



Τεχνολογικό  
Πανεπιστήμιο  
Κύπρου

Σχολή Διοίκησης και  
Οικονομίας

**Μεταπτυχιακή Διατριβή**

**ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗ  
ΔΑΝΕΙΩΝ**

**Κωνσταντίνα Θεοδώρου**

**Λεμεσός, Μάιος 2018**

ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΚΥΠΡΟΥ  
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ  
ΤΜΗΜΑ ΕΜΠΟΡΙΟΥ, ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΙ ΝΑΥΤΙΛΙΑΣ

Μεταπτυχιακή Διατριβή

**ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗ  
ΔΑΝΕΙΩΝ**

Της

Κωνσταντίνας Θεοδώρου

Λεμεσός, Μάιος 2018

## Έντυπο έγκρισης

Μεταπτυχιακή διατριβή

# ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΔΑΝΕΙΩΝ

Παρουσιάστηκε από

Κωνσταντίνα Θεοδώρου

Επιβλέπων καθηγητής: κ. Δημήτρης Κουρσάρος

Υπογραφή \_\_\_\_\_

Μέλος επιτροπής: Όνομα και ιδιότητα

Υπογραφή \_\_\_\_\_

Μέλος επιτροπής: Όνομα και ιδιότητα

Υπογραφή \_\_\_\_\_

Τεχνολογικό Πανεπιστήμιο Κύπρου

Λεμεσός, Μάιος 2018

## Περιεχόμενα

Πρόλογος .....	5
Εισαγωγή.....	6
<b>Κεφάλαιο 1ο – Η Έννοια και τα Χαρακτηριστικά των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων και Λόγοι Δημιουργίας τους στην Ευρώπη .....</b>	<b>9</b>
1.1 Ορισμός και Χαρακτηριστικά των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων .....	9
1.2 Είδη Δανείων που Μπορούν να Αναφερθούν ως μη Εξυπηρετούμενα .....	10
1.3 Στοιχεία που Εμπλέκονται στην Δημιουργία των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων	13
1.4 Τα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια στην Ευρώπη.....	16
1.5 Η Οικονομική Κρίση της Ευρώπης και των Τραπεζών ως Βασική Αιτία της Δημιουργίας Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων .....	19
1.6 Η Αύξηση της Ανεργίας ως Βασική Αιτία της Δημιουργίας Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων .....	21
<b>Κεφάλαιο 2<sup>ο</sup> – Στοιχεία που Βοηθούν στη Διαχείριση στα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια (Μ.Δ.Ε.) και Επηρεάζουν Θετικά την Παροχή Νέων Δανείων σε Επιχειρήσεις και Ιδιώτες</b>	<b>26</b>
2.1 Τιτλοποίηση Κινδύνου Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων.....	26
2.2 Δημιουργία Πλατφόρμας Στοιχείων των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων .....	28
<b>Κεφάλαιο 3<sup>ο</sup> – Υλικά και Μέθοδος .....</b>	<b>30</b>
3.1 Σκοπός Μελέτης .....	30
3.2 Δειγματοληπτική Μέθοδος.....	30
3.3 Τρόπος Στατιστικής Έρευνας Δεδομένων .....	30
3.4 Ηθικά Ζητήματα .....	30
<b>Κεφάλαιο 4<sup>ο</sup> – Παρουσίαση Αποτελέσματος Έρευνας .....</b>	<b>32</b>
<b>Επίλογος.....</b>	<b>52</b>
<b>Βιβλιογραφία .....</b>	<b>55</b>

## Πρόλογος

Σκοπός της εν λόγω μελέτης, αναφέρεται η συλλογή, καταγραφή και παρουσίαση στοιχείων που σχετίζονται άμεσα με την ανάλυση και συζήτηση των βιβλιογραφικών – ερευνητικών δεδομένων σχετικά με την διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων από τις τράπεζες και τις λύσεις – προοπτικές για την ανάπτυξη νέων δανείων. Για το συγκεκριμένο σκοπό, θα μελετηθούν οι απόψεις των στελεχών των χρηματιστωτικών τραπεζών στη Κύπρο, στις πόλεις της Λευκωσίας, Λεμεσού και Λάρνακας.

Η δειγματοληπτική μέθοδος της εν λόγω μελέτης, βασίστηκε στην απλή τυχαία δειγματοληψία σε απόψεις των στελεχών των χρηματιστωτικών τραπεζών στη Κύπρο, στις πόλεις της Λευκωσίας, Λεμεσού και Λάρνακας. Η μέθοδος αυτή χρησιμοποιείται ευρύτατα, κυρίως λόγω της απλότητάς της από την άποψη της στατιστικής συμπεραματολογίας.

**Στα αποτελέσματα της έρευνας, σημειώνεται πως σημειωθεί πως το σύνολο των ερωτηθέντων δήλωσαν πως συμφωνούν με την άποψη ότι στη χορήγηση νέων δανείων, είτε σε επιχειρήσεις είτε σε ιδιώτες, θα πρέπει να μην επαναληφθούν τα λάθη του παρελθόντος. Συγκεκριμένα, οι περισσότεροι συμφωνούν με την άποψη ότι οι προσπάθειες ανάκαμψης της Κυπριακής Οικονομίας διαφαίνονται καθαρά στις μέρες μας καθώς η κρίση του 2013 μοιάζει να είναι μακρινή και ότι ένα υγιές τραπεζικό σύστημα θα διασφαλίσει οικονομική ευμάρεια και κατά συνέπεια κοινωνική ευμάρεια, είναι αλληλένδετα.**