕbank, προκειμένου να εξυπηρετηθεί το δίκτυο καταστημάτων της σε ό,τι αφορά την παρακολούθηση των καθυστερήσεων δανείων.

Τεχνολογικές Υποδομές

Το 2012 δόθηκε έμφαση σε αναβαθμίσεις υποδομών, με στόχο τόσο τη βελτίωση της διαθεσιμότητας συστημάτων και εφαρμογών όσο και την ενσωμάτωση στις υποδομές του Ομίλου των πλέον σύγχρονων και διαδεδομένων τεχνολογικών εξελίξεων. Κατά τη διάρκεια του δεύτερου εξαμήνου του έτους, δόθηκε έμφαση στα ακόλουθα έργα :

- Αλλαγή κεντρικής υποδομής αποθήκευσης δεδομένων: ολοκληρώθηκε η μετάπτωση των συστημάτων στη νέα υποδομή αποθήκευσης δεδομένων EMC VMAX. Το συγκεκριμένο έργο ξεκίνησε τον Αύγουστο του 2011 και περιελάμβανε την μετάπτωση περισσότερων των 1.000 συστημάτων.
- Αναβάθμιση υποδομών πληροφοριακών συστημάτων: εγκαταστάθηκαν 175 νέοι εξυπηρετητές (servers) τόσο για την υποστήριξη εφαρμογών, όσο και για την κάλυψη νέων επιχειρησιακών αναγκών. Αντικαταστάθηκαν οι δύο κεντρικοί υπολογιστές (παραγωγής και εφεδρικό) του κεντρικού συστήματος διαχείρισης των δικτύων ATM του Ομίλου. Παράλληλα, έγινε επέκταση της χρήσης της τεχνολογίας application virtualization (Citrix) και ξεκίνησε η πιλοτική λειτουργία των πρώτων καταστημάτων της Τράπεζας με αυτό το περιβάλλον. Με τη συγκεκριμένη υποδομή παύει πλέον η ανάγκη εγκατάστασης server σε κάθε κατάστημα, ενώ ελαχιστοποιείται και η χρήση του προσωπικού υπολογιστή των υπαλλήλων, έχοντας πλέον το ρόλο απλού τερματικού.

- Ενοποίηση τηλεπικοινωνιακού δικτύου ΑΤΕbank: προκειμένου να ικανοποιηθούν οι τηλεπικοινωνιακές ανάγκες των έργων ενοποίησης πληροφοριακών συστημάτων της ΑΤΕbank, ενοποιήθηκαν τα τηλεπικοινωνιακά δίκτυα, ενώ αναβαθμίστηκαν οι τηλεπικοινωνιακές γραμμές των καταστημάτων της.
- Αναβάθμιση εξοπλισμού και εμπλουτισμός παρεχομένων υπηρεσιών από συσκευές ATMs και APSs: υλοποιήθηκε σειρά έργων που βοήθησαν αφενός στην παροχή πληρέστερων υπηρεσιών προς τους πελάτες και αφετέρου στη διασφάλιση της ασφαλούς λειτουργίας και διαχείρισης του εξοπλισμού των δικτύων ATMs - Easyray. Συγκεκριμένα, ενισχύθηκε η θωράκιση του περιβλήματος σε επιλεγμένα ATMs του δικτύου, αναβαθμίστηκε το σύστημα παρακολούθησης-διαχείρισης του δικτύου ATMs (NCR AprtaVision), εγκαταστάθηκαν εκτυπωτές βιβλιαρίου στις συσκευές APS των καταστημάτων. Στο πλαίσιο εναρμόνισης των παρεχομένων υπηρεσιών με το Κανονιστικό πλαίσιο, αναβαθμίστηκε το λογισμικό των συσκευών ATM και Easyray ώστε να είναι συμβατό με την Κοινοτική Οδηγία ECB6.

Ασφάλεια Συστημάτων Πληροφορικής

Το 2012 ολοκληρώθηκε σειρά από παρεμβάσεις και εγκαταστάσεις συστημάτων, με στόχο τη μέγιστη δυνατή θωράκιση της ασφάλειας των υποδομών των Πληροφοριακών Συστημάτων της Τράπεζας αλλά και την προστασία των πελατών της. Ενδεικτικά αναφέρονται:

ΕΛΕΓΧΟΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΔΟΜΩΝ

Στο πλαίσιο ελέγχων της ασφάλειας των πληροφοριακών συστημάτων της Τράπεζας και των θυγατρικών της, διεξήχθησαν περιοδικοί και έκτακτοι έλεγχοι. Συγκεκριμένα, διενεργήθηκαν δοκιμές διείσδυσης (penetration tests), τόσο από εξειδικευμένους μηχανικούς της Τράπεζας όσο και από συμβεβλημένους εξωτερικούς συνεργάτες στις εφαρμογές ηλεκτρονικής τραπεζικής.

ΑΝΑΒΑΘΜΙΣΗ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ

Με δεδομένη τη σημαίνουσα θέση που κατέχουν τα θέματα ασφάλειας συστημάτων και δεδομένων, πραγματοποιήθηκε σειρά από αναβαθμίσεις εξοπλισμού και λογισμικού ασφαλείας, προκειμένου να εντοπίζονται εγκαίρως οι αδυναμίες και να αντιμετωπίζονται αποτελεσματικά οι κακόβουλες ενέργειες.

Στα προαναφερόμενα πλαίσια, αναβαθμίστηκαν σε νέα έκδοση όλα τα internet firewalls, θωρακίστηκε η ασφάλεια του εσωτερικού δικτύου των Κεντρικών Συστημάτων, βελτιστοποιήθηκε η λειτουργία της υπηρεσίας Anti-Denial of Service, ενώ έγινε επανασχεδιασμός των εσωτερικών δικτύων της Τράπεζας Πειραιώς και της πρώην ΑΤΕbank.

ΕΜΠΛΟΥΤΙΣΜΟΣ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΠΡΟΣΒΑΣΕΩΝ IDENTITY MANAGEMENT

Ιδιαίτερη βαρύτητα αποδόθηκε το 2012 στην επέκταση του συστήματος διαχείρισης προσβάσεων χρηστών IDM σε επιπλέον συστήματα και εφαρμογές. Με αυτό τον τρόπο, αυτοματοποιήθηκε η διαχείριση χρηστών και στις κεντρικές υπηρεσίες της Τράπεζας.

Σημαντικό πλήθος χρηστών της πρώην ΑΤΕbank ενσωματώθηκε κατά τη διάρκεια του τελευταίου τριμήνου, στο σύστημα Identity Management, αποκτώντας με αυτοματοποιημένες διαδικασίες τις προσβάσεις στα πληροφοριακά συστήματα που απαιτεί ο ρόλος τους.

Τεχνολογική και Οργανωτική Υποστήριξη Τραπεζών Εξωτερικού

Με γνώμονα αφενός την εναρμόνιση του τρόπου λειτουργίας των Θυγατρικών Τραπεζών με τα πρότυπα του Ομίλου και αφετέρου τη βελτίωση των παρεχομένων από αυτές υπηρεσιών προς τους τελικούς πελάτες υλοποιήθηκε σειρά από έργα που αφορούσαν είτε νέα συστήματα είτε τον εμπλουτισμό υφισταμένων.

Δόθηκε επίσης ιδιαίτερη βαρύτητα στην υλοποίηση του International Data Warehouse στις θυγατρικές Τράπεζες του Ομίλου, ενώ ταυτόχρονα αναπτύχθηκε το Group Data Warehouse, το οποίο συλλέγει και ενοποιεί τα δεδομένα των χωρών, με σκοπό τη πληροφόρηση σε επίπεδο Ομίλου.

Αναλυτικότερα:

Piraeus Bank Bulgaria: υλοποιήθηκε σειρά από επεκτάσεις σε υφιστάμενα και ανάπτυξη νέων συστημάτων με κατευθυντήριους άξονες τη βελτίωση της ποιότητας λειτουργίας και την αύξηση της παραγωγικότητας. Σημαντικότερα από αυτά είναι η υλοποίηση λειτουργικότητας διαχείρισης προμηθειών επί χρεωστικών καρτών, η online παροχή πληροφόρησης Watch List Management και η δυνατότητα προσωρινής φραγής χρεωστικής κάρτας καθώς και η ανάκλησή της.

Piraeus Bank Cyprus: έμφαση δόθηκε στις παρεμβάσεις σε συστήματα που είχαν ως στόχο τη βελτίωση της λειτουργικότητας, την αύξηση της παραγωγικότητας και την αναβάθμιση των υπηρεσιών προς τους πελάτες. Ειδικότερα, εμπλουτίστηκε η λειτουργικότητα του συστήματος διαχείρισης απαιτήσεων Eispraxis, υλοποιήθηκε workflow σύστημα για την παρακολούθηση των επιχειρηματικών δανείων, ενώ οι λειτουργίες ηλεκτρονικής τραπεζικής εμπλουτίστηκαν με την προσθήκη λειτουργικότητας «Λεφτά στο Λεπτό», Phone Banking και Mobile Banking.

Piraeus Bank Egypt: εμπλουτίστηκε η λειτουργικότητα των κεντρικών τραπεζικών συστημάτων. Ειδικότερα, υλοποιήθηκαν βελτιώσεις στο σύστημα real-time ελέγχου πελατών (Norkom Watch List Management) για αποφυγή διακίνησης «μαύρου χρήματος», έγινε διασύνδεση του συστήματος εισπράξεων καθυστερήσεων με το σύστημα πιστωτικών καρτών, ενώ εμπλουτίστηκε η διασύνδεση του συστήματος Trade Finance με το κεντρικό σύστημα ICBS.

Piraeus Bank Romania: υλοποιήθηκαν έργα, με κατευθυντήριο άξονα τη βελτίωση των τεχνολογικών υποδομών. Συγκεκριμένα, εγκαταστάθηκε εφαρμογή διαχείρισης εγγράφων DMS (Document Management System), τοποθετήθηκε νέο σύστημα για τη διαχείριση προμηθειών χρεωστικών καρτών, ενώ μετατώθηκε το σύνολο των εφαρμογών ηλεκτρονικής τραπεζικής στη σύγχρονη, κεντροποιημένη πλατφόρμα winbank International.

Piraeus Bank Beograd: εμπλουτίστηκε η λειτουργικότητα του συστήματος διαχείρισης ληξιπρόθεσμων πληρωμών. Πραγματοποιήθηκε επίσης σειρά αλλαγών, βελτιώσεων και επεκτάσεων με βάση τις απαιτήσεις τόσο του κανονιστικού πλαισίου (όπως Basel II calculation και reporting) όσο και της Κεντρικής Τράπεζας της Σερβίας.

Tirana Bank: σημαντική προτεραιότητα αποδόθηκε το 2012 σε έργα που αποσκοπούσαν στη βελτίωση των παρεχομένων υπηρεσιών της Tirana Bank προς τους πελάτες της. Εντός του προαναφερόμενου πλαισίου, υλοποιήθηκε έργο Instant Embossing, μέσω του οποίου οι αιτήσεις έκδοσης καρτών ανάληψης ικανοποιούνται άμεσα από τα καταστήματα, εγκαταστάθηκε εξειδικευμένο λογισμικό της Misys μέσω του οποίου η μη διαθεσιμότητα των συστημάτων ηλεκτρονικής τραπεζικής περιορίστηκε στα 20 λεπτά ημερησίως, ενώ εγκαταστάθηκε επίσης και λογισμικό διαχείρισης προθεσμιακών καταθέσεων.

Επιπρόσθετα, στο πλαίσιο της εναρμόνισης των χρησιμοποιούμενων εφαρμογών εγκαταστάθηκε το Σύστημα Πληρωμών PPS (Piraeus Payments System) του Ομίλου, υλοποιήθηκε σύστημα διαχείρισης ορίων εταιρικών πελατών, ενώ διατέθηκε στους πελάτες της Τράπεζας η λειτουργικότητα του Mobile Banking του Ομίλου.

Piraeus Bank Ukraine: υλοποιήθηκε σειρά έργων πληροφορικής με στόχο τον εμπλουτισμό των παρεχομένων υπηρεσιών ηλεκτρονικής τραπεζικής. Σημαντικότερα από αυτά θεωρούνται οι πληρωμές προς κοινωφελείς οργανισμούς (Utilities Payments), η λειτουργικότητα Mobile Banking, το άνοιγμα προθεσμιακών καταθέσεων και το Phone Banking.

ΚΙΝΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Η πελατειακή βάση της Τράπεζας, αναζητώντας οικονομικότερους και πιο σύγχρονους και γρήγορους τρόπους εκτέλεσης των συναλλαγών, έδειξε σαφή προτίμηση στις ηλεκτρονικές πληρωμές, οι οποίες το 2012 σημείωσαν αύξηση κατά 18% σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Η προσπάθεια προσέλκυσης πελατείας εστιάστηκε στα νομικά πρόσωπα, με αποτέλεσμα την αύξηση του πελατολογίου νομικών προσώπων της Κίνησης Κεφαλαίων κατά 19%. Οι συντονισμένες ενέργειές μας συνεπικουρούμενες από την τεχνογνωσία, τα εξελιγμένα συστήματα πληρωμών, την αξιοπιστία και την ποιοτική εξυπηρέτηση των πελατών είχαν ως αποτέλεσμα την ελαφρά άνοδο των προμηθειών και την κατά 5% αύξηση των εργασιών, αποτελέσματα εξαιρετικά καλά, δεδομένης της δύσκολης οικονομικής συγκυρίας και της συνεχιζόμενης ύφεσης στην αγορά.

Η γενική τάση για μείωση των εξόδων και του συνολικού κόστους ήταν επίσης μία από τις σημαντικότερες προκλήσεις του 2012. Στην κατεύθυνση αυτή έγιναν συστηματικές προσπάθειες με αποτέλεσμα να σημειωθεί μία αλματώδης αύξηση των SEPA πληρωμών, καθώς αποτελούν τον πλέον αυτοματοποιημένο και οικονομικό τρόπο εκτέλεσης μίας πληρωμής, που μαζί με λοιπές στοχευμένες ενέργειες οδήγησαν σε σημαντική μείωση των εξόδων έναντι του 2011.

Η ποιότητα στον τομέα της Κίνησης Κεφαλαίων της Τράπεζας, αναγνωρίστηκε για ακόμα μία φορά από τη Deutsche Bank η οποία απένειμε τα σχετικά βραβεία της για την αρτιότητα εκτέλεσης των συναλλαγών σε ευρώ (9η συνεχής χρονιά) και σε δολάρια (5η συνεχής χρονιά).

Σε ό,τι αφορά τα συστήματα, παράλληλα με τη συνεχή βελτίωση των υποδομών, ολοκληρώθηκε η μετάπτωση των συστημάτων DiasPay και DiasDebit στο SEPA Credit Transfer, στο πλαίσιο του εθνικού σχεδίου μετάβασης των εγχωρίων μέσω πληρωμών στην πανευρωπαϊκή πλατφόρμα του SEPA. Επίσης ολοκληρώθηκε μία εξειδικευμένη υποδομή για τις χρηματιστηριακές εταιρείες, προκειμένου να συμμετάσχουν στο νέο τρόπο εκκαθάρισης των αξιών της EXAE και του XAK μέσω του TARGET2.

Στο χώρο των θυγατρικών, ένα ιδιαίτερα σημαντικό έργο που ολοκληρώθηκε με επιτυχία το 2012 ήταν η εγκατάσταση του συστήματος πληρωμών (PPS) του Ομίλου στην Tirana Bank, που θεωρείται ότι θα δώσει στην Τράπεζα τη δυνατότητα να κινηθεί δυναμικά στον τομέα των πληρωμών και να διεκδικήσει σημαντικό μερίδιο της τοπικής αγοράς.

Υπηρεσίες Χρηματικού (Cash Services)

Το 2012 εντατικοποιήθηκε η προσπάθεια που είχε ξεκινήσει το 2011 σχετικά με την αναδιοργάνωση των υπηρεσιών χρηματικού και την αναθεώρηση των προϊόντων. Τα αποτελέσματα σε επίπεδο εργασιών και κερδοφορίας καθώς και η διευρυμένη πελατειακή βάση επιβεβαίωσαν για ακόμα μία χρονιά την υψηλή ποιότητα των παρεχομένων υπηρεσιών. Παράλληλες ενέργειες πραγματοποιήθηκαν για τη μείωση του λειτουργικού κόστους, του λιμνάζοντος χρήματος, του λειτουργικού κινδύνου και τη βελτίωση της λειτουργίας των μονάδων.

Εξαιρετικά σημαντική για την Τράπεζα είναι η μελέτη που ξεκίνησε και βρίσκεται σε φάση υλοποίησης για την εξεύρεση του βέλτιστου μοντέλου λειτουργίας των χρηματικών κέντρων της Τράπεζας, τη μηχανογράφηση των κεντρικών θησαυροφυλακίων της και την αυτοματοποίηση των διαδικασιών χρηματικού. Απώτερος στόχος είναι η βελτίωση της παραγωγικότητας, η μείωση του κόστους των χρηματοποστολών, η περαιτέρω συμπίεση του συνολικού λειτουργικού κόστους και η αύξηση της κερδοφορίας.

Θεματοφυλακή

Η πολύχρονη εμπειρία και τεχνογνωσία, η αξιοπιστία, η ποιοτική παροχή υπηρεσιών και η εξυπηρέτηση πελατών μετα-συναλλακτικής δραστηριότητας (Post Trading) προσδίδουν στη Θεματοφυλακή της Τράπεζας ηγετικό ρόλο στην εγχώρια αγορά.

Η Θεματοφυλακή ανταποκρίθηκε με επιτυχία στις απαιτήσεις υλοποίησης των προγραμμάτων PSI+ και Ανταλλαγής Προσδιορισμένων Τίτλων (buy back) που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους στο πλαίσιο του ευρύτερου προγράμματος στήριξης της Ελλάδας από την Ευρωπαϊκή Ένωση, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο και την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

Οι δυσμενείς οικονομικές συνθήκες επέδρασαν αρνητικά στη δραστηριότητα των υπηρεσιών Θεματοφυλακής και είχαν ως αποτέλεσμα τη μείωση των υπό θεματοφυλακή κεφαλαίων. Παρόλα αυτά έγινε προσπάθεια ελαχιστοποίησης των επιπτώσεων εστιάζοντας στην ανάπτυξη του φάσματος των εργασιών, στη βελτιστοποίηση των συστημάτων και διαδικασιών και στην παροχή υψηλού επιπέδου υπηρεσιών.

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ

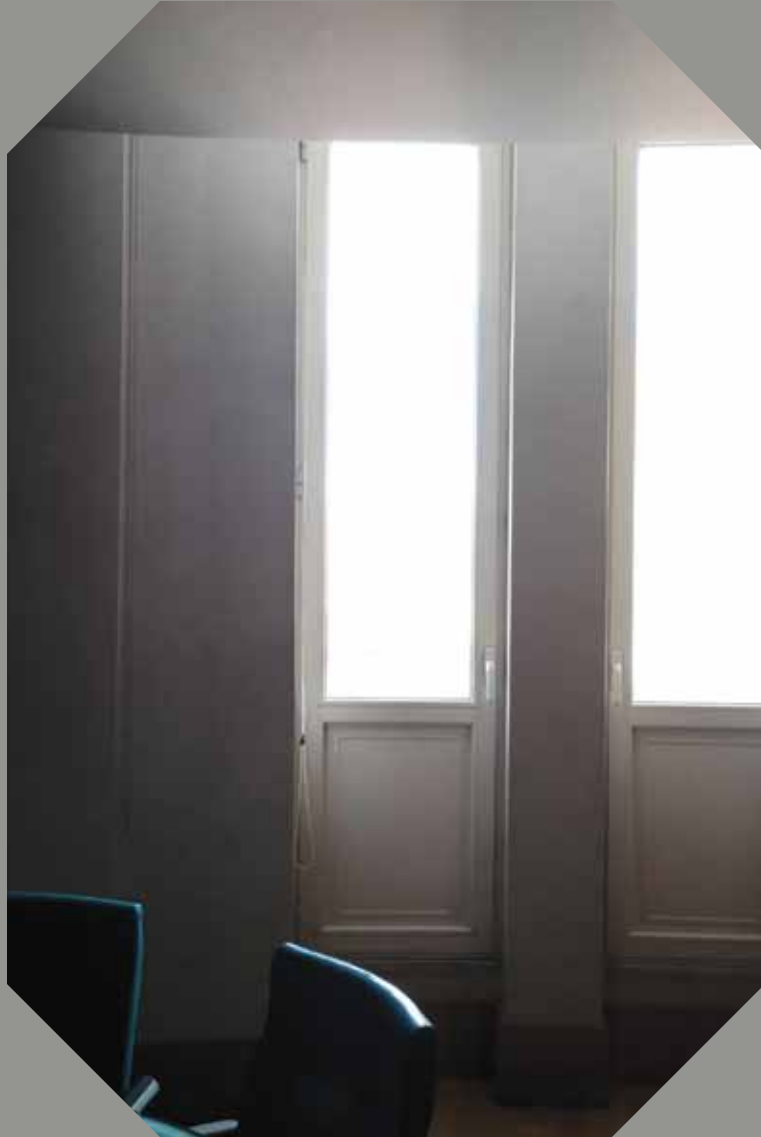
Σε όλη τη διάρκεια του 2012, συνεχίστηκαν οι προσπάθειες της Διαχείρισης Πιστοδοτήσεων για τη βελτίωση της εσωτερικής λειτουργίας και των διαδικασιών διαχείρισης των πιστοδοτήσεων της Τράπεζας προς ιδιώτες και προς όλο το φάσμα των επιχειρήσεων.

Με την ίδια έμφαση συνεχίστηκε η προσπάθεια βελτιστοποίησης διαδικασιών και συστημάτων που υποστηρίζουν τη λειτουργία των Επιχειρηματικών Κέντρων, με στόχο την περαιτέρω αναβάθμιση της εξυπηρέτησης των πελατών, τη μείωση του λειτουργικού κόστους και τη μείωση του λειτουργικού κινδύνου.

Στο πλαίσιο της βελτίωσης της ποιότητας λειτουργίας υλοποιήθηκε στα μέσα του 2012, το σύνολο της διαδικασίας παραλαβής, διακίνησης και διαχείρισης ενεχυριασμένων τιμολογίων πελατών, συμπεριλαμβανομένης της διαχείρισης εισπράξεων και της επίδοσης των συμβάσεων, απαλλάσσοντας το δίκτυο των καταστημάτων από χρονοβόρες ενέργειες προς όφελος της καθημερινής τους λειτουργίας και βελτιώνοντας τις δυνατότητες αποτελεσματικής παρακολούθησης και ελέγχου της συγκεκριμένης διαδικασίας.

Στο πλαίσιο της συνεχιζόμενης προσπάθειας για την απλοποίηση και βελτίωση όλων των διαδικασιών ελέγχου και διεκπεραίωσης της διαχείρισης δανείων, την ορθή τήρηση των δεδομένων στα συστήματα της Τράπεζας, την επιμελημένη τήρηση των καλυμμάτων και εξασφάλισαν και τη συστηματική παρακολούθηση της υλοποίησης των αιτημάτων εντός 2012:

- Σχεδιάστηκε και υλοποιήθηκε η διαδικασία ασφαλιστήριων ενυπόθηκων ακινήτων.
- Ολοκληρώθηκε η αυτοματοποίηση μηνιαίων εγγραφών ασφαλιστρών πυρός/σεισμού για στεγαστικά δάνεια σε οριστική καθυστέρηση.
- Υλοποιήθηκε η αυτόματη εκτύπωση πρόσθετων πράξεων που αφορά σε προ-εγκεκριμένες ρυθμίσεις στεγαστικών δανείων, γεγονός, το οποίο διευκόλυνε σημαντικά το έργο της Διεύθυνσης και του Δικτύου Καταστημάτων, αλλά και την έγκαιρη υλοποίηση των ρυθμίσεων πελατών.
- Υλοποιήθηκε η παρακολούθηση επαναλαμβανόμενων μη αυτοματοποιημένων προμηθειών των ομολογιακών δανείων και η παρακολούθηση οφειλόμενων προμηθειών εγγυητικών επιστολών, όπως και η δυνατότητα αυτόματης εισπράξης τους από λογαριασμό όψεως των πελατών, κατόπιν επιθυμίας τους.
- Ανασχεδιάστηκε η διαδικασία ομολογιακών δανείων με σκοπό την επικαιροποίησή της με βάση τα συναλλακτικά ισχύοντα, το τρέχον νομικό πλαίσιο και την ισχύουσα οργανωτική δομή της τράπεζας.
- Ανασχεδιάστηκε και υλοποιήθηκε η διαδικασία κατάπτωσης εγγυητικών επιστολών με στόχο την αποτελεσματικότερη παρακολούθηση και υλοποίηση των ενεργειών που αφορούν σε υποχρεώσεις των πιστούχων της Τράπεζας και κατά συνέπεια της Τράπεζας προς τρίτους ή άλλα πιστωτικά ιδρύματα, καθώς επίσης και η διαδικασία πληρωμής ενέγγυων πιστώσεων με στόχο την αποτελεσματικότερη παρακολούθηση των υποχρεώσεων των πιστούχων.
- Σχεδιάστηκε και προετοιμάζεται η διαδικασία και οι ενέργειες μετάπτωσης πιστούχων της ΑΤΕbank και σχετικών εργασιών τους σε συνεργασία με τις καθ' ύλην αρμόδιες μονάδες της Τράπεζας.



ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Η λειτουργία της διαχείρισης κινδύνων συγκεντρώνει το ιδιαίτερο ενδιαφέρον και τη συνεχή μέριμνα της Διοίκησης, αποτελώντας μία από τις βασικότερες λειτουργίες του Ομίλου. Η Διοίκηση, με γνώμονα τη διατήρηση της σταθερότητας και της συνέχειας των εργασιών, έχει θέσει στόχο υψηλής προτεραιότητας την εφαρμογή και τη διαρκή εξέλιξη αποτελεσματικού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων για την ελαχιστοποίηση των ενδεχόμενων αρνητικών συνεπειών τους στα οικονομικά αποτελέσματα και στην κεφαλαιακή βάση του Ομίλου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) έχει τη συνολική ευθύνη για την ανάπτυξη και την επίβλεψη του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων. Μεριμνώντας για την κάλυψη όλων των μορφών κινδύνων, για την έγκαιρη και εξειδικευμένη αντιμετώπισή τους, καθώς και για τον απαιτούμενο συντονισμό, το ΔΣ έχει ορίσει την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων ως υπεύθυνη για την εφαρμογή και την εποπτεία τόσο των αρχών όσο και της πολιτικής διαχείρισης χρηματοοικονομικών κινδύνων. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συνεδριάζει σε τριμηνιαία τουλάχιστον βάση και αναφέρεται στο ΔΣ για τις δραστηριότητές της. Σημειώνεται ότι πραγματοποιήθηκαν επτά (7) συνεδριάσεις της Επιτροπής κατά τη διάρκεια του 2012.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCO) έχει ενεργό ρόλο στη διαχείριση των κινδύνων αγοράς και ρευστότητας του Ομίλου. Η Επιτροπή συνεδριάζει σε εβδομαδιαία βάση, εξετάζοντας τις εξελίξεις στις αγορές (σε συνδυασμό με το ύψος ανάληψης χρηματοοικονομικών κινδύνων από την Τράπεζα και τις θυγατρικές της). Κατά το 2012 εξακολούθησε να δίνεται έμφαση σε θέματα διαχείρισης ρευστότητας, με στόχο τη διασφάλιση της επάρκειάς της για τον Όμιλο, δεδομένων των ακραίων δυσμενών συνθηκών στην ελληνική αγορά αλλά και στις διεθνείς αγορές.

Ο Όμιλος Πειραιώς επανεξετάζει σε ετήσια βάση την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, έτσι ώστε να ανταποκρίνεται στη δυναμική των αγορών, σε μεταβολές στα προσφερόμενα προϊόντα και στις ενδεδειγμένες διεθνείς πρακτικές. Την ευθύνη για το σχεδιασμό, την εξειδίκευση και την υλοποίηση του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων σύμφωνα με τις κατευθύνσεις της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του ΔΣ, έχει ο τομέας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου. Ο τομέας αποτελείται από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου, τη Μονάδα Κεφαλαιακής Διαχείρισης Ομίλου και τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνου Αγοράς και Λειτουργικού Κινδύνου Ομίλου. Οι δραστηριότητες του Τομέα υπόκεινται στον ανεξάρτητο έλεγχο της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, η οποία αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των εφαρμοζόμενων διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων.

Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου

Η τραπεζική δραστηριότητα και η κερδοφορία του Ομίλου είναι συνυφασμένες με την ανάληψη πιστωτικού κινδύνου. Πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος χρηματοοικονομικής ζημίας για τον Όμιλο, ο οποίος απορρέει από το ενδεχόμενο αδυναμίας των αντισυμβαλλομένων να εκπληρώσουν τις συμβατικές/συναλλακτικές τους υποχρεώσεις. Ο πιστωτικός κίνδυνος αποτελεί την πιο σημαντική πηγή κινδύνου για τον Όμιλο και για το λόγο αυτό η αποτελεσματική παρακολούθηση και η διαχείρισή του αποτελούν πρω-

ταρχικό μέλημα της Διοίκησης. Η συνολική έκθεση του Ομίλου στον πιστωτικό κίνδυνο προέρχεται κατά κύριο λόγο από τα εγκεκριμένα πιστωτικά όρια και τις πιστοδοτήσεις επιχειρηματικής και ιδιωτικής πίστης, από τις επενδυτικές και συναλλακτικές δραστηριότητες του Ομίλου, από πράξεις διαπραγμάτευσης στις αγορές παραγώγων, καθώς επίσης και από τοποθετήσεις σε χρεόγραφα και από το διακανονισμό συναλλαγών. Ο βαθμός του κινδύνου που ενέχεται σε κάθε πιστωτικό άνοιγμα εξαρτάται από πολλούς παράγοντες, μεταξύ των οποίων οι σημαντικότεροι είναι οι γενικότερες συνθήκες της οικονομίας και της αγοράς, η χρηματοοικονομική θέση των οφειλετών, το ύψος, το είδος και η διάρκεια των ανοιγμάτων, καθώς και η ύπαρξη καλυμμάτων και εξασφαλίσεων.

Οι αρχές διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου στον Όμιλο διατυπώνονται στην ενιαία Πιστωτική Πολιτική και με αυτόν τον τρόπο διασφαλίζεται η ενιαία και αποτελεσματική αντιμετώπισή του. Ταυτόχρονα εφαρμόζεται σε όλο τον Όμιλο ενιαία πολιτική και πρακτική αναφορικά με τις μεθόδους αξιολόγησης και τις διαδικασίες έγκρισης, ανανέωσης και παρακολούθησης των πιστοδοτήσεων.

Μέτρηση και Παρακολούθηση Πιστωτικού Κινδύνου

Κεντρική θέση στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου κατέχει η αξιόπιστη μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου. Η διαρκής ανάπτυξη υποδομών, συστημάτων και μεθοδολογιών για την αποτύπωση, παρακολούθηση και αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου, τόσο του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου όσο και του χαρτοφυλακίου πίστης ιδιωτών, αποτελεί βασική προϋπόθεση για την έγκαιρη και αποτελεσματική υποστήριξη της Διοίκησης και των επιχειρηματικών μονάδων στη λήψη διοικητικών αποφάσεων, στον έλεγχο και καθορισμό πολιτικών, καθώς και στην εκπλήρωση των εποπτικών απαιτήσεων.

Αναλυτικότερα για τη μέτρηση και παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων, βλ.

Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2012, σημείωση 3.1.2 α

Επιχειρηματική πίστη: τα υποδείγματα που εφαρμόζονται διαφοροποιούνται ανάλογα με τον τύπο και το μέγεθος της επιχείρησης. Ο Όμιλος Πειραιώς χρησιμοποιεί το σύστημα διαβάθμισης πιστοληπτικής ικανότητας Moody's Risk Advisor (MRA) για την αξιολόγηση του κινδύνου που προέρχεται από πιστοδοτήσεις σε μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις. Σημειώνεται ότι το σύστημα MRA εφαρμόζεται από το 2005 στις θυγατρικές του Ομίλου που δραστηριοποιούνται στον χρηματοπιστωτικό τομέα στην Ελλάδα, ενώ από το 2006 έχει επεκταθεί η εφαρμογή του υποδείγματος και σε όλες τις θυγατρικές τράπεζες του Ομίλου στο εξωτερικό (ESM-English Standard Model). Η Τράπεζα Πειραιώς έχει προβεί στη βελτιστοποίηση του υφιστάμενου υποδείγματος αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας (GSM-Greek Standard Model) MRA για το τμήμα του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου της, που αφορά πιστούχους με βιβλία Γ' κατηγορίας και κύκλο εργασιών μεγαλύτερο των €2,5 εκατ., καθώς και την εφαρμογή νέου υποδείγματος για το τμήμα του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου που αφορά πιστούχους με Γ' κατηγορίας βιβλία και κύκλο εργασιών έως €2,5 εκατ. Όσον αφορά στις μικρές επιχειρήσεις, χρησιμοποιούνται εσωτερικά αναπτυγμένα συστήματα αξιολόγησης, καθώς και συστήματα scoring. Η επικύρωση όλων των μοντέλων πραγματοποιείται τουλάχιστον σε εξαμηνιαία βάση. Όπως προβλέπεται από το πλαίσιο εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων (Βασιλεία II), η Τράπεζα έχει αναπτύξει και εφαρμόζει διακριτό υπόδειγμα πιστοληπτικής αξιολόγησης για απαιτήσεις ειδικού δανεισμού (specialised lending) που αφορούν την ποντοπόρο ναυτιλία (object finance). Το υπόδειγμα είναι σε διαδικασία βελτιστοποίησης.

Οι πιστούχοι της επιχειρηματικής πίστης κατηγοριοποιούνται σε πιστοληπτικές διαβαθμίσεις (credit rating grades), οι οποίες αντιπροσωπεύουν διαφορετικούς βαθμούς πιστωτικού κινδύνου και συνδέονται με διαφορετικές πιθανότητες αθέτησης, δίνοντας με αυτόν τον τρόπο τη δυνατότητα διαφοροποίησης της πολιτικής συνεργασίας με τις επιχειρήσεις-πιστούχους και τη δυνατότητα διενέργειας διαφοροποιημένων προβλέψεων έναντι συγκεκριμένων ανοιγμάτων.

Με στόχο τη σύνδεση των αναλαμβανόμενων κινδύνων με την τιμολόγηση των προϊόντων και υπηρεσιών, έχει ολοκληρωθεί έργο ανάπτυξης μεθοδολογίας τιμολόγησης των επιχειρηματικών δανείων προσαρμοσμένης έναντι πιστωτικού κινδύνου. Η εν λόγω μεθοδολογία βρίσκεται σε στάδιο υλοποίησης για την ενσωμάτωσή της στην εγκριτική διαδικασία.

Πιστοδοτήσεις ιδιωτών: Ιδιαίτερη βαρύτητα δίδεται από τον Όμιλο Πειραιώς στην υιοθέτηση και εφαρμογή σύγχρονων μεθόδων

παρακολούθησης και διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου. Η παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου των προϊόντων πίστης ιδιωτών αφορά στην αξιολόγηση των παραμέτρων πιστοληπτικής ικανότητας (credit scoring), στη διάρθρωση του χαρτοφυλακίου, στην πληθυσμιακή κατανομή των δανειοληπτών, καθώς και στην παρακολούθηση της εξέλιξης των υφιστάμενων ή των εν δυνάμει προβληματικών απαιτήσεων. Για την καταναλωτική πίστη, στην Τράπεζα εφαρμόζονται από το 2002 υποδείγματα αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας για τους υποψήφιους πιστούχους (application scoring), τα οποία στη συνέχεια εφαρμόστηκαν σε όλα τα χαρτοφυλάκια πίστης ιδιωτών. Παράλληλα, χρησιμοποιούνται υποδείγματα σχετικά με την αξιολόγηση της συναλλακτικής συμπεριφοράς υφιστάμενων πελατών (behavior scoring) για κάθε προϊόν, αλλά και σε επίπεδο πελάτη. Επιπροσθέτως, χρησιμοποιείται το υπόδειγμα αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας της Τειρεσίας ΑΕ, που λαμβάνει υπόψη το σύνολο των δυσμενών στοιχείων, αλλά και των πιστωτικών ανοιγμάτων των δανειοληπτών στην ελληνική αγορά. Η χρήση του συγκεκριμένου υποδείγματος, έχει ήδη βελτιώσει την απόδοση των ήδη υπαρχόντων υποδειγμάτων (που χρησιμοποιούνται στην εγκριτική διαδικασία). Παράλληλα, το υπόδειγμα αυτό χρησιμοποιείται και στην προσαρμοσμένη έναντι του πιστωτικού κινδύνου τιμολόγηση. Το σύνολο των υποδειγμάτων που χρησιμοποιούνται επικυρώνεται τουλάχιστον ανά εξάμηνο.

Τονίζεται ότι η Τράπεζα Πειραιώς έχει από καιρό εντατικοποιήσει τη χρήση των υποδειγμάτων συμπεριφοράς στην παραγωγική διαδικασία. Συγκεκριμένα, εφαρμόζει υποδείγματα σε όλο τον κύκλο της εισπρακτικής διαδικασίας, κάτι που έχει ως αποτέλεσμα, τη βελτίωση τόσο της ποιότητας εξυπηρέτησης των πελατών όσο και του λειτουργικού κόστους. Άλλοι τρόποι παρακολούθησης του πιστωτικού κινδύνου παραμένουν: (α) η εξέταση της διάρθρωσης του χαρτοφυλακίου, (β) η πληθυσμιακή κατανομή των δανειοληπτών, (γ) η παρακολούθηση της εξέλιξης των προβληματικών απαιτήσεων, και (δ) η εξέλιξη της αναμενόμενης και μη αναμενόμενης ζημιάς των πιστοδοτήσεων. Οι συγκεκριμένες αναλύσεις διευρύνονται περαιτέρω ώστε να παρέχουν πληρέστερη και ταχύτερη ενημέρωση της εξέλιξης του χαρτοφυλακίου, με στόχο την άμεση και αποτελεσματική διαχείριση του χαρτοφυλακίου της λιανικής τραπεζικής.

Για τις θυγατρικές τράπεζες εξωτερικού αξίζει να σημειωθεί ότι κατά τη διάρκεια του 2012 επιτεύχθηκε περαιτέρω πρόοδος αναφορικά με τη διαδικασία ανάπτυξης και υλοποίησης υποδειγμάτων αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας. Σε επίπεδο Ομίλου, πραγματοποιούνται αναλύσεις αναφορικά με το βαθμό εφαρμογής της πιστωτικής πολιτικής, αλλά και της αποτελεσματικότητάς της.

Για τη μέτρηση και την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου που ενέχεται σε χρεόγραφα, χρησιμοποιούνται κατά κύριο λόγο οι διαβαθμίσεις εξωτερικών οργανισμών πιστοληπτικής αξιολόγησης. Ο τρόπος υπολογισμού της έκθεσης στον πιστωτικό κίνδυνο χρεογράφων (ομολόγων και άλλων εντόκων γραμματίων) διαφοροποιείται ανά κατηγορία χαρτοφυλακίου, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις των ΔΠΧΑ. Επιπρόσθετα, οι θέσεις παρακολουθούνται και σε αγοραίες αξίες για εσωτερικούς σκοπούς.

Στον πίνακα που ακολουθεί αποτυπώνεται η εξέλιξη του δείκτη δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών:

Όμιλος Πειραιώς	Δεκ. 2012	Δεκ. 2011
Δείκτης Δανείων σε Καθυστέρηση > 90 ημερών	23%	14%
Ελλάδα	23%	13%
Τραπεζική αγορά Ελλάδας (μέσος όρος)	25%	16%

Τεχνικές Μείωσης Πιστωτικού Κινδύνου

Ο Όμιλος Πειραιώς διαχειρίζεται, ελέγχει και περιορίζει το ύψος και τη συγκέντρωση του πιστωτικού κινδύνου εφαρμόζοντας σύστημα πιστοδοτικών ορίων. Τα πιστοδοτικά όρια προσδιορίζουν τη μέγιστη αποδεκτή ανάληψη κινδύνου ανά αντισυμβαλλόμενο, ανά ομάδα αντισυμβαλλομένων, ανά βαθμίδα πιστοληπτικής αξιολόγησης, ανά προϊόν και ανά χώρα.

Επιπρόσθετα, όρια θεσπίζονται και εφαρμόζονται έναντι ανοιγμάτων προς πιστωτικά ιδρύματα. Η συνολική έκθεση στον πιστωτι-

κό κίνδυνο οφειλετών, συμπεριλαμβανομένων των πιστωτικών ιδρυμάτων, ελέγχεται περαιτέρω και με την εφαρμογή υπο-ορίων τα οποία καλύπτουν ανοίγματα εντός και εκτός ισολογισμού.

Για τον καθορισμό των ορίων πελατών λαμβάνονται υπόψη τυχόν καλύμματα ή εξασφαλίσεις που μειώνουν το ύψος του αναλαμβανόμενου κινδύνου. Ο Όμιλος κατατάσσει τον κίνδυνο των πιστοδοτήσεων σε κατηγορίες κινδύνου ανάλογα με το είδος των συνδεδεμένων καλυμμάτων ή εξασφαλίσεων και με τη δυνατότητα ρευστοποίησής τους. Τα ανώτατα πιστοδοτικά όρια που μπορούν να εγκριθούν ανά κατηγορία κινδύνου καθορίζονται από το ΔΣ. Τα πιστοδοτικά όρια στον Όμιλο Πειραιώς έχουν διάρκεια ισχύος μέχρι δώδεκα μήνες και υπόκεινται σε ετήσια ή συχνότερη αναθεώρηση. Η παρακολούθηση των εκκρεμών υπολοίπων έναντι των θεσπισμένων ορίων πραγματοποιείται σε ημερήσια βάση, ενώ τυχόν υπερβάσεις αναφέρονται και αντιμετωπίζονται εγκαίρως. Τα αρμόδια εγκριτικά κλιμάκια καθορίζονται με βάση το ύψος και την κατηγορία του συνολικού πιστωτικού κινδύνου, που αναλαμβάνει ο Όμιλος για κάθε οφειλέτη ή ομάδα οφειλετών που σχετίζονται μεταξύ τους.

Καλύμματα και Εξασφαλίσεις

Ο Όμιλος λαμβάνει καλύμματα ή/και εξασφαλίσεις έναντι των πιστοδοτήσεών του σε πελάτες, μειώνοντας το συνολικό πιστωτικό κίνδυνο και διασφαλίζοντας την έγκαιρη αποπληρωμή των απαιτήσεών του.

Αναλυτικότερα για τα Καλύμματα και τις Εξασφαλίσεις, βλ.

Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2012, σημείωση 3.1.3 α

Διαχείριση Κινδύνου Ρευστότητας

Η διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας αφορά την ικανότητα του Ομίλου Πειραιώς να διατηρεί επαρκή ρευστότητα για την εκπλήρωση των συναλλακτικών του υποχρεώσεων. Για τη διαχείριση αυτού του κινδύνου, παρακολουθούνται συστηματικά οι μελλοντικές απαιτήσεις σε ρευστότητα και οι αντίστοιχες ανάγκες δανεισμού, ανάλογα με την προβλεπόμενη λήξη των ανοικτών συναλλαγών. Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας επικεντρώνεται στην ισοσκέλιση των ταμειακών εισροών και εκροών σε χρονικές περιόδους ώστε ο Όμιλος να έχει τη δυνατότητα να ανταποκριθεί στις ταμειακές του υποχρεώσεις.

Για την παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας και την έγκαιρη αναγνώριση ενδεχομένων μελλοντικών προβλημάτων, διενεργούνται τακτικές και έκτακτες ασκήσεις σεναρίων προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης ρευστότητας, προκειμένου να εκτιμηθεί η επίδραση ακραίων δυνητικών συνθηκών στην κατάσταση ρευστότητας του Ομίλου. Η διαχείριση κινδύνου ρευστότητας εξακολούθησε να αποτελεί για τον Όμιλο της Τράπεζας Πειραιώς κύρια προτεραιότητα και κατά τη διάρκεια του 2012, λόγω των ακραία δυσμενών συνθηκών ρευστότητας που επικράτησαν στην ελληνική οικονομία καθ' όλη τη διάρκεια του έτους. Για το συγκεκριμένο σκοπό, αναβαθμίστηκαν περαιτέρω οι λειτουργίες που αφορούν στην πολύ στενή παρακολούθηση της εξέλιξης της θέσης ρευστότητας της Τράπεζας, τη συνεχή ενημέρωση της Διοίκησης και τη διαρκή αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των ληφθέντων μέτρων για τη διατήρηση του επιπέδου ρευστότητας στα επιθυμητά επίπεδα. Ιδιαίτερη έμφαση δόθηκε στη διαχείριση και παρακολούθηση ενεχύρων τα οποία αποτέλεσαν τη βάση για την άντληση ρευστότητας μέσω των παρεχόμενων από την Κεντρική Τράπεζα μηχανισμών χρηματοδότησης. Επιπρόσθετα, αντιμετωπίστηκαν επιτυχώς οι ανάγκες ρευστότητας των θυγατρικών εταιρειών. Σημειώνεται ιδιαίτερα η ασυτηροποίηση των τοπικών εποπτικών απαιτήσεων ρευστότητας, σε χώρες όπου δραστηριοποιείται ο Όμιλος.

Με την απόκτηση της ATEBank, η Τράπεζα Πειραιώς βελτίωσε σημαντικά τη σύνθεση των πηγών χρηματοδότησής της, διευρύνοντας και διαφοροποιώντας την καταθετική της βάση. Επίσης η Τράπεζα απέκτησε επιπλέον ρευστότητα με Ομόλογα EFSF, ονομαστικής αξίας €7,3 δισ., στο πλαίσιο της κάλυψης του κενού χρηματοδότησης (funding gap) της αποκτηθείσας ATEbank.

Επίσης η Τράπεζα συμμετέχει στις ρυθμίσεις του νόμου για την «Ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας» (Ν. 3723/2008). Συγκεκριμένα έχει αντληθεί ρευστότητα μέσω της έκδοσης προνομιάτων μετοχών (Πυλώνας I), του σκέλους των Εγγυήσεων (Πυλώνας II) και των Ειδικών Ομολόγων (Πυλώνας III) του Ελληνικού Δημοσίου, ονομαστικής αξίας €12.380 εκατ.

Στη διατήρηση των επιπέδων ρευστότητας συνέβαλε καθοριστικά η δυνατότητα αναχρηματοδότησης στοιχείων του ενεργητικού της Τράπεζας (ομόλογα, δάνεια), μέσω της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και της Τράπεζας της Ελλάδος.

Στο πλαίσιο της ανακεφαλαιοποίησης του τραπεζικού συστήματος, η Τράπεζα Πειραιώς, έχει λάβει προκαταβολικά Ομόλογα έκδοσης EFSF, ονομαστικής αξίας €6.253 εκατ.

Αναλυτικότερα για τη Διαχείριση του Κινδύνου Ρευστότητας, βλ.

Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2012, σημείωση 3.5

Διαχείριση Κινδύνου Αγοράς

Ο κίνδυνος αγοράς αφορά την πιθανότητα απωλειών λόγω μεταβολής στο επίπεδο ή στη μεταβλητότητα των τιμών αγοράς (τιμές μετοχών, επιτοκίων, εμπορευμάτων ή συναλλαγματικών ισοτιμιών), αλλά και στη μεταξύ τους συσχέτιση.

Ο Όμιλος Πειραιώς έχει θεσπίσει πλαίσιο ορίων ανάληψης κινδύνων αγοράς, το οποίο καλύπτει το σύνολο των δραστηριοτήτων σε επίπεδο Ομίλου. Η επάρκεια του πλαισίου και το ύψος των ορίων επανεξετάζονται σε ετήσια βάση. Η Τράπεζα Πειραιώς έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει ευρέως αποδεκτές τεχνικές για τη μέτρηση του κινδύνου αγοράς. Η Αξία-σε-Κίνδυνο (Value-at-Risk/VaR) είναι εκτίμηση της μέγιστης δυνητικής μείωσης (ζημιάς) στην καθαρή τρέχουσα αξία ενός χαρτοφυλακίου που μπορεί να συμβεί σε ένα καθορισμένο χρονικό διάστημα και για ένα συγκεκριμένο επίπεδο εμπιστοσύνης (confidence level). Η Τράπεζα Πειραιώς εφαρμόζει την παραμετρική μέθοδο υπολογισμού VaR με χρονικό ορίζοντα μίας ημέρας και επίπεδο εμπιστοσύνης 99%. Η Αξία-σε-Κίνδυνο εκτιμάται για τις θέσεις του Χαρτοφυλακίου Συναλλαγών και για τις θέσεις του Χαρτοφυλακίου Διαθέσιμου προς Πώληση.

Η τιμή Value-at-Risk στις 31 Δεκεμβρίου 2012 ήταν για το σύνολο του χαρτοφυλακίου συναλλαγών του Ομίλου, €1,32 εκατ. Η εκτίμηση αυτή αναλύεται σε €0,46 εκατ. τιμή Value-at-Risk για τον επιτοκιακό κίνδυνο, €0,01 εκατ. για τον κίνδυνο μετοχών, €1,13 εκατ. για το συναλλαγματικό κίνδυνο και €0,1 εκατ. για τον κίνδυνο εμπορευμάτων. Με τη διάρθρωση του χαρτοφυλακίου συναλλαγών στις 31/12/2012, επιτυγχάνεται μείωση €0,38 εκατ. στη συνολική τιμή Value-at-Risk, λόγω του βαθμού διαφοροποίησης του χαρτοφυλακίου.

Κατά το 2012 σημειώθηκε μείωση στο VaR του χαρτοφυλακίου συναλλαγών του Ομίλου λόγω της κατακόρυφης μείωσης των θέσεων σε Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (εξαιτίας της συμμετοχής στο PSI και στο debt buy back).

Τα παραπάνω συνοψίζονται στον πίνακα που ακολουθεί (τα ποσά αποτυπώνονται σε € εκατ.):

Έτος	Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών Όμιλος - Συνολικό VaR	VaR Επιτοκιακός Κίνδυνος	VaR Κίνδυνος Μετοχών	VaR Συναλλαγμα- τικός Κίνδυνος	VaR Κίνδυνος Εμπορευμάτων	Μείωση Λόγω Διαφοροποίησης Χαρτοφυλακίου
2012	1,32	0,46	0,01	1,13	0,10	-0,38
2011	8,81	8,06	0,04	2,41	0,21	-1,91

Εκτός από το μέγεθος Value-at-Risk, υπολογίζονται δείκτες ευαισθησίας όπως η μέτρηση PV100 (δυσμενής επίπτωση στην καθαρή τρέχουσα αξία όλων των στοιχείων ισολογισμού έναντι παράλληλης μετατόπισης των καμπυλών επιτοκίων κατά 100 μονάδες βάσης σε όλα τα νομίσματα), καθώς και ο δείκτης Επιτοκιακά Αποτελέσματα σε Κίνδυνο (EaR), ο οποίος εκφράζει την αρνητική επίπτωση στο προβλεπόμενο ετήσιο επιτοκιακό αποτέλεσμα από μία παράλληλη μεταβολή σε όλες τις διάρκειες των επιτοκίων σε όλα τα νομίσματα.

Τόσο για το PV100 όσο και για τα Επιτοκιακά Αποτελέσματα σε Κίνδυνο (EaR), έχουν θεσπιστεί κατάλληλα όρια, τα οποία ελέγχονται σε τακτά χρονικά διαστήματα. Παρακάτω παρατίθενται στοιχεία για τα μεγέθη PV100 και EaR για 31 Δεκεμβρίου 2012.

Ποσά σε € εκατ.	EUR	USD	CHF	Λοιπά
PV100	-131,6	1,01	-0,47	0,82
EaR	-98,47	-3,57	-0,46	-2,91

Ασκήσεις Προσομοίωσης Καταστάσεων Κρίσης Κινδύνου Αγοράς

Ο Όμιλος της Τράπεζας Πειραιώς, όσον αφορά τον κίνδυνο αγοράς, εφαρμόζει σειρά μεθοδολογιών για τον υπολογισμό των επιπτώσεων από καταστάσεις κρίσης (προσομοίωση καταστάσεων κρίσης). Συγκεκριμένα, ο Όμιλος έχει δημιουργήσει σειρά σεναρίων προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης που αναφέρονται σε μεταβολές στο ύψος και στη μεταβλητότητα των καμπυλών επιτοκίων, στο ύψος και στη μεταβλητότητα των χρηματιστηριακών δεικτών, στο ύψος και στη μεταβλητότητα των συναλλαγματικών ισοτιμιών και εμπορευμάτων, καθώς επίσης στο ύψος των περιθωρίων που αφορούν τον αναλαμβανόμενο πιστωτικό κίνδυνο μέσω τοποθετήσεων σε τίτλους κρατών ή άλλων εκδοτών. Σε κάθε περίπτωση, το σενάριο που εξετάζεται είναι σενάριο δυσμενούς μεταβολής των παραμέτρων (επιτοκίων, συναλλαγματικών ισοτιμιών, τιμών μετοχών, πιστωτικών περιθωρίων) ως προς την τρέχουσα θέση της Τράπεζας.

Οι υποθέσεις έχουν δημιουργηθεί με κριτήριο την έκθεση του συνολικού χαρτοφυλακίου στους διάφορους παράγοντες κινδύνου. Ανάλογα με τη σύνθεση του συνολικού χαρτοφυλακίου, επιλέγονται διαφορετικές υποθέσεις, δηλαδή ποιοι παράγοντες κινδύνου θα μεταβληθούν και κατά πόσο. Ανάλογα με τις συνθήκες της αγοράς και τη σύνθεση του χαρτοφυλακίου επιλέγονται τα κατάλληλα σενάρια, δηλαδή ποιοι συνδυασμοί υποθέσεων θα εφαρμοστούν.

Η προσέγγιση για τον υπολογισμό των επιπτώσεων καταστάσεων κρίσης είναι συνεπής με τις χρησιμοποιούμενες μεθόδους υπολογισμού εσωτερικού κεφαλαίου (internal capital) για τον κίνδυνο αγοράς. Ακόμη, η προσέγγιση εξαρτάται και από το είδος του χαρτοφυλακίου με βάση την κατηγοριοποίηση κατά τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (Held at Fair Value, Available for Sale, κ.λπ.), καθώς η κατηγοριοποίηση αυτή έχει άμεση επίδραση στον τρόπο με τον οποίο το αποτέλεσμα της δραστηριότητας επηρεάζει τα κεφάλαια.

Αναλυτικότερα για τη Διαχείριση του Κινδύνου Αγοράς, βλ.

Οικονομική Έκθεση 2012, σημείωση 3.2

Διαχείριση του Λειτουργικού Κινδύνου

Λειτουργικός κίνδυνος ορίζεται το ενδεχόμενο ζημίας που προέρχεται από την ανεπάρκεια ή αποτυχία εσωτερικών διαδικασιών και συστημάτων, από ανθρώπινο παράγοντα ή από εξωτερικά γεγονότα.

Ο Όμιλος της Τράπεζας Πειραιώς αναγνωρίζει την έκθεσή του σε λειτουργικό κίνδυνο, ο οποίος πηγάζει από την καθημερινή λειτουργία του και από την υλοποίηση των επιχειρηματικών και στρατηγικών του στόχων.

Για την αποτελεσματική διαχείριση και μείωση του λειτουργικού κινδύνου, ο Όμιλος συνέχισε και το 2012 την εφαρμογή και τη διαρκή εξέλιξη του ενιαίου πλαισίου διαχείρισης του εν λόγω κινδύνου, σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων του.

Το πλαίσιο διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου υλοποιείται τοπικά στις Μονάδες της Τράπεζας και στις θυγατρικές του Ομίλου, ενώ διασφαλίζει τη διάχυση ενιαίας και κατανοητής αντίληψης για τη διαχείριση του κινδύνου σε όλα τα εμπλεκόμενα μέρη.

Βασικοί άξονες διαχείρισης του λειτουργικού κινδύνου είναι η συλλογή δεδομένων εσωτερικών ζημιών, η εκτίμηση των αναλαμβανόμενων δυνητικών κινδύνων και η υλοποίηση ενεργειών που αποσκοπούν στην παρακολούθηση και στη μείωση των κινδύνων αυτών.

Παράλληλα, το 2012 ολοκληρώθηκαν σημαντικά έργα που αφορούν στη διαρκή εξέλιξη και επέκταση του πλαισίου διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου σε επίπεδο Ομίλου. Συνοπτικά, επικαιροποιήθηκε η πολιτική του λειτουργικού κινδύνου, βελτιώθηκαν η μέθοδος και οι αναφορές για τη μέτρηση των δυνητικών ζημιών, ενώ συστάθηκε η Ομάδα Αξιολόγησης Λειτουργικού Κινδύνου Ομίλου για την αποτελεσματικότερη παρακολούθησή του.

Επίσης λαμβάνοντας υπόψη τη μεταβίβαση δραστηριοτήτων της πρώην ΑΤΕbank καθώς και την εξαγορά της Geniki Bank εντός του 2012, έχει εκπονηθεί και υλοποιείται πρόγραμμα ενσωμάτωσής τους στο ενιαίο πλαίσιο διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου του Ομίλου.

Συνολικά, ο Όμιλος με την εφαρμογή του εν λόγω πλαισίου επιδιώκει τη βελτιστοποίηση των λειτουργιών και του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, την ελαχιστοποίηση των οικονομικών ζημιών από συμβάντα λειτουργικού κινδύνου, την αύξηση της αποδοτικότητας του ανθρώπινου δυναμικού, τη μείωση του λειτουργικού κόστους καθώς και την αποτροπή μη αναμενόμενων και καταστροφικών ζημιών από μελλοντικά συμβάντα λειτουργικού κινδύνου.

Κεφαλαιακή Επάρκεια Ομίλου

Η διασφάλιση ισχυρής κεφαλαιακής βάσης αποτελεί έναν από τους βασικούς άξονες της στρατηγικής του Ομίλου Πειραιώς. Μέσω του πλαισίου ανακεφαλαιοποίησης του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, αποκαθίστανται οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, προκειμένου η Τράπεζα Πειραιώς από ισχυρότερη θέση -μετά και τις πρόσφατες εξαγορές της ΑΤΕbank, της Geniki Bank, των δραστηριοτήτων στην Ελλάδα των κυπριακών τραπεζών (Τράπεζα Κύπρου, CPB και Ελληνική Τράπεζα) και της Millennium Bank- να είναι σε θέση να ανταποκριθεί στις αναπτυξιακές ανάγκες της ελληνικής οικονομίας.

Σύμφωνα με το σχέδιο ανακεφαλαιοποίησης των ελληνικών τραπεζών, ο Όμιλος της Τράπεζας Πειραιώς διασφάλισε συνολικά κεφάλαια ύψους €8,4 δισ. (€7,3 δισ. συν €570 εκατ. για την ΑΤΕbank συν €524 εκατ. για τις εγχώριες δραστηριότητες των κυπριακών τραπεζών) μέσω του ΤΧΣ ενόψει της συμμετοχής του στο πρόγραμμα κεφαλαιοποίησης της Τράπεζας Πειραιώς. Συγκεκριμένα το ΤΧΣ:

- στις 28.05.2012, παρείχε στην Τράπεζα προκαταβολή κεφαλαίου, ύψους €4,7 δισ.,
- στις 21.12.2012, παρείχε πρόσθετη προκαταβολή κεφαλαίου ύψους €1,6 δισ., καθώς και Βεβαίωση Δέσμευσης για την καταβολή επιπλέον €1,1 δισ.,
- στις 10.04.2013, παρείχε πρόσθετη προκαταβολή €570 εκατ. (ποσό που αφορούσε την κάλυψη κεφαλαιακών αναγκών της ΑΤΕbank όπως προσδιορίστηκαν από την ΤτΕ),
- έχει εγκρίνει και καταβάλει ποσό €524 εκατ. για την κάλυψη των κεφαλαιακών αναγκών των κυπριακών δραστηριοτήτων στην Ελλάδα.

Σημειώνεται ότι στα εποπτικά κεφάλαια της 31ης Δεκεμβρίου 2012 έχει ληφθεί υπόψη μόνο το ποσό των €570 εκατ. και όχι η βεβαίωση δέσμευσης ύψους €1,1 δισ.

Η ανακεφαλαιοποίηση της Τράπεζας Πειραιώς και των υπολοίπων συστημικών ελληνικών τραπεζών υλοποιήθηκε σε τρεις φάσεις βάσει του Νόμου 3864/2010 και των όρων της ΠΥΣ 38/9.11.12. Η πρώτη φάση αφορούσε την παροχή πρόσθετης προκαταβολής από το ΤΧΣ προς τις τράπεζες ώστε ο δείκτης Core Tier I να ανέλθει στο 9% τουλάχιστον και ολοκληρώθηκε στο τέλος του 2012. Η δεύτερη αφορούσε την έκδοση υπό αίρεση μετατρέψιμων ομολογιών η οποία προβλεπόταν ότι θα καλυφθεί στο σύνολο της από το ΤΧΣ. Τέλος, η τρίτη φάση αφορούσε στην ολοκλήρωση της ΑΜΚ με κοινές μετοχές, με τις τυχόν αδιάθετες μετοχές να αναλαμβάνονται από το ΤΧΣ (ολοκλήρωση τέλος Ιουνίου 2013).

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

112

Λαμβάνοντας υπόψη την κεφαλαιακή ενίσχυση από το ΤΧΣ αλλά και τις προσθήκες της ΑΤΕbank και της Geniki Bank, τα μεγέθη της κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου για το τέλος έτους (31.12.2012) διαμορφώθηκαν ως ακολούθως:

Εποπτικά Κεφάλαια Ομίλου	€4,2 δισ.
Σταθμισμένο Ενεργητικό	€43,2 δισ.
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	9,7 %

Ουσιαστική πρόοδος καταγράφηκε στο πεδίο της διαρκούς βελτίωσης των υλικοτεχνικών υποδομών, καθώς ολοκληρώθηκε η διαδικασία μετάβασης σε εξελιγμένη πλατφόρμα διαχείρισης κινδύνων και υπολογισμού κεφαλαιακής επάρκειας, η οποία αναμένεται σταδιακά να εξυπηρετήσει τις αντίστοιχες ανάγκες των θυγατρικών τραπεζών σε τοπικό επίπεδο.

ΟΜΙΛΟΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ
Επιλεγμένα Στοιχεία Ενοποιημένου Ισολογισμού
(σε ευρώ χιλιάδες)

	31.12.2012	31.12.2011
Ενεργητικό		
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	3.307.503	2.552.717
Απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα	380.384	316.136
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων πελατών	35.924	57.395
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και χρεωστικούς τίτλους (μετά από προβλέψεις)	52.628.683	35.633.795
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	370.700	474.236
Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	4.910.481	3.994.914
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	8.395.301	5.165.900
Στοιχεία ενεργητικού από διακοπτόμενες δραστηριότητες	377.184	1.157.214
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	70.406.161	49.352.308
Παθητικό		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	32.561.322	25.412.221
Υποχρεώσεις αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσματικών λογαριασμών	21.953	18.475
Καταθέσεις & Ομόλογα λιανικής	36.971.208	22.038.103
Πιστωτικοί τίτλοι & Λοιπά δανειακά κεφάλαια σε θεσμικούς επενδυτές	857.843	1.525.963
Λοιπές υποχρεώσεις	1.703.516	1.290.043
Υποχρεώσεις από διακοπτόμενες δραστηριότητες	605.824	1.007.341
Σύνολο Υποχρεώσεων	72.721.666	51.292.146
Ίδια κεφάλαια μετόχων	(3.203.270)	(2.810.538)
Προνομιούχες μετοχές	750.000	750.000
Ποσά που αναγνωρίστηκαν απευθείας στα ίδια κεφάλαια και συνδέονται με στοιχεία ενεργητικού από διακοπτόμενες δραστηριότητες	9.301	(14.529)
Δικαιώματα μειοψηφίας στα ίδια κεφάλαια	128.464	135.228
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων ⁱ	(2.315.505)	(1.939.838)
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	70.406.161	49.352.308

ⁱ Το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων ανέρχεται στα €6,1 δισ. pro-forma για την ανακεφαλαιοποίηση €8,4 δισ.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

114

ΟΜΙΛΟΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ
Επιλεγμένα Στοιχεία Ενοποιημένων Αποτελεσμάτων
(σε ευρώ χιλιάδες)

	1.1 - 31.12.2012	1.1 - 31.12.2011
Καθαρά έσοδα τόκων	1.027.520	1.172.615
Καθαρά έσοδα προμηθειών	217.589	197.778
Έσοδα από μερίσματα	7.295	4.752
Αποτελέσματα εμπορικού και επενδυτικού χαρτοφυλακίου	635.490	(108.719)
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	329.446	(44.207)
Σύνολο καθαρών εσόδων	2.217.339	1.222.220
Δαπάνες προσωπικού	(423.966)	(389.584)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(379.273)	(336.596)
Κέρδη/(Ζημίες) από πώληση παγίων	(850)	(515)
Αποσβέσεις	(105.388)	(96.720)
Σύνολο λειτουργικού κόστους	(909.477)	(823.416)
Συμμετοχή στα κέρδη συγγενών εταιρειών	14.666	(31.308)
Κέρδη προ προβλέψεων και απομειώσεων	1.322.528	367.496
Προβλέψεις και απομειώσεις	(2.507.895)	(7.883.647)
Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων	(1.185.367)	(7.516.151)
Φόροι	663.104	894.125
Κέρδη/(Ζημίες) μετά από φόρους από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(522.264)	(6.622.026)
Κέρδη/(Ζημίες) μετά από φόρο εισοδήματος από διακοπτόμενες δραστηριότητες	13.022	3.907
Δικαιώματα μειοψηφίας	8.939	4.740
Κέρδη/(Ζημίες) μετόχων Τράπεζας Πειραιώς μετά από φόρους	(500.303)	(6.613.379)
Κέρδη/(Ζημίες) μετόχων Τράπεζας Πειραιώς μετά από φόρους συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(513.279)	(6.617.196)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(404.180)	(6.358.231)





ΟΜΙΛΟΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ
Ανθρώπινο Δυναμικό και Καταστήματα

	31.12.2012	31.12.2011
Ανθρώπινο Δυναμικό	18.872	12.806
-εκ των οποίων διακοπτόμενες δραστηριότητες	275	158
Καταστήματα	1.338	832
-εκ των οποίων διακοπτόμενες δραστηριότητες		13

Concept & Σχεδιασμός Εντύπου: mhp

Υλοποίηση & Επιμέλεια Παραγωγής: ez-dot

Η Ετήσια Έκθεση 2012 της Τράπεζας Πειραιώς τυπώθηκε σε 3 τύπους χαρτιού, προερχόμενου από δάση αειφόρου διαχείρισης, που παρήχθη με φιλικές προς το περιβάλλον διαδικασίες.

	Εξώφυλλα	Σώμα εντύπου	Φωτογραφίες	 ELEMENTAL CHLORINE FREE GUARANTEED	 ACID FREE	 LONGLIFE	 HEAVY METAL ABSENCE
Subtil Colors/Κάρβουνο	•			•	•	•	
Munken Lynx		•		•	•	•	•
GardaPat 13 Κίαρα Αποτελείται κατά 32,3% από ίνες χαρτιού προερχόμενες από πιστοποιημένες και ελεγχόμενες καλλιέργειες ξυλείας και κατά 67,7% από άλλες ελεγχόμενες ινώδεις πρώτες ύλες, χωρίς προσθήκη οπτικών λευκαντικών			•	•	•	•	•

