



ΕΘΝΙΚΟ ΜΕΤΣΟΒΙΟ ΠΟΛΥΤΕΧΝΕΙΟ

ΣΧΟΛΗ ΗΛΕΚΤΡΟΛΟΓΩΝ ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΚΑΙ ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΥΠΟΛΟΓΙΣΤΩΝ

ΤΟΜΕΑΣ ΗΛΕΚΤΡΙΚΩΝ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΚΑΙ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ

ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΥ ΤΡΑΠΕΖΩΝ
ΜΕ ΣΤΟΧΟ ΤΗ ΒΕΛΤΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ
ΔΙΚΤΥΟΥ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

ΤΟΥ

ΕΥΑΓΓΕΛΟΥ Μ. ΘΕΟΔΩΡΟΥ

Επιβλέπων: Βασίλειος Ασημακόπουλος

Καθηγητής Ε.Μ.Π.

Υπεύθυνος: Ευάγγελος Σπηλιώτης

Διδάκτωρ Ε.Μ.Π.

ΕΡΓΑΣΤΗΡΙΟ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ ΚΑΙ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

Αθήνα, Οκτώβριος 2017



Εθνικό Μετσόβιο Πολυτεχνείο
Σχολή Ηλεκτρολόγων Μηχανικών και Μηχανικών Υπολογιστών
Τομέας Ηλεκτρικών Βιομηχανικών Διατάξεων και Συστημάτων Αποφάσεων
Εργαστήριο Συστημάτων Αποφάσεων και Διοίκησης

ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΥ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΜΕ ΣΤΟΧΟ ΤΗ ΒΕΛΤΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΔΙΚΤΥΟΥ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

του

ΕΥΑΓΓΕΛΟΥ Μ. ΘΕΟΔΩΡΟΥ

Επιβλέπων: Βασίλειος Ασημακόπουλος
Καθηγητής Ε.Μ.Π.

Υπεύθυνος: Ευάγγελος Σπηλιώτης
Διδάκτωρ Ε.Μ.Π.

Εγκρίθηκε από την τριμελή εξεταστική επιτροπή την 13η Οκτωβρίου 2017.

(Υπογραφή)

(Υπογραφή)

(Υπογραφή)

.....
Βασίλειος Ασημακόπουλος
Καθηγητής Ε.Μ.Π.

.....
Ιωάννης Ψαρράς
Καθηγητής Ε.Μ.Π.

.....
Δημήτριος Ασκούνης
Καθηγητής Ε.Μ.Π.

Αθήνα, Οκτώβριος 2017

(Υπογραφή)

.....
ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Μ. ΘΕΟΔΩΡΟΥ

Διπλωματούχος Ηλεκτρολόγος Μηχανικός και Μηχανικός Υπολογιστών Ε.Μ.Π.

© 2017 – All rights reserved



Εθνικό Μετσόβιο Πολυτεχνείο

Σχολή Ηλεκτρολόγων Μηχανικών και Μηχανικών Υπολογιστών

Τομέας Ηλεκτρικών Βιομηχανικών Διατάξεων και Συστημάτων Αποφάσεων

Εργαστήριο Συστημάτων Αποφάσεων και Διοίκησης

Copyright ©–All rights reserved Ευάγγελος Μ. Θεοδώρου, 2017.

Με επιφύλαξη παντός δικαιώματος.

Απαγορεύεται η αντιγραφή, αποθήκευση και διανομή της παρούσας εργασίας, εξ ολοκλήρου ή τμήματος αυτής, για εμπορικό σκοπό. Επιτρέπεται η ανατύπωση, αποθήκευση και διανομή για σκοπό μη κερδοσκοπικό, εκπαιδευτικής ή ερευνητικής φύσης, υπό την προϋπόθεση να αναφέρεται η πηγή προέλευσης και να διατηρείται το παρόν μήνυμα. Ερωτήματα που αφορούν τη χρήση της εργασίας για κερδοσκοπικό σκοπό πρέπει να απευθύνονται προς τον συγγραφέα.

Πρόλογος

Η παρούσα διπλωματική εργασία εκπονήθηκε στο πλαίσιο των ερευνητικών δραστηριοτήτων της Μονάδας Προβλέψεων και Στρατηγικής που υπάγεται στον Τομέα Ηλεκτρικών Βιομηχανικών Διατάξεων και Συστημάτων Αποφάσεων, της Σχολής Ηλεκτρολόγων Μηχανικών & Μηχανικών Υπολογιστών του Εθνικού Μετσόβιου Πολυτεχνείου.

Αρχικά, θα ήθελα να εκφράσω τις θερμές και ειλικρινείς μου ευχαριστίες στον Καθηγητή της Σχολής Ηλεκτρολόγων Μηχανικών και Μηχανικών Υπολογιστών του Εθνικού Μετσόβιου Πολυτεχνείου κ. Βασίλειο Ασημακόπουλο για την ευκαιρία που μου έδωσε αναθέτοντάς μου τη συγκεκριμένη εργασία, καθώς και τους καθηγητές κ. Ιωάννη Ψαρρά και κ. Δημήτριο Ασκούνη για τη συμμετοχή τους στην τριμελή εξεταστική επιτροπή της εργασίας.

Θα ήθελα ιδιαίτερα να ευχαριστήσω τον διδάκτορα κ. Ευάγγελο Σπηλιώτη για τη διαρκή παρακολούθηση της πορείας της διπλωματικής μου εργασίας, τις εποικοδομητικές συμβουλές και τις χρήσιμες παρατηρήσεις που μου προσέφερε καθ' όλη τη διάρκεια της συνεργασίας μας.

Θα ήθελα, επίσης, να ευχαριστήσω τους φίλους μου για την ανιδιοτελή βοήθεια και υποστήριξη καθ' όλη τη διάρκεια της φοιτητικής μου πορείας.

Τέλος, θα ήθελα να ευχαριστήσω τους γονείς μου και τον αδερφό μου, που χάρη στη στήριξη και τη συμπαράστασή τους ήταν εφικτή η ολοκλήρωση των σπουδών μου.

Ευάγγελος Μ. Θεοδώρου
Αθήνα, Οκτώβριος 2017

Περίληψη

Αντικείμενο της παρούσας διπλωματικής εργασίας είναι η εύρεση του τρόπου με τον οποίο μία τράπεζα θα μπορούσε να λάβει εμπειριστατωμένες πληροφορίες σχετικά με την παρουσία της σε μία περιοχή σε αντιδιαστολή με τις ανταγωνίστριες τράπεζες. Επίσης, στόχος της είναι η ανάπτυξη μεθοδολογίας η οποία θα μπορούσε να συμβάλει στη διευκόλυνση των τραπεζών στη λήψη αποφάσεων όσον αφορά στην αναδιάρθρωση του δικτύου καταστημάτων τους.

Για το λόγο αυτό εισάγεται η μεταβλητή της τραπεζικής δραστηριότητας, ως ο σχετικός δείκτης, ο οποίος δύναται να κανονικοποιεί αυτές τις πληροφορίες. Προκειμένου να εκτιμηθεί ο δείκτης αυτός, ορίζονται η οικονομική δραστηριότητα μιας περιοχής, η τραπεζική της απορρόφηση και τα μερίδια αγοράς τα οποία κατέχουν οι τράπεζες στην συγκεκριμένη περιοχή, και περιγράφεται η μεθοδολογία που ακολουθείται για τον υπολογισμό τους.

Αρχικά, πραγματοποιείται μία εισαγωγή στις προβλέψεις και στη λήψη αποφάσεων στον τραπεζικό κλάδο, ενώ στη συνέχεια μία ιστορική αναδρομή του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος.

Η εργασία επικεντρώνεται, στους λόγους που οδήγησαν στο συγκεκριμένο τρόπο αντιμετώπισης του προβλήματος, στον υπολογισμό των παραπάνω μεταβλητών και το σχολιασμό των αποτελεσμάτων τους. Έπειτα, παρουσιάζεται μία μελέτη περίπτωσης που αφορά στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος και έχει στόχο την αναδιάρθρωση του δικτύου καταστημάτων της προτείνοντας τις κατάλληλες περιοχές στις οποίες η τράπεζα θα μπορούσε να προβεί στην προσθήκη ή αφαίρεση κάποιου καταστήματος βελτιστοποιώντας την συνολική τραπεζικής της δραστηριότητα, όπως αυτή παρουσιάζεται.

Λέξεις Κλειδιά

Τεχνικές Προβλέψεων, Λήψη Αποφάσεων, Τραπεζικό Σύστημα, Ιστορική Αναδρομή, Δίκτυο Καταστημάτων, Οικονομική Δραστηριότητα, Τραπεζική Απορρόφηση, Μερίδια Αγοράς, Τραπεζική Δραστηριότητα, Μέθοδος Δομημένων Αναλογιών

Abstract

The purpose of this diploma thesis is to find out how a bank could obtain in-depth information about its presence in a region as opposed to competing banks. It also aims to develop a methodology that could help banks to decide on the restructuring of their branch network.

For this reason, the banking activity variable is introduced as the relevant indicator, which can normalize this information. In order to assess this indicator, the economic activity of a region, its banking absorption and the market share held by the banks in that area are defined, and the methodology used for calculating them is described.

Initially, an introduction to forecasting and decision making in the banking sector is made, followed by a historical review of the Greek Banking System.

The thesis focuses on the reasons that led to the specific way of dealing with the problem, the calculation of the above variables and the commentary on their results. Next, a case study is presented that concerns the National Bank of Greece and aims to restructure its branch network by proposing the appropriate areas in which the bank could add or remove a store by optimizing its overall banking activity as it is presented.

Keywords

Forecasting Techniques, Decision Making, Banking System, Historical Background, Branch Network, Economic Activity, Bank Absorption, Market Shares, Banking Activity, Structured Analogies Method

Περιεχόμενα

Πρόλογος	1
Περίληψη	3
Abstract	5
Περιεχόμενα	8
Κατάλογος Σχημάτων	9
Κατάλογος Πινάκων	11
1 Εισαγωγή	13
1.1 Γενική Εισαγωγή	13
1.2 Αντικείμενο της παρούσας διπλωματικής εργασίας	14
1.3 Συνεισφορά	14
1.4 Οργάνωση του τόμου	15
2 Το Τραπεζικό Σύστημα στην Ελλάδα	17
2.1 Ιστορική Αναδρομή	17
2.2 Η δομή του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος	20
2.3 Δραστηριότητες Τραπεζών	22
2.4 Ανταγωνισμός	25
2.5 Τράπεζες που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα σήμερα	26
2.6 Οι τέσσερις Συστημικές Τράπεζες	30
2.6.1 Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος	30
2.6.2 Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	30
2.6.3 Τράπεζα Alpha Bank Α.Ε.	31
2.6.4 Τράπεζα Eurobank Ergasias Α.Ε	31
3 Ανάλυση Τραπεζικής Δραστηριότητας	33
3.1 Εισαγωγή	33
3.2 Εκτίμηση Οικονομικής Δραστηριότητας	34

3.2.1	Εισαγωγή	34
3.2.2	Μεθοδολογία	36
3.2.3	Αποτελέσματα	40
3.3	Εκτίμηση Μεριδίων Αγοράς	42
3.3.1	Εισαγωγή	42
3.3.2	Μεθοδολογία	43
3.3.3	Αποτελέσματα	46
3.4	Εκτίμηση Τραπεζικής Απορρόφησης Αγοράς	48
3.4.1	Εισαγωγή	48
3.4.2	Μεθοδολογία	48
3.4.3	Αποτελέσματα	50
3.5	Υπολογισμός Τραπεζικής Δραστηριότητας	51
3.5.1	Εισαγωγή	51
3.5.2	Μεθοδολογία	51
3.5.3	Αποτελέσματα	52
4	Εφαρμογή Προτεινόμενης Μεθοδολογίας για τη Βελτιστοποίηση Δι- κτύου Τραπεζής	55
4.1	Εισαγωγή - Πειραματική Διάταξη	55
4.2	Εφαρμογή Μεθοδολογικού Πλαισίου	56
4.3	Αποτελέσματα Πειράματος	56
5	Συμπεράσματα και Προεκτάσεις	63
5.1	Σύνοψη και Συμπεράσματα	63
5.2	Μελλοντικές Προεκτάσεις	65
	Βιβλιογραφία	67
	Νομικά Κείμενα	69
	Α' Γλώσσες Προγραμματισμού	71
Α.1	Matlab	71
	Β' Αναλυτικά Αποτελέσματα	75
	Γλωσσάριο	89

Κατάλογος Σχημάτων

2.1	Οι Βασικές Κατηγορίες Τραπεζών στην Ελλάδα	21
2.2	Οι Σημαντικότερες Ελληνικές Τράπεζες βάσει κεφαλαίου κατά το 2017	28
2.3	Ποσοστά επί του συνόλου των Ελληνικών Καταστημάτων Τραπεζών	29
2.4	Ποσοστά επί του συνόλου των Τραπεζικών υπαλλήλων στην Ελλάδα	29
2.5	Ποσοστά επί του συνόλου των ταμειολογιστικών μηχανών (ATM) στην Ελλάδα	30
3.1	Οπτικοποίηση σχέσης Οικονομικής Δραστηριότητας-Τραπεζικής Απορρόφησης και Μεριδίου Αγοράς	34
3.2	Διαδικασία συσσωμάτωσης ετερογενών πληροφοριών	37
3.3	Σύνολο επτά όρων με τη σημασιολογία τους	37
3.4	Οπτικοποίηση μετατροπής της αριθμητικής τιμής 0.78 σε ασαφές σύνολο στο <i>S</i>	38
3.5	Οπτικοποίηση αποτελεσμάτων Οικονομικής Δραστηριότητας	42
3.6	Οπτικοποίηση μέσου μεγέθους καταστημάτων κάθε τράπεζας	47
3.7	Οπτικοποίηση μέσου όρου Μεριδίων Αγοράς κάθε τράπεζας	47
3.8	Οπτικοποίηση της λογαριθμικής εξίσωσης (3.9)	49
3.9	Οπτικοποίηση αποτελεσμάτων Τραπεζικής Απορρόφησης	51
3.10	Υπολογισμός Τραπεζικής Δραστηριότητας	52
3.11	Οπτικοποίηση μέσου όρου Τραπεζικής Δραστηριότητας κάθε τράπεζας	53
4.1	Οπτικοποίηση σχέσης αριθμού προστιθέμενων καταστημάτων με τη μεταβολή στη συνολική Τραπεζική Δραστηριότητα	57
4.2	Οπτικοποίηση μέσου όρου Τραπεζικής Δραστηριότητας κάθε τράπεζας μετά την προθήκη καταστημάτων της Εθνικής Τράπεζας	59
4.3	Οπτικοποίηση σχέσης αριθμού αφαιρούμενων καταστημάτων με τη μεταβολή στη συνολική Τραπεζική Δραστηριότητα	60
4.4	Οπτικοποίηση μέσου όρου Τραπεζικής Δραστηριότητας κάθε τράπεζας μετά την αφαίρεση καταστημάτων της Εθνικής Τράπεζας	62

Κατάλογος Πινάκων

2.1	Κατάταξη Τραπεζών βάσει δυναμικότητας κατά το διάστημα 1980-2003	20
3.1	Πίνακας Συσχέτισης Δεδομένων Οικονομικής Δραστηριότητας	36
3.2	Παράδειγμα ασαφή συνόλων σε 7βάθμια κλίμακα	39
3.3	Οι δέκα δήμοι της Ελλάδας που εμφανίζουν τη μεγαλύτερη και τη μικρότερη Οικονομική Δραστηριότητα	41
3.4	Οι πέντε δήμοι της Ελλάδας που εμφανίζουν τη μεγαλύτερη και τη μικρότερη Τραπεζική Απορρόφηση Αγοράς	50
3.5	Παράδειγματα δήμων και των αντίστοιχων τραπεζικών δραστηριοτήτων κάθε τράπεζας	53
4.1	Οι δέκα πρώτοι δήμοι στους οποίους η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος οφείλει να προβεί στο άνοιγμα καταστήματος.	57
4.2	Οι δέκα πρώτοι δήμοι στους οποίους η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος θα μπορούσε πιθανά να κλείσει κάποιο κατάστημα.	61
B'1	Πίνακας Τελικών Αποτελεσμάτων Οικονομικής Δραστηριότητας, Απορρόφησης Αγοράς και Μεριδίων Αγοράς.	75
B'2	Πίνακας Τελικών Αποτελεσμάτων Τραπεζικής Δραστηριότητας.	80
B'3	Πίνακας Τελικών Αποτελεσμάτων Προσθήκης καταστημάτων της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος.	85
B'4	Πίνακας Τελικών Αποτελεσμάτων Αφαίρεσης καταστημάτων της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος.	87

Κεφάλαιο 1

Εισαγωγή

1.1 Γενική Εισαγωγή

Ο τραπεζικός κλάδος είναι μια από τις πιο σύνθετες βιομηχανίες στον κόσμο, και συμβάλει σημαντικά στην ευημερία μιας χώρας. Χαρακτηριστικό είναι το παράδειγμα του Ηνωμένου Βασιλείου, όπου το 25% του ΑΕΠ προέρχεται από τον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών. Οι σημερινές τράπεζες προσφέρουν ένα ευρύ φάσμα προϊόντων και υπηρεσιών που κυμαίνονται από απλό έλεγχο των λογαριασμών με προγράμματα συνταξιοδότησης, αμοιβαία κεφάλαια, υποθήκες σπιτιών έως καταναλωτικά δάνεια και συμφωνίες ανταλλαγής (swap). Ο αγωγός μέσω του οποίου οι τράπεζες χειρίζονται τις συναλλαγές αυτές, το δίκτυο των καταστημάτων, χρησιμεύει ως κύρια επαφή με τους υπάρχοντες καθώς και τους δυνητικούς πελάτες. Παρά την ταχεία αύξηση της χρήσης του Διαδικτύου στον τραπεζικό τομέα, το μεγαλύτερο ποσοστό των τραπεζικών δραστηριοτήτων των πελατών πραγματοποιείται μέσω των υποκαταστημάτων. Σύμφωνα με μια πρόσφατη μελέτη[1], το 61% των πελατών των τραπεζών εξακολουθούν να επισκέπτονται τα υποκαταστήματα τραπεζών τους, με μέσο όρο τέσσερις επισκέψεις ανά μήνα. Ωστόσο, το δίκτυο αυτό είναι ένα από τα μεγαλύτερα λειτουργικά έξοδα για μια τράπεζα.

Είναι γεγονός ότι οι πρόσφατες καινοτομίες στην παράδοση των λιανικών χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών έχουν εγείρει ερωτήματα σχετικά με το ρόλο των υποκαταστημάτων στον τραπεζικό κλάδο. Η έλευση των τραπεζικών υπηρεσιών μέσω Διαδικτύου, ο πολλαπλασιασμός των αυτόματων ταμειολογιστικών μηχανών (ATM), καθώς και η αυξανόμενη εξάρτηση από τα κεντρικά τηλεφωνικά κέντρα, πιέζουν για αποδοτικότητα, γεγονός που φαίνεται να αμφισβητεί την παραδοσιακή μέθοδο της παροχής τραπεζικών υπηρεσιών. Ωστόσο, στην πραγματικότητα, ο αριθμός των υποκαταστημάτων κατά μέσο όρο σε ολόκληρο τον κόσμο αυξάνεται σταθερά από τις αρχές της δεκαετίας του 1990. Επιπρόσθετα, σύμφωνα με τη γενική τάση ενοποίησης στον τραπεζικό κλάδο, φαίνεται πως δημιουργούνται οι συνθήκες, γεγονός που έχει αρχίσει να γίνεται πραγματικότητα, για μείωση των τραπεζικών ιδρυμάτων με όλο και μεγαλύτερα δίκτυα υποκαταστημάτων. Οι επιπτώσεις των τάσεων αυτών τόσο για τους πελάτες όσο και για τα τραπεζικά ιδρύματα είναι σχετικά ανεξερευνήτες. Αν και μια σειρά από μελέτες, όπως οι μελέτες των Berger (2005)[2], Hannan και Prager (2004)[3], Park και Pennacchi (2004)[4],

έχουν εξετάσει την επίδραση της εμφάνισης μεγάλων τραπεζών, οι περισσότερες από αυτές έχουν επικεντρωθεί στα περιουσιακά τους στοιχεία ή το μέγεθος των καταθέσεων, και όχι στα υποκαταστήματα ή το μέγεθος των δικτύων. Σύμφωνα με τους Orlow, Radecki και Wenninger (1996)[5], έχει υποστηριχτεί ότι τα υποκαταστήματα είναι ένα ακριβό μέσο για την παροχή λιανικών χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών. Στο βαθμό που αυτό επιβεβαιώνεται, η δημιουργία εκτεταμένων δικτύων καταστημάτων θα μπορούσε να επιβάλει μια σημαντική αύξηση του κόστους στους τραπεζικούς οργανισμούς. Αυτό δεν χρειάζεται όμως να οδηγήσει σε μειωμένη κερδοφορία, εφόσον υπάρχουν οικονομίες κλίμακας στη λειτουργία των δικτύων καταστημάτων ή εάν ενισχύεται η παραγωγή εσόδων με άλλο τρόπο.

Συμπερασματικά, η μέτρηση των επιδόσεων των υποκαταστημάτων είναι ένα πολύ δύσκολο έργο και αυτό γιατί τα υποκαταστήματα παρουσιάζουν ποικιλία μεγεθών, προσφέρουν διάφορες υπηρεσίες σε διαφορετικούς πελάτες, ενώ λειτουργούν σε διαφορετικές οικονομικές περιοχές. Τέτοια αξιολόγηση επιδόσεων, τόσο στο εσωτερικό μιας χώρας όσο και σε παγκόσμιο επίπεδο, εξακολουθεί να αποτελεί σημαντικό κλάδο και αποτελεί αντικείμενο συνεχούς έρευνας.

1.2 Αντικείμενο της παρούσας διπλωματικής εργασίας

Στη παρούσα διπλωματική εργασία χρησιμοποιείται η πληροφορία που δίνεται από ένα μεγάλο σύνολο δεδομένων για να προβλεφθούν συγκεκριμένα στοιχεία.

Χρησιμοποιώντας διάφορες τεχνικές εξετάζονται τα δεδομένα και υπολογίζονται η οικονομική δραστηριότητα που παρουσιάζει μια περιοχή, τα μερίδια αγοράς των τραπεζών, η απορρόφηση του κινούμενου χρήματος στην αγορά από τις τράπεζες και η δυναμική που παρουσιάζει μια τράπεζα σε μια περιοχή.

Τελικά, αναλύονται κάποιες μελέτες περίπτωσης βάσει των αποτελεσμάτων αυτών προκειμένου να ληφθούν αποφάσεις για το κατά πόσο μία τράπεζα πρέπει ή όχι να αλλάξει το πλήθος των καταστημάτων της σε μια περιοχή.

1.3 Συνεισφορά

Η συνεισφορά της διπλωματικής εργασίας συνοψίζεται ως εξής:

1. Εκτίμηση της Οικονομικής Δραστηριότητας
2. Εκτίμηση των Μεριδίων Αγοράς
3. Εκτίμηση της Απορρόφησης Αγοράς
4. Υπολογισμός της Τραπεζικής Απορρόφησης
5. Ανάλυση Μελετών Περίπτωσης

1.4 Οργάνωση του τόμου

Στο Κεφάλαιο 2 ακολουθεί ιστορική αναδρομή για το Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα, αναφέρονται χρονικά σημεία που συνέβησαν μελλάγες αλλαγές και αναλύονται οι λόγοι που οδήγησαν στο τραπεζικό σύστημα όπως είναι σήμερα. Στο Κεφάλαιο 3 ορίζονται τα στοιχεία που υπολογίστηκαν, περιγράφεται η μεθοδολογία που ακολουθήθηκε για κάθε ένα, οικονομική δραστηριότητα, μερίδια αγοράς, απορρόφηση αγοράς, τραπεζική απορρόφηση, παρατίθενται αναλυτικά τα βήματα που ακολουθήθηκαν για την αντιμετώπιση προβλημάτων, και αναλύονται τα αποτελέσματα που προέκυψαν. Στο Κεφάλαιο 4 σχολιάζονται οι μελέτες περίπτωσης που επιλέχθηκαν, και στο Κεφάλαιο 5 συνοψίζονται τα αποτελέσματα και παρουσιάζονται μελλοντικές προεκτάσεις. Τέλος, στο παράρτημα, ακολουθούν οι γλώσσες προγραμματισμού που χρησιμοποιήθηκαν για την υλοποίηση του πειράματος της διπλωματικής και τα λεπτομερή αποτελέσματα όπως αυτά προέκυψαν.

Κεφάλαιο 2

Το Τραπεζικό Σύστημα στην Ελλάδα

2.1 Ιστορική Αναδρομή

Το ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα αποτελεί τον πλέον διεθνοποιημένο τομέα της οικονομίας μας. Αναπτύχθηκε με αλματώδεις ρυθμούς τα τελευταία χρόνια, ανάπτυξη η οποία αντικατοπτρίζει σε μεγάλο βαθμό την επίδραση της ευρωπαϊκής νομισματικής ενοποίησης και χρηματοπιστωτικής ολοκλήρωσης. Ο τραπεζικός κλάδος αποτελεί στην Ελλάδα τον κυρίαρχο διάλογο διοχέτευσης δανειακών κεφαλαίων στις ελλειμματικές οικονομικές μονάδες - επενδυτές και καταναλωτές. Η εύρυθμη λειτουργία του, σε όρους σταθερότητας και αποτελεσματικότητας, έχει ήδη συμβάλει και μπορεί περαιτέρω να συμβάλει στην άριστη δυνατή κατανομή των πόρων της οικονομίας και κατ' επέκταση στην ευημερία των πολιτών. Το ελληνικό τραπεζικό σύστημα τελεί στις μέρες μας σ' ένα κρίσιμο σταυροδρόμι στρατηγικών επιλογών οι οποίες θα επηρεάσουν το μέγεθος και την κερδοφορία, την εταιρική διάρθρωση και ταυτότητα, τον γεωγραφικό και επιχειρηματικό προσανατολισμό των ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων. Η έναρξη της τραπεζικής λειτουργίας στην Ελλάδα τοποθετείται στα μέσα του 19ου αιώνα, επί Ιωάννη Καποδίστρια, όταν το 1828 ιδρύθηκε η πρώτη ελληνική τράπεζα, υπό την επωνυμία «Εθνική Χρηματιστηριακή Τράπεζα».

Πιο αναλυτικά η ιστορία του ελληνικού τραπεζικού συστήματος θα μπορούσε περιληπτικά να χωριστεί σε τέσσερις διακριτές χρονικές περιόδους. Η πρώτη εκτείνεται από την ουσιαστική εγκαθίδρυση του νεότερου ελληνικού κράτους το 1828 μέχρι το 1927, οπότε και ιδρύθηκε η Τράπεζα τα Ελλάδας με σκοπό να βρει λύσεις στα οικονομικά προβλήματα που υπήρχαν εκείνη την εποχή. Αυτή η περίοδος συμπίπτει με την εποχή του διεθνούς οικονομικού φιλελευθερισμού και χαρακτηρίζεται κυρίως από την παντελή έλλειψη κυβερνητικής μέριμνας και συγκεκριμένης πολιτικής στον πιστωτικό τομέα.

Η δεύτερη εκτείνεται από το 1928 μέχρι το τέλος του Β' Παγκοσμίου Πολέμου, με κύριο χαρακτηριστικό της περιόδου το γεγονός ότι για πρώτη φορά έχουμε εισαγωγή των στοιχείων εξειδίκευσης και της νομοθετικής ρύθμισης στην οργάνωση της τραπεζικής δραστηριότητας. Το 1931, ψηφίστηκε ο νόμος 5076 περί Ανωνύμων Εταιρειών και Τραπεζών, σύμφωνα με τον

οποίο οι τράπεζες μπορούσαν να λειτουργούν μόνον ως ανώνυμες εταιρείες. Στο διάστημα μέχρι και το τέλος του Β' Παγκοσμίου Πολέμου έγιναν πολλές συγχωνεύσεις τραπεζών και παράλληλα οι μεγαλύτερες τράπεζες κρατικοποιήθηκαν, με αποτέλεσμα το τραπεζικό σύστημα στο μεγαλύτερό του μέρος να περιέλθει άμεσα ή έμμεσα υπό τον κρατικό έλεγχο.

Η τρίτη περίοδος εκτείνεται από το 1946 μέχρι και το 1992. Κύριο χαρακτηριστικό της φάσης αυτής, είναι η έντονη, συστηματική και πολύπλευρη κρατική παρέμβαση στην άσκηση της τραπεζικής πίστης εντός του γενικότερου πλαισίου των σύγχρονων διεθνών αντιλήψεων της αναπτυξιακής οικονομικής πολιτικής. Η παρουσία του κράτους στη λειτουργία του τραπεζικού συστήματος ενισχύθηκε αισθητά κατά τις δεκαετίες 1950 και 1960 με κύρια χαρακτηριστικά την ίδρυση της Νομισματικής επιτροπής, η οποία, μέχρι το 1982 που καταργήθηκε, ήταν αρμόδια για τη χάραξη της νομισματικής πολιτικής στην Ελλάδα και την άσκηση στις εμπορικές τράπεζες κάθε μορφής κατασταλακτικών ελέγχων, περιλαμβανομένων του καθορισμού των επιτοκίων χορηγήσεων και πάσης φύσεως καταθέσεων, αλλά και των όρων και προϋποθέσεων διάθεσης όλων των τραπεζικών προϊόντων.

Η κατάσταση αυτή δε μεταβλήθηκε ουσιαστικά ούτε στη δεκαετία του 1970 η οποία, σε ότι αφορά τα δομικά στοιχεία του συστήματος, χαρακτηρίστηκε από δυο μείζονος σημασίας εξελίξεις: την εγκατάσταση στην Ελλάδα ικανού αριθμού αλλοδαπών τραπεζών μέσω υποκαταστημάτων, εν όψει της προοπτικής της ένταξης της χώρας στη τότε Ευρωπαϊκή Οικονομική Κοινότητα (ΕΟΚ) και την κρατικοποίηση της μεγαλύτερης εκείνη την εποχή ελληνικής ιδιωτικής τράπεζας, της Εμπορικής Τράπεζας της Ελλάδος.

Η τέταρτη περίοδος ξεκινάει από το 1992 και εκτείνεται μέχρι και σήμερα. Είναι η περίοδος της σύγχρονης αντίληψης για την τραπεζική διοικητική χρηματοοικονομική, η οποία τυπικά αρχίζει από την ημερομηνία έναρξης της συνθήκης του Μάαστριχτ αλλά ουσιαστικά είχε ήδη ξεκινήσει σιγά-σιγά, από την 01/01/1981 με την πλήρη ένταξη της χώρας μας στην ευρωπαϊκή κοινότητα. Κατά τη διάρκεια των τελευταίων ετών το πλαίσιο λειτουργίας των πιστωτικών ιδρυμάτων έχει υποστεί σημαντικές μεταβολές, ιδιαίτερα μάλιστα και μετά την απελευθέρωση της κίνησης των βραχυπρόθεσμων κεφαλαίων το 1994. Η κατάργηση των διοικητικών παρεμβάσεων και ρυθμίσεων, οι οποίες είχαν θέσει σοβαρά εμπόδια στην ανάπτυξη των χρηματοπιστωτικών αγορών, η άρση των συναλλαγματικών περιορισμών στις τρέχουσες συναλλαγές και την κίνηση κεφαλαίων και η προώθηση σημαντικών μεταρρυθμίσεων για την περαιτέρω ανάπτυξη του θεσμικού πλαισίου λειτουργίας των πιστωτικών ιδρυμάτων και γενικότερα των αγορών χρήματος και κεφαλαίων οδήγησαν:

1. Στην αύξηση του ανταγωνισμού, η οποία είχε σαν άμεσο αποτέλεσμα
 - τη βελτίωση της ποιότητας και του εύρους των υπηρεσιών που αυτές προσφέρουν στα νοικοκυριά και τις επιχειρήσεις και
 - τη μείωση της διαφοράς μεταξύ των επιτοκίων χορηγήσεων και των επιτοκίων καταθέσεων
2. Στη βελτίωση της αποτελεσματικότητας του ελληνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος

3. Στη διεθνοποίηση των αγορών
4. Στην εξάπλωση σύνθετων προϊόντων

Η χρηματοπιστωτική απελευθέρωση συνοδεύθηκε από την ολοένα και μεγαλύτερη ενοποίηση του ελληνικού τραπεζικού συστήματος με τα αντίστοιχα των άλλων χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Οι θεσμικές εξελίξεις στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα κατά τη διάρκεια της τελευταίας εικοσαετίας επηρεάστηκαν καθοριστικά από τις μεταβολές στο πλαίσιο λειτουργίας του διεθνούς χρηματοπιστωτικού συστήματος. Η αύξηση της διασυνοριακής κίνησης κεφαλαίων, η διεθνοποίηση των τραπεζικών δραστηριοτήτων, η εμφάνιση νέων τραπεζικών κινδύνων έθεσαν επιτακτικά την ανάγκη προσαρμογής της ελληνικής τραπεζικής πραγματικότητας στις νέες συνθήκες. Ειδικότερα η διαδικασία χρηματοπιστωτικής ολοκλήρωσης στην Ευρωπαϊκή Ένωση, με τη δημιουργία της ενιαίας τραπεζικής και χρηματοπιστωτικής αγοράς, επιτάχυνε αναμφίβολα τη μεταρρύθμιση των όρων λειτουργίας του ελληνικού τραπεζικού συστήματος.

Η προσαρμογή της ελληνικής τραπεζικής νομοθεσίας στην πληθώρα των κοινοτικών πράξεων έμελλε να μεταμορφώσει το τρόπο ανάληψης και άσκησης δραστηριότητας από τα πιστωτικά ιδρύματα. Οι προϋποθέσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας (όπως για παράδειγμα ελάχιστο ιδρυτικό κεφάλαιο, έλεγχος ταυτότητας ορισμένων βασικών μετόχων, διαδικασίες εσωτερικής οργάνωσης, καθιέρωση ελάχιστων προϋποθέσεων σχετικά με την εμπειρία των βασικών διευθυντικών στελεχών κλπ.) εναρμονίστηκαν με τα ευρωπαϊκά δεδομένα. Σημαντική ήταν η ενίσχυση και η σημασία που δόθηκε στην προληπτική εποπτεία (prudential supervision) με τη θέσπιση μέτρων για τον περιορισμό των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων και την ενδυνάμωση της ικανότητας κάλυψης ζημιών με ίδια κεφάλαια, οπότε και εισήχθη στην ελληνική τραπεζική εποπτεία το πλαίσιο της Επιτροπής της Βασιλείας για την κεφαλαιακή επάρκεια. Την ίδια στιγμή, η ένταξη της Ελλάδας στη ζώνη του ευρώ από το 2000 δημιούργησε τη βάση για την περαιτέρω εναρμόνιση των όρων λειτουργίας του χρηματοπιστωτικού συστήματος των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ. Η αμεσότερη επίδραση στο νομισματικό σύστημα των κρατών- μελών επήλθε με τη δημιουργία του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και την συνακόλουθη άσκηση μιας ενιαίας νομισματικής και συναλλαγματικής πολιτικής. Από την 1η Ιανουαρίου 1999 το ευρώ (σε λογιστική μορφή) υιοθετήθηκε ως το εθνικό νόμισμα έντεκα κρατών- μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ενώ στις 19 Ιουνίου 2000, στο πλαίσιο της Συνόδου του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου της Santa Maria da Feira, η Ελλάδα έγινε δεκτή ως το δωδέκατο μέλος της ζώνης του ευρώ από την 1η Ιανουαρίου 2001, αφού θεωρήθηκε ότι πληρούσε τα κριτήρια σύγκλισης. Η υιοθέτηση του ευρώ οδήγησε σε μείωση των εσόδων των τραπεζών από προμήθειες σε συνάλλαγμα αλλά και σε μείωση των επιτοκίων με αποτέλεσμα το κόστος χρηματοδότησης των ελληνικών τραπεζών να μειωθεί σημαντικά. Επιπρόσθετα όμως, η συγκεκριμένη μείωση περιόρισε τον διαμεσολαβητικό ρόλο των τραπεζών λόγω αύξησης του ανταγωνισμού από την κεφαλαιαγορά για τις αποταμιεύσεις των επενδυτών ενώ και οι επιχειρήσεις έχουν την ευχέρεια πλέον να επιλέξουν μεταξύ του τραπεζικού δανεισμού, της αγοράς εταιρικών ομολόγων και της κεφαλαιαγοράς για την άντληση των κεφαλαίων τους. Αυτή η εξέλιξη οδήγησε τις τράπεζες να ασχολούνται και με άλλες εργασίες και να προσφέρουν νέες υπηρεσίες.

Όπως χαρακτηριστικά φαίνεται και στον Πίνακα 2.1 όπου περιλαμβάνεται η κατάταξη των τραπεζών εκείνων με το μεγαλύτερο μερίδιο αγοράς κατά τα τελευταία χρόνια, οι αλλαγές στην δυναμική της κάθε τράπεζας είναι ραγδαίες. Εξάλλου, είναι γνωστό σήμερα ότι δύο από αυτές τις τράπεζες, η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος και η Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδος, δεν υφίστανται με την ίδια μορφή, κυρίως λόγω συγχωνεύσεων.

Πίνακας 2.1: Κατάταξη Τραπεζών βάσει δυναμικότητας κατά το διάστημα 1980-2003

Τράπεζες	1980	1993	1998	2000	2003
Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος	1	1	1	1	1
Alpha Bank	7	5	3	2	2
Eurobank	-	12	7	5	3
Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος	2	2	2	4	4
Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδος	3	3	4	3	5
Τράπεζα Πειραιώς	14	17	8	6	6

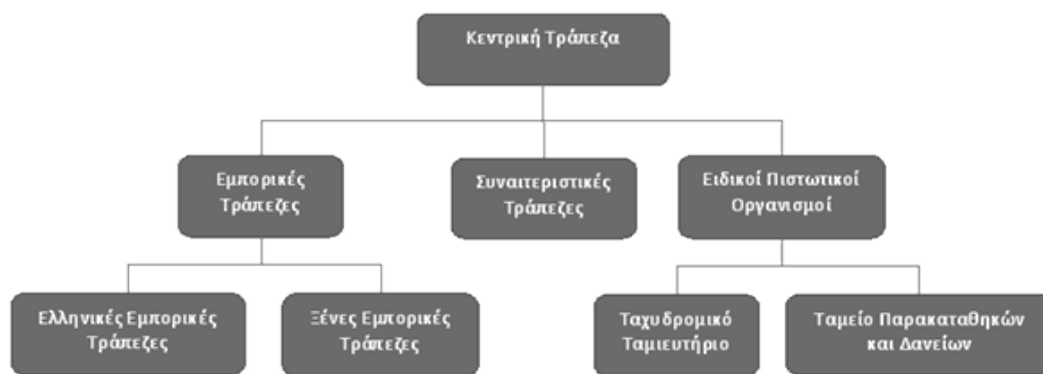
2.2 Η δομή του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος

Στο σύγχρονο χρηματοοικονομικό περιβάλλον καθίσταται αναγκαία η ύπαρξη χρηματοοικονομικών οργανισμών, αφού ο ρόλος τους στη διαμόρφωση πολιτικής προσφοράς χρήματος είναι καθοριστικός. Η μορφή αυτών που δραστηριοποιούνται σε μια οικονομία, σχετίζεται με το θεσμικό πλαίσιο, το βαθμό απελευθέρωσης των αγορών και το βαθμό ανάπτυξης της οικονομίας.

Κυριότερος αντιπρόσωπος των χρηματοπιστωτικών οργανισμών είναι τα πιστωτικά ιδρύματα, με άλλα λόγια, οι τράπεζες. Σήμερα πλέον, κατόπιν βασικών αλλαγών που έχουν επέλθει στον ευρωπαϊκό και στον διεθνή χρηματοπιστωτικό χώρο, μπορούμε να μιλάμε για τράπεζες πολλαπλών δραστηριοτήτων, δηλαδή τράπεζες ή γενικότερα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν τη δυνατότητα δραστηριοποίησης στην προσφορά όλων των προϊόντων και υπηρεσιών του χρηματοπιστωτικού χώρου, κατόπιν εγχρίσεώς τους από τις εποπτεύουσες αρχές.

Ο πρώτος ορισμός για τις τράπεζες διατυπώνεται στο νόμο 5076/1931 «Περί Ανωνύμων Εταιρειών και Τραπεζών» και σύμφωνα με τον Αγγελόπουλο (2005)[6] «Τράπεζαι είναι αι επιχειρήσεις αίτινες, ανεξαρτήτως ετέρου σκοπού αυτών, δέχονται κατ'επάγγελμα καταθέσεις χρημάτων ή άλλων αξιών». Ακολούθως βάσει του νόμου 2076/1992 εκσυγχρονίζεται το πλαίσιο λειτουργίας των πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, αφού ως πιστωτικό ίδρυμα ορίζεται η επιχείρηση, η δραστηριότητα της οποίας συνίσταται στην αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό και στη χορήγηση πιστώσεων για λογαριασμό της. Παρότι υπάρχουν κι άλλες μορφές χρηματοοικονομικών οργανισμών που δραστηριοποιούνται στην αγορά χρήματος, οι τράπεζες είναι η πιο σημαντική μορφή από όλους τους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς μιας οικονομίας.

Έτσι, οι βασικές κατηγορίες τραπεζών όπως έχουν διαμορφωθεί στην Ελλάδα με βάση τις νομοθετικά προσδιοριζόμενες δραστηριότητες αυτών, παρουσιάζονται στο Σχήμα 2.1.



Σχήμα 2.1: Οι Βασικές Κατηγορίες Τραπεζών στην Ελλάδα

Όπως αναφέρθηκε, κατά τα τελευταία δεκαπέντε χρόνια, το ελληνικό τραπεζικό σύστημα γνώρισε μια σειρά από σημαντικές αλλαγές: τράπεζες ιδιωτικοποιήθηκαν, άλλες συγχωνεύτηκαν ή εξαγοράστηκαν, νέες τράπεζες εισήλθαν στην αγορά. Επιπλέον, η δημιουργία της ενιαίας αγοράς της ΕΕ, η διεθνοποίηση του ανταγωνισμού, η εισαγωγή του ευρώ, και η απορρύθμιση παρουσίασε ευκαιρίες αλλά και προκλήσεις για τις τράπεζες. Κατά συνέπεια, αυτές αναγκάστηκαν να δημιουργήσουν νέα προϊόντα και να αναζητήσουν νέους πελάτες. Ωστόσο, καθώς μεμονωμένες τράπεζες προσπαθούν να βελτιώσουν τη θέση τους στην αγορά, αυξάνεται ο ανταγωνισμός, η ποιότητα και η τιμολόγηση των υπηρεσιών. Μέσα σε αυτό το ανταγωνιστικό περιβάλλον, οι τράπεζες πρέπει συνεχώς να λάβουν σημαντικές αποφάσεις σε σχέση με τις υπηρεσίες που προσφέρουν και την αποτελεσματική κατανομή των πόρων τους.

Αναμφίβολα, τα υποκαταστήματα διαθέτουν ένα κρίσιμο μέρος στην αλυσίδα που είναι απαραίτητη για την ομαλή και αποτελεσματική λειτουργία των τραπεζών. Οι Σωτηρίου και Ζένιος (1997)[7] υπογραμμίζουν αυτό το ζήτημα, αναφέροντας ότι «η απόδοση του δικτύου καταστημάτων είναι βέβαιο ότι θα έχει σημαντικές επιπτώσεις στην τράπεζα ως σύνολο». Ο Πασιούρας (2008)[8], καταθέτει, επίσης, εμπειρικά στοιχεία μιας θετικής συσχέτισης μεταξύ του αριθμού των υποκαταστημάτων και της αποτελεσματικότητας των ελληνικών τραπεζών. Κατά συνέπεια, για να διατηρήσουν τη βιωσιμότητά τους και να διατηρήσουν την ανταγωνιστικότητά τους, τα τραπεζικά ιδρύματα πρέπει να έχουν επίγνωση των επιδόσεων των υποκαταστημάτων τους. Επομένως, δεν αποτελεί έκπληξη το γεγονός ότι η διεθνής βιβλιογραφία έχει καταγράψει μια σειρά από μελέτες που σχετίζονται με την εκτίμηση της αποτελεσματικότητας του δικτύου καταστημάτων. Η αποτελεσματική λειτουργία των καταστημάτων είναι ακόμη πιο σημαντική στον ελληνικό τραπεζικό τομέα, ο οποίος στηρίζεται σε μεγάλο βαθμό στα υποκαταστήματα ως δίκτυο διανομής.

Η περίληψη της ετήσιας έκθεσης της Τράπεζας της Ελλάδος (2006)[9] επισημαίνει ότι η συνεχιζόμενη αύξηση του αριθμού των υποκαταστημάτων τραπεζών μπορεί να εξηγηθεί από την ταχεία ανάπτυξη της λιανικής τραπεζικής και την προτίμηση των πελατών για την εκτέλεση των συναλλαγών τους σε υποκαταστήματα. Επιπλέον, η προσέλκυση νέων πελατών

και διατήρηση των υφιστάμενων θεωρείται ότι είναι μια κύρια στρατηγική επιλογή για τις τράπεζες που μπορεί να επιτευχθεί αποτελεσματικότερα μέσω της προσωπικής επαφής στα καταστήματα.

2.3 Δραστηριότητες Τραπεζών

Οι σύγχρονες εμπορικές τράπεζες συνδυάζουν πολλά είδη τραπεζικών υπηρεσιών. Από μια ευρεία ανάλυση των δραστηριοτήτων της σύγχρονης τράπεζας, προκύπτει ότι είναι ταυτόχρονα:

1. Εμπορική τράπεζα που εξυπηρετεί τις τρέχουσες ανάγκες της πελατείας (retail bank)
2. Τράπεζα δανειοδότησης επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμα και μέσο-μακροπρόθεσμα δάνεια για τις ανάγκες τους (corporate bank)
3. Τράπεζα που εξυπηρετεί οικογενειακές και προσωπικές ανάγκες (personal bank)
4. Τράπεζα που εξυπηρετεί τους πελάτες της με εγκατάσταση και χειρισμούς ενός τερματικού υπολογιστή (computer terminal) στο σπίτι ή στο γραφείο τους ή με τη χρησιμοποίηση του τηλεφώνου (phone bank)
5. Τράπεζα όπου λειτουργεί ειδικός χώρος δοσοληψιών (dealing room) και από την οποία γίνεται διαχείριση διαθέσιμων και κινδύνων (treasury)

Ουσιαστικά, αυτό είναι το πλαίσιο που καθορίζει τις δραστηριότητες της σύγχρονης τράπεζας. Πιο συγκεκριμένα, αυτές είναι:

- Αποδοχή καταθέσεων (Είδη καταθέσεων-προϊόντα)
 1. Όψεως
 2. Ταμειυτηρίου
 3. Προθεσμιακές
 4. Τρεχούμενος λογαριασμός κατάθεσης
 5. Καταθέσεις υπό προειδοποίηση
 6. Πιστοποιητικό καταθέσεων
 7. Καταθέσεις σε συνάλλαγμα
 8. Δεσμευμένες καταθέσεις
 9. Αναπαλλοτρίωτες καταθέσεις
 10. Μετατρέψιμοι σε συνάλλαγμα λογαριασμοί καταθέσεων
 11. Καταθέσεις σε κοινό λογαριασμό (joint venture)
 12. Καταθέσεις με κωδικό αριθμό (number accounts)
 13. Καταθέσεις στεγαστικού ταμειυτηρίου
 14. Καταθέσεις σε συνδυασμό με ασφάλεια ζωής

15. Ρεπος (συμφωνίες πώλησης και επαναφοράς από την τράπεζα)
- Πιστώσεις – Χορηγήσεις
 1. Άνοιγμα πίστωσης
 2. Πίστωση έναντι φορτωτικών εγγράφων
 3. Ενέγγυες πιστώσεις
 4. Χορηγήσεις βραχυπρόθεσμες
 5. Πιστωτικές διευκολύνσεις
 6. Χορηγήσεις μέσο-μακροπρόθεσμες
 7. Στεγαστικά δάνεια
 8. Δάνεια Καταναλωτικής πίστης
 - Διαχείριση του χαρτοφυλακίου των τραπεζικών χορηγήσεων
 - Εντολές πληρωμών (εμβάσματα) εσωτερικού και εξωτερικού σε συνάλλαγμα
 - Έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής
 1. Πλαστικές κάρτες
 2. Ταξιδιωτικές επιταγές
 3. Πιστωτικές επιστολές
 4. Εγγυημένες ιδιωτικές επιταγές
 - Ηλεκτρονική μεταφορά κεφαλαίων για λογαριασμό πελατών
 - Αγορά ιδιωτικών επιταγών
 - Συναλλαγές σε μέσα της χρηματαγοράς (επιταγές, συναλλαγματικές, κ.α.)
 - Πράξεις σε συνάλλαγμα
 1. Καταθέσεις σε συνάλλαγμα
 2. Αγορά και πώληση συναλλάγματος
 3. Δανεισμός σε συνάλλαγμα
 4. Αρμπιτράζ συναλλάγματος
 5. Νέα παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα σε συνάλλαγμα
 6. Προθεσμιακές καταθέσεις σε μελλοντικές χρονολογίες (forward forwards deposits)
 7. Προθεσμιακές συμφωνίες σχετικές με τα επιτόκια (forward rate agreements - FRA)
 8. Μελλοντικές ή προθεσμιακές συμφωνίες (futures)
 9. Συμφωνίες με προτιμησιακά δικαιώματα (options)

10. Προτιμησιακά δικαιώματα ως προς το επιτόκιο (interest ratio options)
 11. Δικαίωμα κατώτατου ορίου απόδοσης μιας κατάθεσης (floor)
 12. Συμφωνία collar επιτοκίων
 13. Συμφωνίες ανταλλαγής (swaps)
 14. Σύνθετο swap
 15. Μακράς διάρκειας προτιμησιακά δικαιώματα (warrants)
- Διαχείριση χαρτοφυλακίου πελατών
 1. Αγορά και πώληση χρεογράφων για λογαριασμό τους
 2. Είσπραξη μερισμάτων μετοχών και τοκομεριδίων ομολόγων και ομολογιών για λογαριασμό τους
 3. Παροχή συμβουλών και εμπορικών πληροφοριών και αγοραπωλησίες τίτλων
 - Έκδοση εγγυητικών επιστολών σε ευρώ και συνάλλαγμα
 - Εκμίσθωση θυρίδων θησαυροφυλακίου
 - Εξόφληση λογαριασμών πελατών από οφειλές σε Επιχειρήσεις Κοινής Ωφέλειας (ΔΕΗ, ΟΤΕ, κλπ)
 - Έκδοση ομολόγων και ομολογιών
 - Πώληση ομολόγων και ομολογιών
 - Έκδοση νέων μετοχών για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου
 - Αγορά κρατικών ομολόγων και έντοκων γραμματίων δημοσίου
 - Διαμεσολάβηση στην πώληση κρατικών τίτλων με προμήθεια
 - Αγορές και πωλήσεις ευρώ στην διατραπεζική αγορά χρήματος και συναλλάγματος στην αντίστοιχη διατραπεζική αγορά
 - Αναδοχή σε έκδοση νέων μετοχών από πρωτοεισαχτέες και εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών – Προεγγραφές
 - Ανάληψη έργου θεματοφύλακα στις Ανων. Εταιρ. Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων
 - Άντληση κεφαλαίων από την Τράπεζα της Ελλάδος με αναπροεξόφληση μέρους του χαρτοφυλακίου τους και με ενεχειρίαση τίτλων του δημοσίου
 - Συμμετοχή σε επιχειρήσεις για στήριξη τους
 - Συμμετοχή σε χορηγήσεις μεγάλων δανείων μαζί με άλλες τράπεζες με μορφή pool, consortium, syndicate, trust, ανάλογα με το βαθμό δέσμευσης ανάμεσα στις συμπράττουσες τράπεζες

- Εφαρμογή του τραπεζικού Marketing σε τομείς έρευνας, αγοράς ανάπτυξης εργασιών, διαφήμισης και δημοσίων σχέσεων.
- Ίδρυση νέων καταστημάτων και θυρίδων
- Εκτέλεση χρηματοποστολών
- Τοποθέτηση μηχανημάτων: Αυτόματων Ταμειολογιστικών Μηχανών (ATMs: Automated Teller Machines) για την εξυπηρέτηση των πελατών σε ανάληψη χρημάτων όλο το 24ωρο σ' όλη τη διάρκεια το έτους, Σημείων Πώλησης (POS: Point of Sales) στα οποία γίνεται χρέωση στο λογαριασμό του καταναλωτή και ηλεκτρονική μεταφορά κεφαλαίων στα σημεία πώλησης (EFT/POS: Electronic Funds Transfer at Point of Sales)
- Εργασίες ανταποκριτή ξένης τράπεζας
- Διάθεση εξειδικευμένων προϊόντων, όπως:
 1. Πρακτόρευση Απαιτήσεων (Factoring)
 2. Προσβολή Συναλλαγών (Forfaiting)
 3. Χρηματοδοτική Μίσθωση (Leasing)
- Ίδρυση από ορισμένες τράπεζες ναυτιλιακών υποκαταστημάτων ή τμημάτων ναυτιλίας (Shipping)
- Σύσταση θυγατρικών επιχειρήσεων για άσκηση παράλληλων δραστηριοτήτων, όπως:
 1. Εταιρείες Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου
 2. Αμοιβαία Κεφάλαια
 3. Εταιρείες διαχείρισης και ρευστοποίησης στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού της τράπεζας
 4. Ασφαλιστικές εταιρείες
 5. Χρηματιστηριακές εταιρείες
 6. Εταιρείες παροχής επιχειρηματικού κεφαλαίου (Venture Capital)

Παρατηρούμε λοιπόν, ότι οι σύγχρονες εμπορικές τράπεζες διενεργούν πλήθος τραπεζικών εργασιών

2.4 Ανταγωνισμός

Ο ανταγωνισμός μεταξύ των ελληνικών εμπορικών τραπεζών αλλά και των ξένων που είναι εγκατεστημένες στην Ελλάδα έχει λάβει τα τελευταία χρόνια δυναμικό χαρακτήρα, εξαιτίας κυρίως του γεγονότος ότι το φάσμα των προσφερομένων χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και προϊόντων είναι ευρύ. Βέβαια, στην εγχώρια αγορά υπάρχει ακόμα σημαντικό περιθώριο αύξησης του όγκου των παραδοσιακών τραπεζικών εργασιών και ιδιαίτερα της λιανικής τραπεζικής

που αναπτύσσεται δυναμικά τα τελευταία έτη, εκκινώντας από χαμηλή βάση και στηριζόμενη στα χαμηλά επιτόκια που έχουν διαμορφωθεί στη Ζώνη του Ευρώ. Επιπλέον, η εμφάνιση και διεύρυνση στην τραπεζική αγορά των συνεταιριστικών τραπεζών αναμένεται να προσθέσει ακόμα μεγαλύτερη ένταση στον ήδη αυξημένο ανταγωνισμό, σηματοδοτώντας μια νέα θεσμική εξέλιξη.

Ο ανταγωνισμός περιλαμβάνει τον ανταγωνισμό τριών υποσυστημάτων:

- τον ανταγωνισμό μεταξύ των εμπορικών τραπεζών
- τον ανταγωνισμό μεταξύ εμπορικών τραπεζών, αφενός, και των Ειδικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων, αφετέρου, και
- τον ανταγωνισμό μεταξύ των πιστωτικών ιδρυμάτων γενικότερα και άλλων μη τραπεζικών επιχειρήσεων, όπως ασφαλιστικές και χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, εταιρείες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων (ΑΕΔΑΚ), κλπ.

Αναλυτικότερα, όπως έχει αναφερθεί και σε αρκετές αναλύσεις, όσον αφορά στις συνθήκες ανταγωνισμού στον τραπεζικό κλάδο γενικότερα, παρατηρούμε ότι, οι ελληνικές εμπορικές τράπεζες συνεχίζουν να κατέχουν υψηλό μερίδιο αγοράς τόσο στο ενεργητικό (81,2%) όσο και στις χορηγήσεις (84,9%) και καταθέσεις (80,5%).

Οριακή αύξηση ως προς το ενεργητικό εμφάνισε το μερίδιο αγοράς των ελληνικών εμπορικών τραπεζών, των ξένων τραπεζών και των συνεταιριστικών τραπεζών, έναντι μείωσης του αντίστοιχου μεριδίου των Ειδικών Πιστωτικών Οργανισμών (ΕΠΟ). Οι τελευταίοι όμως αύξησαν οριακά το μερίδιο αγοράς τους στις χορηγήσεις, με αντίστοιχη μείωση του μεριδίου των ελληνικών εμπορικών τραπεζών.

Μικρές μεταβολές παρατηρούνται στο μερίδιο αγοράς ως προς τις καταθέσεις, όπου οι ελληνικές εμπορικές τράπεζες απώλεσαν μερίδιο αγοράς 1,3% (2005: 80,5%, 2004: 81,8%). Από τη μείωση αυτή επωφελήθηκαν κατά 0,9% οι ξένες τράπεζες, κατά 0,3% οι ΕΠΟ και κατά 0,1% οι συνεταιριστικές τράπεζες. Οι τελευταίες ωστόσο συνεχίζουν να κατέχουν ιδιαίτερα χαμηλά μερίδια αγοράς.

2.5 Τράπεζες που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα σήμερα

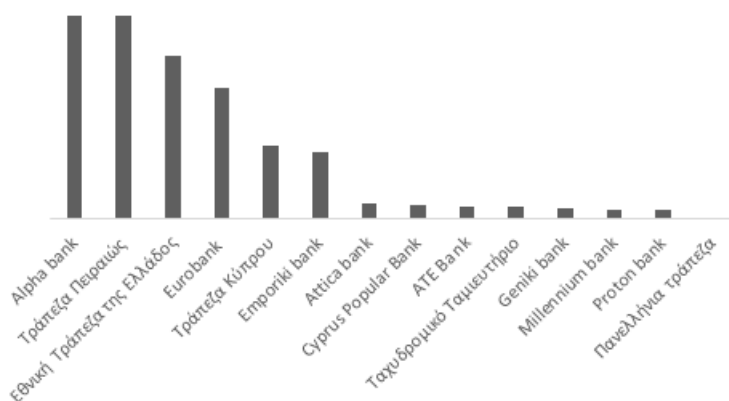
Στην Ελλάδα, σύμφωνα με έκθεση της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (2016)[10], δραστηριοποιούνται 40 τράπεζες, 8 από τις οποίες είναι ελληνικές, 9 συνεταιριστικές, 1 ειδικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα και 22 υποκαταστήματα ξένων τραπεζών. Ήτοι:

- Τράπεζα της Ελλάδος
- Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος
- Alpha Bank
- Attica Bank

- Τράπεζα Πειραιώς
- Eurobank Ergasias
- Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος
- Τράπεζα Κύπρου
- Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων
- Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων
- Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου
- Παγκρήτια συνεταιριστική Τράπεζα
- Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Έβρου
- Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας
- Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας
- Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας
- Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας
- Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Σερρών
- BNP Paribas
- FCA Bank
- Citibank Europe
- Bank Saderat Iran
- Aegean Baltic Bank
- Credicom Consumer Finance Bank
- Opel Bank
- FCE Bank
- The Royal Bank of Scotland
- HSBC Bank
- Unicredit Bank
- Bank of America
- Volkswagen Bank

- BMW Austria Bank
- B&N Bank
- T.C Ziraat Bankasi
- Deutsche Bank
- Credit Suisse
- Fimbank
- HSH Nordbank
- Procredit Bank
- DVB Bank
- EFG Luxembourg

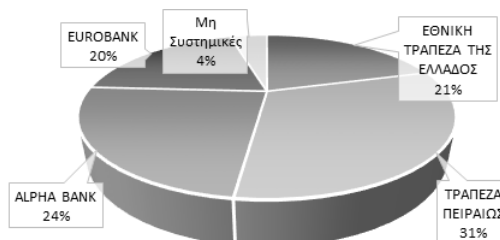
Η ίδια έκθεση αριθμεί 2562 καταστήματα όπου απασχολούνται 44300 εργαζόμενοι, από 3567 καταστήματα που λειτουργούσαν και 59967 εργαζομένους που απασχολούνταν το 2014, γεγονός που αποδεικνύει απράνταχτα τις μεταβολές οι οποίες έχουν επέλθει στο Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα κατά τα τελευταία χρόνια της κρίσης. Οι σημαντικότερες Ελληνικές Τράπεζες βάσει του κεφαλαίου τους κατά το έτος 2014 παρουσιάζονται στο Σχήμα 2.2, όπου φαίνεται χαρακτηριστικά η δυναμική των τεσσάρων Τραπεζών που έχουν επιλεγεί για τη συγκεκριμένη εργασία, οι οποίες αναλύονται περαιτέρω στο κεφάλαιο 2.6.



Σχήμα 2.2: Οι Σημαντικότερες Ελληνικές Τράπεζες βάσει κεφαλαίου κατά το 2017

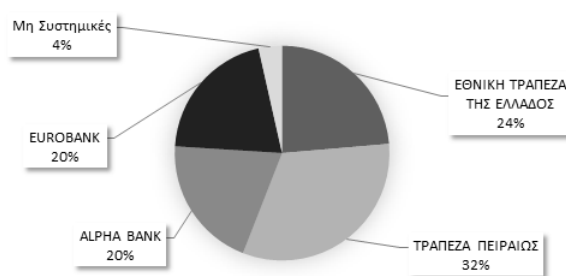
Όπως, επίσης, φαίνεται στο Σχήμα 2.3, το μεγαλύτερο μέρος των καταστημάτων των Τραπεζών ανήκει στις τέσσερις Συστημικές Τράπεζες: Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος, Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε., Τράπεζα Eurobank Ergasias Α.Ε. και Τράπεζα Alpha Bank Α.Ε. Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος διαθέτει 528 καταστήματα, η Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. διαθέτει 803 καταστήματα, η Alpha Bank Α.Ε. διαθέτει 609 καταστήματα, η Eurobank Ergasias Α.Ε. διαθέτει

506 καταστήματα και όλες οι υπόλοιπες μαζί, οι οποίες για τους σκοπούς της συγκεκριμένης εργασίας θα αναφέρονται ως Μη Συστημικές, 111 καταστήματα. Τα ποσοστά, επομένως, διαμορφώνονται ως 21%, 31%, 24%, 20% και 4% αντίστοιχα.



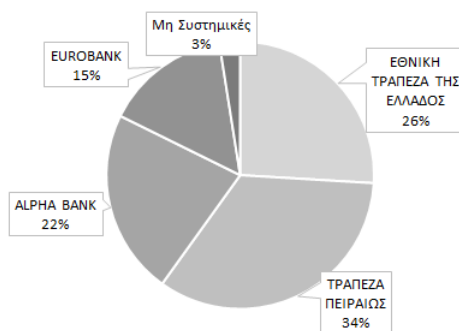
Σχήμα 2.3: Ποσοστά επί του συνόλου των Ελληνικών Καταστημάτων Τραπεζών

Όπως είναι αναμενόμενο, παρόμοια είναι η κατάσταση όσον αφορά στον αριθμό των υπαλλήλων των τραπεζών, όπου η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος απασχολεί 10439 υπαλλήλους, η Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. απασχολεί 14278 υπαλλήλους, η Alpha Bank Α.Ε. απασχολεί 8869 υπαλλήλους, η Eurobank Ergasias Α.Ε. απασχολεί 9040 υπαλλήλους και οι Μη Συστημικές 1560 υπαλλήλους. Τα ποσοστά, επομένως, διαμορφώνονται ως 24%, 32%, 20%, 20% και 4% αντίστοιχα, όπως φαίνεται και στο Σχήμα 2.4.



Σχήμα 2.4: Ποσοστά επί του συνόλου των Τραπεζικών υπαλλήλων στην Ελλάδα

Όσον αφορά στις αυτόματες ταμειολογιστικές μηχανές (ATM), διακρίνονται μικρές αλλαγές, όπου η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος διαθέτει 1414 ATM, η Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. διαθέτει 1851 ATM, η Alpha Bank Α.Ε. διαθέτει 1220 ATM, η Eurobank Ergasias Α.Ε. διαθέτει 828 ATM και οι Μη Συστημικές διαθέτουν 136 ATM, με τα ποσοστά να διαμορφώνονται ως 26%, 34%, 22%, 15% και 3% αντίστοιχα.



Σχήμα 2.5: Ποσοστά επί του συνόλου των ταμειολογιστικών μηχανών (ATM) στην Ελλάδα

2.6 Οι τέσσερις Συστημικές Τράπεζες

Οι τέσσερις πυλώνες του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος, σύμφωνα με τα τελευταία στοιχεία, είναι η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος, η Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε., η Τράπεζα Eurobank Εργασίας Α.Ε. και η Τράπεζα Alpha Bank Α.Ε.

2.6.1 Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος

Η Εθνική[11] ιδρύθηκε το 1841 από τον Γεώργιο Σταύρου, από τα Ιωάννινα, ο οποίος ήταν ο πρώτος και μακροβιότερος διοικητής της. Νεότερος σε ηλικία διοικητής στην ιστορία της Τράπεζας ήταν ο Στέλιος Παναγόπουλος.

Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (ΕΤΕ) είναι η μεγαλύτερη τράπεζα της Ελλάδας, καθώς ελέγχει το 1/4 της λιανικής τραπεζικής. Είναι μέλος της Αγοράς Παραγώγων του Χρηματιστηρίου Αθηνών από ιδρύσεώς της και έχει άδεια ειδικού διαπραγματευτή τύπου Α, ενώ είχε το εκδοτικό προνόμιο χαρτονομισμάτων στην Ελλάδα ως το 1928. Το δίκτυό της το 2017 αριθμεί στην Ελλάδα 542 καταστήματα, 1414 ATM και απασχολεί 10.439 υπαλλήλους, ενώ το δίκτυό της στο εξωτερικό περιλαμβάνει 336 καταστήματα.

2.6.2 Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.

Η Τράπεζα Πειραιώς[12] ιδρύθηκε το 1916 και έχει έδρα την Αθήνα. Για πολλές δεκαετίες λειτούργησε ως ιδιωτική Τράπεζα και το 1975 πέρασε υπό κρατικό έλεγχο, όπου και παρέμεινε μέχρι το 1991. Από τον Δεκέμβριο του 1991 που ιδιωτικοποιήθηκε έχει παρουσιάσει μεγάλη ανάπτυξη εργασιών, μεγεθών και δραστηριοτήτων. Η Τράπεζα Πειραιώς απασχολεί στη Ελλάδα συνολικά 14.278 εργαζομένους, ενώ το σύνολο του δικτύου της αριθμεί 803 καταστήματα και 1851 ATM. Διεθνώς έχει παρουσία σε 10 χώρες, περιοχές της Νοτιοδυτικής Ευρώπης και την Ανατολική Μεσόγειο, καθώς και στα οικονομικά κέντρα του Λονδίνου της Νέας Υόρκης και της Φρανκφούρτης.

Σήμερα, μετά τις εξαγορές της «υγιούς» ΑΤΕbank, της Γενικής Τράπεζας, των εγχώριων τραπεζικών δραστηριοτήτων των Τράπεζας Κύπρου, Cyprus Popular Bank και Ελληνικής Τράπεζας αλλά και την εξαγορά της Millennium Bank Ελλάδας, το συνολικό ενεργητικό του

Ομίλου Πειραιώς φτάνει τα €93 δισεκατομμύρια, οι χορηγήσεις μετά από προβλέψεις τα €62 δισεκατομμύρια και οι καταθέσεις πελατών τα €55 δισεκατομμύρια.

2.6.3 Τράπεζα Alpha Bank A.E.

Η Alpha Bank[13] είναι μία από τις μεγαλύτερες ιδιωτικές τράπεζες, με δίκτυο άνω των χιλίων σημείων εξυπηρέτησης στην Ελλάδα κι έναν από τους υψηλότερους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας στην Ευρώπη. Είναι μητρική εταιρεία και βασική Τράπεζα του Ομίλου Alpha Bank, ενός από τους μεγαλύτερους Ομίλους του χρηματοοικονομικού τομέα στην Ελλάδα, με ισχυρή παρουσία στην εγχώρια και τη διεθνή τραπεζική αγορά, και προσφέρει ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών.

Σήμερα, η Alpha Bank απασχολεί στη Ελλάδα συνολικά 8.869 εργαζομένους, ενώ το σύνολο του Δικτύου της αριθμεί 609 καταστήματα και 1220 ATM.

2.6.4 Τράπεζα Eurobank Ergasias A.E

Ο όμιλος Eurobank[14] είναι ένας δυναμικός χρηματοοικονομικός οργανισμός με παρουσία σε οκτώ χώρες, σύνολο ενεργητικού €68,2 δισ. και ανθρώπινο δυναμικό 15.935 εργαζομένους. Ξεκίνησε τη διαδρομή του το 1990 και έπειτα από μία δυναμική πορεία ανάπτυξης και συγχωνεύσεων, πρωτοστατεί τα τελευταία χρόνια στις εξελίξεις και τη διαμόρφωση του τραπεζικού περιβάλλοντος.

Με συνολικό δίκτυο 506 σημείων εξυπηρέτησης στην Ελλάδα, 9.040 εργαζομένους και 828 ATM, η Eurobank παρέχει ένα ολοκληρωμένο φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών σε ιδιώτες και επιχειρήσεις.

Στην Ελλάδα, σήμερα, η Eurobank είναι ένας από τους τέσσερις πυλώνες του τραπεζικού συστήματος. Με δύο διακριτά δίκτυα λιανικής, το Δίκτυο Eurobank και το Δίκτυο Νέο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, εξειδικευμένα κέντρα εξυπηρέτησης επιχειρήσεων, ανεξάρτητο δίκτυο private banking (ιδιωτική τραπεζική) και βραβευμένα ηλεκτρονικά δίκτυα.

Ο Όμιλος επίσης διατηρεί στρατηγική θέση στη Βουλγαρία, τη Ρουμανία και τη Σερβία, διακρίνεται στον τομέα διαχείρισης περιουσίας στην Κύπρο, το Λουξεμβούργο και το Λονδίνο, ενώ έχει παρουσία και στην Ουκρανία.

Κεφάλαιο 3

Ανάλυση Τραπεζικής Δραστηριότητας

3.1 Εισαγωγή

Στο κεφάλαιο αυτό παρουσιάζεται αναλυτικά το ερευνητικό κομμάτι της διπλωματικής εργασίας. Πιο συγκεκριμένα, παρουσιάζεται και αναλύεται η μεθοδολογία η οποία χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό των μεγεθών που ήταν απαραίτητα, τα δεδομένα που χρησιμοποιήθηκαν, τα προβλήματα που αντιμετωπίστηκαν, τα τελικά αποτελέσματα, και γενικότερα η όλη διαδικασία που ακολουθήθηκε.

Η μεθοδολογία που ακολουθήθηκε κατά τον υπολογισμό της Τραπεζικής Δραστηριότητας αποτελείται από την εκτίμηση τριών στοιχείων:

- της Οικονομικής Δραστηριότητας
- του Μεριδίου Αγοράς της κάθε τράπεζας
- της Τραπεζικής Απορρόφησης Αγοράς

Ο λόγος, για τον οποίο επιλέχθηκαν οι συγκεκριμένες μεταβλητές, είναι διότι θεωρήθηκε ότι αποτελούν τους αποκλειστικούς παράγοντες, οι οποίοι επηρεάζουν την Τραπεζική Δραστηριότητα. Με άλλα λόγια, κρίθηκε ότι η οικονομική κατάσταση μιας περιοχής, η απορρόφηση της αγοράς από τις τράπεζες και το μερίδιο που καταλαμβάνει κάθε τράπεζα στην περιοχή αυτή είναι απαραίτητες μεταβλητές προκειμένου να εκτιμηθεί η Τραπεζική Δραστηριότητα κάθε τράπεζας.

Έτσι, η εξίσωση που επιλέχθηκε για τον υπολογισμό της Τραπεζικής Δραστηριότητας μιας τράπεζας είναι ο πολλαπλασιασμός των παραπάνω μεταβλητών:

$$\text{Τραπεζική Δραστηριότητα} = \text{Οικονομική Δραστηριότητα} * \text{Μερίδιο Αγοράς} * \text{Απορρόφηση}$$

Η συγκεκριμένη εξίσωση επιλέχθηκε καθώς εκτιμήθηκε ότι οι τρεις μεταβλητές συντελούν εξίσου στην αύξηση ή μείωση της ζητούμενης ποσότητας.



Σχήμα 3.1: Οπτικοποίηση σχέσης Οικονομικής Δραστηριότητας-Τραπεζικής Απορρόφησης και Μεριδίου Αγοράς

Όπως χαρακτηριστικά φαίνεται και στο Σχήμα 3.1, ένα μέρος της οικονομικής δραστηριότητας απορροφάται από το σύνολο των τραπεζών, και ένα μέρος αυτή της απορρόφησης πραγματοποιείται από μία συγκεκριμένη τράπεζα, σύμφωνα με το μερίδιο αγοράς που της αναλογεί. Για το λόγο αυτό, μία τράπεζα δεν μπορεί να απορροφήσει το σύνολο της οικονομικής δραστηριότητας, αλλά ούτε και να υπερβεί την συνολική απορρόφηση που συναντάται στην περιοχή. Έτσι, ο μοναδικός τρόπος αύξησης της απορροφούμενης οικονομικής δραστηριότητας από μία τράπεζα είναι η αύξηση του μεριδίου αγοράς της.

Τα παραπάνω αποτελούν ενδογενείς τρόπους αύξησης της τραπεζικής δραστηριότητας, δηλαδή τρόπους με τους οποίους η τράπεζα μπορεί να μεταβάλλει το αποτέλεσμα. Υπάρχουν, ωστόσο, και εξωγενείς παράγοντες. Παράγοντες τους οποίους η τράπεζα δεν μπορεί να επηρεάσει και οι οποίοι εξαρτώνται από τη συμπεριφορά των κατοίκων της περιοχής. Για παράδειγμα, μία υποθετική αύξηση της συνολικής τραπεζικής απορρόφησης θα μεταφραζόταν σε αύξηση της απόλυτης τιμής των καταθέσεων που πραγματοποιούνται στην τράπεζα, ενώ παράλληλα θα αυξανόταν και η τραπεζική της δραστηριότητα.

3.2 Εκτίμηση Οικονομικής Δραστηριότητας

3.2.1 Εισαγωγή

Το πρώτο στοιχείο που διερευνήθηκε είναι η εκτίμηση της Οικονομικής Δραστηριότητας. Ως Οικονομική Δραστηριότητα d_i ορίζεται η δυναμική που παρουσιάζει μία περιοχή i όσον αφορά στο μέγεθος των χρημάτων που διακινούνται σε αυτή. Για να εκτιμηθεί η δυναμική αυτή είναι απαραίτητο να συνυπολογισθούν διάφοροι παράγοντες οι οποίοι παίζουν καθοριστικό ρόλο στην οικονομία, όπως είναι ο τουρισμός, η ενεργειακή κατανάλωση, το κοινωνικοοικονομικό

επίπεδο των κατοίκων ή το πλήθος των βιομηχανιών που βρίσκονται στην περιοχή.

Πιο συγκεκριμένα, τα αρχικά δεδομένα που χρησιμοποιήθηκαν για το κομμάτι της εργασίας που αφορά στην Οικονομική Δραστηριότητα έχουν προέλθει από μελέτη της Ελληνικής Στατιστικής Αρχής (ΕΛΣΤΑΤ) και είναι τα εξής:

- Πληθυσμός
- ΑΕΠ
- Άνεργος πληθυσμός
- Οικονομικά ενεργός πληθυσμός
- Κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας
- Δηλωθέν φορολογητέο εισόδημα
- Καταθέσεις
- Πλήθος δηλώσεων ΦΠΑ φυσικών προσώπων
- Ποσά ΦΠΑ φυσικών προσώπων
- Αξία νέων οικοδομών και προσθήκες κατοικιών
- Πλήθος φοιτητών
- Πλήθος δηλώσεων ΦΠΑ νομικών προσώπων
- Ποσά ΦΠΑ νομικών προσώπων
- Αξία επαγγελματιών ακινήτων
- Πλήθος ξενοδοχειακών κλινών
- Πληρότητα ξενοδοχειακών κλινών
- Πλήθος λιμένων
- Πλήθος αερολιμένων

Ωστόσο, είναι αναμενόμενο αρκετά από τα παραπάνω δεδομένα να παρουσιάζουν σε κάποιο βαθμό μια συσχέτιση. Λόγω του μεγάλου όγκου των δεδομένων και της δυσκολίας στην όλη διαδικασία που θα επέφερε ο όγκος αυτός, κρίθηκε απαραίτητη η εύρεση του ελαχίστου αριθμού μεταβλητών με τις οποίες θα ήταν δυνατή η ακριβέστερη εκτίμηση της Οικονομικής Δραστηριότητας.

Για τον λόγο αυτό πραγματοποιήθηκε μελέτη συσχέτισης και συνδιακύμανσης των δεδομένων, τα αποτελέσματα της οποίας βοήθησαν αρκετά. Αυτό γιατί, όπως φαίνεται και στον Πίνακα 3.1, η πλειονότητα των δεδομένων μεταβάλλεται με παρόμοιο βαθμό από περιοχή σε περιοχή, οπότε είναι δυνατή η μη χρησιμοποίηση κάποιων από αυτά.

Πιο συγκεκριμένα, ο πληθυσμός, ο οικονομικά ενεργός πληθυσμός, ο άνεργος πληθυσμός, το δηλωθέν φορολογητέο εισόδημα, οι καταθέσεις, το πλήθος δηλώσεων ΦΠΑ φυσικών προσώπων, τα ποσά ΦΠΑ φυσικών προσώπων, το πλήθος δηλώσεων νομικών προσώπων, τα ποσά ΦΠΑ νομικών προσώπων και η πληρότητα ξενοδοχειακών κλινών απαλείφονται από την εξίσωση ενώ χρησιμοποιούνται το ΑΕΠ, η αξία των νέων οικοδομών και οι προσθήκες κατοικιών, το πλήθος φοιτητών, η αξία των επαγγελματικών ακινήτων και οι ξενοδοχειακές κλίνες. Αυτό συμβαίνει καθώς ο πληθυσμός, ο οικονομικά ενεργός πληθυσμός, ο άνεργος πληθυσμός, το δηλωθέν φορολογητέο εισόδημα, οι καταθέσεις, το πλήθος δηλώσεων ΦΠΑ φυσικών και νομικών προσώπων και τα ποσά ΦΠΑ φυσικών και νομικών προσώπων εμφανίζουν πολύ μεγάλη συσχέτιση με το ΑΕΠ, μεγαλύτερη του 95%, ενώ αντίστοιχα η πληρότητα ξενοδοχειακών κλινών εμφανίζει σχεδόν απόλυτη συσχέτιση και ίση με 99% με το πλήθος των ξενοδοχειακών κλινών.

Πίνακας 3.1: Πίνακας Συσχέτισης Δεδομένων Οικονομικής Δραστηριότητας

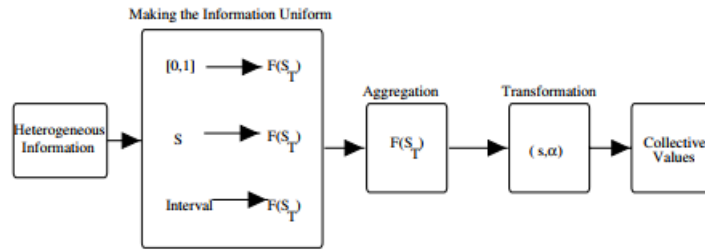
ΠΑΘΗΣΜΟΣ	1,00																		
ΑΕΠ	0,97	1,00																	
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΕΝΕΡΓΟΣ ΠΑΘΗΣΜΟΣ	1,00	0,98	1,00																
ΑΝΕΡΓΟΣ ΠΑΘΗΣΜΟΣ	0,99	0,96	0,99	1,00															
ΔΗΛΩΘΕΝ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	0,98	1,00	0,99	0,98	1,00														
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	0,94	0,99	0,96	0,95	0,99	1,00													
ΠΑΘΗΣ ΔΗΛΩΣΕΩΝ ΦΠΑ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	0,99	0,95	0,99	0,98	0,97	0,93	1,00												
ΠΟΣΑ ΦΠΑ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	0,98	0,99	0,99	0,98	1,00	0,98	0,97	1,00											
ΑΞΙΑ ΝΕΩΝ ΟΙΚΟΔΟΜΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΣΘΗΚΕΣ ΚΑΤΟΙΚΙΩΝ	0,72	0,67	0,72	0,69	0,68	0,64	0,76	0,69	1,00										
ΠΑΘΗΣ ΦΟΙΤΗΤΩΝ	0,85	0,75	0,83	0,84	0,79	0,72	0,83	0,81	0,66	1,00									
ΠΑΘΗΣ ΔΗΛΩΣΕΩΝ ΦΠΑ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	0,98	0,99	0,99	0,97	0,99	0,98	0,98	0,99	0,70	0,79	1,00								
ΠΟΣΑ ΦΠΑ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	0,85	0,95	0,88	0,87	0,94	0,97	0,83	0,92	0,52	0,59	0,93	1,00							
ΑΞΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ	0,82	0,71	0,79	0,80	0,74	0,67	0,83	0,77	0,74	0,78	0,76	0,52	1,00						
ΠΑΘΗΣ ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΑΚΩΝ ΚΛΙΝΩΝ	0,28	0,21	0,28	0,23	0,20	0,16	0,36	0,21	0,37	0,20	0,28	0,06	0,37	1,00					
ΠΛΗΡΟΤΗΤΑ ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΑΚΩΝ ΚΛΙΝΩΝ	0,22	0,16	0,22	0,18	0,16	0,12	0,30	0,16	0,29	0,15	0,23	0,04	0,32	0,99	1,00				

3.2.2 Μεθοδολογία

Είναι αλήθεια ότι αρκετά δύσκολη είναι η αντιμετώπιση πληθώρας μεταβλητών, ιδιαίτερα όταν αφορά σε ετερογενείς μεταβλητές, δηλαδή σε μεταβλητές με διαφορετικές μονάδες μέτρησης και τεράστιες διαφορές στη διακύμανση των τιμών που οι μεταβλητές αυτές καταλαμβάνουν. Η κύρια δυσκολία για τη διαχείριση προβλημάτων λήψης αποφάσεων σε ομάδες που ορίζονται σε μη ομοιογενή περιβάλλοντα είναι η φάση συσσωμάτωσης, επειδή δεν υπάρχουν τυποποιημένοι χειριστές για το συνδυασμό οποιουδήποτε τύπου μη ομοιογενών πληροφοριών. Για να ξεπεραστεί αυτή η δυσκολία, ακολουθήθηκε το μοντέλο της διαχείρισης ετερογενών μεταβλητών στην πολυκριτήρια υποστήριξη αποφάσεων όπως διατυπώθηκε από τους F.Herrera, L. Martinez, P.J. Sanchez (2005)[15].

Το μοντέλο αποτελείται από τρία στάδια:

- (α') την ομογενοποίηση των μεταβλητών, όπου όλες οι τιμές εκφράζονται σε κλίμακα $F(S_T)$, όπως θα αναλυθεί παρακάτω
- (β') την συνάνθροιση
- (γ') τον μετασχηματισμό σε μορφή 2-tuples



Σχήμα 3.2: Διαδικασία συσσωμάτωσης ετερογενών πληροφοριών

Οι μη ομοιογενείς πληροφορίες ενοποιούνται σε έναν συγκεκριμένο γλωσσικό τομέα (basic linguistic term set) BLTS, που συμβολίζεται ως S_T . Κάθε αριθμητική τιμή εκφράζεται με τη βοήθεια ενός ασαφούς συνόλου στο BLTS, $F(S_T)$. Αφού έχει επιλεγεί το BLTS, ορίζονται οι λειτουργίες μετασχηματισμού που χρειάζονται για να ενοποιηθούν οι μη ομοιογενείς πληροφορίες. Η διαδικασία αυτή της ενοποίησης των πληροφοριών περιλαμβάνει τη σύγκριση μεταξύ ασαφών συνόλων, η οποία πραγματοποιείται με ένα μέτρο σύγκρισης που αξιολογεί την ομοιότητα δύο αντικειμένων.

Πρωταρχικά ορίζεται η κλίμακα στην οποία γίνεται η ανάλυση της κάθε τιμής. Σε κλίμακα αξόνων $x - y$: 0-1 είναι λογικό ότι το εύρος των τριγώνων αξιολόγησης εξαρτάται από την κλίμακα βάσης που επιλέχθηκε. Για παράδειγμα, για 7βάθμια κλίμακα προκύπτει:

$$\mathbb{S} = \{N, VL, L, M, H, VH, P\}, \text{ όπου}$$

$$P = Perfect = (0.83, 1, 1)$$

$$VH = VeryHigh = (0.67, 0.83, 1)$$

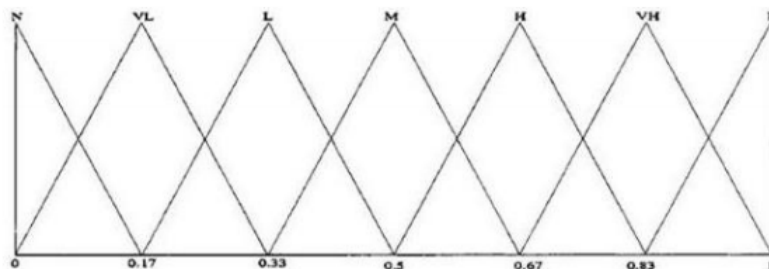
$$H = High = (0.5, 0.67, 0.83)$$

$$M = Medium = (0.33, 0.5, 0.67)$$

$$L = Low = (0.17, 0.33, 0.5)$$

$$VL = VeryLow = (0, 0.17, 0.33)$$

$$N = None = (0, 0, 0.17)$$



Σχήμα 3.3: Σύνολο επτά όρων με τη σημασιολογία τους

Ακολουθώντας, πραγματοποιείται κανονικοποίηση των τιμών. Αυτό σημαίνει ότι οι τιμές αναγράφονται σε κλίμακα με ελάχιστο το μηδέν και μέγιστο το ένα, διαιρώντας κάθε τιμή με τη μέγιστη τιμή που αφορά στην συγκεκριμένη μεταβλητή:

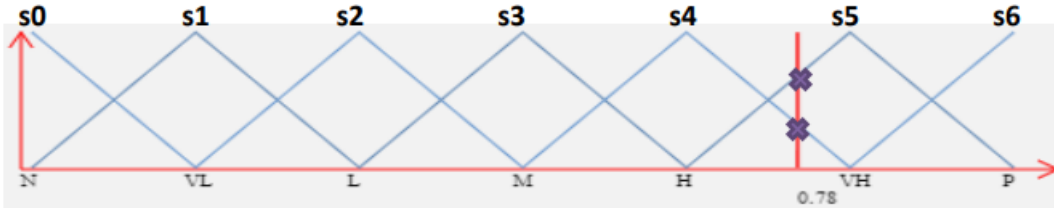
$$\frac{x_i}{\max(x_i)}$$

Έστω $F(S_T)$ το σύνολο των ασαφών συνόλων στο $S_T = \{s_0, \dots, s_g\}$, μια αριθμητική τιμή $\vartheta \in [0, 1]$ θα μετατραπεί σε ένα ασαφές σύνολο $F(S_T)$ υπολογίζοντας την αξία μέλους του ϑ στον ασαφή αριθμό που σχετίζεται με τους γλωσσικούς όρους του S_T . Η συνάρτηση τ_{NS_T} (3.1) μετατρέπει μια αριθμητική τιμή σε ασαφή σύνολο στο S_T :

$$\begin{aligned} \tau_{NS_T} &: [0, 1] \rightarrow F(S_T), \\ \tau_{NS_T}(\vartheta) &= \{(s_0, \gamma_0), \dots, (s_g, \gamma_g)\}, s_i \in S_T \text{ και } \gamma_i \in [0, 1], \\ \gamma_i = \mu_{s_i}(\vartheta) &= \begin{cases} 0, & \text{αν } \vartheta \notin \text{υποστηρίζει } (\mu_{s_i}(x)), \\ \frac{\vartheta - a_i}{b_i - a_i}, & \text{αν } a_i \leq \vartheta \leq b_i, \\ 1, & \text{αν } b_i \leq \vartheta \leq d_i, \\ \frac{c_i - \vartheta}{c_i - d_i}, & \text{αν } d_i \leq \vartheta \leq c_i \end{cases} \end{aligned} \quad (3.1)$$

Για παράδειγμα, η τιμή 0.78 σε 7βάθμια κλίμακα αντιμετωπίζεται ως εξής:

$$\begin{aligned} \gamma_4 &= \frac{c_4 - \vartheta}{c_4 - d_4} = \frac{0.83 - 0.78}{0.83 - 0.67} = \frac{0.05}{0.16} = 0.32 \text{ και} \\ \tau_{NS_T}(0.78) &= \{(s_0, 0), (s_1, 0), (s_2, 0), (s_3, 0), (s_4, 0.32), (s_5, 0.68), (s_6, 0)\} \end{aligned}$$



Σχήμα 3.4: Οπτικοποίηση μετατροπής της αριθμητικής τιμής 0.78 σε ασαφές σύνολο στο S

Χρησιμοποιώντας την παραπάνω συνάρτηση μετατροπής (3.1), η εισαγόμενη πληροφορία, η οποία είναι ομογενής, εκφράζεται ως ένα ασαφή σύνολο στο BLTS, $S_T = \{s_0, \dots, s_g\}$. Έπειτα, χρησιμοποιείται μια συνάρτηση αθροίσματος για να συνδιαστούν τα ασαφές σύνολα, προκειμένου να αποκτήσουν μια συλλογική τιμή προτίμησης για κάθε ζευγάρι εναλλακτικών η οποία θα αποτελεί ασαφές σύνολο στο BLTS.

Έστω ασαφές σύνολο $F_{S_T} = \{(s_0, \gamma_0), (s_1, \gamma_1), \dots, (s_g, \gamma_g)\}, s_i \in S_T \text{ και } \gamma_i \in [0, 1]$, τότε για n ασαφές σύνολα ισχύει:

$$\begin{aligned}
F_1 &= \{(s_0, x_0), (s_1, x_1), \dots, (s_g, x_g)\} \\
F_2 &= \{(s_0, y_0), (s_1, y_1), \dots, (s_g, y_g)\} \\
&\vdots \\
F_n &= \{(s_0, z_0), (s_1, z_1), \dots, (s_g, z_g)\}
\end{aligned}$$

και η συνάρτηση αθροίσματος F_{agg} έχει τη μορφή:

$$F_{agg} = \left\{ \left(s_0, \frac{x_0 + y_0 + \dots + z_0}{n} \right), \left(s_1, \frac{x_1 + y_1 + \dots + z_1}{n} \right), \dots, \left(s_g, \frac{x_g + y_g + \dots + z_g}{n} \right) \right\} \quad (3.2)$$

Για παράδειγμα, για τις τιμές του Πίνακα 3.2 η συνάρτηση (3.2) διαμορφώνεται ως εξής:

Πίνακας 3.2: Παράδειγμα ασαφή συνόλων σε 7βάθμια κλίμακα

	N	VL	L	M	H	VH	P
x	0	0	0	0	0.32	0.68	0
y	0.4	0.8	0.8	0.4	0	0	0
z	0	0	0	0	0.8	1	0.4

$$\begin{aligned}
F_{agg} &= \left\{ \left(s_0, \frac{x_0 + y_0 + \dots + z_0}{n} \right), \left(s_1, \frac{x_1 + y_1 + \dots + z_1}{n} \right), \dots, \left(s_g, \frac{x_g + y_g + \dots + z_g}{n} \right) \right\} \\
&= \left\{ \left(N, \frac{0.4}{3} \right), \left(VL, \frac{0.8}{3} \right), \left(L, \frac{0.8}{3} \right), \left(M, \frac{0.4}{3} \right), \left(H, \frac{0.32 + 0.8}{3} \right), \left(VH, \frac{0.68 + 1}{3} \right), \left(P, \frac{0.4}{3} \right) \right\} \\
&= \left\{ (N, 0.13), (VL, 0.27), (L, 0.27), (M, 0.13), (H, 0.37), (VH, 0.56), (P, 0.13) \right\}
\end{aligned}$$

Σε αυτή τη φάση, η συνάρτηση αθροίσματος μετασχηματίζεται σε μορφή 2-tuples προκειμένου να παραχθεί μία τιμή η οποία διευκολύνει τη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

Θεωρείται συνάρτηση χ η οποία μετατρέπει ένα ασαφές σύνολο σε αριθμητική τιμή στο διάστημα $[0, g]$ της S_T τέτοια ώστε:

$$\begin{aligned}
\chi &: F(S_T) \rightarrow [0, g], \\
\chi(F(S_T)) &= \chi((s_j, \gamma_j), j = 0, 1, \dots, g) = \frac{\sum_{j=0}^g j * \gamma_j}{\sum_{j=0}^g \gamma_j} = B \\
\Delta(\chi(\tau(\vartheta))) &= \Delta(\beta) = (s, a) \\
\Delta(\beta) &= \begin{cases} s_i, & i = \text{round}(\beta) \\ a = b - i, & a \in [-0.5, = 0.5] \end{cases}
\end{aligned} \quad (3.3)$$

Για το ίδιο παράδειγμα, χρησιμοποιώντας τις τιμές του Πίνακα 3.2 και την συνάρτηση (3.3), το αποτέλεσμα σε μορφή 2-tuples προκύπτει ως εξής:

$$\begin{aligned}
&= \{(N, 0.13), (VL, 0.27), (L, 0.27), (M, 0.13), (H, 0.37), (VH, 0.56), (P, 0.13)\} \\
&= \frac{0 * 0.13 + 1 * 0.27 + 2 * 0.27 + 3 * 0.13 + 4 * 0.37 + 5 * 0.56 + 6 * 0.13}{0.13 + 0.27 + 0.27 + 0.13 + 0.37 + 0.56 + 0.13} = \frac{6.26}{1.86} = 3.37 \\
&= (M, 0.37)
\end{aligned}$$

Προβλήματα που αντιμετωπίστηκαν

Ο υπολογισμός των τιμών της Οικονομικής Δραστηριότητας, ο οποίος πραγματοποιήθηκε με τη μέθοδο που αναλύθηκε στο κεφάλαιο 3.2.2 χρησιμοποιώντας πέντε μεταβλητές σε 7βάθμια κλίμακα, επαναλήφθηκε αρκετές φορές, καθώς τα αποτελέσματα κατά τις πρώτες δοκιμές παρουσίαζαν μια ασάφεια σε σχέση με το κοινά παραδεκτό. Θεωρήθηκε προφανές οι περιοχές εκείνες που θα έπρεπε να παρουσιάζουν την μεγαλύτερη δραστηριότητα και θα καταλάμβαναν τις πρώτες θέσεις να είναι εκείνες με τον μεγαλύτερο πληθυσμό και τις περισσότερες βιομηχανίες, δηλαδή τα μεγάλα αστικά κέντρα, όπως είναι η Αθήνα, η Θεσσαλονίκη, η Πάτρα και το Ηράκλειο, κάτι το οποίο δεν συνέβαινε.

Κρίθηκε απαραίτητο, επομένως, στις πέντε μεταβλητές που χρησιμοποιήθηκαν, και συγκεκριμένα το ΑΕΠ, η αξία νέων οικοδομών και οι προσθήκες κατοικιών, το πλήθος φοιτητών, η αξία επαγγελματικών ακινήτων, και οι ξενοδοχειακές κλίνες, να ανατεθούν δείκτες βαρύτητας ανάλογα με τον βαθμό σημαντικότητας. Έτσι, στο ΑΕΠ, στην αξία νέων οικοδομών και στις προσθήκες κατοικιών, στην αξία επαγγελματικών ακινήτων και στις ξενοδοχειακές κλίνες δόθηκε μεγαλύτερη βαρύτητα από το πλήθος φοιτητών, αλλά και μεταξύ των τεσσάρων πρώτων, δηλαδή το ΑΕΠ, η αξία νέων οικοδομών και οι προσθήκες κατοικιών, η αξία επαγγελματικών ακινήτων και οι ξενοδοχειακές κλίνες, τους μεγαλύτερους δείκτες εμφάνισαν το ΑΕΠ και η αξία επαγγελματικών ακινήτων. Παρά τη διαφοροποίηση των μεταβλητών ως προς τους δείκτες βαρύτητας παρουσιάστηκαν αποκλίσεις που θεωρήθηκαν αρκετά λογικές.

Στη συνέχεια, η καλύτερη δυνατή εκτίμηση για την Οικονομική Δραστηριότητα της κάθε περιοχής υπολογίστηκε βελτιστοποιώντας τους ανατεθειμένους δείκτες στις χρησιμοποιούμενες μεταβλητές, αξιοποιώντας ως μέτρο σύγκρισης τα δεδομένα που υπήρχαν για το μέγεθος και τις καταθέσεις της κάθε περιοχής. Αυτή η προσέγγιση μεγιστοποίησε τον δείκτη του ΑΕΠ, κάνοντάς τον ίσο με τη μονάδα, και μηδένισε του δείκτες των υπολοίπων μεταβλητών. Εν κατακλήδει, το αποτέλεσμα της όλης διερεύνησης οδηγεί στο συμπέρασμα ότι ως μοναδική μεταβλητή απαραίτητη για την εκτίμηση της Οικονομικής Δραστηριότητας είναι το Ακαθάριστο Εθνικό Προϊόν της περιοχής.

3.2.3 Αποτελέσματα

Παρακάτω σχολιάζονται τα αποτελέσματα που αφορούν στην Οικονομική Δραστηριότητα όπως αυτά υπολογίστηκαν χρησιμοποιώντας τη μεθοδολογία που αναλύθηκε στο κεφάλαιο 3.2.2 Οπτική αναπαράσταση των αποτελεσμάτων αυτών αποτελεί το Σχήμα 3.5, ενώ τα αναλυτικά αποτελέσματα παρουσιάζονται στο Παράρτημα Β'.

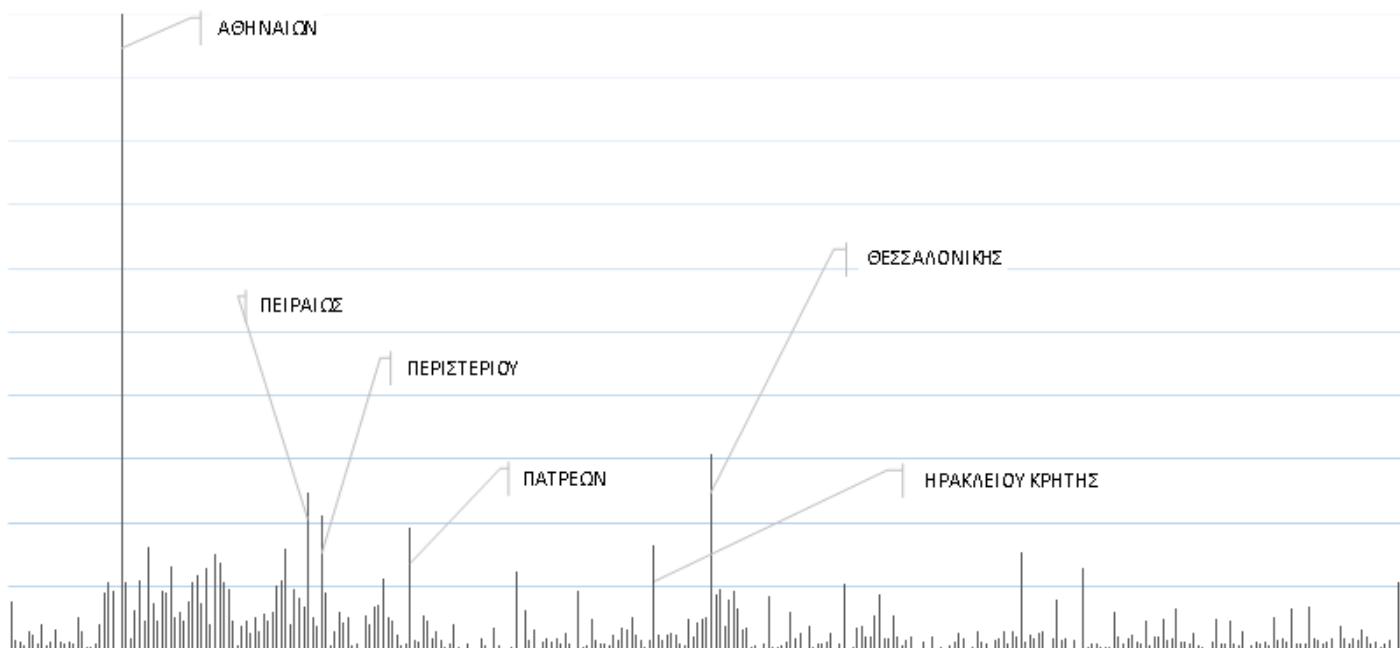
Όπως είναι αναμενόμενο οι δήμοι εκείνοι που εμφανίζουν τη μεγαλύτερη οικονομική δραστηριότητα είναι οι μεγάλοι δήμοι της Ελλάδας, όπου δραστηριοποιείται και το μεγαλύτερο κομμάτι του πληθυσμού της χώρας. Αναλυτικότερα, τις πρώτες θέσεις με την μεγαλύτερη οικονομική δραστηριότητα καταλαμβάνουν οι δήμοι Αθηναίων, Θεσσαλονίκης, Πειραιώς, Περιστερίου και Πατρέων, όπως φαίνεται και στον Πίνακα Παρατηρείται, ωστόσο, μεγάλη διαφορά στις τιμές μεταξύ των δήμων αυτών, ακόμα και στην περίπτωση των δύο πρώτων, του δήμου Αθηναίων με αυτόν της Θεσσαλονίκης. Η διαφοροποίηση αυτή, όμως, είναι απολύτως λογική, δεδομένου ότι στο δήμο Αθηναίων δραστηριοποιείται το ένα τρίτο του πληθυσμού της Ελλάδας.

Πίνακας 3.3: Οι δέκα δήμοι της Ελλάδας που εμφανίζουν τη μεγαλύτερη και τη μικρότερη Οικονομική Δραστηριότητα

Αποτέλεσμα	Δήμος	Αποτέλεσμα	Δήμος
100.00%	ΑΘΗΝΑΙΩΝ	0.08%	ΜΕΓΑΝΗΣΙΟΥ
30.67%	ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	0.09%	ΕΛΑΦΟΝΗΣΟΥ
24.65%	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	0.10%	ΑΓΑΘΟΝΗΣΙΟΥ - ΛΕΙΨΩΝ
21.08%	ΠΕΡΙΣΤΕΡΙΟΥ	0.11%	ΝΙΣΥΡΟΥ
19.25%	ΠΑΤΡΕΩΝ	0.11%	ΚΑΣΟΥ
16.42%	ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ	0.12%	ΟΙΝΟΥΣΣΩΝ - ΨΑΡΩΝ
16.10%	ΑΧΑΡΝΩΝ	0.13%	ΦΟΥΡΝΩΝ ΚΟΡΣΕΩΝ
15.88%	ΝΙΚΑΙΑΣ - ΑΓΙΟΥ ΙΩΑΝΝΗ ΡΕΝΤΗ	0.14%	ΑΣΤΥΠΑΛΛΙΑΣ
15.39%	ΛΑΡΙΣΑΙΩΝ	0.17%	ΑΝΤΙΠΑΡΟΥ
15.16%	ΚΑΛΛΙΘΕΑΣ	0.17%	ΑΓΚΙΣΤΡΙΟΥ

Στον Πίνακα 3.3 παρουσιάζονται, επίσης, οι δήμοι της Ελλάδας που καταλαμβάνουν τις χαμηλότερες θέσεις στα αποτελέσματα της οικονομικής δραστηριότητας. Δεν αποτελεί έκπληξη το γεγονός, ότι τις θέσεις αυτές καλύπτουν μικροί νησιωτικοί δήμοι της Ελλάδας οι οποίοι εμφανίζουν ελάχιστο τουρισμό και αρκετά μικρό πληθυσμό, όπως οι δήμοι Μεγανησίου, Ελαφονήσου, Αγαθονησίου-Λειψών, Νισύρου και Κάσου.

Επιπλέον, χαρακτηριστικό είναι το παράδειγμα του δήμου Ρόδου, ο οποίος καταλαμβάνει την δέκατη πέμπτη θέση, και αποδεικνύει ότι σημαντικό κομμάτι της οικονομικής δραστηριότητας μιας περιοχή αποτελεί και ο τουρισμός, όταν συνδυάζεται και με άλλους παράγοντες που συμβάλλουν θετικά στην οικονομία μιας περιοχής. Από την άλλη μεριά, ο δήμος Μυκόνου, ο οποίος εμφανίζει αυξημένο τουρισμό, χωρίς όμως να εμφανίζει μεγάλο πληθυσμό ή κάποια άλλη έντονη δραστηριότητα, καταλαμβάνει μία από τις τελευταίες θέσεις της κατάταξης.



Σχήμα 3.5: Οπτικοποίηση αποτελεσμάτων Οικονομικής Δραστηριότητας

3.3 Εκτίμηση Μεριδίων Αγοράς

3.3.1 Εισαγωγή

Το δεύτερο στοιχείο που διερευνήθηκε είναι τα Μεριδία Αγοράς κάθε τράπεζας σε κάθε περιοχή. Ως Μεριδίο Αγοράς ορίζεται το ποσοστό που καταλαμβάνει μία τράπεζα επί του συνόλου της διακίνησης συναλλάγματος, προϊόντων και υπηρεσιών του χρηματοπιστωτικού χώρου σε μία περιοχή. Για την παρούσα έρευνα, προκειμένου να εκτιμηθούν τα μερίδια αγοράς επιλέχθηκαν οι εξής δύο παράγοντες:

- το πλήθος των καταστημάτων ή υποκαταστημάτων που διαθέτει η κάθε τράπεζα στην περιοχή
- το μέσο μέγεθος των καταστημάτων της εκάστοτε τράπεζας

Ο τρόπος με τον οποίο υπολογίστηκε ο δεύτερος παράγοντας, το μέσο μέγεθος των καταστημάτων της κάθε τράπεζας, αναλύεται παρακάτω στο Κεφάλαιο 3.3.2.

Τα δεδομένα που χρησιμοποιήθηκαν αφορούν αποκλειστικά στο πλήθος των καταστημάτων σε κάθε δήμο της Ελλάδας, όπως παρατίθενται από την Ελληνική Ένωση Τραπεζών κατά το έτος 2016. Στη παραπάνω έρευνα αναφέρεται ο ακριβής αριθμός των καταστημάτων της κάθε τράπεζας που δραστηριοποιούνται σε κάθε δήμο της Ελλάδας, ενώ για τις ανάγκες της συγκεκριμένης εργασίας χρησιμοποιήθηκε ο αριθμός των καταστημάτων των τεσσάρων Συστημικών τραπεζών, Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος, Alpha Bank, Eurobank Ergasias, Τράπεζα Πειραιώς, καθώς και το άθροισμα των καταστημάτων όλων των υπολοίπων τραπεζών υπό την ονομασία Μη Συστημικές.

3.3.2 Μεθοδολογία

Η μεθοδολογία που ακολουθήθηκε για την εκτίμηση των Μεριδίων Αγοράς αποτελείται από δύο σκέλη. Στο πρώτο σκέλος, χρησιμοποιήθηκαν τα δεδομένα που αναφέρθηκαν παραπάνω, προκειμένου να επιλυθεί ένα υπερπροσδιορισμένο σύστημα γραμμικών εξισώσεων. Με τον τρόπο αυτό, υπολογίζεται το μέσο μέγεθος των καταστημάτων της κάθε τράπεζας.

Σύμφωνα με τους Businger και Golub (1965)[16], η αντιμετώπιση ενός υπερπροσδιορισμένου συστήματος γραμμικών εξισώσεων n αγνώστων με m εξισώσεις γίνεται με χρήση της μεθόδου των ελαχίστων τετραγώνων ως εξής:

Έστω ένα σύστημα γραμμικών εξισώσεων

$$y = Hx$$

Εάν το σύστημα αυτό αποτελείται από m εξισώσεις με n αγνώστους όπου $m > n$, το σύστημα δεν έχει λύση και ονομάζεται υπερπροσδιορισμένο. Σε αυτή την περίπτωση, το αποτέλεσμα x υπολογίζεται ελαχιστοποιώντας το σφάλμα:

$$J(x) = \|y - Hx\|_2^2, \text{ όπου } \|x\|_2^2 = \sum_n |x(n)|^2 = x^T x$$

Αναλύοντας το σφάλμα $J(x)$ προκύπτει:

$$\begin{aligned} J(x) &= (y - Hx)^T (y - Hx) \\ &= y^T y - y^T Hx - x^T H^T y + H^T Hx \\ &= y^T y - 2y^T Hx + x^T H^T Hx \end{aligned} \quad (3.4)$$

Παρατηρείται ότι και τα τέσσερα στοιχεία της (3.4) είναι πίνακες με ελαττωμένη κλιμακωτή μορφή, ή διαγώνιος, δηλαδή όλα τα στοιχεία που δεν ανοίκουν στην κύρια διαγώνιο είναι μηδενικά και τα στοιχεία της κύριας διαγωνίου είναι ίσα μεταξύ τους, π.χ.

$$\begin{bmatrix} b_1 & 0 & 0 \\ 0 & b_2 & 0 \\ 0 & 0 & b_3 \end{bmatrix} \text{ όπου } b_1 = b_2 = b_3$$

Παρατηρείται, επίσης, ότι ο κλιμακωτός πίνακας $x^T H^T y$ αποτελεί τον ανεστραμμένο πίνακα του κλιμακωτού πίνακα $y^T Hx$, οπότε $x^T H^T y = y^T Hx$. Χρειάζεται να αναφερθεί ότι ανεστραμμένος πίνακας A^T του A ονομάζεται αυτός που δημιουργήθηκε μετατρέποντας όλες τις σειρές του πίνακα A σε στήλες και ανάποδα, π.χ.

$$\begin{bmatrix} 1 & 2 & 3 \\ 4 & 5 & 6 \end{bmatrix}^T = \begin{bmatrix} 1 & 4 \\ 2 & 5 \\ 3 & 6 \end{bmatrix}$$

Παίρνοντας την παράγωγο του $J(x)$ προκύπτει:

$$\frac{\partial}{\partial x} J(x) = -2H^T y + 2H^T H x$$

και θέτοντας την παραγωγο αυτή ίση με μηδέν:

$$\frac{\partial}{\partial x} J(x) = 0 \Rightarrow H^T H x = H^T y$$

Θεωρώντας ότι ο πίνακας $H^T H$ είναι αντιστρέψιμος, δηλαδή ότι υπάρχει πίνακας B τέτοιος ώστε $(H^T H)B = B(H^T H) = I_n$, με I_n διαγώνιο πίνακα με όλα τα στοιχεία του ίσα με τη μονάδα, απορρέει η λύση (3.5), η οποία αποτελεί την λύση της μεθόδου των ελαχίστων τετραγώνων:

$$x = (H^T H)^{-1} H^T y \quad (3.5)$$

Με την εφαρμογή της μεθόδου των ελαχίστων τετραγώνων σε σύστημα 4 αγνώστων με 325 εξισώσεις της μορφής:

$$\begin{aligned} \alpha_1 x_1 + \beta_1 x_2 + \gamma_1 x_3 + \delta_1 x_4 &= 1 \\ \alpha_2 x_1 + \beta_2 x_2 + \gamma_2 x_3 + \delta_2 x_4 &= 1 \\ &\vdots \\ \alpha_{325} x_1 + \beta_{325} x_2 + \gamma_{325} x_3 + \delta_{325} x_4 &= 1, \text{ όπου} \end{aligned}$$

α_i το ποσοστό των καταστημάτων της Alpha Bank σε έναν δήμο,

β_i το ποσοστό των καταστημάτων της Eurobank Ergasias σε έναν δήμο,

γ_i το ποσοστό των καταστημάτων της Τράπεζας Πειραιώς σε έναν δήμο,

δ_i το ποσοστό των καταστημάτων των Μη Συστημικών Τραπεζών σε έναν δήμο,

x_1 το μέσο μέγεθος των καταστημάτων της Alpha Bank,

x_2 το μέσο μέγεθος των καταστημάτων της Eurobank Ergasias,

x_3 το μέσο μέγεθος των καταστημάτων της Τράπεζας Πειραιώς,

x_4 το μέσο μέγεθος των καταστημάτων των Μη Συστημικών Τραπεζών

υπολογίζεται το μέσο μέγεθος των καταστημάτων της κάθε τράπεζας σε σχέση με το μέσο μέγεθος των καταστημάτων της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος.

Στο δεύτερο σκέλος, χρησιμοποιώντας τα αποτελέσματα του πρώτου σκέλος και σε συνδυασμό με τα στοιχεία από την έρευνα της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών για το πλήθος των υποκαταστημάτων των τραπεζών σε κάθε δήμο, υπολογίζονται τα Μερίδια της Αγοράς κάθε τράπεζας σε κάθε δήμο της Ελλάδας. Προκύπτουν δύο περιπτώσεις. Στην πρώτη περίπτωση των τεσσάρων Συστημικών τραπεζών, πολλαπλασιάζοντας το μέσο μέγεθος των καταστημάτων της κάθε τράπεζας με το ποσοστό των καταστημάτων που κατέχει η κάθε τράπεζα στη συγκεκριμένη περιοχή, όπως φαίνεται στην συνάρτηση (3.6).

Από την άλλη μεριά, στην περίπτωση της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος, προκειμένου να υπολογισθούν τα αντίστοιχα μερίδια, χρησιμοποιείται η εξίσωση (3.7), αφαιρώντας από το εκατό τοις εκατό το άθροισμα των υπολοίπων μεριδίων:

$$\mu_{\kappa i} = \pi_{\kappa i} x_{\kappa} \quad (3.6)$$

$$\mu_{0i} = 1 - (\pi_{1i} x_1 + \pi_{2i} x_2 + \pi_{3i} x_3 + \pi_{4i} x_4), \text{ όπου} \quad (3.7)$$

$\mu_{\kappa i}$ με $\kappa = 1, 2, 3, 4$ και $i = 1, 2, \dots, 325$

το μερίδιο της αγοράς της κάθε συστημικής τράπεζας κ σε κάθε δήμο i

$\pi_{\kappa i}$ το ποσοστό επί του συνόλου των καταστημάτων

x_{κ} το μέσο μέγεθος των καταστημάτων, και

μ_{0i} το μερίδιο αγοράς της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος

Προβλήματα που αντιμετωπίστηκαν

Μετά την παραπάνω ανάλυση στην εκτίμηση των Μεριδίων Αγοράς το σημαντικότερο πρόβλημα που προκύπτει, όπως είναι αναμενόμενο, εντοπίστηκε στην ομαδοποίηση όλων των τραπεζών, συνεταιριστικών και του εξωτερικού, και η αντιμετώπισή τους ως μία, καθώς και η μεγάλη διαφοροποίηση που παρατηρείται από νομό σε νομό και από δήμο σε δήμο όσον αφορά στο πλήθος των καταστημάτων αυτών των Μη Συστημικών τραπεζών. Υπάρχουν συγκεκριμένες περιοχές όπως η Κρήτη, η Θεσσαλία και η Καρδίτσα όπου δραστηριοποιείται μεγάλος αριθμός συνεταιριστικών τραπεζών, οι οποίες κατέχουν αρκετά μεγάλο ποσοστό επί του συνόλου των καταστημάτων, σε αντίθεση με την πλειονότητα των περιοχών που δεν δραστηριοποιείται καμία. Χαρακτηριστικά παραδείγματα περιοχών με μεγάλο τέτοιο ποσοστό αποτελούν η περιφέρεια Κρήτης με ποσοστό μεγαλύτερο του τριάντα τοις εκατό και ο νομός Τρικάλων με ποσοστό εικοσιπέντε τοις εκατό, ενώ αντίθετα, οι νομοί Αργολίδας και Αρκαδίας εμφανίζουν μηδενικό ποσοστό. Αυτή η μεγάλη απόκλιση του πλήθους των καταστημάτων αυτών έχει ως αποτέλεσμα παραπλανητικά συμπεράσματα για συγκεκριμένες περιοχές.

Προκειμένου να αντιμετωπιστεί αυτό το πρόβλημα θεωρήθηκε ως λογική λύση η ομαδοποίηση των δήμων βάσει του ποσοστού των καταστημάτων των Μη Συστημικών τραπεζών που αυτοί εμφανίζουν. Πιο συγκεκριμένα, δημιουργήθηκαν τρεις κατηγορίες δήμων:

- με ποσοστό καταστημάτων Μη Συστημικών τραπεζών μεγαλύτερο του είκοσι τοις εκατό
- με ποσοστό καταστημάτων Μη Συστημικών μεγαλύτερο του δέκα τοις εκατό
- όλοι οι υπόλοιποι, οι οποίοι εμφανίζουν ποσοστό καταστημάτων Μη Συστημικών τραπεζών μικρότερο του δέκα τοις εκατό

Μετά την ομαδοποίηση όμως παρατηρήθηκε ότι στους δήμους με ποσοστό μεγαλύτερο του είκοσι και δέκα τοις εκατό προκύπτουν σημαντικά σφάλματα.

Για τον λόγο αυτο, και συνυπολογίζοντας το γεγονός ότι η αντιμετώπιση όλων των δήμων μαζί, χωρίς τη δημιουργία των επιμέρους ομάδων, εμφάνιζε μικρά σφάλματα και μόνο στις περιοχές με ποσοστό καταστημάτων Μη Συστημικών τραπεζών μεγαλύτερο του τριάντα τοις εκατό, δηλαδή τρεις νομούς, επιλέχθηκε η μη ομαδοποίηση των δήμων.

Ένα δεύτερο, αλλά ελάχιστης σημασίας πρόβλημα, αποτέλεσε η εμφάνιση μεριδίου αγοράς στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδας σε δήμους που δεν δραστηριοποιούνταν κάποιο κατάστημα. Το πρόβλημα αυτό προέκυψε από την συνάρτηση (3.7), αλλά προσπεράστηκε εύκολα. Ο τρόπος που έγινε αυτό ήταν η μη χρησιμοποίηση της συνάρτησης αυτής σε περιοχές όπου η Εθνική Τράπεζα δεν διαθέτει καταστήματα, μετατρέποντας την (3.7) ως εξής:

$$\mu_{0i} = \begin{cases} 0, & \text{εάν } \pi_{0i} = 0 \\ 1 - (\pi_{1i}x_1 + \pi_{2i}x_2 + \pi_{3i}x_3 + \pi_{4i}x_4), & \text{αλλιώς} \end{cases} \quad (3.8)$$

οπου π_{0i} το ποσοστό των καταστημάτων της Εθνικής Τράπεζας

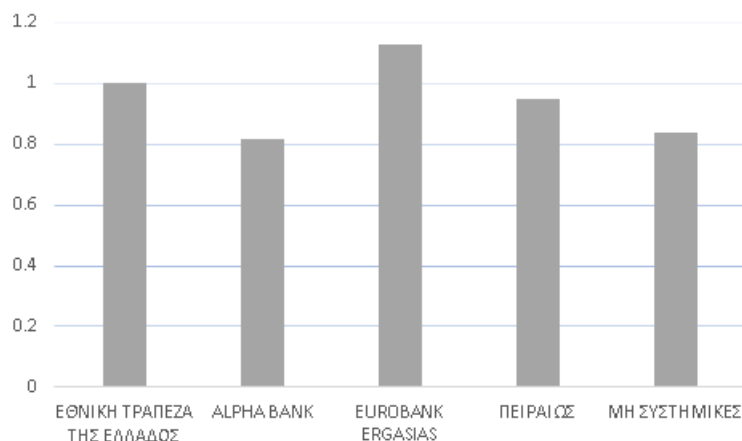
3.3.3 Αποτελέσματα

Ακολούθως σχολιάζονται τα αποτελέσματα όσον αφορά στα μερίδια αγοράς, όπως αυτά υπολογίστηκαν σύμφωνα με τη μεθοδολογία που αναλύθηκε στο κεφάλαιο 3.3.2, ενώ τα αναλυτικά αποτελέσματα παρουσιάζονται στο Παράρτημα Β'.

Σχετικά με το πρώτο σκέλος της μεθοδολογίας, δηλαδή το μέσο μέγεθος των καταστημάτων της κάθε τράπεζας σε σχέση με το μέσο μέγεθος των καταστημάτων της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος, τα αποτελέσματα τα οποία προέκυψαν είναι 0.8156 για την Alpha Bank, 1.1282 για την Eurobank, 0.9501 για την Τράπεζα Πειραιώς και 0.8360 για τις Μη Συστημικές τράπεζες. Οπτική αναπαράσταση των αποτελεσμάτων αυτών αποτελεί το Σχήμα 3.6. Όπως φαίνεται και στο σχήμα, κατά μέσο όρο μεγαλύτερα καταστήματα διαθέτει η Eurobank, και την ακολουθούν με τη σειρά η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος, η Τράπεζα Πειραιώς, οι Μη Συστημικές Τράπεζες και η Alpha Bank.

Οι αριθμοί αυτοί, καταδεικνύουν, επίσης, την στρατηγική που ακολουθεί η κάθε τράπεζα όσον αφορά στην παρουσία της σε μια περιοχή. Πιο αναλυτικά, δεδομένου ότι η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος επιλέγει να δραστηριοποιούνται μεγάλα καταστήματα σε κάθε δήμο, συμπεραίνουμε ότι παρόμοια στρατηγική ακολουθεί η Eurobank, η οποία κατά κύριο λόγο διαθέτει λίγα αλλά πολύ μεγάλα καταστήματα. Αντίθετη στρατηγική ακολουθούν η Alpha Bank και η Τράπεζα Πειραιώς, οι οποίες επιλέγουν τη στρατηγική των μικρών καταστημάτων. Παρά την ιδιομορφία που εμφανίζει η ομαδοποίηση των υπολοίπων τραπεζών ως Μη Συστημικές, καθώς συναντώνται μεγάλες διαφορές στην στρατηγική που ακολουθεί η μία τράπεζα από την άλλη, συμπεραίνουμε ότι κατά μέσο όρο και οι υπόλοιπες τράπεζες οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Ελληνική επικράτεια επιλέγουν μικρά καταστήματα.

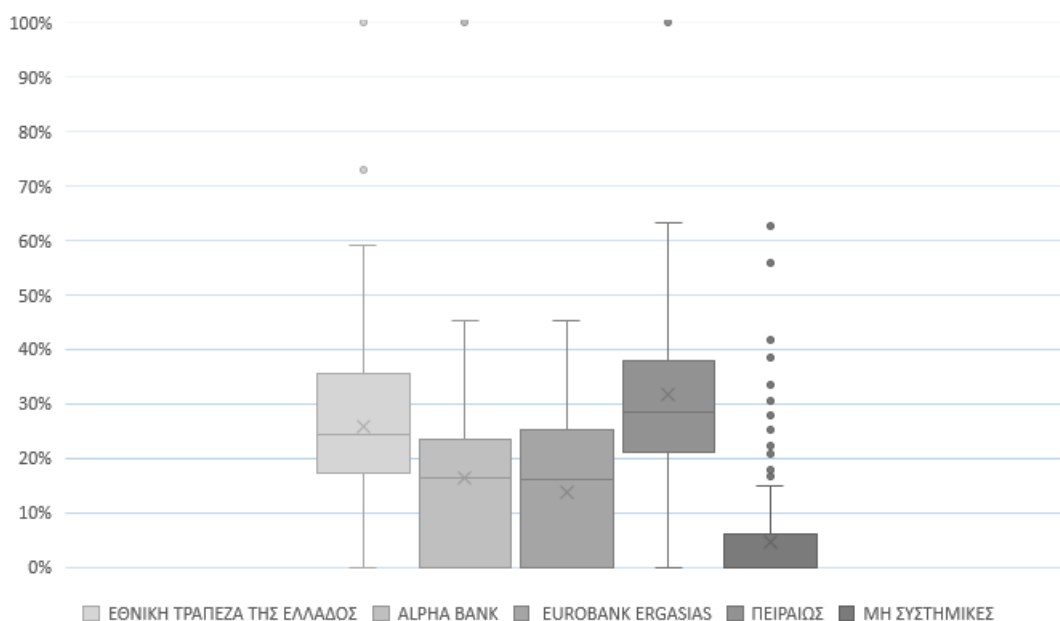
Όσον αφορά στο δεύτερο σκέλος του υπολογισμού των μεριδίων αγοράς κάθε τράπεζας, τα αποτελέσματα είναι αρκετά σαφή και εξαρτώνται από το πλήθος των καταστημάτων που



Σχήμα 3.6: Οπτικοποίηση μέσου μεγέθους καταστημάτων κάθε τράπεζας

διαθέτει η κάθε τράπεζα σε κάθε περιοχή. Τα αναλυτικά αποτελέσματα παρουσιάζονται στο Παράρτημα Β'.

Αξιοσημείωτο στοιχείο αποτελεί ο μέσος όρος των μεριδίων αγοράς κάθε τράπεζας, το οποίο παρουσιάζεται στο Σχήμα 3.7. Φαίνεται, έτσι, ότι κατά μέσο όρο μεγαλύτερο μερίδιο αγοράς σε κάθε δήμο καταλαμβάνει η Τράπεζα Πειραιώς και την ακολουθούν με τη σειρά η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος, η Alpha Bank, η Eurobank, ενώ την τελευταία θέση κατέχουν οι Μη Συστημικές τράπεζες.



Σχήμα 3.7: Οπτικοποίηση μέσου όρου Μεριδίων Αγοράς κάθε τράπεζας

3.4 Εκτίμηση Τραπεζικής Απορρόφησης Αγοράς

3.4.1 Εισαγωγή

Το τρίτο στοιχείο που διερευνήθηκε είναι η Τραπεζική Απορρόφηση Αγοράς κάθε περιοχής. Ως Τραπεζική Απορρόφηση Αγοράς ορίζεται το ποσοστό του συνολικού διακινούμενου χρήματος μιας περιοχής μέσω των τραπεζών, όπου σε αυτό περιλαμβάνονται κάθε είδος καταθέσεις, αναλήψεις, πιστώσεις και χορηγήσεις καθώς και διαχείριση χαρτοφυλακίου πελατών ή διάθεση εξειδικευμένων προϊόντων (π.χ. factoring, leasing). Με τον τρόπο αυτό, εκτιμώνται οι εισροές και εκροές συναλλάγματος από μια περιοχή σε άλλη και το ενδεχόμενο αναξιοπιστίας του τραπεζικού συστήματος στο σύνολό του σε μια περιοχή.

3.4.2 Μεθοδολογία

Προκειμένου να υπολογιστεί το μέγεθος της Τραπεζικής Απορρόφησης Αγοράς έγινε χρήση δύο δεδομένων από εκείνα που χρησιμοποιήθηκαν κατά την εκτίμηση της Οικονομικής Δραστηριότητας. Τα δεδομένα αυτά είναι οι καταθέσεις και το Ακαθάριστο Εθνικό Προϊόν. Τα στοιχεία των καταθέσεων και του ΑΕΠ, ωστόσο, αφορούν στους νομούς της Ελλάδας και όχι στους δήμους. Το εμπόδιο αυτό ξεπεράστηκε χρησιμοποιώντας τον πληθυσμό, το σύνολο των εισοδημάτων και το πλήθος των καταστημάτων τραπεζών, δεδομένα στα οποία υπήρχαν στοιχεία που αφορούν στους δήμους.

Κατά τον υπολογισμό του ΑΕΠ σε κάθε δήμο, πολλαπλασιάστηκε το ΑΕΠ του νομού με το ημίανθροισμα του πληθυσμού και του συνόλου των εισοδημάτων που εμφανίζεται στον δήμο.

Από την άλλη, κατά τον υπολογισμό των καταθέσεων σε κάθε δήμο, η αντιμετώπιση ήταν διαφορετική. Κρίθηκε απαραίτητο να χρησιμοποιηθεί η μέθοδος των δομημένων αναλογιών, όπως αυτή διατυπώθηκε από τους Green και Armstrong(2007)[17].

Η πρόβλεψη με δομημένες αναλογίες περιλαμβάνει τέσσερα βήματα:

- την περιγραφή της τρέχουσας κατάστασης
- τον προσδιορισμό και την περιγραφή των αναλογιών
- την αποτίμηση της ομοιότητας
- την παραγωγή των προβλέψεων

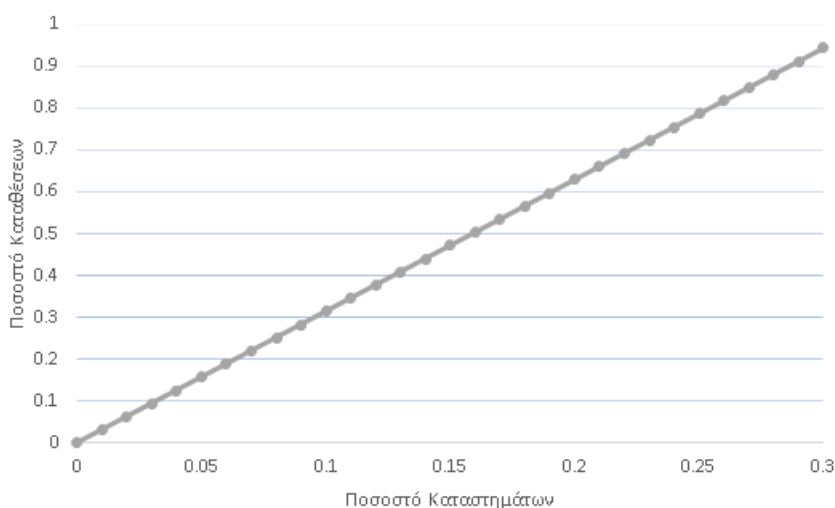
Όπως αναφέρθηκε και παραπάνω, πρόβλημα αποτελεί η μη ύπαρξη δεδομένων όσον αφορά στις καταθέσεις σε επίπεδο δήμων, τη στιγμή όμως που υπάρχουν τα ίδια δεδομένα σε επίπεδο νομών. Χρησιμοποιείται, έτσι, η αναλογία που συναντάται στη συμπεριφορά του ποσοστού των καταθέσεων και του ποσοστού των καταστημάτων τραπεζών όσον αφορά στους νομούς της Ελλάδας σε σχέση με το σύνολο της χώρας, με τους δήμους σε σχέση με το σύνολο των δήμων του νομού.

Χρησιμοποιώντας, οπότε, το ποσοστό των καταθέσεων και το ποσοστό των καταστημάτων που εμφάνιζε ένας νομός επί του συνόλου της Ελλάδας, χρησιμοποιήθηκε η παρακάτω συνάρτηση:

$$\ln(\text{Ποσοστό Καταθέσεων}) = \alpha + \beta \ln(\text{Ποσοστό Καταστημάτων}) \quad (3.9)$$

Υπολογίστηκαν έτσι οι σταθεροί όροι α και β κάνοντας χρήση της μεθόδου των ελαχίστων τετραγώνων για επίλυση υπεπροσδιορισμένου συστήματος γραμμικών εξισώσεων όπως αναλύθηκε στο κεφάλαιο 3.3.2. Με δεδομένους τους σταθερούς όρους, κάνοντας χρήση της συνάρτησης (3.9) και χρησιμοποιώντας το ποσοστό των καταστημάτων που εμφάνιζε ένας δήμος επί του συνόλου των καταστημάτων στο νομό, υπολογίστηκε το ποσοστό των καταθέσεων του δήμου επί του συνόλου των καταθέσεων στο νομό. Πολλαπλασιάζοντας, έτσι, το ποσοστό αυτό με το σύνολο των καταθέσεων στο νομό εκτιμήθηκε το σύνολο των καταθέσεων στον δήμο.

Είναι εμφανές ότι η λογαριθμική εξίσωση (3.9) είναι γραμμική, και εφόσον υπολογίστηκε ότι οι σταθεροί όροι α και β είναι ίσοι με 0.0688 και 1.077 αντίστοιχα, το Σχήμα 3.8 αποτελεί την οπτική αναπαράστασή της.



Σχήμα 3.8: Οπτικοποίηση της λογαριθμικής εξίσωσης (3.9)

Όταν διαιρεθεί το σύνολο των καταθέσεων με το ΑΕΠ κάθε περιοχής το πηλίκο που προκύπτει δίνει την εκτίμηση της Τραπεζικής Απορρόφησης Αγοράς:

$$\alpha_i = \frac{\text{Καταθέσεις}_i}{\text{ΑΕΠ}_i} \quad (3.10)$$

Τα αποτελέσματα της διαίρεσης αυτής μπορούν να ερμηνευθούν με αρκετούς τρόπους ανάλογα με το αν είναι ίσο, μεγαλύτερο ή μικρότερο από το εκατό τοις εκατό. Ένα υποτιθέμενο αποτέλεσμα μεγαλύτερο του εκατό τοις εκατό μπορεί να σημαίνει ότι η συγκεκριμένη περιοχή είτε διαθέτει αυξημένο τουρισμό, είτε δέχεται πολλές καταθέσεις από κατοίκους γειτονικών περιοχών, λόγω τοποθεσίας ή ελλείψει καταστήματος στις γειτονικές περιοχές. Αντίθετα, ένα αποτέλεσμα αρκετά μικρότερο του εκατό τοις εκατό μπορεί να ερμηνευτεί ως απουσία καταστημάτων, έλλειψη εμπιστοσύνης στις τράπεζες, ακόμη και ως διακίνηση μεγάλου μεγέθους μαύρου χρήματος.

3.4.3 Αποτελέσματα

Στη συνέχεια παρουσιάζονται τα αποτελέσματα σχετικά με την τραπεζική απορρόφηση αγοράς, όπως αυτά υπολογίστηκαν σύμφωνα με τη μεθοδολογία που αναλύθηκε στο κεφάλαιο 3.4.2. Οπτική αναπαράσταση των αποτελεσμάτων αποτελεί το Σχήμα 3.9, ενώ τα αναλυτικά αποτελέσματα παρουσιάζονται στο Παράρτημα Β΄.

Σε αντίθεση με τα αποτελέσματα της οικονομικής δραστηριότητας, τα αποτελέσματα της τραπεζικής απορρόφησης αγοράς παρουσιάζουν μεγάλη ομοιομορφία. Εκτός από συγκεκριμένους δήμους, όπως οι δήμοι Ύδρας, Μεγίστης-Τήλου-Χάλκης και Οινουσσών-Ψαρών, οι οποίοι εμφανίζουν ακραίες τιμές, οι συνθήκες εμφάνισης των οποίων θα αναλυθούν στη συνέχεια, οι πλειοψηφία των δήμων της Ελλάδας παρουσιάζουν μία τραπεζική απορρόφηση της τάξης του ογδόντα με εκατό τοις εκατό.

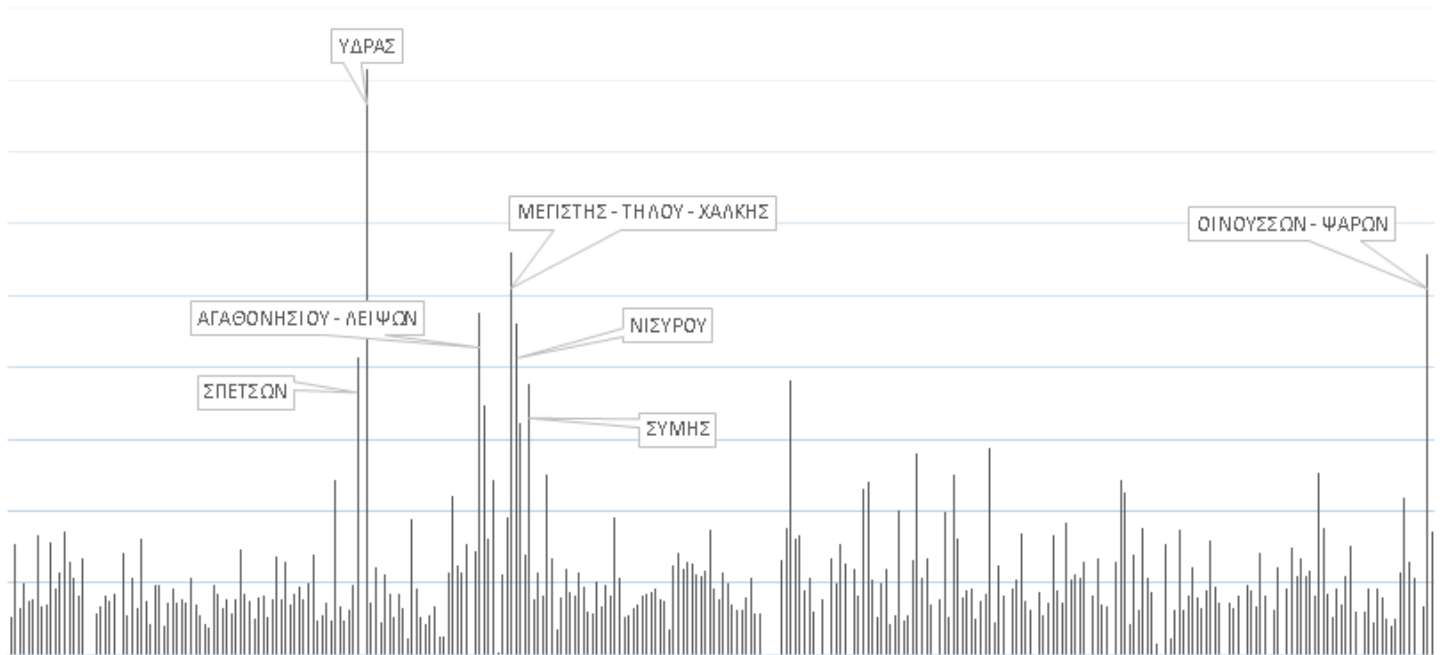
Στον Πίνακα 3.4 παρουσιάζονται ενδεικτικά οι δήμοι εκείνοι που καταλαμβάνουν τις πέντε πρώτες και τις πέντε τελευταίες θέσεις της κατάταξης.

Πίνακας 3.4: Οι πέντε δήμοι της Ελλάδας που εμφανίζουν τη μεγαλύτερη και τη μικρότερη Τραπεζική Απορρόφηση Αγοράς

Αποτέλεσμα	Δήμος	Αποτέλεσμα	Δήμος
814.19%	ΥΔΡΑΣ	2.42%	ΚΑΣΟΥ
559.73%	ΜΕΓΙΣΤΗΣ - ΤΗΛΟΥ - ΧΑΛΚΗΣ	16.13%	ΑΒΔΗΡΩΝ
557.34%	ΟΙΝΟΥΣΣΩΝ - ΨΑΡΩΝ	22.76%	ΤΟΠΕΙΡΟΥ
476.20%	ΑΓΑΘΟΝΗΣΙΟΥ - ΛΕΙΨΩΝ	23.22%	ΕΡΥΜΑΝΘΟΥ
460.59%	ΝΙΣΤΡΟΥ	24.67%	ΟΡΧΟΜΕΝΟΥ

Πιο συγκεκριμένα, παρατηρείται ότι τις πρώτες θέσεις καταλαμβάνουν με τη σειρά οι δήμοι Ύδρας, Μεγίστης-Τήλου-Χάλκης, Οινουσσών-Ψαρών, Αγαθηνησίου-Λειψών και Νισύρου με μεγάλη διαφορά σε σχέση με το μέσο όρο των αποτελεσμάτων. Οι λόγοι για τους οποίους συμβαίνει αυτό ποικίλουν, και η πλειονότητά τους συναντάται στους πέντε αυτούς δήμους. Πρωταρχικό ρόλο παίζουν ο μικρός πληθυσμός και το μειωμένο δηλωθέν εισόδημα, στοιχεία τα οποία συναντώνται στην εξίσωση υπολογισμού της τραπεζικής απορρόφησης. Επίσης, υψίστης σημασίας αποτελεί και το γεγονός ότι οι συγκεκριμένοι δήμοι γειτνιάζουν με έναν ή περισσότερους δήμους στους οποίους δεν δραστηριοποιείται κάποιο τραπεζικό κατάστημα, με αποτέλεσμα να πραγματοποιούνται αυξημένες καταθέσεις. Τέλος, βάσει των αποτελεσμάτων αυτών θα μπορούσε να συμπερασθεί, ότι στους παραπάνω δήμους, οι κάτοικοι, σε μικρότερο ή μεγαλύτερο βαθμό, φοροδιαφεύγουν.

Από την άλλη μεριά, τις τελευταίες θέσεις κατέχουν οι δήμοι Κάσου, Αβδήρων, Τοπείρου, Ερύμανθου και Ορχομενού. Τα αποτελέσματα αυτά προκύπτουν καθώς στους συγκεκριμένους δήμους εντοπίζεται δυσανάλογα αυξημένο ΑΕΠ σε σχέση με τις καταθέσεις που πραγματοποιούνται.



Σχήμα 3.9: Οπτικοποίηση αποτελεσμάτων Τραπεζικής Απορρόφησης

3.5 Υπολογισμός Τραπεζικής Δραστηριότητας

3.5.1 Εισαγωγή

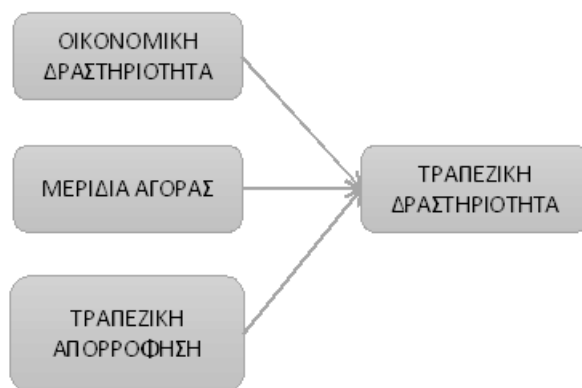
Η διερεύνηση για την εκτίμηση της Οικονομικής Δραστηριότητας μιας περιοχής οδήγησε στο συμπέρασμα ότι μοναδική μεταβλητή που απαιτείται είναι το ΑΕΠ. Η διερεύνηση για την εκτίμηση των Μεριδίων Αγοράς οδήγησε στο συμπέρασμα ότι για τον υπολογισμό τους απαιτείται το πλήθος των καταστημάτων και υποκαταστημάτων μιας περιοχής και το μέσο μέγεθος των καταστημάτων κάθε τράπεζας. Τέλος, η διερεύνηση για την εκτίμηση της Τραπεζικής Απορρόφησης Αγοράς οδήγησε στο συμπέρασμα ότι μοναδικές μεταβλητές που απαιτούνται είναι οι καταθέσεις και το ΑΕΠ.

Κατόπιν αυτών προκύπτει ο υπολογισμός της Τραπεζικής Δραστηριότητας η οποία είναι ενδεικτική της γενικότερης κατάστασης κάθε τραπεζικού καταστήματος σε μια περιοχή. Πιο συγκεκριμένα, ως Τραπεζική Δραστηριότητα ορίζεται η δυναμική που κατέχει μία συγκεκριμένη τράπεζα σε μία περιοχή. Με τον τρόπο αυτό μπορεί να συγκριθεί η δυναμική αυτή μιας τράπεζας μιας περιοχής με αυτή μιας άλλης τράπεζας σε μια διαφορετική περιοχή.

3.5.2 Μεθοδολογία

Σύμφωνα με όσα λεπτομερώς αναλύθηκαν παραπάνω στα Κεφάλαια 3.2, 3.3 και 3.4 προκύπτει ότι ο υπολογισμός της Τραπεζικής Δραστηριότητας, όπως φαίνεται και στο Σχήμα 3.10, είναι αποτέλεσμα τριών πολλαπλασιαστέων στοιχείων:

- Οικονομική Δραστηριότητα



Σχήμα 3.10: Υπολογισμός Τραπεζικής Δραστηριότητας

- Μερίδια Αγοράς
- Τραπεζική Απορρόφηση Αγοράς

Ο υπολογισμός της τραπεζικής δραστηριότητας $\tau\delta_{ki}$, επομένως, πραγματοποιείται με τον πολλαπλασιασμό της Οικονομικής Δραστηριότητας o_i με τα Μερίδια της Αγοράς κάθε τράπεζας μ_{ki} και την Τραπεζική Απορρόφηση α_i όπως αναφέρθηκε και στο κεφάλαιο 3.1. Αυτό συμβαίνει, καθώς οι τρεις μεταβλητές συντελούν εξίσου στην μεταβολή της τραπεζικής δραστηριότητας και επιτυγχάνεται η άμεση προσομοίωση αλλαγών οι οποίες οφείλονται σε μια εκ των τριών αυτών μεταβλητών. Οπότε προκύπτει η συνάρτηση:

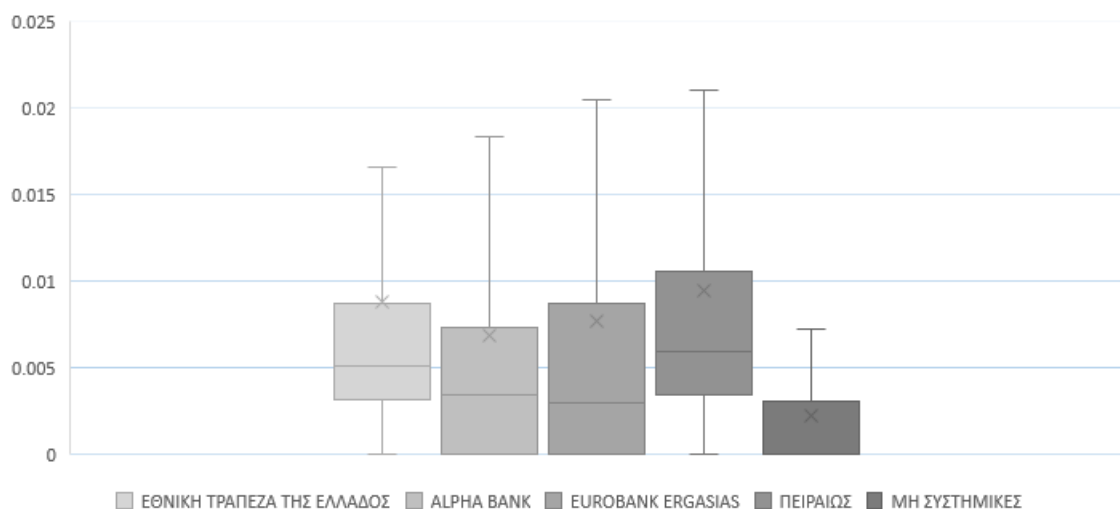
$$\tau\delta_{ki} = o_i * \mu_{ki} * \alpha_i \quad (3.11)$$

3.5.3 Αποτελέσματα

Ακολουθώντας σχολιάζονται τα αποτελέσματα σχετικά με την τραπεζική δραστηριότητα, όπως αυτά υπολογίσθηκαν σύμφωνα με τη μεθοδολογία που αναλύθηκε στο κεφάλαιο 3.5.2, ενώ τα αναλυτικά αποτελέσματα παρουσιάζονται στο Παράρτημα Β'.

Οι τιμές των αποτελεσμάτων αυτών, ωστόσο, είναι σχετικές. Έτσι, συμπεράσματα μπορούν να προκύψουν μόνο με τη μεταξύ τους σύγκριση. Δηλαδή, για παράδειγμα, μπορεί να συγκριθεί η τραπεζική δραστηριότητα της Τράπεζας Πειραιώς στο δήμο Λαμιέων με τη τραπεζική δραστηριότητα της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος στο δήμο Καρπενησίου.

Στοιχείο το οποίο πρέπει να επισημανθεί αποτελεί ο μέσος όρος της τραπεζικής δραστηριότητας κάθε τράπεζας που προέκυψε. Τα στοιχεία αυτά παρουσιάζονται στο Σχήμα 3.11 και καταδεικνύουν την κατάσταση που επικρατεί στο Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα. Πιο συγκεκριμένα, εμφανίζεται μία ξεκάθαρη υπεροχή της Τράπεζας Πειραιώς, αφήνοντας στη δεύτερη θέση την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος, ενώ ακολουθούν με τη σειρά η Eurobank, η Alpha Bank και οι Μη Συστημικές τράπεζες.



Σχήμα 3.11: Οπτικοποίηση μέσου όρου Τραπεζικής Δραστηριότητας κάθε τράπεζας

Αναλυτικότερα, όσον αφορά στα αποτελέσματα που προέκυψαν και τις διακυμάνσεις που εμφανίστηκαν από δήμο σε δήμο, ο δήμος Αθηναίων εμφανίζεται να κατέχει την πρώτη θέση σε όλες τις τράπεζες, ενώ επίσης σε όλες τις τράπεζες, τη δεύτερη θέση κατέχει ο δήμος Θεσσαλονίκης. Τα στοιχεία αυτά καταδεικνύουν την οικονομική κατάσταση που επικρατεί στους συγκεκριμένους δήμους, αλλά και τη σημαντικότητα της έντονης παρουσίας των τραπεζών στα μεγάλα αστικά κέντρα.

Χαρακτηριστικά παραδείγματα αποτελούν οι δήμοι που παρουσιάζονται στον Πίνακα 3.5. Όπως αναφέρθηκε και προηγουμένως, παρατηρείται διαφορά στις τιμές μεταξύ του δήμου Αθηναίων και των υπόλοιπων δήμων, καθώς και αυξημένη τραπεζική δραστηριότητα των Μη Συστημικών τραπεζών σε περιοχές που συναντάται έντονη δραστηριότητα από πλευράς τους, όπως συμβαίνει στο δήμο Ηρακλείου Κρήτης.

Πίνακας 3.5: Παραδείγματα δήμων και των αντίστοιχων τραπεζικών δραστηριοτήτων κάθε τράπεζας

Δήμος	ΕΘΝΙΚΗ	ALPHA BANK	EUROBANK	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	ΜΗ ΣΥΣΤΗΜΙΚΕΣ
ΑΘΗΝΑΙΩΝ	35.65%	33.55%	35.30%	30.28%	7.75%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	7.01%	7.54%	10.09%	8.49%	2.32%
ΠΑΤΡΕΩΝ	5.11%	2.96%	3.65%	5.37%	0.68%
ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ	2.02%	1.52%	2.36%	3.31%	3.11%

Κεφάλαιο 4

Εφαρμογή Προτεινόμενης Μεθοδολογίας για τη Βελτιστοποίηση Δικτύου Τραπεζής

4.1 Εισαγωγή - Πειραματική Διάταξη

Στο κεφάλαιο αυτό παρουσιάζονται τα αποτελέσματα της παραγωγής προβλέψεων. Είναι τα αποτελέσματα των προηγούμενων κεφαλαίων, τα οποία χρησιμοποιούνται προκειμένου να πραγματοποιηθεί μια μελέτη περίπτωσης σε τραπεζικό οργανισμό, που δραστηριοποιείται στην ελληνική επικράτεια.

Η συγκεκριμένη μελέτη περίπτωσης αφορά στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδας και έχει στόχο την διερεύνηση δήμων, στην χωρική αρμοδιότητα των οποίων η τράπεζα, σύμφωνα με τα στοιχεία της συγκεκριμένης εργασίας, οφείλει να προβεί στη διαδικασία ανοίγματος ή κλεισίματος κάποιου από τα καταστήματά της.

Η διαδικασία εκτίμησης επικεντρώνεται σε δύο σκέλη, ανεξαρτήτων του ενός από το άλλο. Κατά το πρώτο σκέλος, εκτιμώνται οι περιοχές εκείνες στις οποίες η τράπεζα πρέπει να προβεί στο άνοιγμα το πολύ ενός καταστήματος, ανεξάρτητα από το εάν βρίσκονται ήδη σε λειτουργία ή όχι καταστήματα στην υπό εξέταση περιοχή. Στη συνέχεια, κατά το δεύτερο σκέλος πραγματοποιείται ενδελεχής εκτίμηση των καταστημάτων για τα οποία η τράπεζα πρέπει να προβεί σε κλείσιμο, συνεκτιμώντας ότι στη χωρική αρμοδιότητα κάθε δήμου δεν υπάρχει περιθώριο να κλείσουν περισσότερα από ένα καταστήματα.

Αποκλειστικός στόχος της διαδικασίας που ακολουθείται είναι η μεγιστοποίηση της συνολικής τραπεζικής δραστηριότητας της συγκεκριμένης τράπεζας. Στην πρώτη περίπτωση αυτό μπορεί να επιτευχθεί με την αύξηση των καταστημάτων, ενώ στην δεύτερη με τη μείωσή τους. Επισημαίνεται ότι έτσι εκτιμώνται οι περιοχές στις οποίες η τράπεζα οφείλει να εντείνει την παρουσία της καθώς και οι περιοχές στις οποίες πρέπει να την μειώσει. Επιπλέον, εκτιμάται

ο μέγιστος αριθμός καταστημάτων, σε συγκεκριμένες περιοχές, τα οποία, εφόσον προστεθούν στο δίκτυο καταστημάτων της τράπεζας, θα έχουν θετική συνεισφορά σε αυτή, αλλά και ο μέγιστος αριθμός καταστημάτων, συγκεκριμένων περιοχών, τα οποία εφόσον κλείσουν θα επωφεληθεί η τράπεζα στο σύνολό της.

4.2 Εφαρμογή Μεθοδολογικού Πλαισίου

Αρχικά παρουσιάζεται η μεθοδολογία που ακολουθήθηκε όσον αφορά στο πρώτο μέρος της μελέτης, δηλαδή στην εκτίμηση των δήμων στους οποίους η τράπεζα οφείλει να προβεί στο άνοιγμα κάποιου καταστήματος.

Ξεκινώντας με αλφαβητική σειρά από τον πρώτο μέχρι τον τελευταίο δήμο της Ελλάδας, προστίθεται ένα κατάστημα σε κάθε δήμο και υπολογίζεται κάθε φορά το σύνολο της τραπεζικής δραστηριότητας της Εθνικής Τράπεζας, όπως αυτή αναλύθηκε παραπάνω. Έπειτα, η συνολική τραπεζική δραστηριότητα που προέκυψε με την είσοδο του καταστήματος συγκρίνεται με την συνολική τραπεζική δραστηριότητα, η οποία είχε προκύψει πριν την πρόσθεση αυτού, οπότε και παρατηρείται η μεταβολή, θετική ή αρνητική, που πρόσφερε η προσθήκη του συγκεκριμένου καταστήματος στο σύνολο της τραπεζικής δραστηριότητας της τράπεζας. Ακολούθως εντοπίζεται και επιλέγεται ο δήμος στον οποίο η προσθήκη νέου καταστήματος επέφερε την μέγιστη θετική μεταβολή. Στο σημείο αυτό, ο συγκεκριμένος δήμος πιστώνεται με ένα επιπλέον κατάστημα και η διαδικασία ξεκινά από την αρχή, με τη μόνη διαφορά ότι δήμος στον οποίο έχει προηγουμένως προστεθεί κατάστημα δεν μπορεί να επιλεγεί ξανά.

Αντίστοιχη είναι η μεθοδολογία που ακολουθήθηκε για την εκτίμηση των δήμων στη χωρική αρμοδιότητα των οποίων η τράπεζα οφείλει να προβεί στο κλείσιμο κάποιου καταστήματος.

Χρησιμοποιώντας ως βασική αρχή το γεγονός, ότι από το δίκτυο καταστημάτων της τράπεζας, δεν μπορεί να οδηγηθεί σε κλείσιμο κατάστημα από περιοχή στην οποία δεν δραστηριοποιείται κάποιο εξαρχής, αφαιρείται σε κάθε δήμο από ένα κατάστημα και υπολογίζεται η μεταβολή που επιφέρει αυτή η αφαίρεση στο σύνολο της τραπεζικής δραστηριότητας της τράπεζας. Εντοπίζεται ο δήμος που επέφερε τη μέγιστη θετική μεταβολή και αφαιρείται ένα κατάστημα, το οποίο λειτουργεί στη χωρική του αρμοδιότητα. Όπως και προηγουμένως, η διαδικασία επαναλαμβάνεται με τη διαφορά ότι σε όποιο δήμο έχει αφαιρεθεί κατάστημα δεν μπορεί να επιλεγεί ξανά.

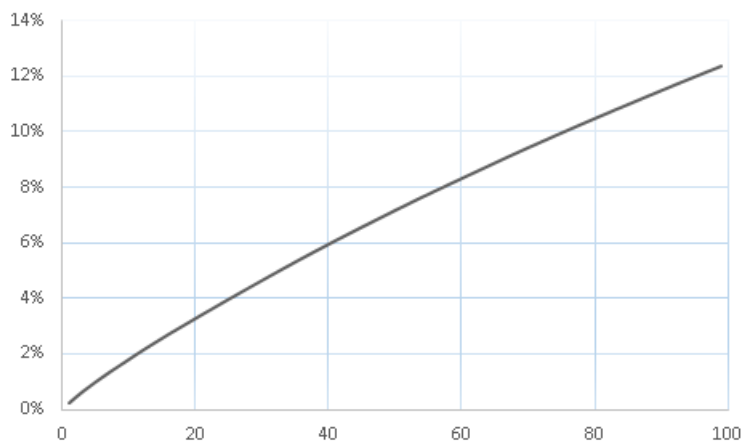
Προκειμένου να πραγματοποιηθούν όλες οι παραπάνω διαδικασίες, χρησιμοποιήθηκε η πλατφόρμα και η γλώσσα προγραμματισμού Matlab. Όσον αφορά στον κώδικα, ο οποίος χρησιμοποιήθηκε, αυτός παρουσιάζεται στο Παράρτημα Α'1.

4.3 Αποτελέσματα Πειράματος

Στο σημείο αυτό παρουσιάζονται και σχολιάζονται τα αποτελέσματα της πρόβλεψης.

Στο πρώτο κομμάτι, όπου εκτιμώνται οι δήμοι στους οποίους η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδας πρέπει να προβεί στο άνοιγμα κάποιου καταστήματος, παρατηρείται ότι η σχέση του αριθμού καταστημάτων που προστίθενται με τη συνολική τραπεζική δραστηριότητα της τράπεζας,

όπως αυτή προκύπτει μετά την προσθήκη κάθε καταστήματος, δεν είναι γραμμική. Δηλαδή, όσο προστίθενται καταστήματα δεν αυξάνει το ίδιο και η τραπεζική δραστηριότητα. Όπως φαίνεται και στο Σχήμα 4.1 η συνάρτηση αυτή είναι κοίλη, όσο αυξάνεται ο αριθμός των προστιθέμενων καταστημάτων, η κλίση της συνάρτησης ελαττώνεται.



Σχήμα 4.1: Οπτικοποίηση σχέσης αριθμού προστιθέμενων καταστημάτων με τη μεταβολή στη συνολική Τραπεζική Δραστηριότητα

Στον Πίνακα 4.1 ενδεικτικά παρουσιάζονται οι πρώτοι δέκα δήμοι, στους οποίους η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος οφείλει να προβεί στο άνοιγμα ενός καταστήματος, και η συνεισφορά τους στην συνολική τραπεζική δραστηριότητα, ενώ τα αναλυτικά αποτελέσματα παρουσιάζονται στο Παράρτημα Β'.

Πίνακας 4.1: Οι δέκα πρώτοι δήμοι στους οποίους η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος οφείλει να προβεί στο άνοιγμα καταστήματος.

Νομός	Δήμος	Συνεισφορά
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΓΙΩΝ ΑΝΑΡΓΥΡΩΝ - ΚΑΜΑΤΕΡΟΥ	0.22%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΧΑΪΔΑΡΙΟΥ	0.43%
ΛΑΚΩΝΙΑΣ	ΣΠΑΡΤΗΣ	0.62%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΑΜΠΕΛΟΚΗΠΩΝ - ΜΕΝΕΜΕΝΗΣ	0.81%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	ΡΟΔΟΥ	0.98%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΝΕΑΣ ΣΜΥΡΝΗΣ	1.15%
ΚΟΖΑΝΗΣ	ΣΕΡΒΙΩΝ - ΒΕΛΒΕΝΤΟΥ	1.32%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΜΑΡΟΥΣΙΟΥ	1.48%
ΠΕΛΛΑΣ	ΕΔΕΣΣΑΣ	1.64%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΜΟΣΧΑΤΟΥ - ΤΑΥΡΟΥ	1.80%

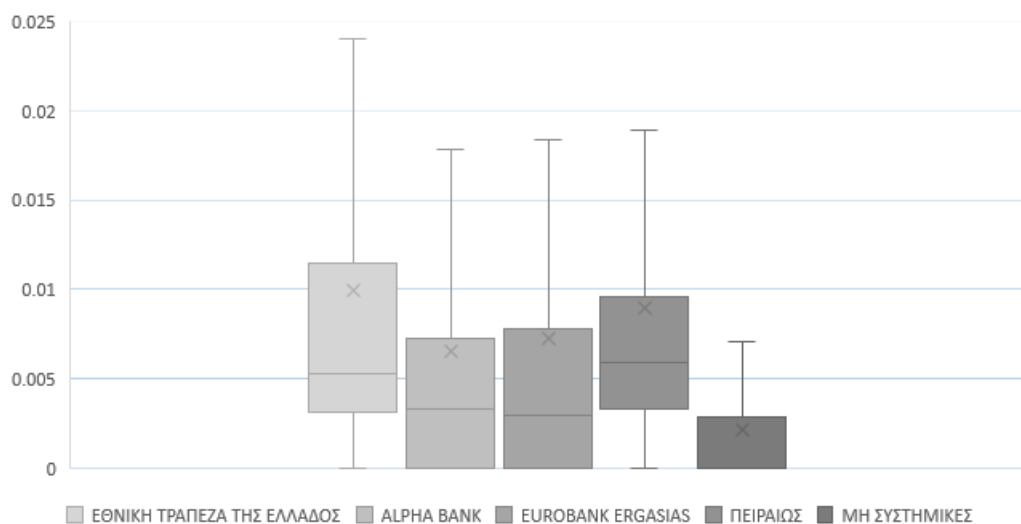
1. Ο δήμος Αγίων Αναργύρων-Καματερού εμφανίζει μεγάλο πληθυσμό και σημαντική οικονομική δραστηριότητα. Εκεί η Εθνική Τράπεζα διαθέτει δύο καταστήματα, ενώ η Τράπεζα Πειραιώς τρία εμφανίζοντας, έτσι, και μεγαλύτερη τραπεζική δραστηριότητα.

2. Ο δήμος Χαϊδαρίου είναι ένας από τους μεγαλύτερους δήμους της Αττικής, εμφανίζει σημαντική οικονομική δραστηριότητα και μεγάλη τραπεζική απορρόφηση. Εκεί η Εθνική Τράπεζα διαθέτει δύο καταστήματα, τη στιγμή που η Alpha Bank διαθέτει τρία. Παρά τη διαφορά των δύο τραπεζών στον αριθμό των καταστημάτων τους, η τραπεζική τους δραστηριότητα είναι πολύ κοντά.
3. Ο δήμος Σπάρτης παρουσιάζει ενδιαφέρον. Δεν είναι ούτε ένας από τους μεγαλύτερους δήμους της Ελλάδας, ούτε η οικονομική του δραστηριότητα είναι ιδιαίτερα έντονη. Ωστόσο, στον συγκεκριμένο δήμο η Εθνική Τράπεζα διαθέτει ένα κατάστημα, εμφανίζοντας πολύ μικρή τραπεζική δραστηριότητα, και έχει παραγκωνιστεί από την Τράπεζα Eurobank και την Τράπεζα Πειραιώς, οι οποίες διαθέτουν δύο και τρία καταστήματα αντίστοιχα.
4. Ο δήμος Αμπελοκήπων-Μενεμένης είναι ένας από τους μεγαλύτερους δήμους της Θεσσαλονίκης. Εμφανίζει σημαντική οικονομική δραστηριότητα και μεγάλη τραπεζική απορρόφηση. Εκεί η Εθνική Τράπεζα διαθέτει ένα κατάστημα, με μικρή τραπεζική δραστηριότητα, ενώ οι ανταγωνίστριες τράπεζες Eurobank και Πειραιώς διαθέτουν δύο και τέσσερα καταστήματα αντίστοιχα.
5. Ο δήμος Ρόδου παρουσιάζει μεγάλη οικονομική δραστηριότητα και σημαντική τραπεζική απορρόφηση. Στον δήμο αυτό, η Εθνική Τράπεζα δραστηριοποιεί τέσσερα καταστήματα, και εμφανίζει μικρή τραπεζική δραστηριότητα σε σχέση με τις υπόλοιπες τράπεζες, τη στιγμή που η Alpha Bank διαθέτει οκτώ, η Eurobank έξι και η Τράπεζα Πειραιώς οκτώ.
6. Ο δήμος Νέας Σμύρνης είναι ένας αρκετά μεγάλος δήμος με έντονη οικονομική δραστηριότητα και αρκετά μεγάλη τραπεζική απορρόφηση. Στον δήμο αυτό, οι τράπεζες εμφανίζουν παρόμοια μερίδια αγοράς και τραπεζική δραστηριότητα, τη στιγμή που η Εθνική Τράπεζα διαθέτει τέσσερα καταστήματα, ενώ η Alpha Bank διαθέτει επτά, η Eurobank τέσσερα και η Τράπεζα Πειραιώς πέντε.
7. Ο δήμος Σερβίων-Βελβεντού εμφανίζει πολύ μεγάλη τραπεζική απορρόφηση. Εκεί η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος, η Alpha Bank και η Eurobank διαθέτουν από ένα κατάστημα, ενώ η Τράπεζα Πειραιώς παρουσιάζει αρκετά μεγαλύτερη τραπεζική δραστηριότητα, διαθέτοντας μόνο ένα κατάστημα περισσότερο από τις υπόλοιπες τράπεζες.
8. Ο δήμος Αμαρουσίου είναι ένας πολύ μεγάλος δήμος της Αττικής, οι δημότες του παρουσιάζουν αυξημένο εισόδημα, ενώ ταυτόχρονα εντοπίζεται έντονη οικονομική δραστηριότητα και μεγάλη τραπεζική απορρόφηση. Εκεί η Εθνική Τράπεζα δραστηριοποιεί πέντε καταστήματα, ενώ η Alpha Bank επτά, η Eurobank πέντε, η Τράπεζα Πειραιώς έξι και εμφανίζονται 6 καταστήματα Μη Συστημικών τραπεζών. Παρά τον έντονο ανταγωνισμό, η Εθνική φαίνεται να διαθέτει μεγάλη τραπεζική δραστηριότητα.
9. Ο δήμος Έδεσσας παρουσιάζει μεγάλη τραπεζική απορρόφηση. Εκεί η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος διαθέτει ένα κατάστημα, αλλά κατέχει μικρό μερίδιο αγοράς και παρουσιάζει

μικρή τραπεζική δραστηριότητα, τη στιγμή που η Alpha Bank διαθέτει ένα κατάστημα, η Eurobank δύο και η Τράπεζα Πειραιώς δύο.

10. Ο δήμος Μοσχάτου-Ταύρου εμφανίζει έντονη οικονομική δραστηριότητα και μεγάλη τραπεζική απορρόφηση. Στον δήμο αυτό η Εθνική Τράπεζα δραστηριοποιεί τρία καταστήματα, αλλά κατέχει μικρό μερίδιο αγοράς σε σχέση με τη Eurobank, η οποία διαθέτει τέσσερα καταστήματα.

Όπως αναφέρθηκε και προηγουμένως, μελέτη αφορά στους πρώτους εκατό δήμους στους οποίους η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος οφείλει να προβεί στο άνοιγμα ενός καταστήματος. Μετά τη δράση αυτή από μέρους της Εθνικής Τράπεζας, παρατηρούνται αρκετές αλλαγές τόσο στη συνολική τραπεζική της δραστηριότητα όσο και στις συνολικές τραπεζικές δραστηριότητες των υπολοίπων τραπεζών. Στο Σχήμα 4.2 παρουσιάζονται οι μέσοι όροι των τραπεζικών δραστηριοτήτων όλων των τραπεζών, όπως αυτές προέκυψαν μετά την προσθήκη εκατό καταστημάτων της Εθνικής Τράπεζας.

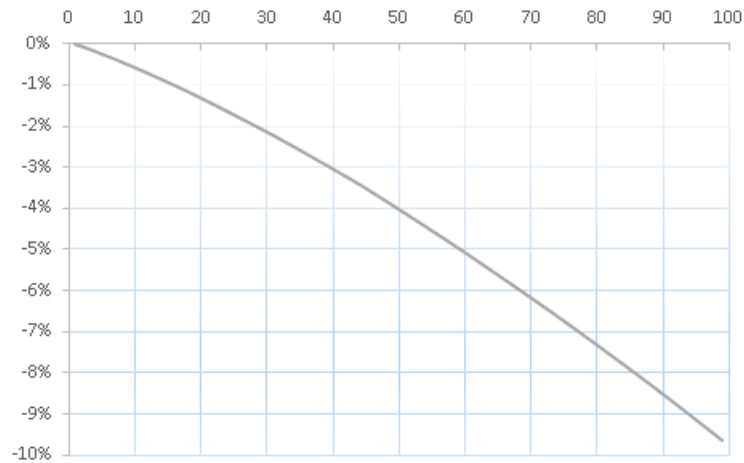


Σχήμα 4.2: Οπτικοποίηση μέσου όρου Τραπεζικής Δραστηριότητας κάθε τράπεζας μετά την προθήκη καταστημάτων της Εθνικής Τράπεζας

Εάν συγκριθεί το Σχήμα 4.2 με το Σχήμα 3.11, το οποίο αφορά στην μέση τραπεζική δραστηριότητα πριν την προσθήκη καταστημάτων, παρατηρείται μία σημαντική αύξηση τόσο του μέσου όρου της τραπεζικής δραστηριότητας της Εθνικής Τράπεζας, όσο και των ακραίων τιμών της, καθώς και μία πτώση των υπολοίπων τραπεζών.

Στο δεύτερο κομμάτι, όπου εκτιμώνται οι δήμοι στους οποίους η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδας πρέπει να προβεί στο κλείσιμο κάποιου καταστήματος, παρατηρείται ότι η σχέση του αριθμού των καταστημάτων που αφαιρούνται με τη συνολική τραπεζική δραστηριότητα της τράπεζας, όπως αυτή προκύπτει μετά την αφαίρεση κάθε καταστήματος, δεν είναι γραμμική. Δηλαδή, όσο αφαιρούνται καταστήματα δεν μειώνεται το ίδιο και η τραπεζική δραστηριότητα. Όπως φαίνεται και στο Σχήμα 4.3 η συνάρτηση αυτή είναι κοίλη, όσο αυξάνεται ο αριθμός των

αφαιρούμενων καταστημάτων, η κλίση της συνάρτησης αυξάνεται. Επίσης πρέπει να τονιστεί, ότι από την αφαίρεση του πρώτου κιάλας καταστήματος, η συνεισφορά στην τραπεζική δραστηριότητα είναι αρνητική, δηλαδή ακόμα και το κλείσιμο ενός καταστήματος αποφέρει ζημιά στην τράπεζα.



Σχήμα 4.3: Οπτικοποίηση σχέσης αριθμού αφαιρούμενων καταστημάτων με τη μεταβολή στη συνολική Τραπεζική Δραστηριότητα

Στον Πίνακα 4.2 ενδεικτικά παρουσιάζονται οι πρώτοι δέκα δήμοι, στους οποίους η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος οφείλει να προβεί στο κλείσιμο ενός καταστήματος, και η συνεισφορά τους στην συνολική τραπεζική δραστηριότητα, ενώ τα αναλυτικά αποτελέσματα παρουσιάζονται στο Παράρτημα Β'. Στην πραγματικότητα, στους δήμους οι οποίοι υπολογίστηκαν, η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος δεν θα πρέπει να κλείσει κάποιο κατάστημα, καθώς αυτό θα ήταν ζημιογόνο προς αυτή, αλλά εκτιμώνται οι δήμοι εκείνοι στους οποίους, εάν η τράπεζα αποφάσιζε να κλείσει καταστήματα, η συνολική τραπεζική δραστηριότητα της τράπεζας θα μειωνόταν όσο το δυνατόν λιγότερο.

1. Ο δήμος Διστόμου-Αράχοβας-Αντίκυρας είναι ένας δήμος με αρκετά μικρό πληθυσμό και μικρό εισόδημα. Επίσης εμφανίζει μικρή οικονομική δραστηριότητα και περιορισμένη τραπεζική απορρόφηση. Εκεί η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος διαθέτει δύο καταστήματα, και κατέχει μεγάλο μερίδιο της αγοράς, ενώ η Τράπεζα Πειραιώς διαθέτει επίσης δύο καταστήματα.
2. Ο δήμος Δελφών παρουσιάζει μικρό πληθυσμό και εισόδημα, καθώς και περιορισμένη οικονομική δραστηριότητα. Στον δήμο αυτό η Εθνική Τράπεζα διαθέτει τρία καταστήματα, και κατέχει μεγάλο μερίδιο αγοράς, τη στιγμή που οι Alpha Bank, Eurobank και Τράπεζα Πειραιώς διαθέτουν δύο, ένα και τρία καταστήματα αντίστοιχα.
3. Ο δήμος Νέας Προποντίδας είναι ένας δήμος με μικρό πληθυσμό και εισόδημα, και εμφανίζεται μικρή οικονομική δραστηριότητα και τραπεζική απορρόφηση. Εκεί η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος έχει δύο καταστήματα, η Alpha Bank δύο, η Eurobank ένα και η Τράπεζα Πειραιώς τρία.

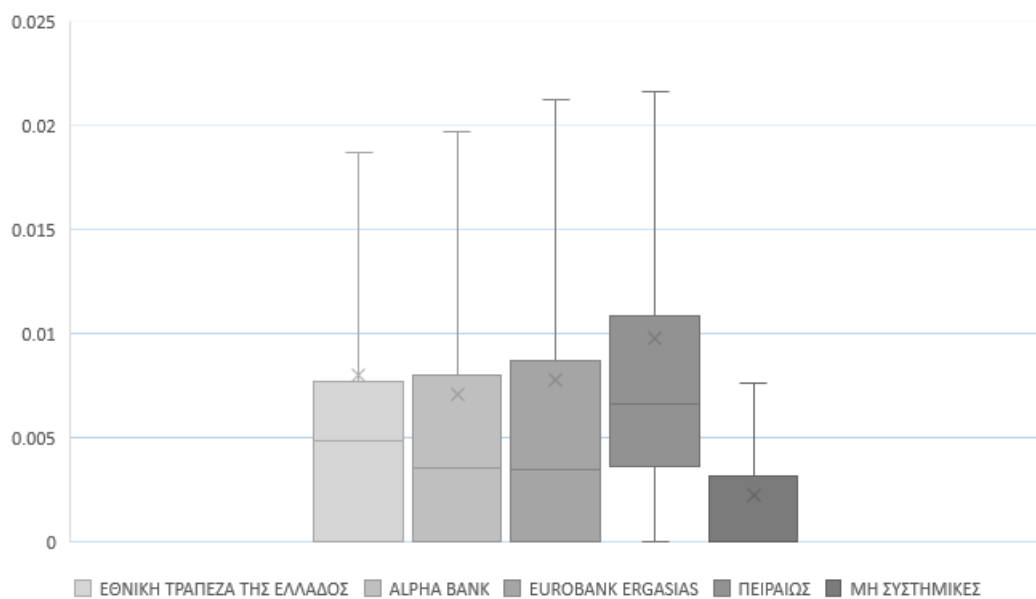
Πίνακας 4.2: Οι δέκα πρώτοι δήμοι στους οποίους η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος θα μπορούσε πιθανά να κλείσει κάποιο κατάστημα.

Νομός	Δήμος	Συνεισφορά
ΒΟΙΩΤΙΑΣ	ΔΙΣΤΟΜΟΥ - ΑΡΑΧΟΒΑΣ - ΑΝΤΙΚΥΡΑΣ	-0.03%
ΦΩΚΙΔΑΣ	ΔΕΛΦΩΝ	-0.08%
ΧΑΛΚΙΔΙΚΗΣ	ΝΕΑΣ ΠΡΟΠΟΝΤΙΔΑΣ	-0.14%
ΧΑΛΚΙΔΙΚΗΣ	ΣΙΘΩΝΙΑΣ	-0.20%
ΒΟΙΩΤΙΑΣ	ΤΑΝΑΓΡΑΣ	-0.26%
ΛΑΣΙΘΙΟΥ	ΑΓΙΟΥ ΝΙΚΟΛΑΟΥ	-0.32%
ΕΥΡΥΤΑΝΙΑΣ	ΚΑΡΠΕΝΗΣΙΟΥ	-0.39%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΜΑΝΔΡΑΣ - ΕΙΔΥΛΛΙΑΣ	-0.45%
ΦΘΙΩΤΙΔΑΣ	ΜΩΛΟΥ - ΑΓΙΟΥ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ	-0.52%
ΧΑΛΚΙΔΙΚΗΣ	ΑΡΙΣΤΟΤΕΛΗ - ΑΓΙΟ ΟΡΟΣ	-0.59%

4. Ο δήμος Σιθωνίας εμφανίζει μικρό πληθυσμό και εισόδημα και πολύ μικρή οικονομική δραστηριότητα και τραπεζική απορρόφηση. Στον δήμο αυτό η Εθνική Τράπεζα έχει ένα κατάστημα, όπως επίσης από ένα κατάστημα διαθέτουν οι Eurobank και Τράπεζα Πειραιώς.
5. Ο δήμος Τανάγρας παρουσιάζει μικρό πληθυσμό και πολύ μικρή οικονομική δραστηριότητα και τραπεζική απορρόφηση. Εκεί η Εθνική Τράπεζα διαθέτει ένα κατάστημα, η Alpha Bank ένα, η Eurobank ένα και η Τράπεζα Πειραιώς δύο.
6. Ο δήμος Αγίου Νικολάου είναι ένας δήμος με μικρό πληθυσμό και εισόδημα, ενώ ταυτόχρονα εμφανίζει πολύ μικρή οικονομική δραστηριότητα και τραπεζική απορρόφηση. Εκεί η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος διαθέτει δύο καταστήματα, η Alpha Bank ένα, η Eurobank δύο, η Τράπεζα Πειραιώς τρία, ενώ εμφανίζεται και έντονη παρουσία Μη Συστημικών τραπεζών οι οποίες δραστηριοποιούν τέσσερα καταστήματα.
7. Ο δήμος Καρπενησίου διαθέτει μικρό πληθυσμό και εισόδημα, καθώς επίσης και περιορισμένη οικονομική δραστηριότητα. Στον δήμο αυτό όλες οι Συστημικές τράπεζες διαθέτουν από ένα κατάστημα.
8. Ο δήμος Μάνδρας-Ειδυλλίας είναι ένας δήμος με πολύ μικρό πληθυσμό, μικρή οικονομική δραστηριότητα και περιορισμένη τραπεζική απορρόφηση. Εκεί η Εθνική Τράπεζα διαθέτει δύο καταστήματα, ενώ ένα κατάστημα διαθέτει η Alpha Bank.
9. Ο δήμος Μώλου-Αγίου Κωνσταντίνου παρουσιάζει αρκετά μικρό εισόδημα και πληθυσμό, καθώς και πολύ μικρή οικονομική δραστηριότητα. Στον δήμο αυτό η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος και η Τράπεζα Πειραιώς διαθέτουν από δύο καταστήματα.
10. Ο δήμος Αριστοτέλη-Άγιο Όρος είναι ένας δήμος με μικρό πληθυσμό και εισόδημα και αρκετά περιορισμένη οικονομική δραστηριότητα. Στον συγκεκριμένο δήμο η Εθνική

Τράπεζα δραστηριοποιεί δύο καταστήματα, η Eurobank ένα, ενώ το μεγαλύτερο μερίδιο της αγοράς και την πιο έντονη τραπεζική δραστηριότητα κατέχει η Τράπεζα Πειραιώς με τέσσερα καταστήματα.

Όπως αναφέρθηκε και προηγουμένως, η μελέτη αφορά στους πρώτους εκατό δήμους στους οποίους η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος θα μπορούσε να προβεί στο κλείσιμο ενός καταστήματος. Μετά τη δράση αυτή από μέρους της Εθνικής Τράπεζας, παρατηρούνται αρκετές αλλαγές τόσο στη συνολική τραπεζική της δραστηριότητα όσο και στις συνολικές τραπεζικές δραστηριότητες των υπολοίπων τραπεζών. Στο Σχήμα 4.4 παρουσιάζονται οι μέσοι όροι των τραπεζικών δραστηριοτήτων όλων των τραπεζών, όπως αυτές προέκυψαν μετά την αφαίρεση εκατό καταστημάτων της Εθνικής Τράπεζας.



Σχήμα 4.4: Οπτικοποίηση μέσου όρου Τραπεζικής Δραστηριότητας κάθε τράπεζας μετά την αφαίρεση καταστημάτων της Εθνικής Τράπεζας

Εάν συγκριθεί το Σχήμα 4.4 με το Σχήμα 3.11, το οποίο αφορά στην μέση τραπεζική δραστηριότητα πριν την αφαίρεση καταστημάτων, παρατηρείται μία σημαντική μείωση τόσο του μέσου όρου της τραπεζικής δραστηριότητας της Εθνικής Τράπεζας, όσο και των ακραίων τιμών της, καθώς και μία σημαντική αύξηση των υπολοίπων τραπεζών.

Κεφάλαιο 5

Συμπεράσματα και Προεκτάσεις

5.1 Σύνοψη και Συμπεράσματα

Στην παρούσα διπλωματική εργασία γίνεται προσπάθεια αναζήτησης του τρόπου με τον οποίο μία τράπεζα θα μπορούσε να λάβει εμπειριστατωμένες πληροφορίες σχετικά με την παρουσία της σε μία περιοχή σε σχέση με τις υπόλοιπες ανταγωνίστριες τράπεζες, καθώς επίσης, μέσω των πληροφοριών αυτών, να διευκολυνθεί η λήψη αποφάσεων που αφορούν στην αναδιάρθρωση του δικτύου καταστημάτων της. Για το λόγο αυτό εισήχθη η μεταβλητή της τραπεζικής δραστηριότητας, ως ο σχετικός δείκτης, ο οποίος δύναται να κανονικοποιεί αυτές τις πληροφορίες. Κατόπιν αυτών, κρίθηκε απαραίτητος ο ορισμός της οικονομικής δραστηριότητας μιας περιοχής, της τραπεζικής της απορρόφησης και των μεριδίων αγοράς τα οποία κατέχουν οι τράπεζες στην συγκεκριμένη περιοχή. Θεωρήθηκε ότι οι παραπάνω τρεις μεταβλητές αποτελούν απαραίτητα στοιχεία για την εκτίμηση της τραπεζικής δραστηριότητας και επηρεάζουν στον ίδιο βαθμό τα αποτελέσματά της.

Όσον αφορά στην οικονομική δραστηριότητα, η έρευνα κατάληξε στο συμπέρασμα ότι αποκλειστικός δείκτης για την εκτίμησή της είναι το ΑΕΠ. Θεωρείται λογικό, εξάλλου, ότι όσο μεγαλύτερο ΑΕΠ εμφανίζει μία περιοχή, τόσο μεγαλύτερη θα είναι η οικονομική της δραστηριότητα. Έτσι, οι δήμοι στους οποίους η οικονομική δραστηριότητα καταλαμβάνει τις μέγιστες τιμές είναι οι μεγάλοι κεντρικοί δήμοι των μεγάλων αστικών κέντρων, όπως ο δήμος Αθηναίων, Θεσσαλονίκης και Πάτρας.

Σχετικά με την τραπεζική απορρόφηση, η έρευνα κατέληξε στο συμπέρασμα ότι είναι απαραίτητη η γνώση του συνόλου των καταθέσεων μιας περιοχής σε συνδυασμό με το ΑΕΠ. Πραγματοποιείται μία εκτίμηση, έτσι, για το ποσοστό του διακινούμενου συναλλάγματος το οποίο διέρχεται από κάποιο τραπεζικό οργανισμό. Εδώ, παρατηρούνται τέσσερις κατηγορίες δήμων. Αχραία μεγάλη τραπεζική απορρόφηση παρουσιάζουν μικροί πληθυσμιακά, κυρίως νησιωτικοί, δήμοι οι οποίοι παραδοσιακά κατοικούνται από εύπορους κατοίκους, και συνήθως γειτνιάζουν με δήμους στους οποίους δεν συναντώνται τραπεζικά καταστήματα, όπως η Ύδρα και οι Σπέτσες. Ακολουθούν οι μεγάλοι δήμοι των μεγαλουπόλεων, οι οποίοι διαθέτουν πολλά καταστήματα, έντονη αγοραστική κινητικότητα και μεγάλη τραπεζική παρουσία, όπως ο δήμος Αμαρουσίου και ο δήμος Γλυφάδας. Η πλειοψηφία των δήμων εμφανίζει τραπεζική απορρόφη-

ση του ύψους ογδόντα με εκατό τοις εκατό, ενώ η τελευταία κατηγορία αφορά μικρούς, κυρίως ορεινούς, δήμους, οι κάτοικοι των οποίων, για ποικίλους λόγους, φαίνεται να καταφεύγουν σε γειτονικούς δήμους για τις τραπεζικές τους συναλλαγές.

Όσον αφορά στα μερίδια αγοράς που καταλαμβάνουν οι τράπεζες, η έρευνα κατέληξε στο συμπέρασμα ότι, τα μερίδια αυτά προκύπτουν από τον συνυπολογισμό δύο πραγμάτων. Του μέσου μεγέθους των καταστημάτων που η κάθε τράπεζα έχει επιλέξει και του πλήθους των καταστημάτων που η κάθε τράπεζα διαθέτει σε μια περιοχή. Το πρώτο στοιχείο, δηλαδή το μέσο μέγεθος των καταστημάτων κάθε τράπεζας, προδίδει, ως ένα βαθμό, τη στρατηγική που ακολουθεί η κάθε τράπεζα, όσον αφορά στο δίκτυο καταστημάτων της. Για παράδειγμα, η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος έχει επιλέξει τη στρατηγική των λίγων αλλά πολύ μεγάλων καταστημάτων, ενώ, αντίθετα, η Τράπεζα Πειραιώς έχει επιλέξει ως στρατηγική τα πολλά αλλά μικρά καταστήματα. Σύμφωνα με τα αποτελέσματα της έρευνας εμφανίζεται κατά μέσο όρο η Τράπεζα Πειραιώς να καταλαμβάνει το μεγαλύτερο μερίδιο αγοράς, με την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος να έρχεται στη δεύτερη θέση και να ακολουθούν η Eurobank και η Alpha Bank.

Ακολουθώντας, υπολογίστηκε η τραπεζική δραστηριότητα ως το γινόμενο των τριών μεταβλητών, οικονομική δραστηριότητα, τραπεζική απορρόφηση και μερίδια αγοράς. Η συνάρτηση αυτή επιλέχθηκε καθώς κρίθηκε ότι οι παραπάνω μεταβλητές επηρεάζουν εξίσου την τραπεζική δραστηριότητα, καθώς επίσης και το γεγονός ότι ο υπολογισμός της οικονομικής δραστηριότητας δεν μπορεί να καταστεί δυνατός με την απουσία μίας εκ των τριών μεταβλητών. Εδώ, τις πρώτες θέσεις, όπως είναι αναμενόμενο, καταλαμβάνουν οι μεγάλοι κεντρικοί δήμοι των μεγάλων αστικών κέντρων και οι δήμοι με πολυσύχναστους δρόμους με πολλά καταστήματα όπου παρατηρείται έντονη αγοραστική κινητικότητα. Κατά μέσο όρο, η Τράπεζα Πειραιώς εμφανίζει την μεγαλύτερη τραπεζική δραστηριότητα και την ακολουθούν η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος, η Eurobank και η Alpha Bank.

Με τον τρόπο αυτό, υπολογίστηκε η εν υποψία μεταβλητή, καθιστώντας δυνατή την πληροφόρηση των τραπεζών για την παρουσία τους και το μέγεθος εργασίας τους σε κάθε περιοχή. Στη συνέχεια, κάνοντας χρήση των αποτελεσμάτων που αφορούν στην τραπεζική δραστηριότητα και της μεθοδολογίας που αναλύθηκε, έγινε μία μελέτη περίπτωσης για την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος με στόχο την εύρεση των δήμων, πρώτον, στους οποίους η τράπεζα θα έπρεπε να εντείνει την παρουσία της, προσθέτοντας ένα κατάστημα, και, δεύτερων, στους οποίους η τράπεζα θα μπορούσε να κλείσει κάποιο κατάστημα. Η παραπάνω μελέτη είχε ως σκοπό τη μεγιστοποίηση της συνολικής τραπεζικής δραστηριότητας της τράπεζας, με μοναδικό περιορισμό την προσθήκη ή αφαίρεση ενός μόνο καταστήματος από κάθε δήμο που επιλέχθηκε.

Για το πρώτο κομμάτι της μελέτης περίπτωσης, που αφορά στην προσθήκη καταστημάτων, προέκυψαν τα εξής συμπεράσματα. Πρώτον, κατά κύριο λόγο, η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος θα πρέπει να ενισχύσει την παρουσία της στα μεγάλα αστικά κέντρα και σε δήμους με έντονη οικονομική δραστηριότητα και αγοραστική κινητικότητα. Δεύτερον, δήμοι στους οποίους η τράπεζα δεν διέθετε κάποιο κατάστημα προηγουμένως, δεν επιλέχθηκαν ως περιοχές κατάλληλες για προσθήκη κάποιου καταστήματος.

Σχετικά με το δεύτερο κομμάτι της μελέτης περίπτωσης, που αφορά στην αφαίρεση καταστημάτων, προέκυψε το συμπέρασμα ότι ακόμα και η αφαίρεση ενός καταστήματος της Εθνικής

Τράπεζας θα είχε αρνητική επίδραση στην συνολική τραπεζική της δραστηριότητα. Εκτιμήθηκαν, έτσι, οι δήμοι εκείνοι στους οποίους η αφαίρεση ενός καταστήματος θα είχε την μικρότερη δυνατή επίπτωση στην τράπεζα. Τα αποτελέσματα οδήγησαν στο συμπέρασμα ότι οι περιοχές αυτές είναι μικροί, κυρίως ορεινοί, δήμοι της επαρχίας, όπου συναντάται μικρός πληθυσμός και μειωμένη οικονομική δραστηριότητα. Στο σημείο αυτό, ωστόσο, πρέπει να επισημανθεί και η κοινωνική ευθύνη των τραπεζών, καθώς, ενώ τα αποτελέσματα στηρίζουν την μείωση της παρουσίας των τραπεζών σε δυσπρόσιτες περιοχές με μικρό και ηλικιακά μεγάλο συνήθως πληθυσμό, τα καταστήματα εκεί διευκολύνουν αυτούς τους κατοίκους στις συναλλαγές τους μιας και η χρήση ηλεκτρονικών συναλλαγών είναι δύσκολη για αυτούς, αλλά και αποφεύγεται η άσκοπη μετακίνησή τους σε γειτονικούς δήμους, η οποία γίνεται συνήθως μέσω δύσβατων και επικίνδυνων δρόμων, κυρίως κατά τους χειμερινούς μήνες.

5.2 Μελλοντικές Προεκτάσεις

Σε αυτό το σημείο πρέπει να τονιστεί, ότι η μελέτη πραγματοποιήθηκε με δεδομένα τα οποία αφορούσαν σε προηγούμενα χρόνια. Χαρακτηριστικό είναι το παράδειγμα του συνολικού εισοδήματος κάθε δήμου, δεδομένα τα οποία χρονολογούνται στο 2014. Το πρώτο βήμα, λοιπόν, είναι να πραγματοποιηθεί η μελέτη με σύγχρονα δεδομένα.

Ιδιαίτερο ενδιαφέρον, επίσης, θα έχει η μελέτη με τη χρήση δεδομένων για τις καταθέσεις και το ΑΕΠ που αφορούν στους δήμους. Όπως αναφέρθηκε προηγουμένως, χρησιμοποιήθηκαν δεδομένα που αφορούν στους νομούς της Ελλάδας, και κάνοντας χρήση της μεθόδου των δομημένων αναλογιών εκτιμήθηκαν τα δεδομένα σε επίπεδο δήμων. Είναι αλήθεια ότι, οι τραπεζικοί οργανισμοί διαθέτουν τέτοια δεδομένα, γεγονός το οποίο θα βελτιστοποιούσε τη μελέτη και θα περιόριζε το εύρος του σφάλματος.

Ένας άλλος παράγοντας που αξίζει να εξεταστεί είναι η συμπεριφορά της αντιμετώπισης του προβλήματος, όπως αυτή επιλέχθηκε, σε περιβάλλον του εξωτερικού και για ένα τραπεζικό της ίδρυμα. Προηγουμένως διατυπώθηκε ότι στην Ελλάδα είναι προτιμότερο οι τράπεζες να εντείνουν την παρουσία τους στα μεγάλα αστικά κέντρα, ενώ είναι πιθανό σε μία άλλη χώρα να επιλεχθούν περιοχές της επαρχίας ως κατάλληλες για να ενταθεί η παρουσία τους.

Βιβλιογραφία

- [1] O. Herrera-Restrepo, K. Triantis, W. L. Seaver, J. C. Paradi and H. Zhu. Bank branch operational performance: A robust multivariate and clustering approach. *Expert Systems with Applications*, 50: 107–119, 2016.
- [2] A. N. Berger, A. Demircuc-Kunt , R. Levine and J. G. Haubrich. Bank Concentration and Competition: An Evolution in the Making. *Journal of Money, Credit, and Banking*, 36(3): 433–451, 2004.
- [3] T. H. Hannan and R. A. Prager. The competitive implications of multimarket bank branching. *Journal of Banking and Finance*, 28(8): 1889–1914, 2004.
- [4] K. Park, P. Kwangoo and G. Pennacchi. Harming Depositors and Helping Borrowers: The Disparate Impact of Bank Consolidation. *The Review of Financial Studies*, 22(1): 1–40, 2009.
- [5] D. K. Orlow, L. J. Radecki and J. Wenninger. Ongoing restructuring of retail banking. 1996.
- [6] Π. Χ. Αγγελόπουλος. Τράπεζες και Χρηματοπιστωτικό Σύστημα, Εκδόσεις Σταμούλη, Αθήνα 2005.
- [7] A. Soteriou and S. A. Zenios. Efficiency, profitability and quality of banking services. *International Journal of Bank Marketing*, 18(5): 97–128, 1997.
- [8] F. Pasiouras. Estimating the technical and scale efficiency of Greek commercial banks: The impact of credit risk, off-balance sheet activities, and international operations. *Research in International Business and Finance*, 22(3): 301–318, 2008.
- [9] Ν. Χ. Γκαργκάνας. Έκθεση του Διοικητή για το έτος 2005, Εκδόσεις Τράπεζα της Ελλάδος, Αθήνα 2006
- [10] Ελληνική Ένωση Τραπεζών, Κατάλογος Καταστημάτων/Υποκαταστημάτων (Ευρετήριο HEBIC). <http://www.hba.gr/Hebic/Up1PDFs/b2017/2.pdf>, 2016.
- [11] Συντάκτες της Βικιπαίδειας. Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος. *Βικιπαίδεια, Η Ελεύθερη Εγκυκλοπαίδεια*. <https://goo.gl/t6GVNy>, 2017.

-
- [12] Συντάκτες της Βικιπαίδειας. Τράπεζα Πειραιώς. Βικιπαίδεια, Η Ελεύθερη Εγκυκλοπαίδεια. <https://goo.gl/5SD2mU>, 2017.
- [13] Συντάκτες της Βικιπαίδειας. Alpha Bank. Βικιπαίδεια, Η Ελεύθερη Εγκυκλοπαίδεια. <https://goo.gl/4vZynT>, 2017.
- [14] Συντάκτες της Βικιπαίδειας. Eurobank. Βικιπαίδεια, Η Ελεύθερη Εγκυκλοπαίδεια. <https://goo.gl/GTJGGE>, 2017.
- [15] F. Herrera, L. Martínez and P.J. Sánchez. Managing non-homogeneous information in group decision making. *European Journal of Operational Research*, 166(1): 115–132, 2005.
- [16] P. Businger and G. H. Golub. Linear least squares solutions by householder transformations. *Numerische Mathematik*, 7(3): 269–276, 1965.
- [17] K. C. Green and J. S. Armstrong. Structured analogies for forecasting. *International Journal of Forecasting*, 23(3): 365–376, 2007.

Νομικά Κείμενα

Ν.5076/1931 «Περί Ανωνύμων Εταιρειών και Τραπεζών.», ΦΕΚ 186, 7/7/1931

Ν.2076/1992 «Ανάλυση και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλες συναφείς διατάξεις.», ΦΕΚ 130, 31/7/1992

Παράρτημα Α΄

Γλώσσες Προγραμματισμού

Για να υλοποιηθεί ο κώδικας επίλυσης του προβλήματος που άπτεται η εργασία χρησιμοποιήθηκε η γλώσσα προγραμματισμού Matlab καθότι προσφέρει μία πληθώρα εργαλείων για στατιστική ανάλυση και μηχανική μάθηση. Άλλωστε είναι από τις πιο διαδεδομένες γλώσσες γι' αυτό το σκοπό.

Α΄.1 Matlab

Αλγόριθμος Διαχείρισης Ετερογενών Δεδομένων

```
clear all;
close all;

xlRange='AC3:AC318';           %% Import data
arch=xlsread('Data.xlsx',xlRange);
rows=316;

M=max(arch);                   %% Normalization
norm=arch/M;

%% Algorithm
clSize=7;
```

```

b=[ 0, 1/6 , 2/6, 3/6, 4/6, 5/6, 1];
z=1;
for z=1:rows
    num=norm(z);
    j=1;
    for i=1:(clSize)
        if ((b(i)≥num) && (b(i-1) ≤num))
            val(z,j) = ((num-b(i-1)) / (1/(clSize-1)));
            val(z,j-1)=1-val(z,j);
            val=round(val*100)/100;
        else
            val(z,j)=0;
        end
        j=j+1;
    end
    z=z+1;
end
sheet='energy';
xlswrite('Results.xlsx',val,sheet,'C3');

%% Labels
xlswrite('Results.xlsx',{'s0','s1','s2','s3','s4','s5','s6'},sheet,'C1');
[num,txt,row] = xlsread('Data.xlsx','A1:B318');
xlswrite('Results.xlsx',txt,sheet,'A1');

%% Aggregation
outpt='Aggregation(1,2,4)';
sheets=3;
rows=316;

for sheet=1:sheets      %% Import Data
[num,~,~]=xlsread('Data.xlsx',sheet);
x(:, :, sheet)=num;
end
sm=sum(x,3);
sm=sm/sheets;

for i=1:rows
    fn=(0*sm(i,1))+(1*sm(i,2))+(2*sm(i,3))+(3*sm(i,4))+(4*sm(i,5))+(5*sm(i,6))+(6*sm(i,7));
    final(i,1)=fn;
end;

xlswrite('Results.xlsx',sm,outpt,'C3');
xlswrite('Results.xlsx',final,outpt,'J3:J318');

%% Labels
xlswrite('Results.xlsx',{'s0','s1','s2','s3','s4','s5','s6'},outpt,'C1');
[~,txt,~] = xlsread('Data.xlsx','A1:B318');
xlswrite('Results.xlsx',txt,outpt,'A1');

```

```
xlswrite('Results.xlsx',{'Final Aggregation'},outpt,'J1');
```

Αλγόριθμος Αξιολόγησης Ανάπτυξης Δικτύου

```
clear all;
close all;

katastimata=xlsread('Case.xlsx','Sheet','A1:E316');      %% Import data
oikonomiki_drastiriotita=xlsread('last.xlsx','Sheet','c3:c318');
aporrofisi=xlsread('last.xlsx','Sheet','d3:d318');
meridia=zeros(316,5);
trapeziki_drastiriotita=zeros(316,5);
apotelesma_trdrast=zeros(316,1);
q=1;
telika_apotelesmata=zeros(199,2);

%% Algorithm
while q<200
for i=1:316
if katastimata(i,1)>0
katastimata(i,1)=katastimata(i,1)-1;
s=sum(katastimata,2);
yp_s=[katastimata,s];
pososto_katastimaton=bsxfun(@rdivide,yp_s,s(:));
pososto_katastimaton(:,6) = [];
pososto_katastimaton(isnan(pososto_katastimaton))=0;

for j=1:316
if pososto_katastimaton(j,1) == 0
meridia(j,:)= [0, pososto_katastimaton(j,2)*0.8156, ...
    pososto_katastimaton(j,3)*1.1228, pososto_katastimaton(j,4)*0.9501, ...
    pososto_katastimaton(j,5)*0.8360];
else
meridia(j,:)= [1- (pososto_katastimaton(j,2)*0.8156+ ...
    pososto_katastimaton(j,3)*1.1228+ pososto_katastimaton(j,4)*0.9501+ ...
    pososto_katastimaton(j,5)*0.8360), pososto_katastimaton(j,2)*0.8156, ...
    pososto_katastimaton(j,3)*1.1228, pososto_katastimaton(j,4)*0.9501, ...
    pososto_katastimaton(j,5)*0.8360];
end
end
for j=1:316
```

```

trapeziki_drastiriotita(j,:)=oikonomiki_drastiriotita(j)* aporrofisi(j)* ...
    meridia(j,:);
end
sunolo_trdrast=sum(trapeziki_drastiriotita,1);
ethniki=sunolo_trdrast(1);
apotelesma_trdrast(i)=ethniki;
katastimata(i,1)=katastimata(i,1)+1;
end
end

n=reshape(1:316,[],1);
pinakas_apotelesmaton=[n,apotelesma_trdrast];
sorted_pinakas_apotelesmaton=sortrows(pinakas_apotelesmaton,2);
protos=size(pinakas_apotelesmaton,1);

while ismember(sorted_pinakas_apotelesmaton(protos,1),telika_apotelesmata) ...
    || katastimata(sorted_pinakas_apotelesmaton(protos,1))==0
protos=protos-1;
end
M=sorted_pinakas_apotelesmaton(protos,2);
I=sorted_pinakas_apotelesmaton(protos,1);
telika_apotelesmata(q,1)=I;
telika_apotelesmata(q,2)=M;
katastimata(I,1)=katastimata(I,1)-1;
q=q+1;
end

%% Labels
xlswrite('ts.xlsx',telika_apotelesmata,'Sheet2','A1');
[num,txt,row]=xlsread('last.xlsx','Sheet','a3:b318');
for i=1:size(telika_apotelesmata,1)
perioxes(i,1)=raw(telika_apotelesmata(i,1),1);
perioxes(i,2)=raw(telika_apotelesmata(i,1),2);
end
xlswrite('ts.xlsx',perioxes,'Sheet2','C1')

```


Παράρτημα Β΄

Αναλυτικά Αποτελέσματα

A: Οικονομική Δραστηριότητα

B: Τραπεζική Απορρόφηση Αγοράς

Γ: Μερίδια Αγοράς Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος

Δ: Μερίδια Αγοράς Τράπεζας Alpha Bank

E: Μερίδια Αγοράς Τράπεζας Eurobank Ergasias

Z: Μερίδια Αγοράς Τράπεζας Πειραιώς

H: Μερίδια Αγοράς Μη Συστημικών Τραπεζών

Πίνακας Β΄.1: Πίνακας Τελικών Αποτελεσμάτων Οικονομικής Δραστηριότητας, Απορρόφησης Αγοράς και Μεριδίων Αγοράς.

Νομός	Δήμος	A	B	Γ	Δ	E	Z	H
ΑΙΤΩΛΟΑΚΑΡΝΑΝΙΑΣ	ΑΓΡΙΝΙΟΥ	7.73%	53.63%	18.44%	17.48%	24.18%	33.93%	5.97%
ΑΙΤΩΛΟΑΚΑΡΝΑΝΙΑΣ	ΑΚΤΙΟΥ - ΒΟΝΙΤΣΑΣ	1.43%	153.13%	32.11%	20.39%	0.00%	47.51%	0.00%
ΑΙΤΩΛΟΑΚΑΡΝΑΝΙΑΣ	ΑΜΦΙΛΟΧΙΑΣ	1.40%	65.04%	41.14%	27.19%	0.00%	31.67%	0.00%
ΑΙΤΩΛΟΑΚΑΡΝΑΝΙΑΣ	ΘΕΡΜΟΥ	0.68%	99.89%	52.50%	0.00%	0.00%	47.51%	0.00%
ΑΙΤΩΛΟΑΚΑΡΝΑΝΙΑΣ	ΙΕΡΑΣ ΠΟΛΗΣ ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ	2.82%	76.27%	25.97%	10.20%	28.21%	35.63%	0.00%
ΑΙΤΩΛΟΑΚΑΡΝΑΝΙΑΣ	ΝΑΥΠΑΚΤΙΑΣ	2.28%	77.29%	17.13%	13.59%	37.61%	31.67%	0.00%
ΑΙΤΩΛΟΑΚΑΡΝΑΝΙΑΣ	ΞΗΡΟΜΕΡΟΥ	0.96%	165.94%	36.66%	0.00%	0.00%	63.34%	0.00%
ΑΡΓΟΛΙΔΑΣ	ΑΡΓΟΥΣ - ΜΥΚΗΝΩΝ	4.16%	67.01%	15.78%	20.39%	28.21%	35.63%	0.00%
ΑΡΓΟΛΙΔΑΣ	ΕΠΙΔΑΥΡΟΥ	0.80%	71.10%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%	0.00%
ΑΡΓΟΛΙΔΑΣ	ΕΡΜΙΟΝΙΔΑΣ	1.34%	155.87%	22.34%	27.19%	18.80%	31.67%	0.00%
ΑΡΓΟΛΙΔΑΣ	ΝΑΥΠΛΙΕΩΝ	3.30%	91.16%	17.46%	30.59%	28.21%	23.75%	0.00%
ΑΡΚΑΔΙΑΣ	ΒΟΡΕΙΑΣ ΚΥΝΟΥΡΙΑΣ	1.15%	114.94%	41.14%	27.19%	0.00%	31.67%	0.00%
ΑΡΚΑΔΙΑΣ	ΓΟΡΤΥΝΙΑΣ	1.12%	172.55%	52.50%	0.00%	0.00%	47.51%	0.00%
ΑΡΚΑΔΙΑΣ	ΜΕΓΑΛΟΠΟΛΗΣ	1.18%	130.06%	27.65%	20.39%	28.21%	23.75%	0.00%
ΑΡΚΑΔΙΑΣ	ΝΟΤΙΑΣ ΚΥΝΟΥΡΙΑΣ	0.92%	106.02%	52.50%	0.00%	0.00%	47.51%	0.00%
ΑΡΚΑΔΙΑΣ	ΤΡΙΠΟΛΗΣ	5.24%	82.28%	19.99%	8.16%	33.85%	38.00%	0.00%
ΑΡΤΑΣ	ΑΡΤΑΙΩΝ	3.06%	133.28%	16.11%	24.47%	22.56%	28.50%	8.36%
ΑΡΤΑΣ	ΓΕΩΡΓΙΟΥ ΚΑΡΑΪΣΚΑΚΗ	0.41%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΑΡΤΑΣ	ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΤΖΟΥΜΕΡΚΩΝ	0.44%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΑΡΤΑΣ	ΝΙΚΟΛΑΟΥ ΣΚΟΥΦΑ	0.90%	56.92%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΓΙΑΣ ΒΑΡΒΑΡΑΣ	4.00%	67.86%	25.81%	32.62%	22.56%	19.00%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΓΙΑΣ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗΣ	8.99%	83.06%	23.79%	19.19%	19.91%	22.36%	14.75%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΓΙΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΥ	10.74%	76.27%	29.48%	20.39%	21.15%	23.75%	5.23%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΓΙΩΝ ΑΝΑΡΓΥΡΩΝ - ΚΑΜΑΤΕΡΟΥ	9.42%	85.22%	23.16%	18.12%	37.61%	21.11%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΓΚΙΣΤΡΙΟΥ	0.17%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΘΗΝΑΙΩΝ	100.00%	142.53%	25.02%	23.54%	24.77%	21.24%	5.44%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΙΓΑΛΕΩ	10.53%	55.06%	20.89%	14.83%	30.77%	25.91%	7.60%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΙΓΙΝΑΣ	1.97%	108.02%	27.65%	20.39%	28.21%	23.75%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΛΙΜΟΥ	6.28%	64.42%	21.04%	45.31%	12.54%	21.11%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΜΑΡΟΥΣΙΟΥ	10.89%	162.57%	23.91%	19.69%	19.45%	19.66%	17.30%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΣΠΡΟΠΥΡΡΟΥ	4.56%	75.59%	22.00%	13.59%	18.80%	31.67%	13.93%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΧΑΡΝΩΝ	16.10%	42.90%	20.86%	27.19%	28.21%	23.75%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΒΑΡΗΣ - ΒΟΥΛΑΣ - ΒΟΥΤΙΑΓΜΕΝΗΣ	7.29%	96.45%	24.38%	25.49%	21.15%	23.75%	5.23%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΒΡΙΑΝΣΣΙΩΝ	4.63%	97.19%	16.50%	37.07%	20.51%	25.91%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΒΥΡΩΝΟΣ	9.23%	41.43%	17.32%	23.30%	32.23%	27.15%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΓΑΛΑΤΣΙΟΥ	8.94%	73.80%	19.48%	18.82%	26.04%	29.23%	6.43%

Συνέχεια στην επόμενη σελίδα

Πίνακας Β'.1 - συνέχεια από την προηγούμενη σελίδα

Νομός	Δήμος	Α	Β	Γ	Δ	Ε	Ζ	Η
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΓΛΥΦΑΔΑΣ	13.15%	92.47%	20.78%	24.17%	25.07%	17.59%	12.39%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΔΑΦΝΗΣ - ΥΜΗΤΤΟΥ	5.06%	73.70%	37.85%	10.20%	28.21%	23.75%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΔΙΟΝΥΣΟΥ	6.05%	76.50%	22.11%	22.24%	30.77%	17.27%	7.60%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΕΛΕΥΣΙΝΑΣ	4.50%	71.57%	17.13%	13.59%	37.61%	31.67%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ - ΑΡΓΥΡΟΥΠΟΛΗΣ	7.73%	106.55%	17.33%	25.49%	28.21%	23.75%	5.23%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΖΩΓΡΑΦΟΥ	10.70%	70.60%	18.44%	21.75%	22.56%	31.67%	5.57%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΗΛΙΟΥΠΟΛΗΣ	11.77%	54.70%	32.98%	23.30%	24.18%	13.57%	5.97%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	7.48%	43.35%	35.36%	34.95%	16.12%	13.57%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΙΛΙΟΥ	12.77%	37.39%	26.40%	18.12%	25.07%	21.11%	9.29%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΚΑΙΣΑΡΙΑΝΗΣ	3.98%	96.69%	35.62%	10.20%	42.31%	11.88%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΚΑΛΛΙΘΕΑΣ	15.16%	85.58%	21.16%	20.39%	28.21%	19.79%	10.45%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΚΕΡΑΤΣΙΝΙΟΥ - ΔΡΑΠΕΤΣΩΝΑΣ	13.71%	64.84%	28.37%	20.39%	28.21%	17.81%	5.23%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΚΗΦΙΣΙΑΣ	10.73%	77.09%	14.10%	18.12%	33.43%	28.15%	6.19%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΚΟΡΥΔΑΛΛΟΥ	9.55%	56.71%	25.61%	24.47%	22.56%	19.00%	8.36%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΚΡΩΠΙΑΣ	4.56%	78.02%	21.49%	23.30%	16.12%	27.15%	11.94%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΚΥΘΗΡΩΝ	0.61%	146.13%	52.50%	0.00%	0.00%	47.51%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΛΑΥΡΕΩΤΙΚΗΣ	3.78%	85.66%	38.18%	27.19%	18.80%	15.84%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΛΥΚΟΒΡΥΣΗΣ - ΠΕΥΚΗΣ	4.69%	74.25%	24.47%	24.47%	22.56%	28.50%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΜΑΝΔΡΑΣ - ΕΙΔΥΛΛΙΑΣ	2.69%	51.39%	72.81%	27.19%	0.00%	0.00%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΜΑΡΑΘΩΝΟΣ	5.03%	80.08%	33.43%	23.30%	16.12%	27.15%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΜΑΡΚΟΠΟΥΛΟΥ ΜΕΣΣΟΓΑΙΑΣ	3.02%	81.93%	23.12%	16.31%	22.56%	38.00%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΜΕΓΑΡΕΩΝ	5.56%	51.92%	19.56%	16.31%	45.13%	19.00%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΜΕΤΑΜΟΡΦΩΣΕΩΣ	4.50%	77.36%	21.49%	23.30%	16.12%	27.15%	11.94%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΜΟΣΧΑΤΟΥ - ΤΑΥΡΟΥ	6.09%	137.71%	25.42%	18.82%	34.71%	14.62%	6.43%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΝΕΑΣ ΙΩΝΙΑΣ	10.11%	77.73%	23.59%	21.75%	30.09%	19.00%	5.57%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΝΕΑΣ ΣΜΥΡΝΗΣ	11.00%	130.35%	24.34%	25.95%	20.51%	21.59%	7.60%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΝΙΚΑΙΑΣ - ΑΓΙΟΥ ΙΩΑΝΝΗ ΡΕΝΤΗ	15.88%	71.25%	27.55%	16.31%	28.21%	23.75%	4.18%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΑΙΑΝΙΑΣ	4.02%	85.39%	35.36%	34.95%	16.12%	13.57%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΑΛΑΙΟΥ ΦΑΛΗΡΟΥ	9.64%	94.90%	28.14%	25.95%	20.51%	21.59%	3.80%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΑΛΛΗΝΗΣ	8.19%	76.79%	34.10%	18.82%	26.04%	14.62%	6.43%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΑΠΑΓΟΥ - ΧΟΛΑΡΓΟΥ	6.71%	98.86%	18.04%	25.49%	28.21%	17.81%	10.45%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	24.65%	138.21%	25.10%	20.39%	22.92%	23.75%	7.84%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΕΝΤΕΛΗΣ	5.26%	47.56%	19.37%	27.19%	37.61%	15.84%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΕΡΑΜΑΤΟΣ	3.82%	54.36%	27.65%	20.39%	28.21%	23.75%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΕΡΙΣΤΕΡΙΟΥ	21.08%	73.47%	29.92%	18.12%	25.07%	17.59%	9.29%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΕΤΡΟΥΠΟΛΕΩΣ	8.88%	47.26%	27.65%	20.39%	28.21%	23.75%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΟΡΟΥ	0.60%	242.77%	35.47%	40.78%	0.00%	23.75%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΡΑΦΗΝΑΣ - ΠΙΚΕΡΜΙΟΥ	3.05%	66.88%	42.12%	16.31%	22.56%	19.00%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΣΑΛΑΜΙΝΟΣ	5.92%	46.78%	23.12%	16.31%	22.56%	38.00%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΣΑΡΩΝΙΚΟΥ	4.37%	62.35%	25.81%	32.62%	22.56%	19.00%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΣΠΑΤΩΝ - ΑΡΤΕΜΙΔΟΣ	5.09%	98.47%	26.63%	27.19%	25.07%	21.11%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΣΠΕΤΣΩΝ	0.61%	413.49%	41.14%	27.19%	0.00%	31.67%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΤΡΟΙΖΗΝΙΑΣ	1.08%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΥΔΡΑΣ	0.30%	814.19%	41.14%	27.19%	0.00%	31.67%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΦΙΛΑΔΕΛΦΕΙΑΣ - ΧΑΛΚΗΔΟΝΟΣ	5.35%	73.74%	27.65%	20.39%	28.21%	23.75%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΦΙΛΟΘΕΗΣ - ΨΥΧΙΚΟΥ	4.06%	121.27%	17.02%	28.79%	33.18%	11.18%	9.84%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΨΥΛΗΣ	6.92%	44.77%	42.12%	16.31%	22.56%	19.00%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΧΑΪΔΑΡΙΟΥ	7.06%	113.35%	26.63%	27.19%	25.07%	21.11%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΧΑΛΑΝΔΡΙΟΥ	11.17%	85.81%	20.98%	21.46%	23.75%	25.00%	8.80%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΩΡΟΠΟΥ	5.09%	53.77%	29.37%	32.62%	0.00%	38.00%	0.00%
ΑΧΑΪΑΣ	ΑΙΓΙΑΛΕΙΑΣ	4.49%	84.34%	21.34%	16.31%	33.85%	28.50%	0.00%
ΑΧΑΪΑΣ	ΔΥΤΙΚΗΣ ΑΧΑΪΑΣ	2.33%	64.73%	27.65%	20.39%	28.21%	23.75%	0.00%
ΑΧΑΪΑΣ	ΕΡΥΜΑΝΘΟΥ	0.80%	23.22%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%	0.00%
ΑΧΑΪΑΣ	ΚΑΛΑΒΡΥΤΩΝ	0.99%	188.90%	36.66%	0.00%	0.00%	63.34%	0.00%
ΑΧΑΪΑΣ	ΠΑΤΡΕΩΝ	19.25%	92.30%	28.77%	16.68%	20.51%	30.23%	3.80%
ΒΟΙΩΤΙΑΣ	ΑΛΙΑΡΤΟΥ	1.60%	52.27%	52.50%	0.00%	0.00%	47.51%	0.00%
ΒΟΙΩΤΙΑΣ	ΔΙΣΤΟΜΟΥ - ΔΡΑΧΟΒΑΣ - ΑΝΤΙΚΥΡΑΣ	1.20%	43.57%	45.68%	16.31%	0.00%	38.00%	0.00%
ΒΟΙΩΤΙΑΣ	ΘΗΒΑΙΩΝ	5.35%	56.20%	15.78%	20.39%	28.21%	35.63%	0.00%
ΒΟΙΩΤΙΑΣ	ΛΕΒΑΔΕΩΝ	4.59%	66.58%	17.20%	20.39%	28.21%	23.75%	10.45%
ΒΟΙΩΤΙΑΣ	ΟΡΧΟΜΕΝΟΥ	1.70%	24.67%	52.50%	0.00%	0.00%	47.51%	0.00%
ΒΟΙΩΤΙΑΣ	ΤΑΝΑΓΡΑΣ	2.85%	26.45%	23.12%	16.31%	22.56%	38.00%	0.00%
ΓΡΕΒΕΝΩΝ	ΓΡΕΒΕΝΩΝ	1.57%	114.28%	23.12%	16.31%	22.56%	38.00%	0.00%
ΓΡΕΒΕΝΩΝ	ΔΕΣΚΑΤΗΣ	0.35%	221.32%	52.50%	0.00%	0.00%	47.51%	0.00%
ΔΡΑΜΑΣ	ΔΟΞΑΤΟΥ	0.99%	124.51%	0.00%	0.00%	0.00%	63.34%	27.87%
ΔΡΑΜΑΣ	ΔΡΑΜΑΣ	4.03%	114.17%	19.32%	12.55%	26.04%	29.23%	12.86%
ΔΡΑΜΑΣ	ΚΑΤΩ ΝΕΥΡΟΚΟΠΙΟΥ	0.54%	154.01%	52.50%	0.00%	0.00%	47.51%	0.00%
ΔΡΑΜΑΣ	ΠΑΡΑΝΕΣΤΙΟΥ	0.27%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΔΡΑΜΑΣ	ΠΡΟΣΟΤΣΑΝΗΣ	0.89%	143.20%	40.46%	0.00%	0.00%	31.67%	27.87%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	ΑΓΑΘΟΝΗΣΙΟΥ - ΛΕΙΨΩΝ	0.10%	476.20%	0.00%	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	ΑΣΤΥΠΑΛΛΙΑΣ	0.14%	348.08%	0.00%	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	ΚΑΛΥΜΝΙΩΝ	1.71%	162.41%	25.81%	32.62%	22.56%	19.00%	0.00%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	ΚΑΡΠΑΘΟΥ	0.66%	243.46%	41.14%	27.19%	0.00%	31.67%	0.00%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	ΚΑΣΟΥ	0.11%	2.42%	0.00%	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	ΚΩ	3.53%	113.07%	33.43%	23.30%	16.12%	27.15%	0.00%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	ΛΕΡΟΥ	0.84%	191.49%	41.14%	27.19%	0.00%	31.67%	0.00%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	ΜΕΓΙΣΤΗΣ - ΘΛΟΥ - ΧΑΛΚΗΣ	0.18%	559.73%	59.22%	40.78%	0.00%	0.00%	0.00%

Συνέχεια στην επόμενη σελίδα

Πίνακας Β'1 – συνέχεια από την προηγούμενη σελίδα

Νομός	Δήμος	Α	Β	Γ	Δ	Ε	Ζ	Η
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	ΝΙΣΤΡΟΥ	0.11%	460.59%	0.00%	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	ΠΑΤΜΟΥ	0.32%	321.44%	59.22%	40.78%	0.00%	0.00%	0.00%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	ΡΟΔΟΥ	12.20%	139.89%	19.52%	24.17%	25.07%	28.15%	3.10%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	ΣΥΜΗΣ	0.27%	378.16%	59.22%	40.78%	0.00%	0.00%	0.00%
ΕΒΡΟΥ	ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥΠΟΛΗΣ	6.16%	76.73%	26.45%	10.87%	15.04%	25.34%	22.29%
ΕΒΡΟΥ	ΔΙΔΥΜΟΤΕΙΧΟΥ	1.65%	113.60%	22.00%	13.59%	18.80%	31.67%	13.93%
ΕΒΡΟΥ	ΟΡΕΣΤΙΑΔΑΣ	3.18%	82.40%	19.43%	20.39%	14.10%	35.63%	10.45%
ΕΒΡΟΥ	ΣΑΜΟΘΡΑΚΗΣ	0.24%	250.34%	52.50%	0.00%	0.00%	47.51%	0.00%
ΕΒΡΟΥ	ΣΟΥΦΛΙΟΥ	1.26%	133.96%	28.96%	16.31%	0.00%	38.00%	16.72%
ΕΥΒΟΙΑΣ	ΔΙΡΦΥΩΝ - ΜΕΣΣΑΠΙΩΝ	1.71%	36.69%	52.50%	0.00%	0.00%	47.51%	0.00%
ΕΥΒΟΙΑΣ	ΕΡΕΤΡΙΑΣ	1.19%	79.16%	36.66%	0.00%	0.00%	63.34%	0.00%
ΕΥΒΟΙΑΣ	ΙΣΤΙΑΙΑΣ - ΑΙΔΗΨΟΥ	1.92%	119.94%	33.43%	23.30%	16.12%	27.15%	0.00%
ΕΥΒΟΙΑΣ	ΚΑΡΥΣΤΟΥ	1.11%	88.52%	41.14%	27.19%	0.00%	31.67%	0.00%
ΕΥΒΟΙΑΣ	ΚΥΜΗΣ - ΑΛΙΒΕΡΙΟΥ	2.59%	83.41%	28.97%	11.65%	32.23%	27.15%	0.00%
ΕΥΒΟΙΑΣ	ΜΑΝΤΟΥΔΙΟΥ - ΔΙΜΝΗΣ - ΑΓΙΑΣ ΑΝΝΑΣ	1.10%	114.68%	52.50%	0.00%	0.00%	47.51%	0.00%
ΕΥΒΟΙΑΣ	ΕΚΥΡΟΥ	0.27%	95.93%	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΕΥΒΟΙΑΣ	ΧΑΛΚΙΔΕΩΝ	9.32%	60.03%	26.20%	14.39%	26.55%	27.94%	4.92%
ΕΥΡΥΤΑΝΙΑΣ	ΑΓΡΑΦΩΝ	0.33%	58.31%	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΕΥΡΥΤΑΝΙΑΣ	ΚΑΡΠΕΝΗΣΙΟΥ	0.63%	102.13%	27.65%	20.39%	28.21%	23.75%	0.00%
ΖΑΚΥΝΘΟΥ	ΖΑΚΥΝΘΟΥ	4.80%	68.85%	21.34%	16.31%	33.85%	28.50%	0.00%
ΗΛΕΙΑΣ	ΑΝΔΡΑΒΙΔΑΣ - ΚΥΛΛΗΝΗΣ	1.56%	98.47%	20.10%	13.59%	18.80%	47.51%	0.00%
ΗΛΕΙΑΣ	ΑΝΔΡΙΤΣΑΙΝΑΣ - ΚΡΕΣΤΕΝΩΝ	1.02%	82.29%	36.66%	0.00%	0.00%	63.34%	0.00%
ΗΛΕΙΑΣ	ΑΡΧΑΙΑΣ ΟΛΥΜΠΙΑΣ	0.97%	192.60%	32.11%	20.39%	0.00%	47.51%	0.00%
ΗΛΕΙΑΣ	ΖΑΧΑΡΩΣ	0.65%	106.25%	41.14%	27.19%	0.00%	31.67%	0.00%
ΗΛΕΙΑΣ	ΗΑΙΔΑΣ	2.33%	53.57%	19.56%	16.31%	45.13%	19.00%	0.00%
ΗΛΕΙΑΣ	ΠΗΝΕΙΟΥ	1.52%	54.53%	36.66%	0.00%	0.00%	63.34%	0.00%
ΗΛΕΙΑΣ	ΠΥΡΓΟΥ	3.47%	65.30%	12.98%	16.31%	33.85%	28.50%	8.36%
ΗΜΑΘΙΑΣ	ΑΛΕΞΑΝΔΡΕΙΑΣ	3.12%	70.60%	20.10%	13.59%	18.80%	47.51%	0.00%
ΗΜΑΘΙΑΣ	ΒΕΡΟΙΑΣ	5.00%	82.19%	22.17%	20.39%	18.80%	31.67%	6.97%
ΗΜΑΘΙΑΣ	ΝΑΟΥΣΑΣ	2.44%	85.48%	22.34%	27.19%	18.80%	31.67%	0.00%
ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ	ΑΡΧΑΝΩΝ - ΑΣΤΕΡΟΥΣΙΩΝ	1.58%	87.25%	0.00%	0.00%	0.00%	47.51%	41.80%
ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ	ΒΙΑΝΝΟΥ	0.52%	91.77%	0.00%	0.00%	0.00%	47.51%	41.80%
ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ	ΓΟΡΤΥΝΑΣ	1.48%	76.46%	0.00%	0.00%	0.00%	23.75%	62.70%
ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ	ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ	16.42%	75.01%	16.40%	12.31%	19.16%	26.89%	25.24%
ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ	ΜΑΛΕΒΙΖΙΟΥ	2.35%	36.40%	0.00%	0.00%	0.00%	63.34%	27.87%
ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ	ΜΙΝΩΑ ΠΕΔΙΑΔΑΣ	1.66%	123.47%	20.35%	0.00%	14.10%	23.75%	41.80%
ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ	ΦΑΙΣΤΟΥ	2.31%	140.95%	24.54%	6.27%	8.68%	21.93%	38.58%
ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ	ΧΕΡΣΟΝΗΣΟΥ	2.52%	120.07%	16.98%	14.83%	20.51%	17.27%	30.40%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΗΓΟΥΜΕΝΙΤΣΑΣ	2.28%	129.78%	17.20%	20.39%	28.21%	23.75%	10.45%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΣΟΥΛΙΟΥ	0.89%	127.76%	41.14%	27.19%	0.00%	31.67%	0.00%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΦΙΛΙΑΤΩΝ	0.68%	111.13%	52.50%	0.00%	0.00%	47.51%	0.00%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΑΜΠΕΛΟΚΗΠΩΝ - ΜΕΝΕΜΕΝΗΣ	4.92%	109.37%	14.10%	10.20%	28.21%	47.51%	0.00%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΒΟΛΗΣ	2.21%	116.59%	55.86%	20.39%	0.00%	23.75%	0.00%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΔΕΛΤΑ	4.32%	175.13%	35.62%	25.10%	17.36%	21.93%	0.00%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΘΕΡΜΑΪΚΟΥ	4.74%	93.22%	32.62%	16.31%	22.56%	28.50%	0.00%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΘΕΡΜΗΣ	5.02%	77.89%	19.32%	27.19%	12.54%	31.67%	9.29%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	30.67%	115.59%	19.77%	21.28%	28.45%	23.96%	6.54%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΚΑΛΑΜΑΡΙΑΣ	8.63%	99.82%	19.29%	20.39%	28.21%	23.75%	8.36%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΚΟΡΔΕΛΙΟΥ - ΕΥΟΣΜΟΥ	9.60%	70.59%	19.55%	29.13%	24.18%	27.15%	0.00%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΛΑΓΚΑΔΑ	3.88%	63.01%	20.10%	13.59%	18.80%	47.51%	0.00%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΝΕΑΠΟΛΗΣ - ΣΥΚΕΩΝ	7.99%	61.85%	17.23%	18.82%	34.71%	29.23%	0.00%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΠΑΥΛΟΥ ΜΕΛΑ	9.36%	79.94%	19.50%	18.12%	31.34%	26.39%	4.64%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΠΥΛΑΙΑΣ - ΧΟΡΤΙΑΤΗ	6.61%	107.00%	27.48%	13.59%	28.21%	23.75%	6.97%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΧΑΛΚΗΔΟΝΟΣ	3.18%	57.01%	39.43%	0.00%	22.56%	38.00%	0.00%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΩΡΑΙΟΚΑΣΤΡΟΥ	3.61%	58.41%	42.12%	16.31%	22.56%	19.00%	0.00%
ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	ΒΟΡΕΙΩΝ ΤΖΟΥΜΕΡΚΩΝ	0.43%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	ΔΩΔΩΝΗΣ	0.72%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	ΖΑΓΟΡΙΟΥ	0.28%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	ΖΙΤΣΑΣ	1.10%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	8.37%	131.73%	23.62%	14.56%	20.15%	23.75%	17.91%
ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	ΚΟΝΙΤΣΑΣ	0.47%	175.50%	52.50%	0.00%	0.00%	47.51%	0.00%
ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	ΜΕΤΣΟΒΟΥ	0.46%	380.84%	27.65%	20.39%	28.21%	23.75%	0.00%
ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	ΠΩΓΩΝΙΟΥ	0.67%	161.09%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%	0.00%
ΚΑΒΑΛΑΣ	ΘΑΣΟΥ	1.14%	166.36%	23.12%	16.31%	22.56%	38.00%	0.00%
ΚΑΒΑΛΑΣ	ΚΑΒΑΛΑΣ	5.86%	89.04%	18.44%	17.48%	24.18%	33.93%	5.97%
ΚΑΒΑΛΑΣ	ΝΕΣΤΟΥ	1.86%	108.21%	23.12%	16.31%	22.56%	38.00%	0.00%
ΚΑΒΑΛΑΣ	ΠΑΓΓΑΙΟΥ	2.67%	61.24%	32.11%	20.39%	0.00%	47.51%	0.00%
ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	ΑΡΓΙΘΕΑΣ	0.23%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	3.84%	78.06%	15.85%	18.12%	25.07%	31.67%	9.29%
ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	ΛΙΜΝΗΣ ΠΛΑΣΤΗΡΑ	0.31%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	ΜΟΥΖΑΚΙΟΥ	0.89%	135.47%	40.46%	0.00%	0.00%	31.67%	27.87%
ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	ΠΑΛΑΜΑ	1.13%	98.68%	40.46%	0.00%	0.00%	31.67%	27.87%
ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	ΣΟΦΑΔΩΝ	1.28%	155.08%	26.27%	0.00%	0.00%	57.01%	16.72%
ΚΑΣΤΟΡΙΑΣ	ΚΑΣΤΟΡΙΑΣ	2.74%	126.39%	14.58%	18.12%	25.07%	42.23%	0.00%
ΚΑΣΤΟΡΙΑΣ	ΝΕΣΤΟΡΙΟΥ	0.20%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΚΑΣΤΟΡΙΑΣ	ΟΡΕΣΤΙΔΟΣ	0.90%	119.48%	41.14%	27.19%	0.00%	31.67%	0.00%

Συνέχεια στην επόμενη σελίδα

Πίνακας Β'.1 – συνέχεια από την προηγούμενη σελίδα

Νομός	Δήμος	Α	Β	Γ	Δ	Ε	Ζ	Η
ΚΕΡΚΥΡΑΣ	ΚΕΡΚΥΡΑΣ	10.34%	81.91%	28.14%	25.95%	20.51%	21.59%	3.80%
ΚΕΡΚΥΡΑΣ	ΠΑΞΩΝ	0.23%	232.11%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%	0.00%
ΚΕΦΑΛΛΟΝΙΑΣ	ΙΘΑΚΗΣ	0.32%	240.91%	41.14%	27.19%	0.00%	31.67%	0.00%
ΚΕΦΑΛΛΟΝΙΑΣ	ΚΕΦΑΛΛΟΝΙΑΣ	3.53%	104.36%	30.26%	27.19%	18.80%	23.75%	0.00%
ΚΙΑΚΙΣ	ΚΙΑΚΙΣ	3.72%	54.00%	14.10%	10.20%	28.21%	47.51%	0.00%
ΚΙΑΚΙΣ	ΠΑΙΟΝΙΑΣ	2.04%	100.08%	29.88%	20.39%	14.10%	35.63%	0.00%
ΚΟΖΑΝΗΣ	ΒΟΪΟΥ	2.23%	119.20%	41.14%	27.19%	0.00%	31.67%	0.00%
ΚΟΖΑΝΗΣ	ΕΟΡΔΑΙΑΣ	5.54%	43.67%	17.32%	23.30%	32.23%	27.15%	0.00%
ΚΟΖΑΝΗΣ	ΚΟΖΑΝΗΣ	8.68%	56.18%	19.57%	13.59%	28.21%	31.67%	6.97%
ΚΟΖΑΝΗΣ	ΣΕΡΒΙΩΝ - ΒΕΛΒΕΝΤΟΥ	1.80%	201.12%	23.12%	16.31%	22.56%	38.00%	0.00%
ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	ΒΕΛΟΥ - ΒΟΧΑΣ	1.76%	47.97%	36.66%	0.00%	0.00%	63.34%	0.00%
ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	ΚΟΡΙΝΘΙΩΝ	5.40%	55.83%	16.11%	24.47%	22.56%	28.50%	8.36%
ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	ΛΟΥΤΡΑΚΙΟΥ - ΑΓΙΩΝ ΘΕΟΔΩΡΩΝ	1.97%	131.17%	19.68%	30.59%	14.10%	35.63%	0.00%
ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	ΝΕΜΕΑΣ	0.60%	281.59%	36.66%	0.00%	0.00%	63.34%	0.00%
ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	ΕΥΛΟΚΑΣΤΡΟΥ - ΕΥΡΩΣΤΙΝΗΣ	1.61%	106.87%	23.12%	16.31%	22.56%	38.00%	0.00%
ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	ΣΙΚΥΘΝΙΩΝ	2.11%	135.44%	23.12%	16.31%	22.56%	38.00%	0.00%
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΑΜΟΡΓΟΥ	0.27%	70.77%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%	0.00%
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΑΝΑΦΗΣ - ΣΙΚΙΝΟΥ - ΦΟΛΕΓΑΝΔΡΟΥ	0.18%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΑΝΔΡΟΥ	1.28%	78.69%	23.12%	16.31%	22.56%	38.00%	0.00%
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΑΝΤΙΠΑΡΟΥ	0.17%	197.58%	0.00%	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΘΗΡΑΣ	2.15%	52.11%	22.34%	27.19%	18.80%	31.67%	0.00%
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΙΗΤΩΝ	0.28%	250.86%	59.22%	40.78%	0.00%	0.00%	0.00%
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΚΕΑΣ	0.34%	162.92%	41.14%	27.19%	0.00%	31.67%	0.00%
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΚΥΘΝΟΥ	0.20%	79.32%	0.00%	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΜΗΛΟΥ - ΚΙΜΩΛΟΥ	0.81%	89.77%	34.96%	20.39%	0.00%	23.75%	20.90%
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΜΥΚΟΝΟΥ	1.40%	92.09%	17.32%	23.30%	32.23%	27.15%	0.00%
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΝΑΞΟΥ ΚΑΙ ΜΙΚΡΩΝ ΚΥΚΛΑΔΩΝ	2.62%	50.99%	22.34%	27.19%	18.80%	31.67%	0.00%
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΠΑΡΟΥ	1.90%	75.98%	21.78%	34.95%	16.12%	27.15%	0.00%
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΣΕΡΙΦΟΥ	0.20%	86.15%	0.00%	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΣΙΦΝΟΥ	0.36%	288.68%	41.14%	27.19%	0.00%	31.67%	0.00%
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΣΥΡΟΥ - ΕΡΜΟΥΠΟΛΗΣ	2.98%	45.33%	17.32%	23.30%	32.23%	27.15%	0.00%
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΤΗΝΟΥ	1.20%	124.26%	27.65%	20.39%	28.21%	23.75%	0.00%
ΛΑΚΩΝΙΑΣ	ΑΝΑΤΟΛΙΚΗΣ ΜΑΝΗΣ	1.12%	83.31%	41.14%	27.19%	0.00%	31.67%	0.00%
ΛΑΚΩΝΙΑΣ	ΕΛΑΦΟΝΗΣΟΥ	0.09%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΛΑΚΩΝΙΑΣ	ΕΥΡΩΤΑ	1.54%	92.18%	24.29%	0.00%	28.21%	47.51%	0.00%
ΛΑΚΩΝΙΑΣ	ΜΟΝΕΜΒΑΣΙΑΣ	1.89%	105.51%	41.14%	27.19%	0.00%	31.67%	0.00%
ΛΑΚΩΝΙΑΣ	ΣΠΑΡΤΗΣ	3.04%	169.82%	15.40%	11.65%	32.23%	40.72%	0.00%
ΛΑΡΙΣΑΣ	ΑΓΙΑΣ	1.09%	75.39%	52.50%	0.00%	0.00%	47.51%	0.00%
ΛΑΡΙΣΑΣ	ΕΛΑΣΣΟΝΑΣ	3.04%	63.33%	27.65%	20.39%	28.21%	23.75%	0.00%
ΛΑΡΙΣΑΣ	ΚΙΑΔΕΛΕΡ	1.97%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΛΑΡΙΣΑΣ	ΛΑΡΙΣΑΙΩΝ	15.39%	86.29%	22.92%	17.84%	24.68%	26.72%	7.84%
ΛΑΡΙΣΑΣ	ΤΕΜΠΩΝ	1.30%	54.81%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%	0.00%
ΛΑΡΙΣΑΣ	ΤΥΡΝΑΒΟΥ	2.37%	71.97%	32.11%	20.39%	0.00%	47.51%	0.00%
ΛΑΡΙΣΑΣ	ΦΑΡΣΑΛΩΝ	1.75%	167.44%	27.65%	20.39%	28.21%	23.75%	0.00%
ΛΑΣΙΘΙΟΥ	ΑΓΙΟΥ ΝΙΚΟΛΑΟΥ	2.76%	90.63%	22.78%	6.80%	18.80%	23.75%	27.87%
ΛΑΣΙΘΙΟΥ	ΙΕΡΑΠΕΤΡΑΣ	2.81%	71.83%	20.36%	18.12%	12.54%	21.11%	27.87%
ΛΑΣΙΘΙΟΥ	ΟΡΟΠΕΔΙΟΥ ΛΑΣΙΘΙΟΥ	0.24%	183.84%	0.00%	0.00%	0.00%	47.51%	41.80%
ΛΑΣΙΘΙΟΥ	ΣΗΤΕΙΑΣ	1.87%	104.50%	20.36%	18.12%	12.54%	21.11%	27.87%
ΛΕΣΒΟΥ	ΛΕΣΒΟΥ	8.01%	112.15%	30.72%	21.46%	17.81%	30.00%	0.00%
ΛΕΣΒΟΥ	ΛΗΜΝΟΥ - ΑΓΙΟΥ ΕΥΣΤΡΑΤΙΟΥ	1.60%	106.87%	27.65%	20.39%	28.21%	23.75%	0.00%
ΛΕΥΚΑΔΑΣ	ΛΕΥΚΑΔΑΣ	1.84%	130.17%	17.46%	30.59%	28.21%	23.75%	0.00%
ΛΕΥΚΑΔΑΣ	ΜΕΓΑΝΗΣΙΟΥ	0.08%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	ΑΛΜΥΡΟΥ	1.67%	81.41%	27.65%	20.39%	28.21%	23.75%	0.00%
ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	ΑΛΟΝΝΗΣΟΥ	0.25%	135.28%	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	ΒΟΛΟΥ	12.94%	70.26%	25.03%	19.57%	22.56%	22.80%	10.03%
ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	ΖΑΓΟΡΑΣ - ΜΟΥΤΡΕΣΙΟΥ	0.52%	66.64%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%	0.00%
ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	ΝΟΤΙΟΥ ΠΗΛΙΟΥ	0.92%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	ΡΗΓΑ ΦΕΡΑΙΟΥ	0.98%	128.70%	52.50%	0.00%	0.00%	47.51%	0.00%
ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	ΣΚΙΑΘΟΥ	0.55%	242.80%	27.65%	20.39%	28.21%	23.75%	0.00%
ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	ΣΚΟΠΕΛΟΥ	0.44%	225.14%	41.14%	27.19%	0.00%	31.67%	0.00%
ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	ΔΥΤΙΚΗΣ ΜΑΝΗΣ	0.58%	42.49%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%	0.00%
ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ	5.87%	139.21%	19.40%	23.30%	24.18%	27.15%	5.97%
ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	ΜΕΣΣΗΝΗΣ	1.97%	62.42%	23.12%	16.31%	22.56%	38.00%	0.00%
ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	ΟΙΧΑΛΙΑΣ	0.94%	176.87%	36.66%	0.00%	0.00%	63.34%	0.00%
ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	ΠΥΛΟΥ - ΝΕΣΤΟΡΟΣ	1.77%	106.76%	34.06%	11.65%	0.00%	54.29%	0.00%
ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	ΤΡΙΦΥΛΙΑΣ	2.30%	87.60%	29.88%	20.39%	14.10%	35.63%	0.00%
ΞΑΝΘΗΣ	ΑΒΔΗΡΩΝ	1.31%	16.13%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%	0.00%
ΞΑΝΘΗΣ	ΜΥΚΗΣ	1.07%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΞΑΝΘΗΣ	ΞΑΝΘΗΣ	4.50%	153.12%	23.88%	16.31%	22.56%	31.67%	5.57%
ΞΑΝΘΗΣ	ΤΟΠΕΙΡΟΥ	0.80%	22.76%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%	0.00%
ΠΕΛΛΑΣ	ΑΛΜΩΠΙΑΣ	2.09%	61.81%	27.65%	20.39%	28.21%	23.75%	0.00%
ΠΕΛΛΑΣ	ΕΔΕΣΣΑΣ	2.18%	173.17%	17.13%	13.59%	37.61%	31.67%	0.00%
ΠΕΛΛΑΣ	ΠΕΛΛΑΣ	4.78%	62.88%	24.91%	9.06%	25.07%	31.67%	9.29%
ΠΕΛΛΑΣ	ΣΚΥΔΡΑΣ	1.53%	82.34%	27.65%	20.39%	28.21%	23.75%	0.00%
ΠΕΡΙΑΣ	ΔΙΟΥ - ΟΛΤΜΠΟΥ	1.95%	123.16%	47.97%	16.31%	0.00%	19.00%	16.72%
ΠΕΡΙΑΣ	ΚΑΤΕΡΙΝΗΣ	6.51%	80.13%	19.26%	17.48%	24.18%	27.15%	11.94%

Συνέχεια στην επόμενη σελίδα

Πίνακας Β'.1 – συνέχεια από την προηγούμενη σελίδα

Νομός	Δήμος	Α	Β	Γ	Δ	Ε	Ζ	Η
ΠΕΡΙΑΣ	ΠΥΔΝΑΣ - ΚΟΛΙΝΔΡΟΥ	1.15%	64.01%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%	0.00%
ΠΡΕΒΕΖΑΣ	ΖΗΡΟΥ	1.16%	90.94%	32.11%	20.39%	0.00%	47.51%	0.00%
ΠΡΕΒΕΖΑΣ	ΠΑΡΓΑΣ	0.99%	159.05%	36.66%	0.00%	0.00%	63.34%	0.00%
ΠΡΕΒΕΖΑΣ	ΠΡΕΒΕΖΑΣ	2.65%	96.01%	17.11%	18.12%	25.07%	21.11%	18.58%
ΡΕΘΥΜΝΟΥ	ΑΓΙΟΥ ΒΑΣΙΛΕΙΟΥ	0.67%	71.85%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%	0.00%
ΡΕΘΥΜΝΟΥ	ΑΜΑΡΙΟΥ	0.53%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΡΕΘΥΜΝΟΥ	ΑΝΩΓΕΙΩΝ	0.21%	73.60%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%	0.00%
ΡΕΘΥΜΝΟΥ	ΜΤΛΟΠΟΤΑΜΟΥ	1.29%	64.39%	40.46%	0.00%	0.00%	31.67%	27.87%
ΡΕΘΥΜΝΟΥ	ΡΕΘΥΜΝΗΣ	4.99%	83.23%	19.83%	16.31%	22.56%	19.00%	22.29%
ΡΟΔΟΠΗΣ	ΑΡΡΙΑΝΩΝ	1.14%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΡΟΔΟΠΗΣ	ΙΑΣΜΟΥ	0.95%	97.59%	52.50%	0.00%	0.00%	47.51%	0.00%
ΡΟΔΟΠΗΣ	ΚΟΜΟΤΗΝΗΣ	4.59%	89.90%	21.05%	13.59%	18.80%	39.59%	6.97%
ΡΟΔΟΠΗΣ	ΜΑΡΩΝΕΙΑΣ - ΣΑΠΩΝ	1.01%	68.44%	52.50%	0.00%	0.00%	47.51%	0.00%
ΣΑΜΟΥ	ΙΚΑΡΙΑΣ	0.76%	142.15%	35.47%	40.78%	0.00%	23.75%	0.00%
ΣΑΜΟΥ	ΣΑΜΟΥ	2.96%	83.19%	25.13%	18.12%	25.07%	31.67%	0.00%
ΣΑΜΟΥ	ΦΟΥΡΝΩΝ ΚΟΡΣΕΩΝ	0.13%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΣΕΡΡΩΝ	ΑΜΦΙΠΟΛΗΣ	0.60%	62.53%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%	0.00%
ΣΕΡΡΩΝ	ΒΙΣΑΛΤΙΑΣ	1.31%	121.78%	24.29%	0.00%	28.21%	47.51%	0.00%
ΣΕΡΡΩΝ	ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ ΠΑΠΠΑ	0.96%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΣΕΡΡΩΝ	ΗΡΑΚΛΕΙΑΣ	1.38%	92.36%	41.14%	27.19%	0.00%	31.67%	0.00%
ΣΕΡΡΩΝ	ΝΕΑΣ ΖΙΧΝΗΣ	0.81%	150.03%	36.66%	0.00%	0.00%	63.34%	0.00%
ΣΕΡΡΩΝ	ΣΕΡΡΩΝ	5.02%	110.09%	18.31%	16.31%	22.56%	31.67%	11.15%
ΣΕΡΡΩΝ	ΣΙΝΤΙΚΗΣ	1.45%	135.40%	23.12%	16.31%	22.56%	38.00%	0.00%
ΤΡΙΚΑΛΩΝ	ΚΑΛΑΜΠΙΑΚΑΣ	1.77%	109.72%	25.40%	16.31%	22.56%	19.00%	16.72%
ΤΡΙΚΑΛΩΝ	ΠΥΛΗΣ	1.16%	117.43%	40.46%	0.00%	0.00%	31.67%	27.87%
ΤΡΙΚΑΛΩΝ	ΤΡΙΚΚΑΙΩΝ	6.56%	82.56%	25.40%	16.31%	22.56%	19.00%	16.72%
ΤΡΙΚΑΛΩΝ	ΦΑΡΚΑΔΟΝΑΣ	1.08%	253.69%	31.60%	0.00%	0.00%	47.51%	20.90%
ΦΘΙΩΤΙΔΑΣ	ΑΜΦΙΚΛΕΙΑΣ - ΕΛΑΤΕΙΑΣ	0.99%	175.34%	36.66%	0.00%	0.00%	63.34%	0.00%
ΦΘΙΩΤΙΔΑΣ	ΔΟΜΟΚΟΥ	1.05%	84.96%	36.66%	0.00%	0.00%	63.34%	0.00%
ΦΘΙΩΤΙΔΑΣ	ΛΑΜΙΕΩΝ	6.86%	53.60%	17.07%	12.55%	34.71%	29.23%	6.43%
ΦΘΙΩΤΙΔΑΣ	ΛΟΚΡΩΝ	1.79%	92.89%	35.93%	13.59%	18.80%	31.67%	0.00%
ΦΘΙΩΤΙΔΑΣ	ΜΑΚΡΑΚΩΜΗΣ	1.46%	70.98%	36.66%	0.00%	0.00%	63.34%	0.00%
ΦΘΙΩΤΙΔΑΣ	ΜΩΛΟΥ - ΑΓΙΟΥ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ	1.10%	108.68%	52.50%	0.00%	0.00%	47.51%	0.00%
ΦΘΙΩΤΙΔΑΣ	ΣΤΥΛΙΔΟΣ	1.16%	151.40%	41.14%	27.19%	0.00%	31.67%	0.00%
ΦΛΩΡΙΝΑΣ	ΑΜΥΝΤΑΙΟΥ	1.90%	60.92%	32.11%	20.39%	0.00%	47.51%	0.00%
ΦΛΩΡΙΝΑΣ	ΠΡΕΣΠΩΝ	0.17%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΦΛΩΡΙΝΑΣ	ΦΛΩΡΙΝΑΣ	3.69%	60.29%	15.78%	20.39%	28.21%	35.63%	0.00%
ΦΩΚΙΔΑΣ	ΔΕΛΦΩΝ	1.91%	92.90%	37.67%	18.12%	12.54%	31.67%	0.00%
ΦΩΚΙΔΑΣ	ΔΩΡΙΔΟΣ	0.97%	45.21%	52.50%	0.00%	0.00%	47.51%	0.00%
ΧΑΛΚΙΔΙΚΗΣ	ΑΡΙΣΤΟΤΕΛΗ - ΑΓΙΟ ΟΡΟΣ (ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΤΟ)	1.79%	91.32%	29.59%	0.00%	16.12%	54.29%	0.00%
ΧΑΛΚΙΔΙΚΗΣ	ΚΑΣΣΑΝΔΡΑΣ	1.49%	79.43%	41.14%	27.19%	0.00%	31.67%	0.00%
ΧΑΛΚΙΔΙΚΗΣ	ΝΕΑΣ ΠΡΟΠΟΝΤΙΔΑΣ	3.26%	51.11%	29.88%	20.39%	14.10%	35.63%	0.00%
ΧΑΛΚΙΔΙΚΗΣ	ΠΟΛΥΓΥΡΟΥ	1.97%	40.16%	27.65%	20.39%	28.21%	23.75%	0.00%
ΧΑΛΚΙΔΙΚΗΣ	ΣΙΘΩΝΙΑΣ	1.11%	50.35%	30.72%	0.00%	37.61%	31.67%	0.00%
ΧΑΝΙΩΝ	ΑΠΟΚΟΡΩΝΟΥ	1.26%	113.69%	28.56%	0.00%	0.00%	38.00%	33.44%
ΧΑΝΙΩΝ	ΚΑΝΤΑΝΟΥ - ΣΕΛΙΝΟΥ - ΓΑΥΔΟΥ	0.55%	217.42%	31.60%	0.00%	0.00%	47.51%	20.90%
ΧΑΝΙΩΝ	ΚΙΣΣΑΜΟΥ	1.06%	129.70%	31.25%	16.31%	0.00%	19.00%	33.44%
ΧΑΝΙΩΝ	ΠΛΑΤΑΝΙΑ	1.66%	108.20%	0.00%	13.59%	0.00%	15.84%	55.73%
ΧΑΝΙΩΝ	ΣΦΑΚΙΩΝ	0.19%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΧΑΝΙΩΝ	ΧΑΝΙΩΝ	10.67%	67.09%	20.81%	9.41%	21.70%	25.58%	22.51%
ΧΙΟΥ	ΟΙΝΟΥΣΣΩΝ - ΨΑΡΩΝ	0.12%	557.34%	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΧΙΟΥ	ΧΙΟΥ	4.69%	171.18%	28.16%	18.82%	17.36%	29.23%	6.43%

Α: Τραπεζική Δραστηριότητα Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος

Β: Τραπεζική Δραστηριότητα Τράπεζας Alpha Bank

Γ: Τραπεζική Δραστηριότητα Τράπεζας Eurobank Ergasias

Δ: Τραπεζική Δραστηριότητα Τράπεζας Πειραιώς

Ε: Τραπεζική Δραστηριότητα Μη Συστημικών Τραπεζών

Πίνακας Β'.2: Πίνακας Τελικών Αποτελεσμάτων Τραπεζικής Δραστηριότητας.

Νομός	Δήμος	Α	Β	Γ	Δ	Ε
ΑΙΤΩΛΟΑΚΑΡΝΑΝΙΑΣ	ΑΓΡΙΝΙΟΥ	0.76%	0.72%	1.00%	1.41%	0.25%
ΑΙΤΩΛΟΑΚΑΡΝΑΝΙΑΣ	ΑΚΤΙΟΥ - ΒΟΝΙΤΣΑΣ	0.70%	0.44%	0.00%	1.04%	0.00%
ΑΙΤΩΛΟΑΚΑΡΝΑΝΙΑΣ	ΑΜΦΙΛΟΧΙΑΣ	0.37%	0.25%	0.00%	0.29%	0.00%
ΑΙΤΩΛΟΑΚΑΡΝΑΝΙΑΣ	ΘΕΡΜΟΥ	0.35%	0.00%	0.00%	0.32%	0.00%
ΑΙΤΩΛΟΑΚΑΡΝΑΝΙΑΣ	ΙΕΡΑΣ ΠΟΛΗΣ ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ	0.56%	0.22%	0.61%	0.77%	0.00%
ΑΙΤΩΛΟΑΚΑΡΝΑΝΙΑΣ	ΝΑΥΠΑΚΤΙΑΣ	0.30%	0.24%	0.66%	0.56%	0.00%
ΑΙΤΩΛΟΑΚΑΡΝΑΝΙΑΣ	ΞΗΡΟΜΕΡΟΥ	0.59%	0.00%	0.00%	1.01%	0.00%
ΑΡΓΟΛΙΔΑΣ	ΑΡΓΟΥΣ - ΜΥΚΗΝΩΝ	0.44%	0.57%	0.79%	0.99%	0.00%
ΑΡΓΟΛΙΔΑΣ	ΕΠΙΔΑΥΡΟΥ	0.00%	0.00%	0.00%	0.57%	0.00%
ΑΡΓΟΛΙΔΑΣ	ΕΡΜΙΟΝΙΔΑΣ	0.47%	0.57%	0.39%	0.66%	0.00%
ΑΡΓΟΛΙΔΑΣ	ΝΑΥΠΑΙΕΩΝ	0.53%	0.92%	0.85%	0.72%	0.00%
ΑΡΚΑΔΙΑΣ	ΒΟΡΕΙΑΣ ΚΥΝΟΥΡΙΑΣ	0.54%	0.36%	0.00%	0.42%	0.00%
ΑΡΚΑΔΙΑΣ	ΓΟΡΤΥΝΙΑΣ	1.02%	0.00%	0.00%	0.92%	0.00%
ΑΡΚΑΔΙΑΣ	ΜΕΓΑΛΟΠΟΛΗΣ	0.43%	0.31%	0.43%	0.37%	0.00%
ΑΡΚΑΔΙΑΣ	ΝΟΤΙΑΣ ΚΥΝΟΥΡΙΑΣ	0.51%	0.00%	0.00%	0.46%	0.00%
ΑΡΚΑΔΙΑΣ	ΤΡΙΠΟΛΗΣ	0.86%	0.35%	1.46%	1.64%	0.00%
ΑΡΤΑΣ	ΑΡΤΑΙΩΝ	0.66%	1.00%	0.92%	1.16%	0.34%
ΑΡΤΑΣ	ΓΕΩΡΓΙΟΥ ΚΑΡΑΪΣΚΑΚΗ	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΑΡΤΑΣ	ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΤΖΟΥΜΕΡΚΩΝ	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΑΡΤΑΣ	ΝΙΚΟΛΑΟΥ ΣΚΟΥΦΑ	0.00%	0.00%	0.00%	0.51%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΓΙΑΣ ΒΑΡΒΑΡΑΣ	0.70%	0.89%	0.61%	0.52%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΓΙΑΣ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗΣ	1.78%	1.43%	1.49%	1.67%	1.10%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΓΙΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΥ	2.41%	1.67%	1.73%	1.95%	0.43%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΓΙΩΝ ΑΝΑΡΓΥΡΩΝ - ΚΑΜΑΤΕΡΟΥ	1.86%	1.45%	3.02%	1.69%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΓΚΙΣΤΡΙΟΥ	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΘΗΝΑΙΩΝ	35.65%	33.55%	35.30%	30.28%	7.75%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΙΓΑΛΕΩ	1.21%	0.86%	1.78%	1.50%	0.44%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΙΓΙΝΑΣ	0.59%	0.43%	0.60%	0.50%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΛΙΜΟΥ	0.85%	1.83%	0.51%	0.85%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΜΑΡΟΥΣΙΟΥ	4.23%	3.49%	3.44%	3.48%	3.06%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΣΠΡΟΠΥΡΓΟΥ	0.76%	0.47%	0.65%	1.09%	0.48%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΧΑΡΝΩΝ	1.44%	1.88%	1.95%	1.64%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΒΑΡΗΣ - ΒΟΥΛΑΣ - ΒΟΥΛΙΑΓΜΕΝΗΣ	1.71%	1.79%	1.49%	1.67%	0.37%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΒΡΙΑΝΣΙΩΝ	0.74%	1.67%	0.92%	1.17%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΒΥΡΩΝΟΣ	0.66%	0.89%	1.23%	1.04%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΓΑΛΑΤΣΙΟΥ	1.28%	1.24%	1.72%	1.93%	0.42%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΓΑΥΦΑΔΑΣ	2.53%	2.94%	3.05%	2.14%	1.51%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΔΑΦΝΗΣ - ΥΜΗΤΤΟΥ	1.41%	0.38%	1.05%	0.89%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΔΙΟΝΥΣΟΥ	1.02%	1.03%	1.42%	0.80%	0.35%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΕΛΕΥΣΙΝΑΣ	0.55%	0.44%	1.21%	1.02%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ - ΑΡΓΥΡΟΥΠΟΛΗΣ	1.43%	2.10%	2.32%	1.96%	0.43%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΖΩΓΡΑΦΟΥ	1.39%	1.64%	1.70%	2.39%	0.42%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΗΛΙΟΥΠΟΛΗΣ	2.12%	1.50%	1.56%	0.87%	0.38%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	1.15%	1.13%	0.52%	0.44%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΙΛΙΟΥ	1.26%	0.87%	1.20%	1.01%	0.44%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΚΑΙΣΑΡΙΑΝΗΣ	1.37%	0.39%	1.63%	0.46%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΚΑΛΛΙΘΕΑΣ	2.74%	2.64%	3.66%	2.57%	1.36%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΚΕΡΑΤΣΙΝΙΟΥ - ΔΡΑΠΕΤΣΩΝΑΣ	2.52%	1.81%	2.51%	1.58%	0.46%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΚΗΦΙΣΙΑΣ	1.17%	1.50%	2.77%	2.33%	0.51%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΚΟΡΥΔΑΛΛΟΥ	1.39%	1.33%	1.22%	1.03%	0.45%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΚΡΩΠΙΑΣ	0.77%	0.83%	0.57%	0.97%	0.43%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΚΥΘΗΡΩΝ	0.47%	0.00%	0.00%	0.42%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΛΑΤΡΕΩΤΙΚΗΣ	1.24%	0.88%	0.61%	0.51%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΛΥΚΟΒΡΥΣΗΣ - ΠΕΥΚΗΣ	0.85%	0.85%	0.79%	0.99%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΜΑΝΔΡΑΣ - ΕΙΔΥΛΛΙΑΣ	1.01%	0.38%	0.00%	0.00%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΜΑΡΑΘΩΝΟΣ	1.35%	0.94%	0.65%	1.09%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΜΑΡΚΟΠΟΥΛΟΥ ΜΕΣΣΟΓΙΑΣ	0.57%	0.40%	0.56%	0.94%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΜΕΓΑΡΕΩΝ	0.56%	0.47%	1.30%	0.55%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΜΕΤΑΜΟΡΦΩΣΕΩΣ	0.75%	0.81%	0.56%	0.95%	0.42%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΜΟΣΧΑΤΟΥ - ΤΑΥΡΟΥ	2.13%	1.58%	2.91%	1.22%	0.54%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΝΕΑΣ ΙΩΝΙΑΣ	1.85%	1.71%	2.36%	1.49%	0.44%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΝΕΑΣ ΣΜΥΡΝΗΣ	3.49%	3.72%	2.94%	3.10%	1.09%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΝΙΚΑΙΑΣ - ΑΓΙΟΥ ΙΩΑΝΝΗ ΡΕΝΤΗ	3.12%	1.85%	3.19%	2.69%	0.47%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΑΙΑΝΙΑΣ	1.21%	1.20%	0.55%	0.47%	0.00%

Συνέχεια στην επόμενη σελίδα

Πίνακας Β'.2 – συνέχεια από την προηγούμενη σελίδα

Νομός	Δήμος	Α	Β	Γ	Δ	Ε
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΑΛΑΙΟΥ ΦΑΛΗΡΟΥ	2.57%	2.37%	1.88%	1.98%	0.35%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΑΛΛΗΝΗΣ	2.15%	1.18%	1.64%	0.92%	0.40%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΑΠΑΓΟΥ - ΧΟΛΑΡΓΟΥ	1.20%	1.69%	1.87%	1.18%	0.69%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	8.55%	6.95%	7.81%	8.09%	2.67%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΕΝΤΕΛΗΣ	0.48%	0.68%	0.94%	0.40%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΕΡΑΜΑΤΟΣ	0.57%	0.42%	0.59%	0.49%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΕΡΙΣΤΕΡΙΟΥ	4.63%	2.81%	3.88%	2.72%	1.44%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΕΤΡΟΥΠΟΛΕΩΣ	1.16%	0.86%	1.18%	1.00%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΟΡΟΥ	0.52%	0.60%	0.00%	0.35%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΡΑΦΗΝΑΣ - ΠΙΚΕΡΜΙΟΥ	0.86%	0.33%	0.46%	0.39%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΣΑΛΑΜΙΝΟΣ	0.64%	0.45%	0.62%	1.05%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΣΑΡΩΝΙΚΟΥ	0.70%	0.89%	0.61%	0.52%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΣΠΑΤΩΝ - ΑΡΤΕΜΙΔΟΣ	1.34%	1.36%	1.26%	1.06%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΣΠΕΤΣΩΝ	1.03%	0.68%	0.00%	0.79%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΤΡΟΙΖΗΝΙΑΣ	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΥΔΡΑΣ	0.99%	0.66%	0.00%	0.76%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΦΙΛΑΔΕΛΦΕΙΑΣ - ΧΑΛΚΗΔΟΝΟΣ	1.09%	0.81%	1.11%	0.94%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΦΙΛΟΘΕΗΣ - ΨΥΧΙΚΟΥ	0.84%	1.42%	1.63%	0.55%	0.48%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΦΥΛΗΣ	1.31%	0.51%	0.70%	0.59%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΧΑΪΔΑΡΙΟΥ	2.13%	2.18%	2.01%	1.69%	0.00%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΧΑΛΑΝΔΡΙΟΥ	2.01%	2.06%	2.28%	2.40%	0.84%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΩΡΩΠΟΥ	0.80%	0.89%	0.00%	1.04%	0.00%
ΑΧΑΪΑΣ	ΑΙΓΙΑΛΕΙΑΣ	0.81%	0.62%	1.28%	1.08%	0.00%
ΑΧΑΪΑΣ	ΔΥΤΙΚΗΣ ΑΧΑΪΑΣ	0.42%	0.31%	0.43%	0.36%	0.00%
ΑΧΑΪΑΣ	ΕΡΥΜΑΝΘΟΥ	0.00%	0.00%	0.00%	0.19%	0.00%
ΑΧΑΪΑΣ	ΚΑΛΑΒΡΥΤΩΝ	0.69%	0.00%	0.00%	1.19%	0.00%
ΑΧΑΪΑΣ	ΠΑΤΡΕΩΝ	5.11%	2.96%	3.65%	5.37%	0.68%
ΒΟΙΩΤΙΑΣ	ΑΛΙΑΡΤΟΥ	0.44%	0.00%	0.00%	0.40%	0.00%
ΒΟΙΩΤΙΑΣ	ΔΙΣΤΟΜΟΥ - ΔΡΑΧΟΒΑΣ - ΑΝΤΙΚΥΡΑΣ	0.24%	0.09%	0.00%	0.20%	0.00%
ΒΟΙΩΤΙΑΣ	ΘΗΒΑΙΩΝ	0.47%	0.61%	0.85%	1.07%	0.00%
ΒΟΙΩΤΙΑΣ	ΛΕΒΑΔΕΩΝ	0.53%	0.62%	0.86%	0.73%	0.32%
ΒΟΙΩΤΙΑΣ	ΟΡΧΟΜΕΝΟΥ	0.22%	0.00%	0.00%	0.20%	0.00%
ΒΟΙΩΤΙΑΣ	ΤΑΝΑΓΡΑΣ	0.17%	0.12%	0.17%	0.29%	0.00%
ΓΡΕΒΕΝΩΝ	ΓΡΕΒΕΝΩΝ	0.41%	0.29%	0.40%	0.68%	0.00%
ΓΡΕΒΕΝΩΝ	ΔΕΣΚΑΤΗΣ	0.41%	0.00%	0.00%	0.37%	0.00%
ΔΡΑΜΑΣ	ΔΟΞΑΤΟΥ	0.00%	0.00%	0.00%	0.78%	0.34%
ΔΡΑΜΑΣ	ΔΡΑΜΑΣ	0.89%	0.58%	1.20%	1.35%	0.59%
ΔΡΑΜΑΣ	ΚΑΤΩ ΝΕΥΡΟΚΟΠΙΟΥ	0.43%	0.00%	0.00%	0.39%	0.00%
ΔΡΑΜΑΣ	ΠΑΡΑΝΕΣΤΙΟΥ	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΔΡΑΜΑΣ	ΠΡΟΣΟΤΣΑΝΗΣ	0.52%	0.00%	0.00%	0.41%	0.36%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	ΑΓΑΘΟΝΗΣΙΟΥ - ΛΕΙΨΩΝ	0.00%	0.49%	0.00%	0.00%	0.00%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	ΑΣΤΥΠΑΛΛΙΑΣ	0.00%	0.49%	0.00%	0.00%	0.00%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	ΚΑΛΥΜΝΙΩΝ	0.72%	0.91%	0.63%	0.53%	0.00%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	ΚΑΡΠΑΘΟΥ	0.66%	0.44%	0.00%	0.51%	0.00%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	ΚΑΣΟΥ	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	ΚΩ	1.33%	0.93%	0.64%	1.08%	0.00%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	ΛΕΡΟΥ	0.66%	0.44%	0.00%	0.51%	0.00%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	ΜΕΓΙΣΤΗΣ - ΘΗΛΟΥ - ΧΑΛΚΗΣ	0.61%	0.42%	0.00%	0.00%	0.00%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	ΝΙΣΥΡΟΥ	0.00%	0.49%	0.00%	0.00%	0.00%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	ΠΑΤΜΟΥ	0.61%	0.42%	0.00%	0.00%	0.00%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	ΡΟΔΟΥ	3.33%	4.13%	4.28%	4.81%	0.53%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	ΣΥΜΗΣ	0.61%	0.42%	0.00%	0.00%	0.00%
ΕΒΡΟΥ	ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥΠΟΛΗΣ	1.25%	0.51%	0.71%	1.20%	1.05%
ΕΒΡΟΥ	ΔΙΑΥΜΟΤΕΙΧΟΥ	0.41%	0.25%	0.35%	0.59%	0.26%
ΕΒΡΟΥ	ΟΡΕΣΤΙΑΔΑΣ	0.51%	0.53%	0.37%	0.93%	0.27%
ΕΒΡΟΥ	ΣΑΜΟΘΡΑΚΗΣ	0.32%	0.00%	0.00%	0.29%	0.00%
ΕΒΡΟΥ	ΣΟΥΦΛΙΟΥ	0.49%	0.28%	0.00%	0.64%	0.28%
ΕΥΒΟΙΑΣ	ΔΙΡΦΥΩΝ - ΜΕΣΣΑΠΙΩΝ	0.33%	0.00%	0.00%	0.30%	0.00%
ΕΥΒΟΙΑΣ	ΕΡΕΤΡΙΑΣ	0.35%	0.00%	0.00%	0.60%	0.00%
ΕΥΒΟΙΑΣ	ΙΣΤΙΑΙΑΣ - ΑΙΔΗΨΟΥ	0.77%	0.54%	0.37%	0.63%	0.00%
ΕΥΒΟΙΑΣ	ΚΑΡΥΣΤΟΥ	0.40%	0.27%	0.00%	0.31%	0.00%
ΕΥΒΟΙΑΣ	ΚΥΜΗΣ - ΑΛΙΒΕΡΙΟΥ	0.63%	0.25%	0.70%	0.59%	0.00%
ΕΥΒΟΙΑΣ	ΜΑΝΤΟΥΣΔΙΟΥ - ΛΙΜΝΗΣ - ΑΓΙΑΣ ΑΝΝΑΣ	0.66%	0.00%	0.00%	0.60%	0.00%
ΕΥΒΟΙΑΣ	ΣΚΥΡΟΥ	0.26%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΕΥΒΟΙΑΣ	ΧΑΛΚΙΔΕΩΝ	1.47%	0.81%	1.48%	1.56%	0.28%
ΕΥΡΥΤΑΝΙΑΣ	ΑΓΡΑΦΩΝ	0.19%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΕΥΡΥΤΑΝΙΑΣ	ΚΑΡΗΝΗΣΙΟΥ	0.18%	0.13%	0.18%	0.15%	0.00%
ΖΑΚΥΝΘΟΥ	ΖΑΚΥΝΘΟΥ	0.71%	0.54%	1.12%	0.94%	0.00%
ΗΛΕΙΑΣ	ΑΝΔΡΑΒΙΔΑΣ - ΚΥΛΛΗΝΗΣ	0.31%	0.21%	0.29%	0.73%	0.00%
ΗΛΕΙΑΣ	ΑΝΔΡΙΤΣΑΙΝΑΣ - ΚΡΕΣΤΕΝΩΝ	0.31%	0.00%	0.00%	0.53%	0.00%
ΗΛΕΙΑΣ	ΑΡΧΑΙΑΣ ΟΛΥΜΠΙΑΣ	0.60%	0.38%	0.00%	0.89%	0.00%
ΗΛΕΙΑΣ	ΖΑΧΑΡΩΣ	0.28%	0.19%	0.00%	0.22%	0.00%
ΗΛΕΙΑΣ	ΗΛΙΔΑΣ	0.24%	0.20%	0.56%	0.24%	0.00%
ΗΛΕΙΑΣ	ΠΗΝΕΙΟΥ	0.30%	0.00%	0.00%	0.53%	0.00%
ΗΛΕΙΑΣ	ΠΥΡΓΟΥ	0.29%	0.37%	0.77%	0.65%	0.19%
ΗΜΑΘΙΑΣ	ΑΛΕΞΑΝΔΡΕΙΑΣ	0.44%	0.30%	0.41%	1.05%	0.00%

Συνέχεια στην επόμενη σελίδα

Πίνακας Β'.2 – συνέχεια από την προηγούμενη σελίδα

Νομός	Δήμος	Α	Β	Γ	Δ	Ε
ΗΜΑΘΙΑΣ	ΒΕΡΟΙΑΣ	0.91%	0.84%	0.77%	1.30%	0.29%
ΗΜΑΘΙΑΣ	ΝΑΟΥΣΑΣ	0.47%	0.57%	0.39%	0.66%	0.00%
ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ	ΑΡΧΑΝΩΝ - ΑΣΤΕΡΟΥΣΙΩΝ	0.00%	0.00%	0.00%	0.65%	0.57%
ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ	ΒΙΑΝΝΟΥ	0.00%	0.00%	0.00%	0.23%	0.20%
ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ	ΓΟΡΤΥΝΑΣ	0.00%	0.00%	0.00%	0.27%	0.71%
ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ	ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ	2.02%	1.52%	2.36%	3.31%	3.11%
ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ	ΜΑΛΕΒΙΖΙΟΥ	0.00%	0.00%	0.00%	0.54%	0.24%
ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ	ΜΙΝΩΑ ΠΕΔΙΑΔΑΣ	0.42%	0.00%	0.29%	0.49%	0.86%
ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ	ΦΑΙΣΤΟΥ	0.80%	0.20%	0.28%	0.71%	1.26%
ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ	ΧΕΡΣΟΝΗΣΟΥ	0.51%	0.45%	0.62%	0.52%	0.92%
ΘΕΣΣΠΡΩΤΙΑΣ	ΗΓΟΥΜΝΙΤΣΑΣ	0.51%	0.60%	0.83%	0.70%	0.31%
ΘΕΣΣΠΡΩΤΙΑΣ	ΣΟΥΛΙΟΥ	0.47%	0.31%	0.00%	0.36%	0.00%
ΘΕΣΣΠΡΩΤΙΑΣ	ΦΙΛΙΑΤΩΝ	0.40%	0.00%	0.00%	0.36%	0.00%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΑΜΠΕΛΟΚΗΠΩΝ - ΜΕΝΕΜΕΝΗΣ	0.76%	0.55%	1.52%	2.55%	0.00%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΒΟΛΒΗΣ	1.44%	0.53%	0.00%	0.61%	0.00%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΔΕΛΤΑ	2.70%	1.90%	1.31%	1.66%	0.00%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΘΕΡΜΑΪΚΟΥ	1.44%	0.72%	1.00%	1.26%	0.00%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΘΕΡΜΗΣ	0.75%	1.06%	0.49%	1.24%	0.36%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	7.01%	7.54%	10.09%	8.49%	2.32%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΚΑΛΑΜΑΡΙΑΣ	1.66%	1.76%	2.43%	2.05%	0.72%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΚΟΡΔΕΛΙΟΥ - ΕΤΟΣΜΟΥ	1.32%	1.97%	1.64%	1.84%	0.00%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΛΑΓΚΑΔΑ	0.49%	0.33%	0.46%	1.16%	0.00%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΝΕΑΠΟΛΗΣ - ΣΥΤΚΕΩΝ	0.85%	0.93%	1.72%	1.45%	0.00%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΠΑΤΑΟΥ ΜΕΛΑ	1.46%	1.36%	2.34%	1.97%	0.35%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΠΥΛΑΙΑΣ - ΧΟΡΤΙΑΤΗ	1.94%	0.96%	2.00%	1.68%	0.49%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΧΑΛΚΗΔΟΝΟΣ	0.71%	0.00%	0.41%	0.69%	0.00%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΩΡΑΙΟΚΑΣΤΡΟΥ	0.89%	0.34%	0.48%	0.40%	0.00%
ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	ΒΟΡΕΙΩΝ ΤΖΟΥΜΕΡΚΩΝ	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	ΔΟΔΩΝΗΣ	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	ΖΑΓΟΡΙΟΥ	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	ΖΙΤΣΑΣ	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	2.60%	1.61%	2.22%	2.62%	1.97%
ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	ΚΟΝΙΤΣΑΣ	0.44%	0.00%	0.00%	0.39%	0.00%
ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	ΜΕΤΣΟΒΟΥ	0.49%	0.36%	0.50%	0.42%	0.00%
ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	ΠΩΓΩΝΙΟΥ	0.00%	0.00%	0.00%	1.07%	0.00%
ΚΑΒΑΛΑΣ	ΘΑΣΟΥ	0.44%	0.31%	0.43%	0.72%	0.00%
ΚΑΒΑΛΑΣ	ΚΑΒΑΛΑΣ	0.96%	0.91%	1.26%	1.77%	0.31%
ΚΑΒΑΛΑΣ	ΝΕΣΤΟΥ	0.46%	0.33%	0.45%	0.76%	0.00%
ΚΑΒΑΛΑΣ	ΠΑΓΓΑΙΟΥ	0.52%	0.33%	0.00%	0.78%	0.00%
ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	ΑΡΓΙΘΕΑΣ	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	0.48%	0.54%	0.75%	0.95%	0.28%
ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	ΛΙΜΝΗΣ ΠΛΑΣΤΗΡΑ	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	ΜΟΥΖΑΚΙΟΥ	0.49%	0.00%	0.00%	0.38%	0.34%
ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	ΠΑΛΑΜΑ	0.45%	0.00%	0.00%	0.35%	0.31%
ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	ΣΟΦΑΔΩΝ	0.52%	0.00%	0.00%	1.13%	0.33%
ΚΑΣΤΟΡΙΑΣ	ΚΑΣΤΟΡΙΑΣ	0.50%	0.63%	0.87%	1.46%	0.00%
ΚΑΣΤΟΡΙΑΣ	ΝΕΣΤΟΡΙΟΥ	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΚΑΣΤΟΡΙΑΣ	ΟΡΕΣΤΙΔΟΣ	0.44%	0.29%	0.00%	0.34%	0.00%
ΚΕΡΚΥΡΑΣ	ΚΕΡΚΥΡΑΣ	2.38%	2.20%	1.74%	1.83%	0.32%
ΚΕΡΚΥΡΑΣ	ΠΑΞΩΝ	0.00%	0.00%	0.00%	0.54%	0.00%
ΚΕΦΑΛΛΟΝΙΑΣ	ΙΘΑΚΗΣ	0.32%	0.21%	0.00%	0.24%	0.00%
ΚΕΦΑΛΛΟΝΙΑΣ	ΚΕΦΑΛΛΟΝΙΑΣ	1.11%	1.00%	0.69%	0.87%	0.00%
ΚΙΑΚΙΣ	ΚΙΑΚΙΣ	0.28%	0.20%	0.57%	0.95%	0.00%
ΚΙΑΚΙΣ	ΠΑΙΟΝΙΑΣ	0.61%	0.42%	0.29%	0.73%	0.00%
ΚΟΖΑΝΗΣ	ΒΟΪΟΥ	1.10%	0.72%	0.00%	0.84%	0.00%
ΚΟΖΑΝΗΣ	ΕΟΡΔΑΙΑΣ	0.42%	0.56%	0.78%	0.66%	0.00%
ΚΟΖΑΝΗΣ	ΚΟΖΑΝΗΣ	0.95%	0.66%	1.37%	1.54%	0.34%
ΚΟΖΑΝΗΣ	ΣΕΡΒΙΩΝ - ΒΕΛΒΕΝΤΟΥ	0.84%	0.59%	0.82%	1.38%	0.00%
ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	ΒΕΛΟΥ - ΒΟΧΑΣ	0.31%	0.00%	0.00%	0.54%	0.00%
ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	ΚΟΡΙΝΘΙΩΝ	0.49%	0.74%	0.68%	0.86%	0.25%
ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	ΛΟΥΤΡΑΚΙΟΥ - ΑΓΙΩΝ ΘΕΟΔΩΡΩΝ	0.51%	0.79%	0.36%	0.92%	0.00%
ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	ΝΕΜΕΑΣ	0.62%	0.00%	0.00%	1.07%	0.00%
ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	ΕΥΛΟΚΑΣΤΡΟΥ - ΕΥΡΩΣΤΙΝΗΣ	0.40%	0.28%	0.39%	0.65%	0.00%
ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	ΣΙΚΥΝΙΩΝ	0.66%	0.47%	0.65%	1.09%	0.00%
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΑΜΟΡΓΟΥ	0.00%	0.00%	0.00%	0.19%	0.00%
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΑΝΑΦΗΣ - ΣΙΚΙΝΟΥ - ΦΟΛΕΓΑΝΔΡΟΥ	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΑΝΔΡΟΥ	0.23%	0.16%	0.23%	0.38%	0.00%
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΑΝΤΙΠΑΡΟΥ	0.00%	0.33%	0.00%	0.00%	0.00%
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΘΗΡΑΣ	0.25%	0.30%	0.21%	0.36%	0.00%
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΙΗΤΩΝ	0.42%	0.29%	0.00%	0.00%	0.00%
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΚΕΑΣ	0.23%	0.15%	0.00%	0.18%	0.00%
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΚΥΘΝΟΥ	0.00%	0.16%	0.00%	0.00%	0.00%
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΜΗΛΟΥ - ΚΙΜΩΛΟΥ	0.26%	0.15%	0.00%	0.17%	0.15%
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΜΥΚΟΝΟΥ	0.22%	0.30%	0.42%	0.35%	0.00%
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΝΑΞΟΥ ΚΑΙ ΜΙΚΡΩΝ ΚΥΚΛΑΔΩΝ	0.30%	0.36%	0.25%	0.42%	0.00%
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΠΑΡΟΥ	0.31%	0.50%	0.23%	0.39%	0.00%

Συνέχεια στην επόμενη σελίδα

Πίνακας Β'.2 – συνέχεια από την προηγούμενη σελίδα

Νομός	Δήμος	Α	Β	Γ	Δ	Ε
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΣΕΡΙΦΟΥ	0.00%	0.17%	0.00%	0.00%	0.00%
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΣΙΦΝΟΥ	0.43%	0.29%	0.00%	0.33%	0.00%
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΣΥΡΟΥ - ΕΡΜΟΥΠΟΛΗΣ	0.23%	0.31%	0.43%	0.37%	0.00%
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΤΗΝΟΥ	0.41%	0.30%	0.42%	0.35%	0.00%
ΛΑΚΩΝΙΑΣ	ΑΝΑΤΟΛΙΚΗΣ ΜΑΝΗΣ	0.38%	0.25%	0.00%	0.30%	0.00%
ΛΑΚΩΝΙΑΣ	ΕΛΑΦΟΝΗΣΟΥ	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΛΑΚΩΝΙΑΣ	ΕΥΡΩΤΑ	0.35%	0.00%	0.40%	0.68%	0.00%
ΛΑΚΩΝΙΑΣ	ΜΟΝΕΜΒΑΣΙΑΣ	0.82%	0.54%	0.00%	0.63%	0.00%
ΛΑΚΩΝΙΑΣ	ΣΠΑΡΤΗΣ	0.79%	0.60%	1.66%	2.10%	0.00%
ΛΑΡΙΣΑΣ	ΑΓΙΑΣ	0.43%	0.00%	0.00%	0.39%	0.00%
ΛΑΡΙΣΑΣ	ΕΛΑΣΣΟΝΑΣ	0.53%	0.39%	0.54%	0.46%	0.00%
ΛΑΡΙΣΑΣ	ΚΙΛΕΔΕΡ	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΛΑΡΙΣΑΣ	ΛΑΡΙΣΑΙΩΝ	3.04%	2.37%	3.28%	3.55%	1.04%
ΛΑΡΙΣΑΣ	ΤΕΜΠΩΝ	0.00%	0.00%	0.00%	0.71%	0.00%
ΛΑΡΙΣΑΣ	ΤΥΡΝΑΒΟΥ	0.55%	0.35%	0.00%	0.81%	0.00%
ΛΑΡΙΣΑΣ	ΦΑΡΣΑΛΩΝ	0.81%	0.60%	0.83%	0.70%	0.00%
ΛΑΣΙΘΙΟΥ	ΑΓΙΟΥ ΝΙΚΟΛΑΟΥ	0.57%	0.17%	0.47%	0.59%	0.70%
ΛΑΣΙΘΙΟΥ	ΙΕΡΑΠΕΤΡΑΣ	0.41%	0.37%	0.25%	0.43%	0.56%
ΛΑΣΙΘΙΟΥ	ΟΡΟΠΕΔΙΟΥ ΛΑΣΙΘΙΟΥ	0.00%	0.00%	0.00%	0.21%	0.19%
ΛΑΣΙΘΙΟΥ	ΣΗΤΕΙΑΣ	0.40%	0.35%	0.24%	0.41%	0.54%
ΛΕΣΒΟΥ	ΛΕΣΒΟΥ	2.76%	1.93%	1.60%	2.70%	0.00%
ΛΕΣΒΟΥ	ΛΗΜΝΟΥ - ΑΓΙΟΥ ΕΥΣΤΡΑΤΙΟΥ	0.47%	0.35%	0.48%	0.41%	0.00%
ΛΕΥΚΑΔΑΣ	ΛΕΥΚΑΔΑΣ	0.42%	0.73%	0.67%	0.57%	0.00%
ΛΕΥΚΑΔΑΣ	ΜΕΓΑΝΗΣΙΟΥ	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	ΑΛΜΥΡΟΥ	0.38%	0.28%	0.38%	0.32%	0.00%
ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	ΑΛΟΝΝΗΣΟΥ	0.33%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	ΒΟΛΟΥ	2.28%	1.78%	2.05%	2.07%	0.91%
ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	ΖΑΓΟΡΑΣ - ΜΟΥΤΡΕΣΙΟΥ	0.00%	0.00%	0.00%	0.35%	0.00%
ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	ΝΟΤΙΟΥ ΠΗΛΙΟΥ	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	ΡΗΓΑ ΦΕΡΑΙΟΥ	0.66%	0.00%	0.00%	0.60%	0.00%
ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	ΣΚΙΑΘΟΥ	0.37%	0.27%	0.37%	0.31%	0.00%
ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	ΣΚΟΠΕΛΟΥ	0.41%	0.27%	0.00%	0.32%	0.00%
ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	ΔΥΤΙΚΗΣ ΜΑΝΗΣ	0.00%	0.00%	0.00%	0.25%	0.00%
ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ	1.59%	1.91%	1.98%	2.22%	0.49%
ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	ΜΕΣΣΗΝΗΣ	0.29%	0.20%	0.28%	0.47%	0.00%
ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	ΟΙΧΑΛΙΑΣ	0.61%	0.00%	0.00%	1.06%	0.00%
ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	ΠΥΛΟΥ - ΝΕΣΤΟΡΟΣ	0.64%	0.22%	0.00%	1.03%	0.00%
ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	ΤΡΙΦΥΛΙΑΣ	0.60%	0.41%	0.28%	0.72%	0.00%
ΞΑΝΘΗΣ	ΑΒΔΗΡΩΝ	0.00%	0.00%	0.00%	0.21%	0.00%
ΞΑΝΘΗΣ	ΜΥΚΗΣ	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΞΑΝΘΗΣ	ΞΑΝΘΗΣ	1.65%	1.12%	1.56%	2.18%	0.38%
ΞΑΝΘΗΣ	ΤΟΠΕΙΡΟΥ	0.00%	0.00%	0.00%	0.18%	0.00%
ΠΕΛΛΑΣ	ΑΛΜΩΠΙΑΣ	0.36%	0.26%	0.36%	0.31%	0.00%
ΠΕΛΛΑΣ	ΕΔΕΣΣΑΣ	0.65%	0.51%	1.42%	1.20%	0.00%
ΠΕΛΛΑΣ	ΠΕΛΛΑΣ	0.75%	0.27%	0.75%	0.95%	0.28%
ΠΕΛΛΑΣ	ΣΚΥΔΡΑΣ	0.35%	0.26%	0.35%	0.30%	0.00%
ΠΕΡΙΑΣ	ΔΙΟΥ - ΟΛΥΜΠΟΥ	1.15%	0.39%	0.00%	0.46%	0.40%
ΠΕΡΙΑΣ	ΚΑΤΕΡΙΝΗΣ	1.00%	0.91%	1.26%	1.42%	0.62%
ΠΕΡΙΑΣ	ΠΥΔΝΑΣ - ΚΟΛΙΝΔΡΟΥ	0.00%	0.00%	0.00%	0.74%	0.00%
ΠΡΕΒΕΖΑΣ	ΖΗΡΟΥ	0.34%	0.22%	0.00%	0.50%	0.00%
ΠΡΕΒΕΖΑΣ	ΠΑΡΓΑΣ	0.58%	0.00%	0.00%	1.00%	0.00%
ΠΡΕΒΕΖΑΣ	ΠΡΕΒΕΖΑΣ	0.44%	0.46%	0.64%	0.54%	0.47%
ΡΕΘΥΜΝΟΥ	ΑΓΙΟΥ ΒΑΣΙΛΕΙΟΥ	0.00%	0.00%	0.00%	0.48%	0.00%
ΡΕΘΥΜΝΟΥ	ΑΜΑΡΙΟΥ	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΡΕΘΥΜΝΟΥ	ΑΝΩΓΕΙΩΝ	0.00%	0.00%	0.00%	0.16%	0.00%
ΡΕΘΥΜΝΟΥ	ΜΥΛΟΠΟΤΑΜΟΥ	0.34%	0.00%	0.00%	0.26%	0.23%
ΡΕΘΥΜΝΟΥ	ΡΕΘΥΜΝΗΣ	0.82%	0.68%	0.94%	0.79%	0.93%
ΡΟΔΟΠΗΣ	ΑΡΡΙΑΝΩΝ	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΡΟΔΟΠΗΣ	ΙΑΣΜΟΥ	0.49%	0.00%	0.00%	0.44%	0.00%
ΡΟΔΟΠΗΣ	ΚΟΜΟΤΗΝΗΣ	0.87%	0.56%	0.78%	1.63%	0.29%
ΡΟΔΟΠΗΣ	ΜΑΡΩΝΕΙΑΣ - ΣΑΠΩΝ	0.36%	0.00%	0.00%	0.33%	0.00%
ΣΑΜΟΥ	ΙΚΑΡΙΑΣ	0.38%	0.44%	0.00%	0.26%	0.00%
ΣΑΜΟΥ	ΣΑΜΟΥ	0.62%	0.45%	0.62%	0.78%	0.00%
ΣΑΜΟΥ	ΦΟΥΡΝΩΝ ΚΟΡΣΕΩΝ	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΣΕΡΡΩΝ	ΑΜΦΙΠΟΛΗΣ	0.00%	0.00%	0.00%	0.38%	0.00%
ΣΕΡΡΩΝ	ΒΙΣΑΛΤΙΑΣ	0.39%	0.00%	0.45%	0.76%	0.00%
ΣΕΡΡΩΝ	ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ ΠΑΠΠΑ	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΣΕΡΡΩΝ	ΗΡΑΚΛΕΙΑΣ	0.53%	0.35%	0.00%	0.40%	0.00%
ΣΕΡΡΩΝ	ΝΕΑΣ ΖΙΧΝΗΣ	0.45%	0.00%	0.00%	0.77%	0.00%
ΣΕΡΡΩΝ	ΣΕΡΡΩΝ	1.01%	0.90%	1.25%	1.75%	0.62%
ΣΕΡΡΩΝ	ΣΙΝΤΙΚΗΣ	0.45%	0.32%	0.44%	0.75%	0.00%
ΤΡΙΚΑΛΩΝ	ΚΑΛΑΜΠΑΚΑΣ	0.49%	0.32%	0.44%	0.37%	0.33%
ΤΡΙΚΑΛΩΝ	ΠΥΛΗΣ	0.55%	0.00%	0.00%	0.43%	0.38%
ΤΡΙΚΑΛΩΝ	ΤΡΙΚΚΑΙΩΝ	1.38%	0.88%	1.22%	1.03%	0.91%
ΤΡΙΚΑΛΩΝ	ΦΑΡΚΑΔΟΝΑΣ	0.87%	0.00%	0.00%	1.30%	0.57%
ΦΘΙΩΤΙΔΑΣ	ΑΜΦΙΚΛΕΙΑΣ - ΕΛΑΤΕΙΑΣ	0.64%	0.00%	0.00%	1.10%	0.00%

Συνέχεια στην επόμενη σελίδα

Πίνακας Β'.2 – συνέχεια από την προηγούμενη σελίδα

Νομός	Δήμος	Α	Β	Γ	Δ	Ε
ΦΘΙΩΤΙΔΑΣ	ΔΟΜΟΚΟΥ	0.33%	0.00%	0.00%	0.56%	0.00%
ΦΘΙΩΤΙΔΑΣ	ΛΑΜΙΕΩΝ	0.63%	0.46%	1.28%	1.08%	0.24%
ΦΘΙΩΤΙΔΑΣ	ΛΟΚΡΩΝ	0.60%	0.23%	0.31%	0.53%	0.00%
ΦΘΙΩΤΙΔΑΣ	ΜΑΚΡΑΚΩΜΗΣ	0.38%	0.00%	0.00%	0.66%	0.00%
ΦΘΙΩΤΙΔΑΣ	ΜΩΛΟΥ - ΑΓΙΟΥ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ	0.63%	0.00%	0.00%	0.57%	0.00%
ΦΘΙΩΤΙΔΑΣ	ΣΤΥΛΙΔΟΣ	0.72%	0.48%	0.00%	0.56%	0.00%
ΦΛΩΡΙΝΑΣ	ΑΜΥΝΤΑΙΟΥ	0.37%	0.24%	0.00%	0.55%	0.00%
ΦΛΩΡΙΝΑΣ	ΠΡΕΣΠΩΝ	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΦΛΩΡΙΝΑΣ	ΦΛΩΡΙΝΑΣ	0.35%	0.45%	0.63%	0.79%	0.00%
ΦΩΚΙΔΑΣ	ΔΕΛΦΩΝ	0.67%	0.32%	0.22%	0.56%	0.00%
ΦΩΚΙΔΑΣ	ΔΩΡΙΔΟΣ	0.23%	0.00%	0.00%	0.21%	0.00%
ΧΑΛΚΙΔΙΚΗΣ	ΑΡΙΣΤΟΤΕΛΗ - ΑΓΙΟ ΟΡΟΣ (ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΤΟ)	0.48%	0.00%	0.26%	0.89%	0.00%
ΧΑΛΚΙΔΙΚΗΣ	ΚΑΣΣΑΝΔΡΑΣ	0.49%	0.32%	0.00%	0.37%	0.00%
ΧΑΛΚΙΔΙΚΗΣ	ΝΕΑΣ ΠΡΟΠΟΝΤΙΔΑΣ	0.50%	0.34%	0.23%	0.59%	0.00%
ΧΑΛΚΙΔΙΚΗΣ	ΠΟΛΥΓΥΡΟΥ	0.22%	0.16%	0.22%	0.19%	0.00%
ΧΑΛΚΙΔΙΚΗΣ	ΣΙΘΩΝΙΑΣ	0.17%	0.00%	0.21%	0.18%	0.00%
ΧΑΝΙΩΝ	ΑΠΟΚΟΡΩΝΟΥ	0.41%	0.00%	0.00%	0.54%	0.48%
ΧΑΝΙΩΝ	ΚΑΝΤΑΝΟΥ - ΣΕΛΙΝΟΥ - ΓΑΥΔΟΥ	0.38%	0.00%	0.00%	0.57%	0.25%
ΧΑΝΙΩΝ	ΚΙΣΣΑΜΟΥ	0.43%	0.22%	0.00%	0.26%	0.46%
ΧΑΝΙΩΝ	ΠΛΑΤΑΝΙΑ	0.00%	0.24%	0.00%	0.28%	1.00%
ΧΑΝΙΩΝ	ΣΦΑΚΙΩΝ	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΧΑΝΙΩΝ	ΧΑΝΙΩΝ	1.49%	0.67%	1.55%	1.83%	1.61%
ΧΙΟΥ	ΟΙΝΟΥΣΣΩΝ - ΨΑΡΩΝ	0.65%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ΧΙΟΥ	ΧΙΟΥ	2.26%	1.51%	1.39%	2.35%	0.52%

Πίνακας Β'3: Πίνακας Τελικών Αποτελεσμάτων Προσθήκης καταστημάτων της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος.

Νομός	Δήμος	Σύνολο Τραπεζικής Δραστηριότητας	Συνεισφορά
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΓΙΩΝ ΑΝΑΡΓΥΡΩΝ - ΚΑΜΑΤΕΡΟΥ	279.94%	0.22%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΧΑΪΔΑΡΙΟΥ	280.53%	0.43%
ΛΑΚΩΝΙΑΣ	ΣΠΑΡΤΗΣ	281.08%	0.62%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΑΜΠΕΛΟΚΗΠΩΝ - ΜΕΝΕΜΕΝΗΣ	281.59%	0.81%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	ΡΟΔΟΥ	282.08%	0.98%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΝΕΑΣ ΣΜΥΡΝΗΣ	282.55%	1.15%
ΚΟΖΑΝΗΣ	ΣΕΡΒΙΩΝ - ΒΕΛΒΕΝΤΟΥ	283.01%	1.32%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΜΑΡΟΥΣΙΟΥ	283.46%	1.48%
ΠΕΛΛΑΣ	ΕΔΕΣΣΑΣ	283.91%	1.64%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΜΟΞΧΑΤΟΥ - ΤΑΥΡΟΥ	284.35%	1.80%
ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ	284.79%	1.96%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΘΗΝΑΙΩΝ	285.22%	2.11%
ΛΑΡΙΣΑΣ	ΦΑΡΣΑΛΩΝ	285.65%	2.26%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΧΑΡΝΩΝ	286.07%	2.41%
ΧΙΟΥ	ΧΙΟΥ	286.48%	2.56%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΚΑΛΛΙΘΕΑΣ	286.89%	2.71%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ - ΑΡΓΥΡΟΠΟΛΗΣ	287.29%	2.85%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΒΥΡΩΝΟΣ	287.68%	2.99%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΠΥΛΑΙΑΣ - ΧΟΡΤΙΑΤΗ	288.08%	3.13%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	288.47%	3.27%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΝΙΚΑΙΑΣ - ΑΓΙΟΥ ΙΩΑΝΝΗ ΡΕΝΤΗ	288.86%	3.41%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΕΡΙΣΤΕΡΙΟΥ	289.24%	3.55%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΜΕΓΑΡΕΩΝ	289.63%	3.69%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΖΩΓΡΑΦΟΥ	290.01%	3.83%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΣΠΡΟΠΥΡΓΟΥ	290.40%	3.96%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΙΓΑΛΕΩ	290.78%	4.10%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΕΛΕΥΣΙΝΑΣ	291.16%	4.24%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΓΑΛΑΤΣΙΟΥ	291.54%	4.37%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΧΑΛΑΝΔΡΙΟΥ	291.92%	4.51%
ΤΡΙΚΑΛΩΝ	ΦΑΡΚΑΔΟΝΑΣ	292.29%	4.64%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΝΕΑΣ ΙΩΝΙΑΣ	292.67%	4.77%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΚΕΡΑΤΣΙΝΙΟΥ - ΔΡΑΠΕΤΣΩΝΑΣ	293.04%	4.91%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΣΠΕΤΣΩΝ	293.41%	5.04%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΣΠΑΤΩΝ - ΑΡΤΕΜΙΔΟΣ	293.78%	5.17%
ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	ΣΙΚΥΩΝΙΩΝ	294.14%	5.30%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΚΟΡΥΔΑΛΛΟΥ	294.51%	5.43%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΚΟΡΔΕΛΙΟΥ - ΕΥΘΟΣΜΟΥ	294.87%	5.56%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΥΔΡΑΣ	295.23%	5.69%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΣΑΛΑΜΙΝΟΣ	295.58%	5.82%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΙΛΙΟΥ	295.93%	5.94%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΚΡΩΠΙΑΣ	296.28%	6.07%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΔΕΛΤΑ	296.63%	6.19%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΓΛΥΦΑΔΑΣ	296.97%	6.32%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	ΚΑΛΥΜΝΙΩΝ	297.31%	6.44%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΜΕΤΑΜΟΡΦΩΣΕΩΣ	297.66%	6.56%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΓΙΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΥ	298.00%	6.68%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΕΤΡΟΥΠΟΛΕΩΣ	298.33%	6.80%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΣΑΡΩΝΙΚΟΥ	298.67%	6.92%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΜΑΡΑΘΩΝΟΣ	299.00%	7.04%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΓΙΑΣ ΒΑΡΒΑΡΑΣ	299.34%	7.16%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	ΚΩ	299.67%	7.28%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΚΑΛΑΜΑΡΙΑΣ	300.00%	7.40%
ΞΑΝΘΗΣ	ΞΑΝΘΗΣ	300.33%	7.52%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΩΡΩΠΟΥ	300.65%	7.63%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΛΑΙΜΟΥ	300.97%	7.75%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΑΠΑΓΟΥ - ΧΟΛΑΡΓΟΥ	301.29%	7.86%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΦΙΛΑΔΕΛΦΕΙΑΣ - ΧΑΛΚΗΔΟΝΟΣ	301.60%	7.97%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΠΑΤΛΟΥ ΜΕΛΑ	301.92%	8.09%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΜΑΡΚΟΠΟΥΛΟΥ ΜΕΣΟΓΑΙΑΣ	302.24%	8.20%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΓΙΑΣ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗΣ	302.55%	8.31%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΘΕΡΜΗΣ	302.87%	8.43%
ΑΡΚΑΔΙΑΣ	ΤΡΙΠΟΛΗΣ	303.18%	8.54%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΒΡΙΛΗΣΣΙΩΝ	303.49%	8.65%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΒΑΡΗΣ - ΒΟΥΛΑΣ - ΒΟΥΛΙΑΓΜΕΝΗΣ	303.81%	8.76%
ΛΕΣΒΟΥ	ΛΕΣΒΟΥ	304.12%	8.87%
ΑΡΤΑΣ	ΑΡΤΑΙΩΝ	304.43%	8.98%
ΛΑΡΙΣΑΣ	ΛΑΡΙΣΑΙΩΝ	304.74%	9.10%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΙΓΙΝΑΣ	305.04%	9.21%
ΚΟΖΑΝΗΣ	ΚΟΖΑΝΗΣ	305.34%	9.31%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΕΡΑΜΑΤΟΣ	305.64%	9.42%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΔΙΟΝΥΣΟΥ	305.94%	9.53%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΦΥΛΗΣ	306.24%	9.63%

Συνέχεια στην επόμενη σελίδα

Πίνακας Β'.3 – συνέχεια από την προηγούμενη σελίδα

Νομός	Δήμος	Σύνολο Τραπεζικής Δραστηριότητας	Συνεισφορά
ΑΧΑΪΑΣ	ΚΑΛΑΒΡΥΤΩΝ	306.54%	9.74%
ΑΙΤΩΛΟΑΚΑΡΝΑΝΙΑΣ	ΑΚΤΙΟΥ - ΒΟΝΙΤΣΑΣ	306.84%	9.85%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΑΛΛΗΝΗΣ	307.13%	9.95%
ΚΑΣΤΟΡΙΑΣ	ΚΑΣΤΟΡΙΑΣ	307.43%	10.06%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΝΕΑΠΟΛΗΣ - ΣΥΚΕΩΝ	307.72%	10.16%
ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	308.01%	10.27%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΕΝΤΕΛΗΣ	308.30%	10.37%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΗΛΙΟΥΠΟΛΗΣ	308.58%	10.47%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΛΑΥΡΕΩΤΙΚΗΣ	308.87%	10.58%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΑΛΛΙΟΥ ΦΑΛΗΡΟΥ	309.16%	10.68%
ΚΑΒΑΛΑΣ	ΚΑΒΑΛΑΣ	309.44%	10.78%
ΣΕΡΡΩΝ	ΣΕΡΡΩΝ	309.72%	10.88%
ΒΟΙΩΤΙΑΣ	ΘΗΒΑΙΩΝ	310.00%	10.98%
ΒΟΙΩΤΙΑΣ	ΛΕΒΑΔΕΩΝ	310.28%	11.08%
ΑΧΑΪΑΣ	ΠΑΤΡΕΩΝ	310.56%	11.18%
ΠΕΡΙΑΣ	ΚΑΤΕΡΙΝΗΣ	310.84%	11.28%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΛΑΓΚΑΔΑ	311.12%	11.38%
ΛΑΡΙΣΑΣ	ΕΛΑΣΣΟΝΑΣ	311.40%	11.48%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΑΙΑΝΙΑΣ	311.68%	11.58%
ΦΘΙΩΤΙΔΑΣ	ΑΜΦΙΚΛΕΙΑΣ - ΕΛΑΤΕΙΑΣ	311.95%	11.68%
ΑΡΓΟΛΙΔΑΣ	ΝΑΥΠΛΙΕΩΝ	312.23%	11.78%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΚΑΙΣΑΡΙΑΝΗΣ	312.50%	11.88%
ΘΕΣΠΡΩΤΙΑΣ	ΗΓΟΥΜΕΝΙΤΣΑΣ	312.77%	11.97%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΘΕΡΜΑΪΚΟΥ	313.05%	12.07%
ΑΧΑΪΑΣ	ΑΙΓΙΑΛΕΙΑΣ	313.32%	12.17%
ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	ΝΕΜΕΑΣ	313.58%	12.26%
ΔΡΑΜΑΣ	ΔΡΑΜΑΣ	313.85%	12.36%

Πίνακας Β'4: Πίνακας Τελικών Αποτελεσμάτων Αφαίρεσης καταστημάτων της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος.

Νομός	Δήμος	Σύνολο Τραπεζικής Δραστηριότητας	Συνεισφορά
ΒΟΙΩΤΙΑΣ	ΔΙΣΤΟΜΟΥ - ΑΡΑΧΟΒΑΣ - ΑΝΤΙΚΥΡΑΣ	279.26%	-0.03%
ΦΩΚΙΔΑΣ	ΔΕΛΦΩΝ	279.12%	-0.08%
ΧΑΛΚΙΔΙΚΗΣ	ΝΕΑΣ ΠΡΟΠΟΝΤΙΔΑΣ	278.95%	-0.14%
ΧΑΛΚΙΔΙΚΗΣ	ΣΙΘΩΝΙΑΣ	278.78%	-0.20%
ΒΟΙΩΤΙΑΣ	ΤΑΝΑΓΡΑΣ	278.61%	-0.26%
ΛΑΣΙΘΙΟΥ	ΑΓΙΟΥ ΝΙΚΟΛΑΟΥ	278.43%	-0.32%
ΕΥΡΥΤΑΝΙΑΣ	ΚΑΡΠΕΝΗΣΙΟΥ	278.25%	-0.39%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΜΑΝΔΡΑΣ - ΕΙΔΥΛΛΙΑΣ	278.06%	-0.45%
ΦΘΙΩΤΙΔΑΣ	ΜΩΛΟΥ - ΑΓΙΟΥ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ	277.87%	-0.52%
ΧΑΛΚΙΔΙΚΗΣ	ΑΡΙΣΤΟΤΕΛΗ - ΑΓΙΟ ΟΡΟΣ (ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΤΟ)	277.68%	-0.59%
ΕΥΡΥΤΑΝΙΑΣ	ΑΓΡΑΦΩΝ	277.49%	-0.66%
ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ	ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ	277.29%	-0.73%
ΕΥΒΟΙΑΣ	ΜΑΝΤΟΥΔΙΟΥ - ΛΙΜΝΗΣ - ΑΓΙΑΣ ΑΝΝΑΣ	277.09%	-0.80%
ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	ΤΡΙΦΥΛΙΑΣ	276.89%	-0.87%
ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ	ΦΑΙΣΤΟΥ	276.68%	-0.95%
ΚΙΑΚΙΣ	ΠΑΙΟΝΙΑΣ	276.48%	-1.02%
ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	ΠΥΛΟΥ - ΝΕΣΤΟΡΟΣ	276.27%	-1.09%
ΦΘΙΩΤΙΔΑΣ	ΛΟΚΡΩΝ	276.06%	-1.17%
ΧΑΛΚΙΔΙΚΗΣ	ΠΟΛΥΓΥΡΟΥ	275.84%	-1.25%
ΒΟΙΩΤΙΑΣ	ΟΡΧΟΜΕΝΟΥ	275.62%	-1.33%
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΜΥΚΟΝΟΥ	275.39%	-1.41%
ΧΑΝΙΩΝ	ΧΑΝΙΩΝ	275.17%	-1.49%
ΑΙΤΩΛΟΑΚΑΡΝΑΝΙΑΣ	ΙΕΡΑΣ ΠΟΛΗΣ ΜΕΣΣΟΛΟΓΓΙΟΥ	274.94%	-1.57%
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΚΕΑΣ	274.71%	-1.65%
ΣΑΜΟΥ	ΣΑΜΟΥ	274.48%	-1.74%
ΦΩΚΙΔΑΣ	ΔΩΡΙΔΟΣ	274.25%	-1.82%
ΚΕΦΑΛΛΟΝΙΑΣ	ΚΕΦΑΛΛΟΝΙΑΣ	274.02%	-1.90%
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΑΝΔΡΟΥ	273.78%	-1.99%
ΛΑΚΩΝΙΑΣ	ΜΟΝΕΜΒΑΣΙΑΣ	273.55%	-2.07%
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΣΤΡΟΥ - ΕΡΜΟΥΠΟΛΗΣ	273.31%	-2.15%
ΡΕΘΥΜΝΟΥ	ΡΕΘΥΜΝΗΣ	273.08%	-2.24%
ΗΛΕΙΑΣ	ΗΛΙΔΑΣ	272.83%	-2.33%
ΕΒΡΟΥ	ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥΠΟΛΗΣ	272.58%	-2.42%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	272.33%	-2.51%
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΘΗΡΑΣ	272.08%	-2.60%
ΦΘΙΩΤΙΔΑΣ	ΛΑΜΙΩΝ	271.83%	-2.69%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΦΙΛΟΘΕΗΣ - ΨΥΧΙΚΟΥ	271.57%	-2.78%
ΕΥΒΟΙΑΣ	ΚΥΜΗΣ - ΑΛΙΒΕΡΙΟΥ	271.32%	-2.87%
ΕΥΒΟΙΑΣ	ΙΣΤΙΑΙΑΣ - ΑΙΔΗΨΟΥ	271.06%	-2.96%
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΜΗΛΟΥ - ΚΙΜΩΛΟΥ	270.81%	-3.05%
ΕΥΒΟΙΑΣ	ΧΑΛΚΙΔΕΩΝ	270.55%	-3.14%
ΑΙΤΩΛΟΑΚΑΡΝΑΝΙΑΣ	ΑΓΡΙΝΙΟΥ	270.29%	-3.24%
ΕΥΒΟΙΑΣ	ΕΚΤΡΟΥ	270.03%	-3.33%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΚΗΦΙΣΙΑΣ	269.75%	-3.43%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΧΑΛΚΗΔΟΝΟΣ	269.48%	-3.53%
ΠΕΛΛΑΣ	ΠΕΛΛΑΣ	269.20%	-3.63%
ΗΛΕΙΑΣ	ΖΑΧΑΡΩΣ	268.92%	-3.73%
ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	ΒΟΛΟΥ	268.63%	-3.83%
ΚΙΑΚΙΣ	ΚΙΑΚΙΣ	268.35%	-3.93%
ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	ΜΕΣΣΗΝΗΣ	268.06%	-4.03%
ΤΡΙΚΑΛΩΝ	ΤΡΙΚΚΑΙΩΝ	267.77%	-4.14%
ΖΑΚΥΝΘΟΥ	ΖΑΚΥΝΘΟΥ	267.48%	-4.24%
ΚΕΡΚΥΡΑΣ	ΚΕΡΚΥΡΑΣ	267.19%	-4.34%
ΗΜΑΘΙΑΣ	ΒΕΡΟΙΑΣ	266.90%	-4.45%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΛΥΚΟΒΡΥΣΗΣ - ΠΕΥΚΗΣ	266.61%	-4.55%
ΑΧΑΪΑΣ	ΠΑΤΡΕΩΝ	266.32%	-4.66%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΡΑΦΗΝΑΣ - ΠΙΚΕΡΜΙΟΥ	266.02%	-4.76%
ΡΟΔΟΠΗΣ	ΚΟΜΟΤΗΝΗΣ	265.73%	-4.87%
ΗΛΕΙΑΣ	ΠΥΡΓΟΥ	265.43%	-4.98%
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΝΑΞΟΥ ΚΑΙ ΜΙΚΡΩΝ ΚΥΚΛΑΔΩΝ	265.13%	-5.08%
ΗΛΕΙΑΣ	ΠΗΝΕΙΟΥ	264.82%	-5.19%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΩΡΑΙΟΚΑΣΤΡΟΥ	264.52%	-5.30%
ΑΙΤΩΛΟΑΚΑΡΝΑΝΙΑΣ	ΝΑΥΠΑΚΤΙΑΣ	264.21%	-5.41%
ΑΡΚΑΔΙΑΣ	ΓΟΡΤΥΝΙΑΣ	263.91%	-5.52%
ΗΛΕΙΑΣ	ΑΝΔΡΙΤΣΑΙΝΑΣ - ΚΡΕΣΤΕΝΩΝ	263.60%	-5.63%
ΔΡΑΜΑΣ	ΔΡΑΜΑΣ	263.29%	-5.74%
ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	ΒΕΛΟΥ - ΒΟΧΑΣ	262.98%	-5.85%
ΗΛΕΙΑΣ	ΑΝΔΡΑΒΙΔΑΣ - ΚΤΑΛΗΝΗΣ	262.67%	-5.96%
ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	262.36%	-6.08%
ΠΙΕΡΙΑΣ	ΔΙΟΥ - ΟΛΥΜΠΟΥ	262.05%	-6.19%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΑΛΑΙΟΥ ΦΑΛΗΡΟΥ	261.73%	-6.30%
ΚΟΖΑΝΗΣ	ΒΟΪΟΥ	261.42%	-6.41%

Συνέχεια στην επόμενη σελίδα

Πίνακας Β'.4 – συνέχεια από την προηγούμενη σελίδα

Νομός	Δήμος	Σύνολο Τραπεζικής Δραστηριότητας	Συνεισφορά
ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΠΑΡΟΥ	261.11%	-6.52%
ΚΕΦΑΛΛΟΝΙΑΣ	ΙΘΑΚΗΣ	260.79%	-6.64%
ΕΒΡΟΥ	ΣΑΜΟΘΡΑΚΗΣ	260.47%	-6.75%
ΣΕΡΡΩΝ	ΣΕΡΡΩΝ	260.15%	-6.87%
ΠΙΕΡΙΑΣ	ΚΑΤΕΡΙΝΗΣ	259.83%	-6.98%
ΦΘΙΩΤΙΔΑΣ	ΔΟΜΟΚΟΥ	259.50%	-7.10%
ΚΑΒΑΛΑΣ	ΚΑΒΑΛΑΣ	259.17%	-7.22%
ΛΑΡΙΣΙΑΣ	ΛΑΡΙΣΑΙΩΝ	258.84%	-7.33%
ΕΥΒΟΙΑΣ	ΔΙΡΦΥΩΝ - ΜΕΣΣΑΠΩΝ	258.51%	-7.45%
ΑΧΑΪΑΣ	ΑΙΓΙΑΛΕΙΑΣ	258.18%	-7.57%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΘΕΡΜΑΪΚΟΥ	257.85%	-7.69%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΔΑΦΝΗΣ - ΎΜΗΤΤΟΥ	257.52%	-7.81%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΗΛΙΟΥΠΟΛΗΣ	257.19%	-7.93%
ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	ΛΑΟΝΝΗΣΟΥ	256.86%	-8.04%
ΡΕΘΥΜΝΟΥ	ΜΤΛΟΠΟΤΑΜΟΥ	256.52%	-8.16%
ΠΡΕΒΕΖΑΣ	ΖΗΡΟΥ	256.18%	-8.29%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΝΕΑΠΟΛΗΣ - ΣΥΚΕΩΝ	255.84%	-8.41%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΑΛΛΗΝΗΣ	255.50%	-8.53%
ΕΥΒΟΙΑΣ	ΕΡΕΤΡΙΑΣ	255.15%	-8.66%
ΛΕΣΒΟΥ	ΛΕΣΒΟΥ	254.81%	-8.78%
ΛΑΚΩΝΙΑΣ	ΕΥΡΩΤΑ	254.46%	-8.90%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	254.11%	-9.03%
ΠΕΛΛΑΣ	ΣΚΥΔΡΑΣ	253.76%	-9.15%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΚΑΙΣΑΡΙΑΝΗΣ	253.41%	-9.28%
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΠΑΥΛΟΥ ΜΕΛΑ	253.06%	-9.41%
ΦΛΩΡΙΝΑΣ	ΦΛΩΡΙΝΑΣ	252.70%	-9.53%
ΑΤΤΙΚΗΣ	ΒΑΡΗΣ - ΒΟΥΛΑΣ - ΒΟΥΛΙΑΓΜΕΝΗΣ	252.35%	-9.66%

Γλωσσάριο

Ελληνικός όρος

προληπτική εποπτεία
τράπεζα λιανικής
τράπεζα εταιρειών
προσωπική τράπεζα
τερματικό υπολογιστή
τηλεφωνική τράπεζα
θησαυροφυλάκιο
κοινοπραξία
αριθμός λογαριασμών
καταθέσεις σε μελλοντικές χρονολογίες
καταθέσεις σχετικές με επιτόκια
προθεσμιακές συμφωνίες
προτιμησιακά δικαιώματα
επιτόκιο
κατώτατο όριο απόδοσης μιας κατάθεσης
ανταλλαγή
δικαιώματα μακράς διαρκείας
πρακτόρευση απαιτήσεων
προσβολή συναλλαγών
χρηματοδοτική μίσθωση
ναυτιλία
επιχειρηματικό κεφάλαιο
γλωσσικός τομέας
πλειάδες των 2

Αγγλικός όρος

prudential supervision
retail bank
corporate bank
personal bank
computer terminal
phone bank
treasury
joint venture
number accounts
forwards deposits
rate agreements
futures
options
interest ratio
floor
swap
warrants
factoring
fortraiting
leasing
shipping
venture capital
linguistic term set
2-tuples

