



ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ
ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ
ΙΔΡΥΜΑ
ΤΕΙ ΗΠΕΙΡΟΥ

ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΠΡΕΒΕΖΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ

ΘΕΜΑ ΠΤΥΧΙΑΚΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ:

**Ο θεσμός των συνεταιριστικών
τραπεζών.**

**Προοπτική ανάπτυξης Συνεταιριστικού
Πιστωτικού Ιδρύματος στην Ήπειρο.**

ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ:

Ντάκουλας Ευάγγελος

ΣΠΟΥΔΑΣΤΗΣ:

Πανούσης Θεόδωρος

ΠΡΕΒΕΖΑ 2009 - 2010

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Πιστωτικό Ίδρυμα	7
Ορισμός Πιστωτικού Ιδρύματος	7
Τραπεζικό δίκαιο	7
Τραπεζικό σύστημα	9
Πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα	10
Τράπεζα της Ελλάδος	10
Εμπορικές τράπεζες	11
Ειδικοί πιστωτικοί οργανισμοί	11
Πιστωτικά ιδρύματα με την μορφή πιστωτικού συνεταιρισμού	12
Διαφορές πιστωτικών συνεταιρισμών και εμπορικών τραπεζών	12
Θεσμός και ανάπτυξη	14
Η πραγματικότητα και η χρησιμότητα των συνεταιριστικών τραπεζών	15
Μέλη / Πελάτες: ένας βασικός ρόλος στους συνεταιρισμούς	16
Η συνεισφορά των συν/κων τραπεζών	16
Συμβάλλουν στην αποδοτικότητα του τραπεζικού συστήματος και επομένως της οικονομίας	17
Προσφέρουν μια προσιτή, υψηλής ποιότητας υπηρεσία	19
Επεμβαίνουν ενεργά σε τοπικό επίπεδο	19
Ενισχύουν τη σταθερότητα των οικονομικών συστημάτων	20
Μερικά αξιοσημείωτα σημεία	20
Ειδικό Καθεστώς	21
Προνόμια	21
Ανταγωνισμός	21
Συμβολή στη ενοποίηση του τραπεζικού τομέα	22
Κατανομή των πόρων και στρατηγική	23
Η αποδοτικότητα του τραπεζικού συστήματος	24
Συμπέρασμα	25
Ιστορία και επέκταση στον Ελλαδικό χώρο	26
Πίνακας πρωτοϊδρυθέντων Συνεταιριστικών Τραπεζών στην Ελλάδα	27
Οι συνет/κες τράπεζες σε πανευρωπαϊκό επίπεδο	28
Η Συνет/κη Πίστη στην Ευρώπη	28
Ίδρυση και εξέλιξη των συν/κων τραπεζών σε παγκόσμιο επίπεδο	30
Βέλγιο	30
Ομοσπονδιακή Γερμανία	32
Γαλλία	33
Credit Manuel	33
Banques Populaires	33

Credit Agricole	34
Ιταλία	35
Κύπρος	36
Καταθέσεις	37
Δανειοδοτήσεις	37
Η μετοχική βάση της Πανελληνίας Τράπεζας	39
Πίνακας Συμμετοχών Συν/κών Τραπεζών στο Μ.Κ. της Πανελληνίας Τράπεζας	40
Πίνακας Συμμετοχών Πιστωτικών Συν/σμών στο Μ.Κ. της Πανελληνίας Τράπεζας	41
Διάγραμμα συμμετοχών στο Μ.Κ.	41
Διαχρονική εξέλιξη οικονομικών μεγεθών ομίλου συν/κών τραπεζών 2004 - 2008	42
Διάρθρωση χρηματοπιστωτικού συστήματος	42
Εξέλιξη βασικών μεγεθών πιστωτικών ιδρυμάτων & διάρθρωση πιστωτικού συστήματος	44
Διάρθρωση ενεργητικού του ελληνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος	44
Ποσοστιαία διάρθρωση ενεργητικού του ελληνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος	45
Διάρθρωση Ελληνικού τραπεζικού συστήματος (ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ)	
Ελληνικές Τράπεζες	45
Ξένες Τράπεζες	46
Συν/κές Τράπεζες	46
Ειδικοί πιστωτικοί οργανισμοί	47
Διάρθρωση Ελληνικού τραπεζικού συστήματος (ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ)	
Ελληνικές Τράπεζες	47
Ξένες Τράπεζες	48
Συν/κές Τράπεζες	48
Ειδικοί πιστωτικοί οργανισμοί	49
Διάρθρωση Ελληνικού τραπεζικού συστήματος (ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ)	
Ελληνικές Τράπεζες	49
Ξένες Τράπεζες	50
Συν/κές Τράπεζες	50
Ειδικοί πιστωτικοί οργανισμοί	51
Διάρθρωση Ελληνικού τραπεζικού συστήματος (ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ)	52
Διάρθρωση Ελληνικού τραπεζικού συστήματος (ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ)	53
Διάρθρωση Ελληνικού τραπεζικού συστήματος (ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ)	54
Συγκεντρωτικά οικονομικά στοιχεία ομίλου συν/κών τραπεζών	
Διαχρονική εξέλιξη συγκεντρωτικών και λοιπών μεγεθών των συν/κών τραπεζών κατά την 5ετία 2004 - 2008	56
Ποσοστό συμμετοχής κάθε συν/κής τράπεζας επί του συνόλου των οικον.μεγεθών των συν/κών τραπεζών με στοιχεία ισολογισμού 2008	57
Ποσοστό συμμετοχής κάθε συν/κής τράπεζας επί του συνόλου των οικον.μεγεθών των συν/κών τραπεζών με στοιχεία ισολογισμού 2007	58
Ποσοστό συμμετοχής κάθε συν/κής τράπεζας επί του συνόλου των οικον.μεγεθών των συν/κών τραπεζών με στοιχεία ισολογισμού 2006	60
Ποσοστό συμμετοχής κάθε συν/κής τράπεζας επί του συνόλου των οικον.μεγεθών των συν/κών τραπεζών με στοιχεία ισολογισμού 2005	60
Ποσοστό συμμετοχής κάθε συν/κής τράπεζας επί του συνόλου των οικον.μεγεθών των συν/κών τραπεζών με στοιχεία ισολογισμού 2004	61

Διάγραμμα ενοποιημένων ενεργητικό - χορηγήσεων - καταθέσεων	62
Διάγραμμα ενοποιημένων συν/κών και Ιδίων κεφαλαίων	62
Διάγραμμα ενοποιημένων μικτών κερδών και κερδών προ φόρων	63
Δάνειο κατά δραστηριότητα	64
Ενοποιημένος πίνακας προσωπικού Σ.Τ.	65
Δίκτυο Σ.Τ.	65
Διάγραμμα Γεωγραφικής κατανομής Σ.Τ.	66
Διάγραμμα Γεωγραφικής κατανομής δικτύου Σ.Τ. Ν.Κρήτης	66
Διάγραμμα Γεωγραφικής κατανομής δικτύου Σ.Τ. Ν.Αιγαίου	67
Διάγραμμα Γεωγραφικής κατανομής δικτύου Σ.Τ. Β.Αιγαίου	67
Διάγραμμα Γεωγραφικής κατανομής δικτύου Σ.Τ. Πελοποννήσου	68
Διάγραμμα Γεωγραφικής κατανομής δικτύου Σ.Τ. Ηπείρου	68
Διάγραμμα Γεωγραφικής κατανομής δικτύου Σ.Τ. Θεσσαλίας	69
Διάγραμμα Γεωγραφικής κατανομής δικτύου Σ.Τ. Μακεδονίας	69
Διάγραμμα Γεωγραφικής κατανομής δικτύου Σ.Τ. Θράκης	70
Διάγραμμα Γεωγραφικής κατανομής δικτύου Σ.Τ. Στερεάς Ελλάδας	70
Ενοποιημένος πίνακας μελών Σ.Τ.	71
Κατανομή μελών ανά οικονομική δραστηριότητα	71
Κέρδη προ φόρων προς ενεργητικό	72
Διάγραμμα κέρδη προ φόρων προς ενεργητικό	74
Κέρδη προ φόρων προς ίδια κεφ.	74
Διάγραμμα κερδών προ φόρων προς ίδια κεφ.	76
Αποθεματοποιημένα κέρδη προς καθαρά κέρδη	77
Διάγραμμα από/νων κερδών προς καθαρά κέρδη	78
Ιστορία Ίδρυσης Πιστωτικού Συν/σμού στην Πρέβεζα	79
Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου	80
Ιστορικό και ανάπτυξη	81
Θεσμικό πλαίσιο	82
Διοικητική και υπηρεσιακή ιεραρχία	86
Η πορεία της συν/κης τράπεζας Ηπείρου και διάθεση μερίδων της	88
Ανάλυση μεγεθών και οικονομικών αποτελ. χρήσεως 2008	90
Ενεργητικό	90
Συνέταιροι - Ίδια κεφάλαια	91
Ανάλυση Ιδίων κεφ.τραπεζών την 31/12/08	93
Εξέλιξη κεφαλαίων - αποθεματικών	93
Καταθέσεις	95
Χορηγήσεις	97
Αποτ/τα χρήσεως 2008	100
Διανομή κερδών	102
Λοιπά στοιχεία	103
Ισολογισμός	105
Πίνακας διάθεσης αποτ/των	108
Λογ/σμος γενικής εκμετάλλευσης	108
Προϋπολογισμός επόμενων ετών	

Βασικά οικονομικά μεγέθη	
Συνέταιροι - Κεφάλαια	110
Καταθέσεις	111
Χορηγήσεις	112
Τοποθετήσεις - Λοιπά έσοδα κεφαλαίου	113
Παράλληλες εργασίες	
Εγγυητικές επιστολές	114
Ασφάλειες	114
Εμπορικό τμήμα	114
Έσοδα από προγράμματα	114
Έξοδα - Δαπάνες	
Μισθοδοσία προσωπικού	115
Αποζημιώσεις Μελών Δ.Σ.	115
Λοιπά έξοδα λειτουργίας	116
Αποσβέσεις - προβλέψεις επενδύσεις σε πάγια	116
Επενδύσεις	116
Αποδοτικότητα - μερισματική πολιτική	117
Συμπερασματικά	117
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	

Πιστωτικό ίδρυμα.

Ορισμός : Πιστωτικό ίδρυμα είναι σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία κάθε επιχείρηση που η δραστηριότητα της είναι στην αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό και στην χορήγηση πιστώσεων για λογαριασμό της. Είναι δηλαδή οι λεγόμενες Τράπεζες ή Τραπεζικά ιδρύματα και αποτελούν την καρδιά του χρηματοδοτικού συστήματος μιας χώρας. Δέχονται καταθέσεις από διάφορες μονάδες - νοικοκυριά , επιχειρήσεις και κυβερνήσεις - και διαθέτουν τα κεφάλαια μέσω του δανεισμού και των επενδυτικών δραστηριοτήτων τους στους ιδιώτες, τις επιχειρήσεις και τις κυβερνήσεις. Με τις λειτουργίες αυτές διευκολύνουν την ροή των αγαθών και των υπηρεσιών από τους παραγωγούς προς τους καταναλωτές, καθώς και τις χρηματοδοτικές δραστηριότητες της κυβέρνησης. Έτσι, επιδρούν στην αναπτυξιακή διαδικασία μιας χώρας, ενώ αποτελούν και τα μέσα με τα οποία ασκείται η νομισματική πολιτική. Το τραπεζικό σύστημα είναι κρίσιμο για την λειτουργία της οικονομίας μιας χώρας. Τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα κατατάσσονται στις εξής κατηγορίες:

- Κεντρική Τράπεζα (Τράπεζα της Ελλάδος)
- εμπορικές τράπεζες
- ειδικοί πιστωτικοί οργανισμοί
- πιστωτικά ιδρύματα με την μορφή πιστωτικού συνεταιρισμού (συνεταιριστικές τράπεζες)
- υποκαταστήματα στην Ελλάδα ξένων Τραπεζών.

Τραπεζικό δίκαιο

Το Τραπεζικό Δίκαιο που αποτελεί κλάδο του Εμπορικού Δικαίου ορίζει ως απαραίτητο κεφάλαιο για την σύσταση μίας τράπεζας τα 5.000.000 ευρώ. Επίσης η νομική μορφή της τράπεζας είναι η Ανώνυμη Εταιρία κατά αναγκαστικό δίκαιο εκτός από τις πιο σπάνιες περιπτώσεις των συνεταιριστικών τραπεζών. Όλες οι τράπεζες είναι υποχρεωμένες από το νόμο να διατηρούν ένα αποθεματικό δηλαδή ένα ποσοστό των χρημάτων που δέχονται ως καταθέσεις δεν δύνανται να το χορηγήσουν ως δάνεια για λόγους ασφαλείας (για την κάλυψη υπέρμετρων αναλήψεων των πελατών της και την αποφυγή έκτακτων περιπτώσεων έλλειψης ρευστότητας).

Οι τράπεζες όμως δεν είναι ανεξέλεγκτες στον καθορισμό των επιτοκίων και της πολιτικής των χορηγήσεων και καταθέσεων τους. Λόγω της πολύ μεγάλης ισχύος τους, οι γενικές κατευθύνσεις δίνονται από διατάξεις και νόμους καθώς και από την *Κεντρική Τράπεζα της χώρας*.

Τραπεζικό σύστημα

Ο τραπεζικός και ο οικονομικός τομέας έχουν απελευθερωθεί εντελώς από το 1987 και τώρα είναι πλέον ανεξάρτητες από κρατικές παρεμβάσεις.

Το Ελληνικό Τραπεζικό σύστημα αποτελείται από μια Κεντρική Τράπεζα (την Τράπεζα της Ελλάδος), 41 εμπορικές τράπεζες ,3 επενδυτικές τράπεζες ,1 ειδικευμένη τράπεζα (Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος) ,13 τοπικές συνεταιριστικές τράπεζες, την Τράπεζα Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου και την Τράπεζα Προωθήσεων και Δανείων.

Είκοσι δύο από τις εμπορικές τράπεζες είναι ξένων συμφερόντων, συμπεριλαμβανομένων τεσσάρων αμερικανικών τραπεζών . Από τις ελληνικές τράπεζες ,η μεγαλύτερη είναι η *Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος* , που διαχειρίζεται περίπου το ένα τρίτο των τραπεζικών δραστηριοτήτων της χώρας .

Η ελληνική τραπεζική βιομηχανία έχει ωριμάσει εντυπωσιακά τα τελευταία πέντε χρόνια . Η πιστωτική ανάλυση έχει βελτιωθεί , τα επίπεδα πρόνοιας έχουν ανέβει , τα συστήματα IT έχουν επιθεωρηθεί λεπτομερώς , οι υπηρεσίες διαδικτυακών τραπεζικών δραστηριοτήτων (Internet Banking) έχουν δημιουργηθεί και τα πρότυπα management είναι τώρα εξαιρετικά απαιτητικά . Εν μέρει εξαιτίας αυτών των αλλαγών , ο τραπεζικός τομέας είναι εξαιρετικά επικερδής . Οι περισσότερες τράπεζες κάνουν επιστροφή δικαιώματος της τάξης του 25% και επιστροφή περιουσίας 1,5%.

Πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα

Τράπεζα της Ελλάδος

Η Τράπεζα της Ελλάδος είναι μια ανώνυμη εταιρία που ιδρύθηκε το 1927 με έδρα την Αθήνα και έχει υποκαταστήματα σε όλη την Ελλάδα. Το καταστατικό της έχει πολλές τροποποιήσεις με τελευταία και κυριότερη το 1997 όπου κηρύσσεται και με επίσημο τρόπο η ανεξαρτησία της από την κυβέρνηση ή από άλλους φορείς.

<< Η Τράπεζα της Ελλάδος και τα μέλη των οργάνων της δεν ζητούν ούτε δέχονται οδηγίες από την κυβέρνηση ή οργανισμούς >> (άρθρο 5Α). Από την είσοδο τις χώρας μας στην ζώνη του ευρώ είναι μέλος του ευρωπαϊκού συστήματος κεντρικών τραπεζών. Παλιότερα η Τράπεζα της Ελλάδος είχε το εκδοτικό προνόμιο καθώς και την εφαρμογή της νομισματικής, πιστωτικής, και συναλλαγματικής πολιτικής της χώρας. Με την πλήρη ένταξη της χώρας στην ζώνη του ευρώ τα παραπάνω προνόμια πέρασαν στην δικαιοδοσία της ευρωπαϊκής κεντρικής τράπεζας και η Τράπεζα της Ελλάδος ακολουθεί τις κατευθύνσεις που χαράσσονται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και το συμβούλιο ecofin. Ενεργεί πράξεις σε συνάλλαγμα και κατέχει το τμήμα από τα συναλλαγματικά διαθέσιμα της χώρας (δικά της διαθέσιμα και διαθέσιμα του δημόσιου σε χρυσό και συνάλλαγμα) που δεν έχουν εκχωρηθεί στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Έχει την εποπτεία για την λειτουργία του ελληνικού πιστωτικού συστήματος, χορηγώντας άδειες λειτουργίας και ασκώντας προληπτική επιτήρηση σε όλα τα πιστωτικά ιδρύματα της χώρας με έδρα την Ελλάδα (με εξαίρεση το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο και το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων), καθώς και στα ελληνικά υποκαταστήματα με έδρα κράτη μέλη εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης και ασκεί ακόμα περιορισμένη προληπτική εποπτεία σε ελληνικά υποκαταστήματα με έδρα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Ακόμα χορηγεί άδειες λειτουργίας και ασκεί προληπτικό έλεγχο στα περισσότερα χρηματοδοτικά ιδρύματα της χώρας, και ενεργεί ως ταμίας και εντολοδόχος του ελληνικού δημόσιου. Εκτός των παραπάνω η τράπεζα της Ελλάδος με τον θεσμικό ρόλο που έχει μπορεί να παρεμβαίνει στα πιστωτικά ιδρύματα όταν έχουν πρόβλημα ρευστότητας, λειτουργεί ως δανειστής έσχατης προσφυγής, συμμετέχει στην διοίκηση του ταμείου εγγύησης καταθέσεων και μετέχει στο φορέα

που έχει αρμοδιότητα σχετικά με τις συναλλαγές που δημιουργούν υποψίες για εγκληματικές δραστηριότητες.

Εμπορικές τράπεζες

Οι εμπορικές τράπεζες είναι πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν με την μορφή της ανώνυμης εταιρίας, και ανάλογα με το ιδιοκτησιακό καθεστώς τους διακρίνονται σε δημόσιες και ιδιωτικές. Αποτελούν τα σημαντικότερα χρηματοδοτικά ιδρύματα καθώς κυριαρχούν στο χρηματοδοτικό σύστημα κάθε χώρας ιδιαίτερα αναπτυσσόμενης και διαδραματίζουν πολύ μεγάλο ρόλο στην οικονομία. Βρίσκονται στο κέντρο του νομισματικού συστήματος αφού έχουν την ικανότητα να μεταβάλουν την προσφορά του χρήματος μιας χώρας και έτσι να επιδρούν στην αγοραστική δύναμη του κοινού.

Ειδικοί πιστωτικοί οργανισμοί.

Οι ειδικοί πιστωτικοί οργανισμοί είναι πιστωτικά ιδρύματα που δημιουργήθηκαν για να υπηρετήσουν ένα συγκεκριμένο σκοπό ανάλογα με την κατηγορία που έχει προσανατολιστεί ο κάθε ένας από αυτούς. Όπως για παράδειγμα η άσκηση τις αγροτικής πίστης είχε ανατεθεί εξ' ολόκληρου στην Αγροτική Τράπεζα και όλα τα προγράμματα για την άσκηση τις εθνικής αγροτικής οικονομίας περνούσαν μέσα από την Τράπεζα αυτή και άλλης μορφής πιστωτικοί οργανισμοί (στεγαστικής πίστης - Κτηματική και Στεγαστική σαν κρατικές και 1 ιδιωτική η Ασπίς , επενδυτικές τράπεζες - ΕΤΒΑ, ΕΤΕΒΑ, Τράπεζα Επενδύσεων, ναυτιλιακές - που έχουν σκοπό την χρηματοδότηση ναυτιλιακών και ναυπηγικών επιχειρήσεων. Εκτός από τα παραπάνω ειδικά πιστωτικά ιδρύματα είναι το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο και το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων. Με την απελευθέρωση τις τραπεζικής αγοράς και μέσα από συγχωνεύσεις από τα παραπάνω πιστωτικά ιδρύματα παρέμειναν μόνο η Αγροτική Τράπεζα και η Ασπίς Τράπεζα σαν εμπορικές τράπεζες και το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο και το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων σαν αυτόνομοι οργανισμοί .



Πιστωτικά ιδρύματα με την μορφή πιστωτικού συνεταιρισμού

Η μετεξέλιξη των αστικών και αγροτικών συνεταιρισμών σε πιστωτικά ιδρύματα άρχισε στην Ελλάδα το 1900 με τον <<Πιστωτικό Συνεταιρισμό Λαμίας>> και λειτουργεί συνεχώς με έδρα τον Αλμυρό και έπειτα την Λαμία όπου βρίσκεται μέχρι και σήμερα. Στην Ελλάδα λειτουργούν σήμερα 14 συνεταιριστικές Τράπεζες σε επίπεδο νομού και μια εξ' αυτών η << Παγκρήτια>>, σε επίπεδο Περιφέρειας με έδρα το Ηράκλειο Κρήτης . Το 1995 ιδρύθηκε η Ένωση Συνεταιριστικών τραπεζών Ελλάδος (Ε.Σ.Τ.Ε.), και τέλος οι συνεταιριστικές τράπεζες και οι πιστωτικοί οργανισμοί της χώρας μας ίδρυσαν την <<Πανελλήνια Τράπεζα ΑΕ>> με έδρα τον Χολαργό και με προγραμματισμό να λειτουργήσει καταστήματα σε όλη την χώρα και παράλληλα να παρέχει στις συνεταιριστικές Τράπεζες και στους πιστωτικούς οργανισμούς υποστήριξη, τεχνογνωσία και γενικά υπηρεσίες που η κάθε Τράπεζα από μόνη της δεν μπορεί να αναπτύξει . Παρά την μεγάλη ανάπτυξη που είχε ο θεσμός τα τελευταία χρόνια υπολείπεται σημαντικά από την ανάπτυξη που έχει στην υπόλοιπη Ευρώπη.

Οι πιο σημαντικές διαφορές σε σχέση με τις εμπορικές τράπεζες είναι¹:

1. Η επωνυμία της τράπεζας αποτελείται από τις λέξεις <<Συνεταιριστική Τράπεζα>> και τον τόπο του πιστωτικού συνεταιρισμού
2. Το αρχικό κεφαλαίο είναι μικρότερο (συνήθως το 1/5) από ότι στις εμπορικές τράπεζες
3. Δεν υπάρχει η δυνατότητα εισαγωγής στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών

1 Πηγη: www.panelliniabank.gr

4. Δεν διενεργούν εργασίες ανάδοχου έκδοσης τίτλων σε δημόσια ή ιδιωτική εγγραφή (underwriting)
5. Δεν συναλλάσσονται με μη μέλη του πιστωτικού συνεταιρισμού εκτός αν στην συναλλαγή συμμετέχει και μέλος του συνεταιρισμού ή αν κάνουν συμπληρωματικές εργασίες αλλά αυτό δεν θα πρέπει να είναι αυτοσκοπός της τράπεζας
6. Η χρηματοδότηση των μελών δεν θα πρέπει να υπερβαίνει το 5% των ίδιων κεφαλαίων
7. Το σύνολο των κεφαλαίων της τράπεζας που επενδύονται σε αμοιβαία κεφαλαία δεν θα πρέπει να υπερβαίνει το 10% των ίδιων κεφαλαίων
8. Η χρηματοδότηση στην διατραπεζική αγορά ευρώ και συναλλάγματος δεν θα πρέπει να υπερβαίνει το 10% και 5% αντίστοιχα των ίδιων κεφαλαίων
9. Οι συνεταιριστικές τράπεζες έχουν την δυνατότητα να προσφεύγουν στην Τράπεζα της Ελλάδος για αναπροεξόφληση συναλλαγματικών και γραμμάτων και για χρηματοδότηση έναντι τίτλων δημόσιου
10. Ο συντελεστής φερεγγυότητας έχει καθοριστεί στο 10% (στις εμπορικές τράπεζες καθορίζεται στο 8%), και το ύψος της ανοικτής συναλλαγματικής θέσης τους δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 5% των ίδιων κεφαλαίων.



ΘΕΣΜΟΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗ

Η σημασία των πιστωτικών συνεταιρισμών έγκειται στο ότι μετεξελίσσονται άμεσα σε συνεταιριστικές τράπεζες και αποτελούν στην ουσία τις δύο όψεις ενός και του αυτού νομίσματος. Γι' αυτό, στην εργασία αυτή θα εξεταστούν ως μια άλλη μορφή δηλαδή με τη μορφή που εμφανίζονται οι τράπεζες σήμερα.

Οι 4,500 Συνεταιριστικές Τράπεζες, με πελατειακή βάση 130 εκατομμύρια και 700,000 υπαλληλικό προσωπικό, συγκαταλέγονται μεταξύ των σημαντικότερων φορέων του οικονομικού συστήματος της Ευρώπης στον τραπεζικό τομέα.

Δίνοντας προτεραιότητα στην παροχή υπηρεσιών στους οικονομικούς φορείς, έχουν ισχυρή συμβολή στην ανάπτυξη της Ευρώπης, την ανταγωνιστικότητα και τις πολιτικές απασχόλησης.

Έχουν ενεργοποιήσει ένα καινοτόμο και ιδιαίτερα επιτυχές εταιρικό πρότυπο, η ύπαρξη του οποίου περιέχει απεριόριστη στις εθνικές και ευρωπαϊκές πολιτικές (οικονομικά, κοινωνικά και πολιτικά).

Παρακάτω παρουσιάζεται ο ρόλος, το πλαίσιο λειτουργίας και τα χαρακτηριστικά γνωρίσματα τους, τα οποία μπορούν να συνοψιστούν ως εξής²:

- 1) Σε μια Συνεταιριστική Τράπεζα, τα μέλη και οι πελάτες είναι η ίδια ομάδα ανθρώπων που εκλέγουν τις διοικητικές ομάδες τους σύμφωνα με την αρχή «ένα άτομο, μια ψήφος». Αυτή είναι η θεμελιώδης αρχή της οικονομικής δημοκρατίας.
- 2) Κυρίαρχος σκοπός τους είναι: να εξασφαλίσουν υψηλή απόδοση για τους πελάτες με το να τους προσφέρουν προσαρμοσμένα στις ανάγκες τους προϊόντα και υπηρεσίες, οικονομικά και "κοντά στο σπίτι".
- 3) Η αποκεντρωμένη δομή των Συνεταιριστικών Τραπεζών, που έχουν σταθερή βάση στις τοπικές κοινωνίες μέσω των 60,000 σημείων εξυπηρέτησης, τους δίνει καλή γνώση των αναγκών των συναλλασσομένων, πράγμα που τους επιτρέπει να λαμβάνουν ακριβείς αποφάσεις, σε επίπεδο βάσης και να ελέγχουν τους κινδύνους. Αυτό στη συνέχεια, ενθαρρύνει την περιφερειακή ανάπτυξη και την κοινωνική συνοχή.
- 4) Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες καινοτομούν υποστηρίζοντας με συνέπεια την ανάπτυξη και επιδεικνύοντας εταιρική και κοινωνική ευθύνη. Συνεχώς συμμετέχουν στον αγώνα για την καταπολέμηση της ανεργίας και την εξάλειψη του κοινωνικού αποκλεισμού.
- 5) Το καινοτόμο ενδιαφέρον τους προς τον μέτοχο – μέλος δεν έχει κανένα όριο: πρώτες οι Συνεταιριστικές Τράπεζες

2 Πηγή: www.este.gr

εισήγαγαν την έννοια του «banc assurance», άνοιξαν τον δρόμο σε προοδευτικές τεχνολογίες ιδιαίτερα την βιομηχανία Συστημάτων Πληρωμής.

- 6) Οι εταιρείες αξιολόγησης αναγνωρίζουν ότι οι Συνεταιριστικές Τράπεζες είναι οικονομικά υγιείς. Αυτό όχι μόνο τις βοηθά να συμβάλλουν στην σταθεροποίηση του οικονομικού συστήματος της Ευρώπης και να το καταστήσουν πιο ανταγωνιστικό, αλλά αποτελεί τη συνταγή που τις επιτρέπει να συμμετέχουν σημαντικά στον εκσυγχρονισμό της δυναμικής του και στην εργασία για την αναδόμηση του και την επίλυση προβλημάτων.
- 7) Δεσμεύονται από τους ίδιους κανόνες – νόμους, φορολογικούς και δεοντολογικούς – όπως όλοι οι ανταγωνιστές τους.

Η ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑ ΚΑΙ Η ΧΡΗΣΙΜΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ³

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες συγκαταλέγονται μεταξύ των σημαντικότερων φορέων στο χρηματοοικονομικό σύστημα της Ευρώπης με 130 εκατομμύρια πελάτες, περίπου 700,000 υπαλλήλους, 60,000 καταστήματα και μερίδιο 17% της αγοράς καταθέσεων. Οι Συνεταιριστικές Τραπεζικές Ομάδες συγκαταλέγονται μεταξύ των σημαντικότερων φορέων στην τραπεζική αγορά στην Γερμανία, στην Αυστρία, την Κύπρο, την Φιλανδία, τη Γαλλία, την Ουγγαρία, την Ιταλία, τις Κάτω Χώρες και την Πολωνία, με συμμετοχή στην αγορά καταθέσεων συχνά παραπάνω από 17%. Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες συμβάλλουν ενεργά στην οικονομική ανάπτυξη και στην δημιουργία θέσεων απασχόλησης, ειδικότερα μέσω του επιχειρησιακού προτύπου τους και της υποστήριξης που δίνουν στους διάφορους οικονομικούς φορείς, ειδικότερα στις ΜΜΕ. Λόγω του επιπέδου κεφαλαιοποίησης τους, της συνέπειας στην απόδοση τους και την υγιή διαχείριση των κινδύνων, συμβάλλουν στην σταθερότητα και την ανταγωνιστικότητα του οικονομικού συστήματος και της οικονομίας.

Παραμένοντας σταθερές στην αρχική αποστολή τους, οι Συνεταιριστικές Τράπεζες έχουν ως πρωταρχικό στόχο τους την προώθηση των οικονομικών συμφερόντων των μελών τους, τα οποία είναι ταυτόχρονα οι ιδιοκτήτες και οι πελάτες τους. Απολαμβάνουν μια προνομιακή και βιώσιμη σχέση με τα μέλη / πελάτες τους

3 Πηγή: www.este.gr

προσφέροντας τους προϊόντα που ανταποκρίνονται στις ανάγκες τους, σε προσιτές τιμές και γενικότερα δίνουν προτεραιότητα στην οικονομική και κοινωνική προώθηση των ευρωπαϊών πολιτών.

Μέλη / Πελάτες: ένας βασικός ρόλος στους συνεταιρισμούς

Σε μια συνεταιριστική κοινωνία τα μέλη (ή μέτοχοι / μέλη) είναι και ιδιοκτήτες και πελάτες. Αυτό αποτρέπει τις συγκρούσεις συμφερόντων που ενδέχεται να προκύψουν μεταξύ των μελών και των πελατών σε μια επιχείρηση η οποία στηρίζεται στην κεφαλαιακή της διάρθρωση. Στα πλαίσια των συνεταιριστικών αρχών που διέπουν την λειτουργία τους, ακολουθώντας δημοκρατικές διαδικασίες, εκλέγουν τα μέλη του συνεταιρισμού που συμμετέχουν στα Διοικητικά Συμβούλια ή / και στα Εποπτικά Συμβούλια.

Η ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑ ΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες κατείχαν και εξακολουθούν να κατέχουν ενεργό ρόλο, αποτελώντας την κινητήριο δύναμη της χρηματοδότησης και ανάπτυξης των οικονομιών των ευρωπαϊκών χωρών.

Αποτελούν μέλος των συνεταιριστικών κοινωνιών, των οποίων ο ρόλος στην Ευρώπη αναγνωρίζεται και ενθαρρύνεται από τα ιδρύματα της Ε.Ε., όπως αποδεικνύεται και από το πρόσφατο καταστατικό της Ευρωπαϊκής Συνεταιριστικής Κοινωνίας, καθώς και από την ανακοίνωση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σχετικά με την «προώθηση των συνεταιριστικών κοινωνιών στην Ευρώπη».

Ακόμα και αν οι συνεταιριστικές παραδόσεις και η νομοθεσία διαφέρουν από την μια Ευρωπαϊκή χώρα στην άλλη (όπως μερικά από τα χαρακτηριστικά των Συνεταιριστικών Τραπεζών) υπάρχουν εν τούτοις διάφοροι ουσιαστικοί κοινοί παράγοντες στη καρδιά του Ευρωπαϊκού συνεταιριστικού τραπεζικού τομέα.

Η βασική τους αρχή είναι ότι λειτουργούν δημοκρατικά. Οι Ευρωπαϊκές Συνεταιριστικές Τράπεζες ανήκουν στα μέλη τους, που συμμετέχουν στη δημοκρατική διαχείριση τους, σύμφωνα με την αρχή: ένα άτομο, μια ψήφος. Εξίσου σημαντικό είναι, και πρέπει να υπογραμμιστεί, ότι οι Συνεταιριστικές Τράπεζες αποτελούν αποκεντρωμένα δίκτυα, που καθιερώνονται σε τοπικό επίπεδο.

Κατά συνέπεια, η αρχική αποστολή των Συνεταιριστικών Τραπεζών είναι να προωθούν τα οικονομικά συμφέροντα των μελών τους, τα οποία είναι επίσης και πελάτες τους. Με άλλα λόγια, ο κύριος στόχος τους είναι αφενός να συμβάλλουν στην κερδοφορία “των μελών / πελατών τους” προσφέροντας τους ποιοτικά προϊόντα, σε προσιτές τιμές, και αφετέρου να υποστηρίξουν τη οικονομική και κοινωνική ολοκλήρωση τους.

Από τη φύση τους οι Συνεταιριστικές Τράπεζες είναι, ιστορικά, ηγέτες στη παροχή οικονομικών υπηρεσιών που προσαρμόζονται σε ορισμένες κατηγορίες πελατών, όπως οι αγρότες και η μικρομεσαία επιχείρηση (ΜΜΕ) στους οποίους η πρόσβαση στην πίστωση, σε άλλες τράπεζες, είναι περιορισμένη. Περίπου το 32% του μικρού και μεσαίου μεγέθους ευρωπαϊκών επιχειρήσεων, που αντιπροσωπεύουν συνολικά 4,2 εκατομμύρια, είναι πελάτες Συνεταιριστικών Τραπεζών. Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες παρέχουν μια πλήρη γκάμα τραπεζικών υπηρεσιών στο προσωπικό τομέα, του οποίου το πελατολόγιο σε Ευρωπαϊκό επίπεδο ανέρχεται σε περισσότερα από 130 εκατομμύρια.

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες είναι ενσωματωμένες στο τοπικό περιβάλλον τους και ο ρόλος τους υπερβαίνει αυτόν του απλού παροχέα

οικονομικών υπηρεσιών. Με το συντονισμό των επιχορηγήσεων και άλλων πόρων σε τοπικό επίπεδο και τη χρησιμοποίησή τους για την υλοποίηση συγκεκριμένων στόχων τους, διαδραματίζουν βασικό ρόλο στην ανάπτυξη των περιφερειακών και τοπικών οικονομιών και της κοινωνικής συνοχής.

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες σήμερα αναπτύσσουν δραστηριότητες σε μια ανταγωνιστική αγορά, σε ένα πεδίο δραστηριότητας ίσων ευκαιριών με τις Εμπορικές Τράπεζες. Αποδεδειγμένα έχουν συμβάλει ενεργά στις πρόσφατες αλλαγές στον τραπεζικό τομέα. Σαν σημαντικοί φορείς στον οικονομικό τομέα, οι Συνεταιριστικές Τράπεζες, συμβάλλουν στην σταθερότητα και την ανταγωνιστικότητα του, λόγω της υγιούς κεφαλαιοποίησής τους, του χαμηλού κινδύνου προφίλ και της συνέπειας στην απόδοσή τους. Οι άριστες διαβαθμίσεις που αποκτήθηκαν τα τελευταία χρόνια, βασισμένες στην ποιότητα και την υγιή οικονομική διάρθρωση τους, επιβεβαιώνουν και επικυρώνουν τη συμβολή τους στην σταθερότητα των χρηματοοικονομικών αγορών και των τραπεζικών συστημάτων.

Συμβάλλουν στην αποδοτικότητα του τραπεζικού συστήματος και επομένως της οικονομίας

Σήμερα οι Συνεταιριστικές Τράπεζες αναπτύσσουν δραστηριότητες σε ιδιαίτερα ανταγωνιστικές αγορές. Εφαρμόζουν επιτυχώς τις συνεταιριστικές αρχές που αποτελούν το επιχειρησιακό τους πρότυπο. Ιδιοκτήτες από τα μέλη / πελάτες τους, η αρχική αποστολή τους είναι να τους προσφέρουν τις καλύτερες υπηρεσίες σε αντιδιαστολή με τη μεγιστοποίηση του κέρδους για τους μετόχους.

Τα κέρδη είναι εν τούτοις απαραίτητα για να εξασφαλίσουν τη διάρκεια και την ανάπτυξη της επιχείρησής. Λαμβάνοντας υπόψη αυτή τη μοναδική προσέγγιση της αγοράς και των δομικών χαρακτηριστικών τους, οι Συνεταιριστικές Τράπεζες είναι σε θέση να προσφέρουν τις υπηρεσίες που ανταποκρίνονται στις ανάγκες των πελατών, διατηρώντας δίκαιη τιμολόγηση.

Εξ αιτίας της εγγύτητάς τους στα μέλη τους και της σταθερής καθιέρωσής τους τοπικά, οι Συνεταιριστικές Τράπεζες λειτουργούν αποτελεσματικά στη συγκέντρωση εκτενών πληροφοριών για τους πελάτες τους, με χαμηλότερο κόστος. Αυτό παρέχει την δυνατότητα να αξιολογούν τις ανάγκες και τη φερεγγυότητα των πελατών τους με μεγαλύτερη λεπτομέρεια από άλλες τράπεζες. Η ασυμμετρία πληροφοριών μειώνεται και έτσι ο ενδεχόμενος κίνδυνος από

λανθασμένη επιλογή ελαχιστοποιείται. Συνεπώς, οι Συνεταιριστικές Τράπεζες είναι σε θέση, αφενός, να επιτύχουν μια γενική ανώτερη πιστωτική κατανομή απ' αυτή του γενικού τραπεζικού συστήματος και αφ' ετέρου να παρέχουν προϊόντα και υπηρεσίες προσαρμοσμένες στις πραγματικές ανάγκες των πελατών και στις καλύτερες τιμές. Με αυτόν τον τρόπο εντείνεται ο ανταγωνισμός με άλλους φορείς, ο οποίος έχει ως αποτέλεσμα τη βελτίωση της αποδοτικότητας και της ανταγωνιστικότητας ολόκληρου του τραπεζικού τομέα και κατ' επέκταση ολόκληρης της οικονομίας.

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες συμβάλλουν, επίσης, στην αποτελεσματικότητα της ευρωπαϊκής οικονομίας, με την οικονομική ενίσχυση που προσφέρουν σε όλες τις οικονομικές μονάδες. Ειδικότερα οι ΜΜΕ, αγρότες, οικογένειες, επαγγελματίες και κάτοικο αγροτικών ή απομακρυσμένων περιοχών, λόγω της παρουσίας των Συνεταιριστικών Τραπεζών, έχουν πλήρη πρόσβαση στον τραπεζικό τομέα. Λόγω των στενών δεσμών τους με τις ΜΜΕ, για τις οποίες αντιπροσωπεύουν τη σημαντικότερη πηγή χρηματοδότησης, οι Συνεταιριστικές Τράπεζες βοηθούν επίσης και στη δημιουργία νέων επιχειρήσεων, συμβάλλοντας κατά συνέπεια σε μια ανταγωνιστική και αυξανόμενη οικονομία.

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες, σύμφωνα με το συγκεκριμένο νομικό καθεστώς που τις διέπει και το οργανωτικό σύστημα τους, αντιπροσωπεύουν μια μοναδική μορφή επιχείρησης που συνυπάρχει με άλλες μορφές όπως οι Εμπορικές Τράπεζες ή τα Ταμειυτήρια, και που εξασφαλίζει μια κατάλληλη απάντηση στην ποικιλομορφία των αναγκών της αγοράς. Αυτή η πλουραλιστική προσέγγιση στην οικονομία και στους φορείς της, που αποτελούν ένα από τα βασικά συστατικά του ανταγωνιστικού πνεύματος, είναι ο ακρογωνιαίος λίθος μιας αποδοτικής και ανταγωνιστικής αγοράς, σε αντιδιαστολή με την τυποποίηση των συγκεντρωτικών διαδικασιών και των μονοπωλίων.

Προσφέρουν μια προσιτή, υψηλής ποιότητας υπηρεσία

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες είναι το κριτήριο για την βασισμένη στις δημοκρατικές αρχές αποδοτική επιχειρησιακή διαχείριση. Ενθαρρύνουν την ενεργό συμμετοχή των μελών και πελατών τους στην στρατηγική εξέλιξη της επιχείρησης, παίρνοντας κατά συνέπεια θέση σε μια μακροπρόθεσμη προοπτική της τραπεζικής δραστηριότητας. Αντίθετα από άλλες επιχειρήσεις, εισηγμένες στο χρηματιστήριο, η διαχείριση των Συνεταιριστικών Τραπεζών δεν υπόκειται στην αστάθεια των χρηματοοικονομικών αγορών. Αυτή η προσέγγιση απεικονίζει την θετική σχέση μεταξύ του πελάτη και της τράπεζας. Τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των πελατών είναι κρίσιμα για την δραστηριότητα των Συνεταιριστικών Τραπεζών, ανεξάρτητα από τις τρέχουσες περιστάσεις.

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες είναι σε θέση να συλλέξουν και να συγκεντρώσουν πληροφορίες σχετικά με τις προσδοκίες και τις ανάγκες του πελάτη. Κατά συνέπεια, είναι σε θέση να προσαρμόσουν τα προϊόντα και τις υπηρεσίες τους, στις ανάγκες των πελατών μ' αποτέλεσμα έναν υψηλό αριθμό ικανοποιημένων συναλλασσομένων.

Για το ίδιο λόγο, οι Συνεταιριστικές Τράπεζες είχαν εξαιρετική επιτυχία στη πρόβλεψη των αναγκών της αγοράς, διαδραματίζοντας κατά συνέπεια έναν αρχηγικά, πρωτοποριακό ρόλο στον τομέα των προϊόντων και της τεχνολογίας. Η της Τραπεζικής Ασφάλισης (bancassurance) που δημιουργήθηκε από τις Γαλλικές Συνεταιριστικές Τράπεζες μετά από την Credit Mutuel στη δεκαετία του '70 και τη δεκαετία του '80 ή οι πρόσφατες επιτυχίες στον τομέα των ηλεκτρονικών τραπεζικών εργασιών που καταγράφονται από την Φινλανδική Okobank, την Ολλανδική Rabobank και την Αυστριακή RZB (που διαδραμάτισαν πρωτοποριακό ρόλο μεταξύ των χωρών μελών, σε αυτόν τον τομέα), είναι μερικά από τα πολυάριθμα παραδείγματα της καινοτόμου δύναμης των συνεταιρισμών. Εν ολίγοις, το επιχειρησιακό πρότυπο των Συνεταιριστικών Τραπεζών εξασφαλίζει επίσης έναν υψηλό βαθμό, προστασίας των καταναλωτών, δεδομένου ότι όχι μόνο είναι καλά ενημερωμένοι πελάτες, αλλά επίσης, ως μέλη, παίζουν ενεργό ρόλο στη λήψη αποφάσεων.

Επεμβαίνουν ενεργά σε τοπικό επίπεδο

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες, ως αποκεντρωμένα δίκτυα, εμπλέκονται βαθιά στο τοπικό περιβάλλον τους. Ιστορικά, δημιουργήθηκαν από ομάδες, από τις τοπικές κοινωνίες, για να αντισταθμίσουν την απουσία ευπρόσιτων τραπεζικών υπηρεσιών και κατά συνέπεια έχουν εξελιχθεί στα πλαίσια αυτών των κοινωνιών. Γι' αυτόν τον λόγο οι έννοιες της κοινωνικής συνοχής και της αλληλεγγύης είναι στην καρδιά των συνεταιριστικών τραπεζικών εργασιών. Σήμερα, οι Συνεταιριστικές Τράπεζες προσφέρουν ισχυρή ώθηση στον τοπικό οικονομικό δυναμισμό, ιδιαίτερα μέσω της χρηματοδότησης της γεωργίας, της τοπικής κοινωνίας και των ΜΜΕ, καθώς και από την προώθηση της κοινωνικής ολοκλήρωσης και εκπαιδευτικών προγραμμάτων. Επιπλέον, είναι πηγή θέσεων εργασίας και συνειδητοί φορολογούμενη για την περιοχή τους. Ο μακροπρόθεσμος στόχος των Συνεταιριστικών Τραπεζών τους παρέχει την δυνατότητα οικονομικής ωφέλειας η οποία ξεπερνά την απλή οικονομική απόδοση. Υπογραμμίζοντας αυτή την προσέγγιση, οι Συνεταιριστικές Τράπεζες είναι πρωτοπόροι στον τομέα της βιώσιμης και της εταιρικής, κοινωνικής ευθύνης, προτεραιότητες στις οποίες οι ανταγωνιστές τους, μόλις πρόσφατα έστρεψαν την προσοχή τους.

Ενισχύουν τη σταθερότητα των οικονομικών συστημάτων

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες χαρακτηρίζονται από την ισχυρή κεφαλαιοποίηση (υψηλός δείκτης φερεγγυότητας), από τα μέτρια επίπεδα κινδύνου, και τα σταθερά επίπεδα κέρδους, όπως υπογραμμίζεται στις εκθέσεις των «Πρότυπα των Φτωχών (S & P cfr), Fitch και FMI. Η έκθεση της FMI επισημαίνει ιδιαίτερα ότι, οι Συνεταιριστικές Τράπεζες ενεργούν ως μονωτής ενάντια σε οποιαδήποτε κρίση στο τραπεζικό σύστημα. Η έκθεση της S & P cfr δίνει έμφαση στη ρυθμιστική λειτουργία τους: οι “Συνεταιριστικές Τράπεζες έχουν καταδείξει την ικανότητα τους να παραγάγουν με συνέπεια λειτουργικά αποτελέσματα,(...) μια ικανότητα που συνδέεται με την ελάχιστη ανάμιξη τους σ’ ευμετάβλητες συναλλαγές”.

Όσον αφορά τη νέα συμφωνία για την κεφαλαιακή επάρκεια, οι Ευρωπαϊκές Συνεταιριστικές Τράπεζες περιόρισαν τα λανθασμένα αποτελέσματα των εσωτερικών εκτιμήσεων, λόγω του υψηλού δείκτη φερεγγυότητας τους. Το σημαντικότερο είναι ότι λόγω της αποκεντρωμένης διαδικασίας λήψης αποφάσεων προωθεί την αποτελεσματική και υγιή διαχείριση κινδύνου. Τέλος, λόγω της οικονομικής ευρωστίας τους, οι Συνεταιριστικές Τράπεζες ενισχύουν τη σταθερότητα και ανταγωνιστικότητα και επομένως εμπιστοσύνη στο ευρωπαϊκό οικονομικό σύστημα.

ΜΕΡΙΚΑ ΑΞΙΟΣΗΜΕΙΩΤΑ ΣΗΜΕΙΑ

Η φύση, η σημασία των Συνεταιριστικών Τραπεζών και οι δυνατότητες τις οποίες προσφέρει η παρουσία τους στην κοινωνία, δεν γίνονται πάντα κατανοητές, με αποτέλεσμα ο ρόλος τους να παραποιείται μερικές φορές.

Μερικές φορές υπάρχει ακόμη και σύγχυση μεταξύ των Συνεταιριστικών Τραπεζών και των Ταμειυτηρίων ή των Δημόσιων Τραπεζών. Επιπλέον, υπάρχει μια τάση να χρωματίζεται ολόκληρη η ομάδα συνεταιρισμών με το ίδιο πινέλο. Η σύγχυση εμμένει παρά το γεγονός ότι διάφορες μελέτες έχουν προσδιορίσει το ρόλο και τα’ ανταγωνιστικά πλεονεκτήματα του Συνεταιριστικού Τραπεζικού Συστήματος.

Ειδικό Καθεστώς

Κατ’ αρχήν, οι Συνεταιριστικές Τράπεζες είναι ιδιωτικές επιχειρήσεις υποκείμενες στο ίδιο νομικό πλαίσιο με όλες τις άλλες τράπεζες, σύμφωνα με τις τραπεζικές οδηγίες. Επιπλέον, υπόκεινται στους ίδιους κανόνες που αφορούν τη διαχείριση κινδύνου και τις ίδιες εποπτικές αρχές.

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες υπόκεινται πλήρως στους κανονισμούς αγοράς είτε άμεσα από την διακίνηση συνεταιριστικών μερίδων στα μέλη (επειδή διαχειρίζονται τα αποθέματα που επενδύονται με τους μετόχους), ή έμμεσα επειδή διαθέτουν ένα μέσο εισηγμένο στο χρηματιστήριο.

Τέλος, οι μερίδες που αγοράζονται από τα μέλη / πελάτες απολαμβάνουν ανταμοιβής. Αυτή μπορεί να λάβει τη μορφή προνομιακών επιτοκίων, εκπτώσεων, ευνοϊκής τιμολόγησης για τις υπηρεσίες που παρέχονται ή γενικότερα, μερισμάτων. Επομένως, σε καμία περίπτωση αυτό το ιδιαίτερο καθεστώς των Συνεταιριστικών Τραπεζών, παραβαίνει τους κανονισμούς της ελεύθερης αγοράς.

Προνόμια

Κατά γενικό κανόνα οι Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ευρώπη δεν ωφελούνται από οποιαδήποτε προνομιακή μεταχείριση σχετικά με τη φορολογία. Επιπλέον, οι Συνεταιριστικές Τράπεζες δεν απολαμβάνουν οποιοδήποτε είδος μονοπωλίου στην αποταμίευση και στα πιστωτικά προϊόντα, επιδοτούμενα κεφάλαια ή κυβερνητικές εγγυήσεις, εκτός από μερικές εξαιρέσεις που αντισταθμίζονται από τους περιορισμούς.

Ανταγωνισμός

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες δεν απολαμβάνουν ειδική τιμολογιακή μεταχείριση από τις εμπορικές τράπεζες. Η δυνατότητα προώθησης προϊόντων σε προνομιακές τιμές συνδέεται στενά με τη δομή τους, ανήκουν στα μέλη / πελάτες – που επιτρέπει τις μειώσεις των δαπανών και ενός αποδοτικού επιχειρησιακού προτύπου – και την πρωταρχική αποστολή τους, η οποία είναι η μεγιστοποίηση στην απόδοση επένδυσης των πελατών. γι' αυτό, οι Συνεταιριστικές Τράπεζες παρακινούν την αποτελεσματικότητα και τον ανταγωνισμό στον τραπεζικό τομέα, που είναι μια θετική συνεισφορά.

Συμβολή στη ενοποίηση του τραπεζικού τομέα

Δεδομένου ότι απαιτείται η συγκατάθεση των μελών, η συνεταιριστική ιδέα δεν επιτρέπει τις εξαγορές που, τις περισσότερες φορές, είναι καταδικασμένες στην αποτυχία. Αυτό δίνει έμφαση στις συνεταιριστικές τραπεζικές εργασίες και στην εφαρμογή της θεμελιώδους αρχής της συνεταιρικής ποικιλομορφίας και της οικονομικής δημοκρατίας (είναι τα μέλη / πελάτες που αποφασίζουν για την μοίρα της τράπεζας). Ο συνεταιρισμός είναι μια μορφή οργάνωσης που αναγνωρίζεται γενικά μεταξύ των κρατών μελών και έχει στην διάθεση του όλα τα κατάλληλα νόμιμα δικαιώματα και τις δυνάμεις που θα του επιτρέψουν την ανάπτυξη των δραστηριοτήτων του εθνικά και διακρατικά.

Παρόλα αυτά μήπως αντιπροσωπεύει ένα εμπόδιο στη διαδικασία της ενοποίησης του ευρωπαϊκού τραπεζικού τομέα;

Γίνεται κατανοητό ότι μια διαδικασία ενοποίησης δεν προκύπτει αποκλειστικά ή κυρίως από τη δυναμική μιας εξαγοράς, συμφωνίας συνεργασίας, υπεργολαβίας, συγκέντρωση πόρων ίδρυσης θυγατρικών και λοιπών πολυάριθμων επιλογών που προσφέρονται. Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες συχνά αποτέλεσαν την κατευθυντήρια δύναμη στη ενοποίηση σε εθνικό επίπεδο.

Η εξαγορά Συνεταιριστικών Τραπεζών από μη συνεταιριστικά ιδρύματα δεν είναι αδύνατη. Τέτοιες εξαγορές έχουν πραγματοποιηθεί στην Ιταλία και στο Βέλγιο. Επιπλέον, οι διάφορες σημαντικές Εμπορικές Τράπεζες είναι σήμερα μέρος Ομίλων που ελέγχονται από Συνεταιριστικές Τράπεζες, συμβάλλουν κατά συνέπεια στη σταθεροποίηση της ευρωπαϊκής τραπεζικής βιομηχανίας. Επιπλέον, μια εισηγμένη επιχείρηση έχει στη διάθεση της λεν ευρύ φάσμα διαδικασιών για να προστατευτεί από τις εχθρικές εξαγορές (δηλ. συμφωνίες συνδικάτων, διαφορετικοί τύπο απόδοσης στους μετόχους για τις εισηγμένες επιχειρήσεις, πολιτικά παρέμβαση στην εξαγορά τοπικών τραπεζικών ιδρυμάτων). Στην πραγματικότητα μερικές από τις κυριότερες Εμπορικές Τράπεζες της Ευρώπης προσφεύγουν σ' αυτήν την προοπτική.

Είναι χρήσιμο να ληφθεί υπόψη ότι κατά γενικό κανόνα, ο βασικότερος λόγος για μια οικονομική ενοποίηση και την ολοκλήρωση της, είναι να προωθηθεί μια αποδοτικότερη κατανομή των διαθέσιμων πόρων μέσα στην ευρωπαϊκή οικονομία, προς όφελος των πελατών. Αυτό επηρεάζει θετικά τις οικονομίες κλίμακας και κατ' επέκταση την τραπεζική βιομηχανία προκειμένου να επιτευχθούν βελτιωμένη αποδοτικότητα και ανταγωνιστικότητα. Έτσι, εξετάζοντας τις προοπτικές και τις δομές της αγοράς στην Ευρώπη (που είναι εντελώς διαφορετικές από εκείνες που επικρατούν στις Ηνωμένες Πολιτείες), είναι οι διασυνοριακές συγχωνεύσεις τα μόνα πρακτικά μέσα αποδοτικής κατανομής των πόρων; Η διαθέσιμη οικονομική βιβλιογραφία, σχετικά με το θέμα οικονομιών κλίμακας, καθώς επίσης και των αποτελεσμάτων των τραπεζικών συγχωνεύσεων, ιδιαίτερα λιανικό τραπεζικό τμήμα, δεν οδηγεί σε οποιαδήποτε σαφή συμπεράσματα, κατά την παρουσίαση των διαφορετικών και αντιφατικών εμπειρικών αποτελεσμάτων από ικανοποιητικό αριθμό χωρών αι για διαφορετικά χρονικά διαστήματα.

Από αυτήν την άποψη, οι Συνεταιριστικές Τράπεζες έχουν βελτιώσει την αποτελεσματικότητά τους με διάφορους τρόπους: τη μεγαλύτερη ενσωμάτωση των τοπικών και περιφερειακών τραπεζών, με κεντρικά συστήματα πληροφοριών και διάφορες λειτουργίες υποστήριξης, σε διεθνές επίπεδο, με την προώθηση των διασυνοριακών συμμαχιών και

της συνεργασίας (UNICO CIBP, ή τις θυγατρικές που ιδρύουν οι Natexis και DZ BANK στοχεύοντας στην ανάπτυξη και την εκμετάλλευση του κοινού ενεργητικού) και από την οργάνωση τους σε αποκεντρωμένο δίκτυο, η οποία επιτρέπει την κατανομή των στόχων, παραδείγματος χάριν, εξωτερικοί συνεργάτες, για τη μείωση των λειτουργικών δαπανών.

Δεν θα πρέπει να ξεχνάμε, ότι δεν υπάρχει καθεστώς που να μας προστατεύει από την κακή διοίκηση!

Κατανομή των πόρων και στρατηγική

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες συμβάλλουν σημαντικά στην γενική αποδοτικότητα του οικονομικού συστήματος, και κατ' επέκταση αντικρούουν τον ισχυρισμό ότι είναι ανεπαρκείς και αναχρονιστικές. Αυτό, το επιβεβαιώνει το γεγονός ότι οι συντελεστές εργασίας των Συνεταιριστικών Τραπεζών είναι σήμερα συγκρίσιμοι με εκείνους των Εμπορικών Τραπεζών, που δραστηριοποιούνται στην ίδια αγορά. Ένας άλλος παράγοντας που εξετάζεται είναι, εάν το κόστος και η αποδοτικότητα είναι τα μόνα κριτήρια με τα οποία αξιολογείται η απόδοση των τραπεζικών επιχειρήσεων.

Όσον αφορά τη καινοτομία, οι Ευρωπαϊκές Συνεταιριστικές Τράπεζες έχουν αποδειχθεί ηγέτες σε πολυάριθμους τομείς. Τα παραδείγματα «όλες οι υπηρεσίες είναι σε μια στάση» (bancassurance) στη Γαλλία και η ηλεκτρονική τράπεζα (ικανοποιητικά διαδεδομένη) στη Φινλανδία και την Ολλανδία, έχουν ήδη αναφερθεί. Ο προσανατολισμός “υψηλές αποδόσεις στους πελάτες” και η δομή ιδιοκτησίας είναι οι βασικοί , καινοτόμοι παράγοντες στην καρδιά του συνεταιριστικού τραπεζικού συστήματος.

Η αποδοτικότητα του τραπεζικού συστήματος

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες έχουν πολλές φορές κατηγορηθεί ότι αποτελούν εμπόδιο στην αποδοτικότητα του τραπεζικού φορέα, λόγω του χαμηλού κερδοσκοπικού προσανατολισμού τους, ο οποίος τους οδηγεί στην εφαρμογή χαμηλών τιμών, υποχρεώνοντας κατ' αυτόν τον τρόπο τους ανταγωνιστές να ακολουθήσουν αυτή την πολιτική και τελικά τίθενται εκτός αγοράς.

Η παρουσία των Συνεταιριστικών Τραπεζών σε μια αγορά, εξασφαλίζει ευνοϊκά επιτόκια χρηματοδότησης για τους πελάτες.

Εντούτοις οι Συνεταιριστικές Τράπεζες πρέπει να είναι προσεκτικές, να τηρούν το κριτήριο της κερδοφορίας, δεδομένου ότι η κεφαλαιακή τους ευρωστία εξαρτάται, κυρίως από τα κεφαλαιοποιούμενα κέρδη. Η

παρουσία των Συνεταιριστικών Τραπεζών, οδηγεί στην ανάπτυξη του ανταγωνισμού και δημιουργία ενός αποδοτικού και ανταγωνιστικού συστήματος και όχι το αντίθετο. Αυτό οφείλεται στη ίδια την φύση των συνεταιριστικών τραπεζικών εργασιών δηλαδή: την προώθηση της οικονομικής προόδου των μελών / πελατών, παρέχοντας του μια ολοκληρωμένη σειρά χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, εξασφαλίζοντας ταυτόχρονα μακρόχρονη βιωσιμότητα και ανάπτυξη στην τράπεζα.

Ο ισχυρισμός ότι τα περιθώρια και επομένως τα αποτελέσματα ή η απόδοση ιδίων κεφαλαίων είναι πολύ χαμηλά, ιδιαίτερα στις χώρες όπου οι Συνεταιριστικές Τράπεζες εξουσιάζουν την αγορά, δεν ευσταθεί. Ως οφέλη για τα μέλη δεν αποτελούν μόνο τα κέρδη ή τα μερίσματα, αλλά και η ανάπτυξη των ΜΜΕ, των συνθηκών στέγασης, της τοπικής ανάπτυξης, καθώς και το επίπεδο εμπιστοσύνη της αγοράς. Το γεγονός ότι αυτές οι «αποδόσεις» είναι δύσκολο να απεικονιστούν σε «νομισματικούς όρους» δεν σημαίνει ότι θα πρέπει να τις αγνοήσουμε.

Όσον αφορά τον ισχυρισμό ότι οι Συνεταιριστικές Τράπεζες αναγκάζουν άλλες τράπεζες να αποχωρίσουν από την αγορά, πρέπει να σημειωθεί ότι όχι μόνο δεν υπάρχει καμία απόδειξη μιας τέτοιας τάσης, αλλά αντιθέτως, οι μεγάλες τράπεζες στην ευρωπαϊκή αγορά, εισάγουν τις στρατηγικές ανάπτυξης στις νέες αγορές, σε όλη την Ευρώπη.

Τέλος, το επίπεδο κεφαλαιοποίησης τους και το χαμηλού κινδύνου προφίλ τους αποτελούν σταθεροποιητική δύναμη στην τραπεζική βιομηχανία. Η προσφορά των Συνεταιριστικών Τραπεζών και ο σταθεροποιητικός τους ρόλος, δεν αναγνωρίζεται μόνο από τις μεγαλύτερες εταιρείες αξιολόγησης: Fitch, Moody's και S & P cfr, αλλά και από την έκθεση IMF «Πρόγραμμα αξιολόγησης του οικονομικού τομέα» 2003.

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ

Σήμερα, στην Ευρώπη, ο τραπεζικός τομέας χαρακτηρίζεται από την ισότητα στους όρους του ανταγωνισμού, σε μια αγορά όπου συνυπάρχουν διαφορετικά επιχειρηματικά μοντέλα. Το συνεταιριστικό πρότυπο αποδεικνύει την αποδοτικότητά του, - η οποία αναγνωρίζεται από τα μέλη - και έχει μια ουσιαστική συμβολή από πλευράς ανταγωνιστικότητας και σταθερότητας στις ευρωπαϊκές οικονομίες και στις χρηματοοικονομικές αγορές.

Το συνεταιριστικό πρότυπο είναι κυρίαρχο σε ότι αφορά την συνεταιρική, δημοκρατική διακυβέρνηση, την κοινωνική ευθύνη της

επιχείρησης και την ικανότητα να ανταποκριθεί στις ανάγκες των πελατών.

Μια, σε βάθος ανάλυση των Συνεταιριστικών Τραπεζών, ότι η επιτυχία του οφείλεται στη φιλοσοφία, τη δημοκρατική οργανωτική δομή και την ικανότητα του να ανταποκριθούν στις δυνατότητες της αγοράς. Για το λόγο αυτό είναι σημαντικό να κοινοποιηθεί η πραγματικότητα και η αξία των Συνεταιριστικών Τραπεζών καθώς επίσης και η συμβολή τους, μέσω της ποιότητας των προϊόντων τους, των υπηρεσιών τους, στους στόχους της οικονομικής και κοινωνικής ανάπτυξης, την ανταγωνιστικότητα και την απασχόληση.

ΙΣΤΟΡΙΑ ΚΑΙ ΕΠΕΚΤΑΣΗ ΣΤΟΝ ΕΛΛΑΔΙΚΟ ΧΩΡΟ⁴

Οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί έκαναν την πρώτη τους εμφάνιση στην Γερμανία τη δημιούργησαν και την οργάνωσαν ο δήμαρχος Φρειδερίκος Γουλιέλμος Ραιφφάιζεν και ο νομικός Χέρμαν Σούλτσε – Ντέλιτς .

Ο Ραιφφάιζεν είναι ο ιδρυτής – οργανωτής των πιστωτικών συνεταιρισμών της υπαίθρου γνωστών ως « Γεωργικών Ταμείων » (γεωργικοί πιστωτικοί συνεταιρισμοί) ,με αντιπροσωπευτικό τύπο και υπόδειγμα ο συνεταιρισμός του Ανχάουζεν ,με έτος ίδρυσης το 1862 . Ο Σούλτσε – Ντέλιτς ίδρυσε και οργάνωσε τους πιστωτικούς συνεταιρισμούς των πόλεων που συγκροτούνται κυρίως από βιοτέχνες ,μικρούς βιομηχάνους ή εμπόρους ,γνωστές ως « Λαϊκές Τράπεζες » αντιπροσωπευτικό τύπο και υπόδειγμα αποτελεί ο συνεταιρισμός του Αιλενμπούργκ ο οποίος ιδρύθηκε το 1850 .

Οι συνεργατικοί πιστωτικοί συνεταιρισμοί κατατάσσονται σε δύο κύριους τύπους ,όπου φέρουν τα ονόματα των ιδρυτών των συνεταιριστικών τραπεζών Raiffeisen και Schultze – Delitzsch .

Οι συνεταιρισμοί τύπου Raiffeisen συνιστώνται κυρίως στην ύπαιθρο ,ασκούν πρωτίστως πίστη γεωργική και έχουν τα εξής βασικά χαρακτηριστικά :

1. Καθιερώνουν την απεριόριστη ευθύνη των μελών τους .Οι συνέταιροι είναι υπεύθυνοι ως προς το εταιρικό παθητικό αλληλεγγύως και με όλη τους την περιουσία.
2. Δεν έχουν εταιρικό κεφάλαιο ή αποκτούν μικρό κεφάλαιο και αυτό για να μπορούν να γίνουν μέλη του και οι άνθρωποι μικρής οικονομικής επιφάνειας .
3. Δε διανέμουν μερίσματα στους μετόχους .Δε δίνουν σε αυτούς παρά ένα μικρό μόνο τόκο .
4. Αναπτύσσουν τη δραστηριότητα τους σε περιορισμένη επικράτεια ,μη εκτεινόμενη πέραν των ορίων της ενορίας ή της κοινότητας .Με αυτόν τον τρόπο επιτυγχάνουν ,χάρη στην αμοιβαία γνωριμία των μελών ,όπως το να κρίνονται ασφαλέστερα οι αιτήσεις παροχής πιστώσεων ,αλλά και να ενεργείται καλύτερα ο έλεγχος για τα χορηγηθέντα δάνεια .
5. Δεν αμείβουν τις υπηρεσίες των διοικούντων ,οι οποίες προσφέρονται δωρεάν.

Διαφορετικά είναι τα χαρακτηριστικά των συνεταιρισμών του τύπου Schultze – Delitzsch .Οι συνεταιρισμοί αυτοί αποκτούν κεφάλαιο

4 Πηγή:Βασ.Φ.Φίλιος ,1995

.Μάλιστα ,οι εταιρικές μερίδες τους ορίζονται συνήθως σε ποσό υψηλό .Επιτρέπεται όμως η τμηματική καταβολή τους .

Είναι συνήθως περιορισμένης ευθύνης και τις περισσότερες φορές προβλέπεται διανομή κερδών στους μετόχους τους καθώς επίσης και την παροχή αμοιβών για τις υπηρεσίες των διοικούντων των τραπεζών .

Οι αγροτικοί πιστωτικοί συνεταιρισμοί αποδείχτηκαν στις περισσότερες χώρες ανεπιτυχής κίνηση (όπως και στην Ελλάδα) .Ιδιαίτερα επιτυχής κίνηση έχει εξελιχθεί στη Γερμανία ,στην Ινδία (που το πρόβλημα της τοκογλυφίας είναι οξύ), στην Ιαπωνία ,στις ΗΠΑ ,στην Ιρλανδία και αλλού .

Στη Μεγάλη Βρετανία ιδρύθηκε το 1908 η Central Cooperative Bank με μετόχους – φορείς σαράντα πέντε μικρούς σχετικά πιστωτικούς συνεταιρισμούς , και ύψος χορηγήσεων 1,500 λίρες Αγγλίας το 1911 .

Ελλάδα: Το 1900 ιδρύεται στον Αλμυρό ,με προσαρμοσμένα τα ξένα πρότυπα λειτουργίας με την ελληνική πραγματικότητα ,ο πρώτος γεωργικός πιστωτικός συνεταιρισμός με την επωνυμία « Μετοχικός Γεωργικός Σύλλογος Αλμυρού »

Με ιδρυτές τον γεωπόνο Γρηγοριάδη Δημήτριο ο οποίος διατελούσε διευθυντής της Κασσαβετείου Γεωργικής Σχολής Αλμυρού ,και ο δημοδιδάσκαλος Μιχόπουλος Νικόλαος ο οποίος αργότερα διετέλεσε ανώτερος υπάλληλος της ειδικής υπηρεσίας επί των γεωργικών συνεταιρισμών .

Λίγα χρόνια αργότερα το 1906 ,ο συνεταιρισμός αυτός οργανώθηκε συστηματικά υπό τις οδηγίες του έμπειρου και ιδιαίτερα ενημερωμένο σε παρόμοια συνεταιριστικά θέματα στην Ευρώπη ,τον γεωπόνο Ιασεμίδη Σωκράτη , που ήταν ο κυριότερος οργανωτής του συνεργατισμού στη χώρα μας . Ο πρώτος αυτός συνεταιρισμός είχε την μορφή σωματείου ,γιατί δεν υπήρχε τότε καθιερωμένη άλλη προσφορότερη μορφή για συλλογική δράση με βάση τις αρχές της συνεργασίας και της αλληλοβοήθειας .

Ο « Μετοχικός Γεωργικός Σύλλογος Αλμυρού » ήταν η πρώτη επιτυχής προσπάθεια η οποία μπόρεσε να επιζήσει μέχρι των ημερών μας .Ο Συνεταιρισμός αυτός χρησίμευσε σαν υπόδειγμα για την ίδρυση και άλλων εκσυγχρονισμένου τύπου συνεταιρισμών ,οι οποίοι άρχισαν να ιδρύονται και να πολλαπλασιάζονται κυρίως στην ύπαιθρο ,ιδίως μετά την επανάσταση του 1909 ,οπότε θεωρήθηκε ο συνεταιρισμός ως αναντικατάστατο όργανο για τη βελτίωση της θέσης του λαού .Μέχρι το 1993 ,εκτός ελαχίστων περιπτώσεων ,ασήμαντη υπήρξε η κίνηση των αστικών πιστωτικών συνεταιρισμών .

Οι τοπικοί συνεταιρισμοί σύμφωνα με την αρχή ότι η ένωση δημιουργεί δύναμη ,ενώνονται μεταξύ τους σε περιφερειακές ενώσεις και οι τελευταίες σε κεντρικές και εθνικές ενώσεις .

Ο σκοπός των ενώσεων ,περιφερειακών ,κεντρικών ,εθνικών είναι πρωτίστως οικονομικός : η συγκέντρωση της συνεταιριστικής πίστης ως πιστοδοτικής δυνάμεως .

Οι οικονομικές συνεταιριστικές οργανώσεις ανώτερου βαθμού μπορούν να έχουν τη μορφή συνεταιρισμού ή εταιρείας περιορισμένης ευθύνης ή συνεταιριστικής ανώνυμης εταιρίας .

<i>Πίνακας πρωτοιδρυθέντων Συνεταιριστικών Τραπεζών στην Ελλάδα</i>	
Έτος ιδρύσεως	Επωνυμία Πιστωτικού Συνεταιρισμού
1872	Ελληνική Πιστωτική Τράπεζα του Λαού
1880	Πιστωτική Τράπεζα των Επτανήσων
1899	Σταφιδική Τράπεζα της Ελλάδος
1902	Λαϊκή Τράπεζα της Δομοκού
1915	Γεωργικός Πιστωτικός Συνεταιρισμός Αλμυρού



ΟΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΕ ΠΑΝΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΕΠΙΠΕΔΟ⁵

1. Η Συνεταιριστική Πίστη στην Ευρώπη

Ο τραπεζικός τομέας παίζει πράγματι σήμερα σημαντικό ρόλο στην πορεία της οικονομίας της Ενωμένης Ευρώπης. Υπολογίζεται ότι η συνεισφορά του στο Α.Ε. Π. της Κοινότητας αγγίζει το 6% με χώρες να προηγούνται, όπως το Λουξεμβούργο με 18% και χώρες να ευρίσκονται στην τελευταία θέση, όπως η Δανία με 5%.

Ο τραπεζικός τομέας απορρόφησε 2,4 εκατομμύρια του εργαζόμενου πληθυσμού, αριθμός που αντιστοιχεί στο 2% της συνολικής απασχόλησης στην Κοινότητα ή στο 4% της απασχόλησης στον τομέα των υπηρεσιών (Ravoet 1992).

Ο τραπεζικός τομέας μπορεί επίσης να συγκριθεί με τον αντίστοιχο γεωργικό της Κοινότητας και να αξιολογηθεί η συνεισφορά του Α.Ε. Π. ως σταθερά αυξανόμενη.

Επιπλέον ο τραπεζικός τομέας της Κοινότητας αντιπροσωπεύει σήμερα ένα μεγάλο τμήμα του Διεθνούς Τραπεζικού Τομέα και θεωρείται πλέον μια ισχυρή παγκόσμια δύναμη απέναντι στις τραπεζικές δυνάμεις της Ιαπωνίας και των Η. Π. Α.

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες της Ενωμένης Ευρώπης ελέγχουν ένα μερίδιο της αγοράς της τάξης του 17% του Τραπεζικού Τομέα. Κατέχουν την Τρίτη θέση στα πλαίσια της Ευρωπαϊκής Ένωσης, μετά από τις Εμπορικές Τράπεζες με μερίδιο αγοράς 44% και τα Ταμιευτήρια με μερίδιο αγοράς 23%.

⁵ Πηγή: www.dzbank.com

Σύμφωνα με επίσημα στοιχεία της Ενώσεως Συνεταιριστικών Τραπεζών της Ε.Ε. στις 31/12/1991 λειτουργούσαν στην Ευρώπη 10.922 συνεταιριστικές τράπεζες ή πιστωτικοί συνεταιρισμοί(από τους οποίους 3.193 στη Γερμανία, 3.041 στη Γαλλία, 802 στην Αγγλία, 789 στην Ολλανδία), 32.050.604 συνεταίρους, 54.495.630 πελάτες και 395.626 υπαλλήλους σύνολο των συνεταιριστικών κεφαλαίων των μελών της Ενώσεως Συνεταιριστικών Τραπεζών ανέρχονταν σε 927.508 εκατομμύρια ECU, το δε ύψος των καταθέσεων τους έφθανε τα 674.312 εκατ. ECU και των χορηγήσεων τους τα 570.074 εκατ. ECU.

Στη Γαλλία και την Ολλανδία οι συνεταιριστικές τράπεζες ελέγχουν το 30% της πιστωτικής αγοράς, στο Βέλγιο μόνο η συνεταιριστική τράπεζα CERA πάνω από 20%, στη Γερμανία το 29%. Μεγάλη ανάπτυξη έχει σημειώσει το κίνημα των συνεργατικών ή πιστωτικών συνεταιρισμών στην Κύπρο αφού οι φορείς αυτοί συμμετέχουν με 40% στο σύνολο των χρηματοπιστωτικών εργασιών της Μεγαλονήσου.

Έχουν δημιουργήσει ένα τραπεζικό μοντέλο που διαφοροποιείται από το υπόλοιπο τραπεζικό σύστημα, στηρίζεται και αξιοποιεί τη σχέση πελάτη-μέλους, την αποκεντρωμένη οργάνωση και την τοπική λειτουργία, τον σταθερό προσανατολισμό τους στην εξυπηρέτηση των συμφερόντων κυρίως των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων και των εργαζομένων και τις σύγχρονες συνεταιριστικές αρχές και αξίες.

2.Ίδρυση και εξέλιξη των συνεταιριστικών τραπεζών σε παγκόσμιο επίπεδο.⁶

Οι ιδρυτές και πρωτοπόροι των πιστωτικών συνεταιρισμών μετά την επιτυχή εξάπλωση του θεσμού σε τοπικό επίπεδο, επεσήμαναν την έλλειψη ενός συντονιστικού οργάνου για την αποτελεσματική λειτουργία τους. Ίδρυσαν λοιπόν περιφερειακά κεντρικά όργανα και σχημάτισαν το δεύτερο επίπεδο λειτουργίας. Στην συνέχεια μερικά εξ' αυτών προχώρησαν στην ίδρυση ενός εθνικού κεντρικού καταστήματος που αποτέλεσε την Τρίτη βαθμίδα αλλά και το κορυφαίο συνεταιριστικό όργανο ταυτόχρονα. Παρατηρούμε λοιπόν ότι κατ' αυτόν τον τρόπο η Συνεταιριστική Πίστη σε κάθε χώρα εμφανίζεται πυραμιδική μορφή δύο ή τριών επιπέδων (ακόμη και τεσσάρων όπως η περίπτωση της Ινδίας). Γι αυτό το λόγο παραθέτουμε μερικά αντιπροσωπευτικά παραδείγματα.



ΒΕΛΓΙΟ

Η Συνεταιριστική Πίστη στο Βέλγιο λειτουργεί σε δύο επίπεδα.

Στο τοπικό, που το αποτελούν 396 τοπικές τράπεζες και αριθμούν 425.000 μέλη. Οι τοπικές αυτές τράπεζες διακρίνονται σε τράπεζες κατά το σύστημα Raiffeissen και ονομάζονται Raiffeissenbanks και σε αγροτικά ταμεία που λειτουργούν σαν τράπεζες και ονομάζονται Caisses Rurales.

⁶ Πηγή :Ρεπούσης Σπ. ,2006

Η Κεντρική Τράπεζα που είναι υπεύθυνη για τις Βελγικές συνεταιριστικές τράπεζες ονομάζεται CERA. Τα μέλη της περιλαμβάνουν κυρίως τους αγροτικούς – εμπορικούς και παροχής υπηρεσιών συνεταιρισμούς καθώς και τις συνεταιριστικές τράπεζες.

Η CERA διαχειρίζεται το ρευστό των άλλων ομοειδών τοπικών τραπεζών και λειτουργεί ως το κέντρο εκκαθάρισης λογαριασμών. Παρέχει υπηρεσίες σε συναλλαγές με το εξωτερικό και συμβάλλει στις αγοραπωλησίες χρεογράφων.

Επίσης, εκτελεί όλες τις λειτουργίες της Ομοσπονδίας. Διενεργεί δηλαδή τον ετήσιο έλεγχο των τοπικών τραπεζών, τους παρέχει συμβουλές σε θέματα νομικά και εμπορικά και αναλαμβάνει την εκπαίδευση των τοπικών υπαλλήλων. Κατά συνέπεια, οι τοπικές τράπεζες λειτουργούν κάτω από τις οδηγίες, την επίβλεψη και τον συντονισμό της Κεντρικής Τράπεζας.



ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑΚΗ ΓΕΡΜΑΝΙΑ⁷

Η Συνεταιριστική Πίστη λειτουργεί σε τρία επίπεδα. Το πρώτο αποτελούν 2000 τοπικές τράπεζες και των δύο συστημάτων (Volksbanks, Raiffeisenbanks) οι οποίες αριθμούν 11,5 εκατομμύρια μέλη. Το δεύτερο επίπεδο απαριθμεί 3 Περιφερειακές τράπεζες.

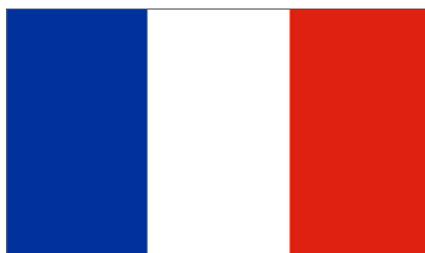
Το κεντρικό ίδρυμα είναι η DZ BANK.

Είναι νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου και έχει την υποχρέωση να προωθεί όλο το γερμανικό συνεταιριστικό κίνημα και να εξασφαλίζει ρευστότητα ή και το αντίστροφο προς και από τις συνεταιριστικές τράπεζες. Επενδύει τα πλεονάσματα ρευστού του συστήματος σε χρηματιστηριακές και κεφαλαιακές αγορές τόσο στην Γερμανία όσο και στο εξωτερικό.



Από την άλλη, εξασφαλίζει την αύξηση των μακροπρόθεσμων κεφαλαίων της εκδίδοντας ομόλογα. Ενισχύει και προωθεί τον τομέα των δανείων των περιφερειακών τραπεζών και των τοπικών συνεταιριστικών τραπεζών καθώς τους αντιμετωπίζει ως στενούς συνεργάτες της. Η DZ BANK είναι επίσης η «house bank» των ομοσπονδιακών κέντρων των εμπορικών συνεταιρισμών. Επιπλέον, έρχεται σε απευθείας επαφή με τους δανειζόμενους τόσο στη Γερμανία όσο και στο εξωτερικό, πράγμα πολύ σημαντικό για τις συνεταιριστικές τράπεζες τόσο σε τοπικό όσο και σε περιφερειακό επίπεδο. Τέλος, η DZ BANK παρέχει όλες τις εξειδικευμένες οικονομικές υπηρεσίες όπως ενυπόθηκα και στεγαστικά δάνεια, leasing, factoring, τίτλους αμοιβαίων κεφαλαίων, συμμετοχές ιδίων κεφαλαίων καθώς και υπηρεσίες ασφαλειών μέσω θυγατρικών ή συγγενών εταιρειών.

⁷ Πηγή: www.dzbank.com



Γαλλία

Στη Γαλλία διακρίνουμε συνεταιριστικές τράπεζες τριών ειδών:

- ***Credit Agricole***

Λειτουργεί σε τρία επίπεδα με 3.056 Τοπικές τράπεζες και 5 εκατομμύρια μέλη. Οι περιφερειακές τράπεζες ανέρχονται σε 92.

Το κεντρικό ίδρυμα είναι η Caisse Nationale de Credit Agricole (CNCA) με έδρα το Πάρισι.

Η Credit Agricole είναι ένα δίκτυο τοπικών συνεταιριστικών τραπεζών, περιφερειακών τραπεζών και της CNCA. Οι περιφερειακές τράπεζες επικουρούν τις τοπικές στις συναλλαγές τους. Οι περιφερειακές τράπεζες επικουρούν τις τοπικές στις συναλλαγές τους. Βασικό της μέλημα είναι η εφαρμογή των καινοτομιών της στον τομέα της πληροφορικής. Οι περιφερειακές τράπεζες πραγματοποιούν επίσης απευθείας συναλλαγές τόσο με οργανισμούς όσο και με ιδιώτες. Ωστόσο, αυτόνομα μπορούν να χορηγήσουν μόνο βραχυπρόθεσμα δάνεια ενώ, όσον αφορά τα μακροπρόθεσμα δάνεια, απαιτείται η συγκατάθεση της CNCA.

Το 1998, η CNCA εξελίχθη από νομικό πρόσωπο Δημοσίου Δικαίου σε Ανώνυμη εταιρεία με τις περιφερειακές τράπεζες να κατέχουν το 90% του κεφαλαίου. Η CNCA έχει μια κυρίαρχη λειτουργία στην Credit Agricole. Διαχειρίζεται όλες τις καταθέσεις ταμιευτηρίου του γκρουπ. Η CNCA είναι η μόνη τράπεζα από το γκρουπ Credit Agricole που είναι εξουσιοδοτημένη να συναλλάσσεται με το εξωτερικό. Έχει επίσης το δικαίωμα να εποπτεύει και να διενεργεί ελέγχους στις περιφερειακές τράπεζες.

- ***Credit Mutuel***

Λειτουργεί σε τρία επίπεδα με 3000 τοπικές τράπεζες και 4,4 εκατομμύρια μέλη περίπου. Υπάρχουν 21 περιφερειακές τράπεζες, και το κεντρικό ίδρυμα είναι η Caisse Centrale du Credit Mutuel (CCCM) με έδρα το Παρίσι.

Οι τοπικές τράπεζες έχουν ιδρύσει τις περιφερειακές και το κεντρικό ίδρυμα. Αυτά τα τρία επίπεδα απαρτίζουν ένα καλά οργανωμένο σύστημα ρευστότητας και οι τοπικές τράπεζες είναι υποχρεωμένες να κρατούν το 50% των αποθεμάτων τους στις αντίστοιχες περιφερειακές τράπεζες (Banque Federative), οι οποίες με τη σειρά τους προωθούν το 2% των αποθεμάτων τους στην CCCM. Κύρια καθήκοντα των περιφερειακών τραπεζών είναι να διαχειρίζονται την ρευστότητα, να διενεργούν τις συναλλαγές πληρωμών και να προωθούν την ανάπτυξη τεχνολογικού εξοπλισμού.

Βασικός στόχος του Κεντρικού Ιδρύματος, του οποίου το κεφάλαιο απαρτίζεται από τις περιφερειακές τράπεζες, είναι να προωθεί την επέκταση των Credit Mutuel στη Γαλλία. Επιπλέον, λειτουργεί ως κέντρο εκκαθάρισης λογαριασμών για τις περιφερειακές τράπεζες. Η CCCM διαχειρίζεται το αποθεματικό και τα ίδια κεφάλαια του γκρουπ. Η CCCM δεν λειτουργεί σε διεθνές επίπεδο. Οι ξένες συναλλαγές πραγματοποιούνται από την Credit Mutuel μέσω του γκρουπ των περιφερειακών τραπεζών, κυρίως της Banque Federative du Credit Mutuel, στο Στρασβούργο.

• *Banques Populaires*

Λειτουργεί σε δυο επίπεδα, με 31 περιφερειακές τράπεζες και 2,9 περίπου εκατομμύρια μέλη.

Το Κεντρικό ίδρυμα είναι η Caisse Centrale des Banques Populaires (CCBP), με έδρα το Παρίσι. Βασική του υποχρέωση είναι η διαχείριση ρευστότητας για λογαριασμό των Banques Populaires οι οποίες λειτουργούν ως περιφερειακοί τραπεζικοί αλλά αντιπροσωπεύονται και σε τοπικό επίπεδο. Επίσης, είναι το κέντρο εκκαθάρισης λογαριασμών για τις Banques Populaires και παρέχει τεχνολογική υποστήριξη (τομέας πληροφορικής) για το γκρουπ. Όσον αφορά τις συναλλαγές με το εξωτερικό, συντονίζει όλες τις δραστηριότητες των Banques Populaires και τις εκπροσωπεί στα διεθνή οικονομικά κεντρα μέσω υποκαταστημάτων ή αντιπροσωπειών στο εξωτερικό.



ΙΤΑΛΙΑ

Στην Ιταλία η Συνεταιριστική Πίστη χωρίζεται στην Αγροτική Πίστη κατά το σύστημα Raiffeisen και στην Αστική Πίστη κατά το σύστημα Schulze-Delitzsch. Το πρώτο είδος λειτουργεί σε τρία επίπεδα, το δεύτερο σε δύο. Ειδικότερα:

α. Στον αγροτικό τομέα λειτουργούν 728 τοπικές τράπεζες με 300.000 μέλη και 2 περιφερειακές τράπεζες.

Το Κεντρικό ίδρυμα είναι το Istituto di Credito delle Casse Rurali ed Artigiane (ICCREA) με έδρα τη Ρώμη και έτος ίδρυσης το 1963. Το κεφάλαιο του ανήκει σε όλες τις τοπικές συνεταιριστικές τράπεζες. Λειτουργεί πρώτα και κύρια ως επαναχρηματοδότης και παρακαταθέτης για λογαριασμό αυτών των τραπεζών. Διαχειρίζεται χρεώγραφα σε περιορισμένο βαθμό. Συμβουλεύει και παρέχει τεχνική υποστήριξη στις τοπικές τράπεζες. Επιπρόσθετα, το ICCREA εκπροσωπεί στις διεθνείς διατραπεζικές όλες τις τοπικές τράπεζες, προσθέτει υπηρεσίες επεξεργασίας δεδομένων και διαχειρίζεται το κεντρικό εγγυητικό κεφάλαιο.

β. Στον Αστικό τομέα υπάρχουν 114 Λαϊκές τράπεζες με 1,5 εκατομμύρια περίπου μέλη.

Το Κεντρικό ίδρυμα των Ιταλικών αστικών συνεταιριστικών τραπεζών είναι το Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane, στη Ρώμη και στο Μιλάνο που ιδρύθηκε το 1939.

Μέτοχόι του είναι συνεταιριστικές τράπεζες που εξυπηρετεί. Η σπουδαιότητα του ως κεντρικού ιδρύματος βασίζεται κυρίως στη δραστηριοποίηση του στο σύστημα σύνδεσης τραπεζών (giro), στον έλεγχο και στην εκκαθάριση λογαριασμών. Για τις μικρότερες συνεταιριστικές τράπεζες λειτουργεί επίσης και ως ρυθμιστής ρευστότητας και χειριστής των συναλλαγών με το εξωτερικό. Το κεντρικό ίδρυμα δεν ασχολείται με το δανεισμό σε εξωτραπεζικούς πελάτες



ΚΥΠΡΟΣ

Στην Κύπρο τα μέλη των 423 «Συνεργατικών Εταιρειών» υπερβαίνουν τις 300.000. Από αυτές τις συνεργατικές εταιρείες οι 360 είναι απεριόριστου ευθύνης και 63 περιορισμένης ευθύνης. Όλες μαζί συγκεντρώνουν το 35% περίπου των καταθέσεων στην Κύπρο και συναποτελούν την *Κεντρική Συνεργατική Τράπεζα Κύπρου* (Σ. Κ. Τ.).

Η Σ. Κ. Τ. ιδρύθηκε το 1938 σύμφωνα με τους περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμους και Κανονισμούς, με κύριο σκοπό την παροχή και άλλων υπηρεσιών στις εταιρείες – μέλη που αποτελούν την σπονδυλική στήλη της αγροτικής κοινότητας της Κύπρου. Με την πάροδο του χρόνου η Τράπεζα αναγνώρισε την ανάγκη να επεκτείνει τις δραστηριότητες και σήμερα είναι σε θέση να παρέχει πλήρες φάσμα υπηρεσιών που προσφέρονται συνήθως από πλήρεις αγροτικές τράπεζες. Η ίδρυση της τράπεζας αποτέλεσε σπουδαίο γεγονός και σημαντικό σταθμό στην ανάπτυξη του Συνεργατικού Κινήματος έχει αποδειχθεί το βασικό μέσο στην εξάλειψη της τοκογλυφίας στον αγροτικό πληθυσμό.

Από το σύνολο των δανείων που χορηγούν οι Συνεργατικές Εταιρείες το 70% προορίζεται για οικιστικά δάνεια, 18% για προσωπικά-επαγγελματικά δάνεια και μόνο 12% για γεωργικά δάνεια. Το επιτόκιο χορηγήσεων κυμαίνεται μεταξύ 8-10 %.

Η κύρια δραστηριότητα της Τράπεζας, είναι οι τραπεζικές εργασίες που διεξάγονται μέσω των παραρτημάτων της σε όλες τις ελεύθερες κύριες πόλεις και την πρωτεύουσα Λευκωσία. Οι παρεχόμενες τραπεζικές εργασίες περιλαμβάνουν αποδοχή καταθέσεων όλων των τύπων, περιλαμβανομένων καταθέσεων που υπόκεινται σε ανάληψη με επιταγές, τόσο από τις Συνεργατικές Εταιρείες όσο και από το κοινό γενικά. Επίσης παραχώρηση δανείων και πιστωτικών διευκολύνσεων, υπηρεσίες διενέργειας μεταφοράς χρημάτων, διαχειρίσεις πληρωμών (επιταγές τραπεζίτη), έκδοση προεξοφλήσεων, εγγυήσεων, αποδοχών, εμπορικών πιστωτικών επιστολών και εντολών, υπηρεσίες και διευκολύνσεις ξένου συναλλάγματος, καθώς επίσης και άλλες βοηθητικές υπηρεσίες. Πρόκειται για μια ολοκληρωμένη εμπορική τράπεζα που λειτουργεί πάνω σε ίση βάση με τις εμπορικές τράπεζες.

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

Οι καταθέσεις στην τράπεζα περιλαμβάνουν:

Τρεχούμενους λογαριασμούς

Λογαριασμούς ταμειυτηρίου

Λογαριασμούς καταθέσεων με προειδοποίηση 7 ημερών

Λογαριασμούς καταθέσεων με προειδοποίηση από ένα έως τρεις μήνες.

Λογαριασμούς με προειδοποίηση από τρεις έως δώδεκα μήνες

Λογαριασμούς με προειδοποίηση άνω των δώδεκα μηνών

Λογαριασμούς εμπρόθεσμων καταθέσεων (καταθέσεις τακτής προθεσμίας 12 μηνών και άνω)

ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΕΙΣ

Οι δανειοδοτικές εργασίες της τράπεζας διεξάγονται σχεδόν αποκλειστικά με τις Συνεργατικές- μέλη και εμπίπτουν σε τρεις κατηγορίες:

- Βραχυπρόθεσμα δάνεια, αποπληρωτέα εντός περιόδου μέχρι και ενός έτους.
- Μεσοπρόθεσμα δάνεια που εκδίδονται για περιόδους 2-5 ετών.
- Μακροπρόθεσμα δάνεια για περιόδους από 5-15 χρόνια

Εκτός από την παροχή δανείων για γεωργική ανάπτυξη, κατευθείαν σε γεωργούς όπως και μέσω των Σ. Π. Ε. που είναι μέλη της, η Τράπεζα είναι επίσης ο κυριότερος χορηγός μακροπρόθεσμων πιστώσεων για τη χρηματοδότηση έργων ανάπτυξης των τοπικών αρχών, των ημικρατικών οργανισμών και άλλων οργανισμών κοινής ωφέλειας.

Άλλες υπηρεσίες της Σ. Κ. Τ. είναι η διαχείριση διαθεσίμων, δηλαδή η καθημερινή διαχείριση των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού της Σ. Κ. Τ. , οι όποιες συναλλαγές με ξένο συνάλλαγμα κι λοιπές εμπορικές δραστηριότητες.

Οι Συνεργατικές Πιστωτικές Εταιρείες έχουν ως κύριο σκοπό τους την παροχή υπηρεσιών και πιστώσεων στα μέλη τους σύμφωνα με τις συνεργατικές αρχές της αμοιβαιότητας και της αλληλοβοήθειας.

Τα ιδρύματα που αποτελούν το Συνεργατικό Κίνημα διοικούνται κάτω από την αιγίδα του Τμήματος Συνεργατικής Ανάπτυξης του Υπουργείου Εμπορίου, Βιομηχανίας και Τουρισμού που είναι το αρμόδιο Υπουργείο για την εγγραφή, την εποπτεία, την ανάπτυξη και αν παραστεί ανάγκη, την διάλυση τους. Το τμήμα διοικείται από τον Έφορο Συνεργατικών Εταιρειών και Συνεργατικής Ανάπτυξης ο οποίος είναι ο ανώτατος κυβερνητικός αξιωματούχος.

Για οργανωτικούς σκοπούς το κεντρικό γραφείο διαιρείται σε τέσσερις κλάδους, το Τραπεζικό, το Εμπορικό, το Καταναλωτικό και το βιομηχανικό, ενώ για σκοπούς εποπτείας η επικράτεια χωρίζεται σε πέντε περιοχές ή επαρχίες. Ένα εποπτικό παράρτημα υφίσταται εντός του Τμήματος. Ο έλεγχος και η επιθεώρηση των Συνεργατικών Εταιρειών επιτελείται από την υπηρεσία Συνεργατικού Ελέγχου που είναι ανεξάρτητη νομική οντότητα της οποίας οι εποπτικές δαπάνες καταβάλλονται μέσω των αιτήσεων συνεισφορών από τις Συνεργατικές Εταιρείες τις οποίες επιθεωρεί.

Είναι αναμφίβολο ότι το συνεργατικό κίνημα στην Κύπρο έχει αναπτυχθεί σε ζηλευτό επίπεδο, παρά τις αντιξοότητες και τα προβλήματα που χρειάστηκε να επιλυθούν. Πρέπει όμως να ομολογηθεί ότι η συνεταιριστική πίστη με τη μορφή αυτή στηρίχθηκε και στηρίζεται από την Κυπριακή Κυβέρνηση αφού μέχρι και σήμερα τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα δεν υπόκεινται σε φορολογία καθώς και το νομισματικό έλεγχο της Κεντρικής Τράπεζας και, συγκεκριμένα, σε ότι αφορά τις ρυθμίσεις του ελάχιστου ποσοστού ρευστότητας που εφαρμόζεται για τις εμπορικές τράπεζες. Έτσι, εξηγείται το γεγονός ότι σχεδόν κάθε πόλη και χωριό της Κύπρου έχει το δικό του συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα και πως όλα αυτά μαζί διαχειρίζονται το ένα τρίτο των καταθέσεων και των δανείων του ευρύτερου τραπεζικού συστήματος.



Η μετοχική βάση της Πανελληνίας Τράπεζας⁸



Η Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε. αποτελεί τη φυσική εξέλιξη του Ελληνικού τραπεζικού Συνεταιριστικού κινήματος. Το σύνολο των συνεταιριστικών τραπεζών της χώρας, αλλά και οι ενεργοί πιστωτικοί συνεταιρισμοί, αφενός μεν για λόγους επίτευξης οικονομικών κλίμακας αφετέρου δε λόγω εμπορικού ανταγωνισμού, προέβησαν στην ίδρυση ενός κεντρικού και ανεξάρτητου οργανισμού. Το σύνολο των αναφερθέντων συνεταιριστικών πιστωτικών ιδρυμάτων εκπροσωπούν πάνω από 180.000 μετόχους – πελάτες, οι οποίοι αποτελούν ταυτόχρονα την πελατειακή – συνεταιριστική τους βάση.

Το σύνολο των 28 μετόχων της Πανελληνίας συμπληρώνουν 1) η κεντρική συνεταιριστική τράπεζα της Γερμανίας, η DZ BANK AG, η οποία συμμετέχει στρατηγικά στο μετοχικό κεφάλαιο της τράπεζας αλλά και 2) ο Κεντρικός φορέας των Ελληνικών Αγροτικών Συνεταιρισμών ή ΠΑ.Σ.Ε.Γ.Ε.Σ.

Η συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο της DZ BANK αποτελεί σχέση στρατηγικής σημασίας για τη Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε. Έχει στόχο να βοηθήσει ουσιαστικά στην βελτίωση των προϊόντων και των υπηρεσιών της Πανελληνίας και στην ανάπτυξη νέων, καθώς και να συνδέσει τον Όμιλο των Ελληνικών Συνεταιριστικών Τραπεζών με τα τραπεζικά δρώμενα σε ευρωπαϊκό επίπεδο.

Πρέπει να αναφερθεί ότι, όπως και στην Ευρωπαϊκή Ένωση, οι Κεντρικές Τράπεζες των Συνεταιριστικών Τραπεζών έχουν αναπτύξει ισχυρούς δεσμούς και συνέργειες μεταξύ τους. Πρόθεση της Πανελληνίας Τράπεζας είναι η ενεργός συμμετοχή της σε αυτές τις διεργασίες. Η συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο της τράπεζας μιας τράπεζας από τις μεγαλύτερες στην Ευρώπη, αλλά και ανάμεσα στις 100 μεγαλύτερες του κόσμου, θα ενισχύσει τις δυνατότητες ανάπτυξης της τράπεζας και συμβάλλει στην μελλοντική της ανάπτυξη.

Αναλυτικά, η μετοχική βάση της Πανελληνίας Τράπεζας σε σχέση με τη συμμετοχή των Συνεταιριστικών Τραπεζών, αλλά και της DZ BANK, που κατέχουν το 96,6 %, διαμορφώνεται ως εξής:

⁸ Πηγή: www.panelliniabank.gr

<h1>Συνεταιριστικές Τράπεζες⁹</h1>	Συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο %
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Συν.Π.Ε.	43,6
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ Συν.Π.Ε.	15,3
DZ BANK AG	12,0
ΑΧΑΙΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Συν.Π.Ε.	7,1
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ Συν.Π.Ε.	7,1
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ Συν.Π.Ε.	2,3
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΥΒΟΙΑΣ Συν.Π.Ε.	1,9
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν.ΕΒΡΟΥ Συν.Π.Ε.	1,8
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ Συν.Π.Ε.	1,2
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΜΙΑΣ Συν.Π.Ε.	1,1
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν.ΚΟΖΑΝΗΣ Συν.Π.Ε.	1,1
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ - ΛΗΜΝΟΥ Συν.Π.Ε.	0,6
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ Συν.Π.Ε.	0,5
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ Συν.Π.Ε.	0,3
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΕΡΡΩΝ Συν.Π.Ε.	0,3
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ Συν.Π.Ε.	0,2
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΡΙΑΣ-ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ Συν.Π.Ε.	0,2
<i>Επιπρόσθετα για την διαμόρφωση του Μ.Κ. της Πανελλήνιας Τράπεζας Α.Ε. με το υπόλοιπο 3,4% συμμετέχουν 9 Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί καθώς και η ΠΑ.Σ.Ε.Γ.Ε.Σ.</i>	Στρογγυλοποίηση σε ένα δεκαδικό ψηφίο

⁹ Πηγή : www.paneliniabank.gr

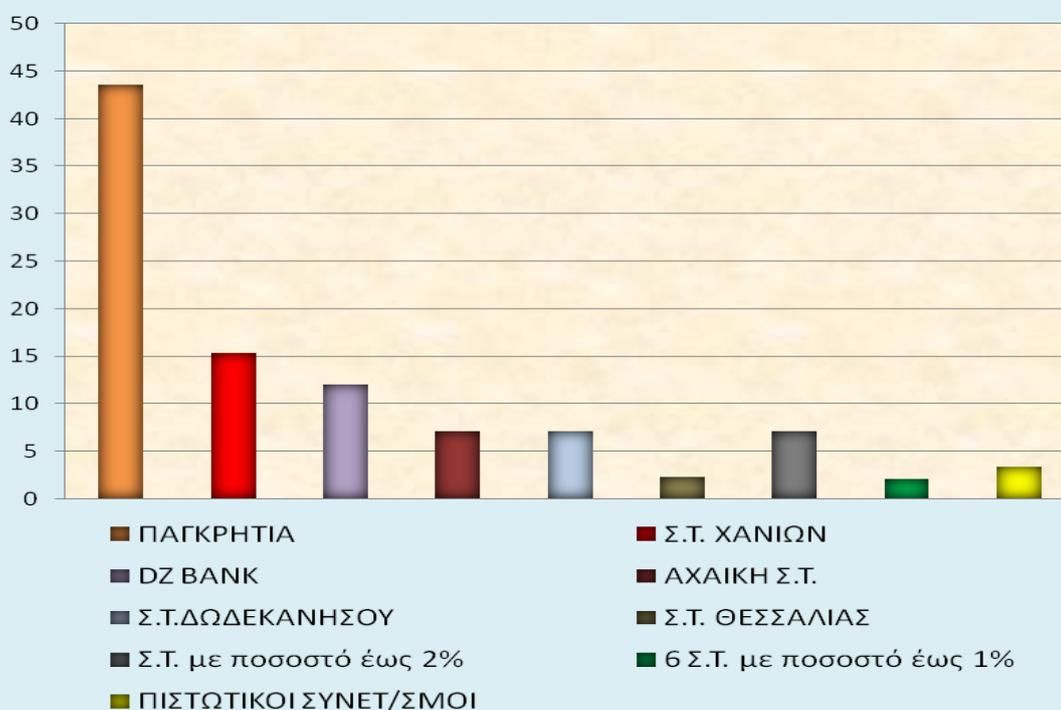
Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί

Συμμετοχή στο
μετοχικό
κεφάλαιο %

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ Ν.ΑΡΤΑΣ Συν.Π.Ε.	1,1
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΑΡΚΑΔΙΑΣ - ΑΡΚΑΔΙΚΗ ΠΙΣΤΗ Συν.Π.Ε.	0,9
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΒΟΙΩΤΙΑΣ Συν.Π.Ε.	0,4
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΑΙΤΩΛΟΑΚΑΡΝΑΝΙΑΣ Συν.Π.Ε.	0,3
ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΝΟΜΟΥ ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ Συν.Π.Ε.	0,3
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ Ν.ΛΑΡΙΣΑΣ Συν.Π.Ε.	0,2
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΖΑΚΥΝΘΟΥ Συν.Π.Ε.	0,1
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΜΕΓΑΡΙΔΟΣ Συν.Π.Ε.	0,1
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΠΡΕΒΕΖΑΣ Συν.Π.Ε.	0,0
ΠΑΣΕΓΕΣ.	0,0

Στρογγυλοποίηση
σε ένα δεκαδικό
ψηφίο

Συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο



ΔΙΑΧΡΟΝΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ ΟΜΙΛΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ¹⁰

2004 - 2008

ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ 2004 - 2008

Το συνολικό ενεργητικό του χρηματοπιστωτικού συστήματος στην Ελλάδα το 2008 ανήλθε σε 531,0 εκατ. ευρώ, το οποίο σύμφωνα με στοιχεία της ΤτΕ ήταν υπερδιπλάσιο του ακαθάριστου εθνικού προϊόντος (ΑΕΠ). Σε σχέση με τις παρελθούσες χρήσεις παρουσιάζεται κατά 14,4% υψηλότερο το 2007 (464 εκατ. €), 18,2% το 2006 (392 εκατ. €), 9,4% το 2005 (359 εκατ. €) και 16,52% το 2004 (308 εκατ. €), διαμορφώνοντας κατά αυτόν τον τρόπο έναν μέσο όρο αύξησης της τάξεως του 14,46 κατά την τελευταία 5ετία.

Αναλύοντας περαιτέρω τα παραπάνω μεγέθη, παρατηρούμε ότι τα πιστωτικά ιδρύματα κατέχουν το μεγαλύτερο ποσοστό, ακολουθούμενα από τους θεσμικούς επενδυτές (ασφαλιστικές εταιρίες, φορείς κοινωνικής ασφάλισης και οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες) και τις μη τραπεζικές επιχειρήσεις (εταιρείες χρηματιστηριακές, χρηματοδοτικής μίσθωσης, πρακτόρευσης απαιτήσεων, παροχής πιστώσεων και κεφαλαίου επιχειρηματικών συμμετοχών), με μέσο όρο συμμετοχής στην 5ετία 80,62%, 16,84% και 2,58% αντίστοιχα.

Σημειώνεται ότι η συμμετοχή των Π.Ι έχει αυξητική τάση σε αντίθεση με του θεσμικούς επενδυτές η συμμετοχή των οποίων είναι πτωτική και τις μη τραπεζικές επιχειρήσεις οι οποίες παρουσιάζουν μία σταθεροποιημένη συμμετοχή της τάξεως του 2,5%, κατά την προαναφερόμενη περίοδο.

Όσον αφορά το μέσο όρο μεριδίου αγοράς των πιστωτικών ιδρυμάτων με βάση το ενεργητικό, χορηγήσεις και καταθέσεις κατά την

5ετία 2008-2004 έχουμε:

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

- Ελληνικές εμπορικές 85,92%
- Ξένες τράπεζες 9,66%
- Συνεταιριστικές τράπεζες 0,8%

10 Πηγή: www.paneliniabank.gr

- Ειδικοί πιστωτικοί οργανισμοί 3,62%

ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ

- Ελληνικές εμπορικές 85,12%
- Ξένες τράπεζες 8,7%
- Συνεταιριστικές τράπεζες 1,12%
- Ειδικοί πιστωτικοί οργανισμοί 3,26%

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

- Ελληνικές εμπορικές 86,04%
- Ξένες τράπεζες 8,7%
- Συνεταιριστικές τράπεζες 0,92%
- Ειδικοί πιστωτικοί οργανισμοί 4,32%

Το σύνολο των Π.Ι αυξήθηκε σε 66 το 2008 έναντι 63 το 2007, λόγω έναρξης λειτουργίας τριών νέων ξένων τραπεζών, με συνολικό αριθμό υποκαταστημάτων 4.097 το 2008 έναντι 3.850 το 2007.

Η συμμετοχή των εμπορικών τραπεζών ανέρχεται σε 89%, ακολουθούμενη από τα ξένα πιστωτικά ιδρύματα με ποσοστό 8%, τις συνεταιριστικές τράπεζες με 3% και του ειδικούς πιστωτικούς οργανισμούς με 0,09%.

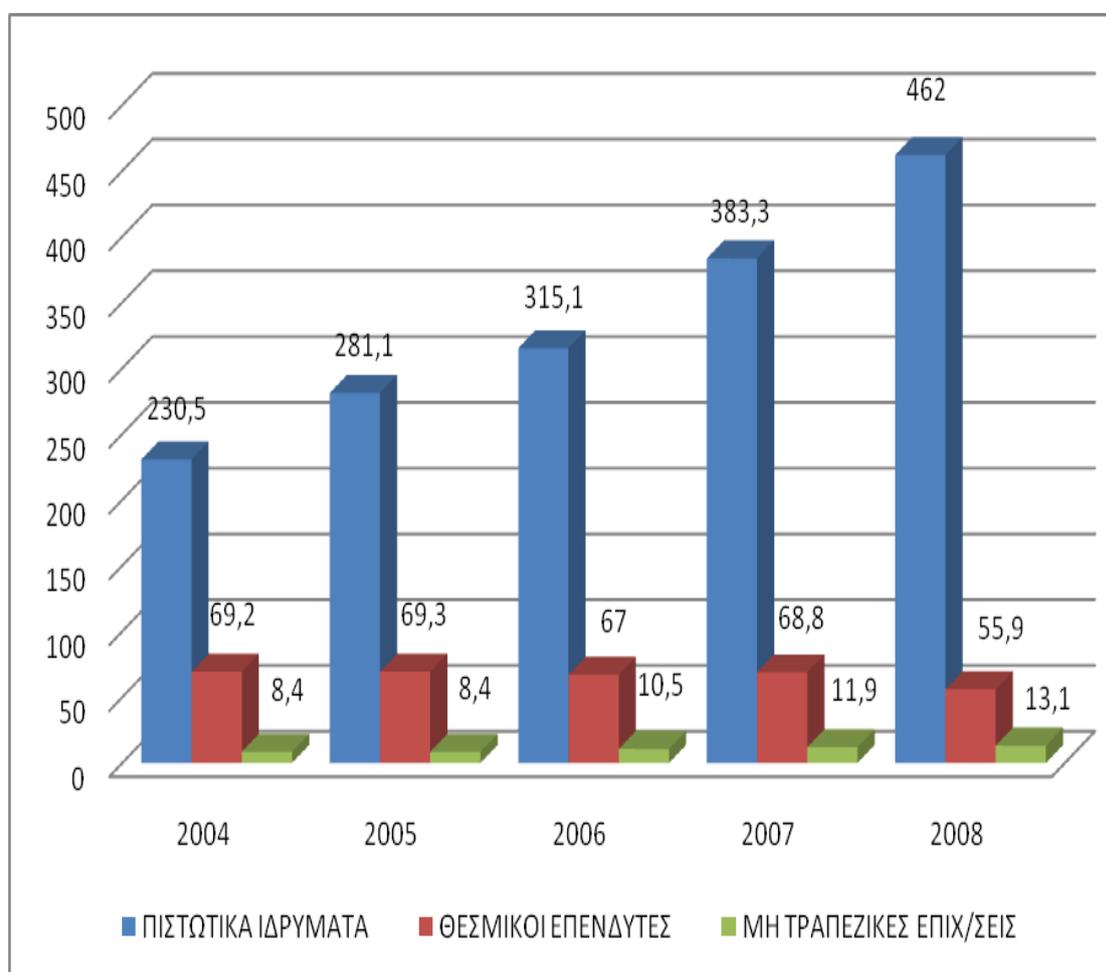
Ο αριθμός του προσωπικού των πιστωτικών ιδρυμάτων ανέρχεται σε 66.165 το 2008 έναντι 64.720 το 2007, αύξηση 22,3%, με συμμετοχή 87,4% των εμπορικών τραπεζών, 10% των ξένων τραπεζών, 1,8% των συνεταιριστικών τραπεζών και 0,07% των ειδικών πιστωτικών οργανισμών.

Σύμφωνα με στοιχεία της ΤτΕ, η πυκνότητα των υπηρεσιακών μονάδων στην Ελλάδα σε σχέση με τις χώρες της ΕΕ παραμένει χαμηλή (37 έναντι 47 ανά 100.000 κατοίκους), ενώ παρά την αύξηση του αριθμού προσωπικού , ο αριθμός απασχολούμενων ανά υπηρεσιακή μονάδα μειώθηκε το 2008 σε 16 άτομα από 17 το 2007, συνεχίζοντας την πτωτική τάση των τελευταίων ετών.

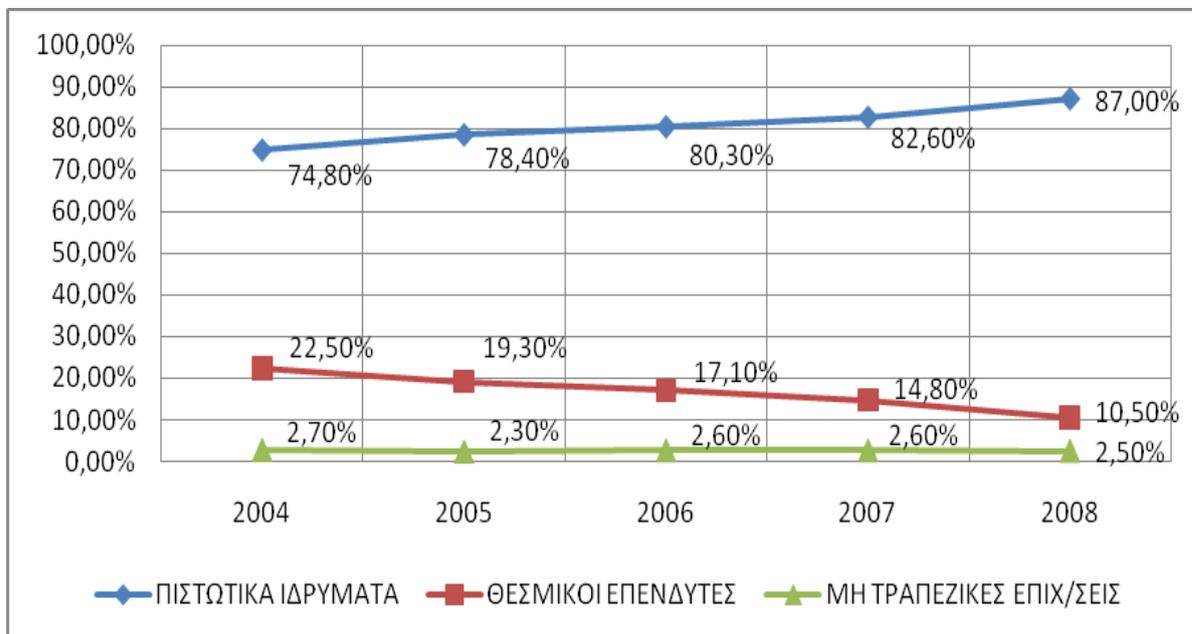
Όμως ο αριθμός αυτός συγκρινόμενος με τον αντίστοιχο μέσο όρο της ΕΕ είναι υψηλότερος κατά 4 άτομα (16 έναντι 12)

ΕΞΕΛΙΞΗ ΒΑΣΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ & ΔΙΑΘΡΩΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

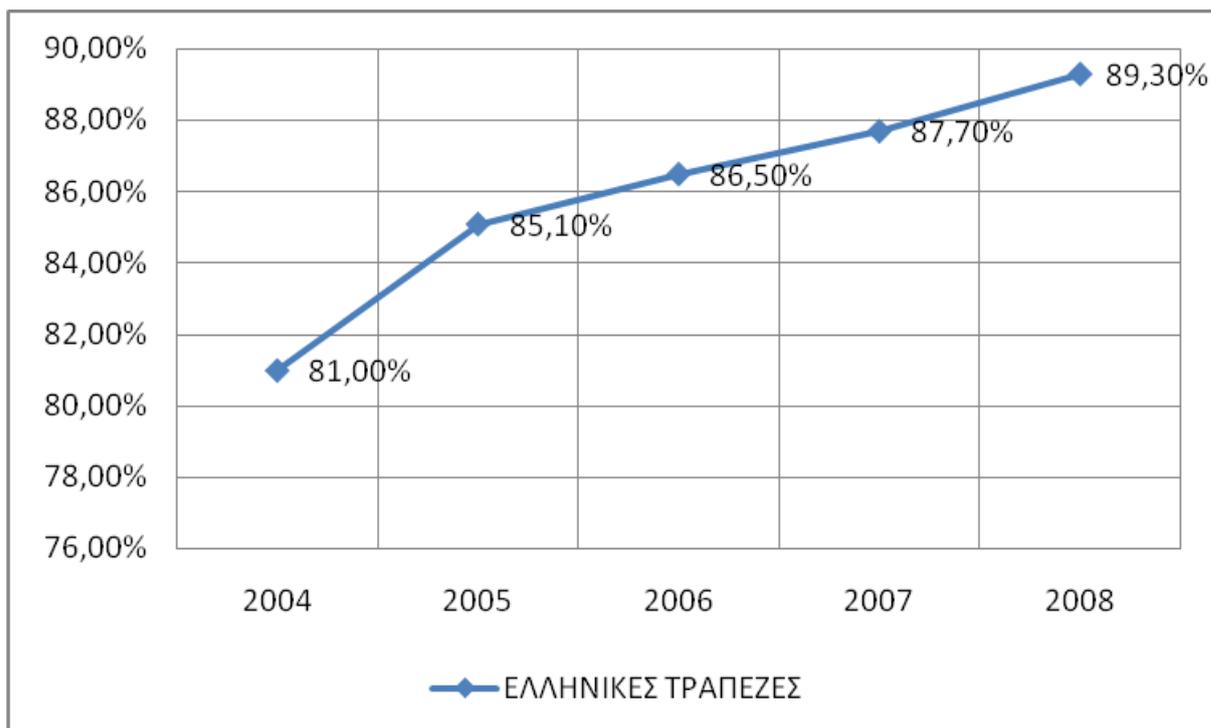
**ΔΙΑΘΡΩΣΗ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ
ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ
(Ποσά σε εκατ.)**



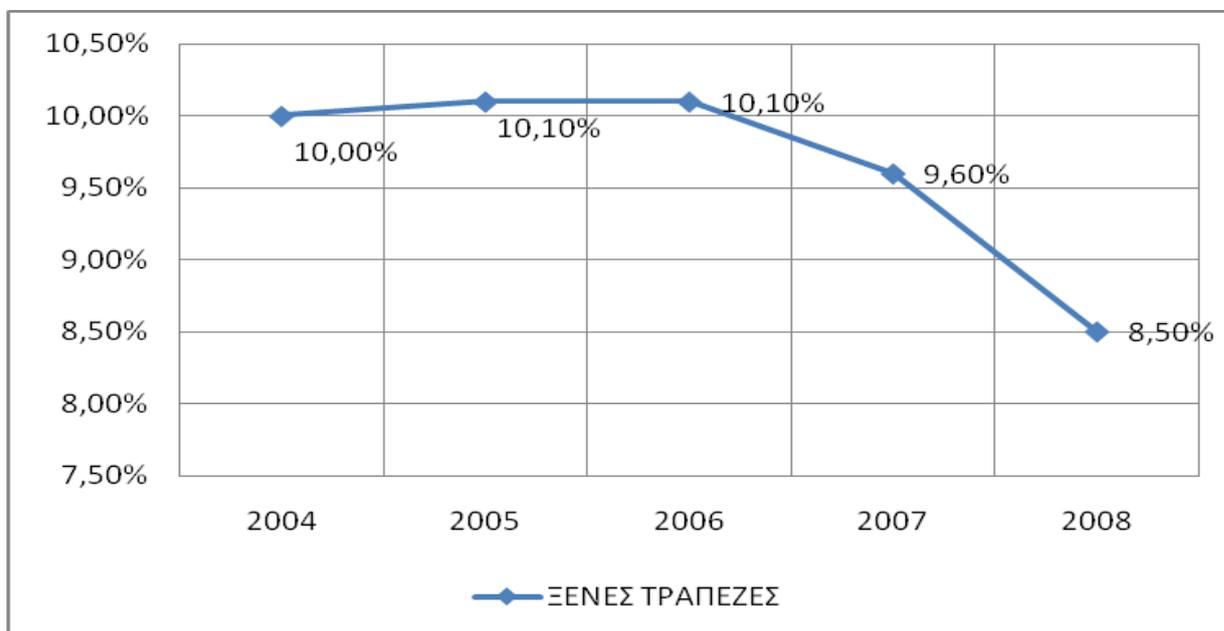
**ΠΟΣΟΣΤΙΑΙΑ ΔΙΑΘΡΩΣΗ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ
ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ**



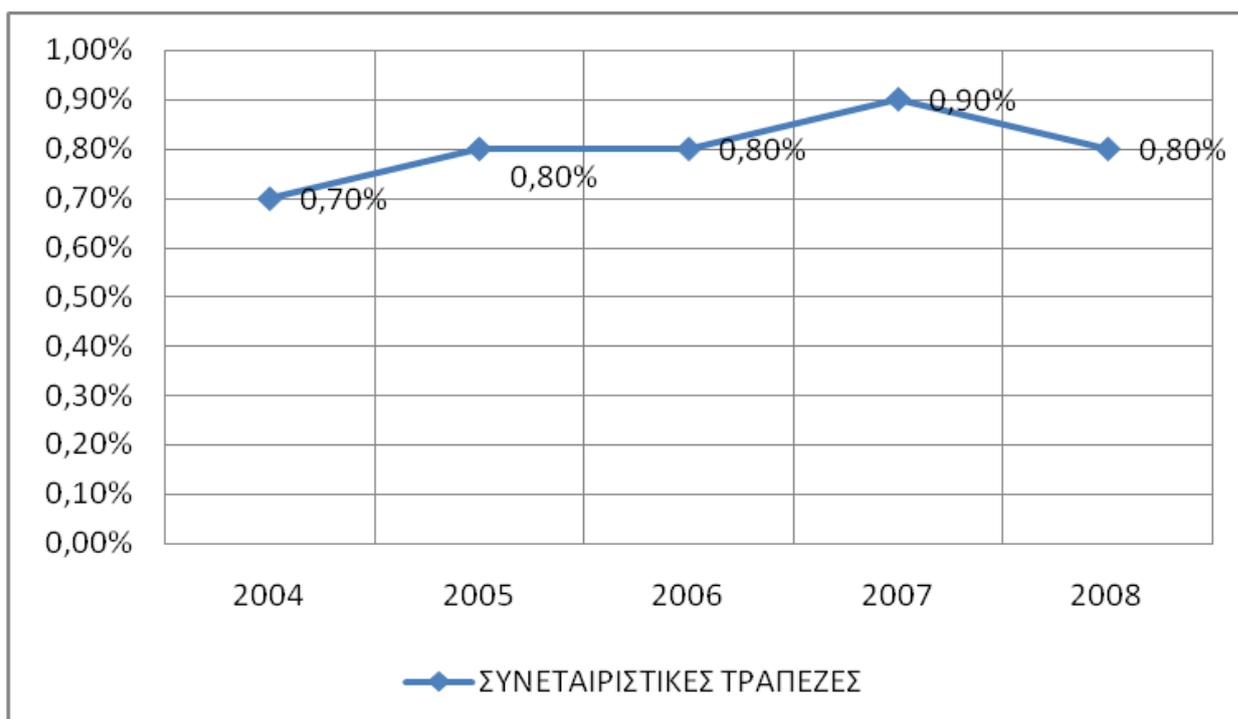
**ΔΙΑΘΡΩΣΗ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ
(μερίδιο αγοράς)
*Ενεργητικό***



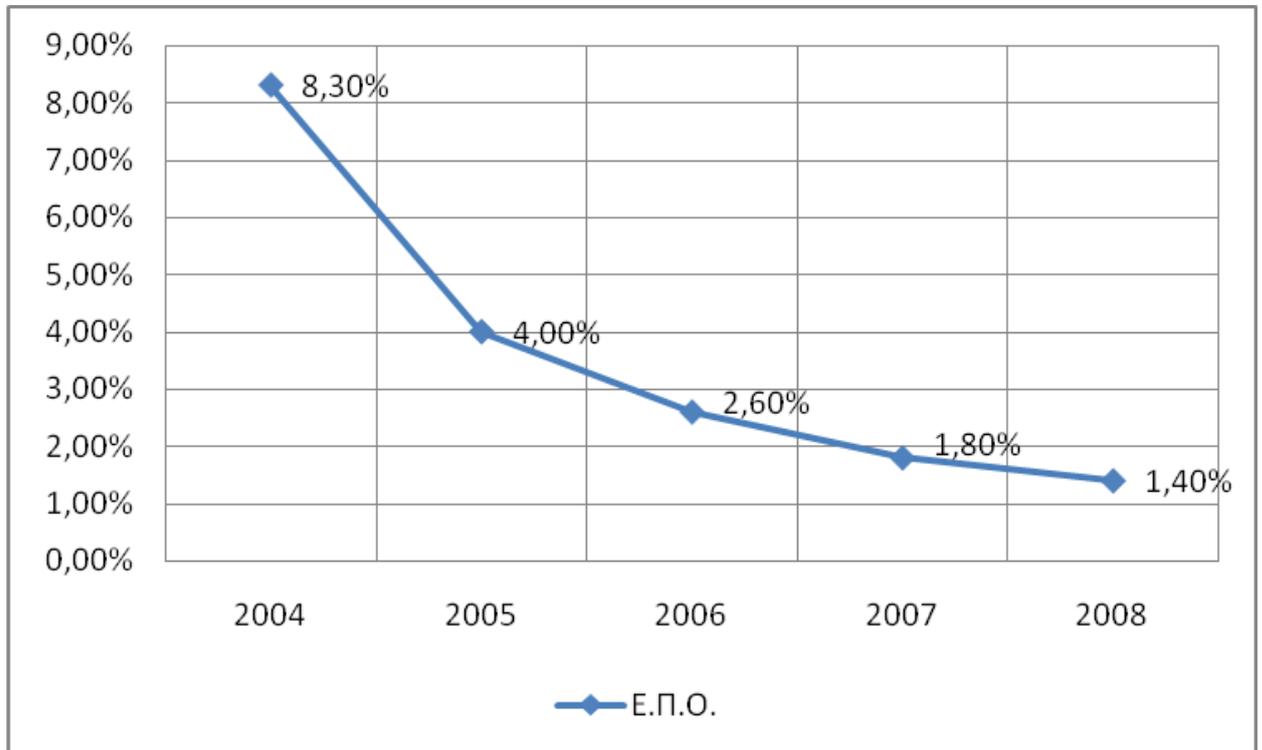
ΔΙΑΘΡΩΣΗ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ
(μερίδιο αγοράς)
Ενεργητικό



ΔΙΑΘΡΩΣΗ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ
(μερίδιο αγοράς)
Ενεργητικό

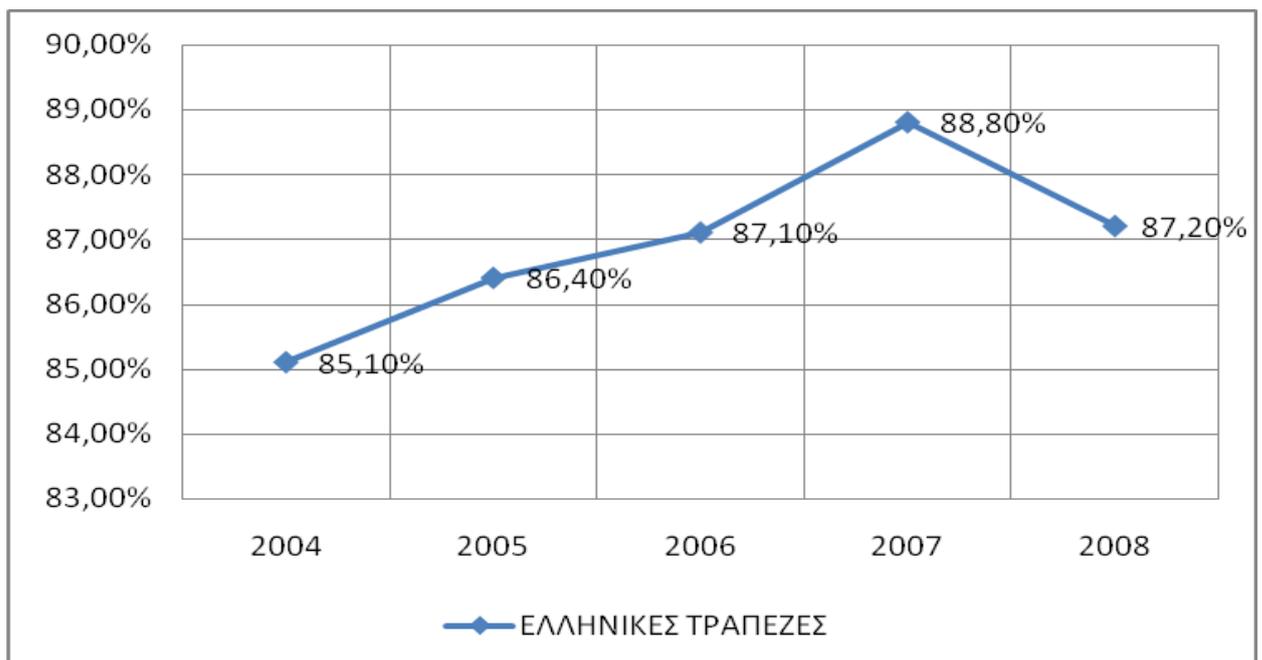


ΔΙΑΘΡΩΣΗ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ
(μερίδιο αγοράς)
Ενεργητικό

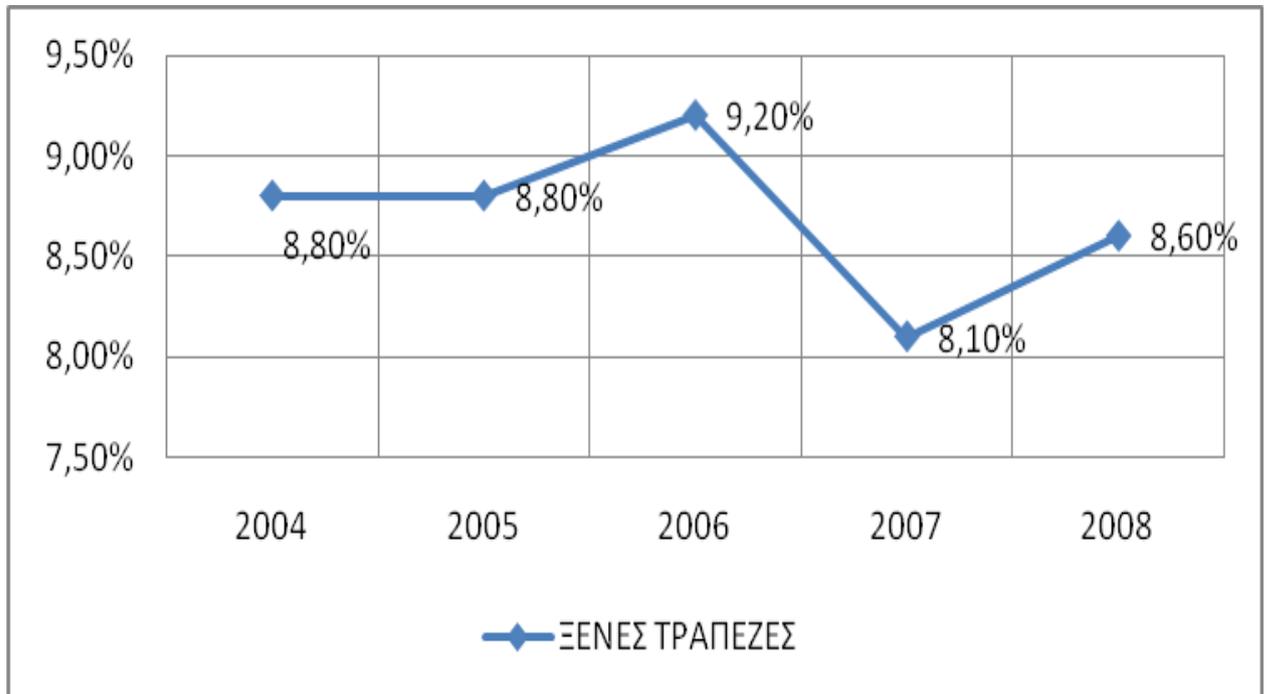


*Ε.Π.Ο. (Ειδικοί Πιστωτικοί Οργανισμοί)

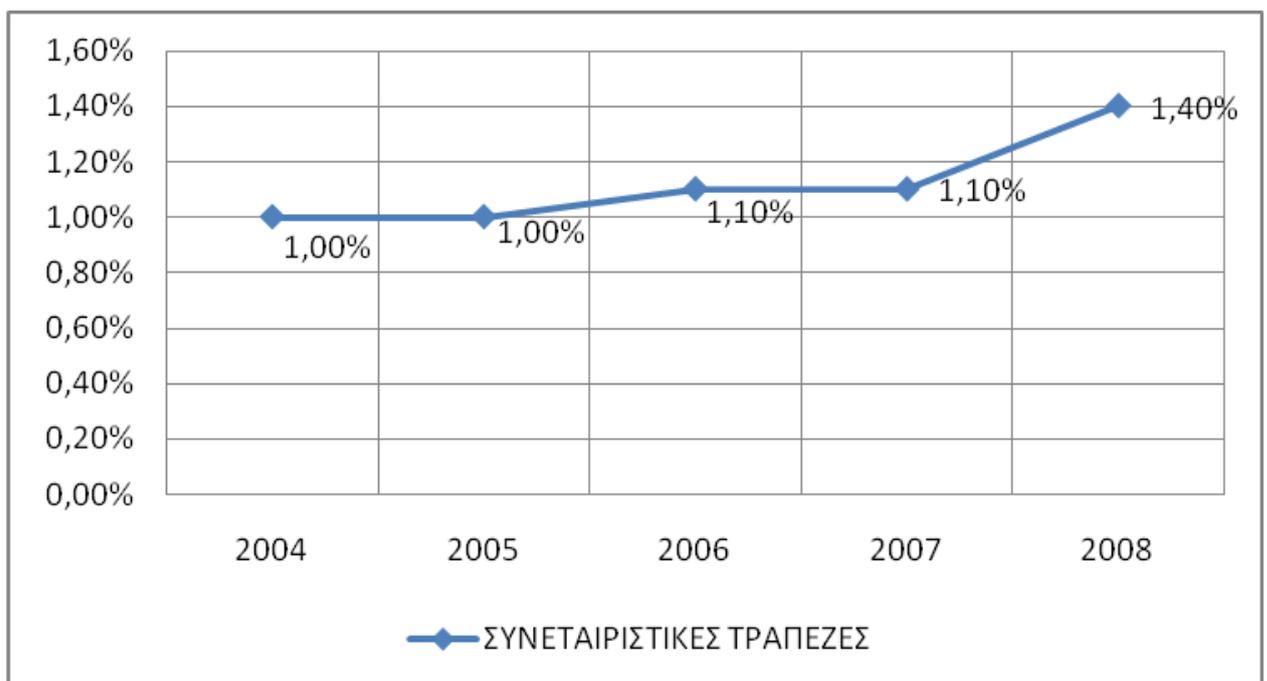
ΔΙΑΘΡΩΣΗ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ
(μερίδιο αγοράς)
Χορηγήσεις



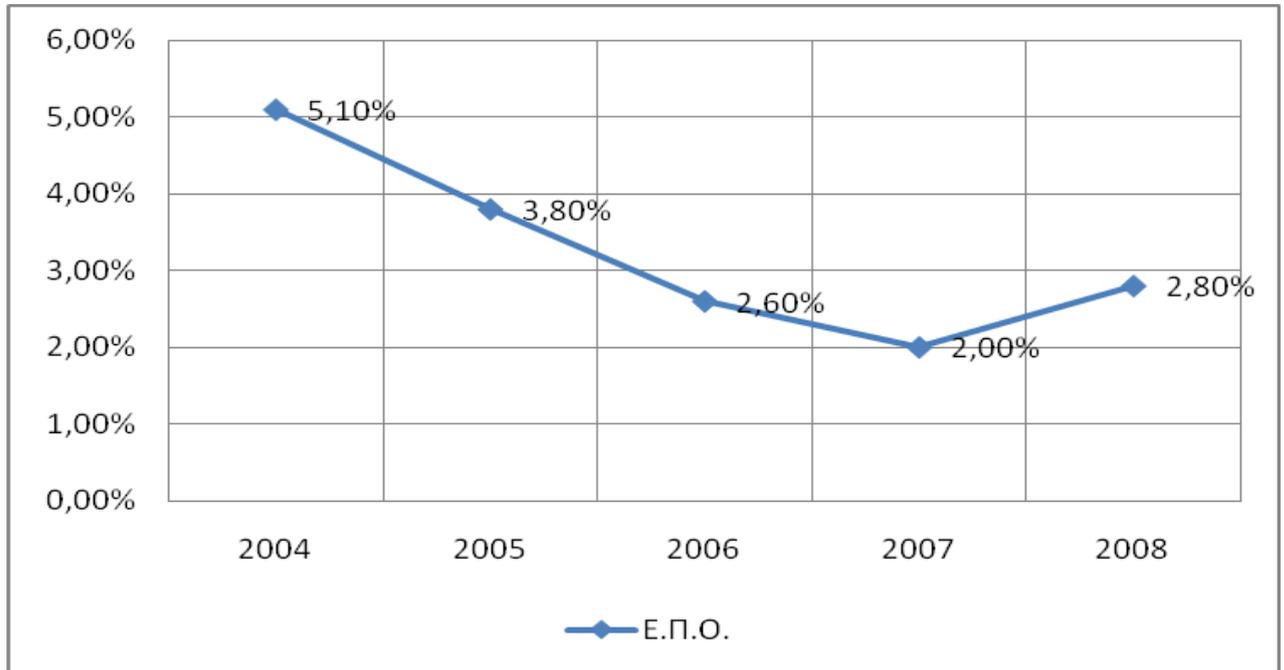
ΔΙΑΘΡΩΣΗ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ
(μερίδιο αγοράς)
Χορηγήσεις



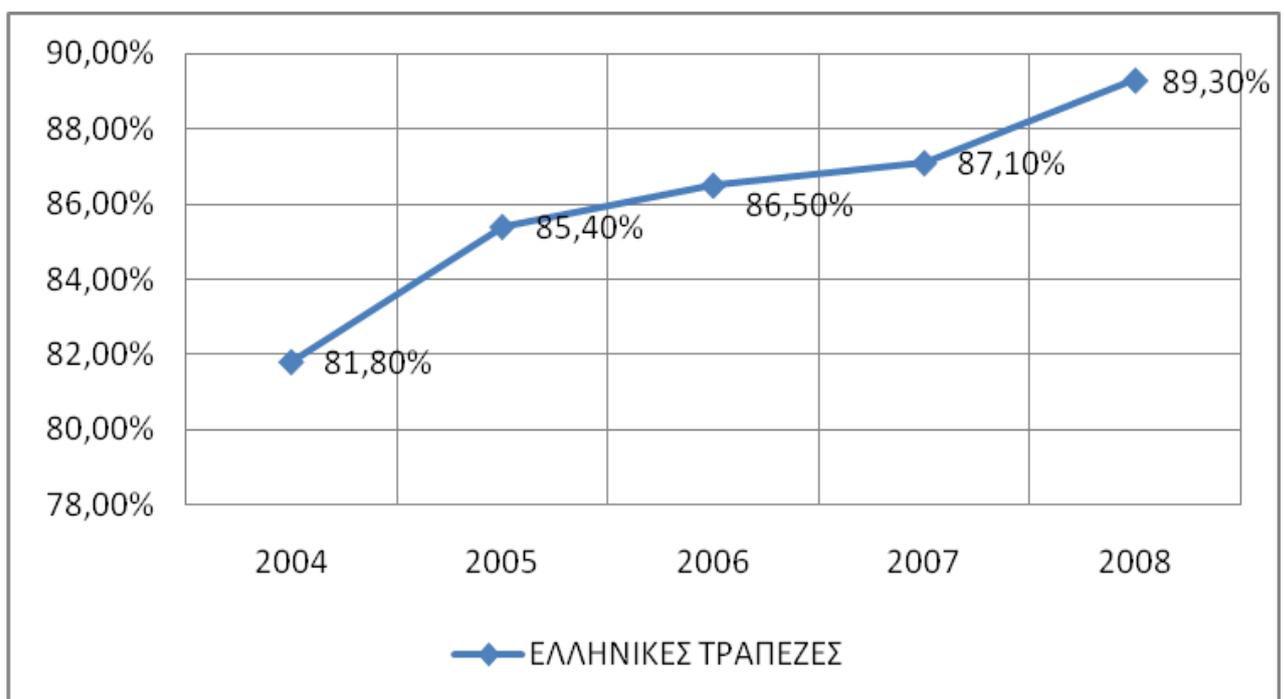
ΔΙΑΘΡΩΣΗ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ
(μερίδιο αγοράς)
Χορηγήσεις



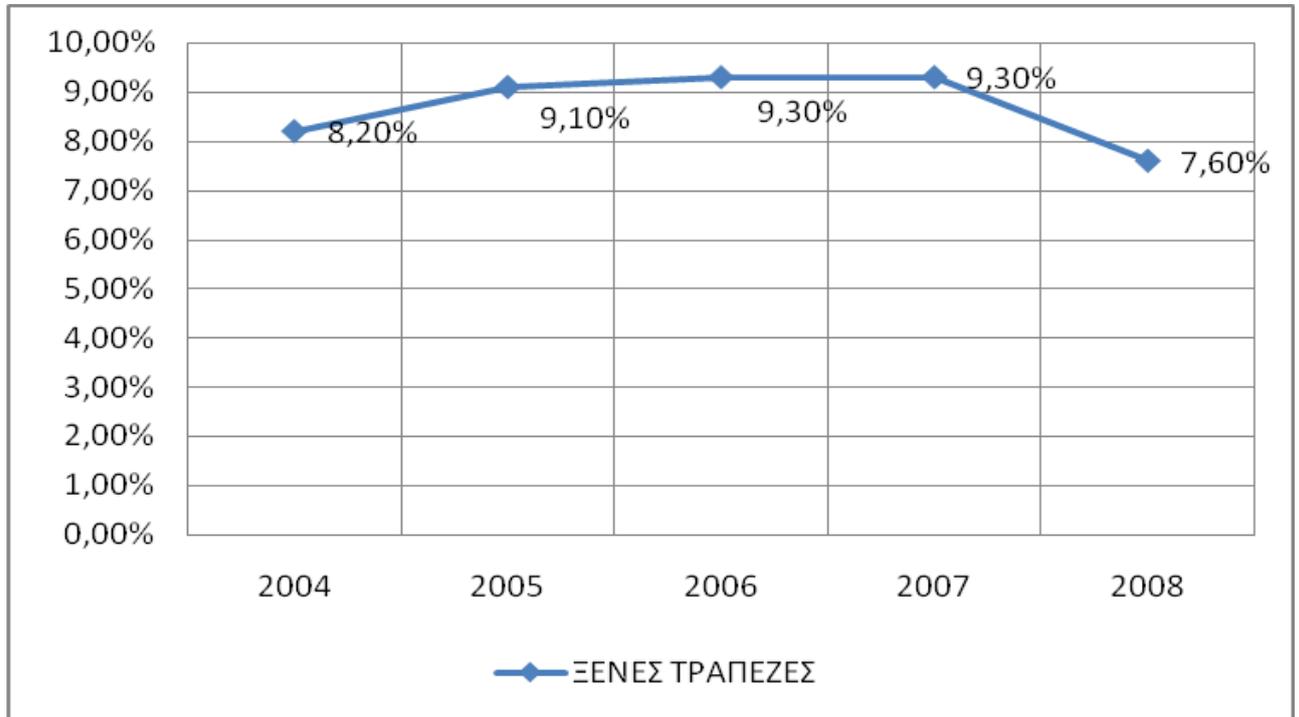
ΔΙΑΘΡΩΣΗ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ
(μερίδιο αγοράς)
Χορηγήσεις



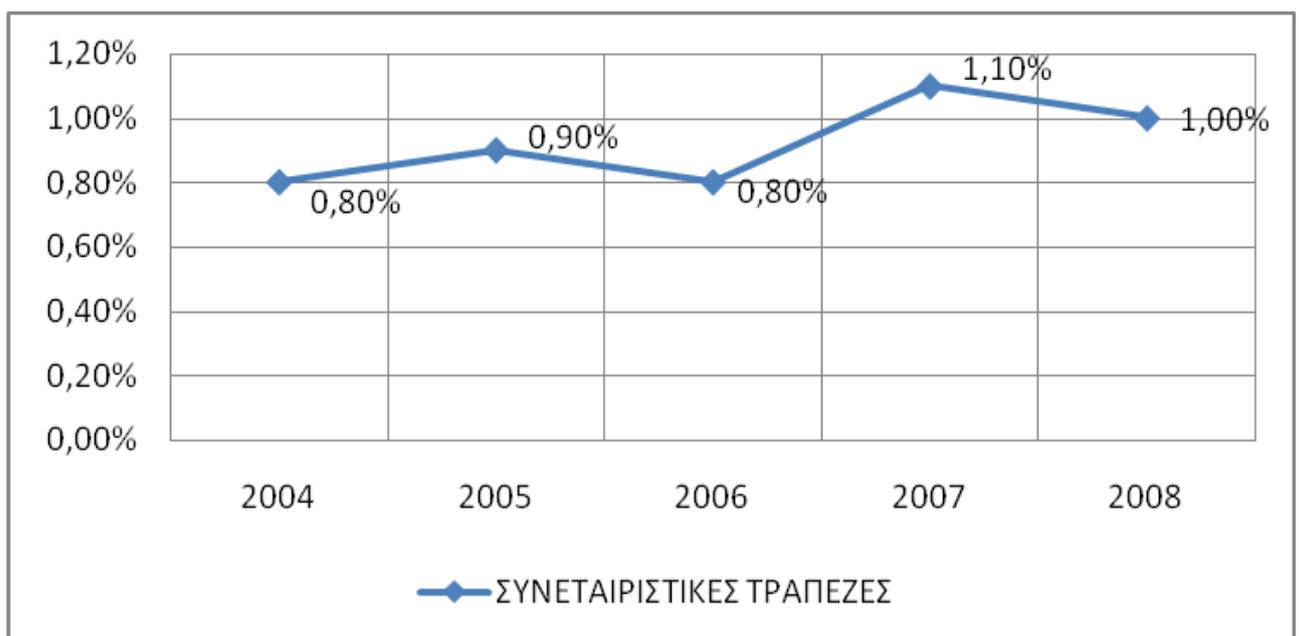
ΔΙΑΘΡΩΣΗ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ
(μερίδιο αγοράς)
Καταθέσεις



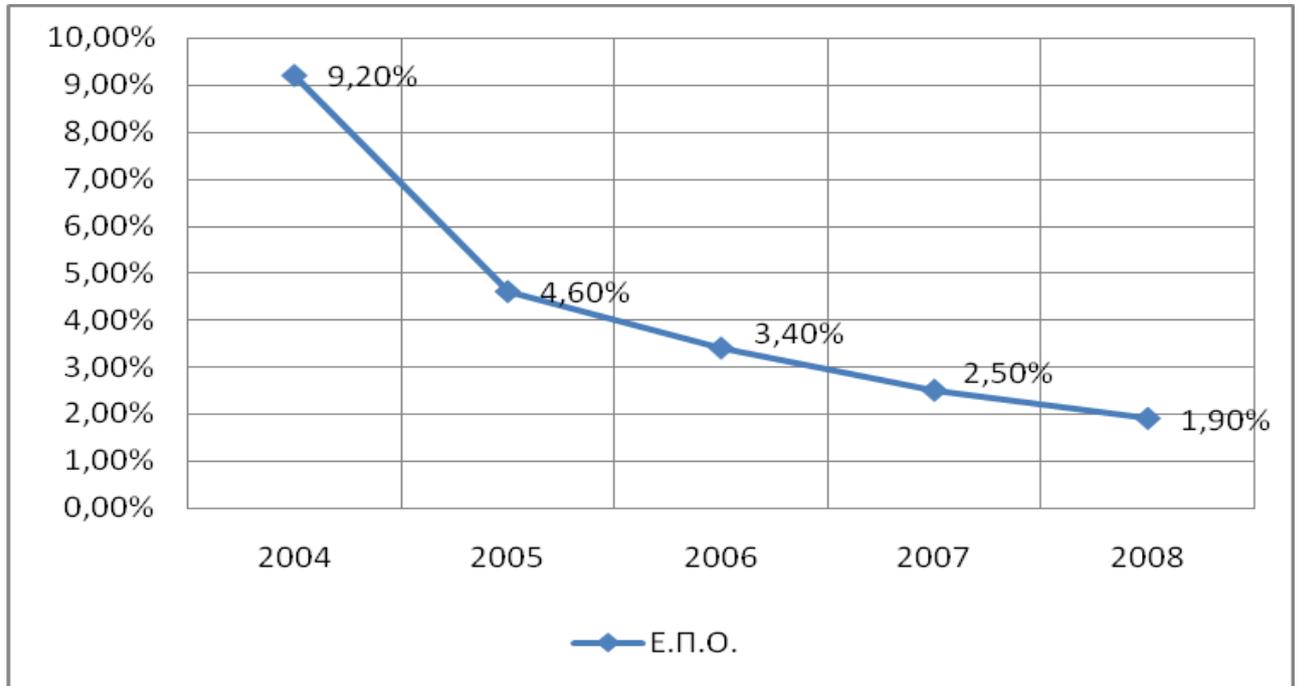
ΔΙΑΘΡΩΣΗ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ
(μερίδιο αγοράς)
Καταθέσεις



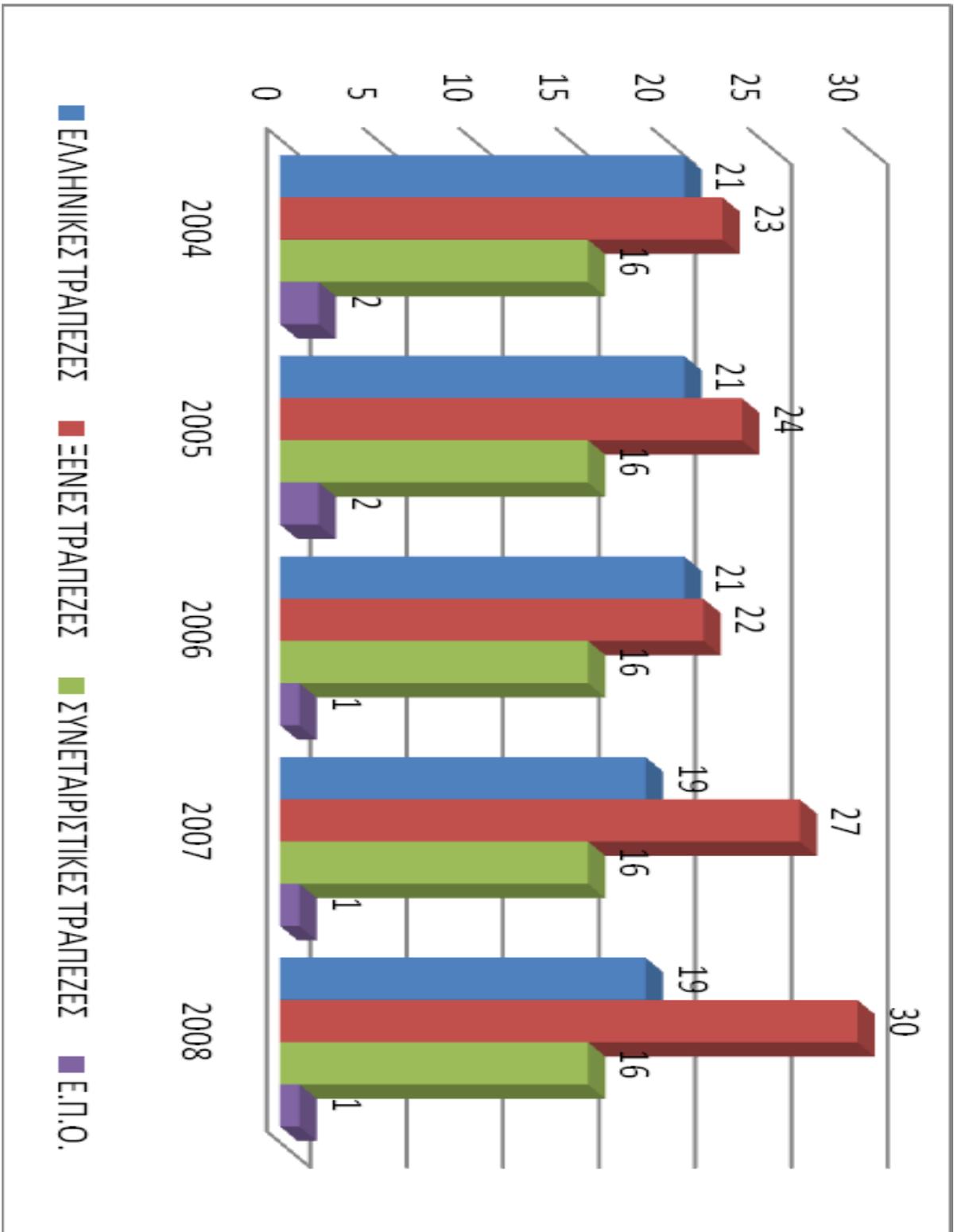
ΔΙΑΘΡΩΣΗ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ
(μερίδιο αγοράς)
Καταθέσεις



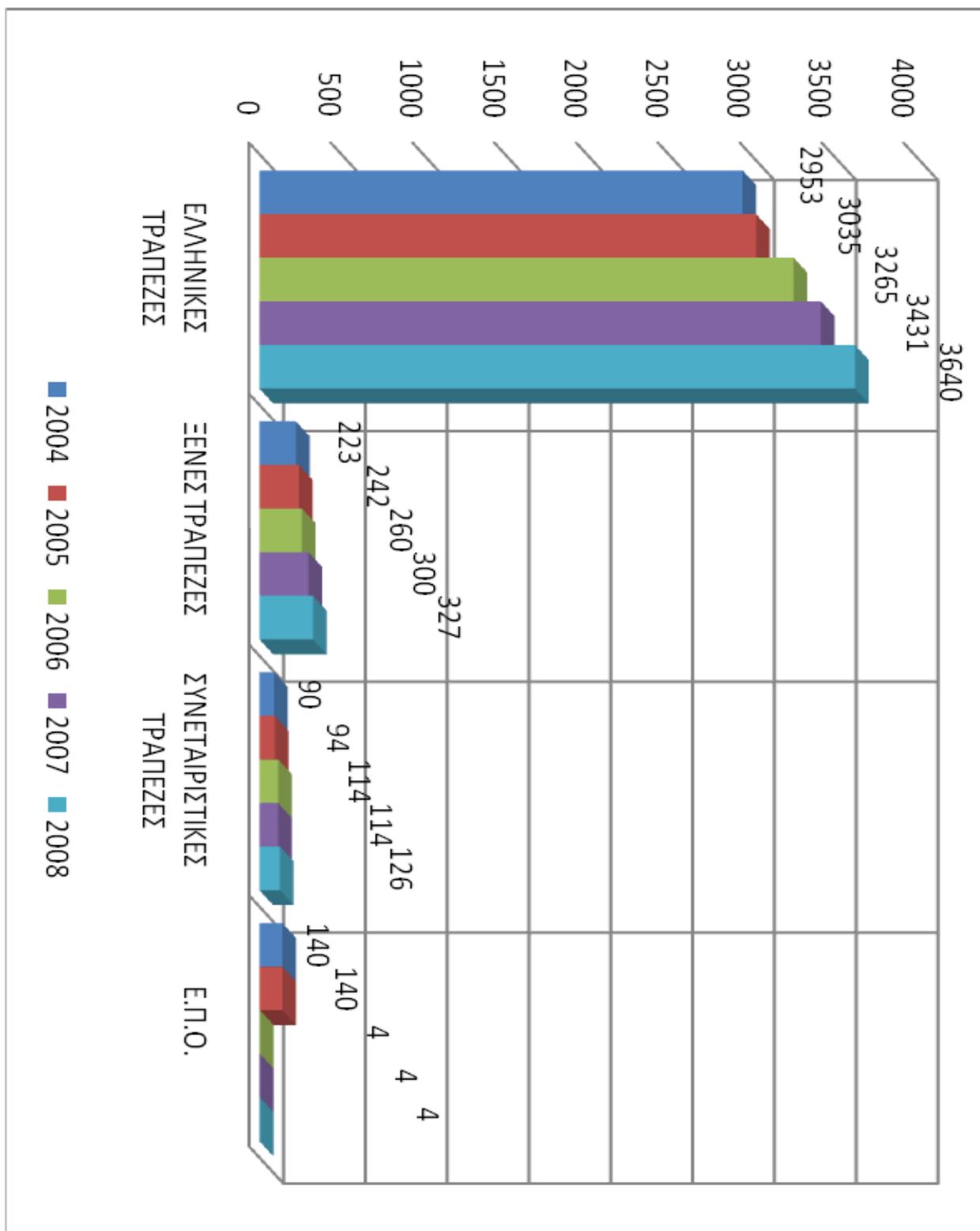
ΔΙΑΘΡΩΣΗ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ
(μερίδιο αγοράς)
Καταθέσεις



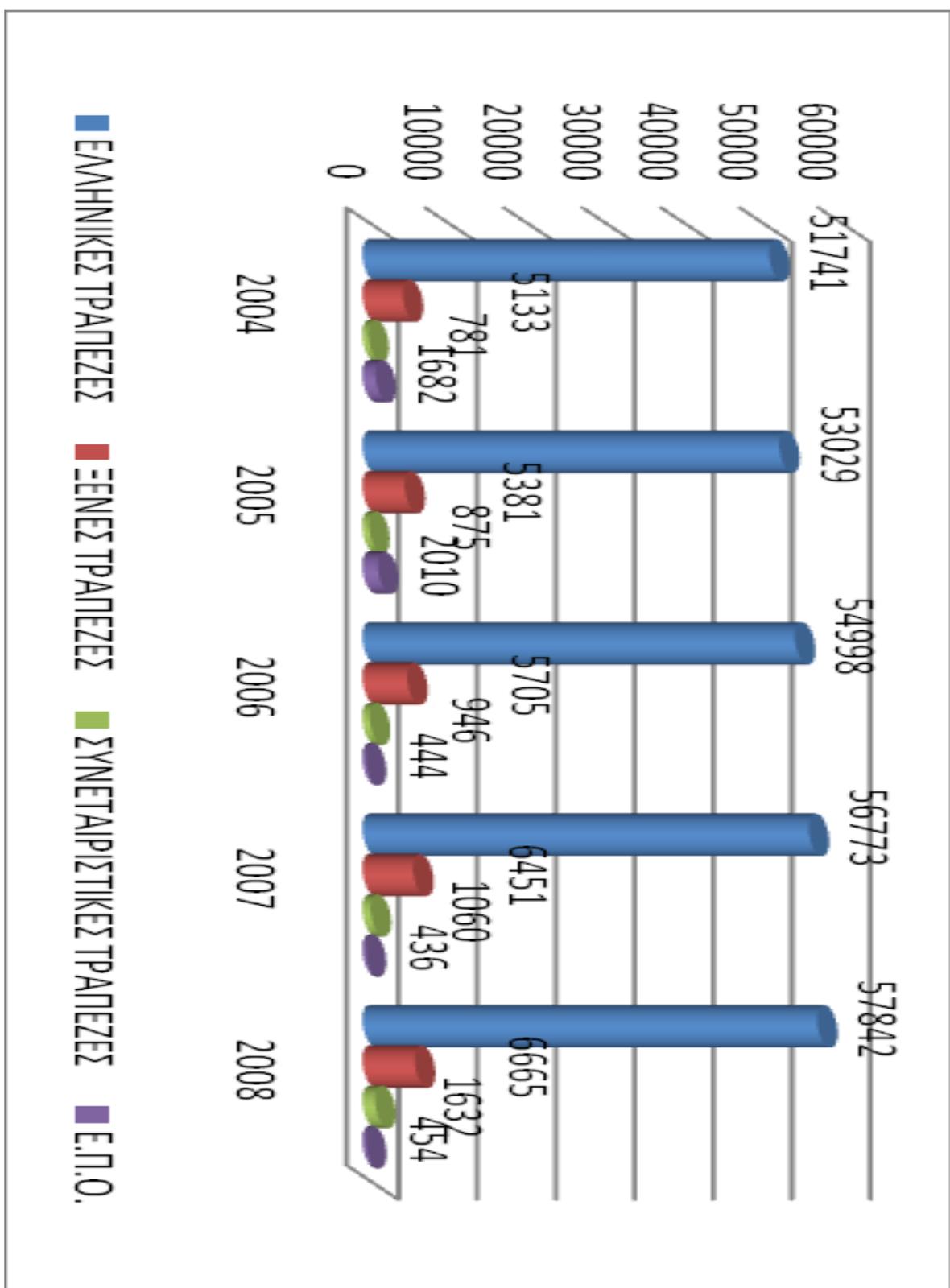
ΔΙΑΘΡΩΣΗ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ
(Αριθμός ΠΙ)



ΔΙΑΘΡΩΣΗ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ
(αριθμός υποκαταστημάτων)



ΔΙΑΘΡΩΣΗ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ:
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ



**ΔΙΑΧΡΟΝΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ & ΛΟΙΠΩΝ
ΜΕΓΕΘΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ
ΚΑΤΑ ΤΗΝ 5ΕΤΙΑ 2004 – 2008**

Οι μέσοι ρυθμοί αύξησης των οικονομικών μεγεθών κατά την 5ετία 2004-2008, παρουσιάζουν για το ενεργητικό 24,02%, τις χορηγήσεις κατά 24,7%, τις καταθέσεις κατά 23,38%, τα ίδια και συνεταιριστικά κεφάλαια κατά 18,9% και 10,27% αντίστοιχα και τα κέρδη προ φόρων κατά 16,24%.

Όσον αφορά τους μέσους αριθμητικούς ρυθμούς αύξησης έχουμε για το ενεργητικό 2.65 δις ευρώ, για τις χορηγήσεις 2.08 δις ευρώ, 2.13 δις ευρώ, για τα ίδια και συνεταιριστικά κεφάλαια 379,65 εκατ. ευρώ και 200,45 εκατ. ευρώ αντίστοιχα και τα κέρδη προ φόρων 42,94 εκατ. ευρώ. Σημειώνεται ότι εάν δεν είχε μεσολαβήσει η πρόσφατη χρηματοοικονομική κρίση και είχε διατηρηθεί ο μέσος ρυθμός ανάπτυξης της 4ετίας 2004-2007, τότε τα προαναφερόμενα ποσοστά στο ενεργητικό θα ήταν κατά περίπου από 3 έως 3,5 ποσοστιαίες μονάδες υψηλότερα, ενώ στα κέρδη προ φόρων κατά 8 ποσοστιαίες μονάδες.

Όσον αφορά το δίκτυο των καταστημάτων ο μέσος ρυθμός αύξησης στη 5ετία ανήλθε σε 12,15% ενώ ο αριθμός αυτών συμπεριλαμβανομένων και των θυρίδων ανέρχεται σε 177 το 2008.

Το σύνολο των εργαζομένων στις ΣΤ το 2008 ανήλθε σε 1.238 με μέσο ρυθμό αύξησης στη 5ετία 12,94% και των εγγεγραμμένων μελών σε 196.079 με μέσο ρυθμό αύξηση 8,03%.

ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΤΙΚΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΜΙΛΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

**ΔΙΑΧΡΟΝΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΤΙΚΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ
ΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ 5ΕΤΙΑ 2004 - 2008**
(ποσά σε εκατ. €)

	ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	ΣΥΝΕΤ/ΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	ΜΕΛΗ
2004	1593,49	1270,08	1272,41	263,6	28,82	165,68	112	762	144176
2005	2041,84	1598,26	1677,20	285,4	35,86	170,32	128	892	160136
% ΑΥΞΗΣΗ	28,14%	25,84%	31,81%	8,27%	24,41%	2,80%	14,29%	17,06%	11,07%
2006	2567,52	1934,57	2134,23	347,35	43,31	188,63	145	974	175541
% ΑΥΞΗΣΗ	25,75%	21,04%	27,25%	21,71%	20,79%	10,75%	13,28%	9,19%	9,62%
2007	3290,56	2543,74	2614,60	489,24	56,07	235,96	157	1086	187347
% ΑΥΞΗΣΗ	28,16%	31,49%	22,51%	40,85%	29,46%	25,09%	8,28%	11,50%	6,73%
2008	3751,83	3063,61	2927,06	512,67	50,62	241,67	177	1238	196179
% ΑΥΞΗΣΗ	14,02%	20,44%	11,95%	4,79%	-9,72%	2,42%	12,74%	14,00%	4,71%
Μ.Ο. ΑΥΞΗΣΗΣ	24,02%	24,70%	23,38%	18,09%	16,24%	10,27%	12,15%	12,94%	8,03%



**ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΚΑΘΕ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΠΙ
ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΟΥ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ ΤΩΝ
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΜΕ
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 2008¹¹**

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ		ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	
	Σε εκατ €	Ποσοστά	Σε εκατ €	Ποσοστά	Σε εκατ €	Ποσοστά
ΑΧΑΪΚΗ	248.173	6,61%	183.169	6,26%	195.298	6,37%
ΔΡΑΜΑΣ	41.403	1,10%	28.987	0,99%	32.924	1,07%
ΔΥΤ.ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ	53.441	1,42%	41.754	1,43%	42.741	1,40%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	297.750	7,94%	252.850	8,64%	266.894	8,71%
ΕΒΡΟΥ	51.746	1,38%	40.928	1,40%	38.882	1,27%
ΕΥΒΟΙΑΣ	102.275	2,73%	83.468	2,85%	87.057	2,84%
ΗΠΕΙΡΟΥ	98.705	2,63%	83.226	2,84%	77.568	2,53%
ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ	137.381	3,66%	107.668	3,68%	103.492	3,38%
ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	51.410	1,37%	33.850	1,16%	39.585	1,29%
ΛΑΜΙΑΣ	68.681	1,83%	51.250	1,75%	58.646	1,91%
ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ	77.614	2,07%	62.851	2,15%	60.881	1,99%
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ	1.896.030	50,54%	1.496.390	51,12%	1.574.572	51,40%
ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ	62.051	1,65%	45.107	1,54%	50.502	1,65%
ΠΕΡΙΑΣ	41.278	1,10%	28.536	0,97%	23.793	0,78%
ΣΕΡΡΩΝ	55.309	1,47%	40.409	1,38%	42.748	1,40%
ΧΑΝΙΩΝ	468.516	12,49%	346.616	11,84%	368.034	12,01%
ΣΥΝΟΛΟ	3.751.763	100,00%	2.927.060	100,00%	3.063.617	100,00%

ΣΥΝΕΤ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	
	Σε εκατ €	Ποσοστά	Σε εκατ €	Ποσοστά
ΑΧΑΪΚΗ	33.557	6,56%	3.417	6,75%
ΔΡΑΜΑΣ	10.149	1,98%	604	1,19%
ΔΥΤ.ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ	9.715	1,90%	220	0,43%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	37.987	7,42%	2.303	4,55%
ΕΒΡΟΥ	10.432	2,04%	180	0,36%
ΕΥΒΟΙΑΣ	15.936	3,11%	1.102	2,18%
ΗΠΕΙΡΟΥ	12.807	2,50%	1.397	2,76%
ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ	23.459	4,58%	3.021	5,97%
ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	15.327	3,00%	1.827	3,61%
ΛΑΜΙΑΣ	15.189	2,97%	-918	-1,81%
ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ	10.502	2,05%	68	0,13%
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ	19.916	3,89%	31.103	61,45%
ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ	15.386	3,01%	497	0,98%
ΠΕΡΙΑΣ	8.340	1,63%	607	1,20%
ΣΕΡΡΩΝ	13.814	2,70%	640	1,26%
ΧΑΝΙΩΝ	80.037	15,64%	4.551	8,99%

11 Πηγή : www.paneliniabank.gr

ΣΥΝΟΛΟ	511.653	100,00%	50.616	100,00%
---------------	----------------	----------------	---------------	----------------

**ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΚΑΘΕ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΠΙ
ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΟΥ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ ΤΩΝ
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΜΕ
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 2007**

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ		ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	
	Σε εκατ €	Ποσοστά	Σε εκατ €	Ποσοστά	Σε εκατ €	Ποσοστά
ΑΧΑΪΚΗ	214.581	6,52%	164.680	6,30%	166.984	6,56%
ΔΡΑΜΑΣ	36.468	1,11%	26.827	1,03%	28.192	1,11%
ΔΥΤ.ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ	41.367	1,26%	29.864	1,14%	32.094	1,26%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	257.168	7,82%	227.108	8,69%	215.024	8,45%
ΕΒΡΟΥ	50.376	1,53%	41.684	1,59%	36.858	1,45%
ΕΥΒΟΙΑΣ	88.638	2,69%	71.560	2,74%	70.303	2,76%
ΗΠΕΙΡΟΥ	73.334	2,23%	58.528	2,24%	57.303	2,25%
ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ	119.476	3,63%	93.327	3,57%	94.434	3,71%
ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	45.552	1,38%	29.335	1,12%	32.727	1,29%
ΛΑΜΙΑΣ	73.034	2,22%	53.759	2,06%	61.615	2,42%
ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ	70.321	2,14%	51.795	1,98%	55.497	2,18%
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ	1.673.759	50,87%	1.369.931	52,40%	1.312.795	51,61%
ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ	47.064	1,43%	31.604	1,21%	35.599	1,40%
ΠΕΡΙΑΣ	44.378	1,35%	35.443	1,36%	22.544	0,89%
ΣΕΡΡΩΝ	51.969	1,58%	38.483	1,47%	40.465	1,59%
ΧΑΝΙΩΝ	403.075	12,25%	290.677	11,12%	281.305	11,06%
ΣΥΝΟΛΟ	3.290.561	100,00%	2.614.604	100,00%	2.543.739	100,00%

ΣΥΝΕΤ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		ΚΕΡΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	
	Σε εκατ €	Ποσοστά	Σε εκατ €	Ποσοστά
ΑΧΑΪΚΗ	33.556	6,86%	4.511	8,04%
ΔΡΑΜΑΣ	8.225	1,68%	1.681	3,00%
ΔΥΤ.ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ	10.488	2,14%	212	0,38%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	25.105	5,13%	2.213	3,95%
ΕΒΡΟΥ	7.789	1,59%	705	1,26%
ΕΥΒΟΙΑΣ	15.050	3,08%	1.531	2,73%
ΗΠΕΙΡΟΥ	12.352	2,52%	1.052	1,88%
ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ	21.712	4,44%	2.516	4,49%
ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	14.082	2,88%	1.714	3,06%
ΛΑΜΙΑΣ	16.137	3,30%	906	1,62%
ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ	10.003	2,04%	1.317	2,35%
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ	184.715	37,76%	30.113	53,71%
ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ	14.921	3,05%	960	1,71%
ΠΕΡΙΑΣ	8.073	1,65%	982	1,75%

ΣΕΡΡΩΝ	12.603	2,58%	610	1,09%
ΧΑΝΙΩΝ	94.434	19,30%	5.047	9,00%
ΣΥΝΟΛΟ	489.244	100,00%	56.070	100,00%

**ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΚΑΘΕ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΠΙ
ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΟΥ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ ΤΩΝ
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΜΕ
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 2006**

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ		ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	
	Σε εκατ €	Ποσοστά	Σε εκατ €	Ποσοστά	Σε εκατ €	Ποσοστά
ΑΧΑΪΚΗ	156.676	6,10%	120.391	5,64%	125.353	6,48%
ΔΡΑΜΑΣ	31.175	1,21%	23.758	1,11%	22.737	1,18%
ΔΥΤ.ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ	27.578	1,07%	16.831	0,79%	22.349	1,16%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	205.872	8,02%	178.952	8,38%	164.027	8,48%
ΕΒΡΟΥ	48.275	1,88%	40.047	1,88%	30.248	1,56%
ΕΥΒΟΙΑΣ	75.310	2,93%	63.122	2,96%	57.201	2,96%
ΗΠΕΙΡΟΥ	51.399	2,00%	42.085	1,97%	39.382	2,04%
ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ	90.114	3,51%	70.785	3,32%	71.368	3,69%
ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	41.137	1,60%	27.352	1,28%	27.294	1,41%
ΛΑΜΙΑΣ	76.533	2,98%	57.803	2,71%	63.841	3,30%
ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ	59.008	2,30%	46.217	2,17%	46.044	2,38%
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ	1.285.529	50,07%	1.120.622	52,51%	961.765	49,71%
ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ	34.265	1,33%	23.565	1,10%	25.281	1,31%
ΠΕΡΙΑΣ	36.864	1,44%	28.959	1,36%	18.955	0,98%
ΣΕΡΡΩΝ	44.046	1,72%	33.840	1,59%	33.601	1,74%
ΧΑΝΙΩΝ	303.643	11,83%	239.896	11,24%	225.123	11,64%
ΣΥΝΟΛΟ	2.567.424	100,00%	2.134.225	100,00%	1.934.569	100,00%

ΣΥΝΕΤ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	
	Σε εκατ €	Ποσοστά	Σε εκατ €	Ποσοστά
ΑΧΑΪΚΗ	31.499	9,07%	3.901	9,01%
ΔΡΑΜΑΣ	6.848	1,97%	342	0,79%
ΔΥΤ.ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ	9.548	2,75%	370	0,85%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	23.085	6,65%	2.176	5,02%
ΕΒΡΟΥ	7.508	2,16%	592	1,37%
ΕΥΒΟΙΑΣ	10.290	2,96%	1.807	4,17%
ΗΠΕΙΡΟΥ	8.121	2,34%	439	1,01%
ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ	16.904	4,87%	2.705	6,25%
ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	12.079	3,48%	1.589	3,67%
ΛΑΜΙΑΣ	16.571	4,77%	1.107	2,56%
ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ	8.607	2,48%	807	1,86%
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ	113.963	32,81%	22.136	51,12%
ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ	10.311	2,97%	556	1,28%
ΠΕΡΙΑΣ	7.349	2,12%	874	2,02%

ΣΕΡΡΩΝ	9.789	2,82%	263	0,61%
ΧΑΝΙΩΝ	54.882	15,80%	3.641	8,41%
ΣΥΝΟΛΟ	347.354	100,00%	43.305	100,00%

**ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΚΑΘΕ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΠΙ
ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΟΥ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ ΤΩΝ
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΜΕ
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 2005**

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ		ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	
	Σε εκατ €	Ποσοστά	Σε εκατ €	Ποσοστά	Σε εκατ €	Ποσοστά
ΑΧΑΪΚΗ	122.473	6,00%	88.860	5,30%	99.608	6,23%
ΔΡΑΜΑΣ	31.609	1,55%	24.691	1,47%	17.966	1,12%
ΔΥΤ.ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ	22.161	1,09%	13.722	0,82%	17.292	1,08%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	181.370	8,88%	157.258	9,38%	141.582	8,86%
ΕΒΡΟΥ	43.183	2,11%	35.808	2,14%	30.424	1,90%
ΕΥΒΟΙΑΣ	64.168	3,14%	53.381	3,18%	47.535	2,97%
ΗΠΕΙΡΟΥ	35.738	1,75%	28.003	1,67%	27.928	1,75%
ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ	74.303	3,64%	59.620	3,55%	57.646	3,61%
ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	36.875	1,81%	26.826	1,60%	23.208	1,45%
ΛΑΜΙΑΣ	78.506	3,84%	60.902	3,63%	70.186	4,39%
ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ	47.703	2,34%	36.296	2,16%	37.303	2,33%
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ	970.583	47,53%	824.119	49,14%	772.488	48,33%
ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ	25.254	1,24%	17.584	1,05%	17.795	1,11%
ΠΕΡΙΑΣ	29.821	1,46%	23.134	1,38%	15.081	0,94%
ΣΕΡΡΩΝ	33.769	1,65%	24.345	1,45%	28.752	1,80%
ΧΑΝΙΩΝ	244.368	11,97%	202.549	12,08%	193.471	12,11%
ΣΥΝΟΛΟ	2.041.884	100,00%	1.677.098	100,00%	1.598.265	100,00%

ΣΥΝΕΤ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	
	Σε εκατ €	Ποσοστά	Σε εκατ €	Ποσοστά
ΑΧΑΪΚΗ	22.249	8,02%	3.181	8,74%
ΔΡΑΜΑΣ	6.667	2,40%	134	0,37%
ΔΥΤ.ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ	8.289	2,99%	328	0,90%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	21.135	7,62%	1.899	5,22%
ΕΒΡΟΥ	7.225	2,60%	144	0,40%
ΕΥΒΟΙΑΣ	9.127	3,29%	1.591	4,37%
ΗΠΕΙΡΟΥ	7.139	2,57%	413	1,13%
ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ	12.295	4,43%	2.279	6,26%
ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	8.451	3,04%	1.236	3,40%
ΛΑΜΙΑΣ	16.413	5,91%	931	2,56%
ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ	8.379	3,02%	1.091	3,00%
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ	97.999	35,31%	19.005	52,21%
ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ	7.497	2,70%	410	1,13%
ΠΕΡΙΑΣ	5.437	1,96%	876	2,41%

ΣΕΡΡΩΝ	9.142	3,29%	182	0,50%
ΧΑΝΙΩΝ	30.099	10,84%	2.701	7,42%
ΣΥΝΟΛΟ	277.543	100,00%	36.401	100,00%

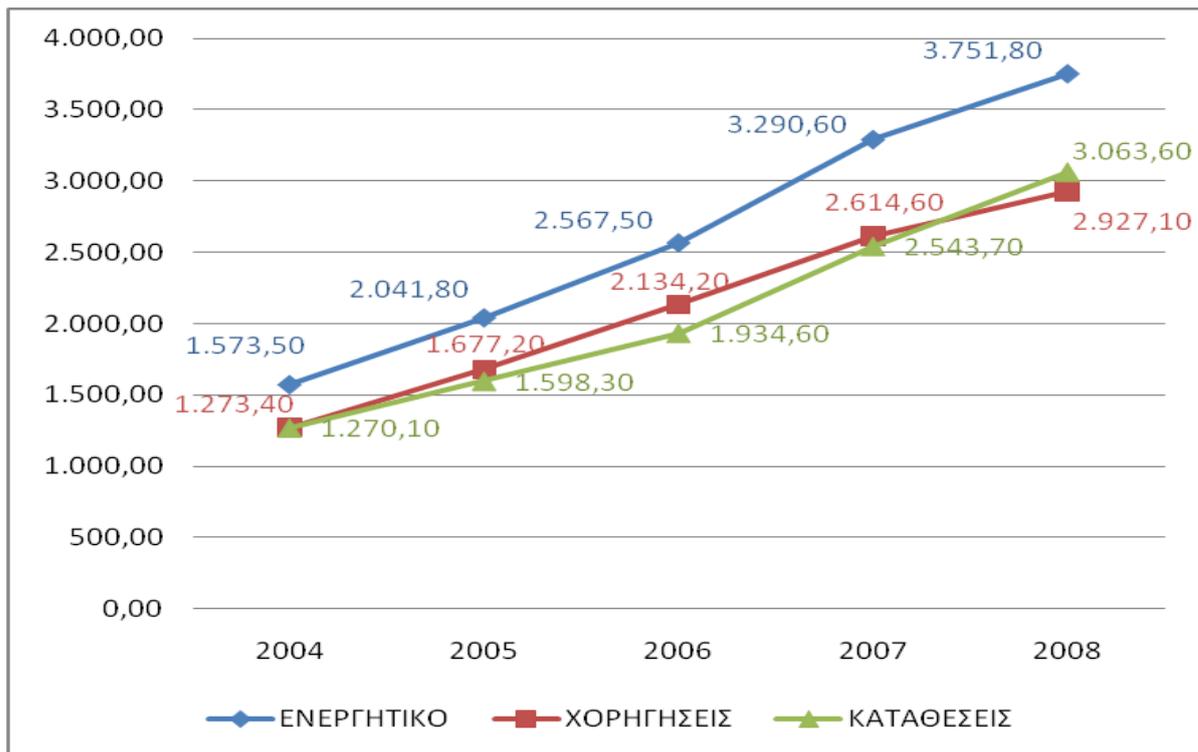
**ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΚΑΘΕ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΠΙ
ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΟΥ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ ΤΩΝ
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΜΕ
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 2004**

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ		ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	
	Σε εκατ €	Ποσοστά	Σε εκατ €	Ποσοστά	Σε εκατ €	Ποσοστά
ΑΧΑΪΚΗ	98.089	6,17%	62.674	4,91%	80.169	6,32%
ΔΡΑΜΑΣ	27.650	1,74%	20.343	1,59%	18.047	1,42%
ΔΥΤ.ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ	18.628	1,17%	11.162	0,87%	13.514	1,07%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	162.806	10,24%	136.499	10,70%	117.950	9,30%
ΕΒΡΟΥ	42.233	2,66%	33.596	2,63%	29.819	2,35%
ΕΥΒΟΙΑΣ	48.477	3,05%	39.653	3,11%	38.145	3,01%
ΗΠΕΙΡΟΥ	35.074	2,21%	25.954	2,03%	27.315	2,15%
ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ	54.005	3,40%	41.547	3,26%	39.911	3,15%
ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	32.405	2,04%	22.933	1,80%	20.065	1,58%
ΛΑΜΙΑΣ	70.452	4,43%	52.935	4,15%	65.066	5,13%
ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ	47.700	3,00%	38.865	3,05%	36.860	2,91%
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ	710.867	44,70%	608.585	47,69%	596.216	47,00%
ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ	17.903	1,13%	9.053	0,71%	12.886	1,02%
ΠΕΡΙΑΣ	23.900	1,50%	16.300	1,28%	12.700	1,00%
ΣΕΡΡΩΝ	18.433	1,16%	10.311	0,81%	15.267	1,20%
ΧΑΝΙΩΝ	181.837	11,43%	145.709	11,42%	144.525	11,39%
ΣΥΝΟΛΟ	1.590.459	100,00%	1.276.119	100,00%	1.268.455	100,00%

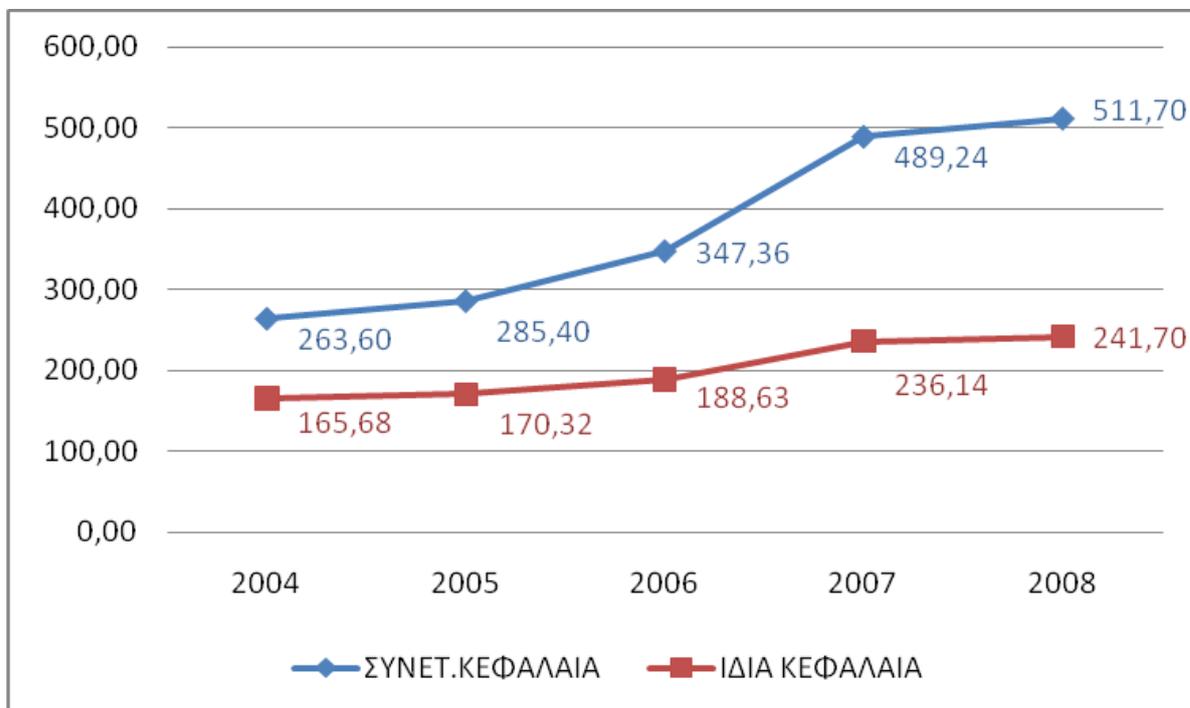
ΣΥΝΕΤ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	
	Σε εκατ €	Ποσοστά	Σε εκατ €	Ποσοστά
ΑΧΑΪΚΗ	27.833	10,79%	2.500	8,01%
ΔΡΑΜΑΣ	6.218	2,41%	590	1,89%
ΔΥΤ.ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ	7.356	2,85%	263	0,84%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	19.740	7,65%	1.613	5,17%
ΕΒΡΟΥ	6.509	2,52%	1.000	3,20%
ΕΥΒΟΙΑΣ	7.179	2,78%	1.316	4,22%
ΗΠΕΙΡΟΥ	7.111	2,76%	290	0,93%
ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ	9.164	3,55%	1.800	5,77%
ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	8.558	3,32%	1.071	3,43%
ΛΑΜΙΑΣ	15.477	6,00%	1.348	4,32%
ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ	7.700	2,99%	1.000	3,20%
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ	83.265	32,29%	15.262	48,89%
ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ	6.106	2,37%	567	1,82%
ΠΕΡΙΑΣ	6.100	2,37%	860	2,75%

ΣΕΡΡΩΝ	8.078	3,13%	0	0,00%
ΧΑΝΙΩΝ	31.510	12,22%	1.740	5,57%
ΣΥΝΟΛΟ	257.904	100,00%	31.220	100,00%

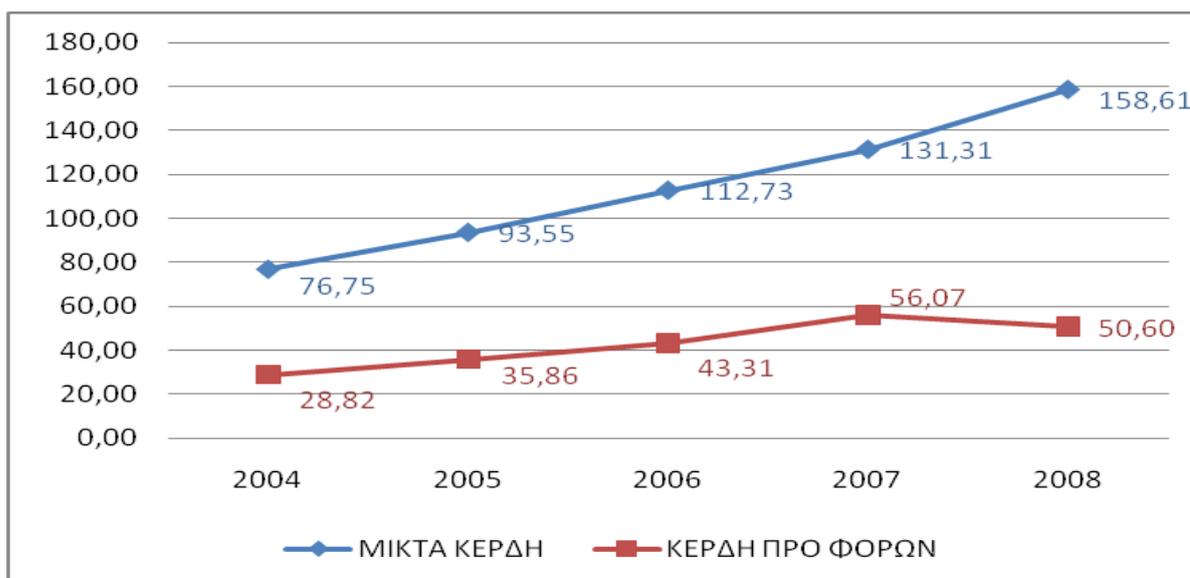
**ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ-ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ-ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ
(2004-2008)
ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΚΑΤ. €**



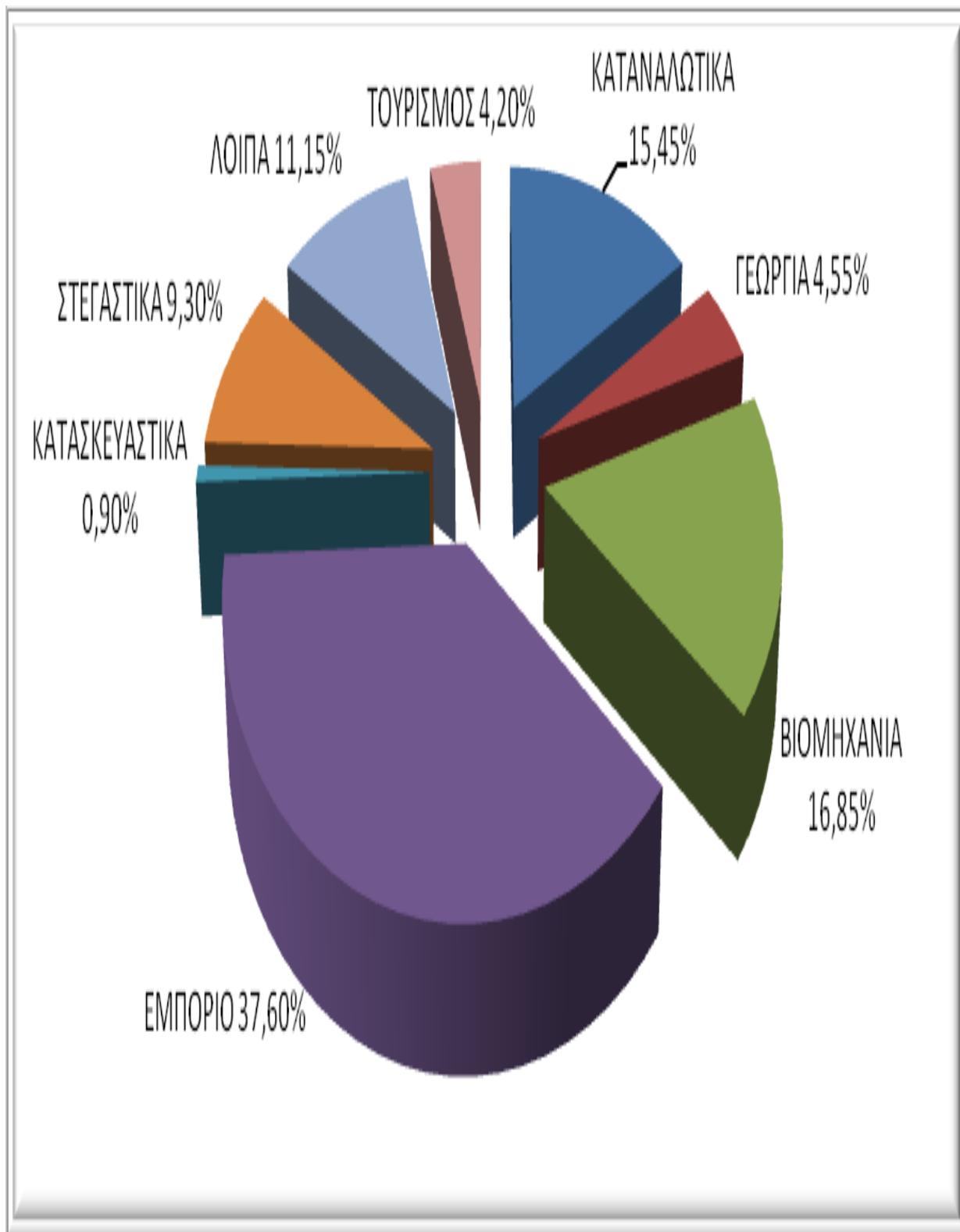
**ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
(2004-2008)
ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΚΑΤ. €**



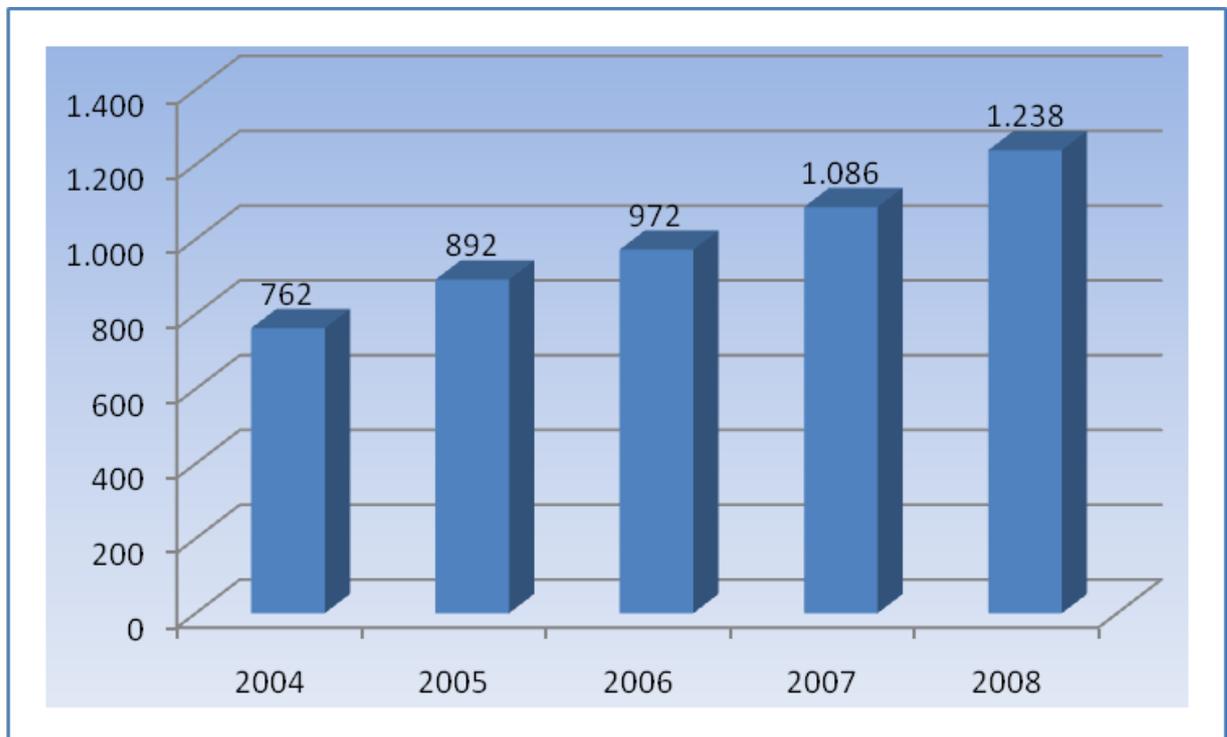
**ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΜΙΚΤΩΝ ΚΕΡΔΩΝ & ΚΕΡΔΩΝ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ
(2004-2008)
ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΚΑΤ. €**



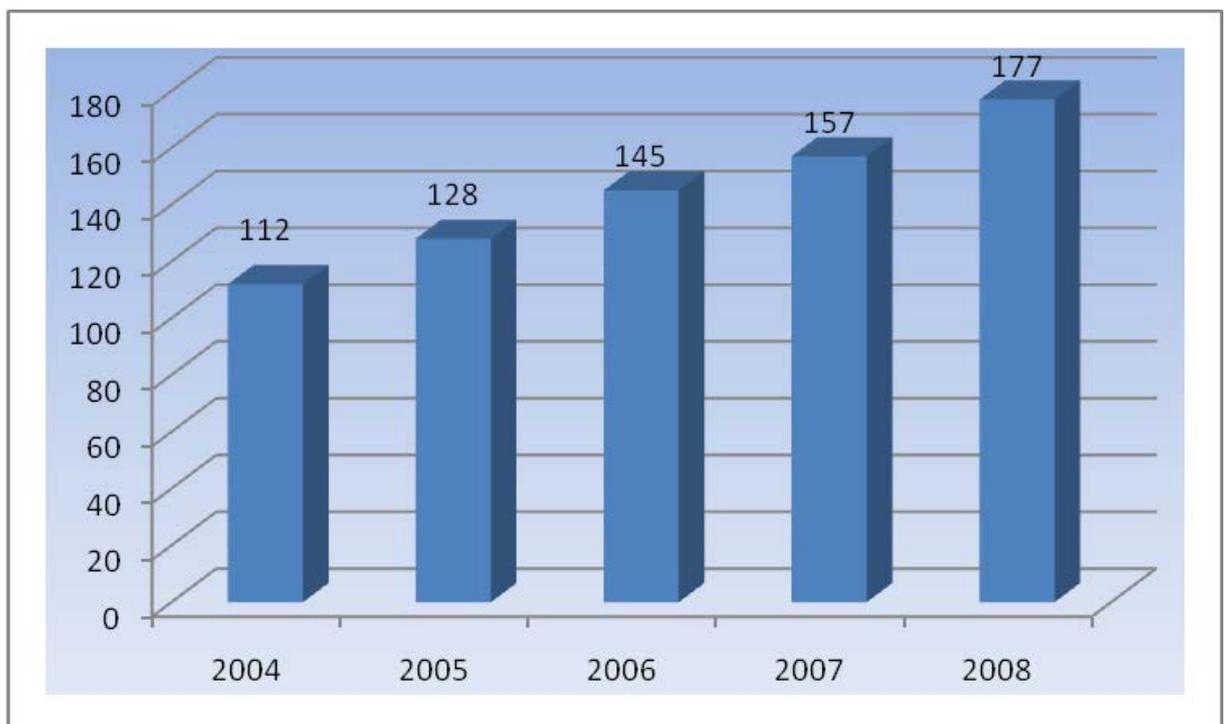
ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΤΑ ΚΛΑΔΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ



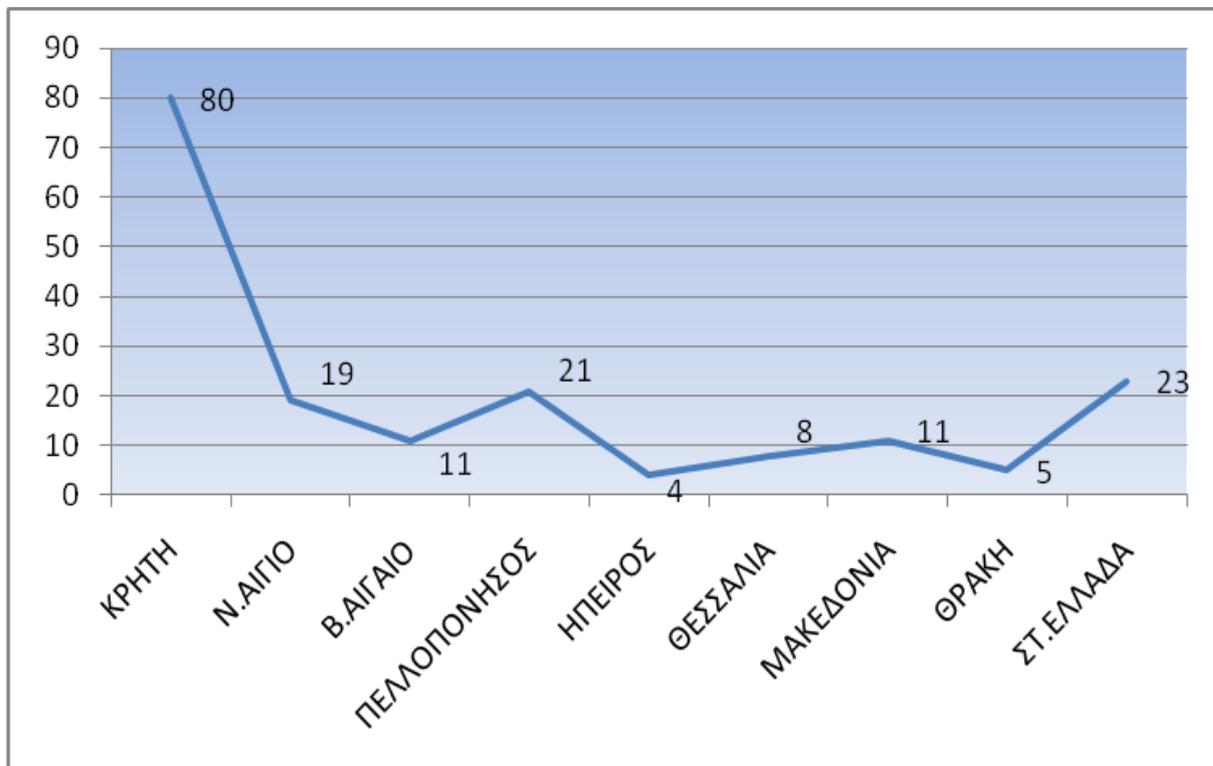
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ Σ.Τ 2004-2008



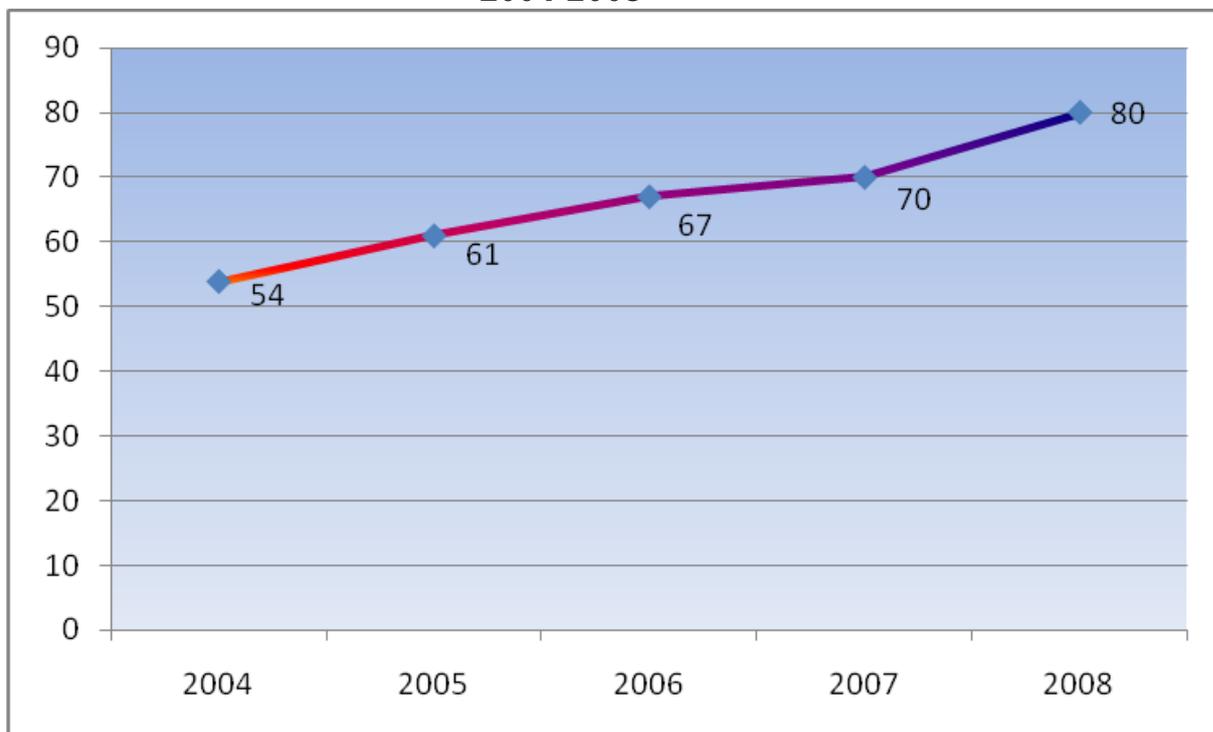
ΔΙΚΤΥΟ Σ.Τ. 2004-2008



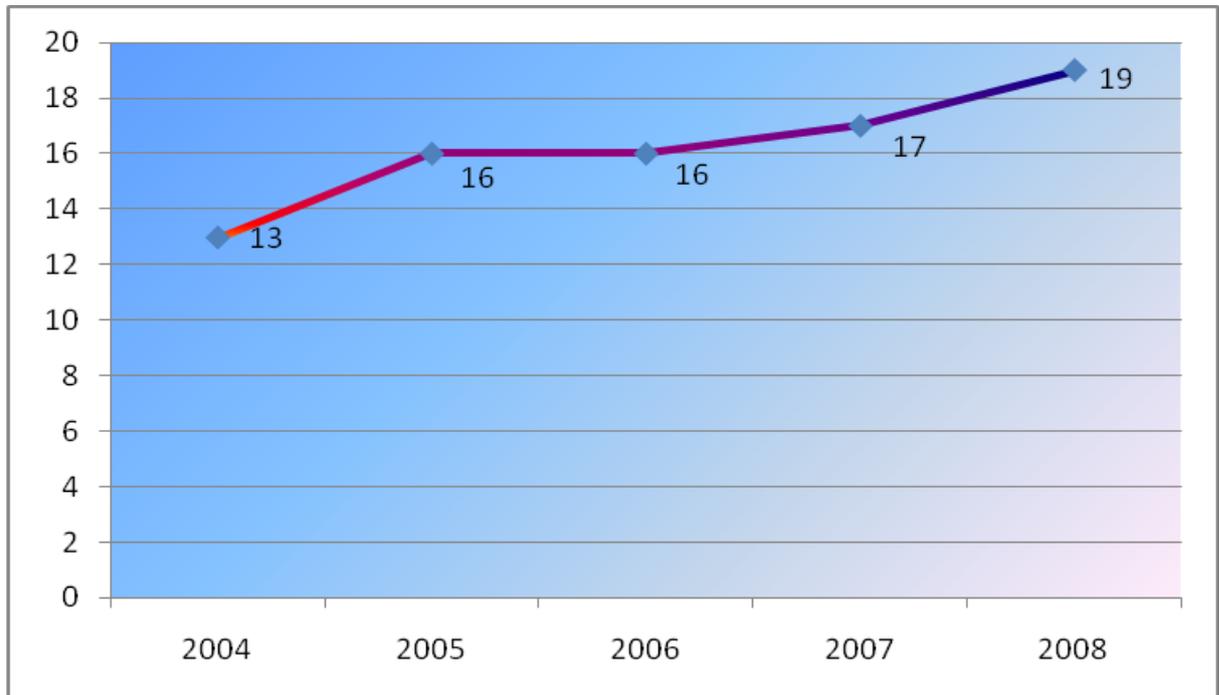
**ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗΣ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ Σ.Τ
2008**



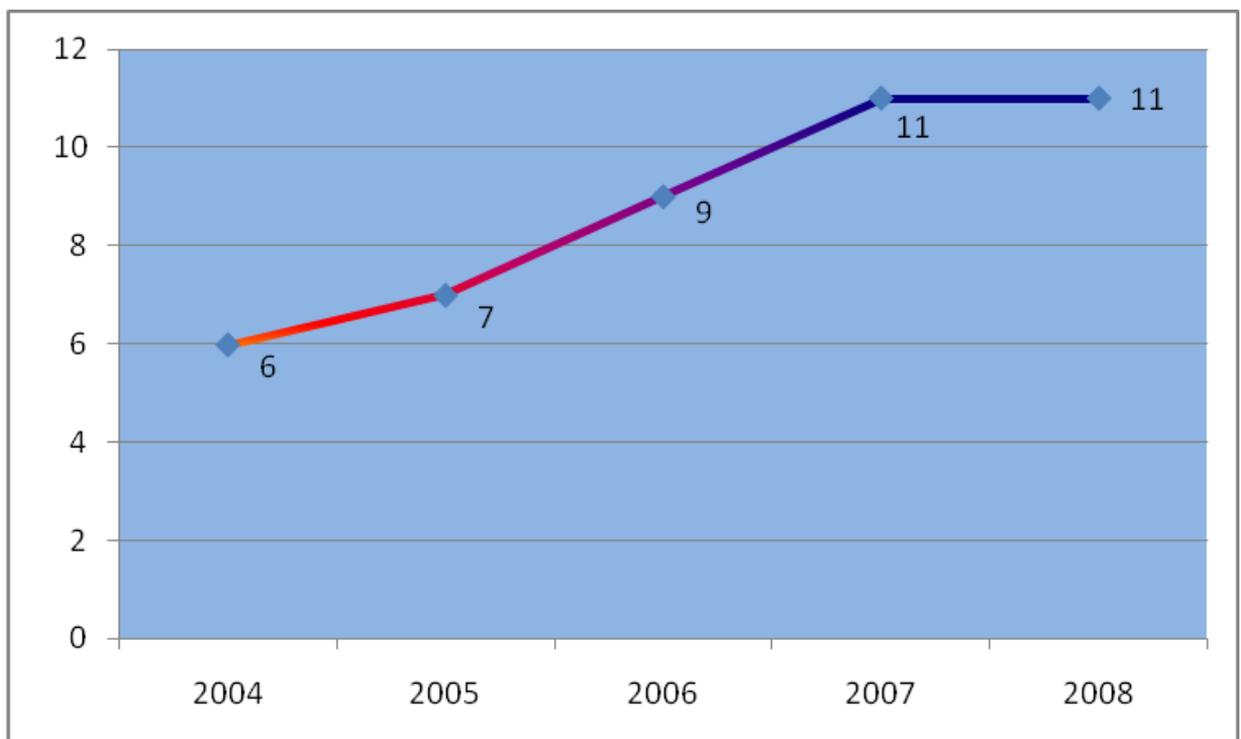
**ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗΣ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ ΔΙΚΤΥΟΥ Σ.Τ Ν. ΚΡΗΤΗΣ
2004-2008**



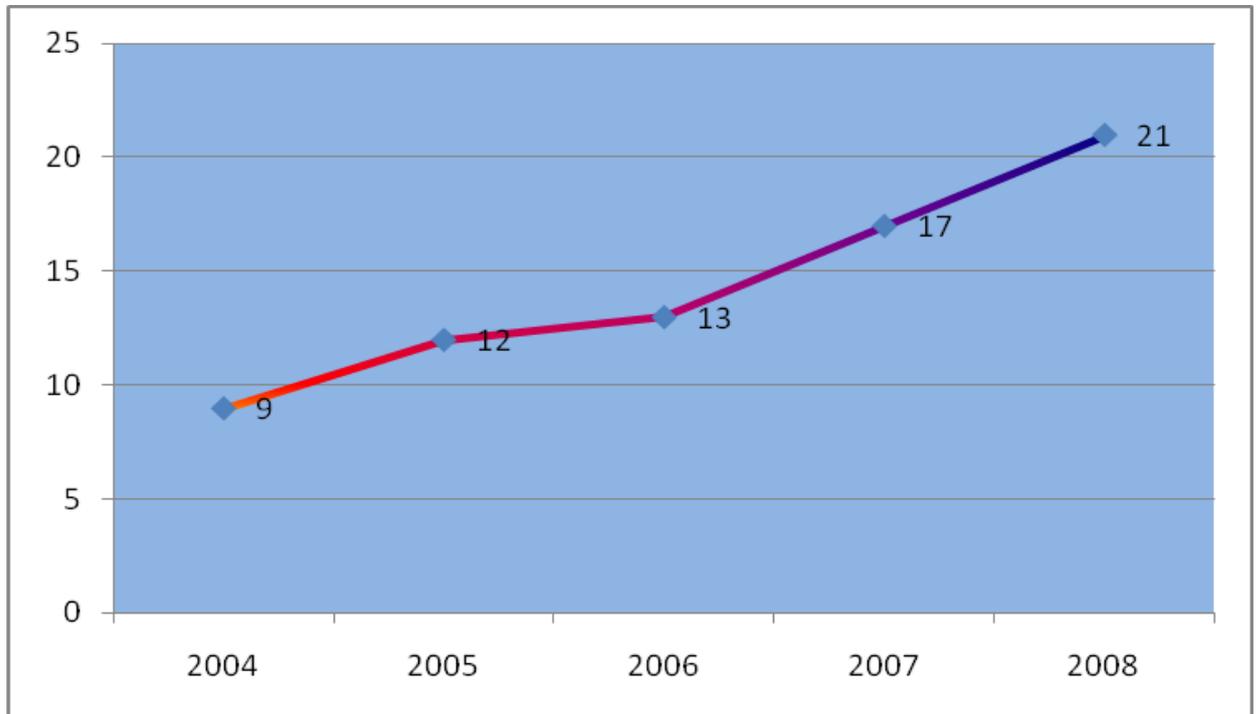
**ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗΣ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ ΔΙΚΤΥΟΥ Σ.Τ
Ν. ΑΙΓΑΙΟΥ
2004-2008**



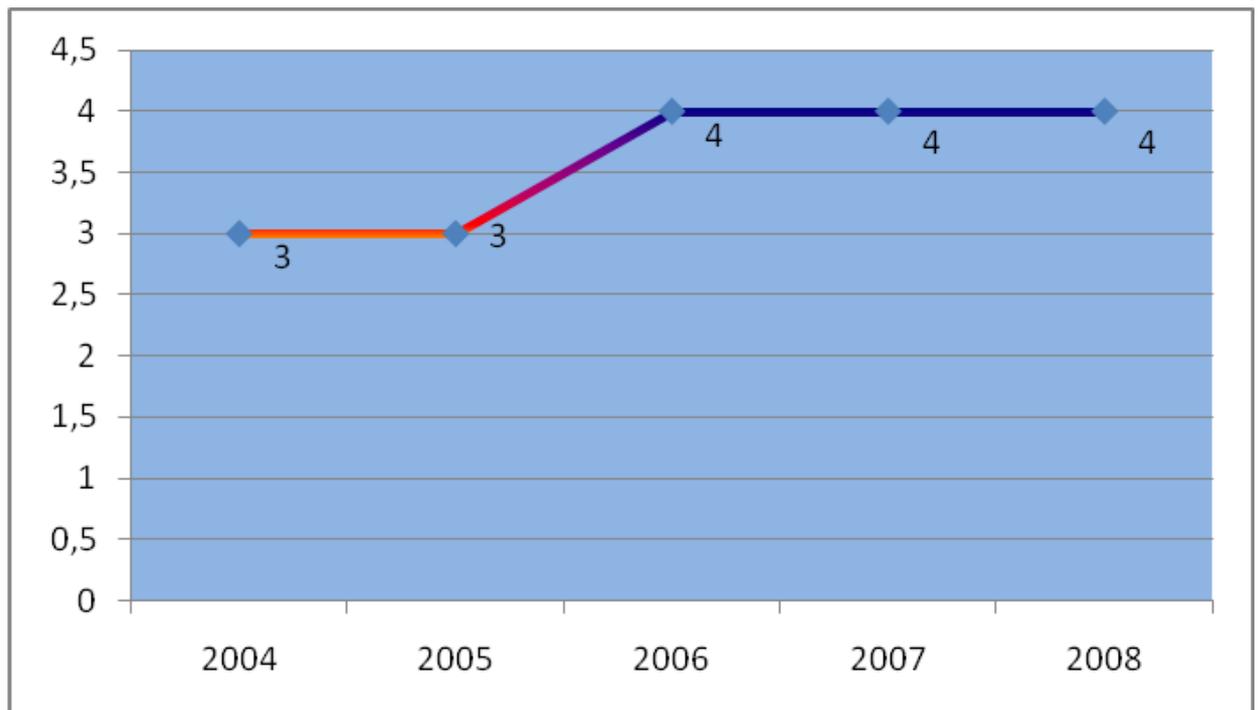
**ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗΣ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ ΔΙΚΤΥΟΥ Σ.Τ
Β. ΑΙΓΑΙΟ
2004-2008**



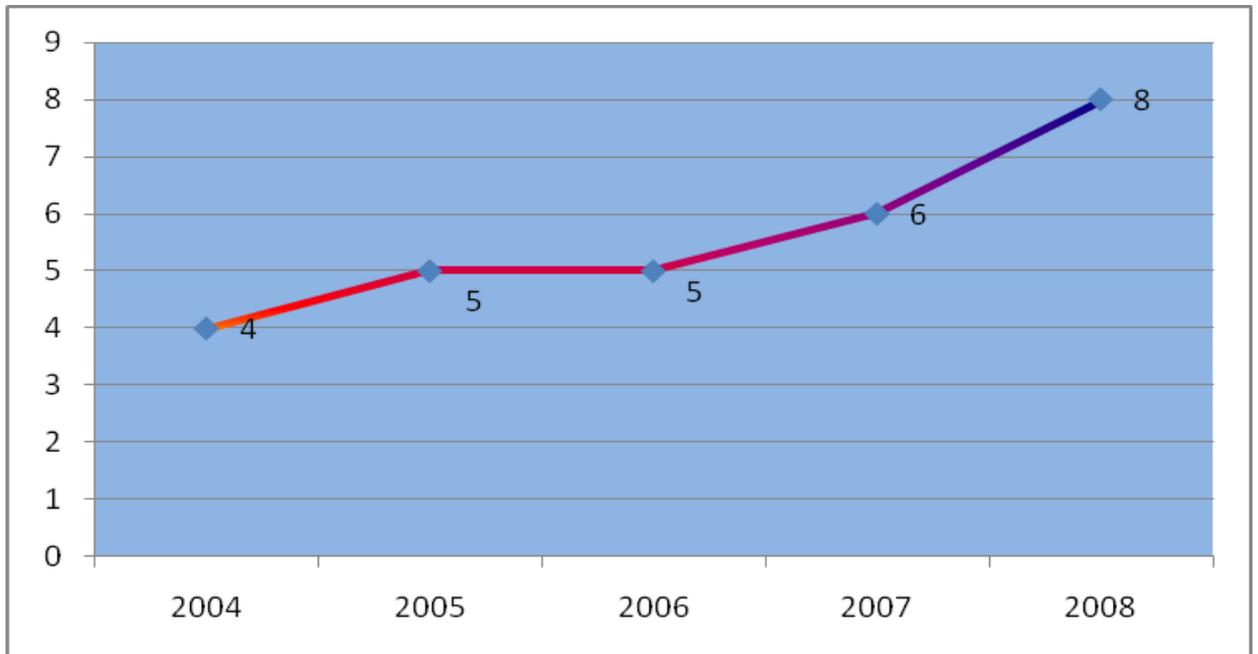
**ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΔΙΚΤΥΟΥ Σ.Τ
ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ
2004-2008**



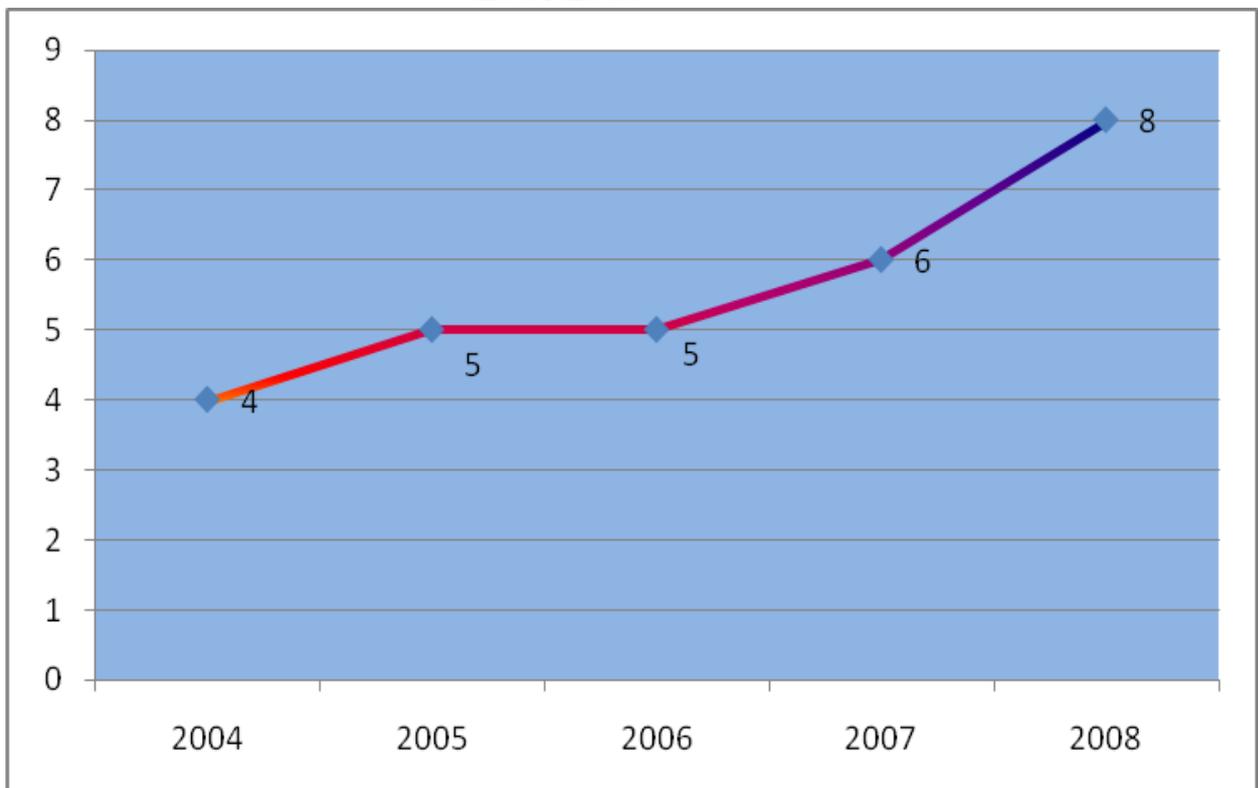
**ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗΣ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ ΔΙΚΤΥΟΥ Σ.Τ
ΗΠΕΙΡΟΥ
2004 - 2008**



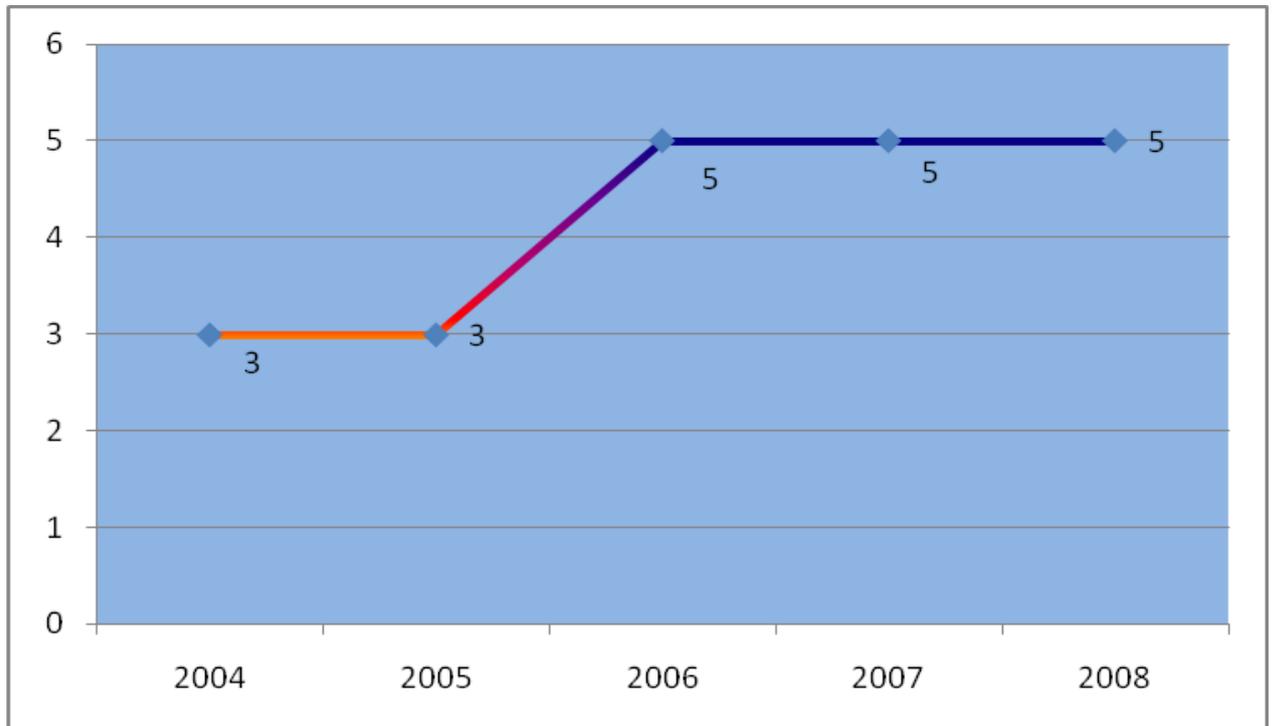
**ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗΣ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ ΔΙΚΤΥΟΥ ΣΤ
ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ
2004-2008**



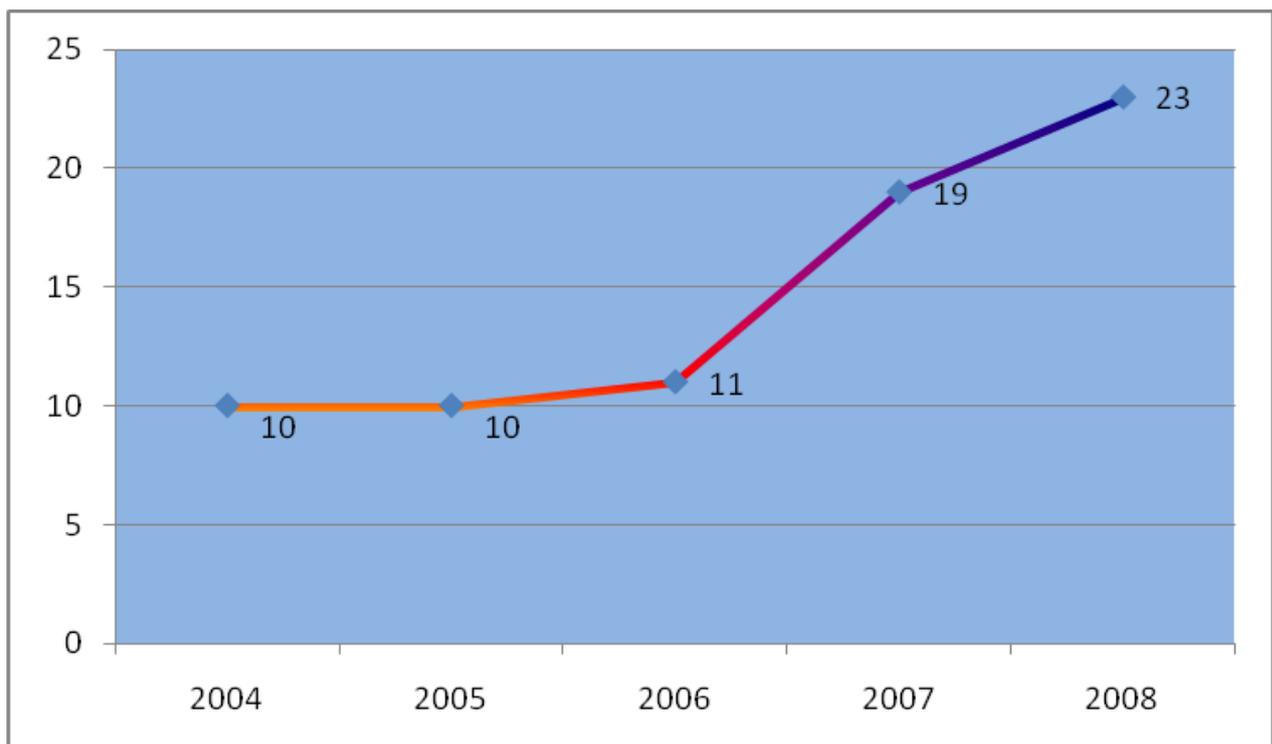
**ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗΣ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ ΔΙΚΤΥΟΥ Σ.Τ
ΜΑΚΕΔΟΝΙΑ
2004-2008**



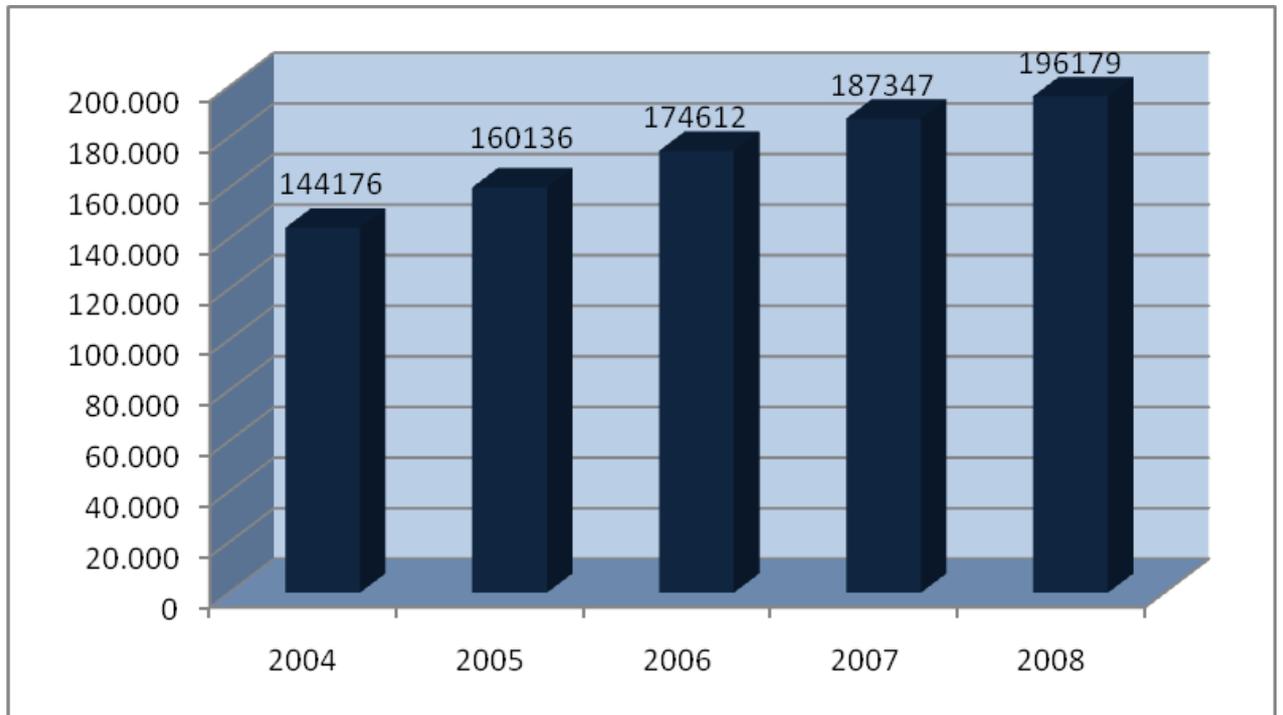
**ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΔΙΚΤΥΟΥ ΣΤ
ΘΡΑΚΗΣ
2004-2008**



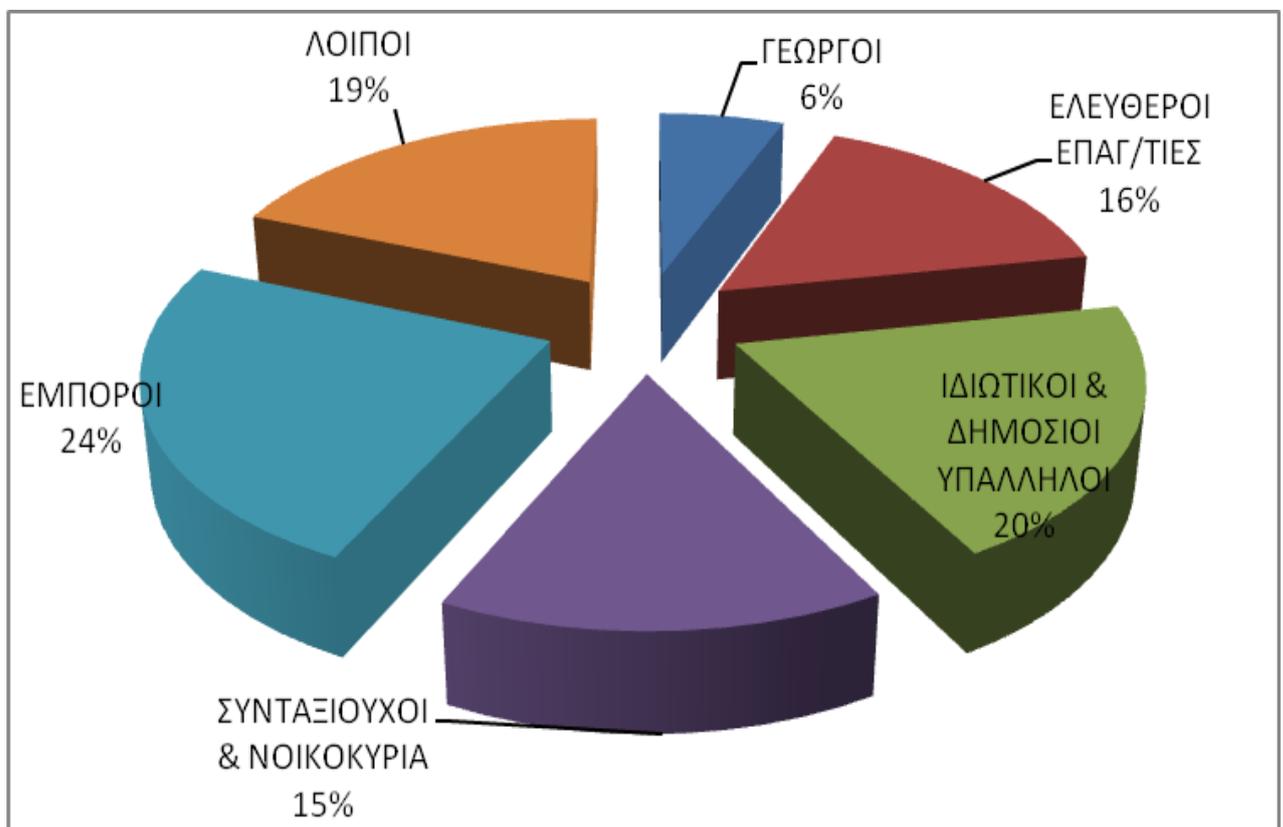
**ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗΣ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ ΔΙΚΤΥΟΥ Σ.Τ
ΣΤΕΡΕΑΣ ΕΛΛΑΔΑΣ
2004-2008**



ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΜΕΛΩΝ 2004 - 2008



ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΜΕΛΩΝ ΑΝΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ 2008



**ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ ΠΡΟΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ
ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ 5ΕΤΙΑ 2004-2008¹²**

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΔΕΙΚΤΗΣ 2004	ΔΕΙΚΤΗΣ 2005	ΔΕΙΚΤΗΣ 2006	ΔΕΙΚΤΗΣ 2007
ΑΧΑΪΚΗ	2,65%	2,50%	2,49%	2,10%
ΔΡΑΜΑΣ	1,87%	0,04%	1,10%	4,61%
ΔΥΤ.ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ	0,50%	1,50%	3,86%	0,51%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	1,10%	1,00%	1,06%	0,86%
ΕΒΡΟΥ	2,36%	0,03%	1,23%	1,40%
ΕΥΒΟΙΑΣ	2,71%	2,50%	2,40%	1,73%
ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ	3,41%	3,00%	0,60%	2,11%
ΗΠΕΙΡΟΥ	0,82%	0,09%	3,00%	1,43%
ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	2,68%	3,40%	0,85%	3,76%
ΛΑΜΙΑΣ	1,52%	0,01%	1,62%	1,24%
ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ	0,65%	1,60%	1,45%	1,87%
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ	2,14%	2,00%	1,37%	1,80%
ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ	2,44%	1,60%	1,34%	2,04%
ΠΙΕΡΙΑΣ	2,20%	2,60%	1,72%	2,21%
ΣΕΡΡΕΣ*	(-)	0,05%	2,37%	1,17%
ΧΑΝΙΩΝ	0,97%	1,10%	1,20%	1,25%
ΣΤΑΘΜΙΚΟΣ ΔΕΙΚΤΗΣ	1,87%	1,44%	1,73%	1,88%

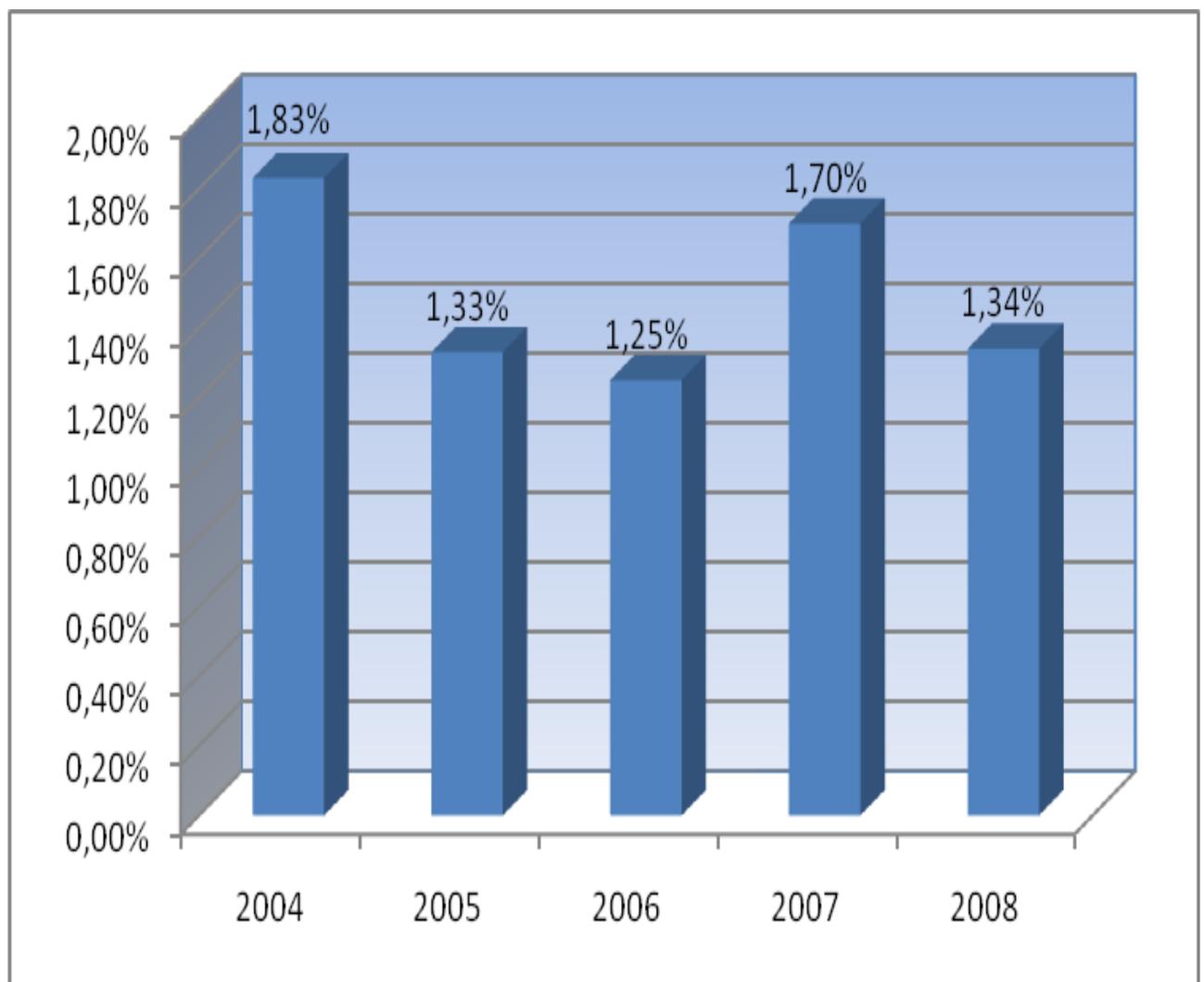
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΔΕΙΚΤΗΣ 2008	Μ.Ο. 2003 - 2007
ΑΧΑΪΚΗ	1,38%	2,22%
ΔΡΑΜΑΣ	1,46%	1,82%
ΔΥΤ.ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ	0,04%	1,60%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	0,07%	0,82%
ΕΒΡΟΥ	0,03%	1,01%
ΕΥΒΟΙΑΣ	1,07%	2,08%
ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ	2,20%	2,26%
ΗΠΕΙΡΟΥ	1,41%	1,35%
ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	3,55%	2,85%
ΛΑΜΙΑΣ	0,00%	0,88%
ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ	0,01%	1,12%
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ	1,64%	1,79%
ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ	0,08%	1,50%
ΠΙΕΡΙΑΣ	1,47%	2,04%
ΣΕΡΡΕΣ*	1,16%	2,38%
ΧΑΝΙΩΝ	0,10%	0,92%
ΣΤΑΘΜΙΚΟΣ ΔΕΙΚΤΗΣ	0,30%	1,44%

12 Πηγή : www.paneliniabank.gr

*Εναρξη εργασιών 5/6/04



ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ ΠΡΟΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ 2004-2008



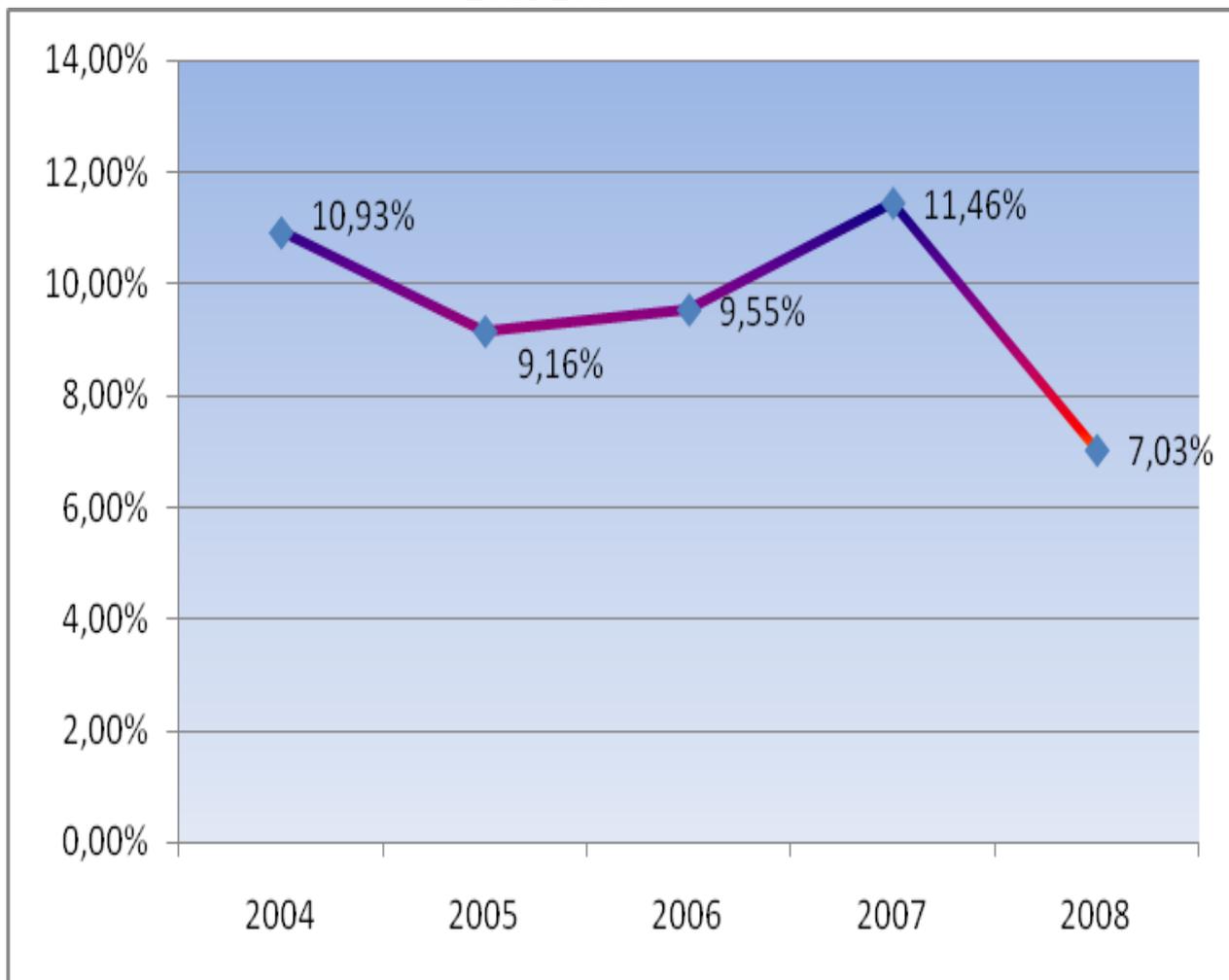
**ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ ΠΡΟΣ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ 5ΕΤΙΑ 2004-2008**

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΔΕΙΚΤΗΣ 2004	ΔΕΙΚΤΗΣ 2005	ΔΕΙΚΤΗΣ 2006	ΔΕΙΚΤΗΣ 2007
ΑΧΑΪΚΗ	8,79%	10,60%	12,38%	13,44%
ΔΡΑΜΑΣ	8,14%	2,00%	4,99%	20,44%
ΔΥΤ.ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ	1,32%	4,00%	13,16%	2,02%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	8,35%	9,00%	9,43%	8,82%
ΕΒΡΟΥ	14,36%	2,00%	7,89%	9,05%
ΕΥΒΟΙΑΣ	17,16%	17,40%	17,56%	10,18%
ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ	3,92%	4,40%	16,00%	8,52%
ΗΠΕΙΡΟΥ	19,83%	18,50%	2,68%	11,59%
ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	10,54%	14,60%	5,41%	12,17%
ΛΑΜΙΑΣ	6,65%	5,70%	5,40%	5,61%
ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ	4,19%	9,00%	6,68%	13,17%
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ	17,16%	19,40%	9,37%	13,60%
ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ	6,91%	5,50%	3,87%	6,44%
ΠΙΕΡΙΑΣ	8,21%	13,40%	19,42%	12,17%
ΣΕΡΡΕΣ*	(-)	2,00%	11,90%	4,84%
ΧΑΝΙΩΝ	5,83%	9,00%	6,63%	5,34%
ΣΤΑΘΜΙΚΟΣ ΔΕΙΚΤΗΣ	9,42%	9,16%	9,55%	10,01%

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΔΕΙΚΤΗΣ 2008	Μ.Ο. 2003 - 2007
ΑΧΑΪΚΗ	10,18%	11,08%
ΔΡΑΜΑΣ	5,95%	8,30%
ΔΥΤ.ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ	2,26%	4,55%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	6,06%	8,33%
ΕΒΡΟΥ	1,73%	7,01%
ΕΥΒΟΙΑΣ	6,92%	13,84%
ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ	10,91%	8,75%
ΗΠΕΙΡΟΥ	12,88%	13,10%
ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	11,92%	10,93%
ΛΑΜΙΑΣ	(-)	5,84%
ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ	0,05%	6,62%
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ	15,73%	15,05%
ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ	3,23%	5,19%
ΠΙΕΡΙΑΣ	7,28%	12,10%
ΣΕΡΡΕΣ*	4,63%	5,84%
ΧΑΝΙΩΝ	5,69%	6,50%
ΣΤΑΘΜΙΚΟΣ ΔΕΙΚΤΗΣ	7,03%	9,03%

*Εναρξη εργασιών 23/12/03

**ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ ΠΡΟΣ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ
2004-2008**



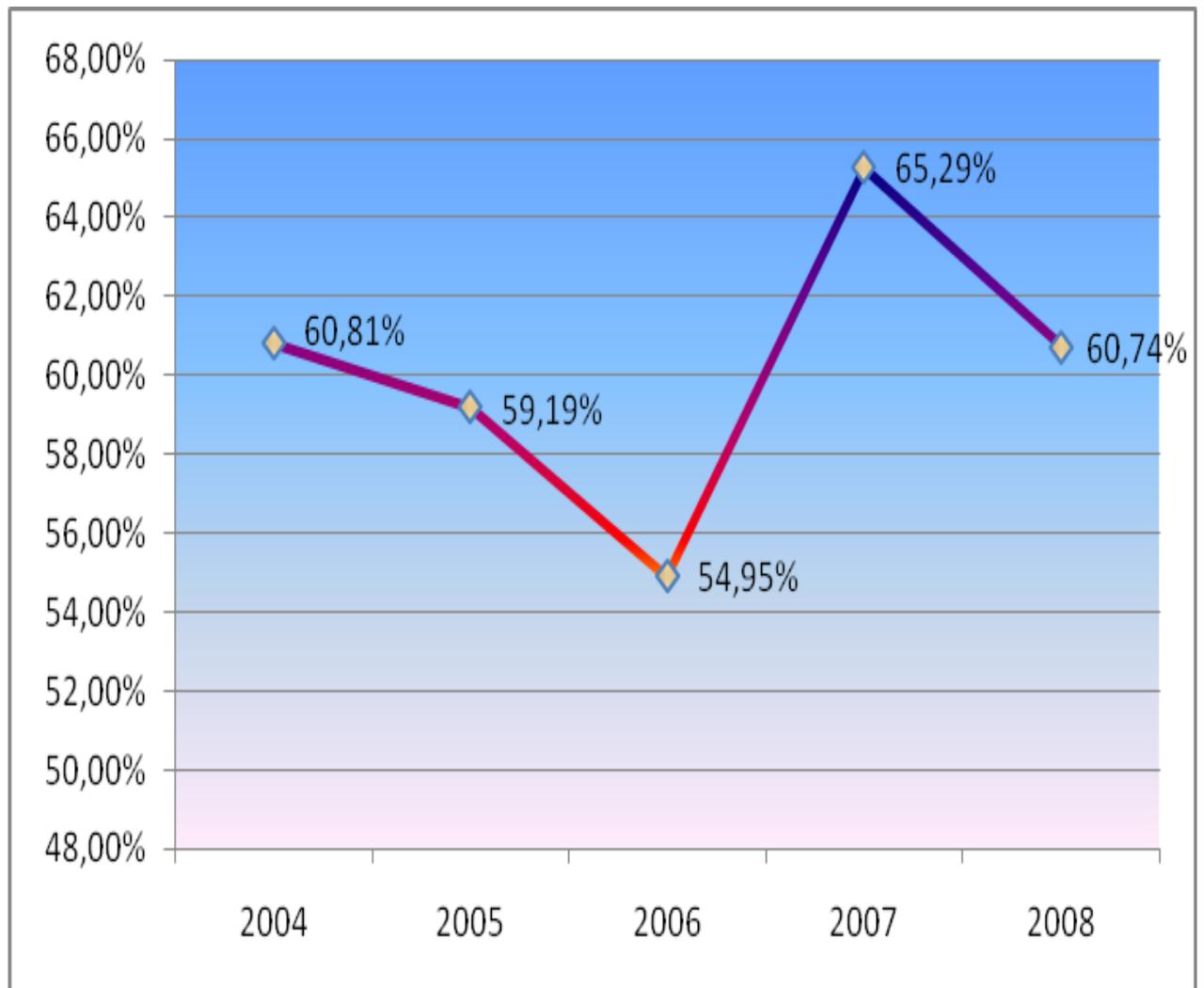
**ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΚΕΡΔΗ ΠΡΟΣ ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ
ΓΙΑ ΤΗΝ 5ΕΤΙΑ 2004-2008**

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΔΕΙΚΤΗΣ 2004	ΔΕΙΚΤΗΣ 2005	ΔΕΙΚΤΗΣ 2006	ΔΕΙΚΤΗΣ 2007
ΑΧΑΪΚΗ	46,95%	48,50%	55,30%	58,89%
ΔΡΑΜΑΣ	64,04%	15,25%	33,90%	84,45%
ΔΥΤ.ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ	0,00%	0,00%	100,00%	100,00%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	50,61%	42,50%	61,59%	62,21%
ΕΒΡΟΥ	58,64%	100,00%	26,83%	100,00%
ΕΥΒΟΙΑΣ	68,31%	60,60%	62,14%	61,92%
ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ	29,59%	66,92%	25,54%	40,10%
ΗΠΕΙΡΟΥ	81,04%	96,09%	80,66%	80,25%
ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	61,65%	49,80%	42,71%	31,39%
ΛΑΜΙΑΣ	53,37%	100,00%	62,27%	0,00%
ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ	64,86%	72,21%	56,34%	97,89%
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ	63,20%	73,13%	74,68%	81,40%
ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
ΠΙΕΡΙΑΣ	53,18%	65,65%	69,39%	90,64%
ΣΕΡΡΕΣ*	0,00%	0,00%	0,00%	10,39%
ΧΑΝΙΩΝ	56,00%	56,04%	49,46%	45,16%
ΣΤΑΘΜΙΚΟΣ ΔΕΙΚΤΗΣ	60,81%	59,19%	56,30%	65,29%

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΔΕΙΚΤΗΣ 2008	Μ.Ο. 2003 - 2007
ΑΧΑΪΚΗ	56,56%	53,24%
ΔΡΑΜΑΣ	52,19%	49,97%
ΔΥΤ.ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ	100,00%	60,00%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	39,62%	51,31%
ΕΒΡΟΥ	100,00%	77,07%
ΕΥΒΟΙΑΣ	27,20%	56,03%
ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ	39,92%	40,41%
ΗΠΕΙΡΟΥ	78,62%	83,33%
ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	30,36%	43,18%
ΛΑΜΙΑΣ	0,00%	43,13%
ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ	100,00%	78,26%
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ	74,19%	73,32%
ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ	100,00%	100,00%
ΠΙΕΡΙΑΣ	90,32%	73,84%
ΣΕΡΡΕΣ*	40,14%	12,63%
ΧΑΝΙΩΝ	42,73%	49,95%
ΣΤΑΘΜΙΚΟΣ ΔΕΙΚΤΗΣ	60,74%	60,47%

*Έναρξη εργασιών 23/12/03

**ΣΤΑΘΜΙΚΟΣ ΔΕΙΚΤΗΣ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΚΕΡΔΩΝ
ΠΡΟΣ ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ
2004-2008**





ΙΣΤΟΡΙΑ ΙΔΡΥΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ ΣΤΗ ΠΡΕΒΕΖΑ

Ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός Πρέβεζας παρουσιάστηκε σαν μια καλή προοπτική ανάπτυξης ανεξάρτητου πιστωτικού ιδρύματος στον νόμο, για αρχή τουλάχιστον, όμως εγκαταλείφθηκε πριν την υλοποίηση της αν και είχαν γίνει οι απαραίτητες κινήσεις.

Ωστόσο αυτό δεν εμπόδισε, όπως θα δούμε παρακάτω, την Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων μετέπειτα Συνεταιριστική Τράπεζα

Ηπείρου να εγκαταστήσει στην πόλη της Πρέβεζας υποκατάστημα της και να αρχίσει έτσι να δημιουργείτε ένας Πανηπειρωτικός Πιστωτικός Συνεταιρισμός.



Συνεταιριστική τράπεζα Ηπείρου

Ιστορικό & Ανάπτυξη 13

ΓΕΝΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ

Α.Φ.Μ. 096069060

ΝΟΜΙΚΗ ΜΟΡΦΗ Συνεταιρισμός Π.Ε.

ΕΤΟΣ ΙΔΡΥΣΗΣ 1993

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΔΡΑΣ Αβέρωφ 12 Ιωάννινα

ΤΗΛΕΦΩΝΟ – ΤΕΛΕΦΑΞ 26510-30520 26510-29921

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΝΟΜΙΜΟΥ ΕΚΠΡΩΣΩΠΟΥ

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΖΩΝΙΔΗΣ

ΕΙΔΙΚΟΤΗΤΑ Έμπορος-Επιχειρηματίας

ΘΕΣΗ ΣΤΟΝ ΠΙΣΤ. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟ Πρόεδρος Δ.Σ.

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ Γαριβάλδη 16 Ιωάννινα

ΤΗΛΕΦΩΝΟ – ΤΕΛΕΦΑΞ 26510-30520 26510-29921

Θεσμικό πλαίσιο - Άδειες λειτουργίας

Η Συνεταιριστική Τράπεζα αρχικά ιδρύθηκε και λειτούργησε στην πόλη των Ιωαννίνων με την επωνυμία «**Αναπτυξιακός Πιστωτικός Συνεταιρισμός Νομού Ιωαννίνων Ο ΣΤΟΧΟΣ - ΣΥΝ.Π.Ε.**» υπ' αριθμ. ΕΣ 33048/12.12.1978 απόφαση του Νομάρχη Ιωαννίνων, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 602/1914 περί συνεταιρισμών όπως αυτές ίσχυσαν μετά τις σχετικές τροποποιήσεις και συμπληρώσεις των διατάξεων του νόμου 3200/1965 περί διοικητικής αποκέντρωσης και των νόμων 5289/31 και 6070/34. Η πρωτοβουλία για την σύσταση του Πιστωτικού Συνεταιρισμού ξεκίνησαν άνθρωποι του Επιμελητηρίου Ιωαννίνων με την συμμετοχή επιχειρηματιών της τοπικής μας κοινωνίας. Η συμμετοχή του Επιμελητηρίου αλλά και του τοπικού επιχειρηματικού κόσμου προσέδωσαν στο νέο Πιστωτικό Συνεταιρισμό την αναγκαία εμπιστοσύνη που αποτελεί και απαραίτητη προϋπόθεση για να αναπτυχθεί μια πρωτοβουλία ΠΙΣΤΗΣ σε τοπική κοινωνία.

Τον Νοέμβριο του 1993, με την υπ' αριθμ. 535/5/02.11.1993 απόφαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (ΦΕΚ 198/23.11.1993) μετεξελίχθηκε σε **Πιστωτικό ίδρυμα** των Νόμων 1667/86 και 2076/92 με τον διακριτικό τίτλο ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε. Ο ΣΤΟΧΟΣ.

Με την υπ' αριθμ. 269/30-09-2008 απόφαση, η Επιτροπή Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων ενέκρινε την τροποποίηση της επωνυμίας της Τράπεζας από Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων Συν.Π.Ε σε **Συνεταιριστική Τράπεζα Ηλείου** Συν. Π. Ε. και επίσης της ενεκρίθηκε το πρώτο κατάστημα εκτός Νομού Ιωαννίνων, απόφαση 259/02.05.08, στη διοικητική περιφέρεια της Τράπεζας (Πρέβεζα)

Η ίδρυση και η δραστηριότητα εν γένει της Συνεταιριστικής Τράπεζας τελεί σε συμμόρφωση με το ισχύον νομικό πλαίσιο Ο Ν. 1667/1986 (ΦΕΚ 196-6/12/86) αναφέρεται στην έννοια του Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού, στις προϋποθέσεις για την ίδρυσή του, στα περιεχόμενα του καταστατικού, στα μέλη του Συνεταιρισμού, στη συνεταιριστική μερίδα, στη γενική συνέλευση στο διοικητικό συμβούλιο και στο εποπτικό συμβούλιο, στις αρμοδιότητες και στη διαδικασία συγκρότησής τους, στα βιβλία που πρέπει να τηρεί ο Συνεταιρισμός, καθώς και στην εποπτεία των Συνεταιρισμών.

Οι διατάξεις αυτές είναι ενσωματωμένες στο καταστατικό, το οποίο στηρίζεται στο υφιστάμενο θεσμικό πλαίσιο και στην εμπειρία άλλων Συνεταιρισμών της Χώρας, οι οποίοι ήδη έχουν μετεξελιχθεί σε Συνεταιριστικές Τράπεζες.

Ο Ν. 3601/2007 αναφέρεται στην ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και σε άλλες συναφείς διατάξεις. Προσδιορίζει την έννοια του Πιστωτικού Ιδρύματος, τους όρους και τις προϋποθέσεις ίδρυσης και λειτουργίας Πιστωτικού Ιδρύματος, τη διαδικασία για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας Πιστωτικού Ιδρύματος από την Τράπεζα της Ελλάδος, την ανάκληση άδειας Πιστωτικού Ιδρύματος, την ελεύθερη εγκατάσταση και παροχή υπηρεσιών στην Ελλάδα και σε άλλα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, στις ειδικές συμμετοχές πιστωτικών ιδρυμάτων σε άλλες επιχειρήσεις, στην έννοια και έκταση αρμοδιοτήτων της Τράπεζας της Ελλάδος και των αρμόδιων αρχών για την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων και σε διάφορες άλλες διατάξεις.

Η Πράξη 2258/2.11.93 του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος καθορίζει το πλαίσιο λειτουργίας και εποπτείας πιστωτικών ιδρυμάτων υπό τη μορφή πιστωτικών ιδρυμάτων να διενεργούν εργασίες που κατά τις ισχύουσες διατάξεις αποτελούν αντικείμενο δραστηριότητας των εμπορικών τραπεζών που λειτουργούν στην Ελλάδα.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα διαθέτει για τους πελάτες της:

- **Πέντε Καταστήματα**, δύο στην πόλη των **Ιωαννίνων**, ένα στο Δήμο **Ανατολής**, ένα στο Δήμο **Μπιζανίου** και ένα στη **Πρέβεζα**
- Εντός του έτους 2010 και στο πρώτο εξάμηνο θα λειτουργήσουν **άλλα δύο καταστήματα**, ένα στη πόλη των Ιωαννίνων και ένα στην Ηγουμενίτσα
- **Πανελλαδικό δίκτυο εξυπηρέτησης**, 250 καταστημάτων, στα πλαίσια του Ομίλου Συνεταιριστικών Τραπεζών της Πανελληνίας Τράπεζα Α.Ε.
- **24ωρη εξυπηρέτηση** σε τοπικό και εθνικό επίπεδο με Αυτόματες Ταμειολογιστικές Μηχανές (ATM).
- **Πιστωτικές και Χρεωστικές κάρτες.**
- **Καταθετικά προϊόντα** υψηλών αποδόσεων.
- **Χορηγητικά προϊόντα** λιανικής τραπεζικής.
- **Συνεχείς μερισματικές αποδόσεις.**

Η **Τράπεζα Ηπείρου** διαθέτει σύγχρονα συστήματα πληροφορικής τα οποία καλύπτουν όλες τις εργασίες όλων των καταστημάτων.

Το **Διοικητικό Συμβούλιο** σχεδιάζει, παρακολουθεί και ελέγχει την πορεία της Τράπεζας δημιουργώντας, σε πολλές περιπτώσεις, επιτροπές και ομάδες εργασίας.

Τα **Διευθυντικά Στελέχη** της Τράπεζας διαθέτουν πολυετή τραπεζική εμπειρία, σαφή αντίληψη των σύγχρονων αναγκών του τραπεζικού κλάδου και πλήρη και λεπτομερή γνώση της τοπικής αγοράς.

Επίσης χρησιμοποιεί **συμβούλους** οικονομολόγους, τεχνικούς και νομικούς για την καλύτερη δυνατή υποστήριξη των υπηρεσιών και την ομαλή λειτουργία της.

Η Τράπεζα ελέγχεται από:

- Την υπηρεσία εσωτερικού ελέγχου.
- Τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.
- Την Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος.

Τα **προϊόντα** της Τράπεζας σχεδιάζονται με **ευελιξία** για να καλύπτουν τις ιδιαίτερες ανάγκες των πελατών.

Οι κύριες κατηγορίες εξυπηρέτησης είναι:

- **Βιοτέχνες - Επαγγελματίες - Έμποροι** που ανήκουν κατά κύριο λόγο στην κατηγορία των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων.
- **Αγρότες - Κτηνοτρόφοι.**
- **Ιδιοκτήτες Ξενοδοχείων** και λοιπών τουριστικών καταλυμάτων.
- **Ελεύθεροι επαγγελματίες.**
- **Κατασκευαστές - Τεχνικές Εταιρείες.**
- **Νοικοκυριά** για την κάλυψη των στεγαστικών τους αναγκών και λοιπών καταναλωτικών αναγκών.
-

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΑΚΗ ΙΕΡΑΡΧΙΑ
ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΗΠΕΙΡΟΥ¹⁴

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

<i>Πρόεδρος</i> Ζωνίδης Κων/νος

<i>Α Αντιπρόεδρος</i>	<i>Β Αντιπρόεδρος</i>
Μαντζαβίνης Δημήτριος	Ζώλας Νικόλαος

<i>Γραμματέας</i>	<i>Ταμίας</i>
Μπαράτσας Κων/νος	Κολιός Βασίλειος

<i>Μέλη</i>	
Οικονόμου Αθανάσιος	Γεώργιος Γιαννάκης
Λέφας Αθανάσιος	Γκλίβανος Ελευθέριος

14 Πηγή : www.epirusbank.gr

ΥΠΗΡΕΣΙΑΚΗ ΗΓΕΣΙΑ

<i>Γενικός Διευθυντής</i>
Τσουκανέλης Βασίλειος

<i>Οικονομικός Διευθυντής</i>	<i>Νομικός Σύμβουλος</i>
Τρομπούκης Χρήστος	Καπελλίδης Εμμανουήλ

<i>Εσωτερικός Έλεγχος</i>
Αργύρη Ειρήνη

<i>ΔΙΕΥΘΥΝΤΕΣ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ</i>	
<i>Κεντρικό</i>	Στεργιούλης Γεώργιος
<i>Κεντρικό</i>	Μάνθος Ζώτος (υποδιευθυντής)
<i>Πυρσινέλλα</i>	Κωστούλα Δέσποινα
<i>Ανατολής</i>	Χρονόπουλος Κων/νος
<i>Δουρούτης</i>	Χασκώνης Νικόλαος
<i>Πρέβεζας</i>	Γκαρτζονίκας Μιχάλης



Η Πορεία της συνεταιριστικής τράπεζας Ηπείρου την πενταετία 2004 – 2008 και διάθεση μερίδων της.¹⁵

Η σημαντική ανοδική πορεία της Τράπεζας, κατά τα τελευταία 5 χρόνια, είχα σαν αποτέλεσμα τις αποφάσεις της Διοίκησης για καταβολή ιδιαίτερα αυξημένων μερισμάτων στα μέλη – μετόχους της.

Ειδικότερα τα έτη 2006 δόθηκε μέρισμα 4%, το 2007 6%, ενώ για την χρήση 2008 δόθηκε μέρισμα 7%.

Εκτός από την σημαντική αύξηση των κερδών κατά 40%, στο έτος 2008, και τα υπόλοιπα μεγέθη της Τράπεζας παρουσίασαν εντυπωσιακή αύξηση.

- Οι καταθέσεις αυξήθηκαν κατά **42%**
- Οι Χορηγήσεις αυξήθηκαν κατά **36%**
- Το Ενεργητικό αυξήθηκε κατά **35%**
- Ο Κύκλος εργασιών αυξήθηκε κατά **35%**

Όμως η συνεχής αύξηση όλων των μεγεθών της Τράπεζας έχει σαν επακόλουθο και την ανάλογη αύξηση των Ιδίων Κεφαλαίων της.

Γι' αυτό έγινε μια προσπάθεια αύξησης των κεφαλαίων της Τράπεζας κατά **5,300,000 ευρώ** που αντιστοιχούν σε **75,000 μερίδες – μετοχές**.

Η διάθεση των Εταιρικών Μερίδων τόσο στα παλαιά όσο και στα νέα μέλη θα γίνει με ιδιαίτερα ευνοϊκούς όρους.

Συγκεκριμένα στα ήδη αναγραφόμενα μέλη της Τράπεζας οι νέες εταιρικές μερίδες διατίθενται στην τιμή των 70 ευρώ μόνο αντί της τρέχουσας τιμής των 80 ευρώ, σε αναγνώριση της προσφοράς τους στην μέχρι τώρα σημαντική πορεία της Τράπεζας.

Για τα νέα μέλη η προσφορά των εταιρικών μερίδων γίνεται σε πακέτα των δέκα (10) μερίδων με τιμή 70 ευρώ για τις 7 μερίδες και 80 ευρώ για τις υπόλοιπες 3 μερίδες. Ήτοι μέση τιμή 73 ευρώ.

Επισημαίνεται ότι από 16 Μαρτίου 2009 όλες οι εταιρικές μερίδες της Τράπεζας θα κοστίζουν και θα διατίθενται στην τιμή των **85 ευρώ**.

Κατά συνέπεια με την αγορά νέων μετοχών τα παλαιά μέλη κερδίζουν **15 ευρώ ανά μετοχή, ήτοι ποσοστό 21,4%, από υπεραξία** ενώ τα νέα μέλη κερδίζουν **12 ευρώ, ήτοι 17,1%.**

Εκτός της παραπάνω προνομιακής προσφοράς η ετήσια απόδοση για κάθε αγοραστή Μερίδων – Μετοχών της Τράπεζας **υπερβαίνει το 13%** με ετήσιο μέρισμα 7% και μέση ετήσια υπεραξία 6%, περίπου, από τα αποθεματικά των ετήσιων κερδών.

¹⁵ Πηγή : www.epirusbank.gr

Διευκρινίζεται επίσης ότι σύμφωνα με την εκτίμηση των Ορκωτών Λογιστών η σημερινή πραγματική αξία κάθε Μερίδας – Μετοχής της Τράπεζας ανέρχεται σε **94,43 ευρώ**.

Ακόμη η Τράπεζα δίνει την δυνατότητα σε όσους Ηπειρώτες επιθυμούν ν' αγοράσουν εταιρικές μερίδες παίρνοντας δάνειο με επιτόκιο ίσο με το ετήσιο μέρισμα.

Με την αγορά Μερίδων – Μετοχών, οι αγοραστές έχουν σημαντικά κέρδη, συμμετέχουν αποφασιστικά στην ανοδική πορεία της Τράπεζας και βοηθούν ενεργά στην ανάπτυξη του τόπου. Γιατί η Τράπεζα Ηπείρου επενδύει τις αποταμιεύσεις των πελατών της, παρά τις δύσκολες οικονομικές συγκυρίες, στην ευρύτερη περιοχή και όχι σε ξένα ομόλογα και μετοχές υψηλού κινδύνου.

Υπάρχει κάτι καλύτερο από τράπεζα

Ο ΟΜΙΛΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΜΕ ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΟ ΔΙΚΤΥΟ 150 ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ON LINE ΜΕΤΑΞΥ ΤΟΥΣ ΣΥΝΔΕΣΗ, ΒΡΙΣΚΕΤΑΙ ΠΡΑΓΜΑΤΙ ΠΑΝΤΟΥ

✓ Η τράπεζα που φροντίζει τον τόπο σου
Δημιουργήθηκε για να καλύψει τις ανάγκες των τοπικών κοινωνιών, επανεπενδύοντας τα χρήματά σου στον τόπο σου.

✓ Η τράπεζα που αμείβει τον κόπο σου
Εξασφαλίζει υψηλές αποδόσεις, ελκυστικά επιτόκια αλλά και όλα τα τραπεζικά προϊόντα, προσαρμοσμένα στις δικές σου ανάγκες.

✓ Η τράπεζα που τηρεί απλές διαδικασίες
Άμεση εξυπηρέτηση, φιλικό και οικείο περιβάλλον, αποτελεσματικότητα χωρίς περιττές γραφειοκρατικές διαδικασίες, σε κάνουν να αισθάνεσαι πως είσαι στη δική σου Τράπεζα.

ΟΜΙΛΣ ΠΑΝΘ ΑΠΟ ΟΛΑ ΔΕΝ ΕΙΣΑΙ ΑΠΛΗΣ ΠΕΛΑΤΗΣ ΕΙΣΑΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΟΣ. ΜΕ ΤΗ ΜΕΡΙΔΑ ΣΟΥ ΣΥΜΜΕΤΕΧΕΙΣ ΣΤΙΣ ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ, ΕΧΟΝΤΑΣ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΨΗΦΟΥ.

150 καταστήματα σε όλη την Ελλάδα

Ο Μ Ι Λ Ο Σ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

πάτε παντού/έχετε δύναμη/έχετε αποτελεσματικότητα

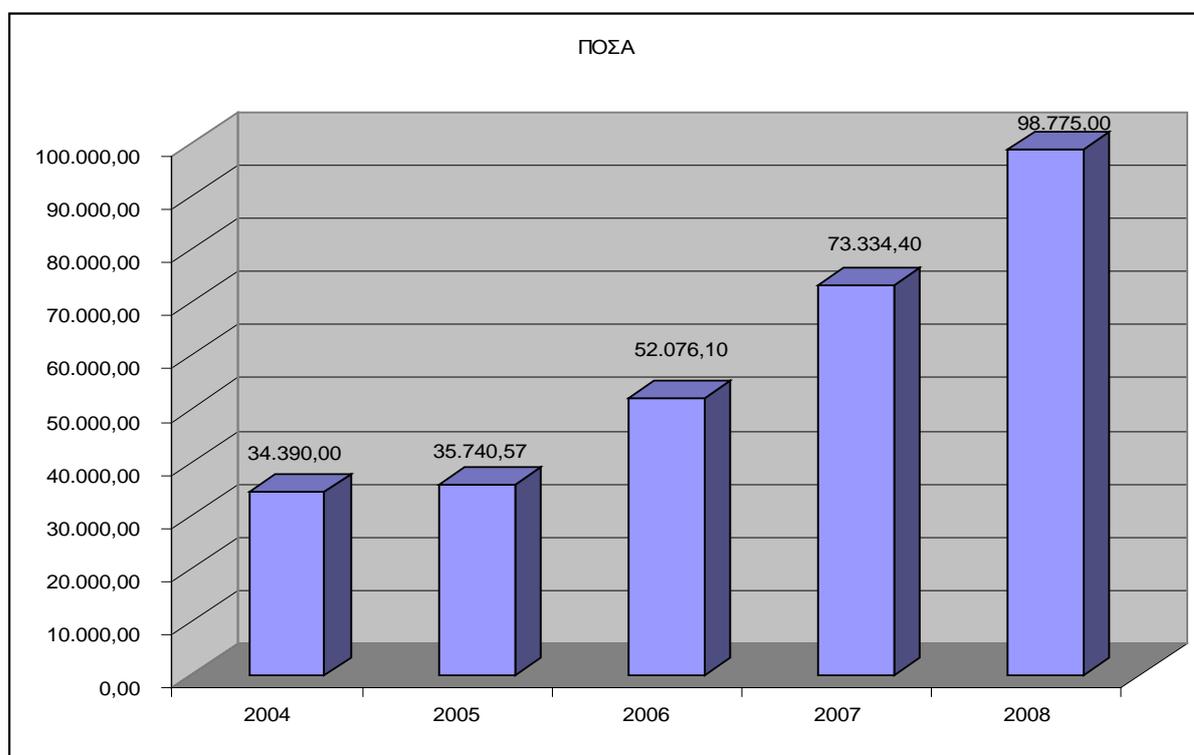
ΑΝΑΛΥΣΗ ΜΕΓΕΘΩΝ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 2008¹⁶

Ενεργητικό

Το Ενεργητικό της Τράπεζας στις 31/12/2008 διαμορφώθηκε στα 98.775,00 χιλ. ευρώ έναντι 73.334,40 χιλ. ευρώ το 2007, σημειώνοντας αύξηση 34,69%.

ΤΑ ΠΟΣΑ ΣΕ ΧΙΛΙΑΔΕΣ ΕΥΡΩ

ΕΤΗ	2004	2005	2006	2007	2008
ΠΟΣΑ	34.390,00	35.740,57	52.076,10	73.334,40	98.775,00



16 Πηγή : www.epirusbank.gr

ΣΥΝΕΤΑΙΡΟΙ – ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Οι συνέταιροι για το 2008 ανήλθαν σε 6.936 και οι μερίδες σε 176.190 έναντι 6.682 και μερίδες 176.258 το 2007. Τα Ίδια κεφάλαια ανήλθαν σε 12.806,86 χιλ. ευρώ, έναντι 12.351,60 χιλ. ευρώ το 2007, δηλαδή αύξηση 3,69% περίπου

Για το 2009 τέθηκε από το Δ.Σ. στόχος να ανέλθουν τα Ίδια κεφάλαια στα 17.530 χιλ. ευρώ, που ισοδυναμεί με αύξηση 36,88%.

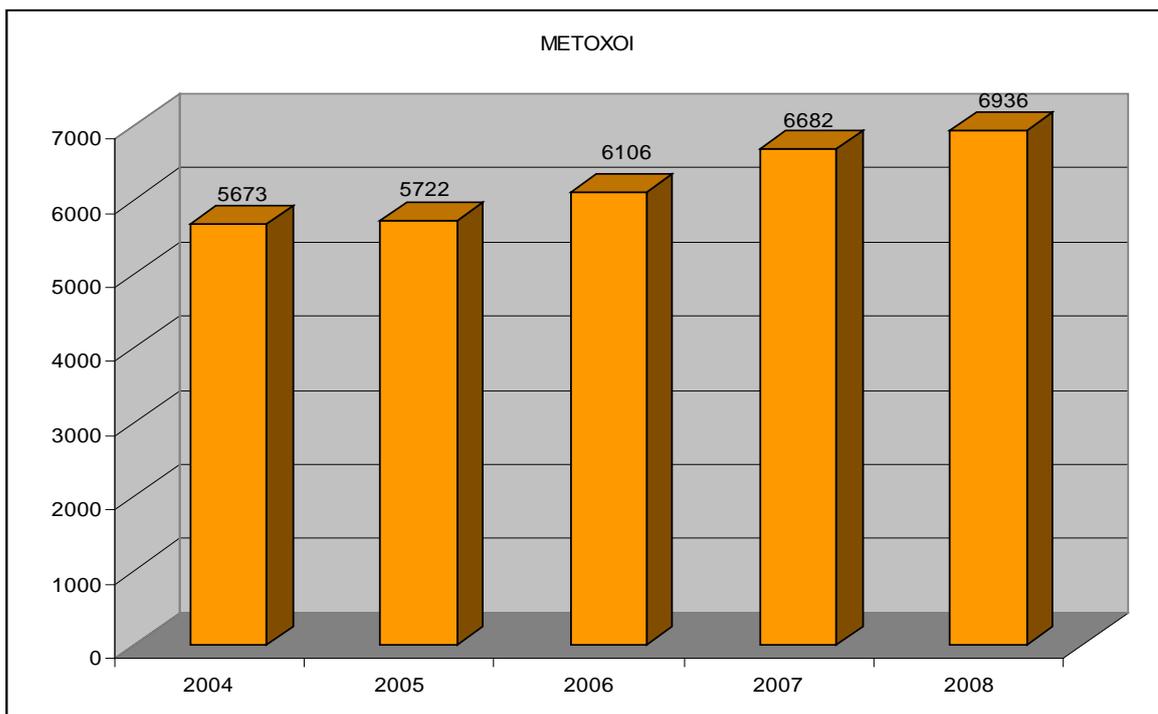
Μέσα στον μήνα Μάρτιο του 2009 ολοκληρώθηκε νέα αύξηση των Κεφαλαίων της Τράπεζας με μεγάλη επιτυχία καλύπτοντας το στόχο που είχε τεθεί κατά 80%.

Σήμερα τα Ίδια Κεφάλαια της Τράπεζας ξεπερνούν τα 16.450 χιλ. ευρώ.

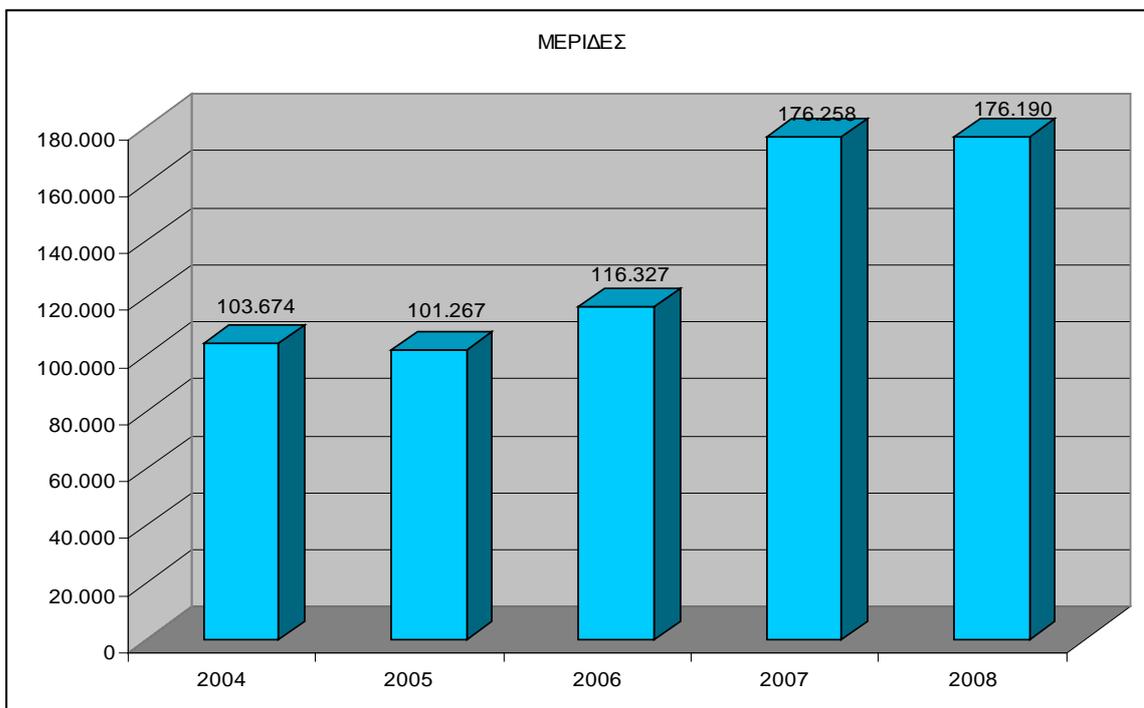
Η συνεταιριστική τράπεζα έχει αποδείξει ότι τα πλεονεκτήματα και τα οφέλη που προσφέρει είναι σημαντικά.

Η φιλική αντιμετώπιση, τα χαμηλά επιτόκια χορηγήσεων, οι υψηλές αποδόσεις στις καταθέσεις και οι σημαντικές αποδόσεις των μεριδίων, για το 2008 καθαρή απόδοση μερίσματος 7%, έχουν διαμορφώσει ένα θετικό κλίμα συνεργασίας με τα μέλη της.

ΕΤΟΣ	2004	2005	2006	2007	2008
ΜΕΤΟΧΟΙ	5673	5722	6106	6682	6936



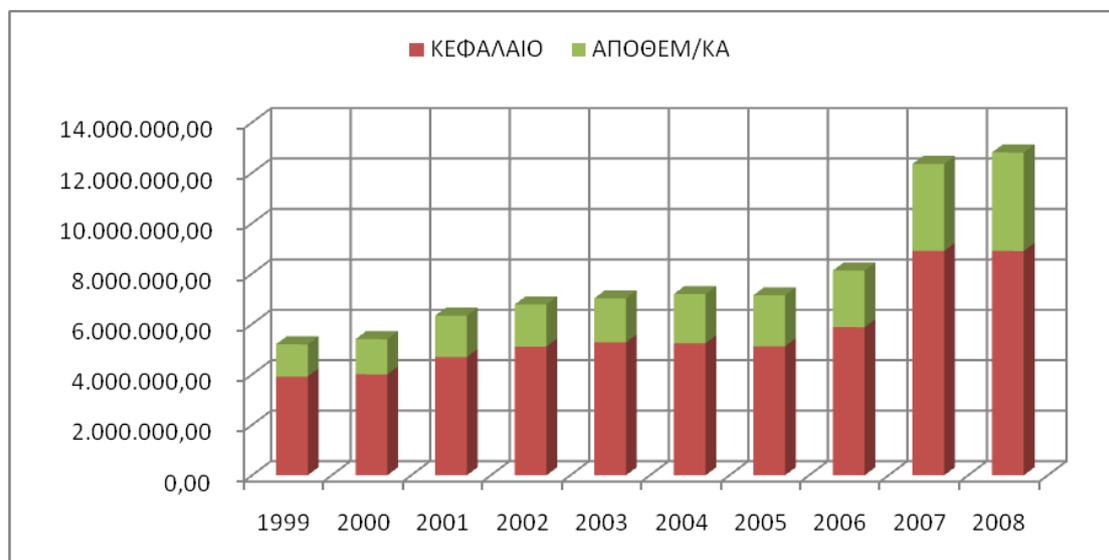
ΕΤΟΣ	2004	2005	2006	2007	2008
ΜΕΡΙΔΕΣ	103.674	101.267	116.327	176.258	176.190



ΑΝΑΛΥΣΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΝ 31/12/2008

Μερίδες 176.190*50,50	8.897.595,00
Αποθεματικό Καθαρής Περιουσίας	2.137.836,59
Τακτικό Αποθεματικό 10%	545.727,34
Αποθεματικό Καταστατικού 5%	272.334,98
Αποθεματικό Εγγραφής	377.822,40
Αποθεματικό Εξόδου Μελών	50,00
Αφορολόγητα Αποθεματικά	76.301,79
Λοιπά Αποθεματικά	14.374,21
Διαφορές από Αναπροσαρμογή παγίων	101.359,26
Επιχορηγήσεις παγίων στοιχείων	68.750,51
Υπόλοιπο κερδών εις νέον	314.703,01
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	12.806.855,09

ΜΕΤΟΧΟΙ		ΜΕΤΟΧΕΣ		
ΕΤΟΣ	ΚΕΦΑΛΑΙΟ	ΑΠΟΘΕΜ/ΚΑ	ΣΥΝΟΛΟ	ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ
1999	3.918.918,56	1.275.666,82	5.194.585,38	0,00
2000	4.004.283,20	1.396.785,19	5.401.068,39	3,97
2001	4.690.300,00	1.640.786,08	6.331.086,08	17,22
2002	5.108.479,00	1.667.113,86	6.775.592,86	7,02
2003	5.270.887,00	1.748.331,52	7.019.218,52	3,60
2004	5.235.537,00	1.953.949,00	7.189.486,00	2,43
2005	5.113.983,50	2.025.036,26	7.139.019,76	-0,70
2006	5.874.513,50	2.246.770,23	8.121.283,73	13,76
2007	8.901.029,00	3.450.566,23	12.351.595,23	52,09
2008	8.897.595,00	3.909.260,09	12.806.855,09	3,69



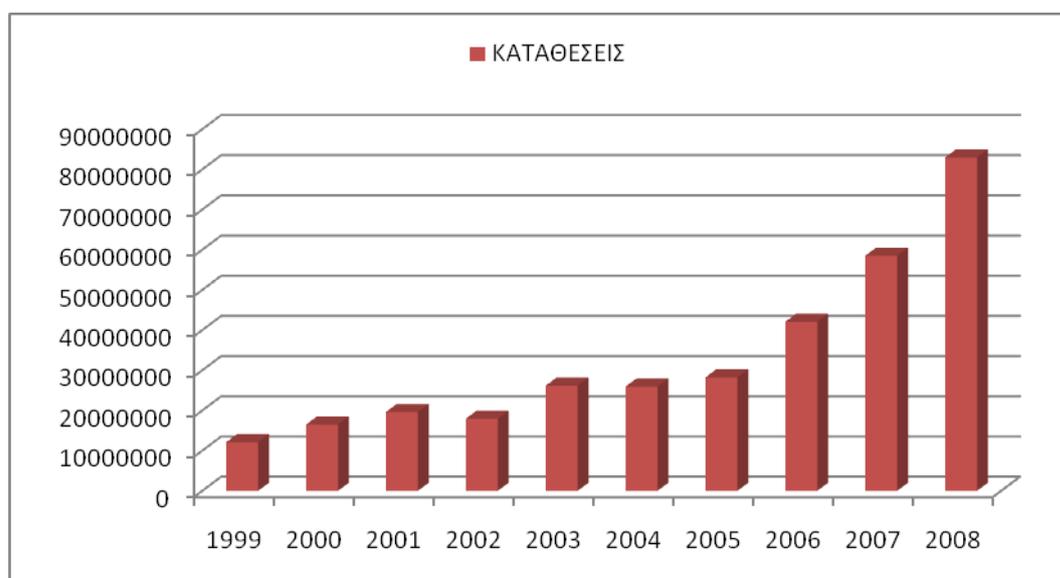
	ΚΕΦΑΛΑΙΟ	ΑΠΟΘΕΜ/ΚΑ	ΣΥΝΟΛΟ
ΥΠΟΛΟΙΠΟ 31-12-2007	8.901.029,00	3.450.566,23	12.351.595,23
ΑΓΟΡΕΣ 2008	46.054,00	524.438,27	570.492,27
ΔΙΑΓΡΑΦΕΣ 2008	49.488,00	65.744,41	115.232,41
ΣΥΝΟΛΟ	8.897.595,00	3.909.260,09	12.806.855,09

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

Οι καταθέσεις της Τράπεζας το 2008 ανήλθαν στα 82.969 χιλ. ευρώ έναντι 58.528 χιλ. το 2007 επιτυγχάνοντας αύξηση 41,76% αποτέλεσμα των υψηλών επιτοκίων που διατήρησε η Τράπεζα και της επιθετικής πολιτικής των επιτοκίων.

Σήμερα η Τράπεζα στηριζόμενη στην εμπιστοσύνη που επιδεικνύουν τα μέλη της, συνεχίζει αν προσφέρει τα καλύτερα επιτόκια της αγοράς, δίνοντας μεγαλύτερη έμφαση στις καταθέσεις μεσαίου μεγέθους, ώστε να ενισχύεται η παραμονή τους στην Τράπεζα και συνολικά να επιτυγχάνει την υποστήριξη των συμφερόντων των μελών της, αυξάνοντας την απόδοση των κεφαλαίων τους.

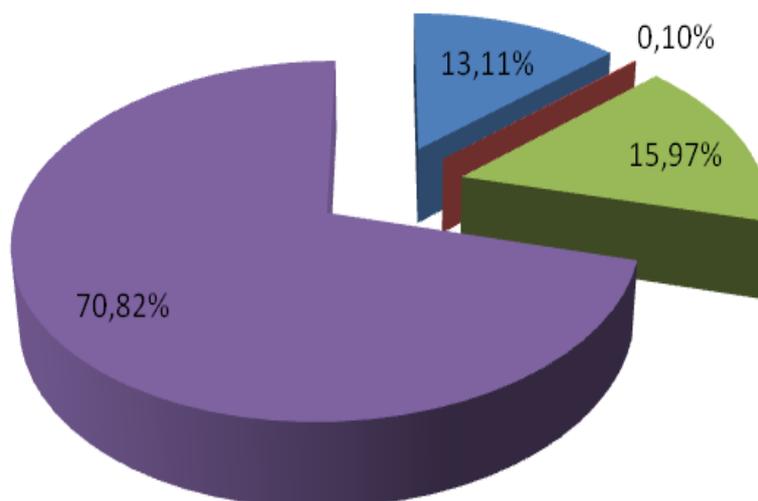
ΕΞΕΛΙΞΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ		
ΕΤΟΣ	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	ΜΕΤ/ΛΕΣ
1999	12.107.761,85	0,00
2000	16.505.788,49	36,32
2001	19.631.011,20	18,93
2002	17.957.024,83	-8,53
2003	26.184.287,72	45,82
2004	25.954.351,27	-0,88
2005	28.253.816,26	8,86
2006	42.084.911,51	48,95
2007	58.527.531,73	39,07
2008	82.969.161,42	41,76



ΣΥΝΘΕΣΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ				
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ				
ΕΤΟΣ	ΟΨΕΩΣ	ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΣ	ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ
2004	1.206.224,78	47.052,45	9.936.005,23	14.765.068,81
2005	1.450.553,57	98.022,75	8.645.862,67	17.488.680,58
2006	3.465.315,71	40.928,87	10.188.084,10	28.390.582,83
2007	4.107.158,78	24.153,66	11.481.412,51	42.913.087,02
2008	10.873.492,45	86.845,16	13.253.083,85	58.755.739,96

ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ

■ ΟΨΕΩΣ ■ ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΣ ■ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ ■ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ



ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ

Οι χορηγήσεις έφτασαν στο τέλος του 2008 τα 77.568 χιλ. ευρώ έναντι 57.303 χιλ. περίπου το 2007, αύξηση 35,36% και κατευθύνθηκαν σε όλους τους τομείς της οικονομίας με ιδιαίτερη έμφαση στο εμπόριο, την μεταποίηση και στα στεγαστικά δάνεια.

Κατά την παρούσα χρήση η Τράπεζα προχώρησε σε διαγραφή καθυστερημένων δανείων 403 χιλ. ευρώ περίπου με αντίστοιχη μείωση των σχηματισθέντων προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις.

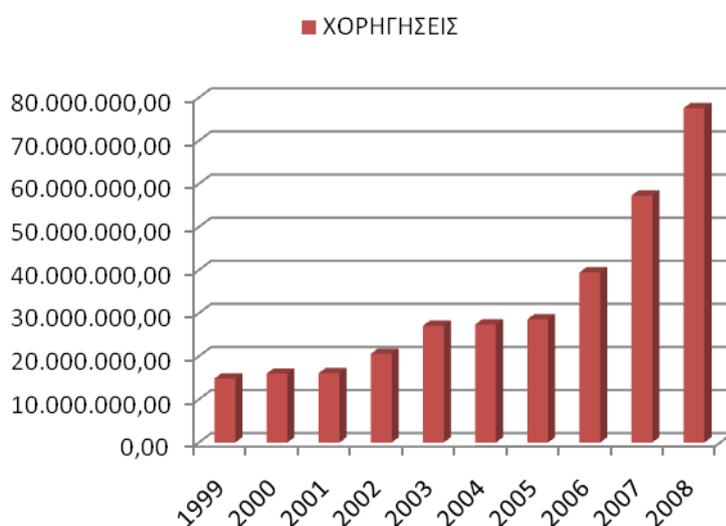
Οι καθυστερημένες χορηγήσεις μειώθηκαν κατά 23,57%, σημαντική εξέλιξη για την εικόνα της Τράπεζας.

Ακολουθώντας τις οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος, η Τράπεζα έχει δημιουργήσει λογαριασμό πρόβλεψης ποσού 1884,95 χιλ. ευρώ περίπου που προορίζεται για την κάλυψη επισφαλών απαιτήσεων.

Το συνολικό ποσό επισφαλειών στο τέλος του 2008 ανερχόταν στα 3,97% του συνόλου των χορηγήσεων.

Οι Εγγυητικές Επιστολές στο τέλος του 2008 έφτασαν τα 7.400,00 χιλ. ευρώ και εισπράχθηκαν προμήθειες 132,00 χιλ ευρώ.

ΕΞΕΛΙΞΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ		
ΕΤΟΣ	ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	ΜΕΤ/ΛΕΣ %
1999	14.829.257,41	0,00
2000	15.978.740,87	7,75
2001	16.088.128,63	0,68
2002	20.578.987,68	27,91
2003	27.088.230,97	31,63
2004	27.352.627,86	0,98
2005	28.555.093,70	4,40
2006	39.441.756,94	38,13
2007	57.302.818,52	40,86
2008	77.567.620,11	35,36



ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ

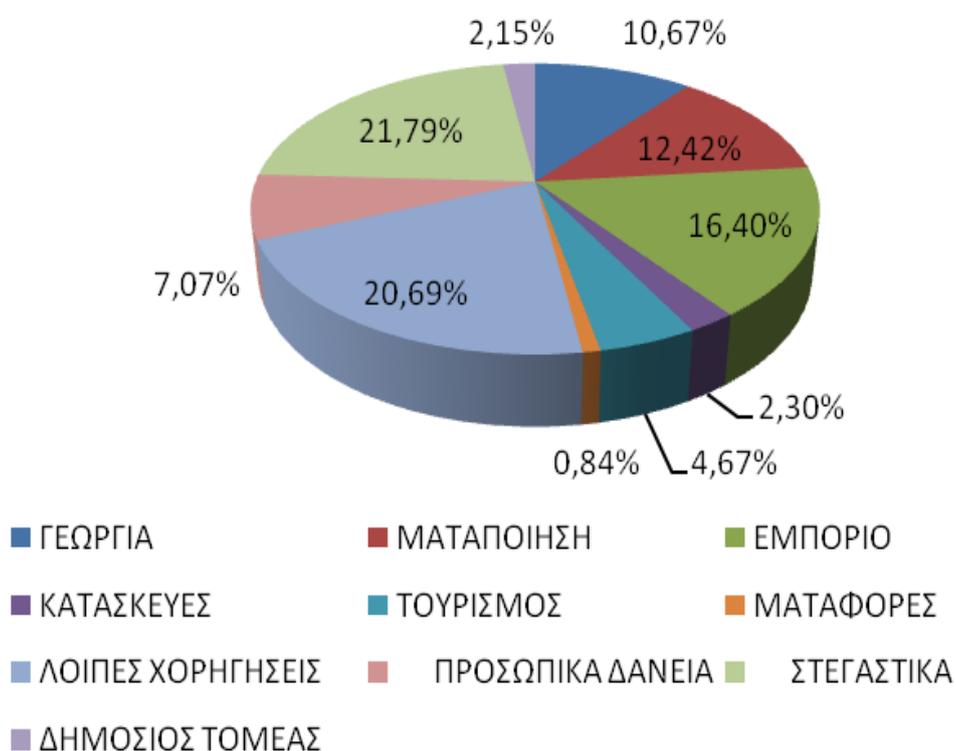
ΣΕ ΧΙΛ. ΕΥΡΩ

Α/Α	ΚΛΑΔΟΣ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ	ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΑ	ΜΕΣΟΠΡΟΘΕΣΜΑ	ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΑ	ΣΥΝΟΛΟ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΝΟΛΟΥ
1	ΓΕΩΡΓΙΑ	5.591,00	226,00	2.459,00	8.276,00	10,67
2	ΜΑΤΑΠΟΙΗΣΗ	7.888,00	340,00	1.403,00	9.631,00	12,42
3	ΕΜΠΟΡΙΟ	10.298,00	673,00	1.754,00	12.725,00	16,40
4	ΚΑΤΑΣΚΕΥΕΣ	2.502,00	9,00	48,00	2.559,00	3,30
5	ΤΟΥΡΙΣΜΟΣ	2.487,00	181,00	956,00	3.624,00	4,67
6	ΜΑΤΑΦΟΡΕΣ	394,00	0,00	256,00	650,00	0,84
7	ΛΟΙΠΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	12.698,00	404,00	2.948,00	16.050,00	20,69
8	ΝΟΙΚΟΚΥΡΙΑ					
	ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	2.277,00	775,00	2.433,00	5.485,00	7,07
	ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ	2.935,00	124,00	13.844,00	16.903,00	21,79
	ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓ/ΣΜΟΥ	47.070,00	2.732,00	26.101,00	75.903,00	97,85
	ΔΙΑΓΡΑΦΕΝΤΑ	0,00				
9	ΔΗΜΟΣΙΟΣ ΤΟΜΕΑΣ	0,00	0,00	1.665,00	1.665,00	2,15
	ΣΥΝΟΛΟ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	47.070,00	2.732,00	27.766,00	77.568,00	100,00

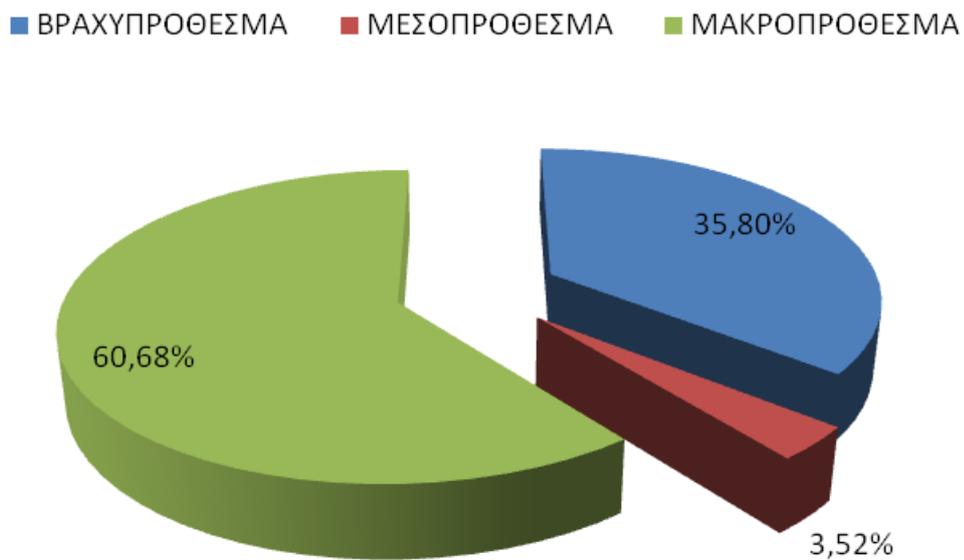
*ΤΟ ΕΤΟΣ 2006 ΕΓΙΝΕ ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΠΟΣΟΥ 781.164,45 ΕΥΡΩ.

*ΤΟ ΕΤΟΣ 2007 ΕΓΙΝΕ ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΠΟΣΟΥ 114.597,00 ΕΥΡΩ.

ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΚΛΑΔΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ



ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΔΙΑΡΚΕΙΑ



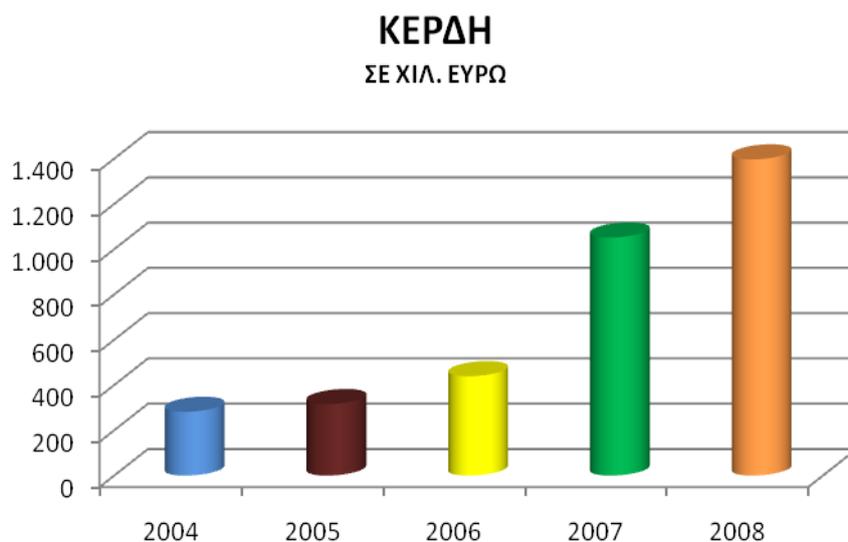
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ 2008

Τα έσοδα της Τράπεζας το 2008 ανήλθαν στο ποσό των € 7.290,39 έναντι € 5.461,33 το 2007 αύξηση 33,49%.

Οι τόκοι και προμήθειες από τις καταθέσεις ανήλθαν σε € 3.074,40 έναντι € 1.952,92 το 2007 και τα Γενικά έξοδα Λειτουργίας της Τράπεζας (Αμοιβές προσωπικού, Αμοιβές και έξοδα τρίτων, παροχές Τρίτων, Φόροι Τέλη και Διάφορα Έξοδα) ανήλθαν στα € 2.225,61 έναντι € 1.930,79 το 2007.

Τα συνολικά έξοδα μαζί με τις αποσβέσεις και τις προβλέψεις ανήλθαν στο ποσό των € 5.931,48 έναντι € 4.362,39 το 2007, παρουσιάζοντας αύξηση 35,97% περίπου, και τα κέρδη χρήσεως προ φόρων ανήλθαν σε € 1.396,85 έναντι € 1.051,95 το 2007 παρουσιάζοντας αύξηση 32,79%.

ΕΤΗ	ΠΟΣΑ
2004	282
2005	316
2006	439
2007	1.052
2008	1.397



ΕΞΕΛΙΞΗ ΚΑΘΑΡΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ

	2004	2005	2006	2007	2008
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	5.235.537,00	5.113.983,50	5.874.513,50	8.901.029,00	8.897.595,00
ΣΥΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	1.953.949,00	2.025.036,26	2.246.770,23	3.450.566,23	3.909.260,09
ΜΕΙΟΝ ΑΣΩΜΑΤΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	-219.120,34	-260.259,97	-392.331,53	-479.684,41	-355.938,79
ΚΑΘΑΡΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΘΕΣΗ	6.970.365,66	6.878.759,79	7.728.952,20	11.871.910,82	12.450.916,30
ΣΥΝ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	2.283.262,70	2.433.262,70	1.852.098,25	1.987.501,25	1.884.952,12
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ & ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	9.253.628,36	9.312.022,49	9.581.050,45	13.859.412,07	14.335.868,42



ΔΙΑΝΟΜΗ ΚΕΡΔΩΝ

Με βάση τα αποτελέσματα που επιτεύχθηκαν το έτος 2008, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αποφάσισε να προτείνει στη Γενική Συνέλευση την διανομή των κερδών ως εξής:

Καθαρά κέρδη χρήσεως €	1.396.854,13
Κέρδη προηγούμενης χρήσεως	0,00
	1.396.854,13
Μείον: Φόρος Εισοδήματος	359.440,54
Διαφορές φορολογικού ελέγχου	21.578,28
Λοιποί μη ενσωματωμένοι στο κόστος	0,00
Υπόλοιπο κερδών για διανομή	1.015.835,31
Τακτικό αποθεματικό	103.145,69
Αποθεματικό Καταστατικού	51.572,84
Λοιπά αποθεματικά	4.000,00
Μερίσματα	623.159,00
Διανομή κερδών σε προσωπικό	89.300,00
Υπόλοιπο κερδών εις νέον	144.657,78
ΣΥΝΟΛΟ	1.015.835,31

Προτεινόμενο μέρισμα 3,535 ευρώ ανά ονομαστική αξία μερίδας ήτοι απόδοση 7% καθαρό, έναντι 3,03 ευρώ ανά ονομαστική αξία μερίδας το 2007, αύξηση 16,67%.

Το μέρισμα θα διατεθεί σύμφωνα με τη καταστατική διάταξη για τις μερίδες που αγοράστηκαν μέχρι 31-12-2007 εξ ολοκλήρου, ενώ για τις μερίδες που αγοράστηκαν από 01-01-2008 έως 31-12-2008, αναλογικά με τις μέρες αγοράς.

Η πληρωμή του μερίσματος θα πραγματοποιηθεί μετά την παρέλευση 10 ημερών από την έγκριση της Γενικής Συνέλευσης.

ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου δεν διαθέτει λογαριασμούς καταθέσεων σε συνάλλαγμα ούτε επίσης χρεόγραφα.

Τα ακίνητα που κατέχει η Τράπεζα στις 31-12-2008, κατά πλήρη κυριότητα και κατοχή είναι τα ακόλουθα:

1. Οικόπεδο επί της οδού Αβέρωφ 12 αξίας κτήσεως € 58.547,32 και μετά την αναπροσαρμογή € 153.574,36. Επί του οικοπέδου αυτού υφίσταται κτίριο που στεγάζονται τα γραφεία της Τράπεζας αξίας κτήσεως € 781.389,13 και αναπόσβεστης αξίας € 128.755,59.
2. Οικόπεδο επί της οδού Ιωακείμ 6 αξίας κτήσεως € 65.544,00. Επί του οικοπέδου αυτού υφίσταται κτίριο αξίας κτήσεως € 227.926,00 και αναπόσβεστης αξίας € 166.323,53.
3. Οικόπεδο επί της οδού Ιωαννίνων – Δωδώνης δήμου Πεδινής αξίας κτήσεως € 97.791,00. Επί του οικοπέδου αυτού υφίσταται κτίριο αξίας κτήσεως € 243.568,14 και αναπόσβεστης αξίας € 193.118,06.
4. Εγκαταστάσεις σε ακίνητα τρίτων (στο κτίριο του υποκαταστήματος της Ανατολής) με αξία κτήσεως € 48.101,70 (Αποσβεσμένο).

Τέλος από πλειστηριασμό αποκτήθηκαν τα κάτωθι ακίνητα:

1. Αγρός στη θέση «Ρεστίλια» περιφέρεια Παρακαλάμου, έκτασης 2.268 τ.μ. αξίας € 2.343,08.
2. Αγρός στην περιφέρεια Σκλίβανης Ιωαννίνων έκτασης 10.500 τ.μ. (50%) και αξίας € 7.765,42.
3. Διαμέρισμα επί της Αργυροκάστρου 5 Ιωάννινα, 35,70 τ.μ. αξίας € 28.874,94.
4. Αγροτεμάχια στην Πεδινή Ιωαννίνων έκτασης 12.688 τ.μ. (43,75%) αξίας € 72.005,09.
5. Οικόπεδο στη Κατσικά Ιωαννίνων, έκτασης 929,56 τ.μ. (50%) αξίας € 23.715,40.
6. Οικόπεδο στη Μπάφρα Ανατολής έκτασης 949,47 τ.μ. αξίας € 40.187,24.
7. Αγροί στο Μάζι Κόνιτσας έκτασης 22.470 τ.μ. και 7.506 τ.μ. συνολικής αξίας € 27.609,48.
8. Διαμέρισμα 58 τ.μ. στα Ιωάννινα αξίας € 52.701,47
9. Αγροί στην Κληματιά Ιωαννίνων σύνολο 19.500 τ.μ. και αξίας € 6.084,10.
10. Διαμέρισμα 67,27 τ.μ. στα Ιωάννινα αξίας € 53.350,59.
11. Οικόπεδο 1.557 τ.μ. με οικία και αποθήκη ποσοστό 21,87% αξίας € 32.227,86.

12. Οικόπεδο 346 τ.μ. ποσοστό 21,87% αξίας € 11.429,26.
13. Οικόπεδο 726 τ.μ. ποσοστό 21,87% αξίας € 11.517,30.
14. Οικόπεδο 5.750 τ.μ. Πεδινή Ιωαννίνων ποσοστό 21,87% αξίας €47.754,37.
15. Οικόπεδο 1.000 τ.μ. Πεδινή Ιωαννίνων ποσοστό 21,87% αξίας €4.710,03.
16. Οικόπεδο 1.187 τ.μ. Πεδινή Ιωαννίνων ποσοστό 21,87% αξίας €5.138,85.
17. Διαμέρισμα 105 τ.μ. στα Ιωάννινα αξίας € 79.674,76.
18. Κατάστημα 18,20 τ.μ. στα Ιωάννινα αξίας € 32.780,89.
19. Οικόπεδο 500 τ.μ. με οικία 79,29 τ.μ. στο Θεσπρωτικό Πρεβέζης αξίας € 27.674,16.



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝ.ΠΕ.

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31^{ης} ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2008

28^η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1/1/2008 – 21/12/2008)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

	<u>ΧΡΗΣΗ 2008</u>		<u>ΧΡΗΣΗ 2007</u>	
1. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		3.847.988,50		4.143.274,61
3. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων				
α) Όψεως		3.327.791,41		1.510.298,78
β) Λοιπές Απαιτήσεις	<u>11.133.535,03</u>	14.461.326,44	<u>9.156.308,46</u>	10.666.607,24
4. Απαιτήσεις κατά πελατών				
α. Χορηγήσεις σε συνεταιίρους		77.567.620,11		57.302.818,52
ΜΕΙΟΝ β) Προβλέψεις		-1.884.952,12	75.682.667,99	-1.987.501,25
β. Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων		22.028,49		22.028,49
γ. Λοιπές Απαιτήσεις		133.610,00	155.638,49	<u>126.281,77</u>
7. Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχ/σεις		313.820,00		312.648,00
8. Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχ/σεις		58.420,00		58.420,00
9. Άυλα πάγια στοιχεία				
α) Έξοδα ιδρύσεως		229.122,43		229.122,43
γ) Λοιπά άυλα πάγια έξοδα		695.871,22		683.707,68
ΜΕΙΟΝ: Αποσβέσεις		-569.054,66	355.938,79	<u>-433.145,70</u>
10. Ενσώματα πάγια στοιχεία				
α) Γήπεδα - Οικόπεδα		316.909,36		273.030,97
β) Κτίρια - Εγκαταστάσεις κτιρίων		1.305.995,69		1.244.381,52
ΜΕΙΟΝ: Αποσβέσεις		-775.525,46	530.470,23	<u>-715.369,28</u>
γ) Έπιπλα - Η/Υ - Λοιπός εξοπλισμός		555.170,32		465.179,62
ΜΕΙΟΝ: Αποσβέσεις		-351.554,57	203.615,75	<u>-293.579,03</u>
δ) Λοιπά ενσώματα πάγια στοιχεία		161.804,18		143.775,68
ΜΕΙΟΝ: Αποσβέσεις		-83.698,92	78.105,26	<u>-66.849,31</u>
ε) Ακινητοποιήσεις υπό εκτέλεση και προκαταβολές		807.017,25		0,00
13. Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού				
α) Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμό		567.544,29		335.719,43
β) Λογαριασμοί διαχείρισεως προκαταβολών		0,00		1.360,00
γ) Λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί		495.470,84	1.063.015,13	<u>333.496,33</u>
14. Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα				
Έξοδα επόμενων χρήσεων		63.499,31		2.314,98
Έσοδα χρήσης εισπρακτέα		837.033,32	900.532,63	<u>486.674,41</u>
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		<u>98.775.465,82</u>		<u>73.334.396,81</u>

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

	ΧΡΗΣΗ 2008		ΧΡΗΣΗ 2007	
2. Υποχρεώσεις προς πελάτες			58.527.531,7	
α) Καταθέσεις (Συνεταίρων)	82.969.161,42		3	
β) Άλλες υποχρεώσεις	<u>256.480,95</u>	83.225.642,37	500.220,95	59.027.752,68
4. Λοιπά στοιχεία Παθητικού		2.055.395,27		1.580.499,20
5. Προεισπραγμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα		687.573,09		374.549,70
9. Συνεταιρικό κεφάλαιο		8.897.595,00		8.901.029,00
Καταβλημένο (176.190 μερίδες των 50,50 ευρώ)				
10. Διαφορά από έκδοση συν/κών μερίδων υπέρ το άρτιο		2.137.836,59		2.111.678,59
11. Αποθεματικά				
Τακτικό αποθεματικό	545.727,34		442.581,65	
Αποθεματικά καταστατικού	272.334,98		220.762,14	
Ειδικά αποθεματικά	387.590,13		366.420,13	
Αφορολόγητα Αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμου	76.301,79		76.301,79	
Έκτακτα αποθεματικά	<u>4.656,48</u>	1.286.610,72	<u>4.656,48</u>	1.110.722,19
11α. Επιχορηγήσεις Παγίων	173.040,93		88.150,93	
Μείον:Αποσβέσεις	<u>-104.290,42</u>	68.750,51	<u>-64.074,29</u>	24.076,64
12. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας περιουσιακών στοιχείων		101.359,26		34.043,58
13.Υπόλοιπο κερδών εις νέο		<u>314.703,01</u>		<u>170.045,23</u>
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		<u>98.775.465,82</u>		<u>73.334.396,81</u>

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

1. Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις				
β. Από Εγγυήσεις και επέγγυα υπέρ τρίτων στοιχείων Ενεργητικού		7.400.172,12		7.183.699,09
3. Λοιποί λογ/σμοί Τάξεως				
α. Δικαιούχοι αλλότρων περιουσιακών στοιχείων		0,00		16.000,00
β. Πιστωτικοί λογ/σμοί πληροφοριών		<u>151.886.905,28</u>		<u>119.676.250,23</u>
ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓ/ΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ		<u>159.287.077,40</u>		<u>126.875.949,32</u>

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ				
	ΧΡΗΣΗ 2008		ΧΡΗΣΗ 2007	
1. Τα τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα				
Λοιποί τόκοι και εξομ/να έσοδα	<u>6.171.744,60</u>	6.171.744,60	<u>4.465.034,36</u>	4.465.034,36
ΜΕΙΟΝ:		-		
2. Τα τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		<u>3.074.403,46</u>		<u>-1.925.918,22</u>
		3.097.341,14		2.539.116,14
ΠΛΕΟΝ:				
3. Έσοδα από τίτλους				
α) Έσοδα από μετοχές και άλλους τίτλους	4.505,55		3.868,76	
β) Έσοδα από συμμετοχές σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις	0,00		40,68	
4. Έσοδα προμηθειών	689.500,05		666.941,05	
7. Λοιπά έσοδα εκμετ/σης	<u>424.638,85</u>	<u>1.118.644,45</u>	<u>325.447,58</u>	
		4.215.985,59		3.535.414,22
ΜΕΙΟΝ:				
8. Γενικά έξοδα διοίκησης				
α) Δαπάνες προσωπικού				
Μισθοί και ημερομίσθια	746.284,73		635.752,85	
Επιβαρύνσεις κοιν. Φύσεως για συντάξεις	162.329,65		136.044,16	
Λοιπές επιβαρύνσεις	<u>41.146,07</u>		<u>37.760,04</u>	
	949.760,45		809.557,05	
β) Άλλα έξοδα Διοίκησης	<u>1.315.851,76</u>	<u>2.265.612,21</u>	<u>1.121.229,86</u>	<u>-1.930.786,91</u>
		1.950.373,38		1.604.627,31
ΜΕΙΟΝ:				
9. Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων	270.890,49		240.154,88	
10. Λοιπά έξοδα εκμετ/σης	20.573,39		15.535,37	
11. Προβλέψεις επισφαλών χορηγήσεων	300.000,00		250.000,00	
13. Διαφορές προσαρμογής αξίας συμμετοχών	<u>0,00</u>	<u>-591.463,88</u>	<u>0,00</u>	<u>-505.690,25</u>
		1.358.909,50		1.098.937,06
ΜΕΙΟΝ:				
15. Έκτακτα έσοδα	40.406,54		21.921,49	
16. Έκτακτα έξοδα	-8.509,33		-12.222,27	
17. Έκτακτα αποτελέσματα	<u>6.047,42</u>	<u>37.944,63</u>	<u>-56.688,67</u>	<u>-46.989,45</u>
ΑΠΟΤ/ΤΑ ΧΡΗΣΗΣ (Κέρδη προ φόρων)		<u>1.396.854,13</u>		<u>1.051.947,61</u>

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ		
	ΧΡΗΣΗ 2008	ΧΡΗΣΗ 2007
Καθαρά αποτ/τα (κέρδη) χρήσεως	1.396.854,13	1.051.947,61
(+) : Αποτ/τα (κέρδη) προηγ. Χρήσεων	170.045,23	0,00
(-) : Διαφορές φορολ.ελέγχου προηγούμ.χρήσεων	-21.578,28	0,00
	1.545.321,08	1.051.947,61
ΜΕΙΟΝ:		
1.Φόρος εισοδήματος	359.440,54	283.760,21
2.Λοιποί μη ενσ/νοι στο λειτουρ. Κόστος φόροι	0,00	820,07
Κέρση προς διάθεση	1.185.880,54	767.367,33
Η διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής:		
1.Τακτικό αποθεματικό	103.145,69	78.896,07
2.Μερίσματα	623.159,00	453.480,00
3.Αποθεματικά Καταστατικού	51.572,84	39.448,04
5α.Αποθεματικό εξερχομένων μελών	4.000,00	25.497,99
6α.Αμοιβές προσωπικού	89.300,00	0,00
8.Υπόλοιπο κερδών εις νέο	314.703,01	170.045,23
	1.185.880,54	767.367,33

* Ιωάννινα, 30 Απριλίου 2009

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΕΚΜΕΤΑΛΕΥΣΗΣ		
31ΗΣ ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2008 (1 ΙΑΝ - 31 ΔΕΚ 2008)		
	ΧΡΗΣΗ 2008	ΧΡΗΣΗ 2007
1.ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	949.760,45	809.557,05
2.ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΤΡΙΤΩΝ	371.117,06	444.181,93
3.ΠΑΡΟΧΕΣ ΤΡΙΤΩΝ	195.362,09	177.359,03
4.ΦΟΡΟΙ - ΤΕΛΗ	112.813,78	110.523,57
5.ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΞΟΔΑ	940.215,22	615.245,70
6.ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ	2.791.320,46	1.715.373,22
7.ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΠΑΓΙΩΝ ΕΝΣ.ΣΤΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΚΟΣΤΟΣ	270.890,49	240.154,88
8.ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΕΚΜ/ΣΗΣ	300.000,00	250.000,00
ΣΥΝΟΛΟ ΕΞΟΔΩΝ	5.931.479,55	4.362.395,38
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜ/ΣΗΣ	1.358.909,50	1.098.937,06
	7.290.389,05	5.461.332,44

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΕΚΜΕΤΑΛΕΥΣΗΣ

31ΗΣ ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2008 (1 ΙΑΝ - 31 ΔΕΚ 2008)

	ΧΡΗΣΗ 2008	ΧΡΗΣΗ 2007
1. ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	5.516.199,97	3.974.309,01
2. ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΛΟΙΠΟΥΣ ΤΟΚΟΥΣ	655.544,73	490.725,35
3. ΕΣΟΔΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ	0,00	40,68
4. ΕΣΟΔΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ	4.505,55	3.868,76
5. ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ	689.500,05	666.941,06
6. ΕΣΟΔΑ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΑΣΧΟΛΙΩΝ	424.638,85	325.447,58
ΣΥΝΟΛΟ ΕΣΟΔΩΝ	7.290.389,15	5.461.332,44



ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΕΠΟΜΕΝΩΝ ΕΤΩΝ

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΗΠΕΙΡΟΥ

ΒΑΣΙΚΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ

ΣΥΝΕΤΑΙΡΟΙ – ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Αναμένεται αύξηση των Συνεταίρων – μελών της Τράπεζας όσο και των Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας.

Η ανάπτυξη κάθε πιστωτικού Ιδρύματος είναι άμεσα συνδεδεμένη με τη κεφαλαιακή της βάση.

Το νέο κανονιστικό πλαίσιο της Βασιλείας II επιβάλλει αυστηρότερους όρους κεφαλαιακής επάρκειας.

Επομένως η Τράπεζα για να μπορέσει να υλοποιήσει την αναπτυξιακή της πολιτική θα πρέπει να αυξάνει ανάλογα και τα Ίδια Κεφάλαια.

Η αύξηση αυτή θα προέλθει από:

- Το νέο πρόγραμμα για αύξηση κεφαλαίου.
- Την αναμενόμενη αύξηση των εργασιών της Τράπεζας.
- Τα οφέλη – πλεονεκτήματα που προσφέρονται στα μέλη της, όπως υψηλά επιτόκια καταθέσεων, ανταγωνιστικά επιτόκια χορηγήσεων και κυρίως ιδιαίτερα ικανοποιητικό Μέρισμα.
- Το νέο κατάστημα που λειτουργεί στη Πρέβεζα.
- Τα νέα τμήματα που δημιούργησε η Τράπεζα (εμπορικό τμήμα, συνάλλαγμα, leasing, εξόφληση λογαριασμών ΔΕΗ, ΟΤΕ, ΦΠΑ, ΙΚΑ, ΤΕΒΕ κ.λ.π.).
- Τη νέα επέκταση του δικτύου σε Ηγουμενίτσα και Άρτα.
- Τον προσδιορισμό στόχων για κάθε εργαζόμενο και την παροχή ανάλογων κινήτρων όπου θα απαιτηθεί.

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

Οι καταθέσεις αναμένεται να αυξηθούν τα επόμενα έτη για την Τράπεζα.

Η αύξηση των καταθέσεων θα προέλθει από την:

- ❖ Διατήρηση των επιτοκίων στα υψηλότερα επίπεδα της αγοράς.
- ❖ Αύξηση της συνεργασίας με πελάτες μη μέλη.
- ❖ Προβολή του πλεονεκτήματος της Τράπεζας να παρέχει στα μέλη – πελάτες της 24ωρη εξυπηρέτηση σε ένα εθνικό δίκτυο 250 καταστημάτων του ομίλου των Συνεταιριστικών Τραπεζών και μέσω του ΔΙΑΣ σε οποιοδήποτε ΑΤΜ άλλης Τράπεζας.
- ❖ Νέα καταθετικά προϊόντα για προσέλκυση νέων καταθέσεων.
- ❖ Επέκταση της συνεργασίας με φορείς των Νόμων που υπάρχουν καταστήματα της.
- ❖ Μεγαλύτερη προσπάθεια των εργαζομένων για προσέλκυση καταθέσεων με τη μέθοδο του καθορισμού μεγεθών σε ένα εκατοστό για τις επόμενες χρήσεις.

Τα προϊόντα των καταθέσεων θα έχουν την παρακάτω εξέλιξη – σύνθεση:

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΚΑΤΑΘΕΣΩΝ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
Ταμειυτήριο	1,80%
Όψεως - Τρεχούμενος	1,60%
Προθεσμίας	4,30%

*Θα δοθεί έμφαση στις καταθέσεις μεσαίου μεγέθους, ώστε να ενισχύεται η διαρκής παραμονή τους στην Τράπεζα

ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ

Οι χορηγήσεις αναμένεται να αυξηθούν, βασικός στόχος παραμένει η εξυγίανση του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας και η διατήρηση των καθυστερημένων οφειλών στο 3,5% - 4,5% του συνόλου των πιστοδοτήσεων, η οποία θα επιτευχθεί με την:

1. Καθημερινή παρακολούθηση της πορείας των καθυστερημένων οφειλών και εντατικοποίηση των ενεργειών προς είσπραξη των.
2. Παροχή διευκολύνσεως σε συνεταίρους που εμφανίζουν καθυστερημένες οφειλές πέραν του έτους για εξυπηρέτηση του δανείου.
3. Άμεση εξυπηρέτηση αιτημάτων πλήρως εξασφαλισμένων.
4. Πλήρη εφαρμογή της οδηγίας της Βασιλείας II.
5. Έλεγχο των υφιστάμενων και των νέων χορηγήσεων μέσω του Risk management.
6. Προσέλκυση νέων πιστούχων με καλή οικονομική πορεία.

Παράλληλα θα υπάρξει συνέχεια στα εξής:

- ✓ Διατήρηση ανταγωνιστικών επιτοκίων
- ✓ Διεκπεραίωση αιτημάτων με ταχύτητα και ευελιξία.
- ✓ Συμβουλευτικές λύσεις στα μέλη – πελάτες της Τράπεζας.
- ✓ Προώθηση σύγχρονων χρηματοδοτικών προϊόντων.
- ✓ Παρακολούθηση των συνθηκών αγοράς και των προϊόντων ανταγωνισμού.

Η Τράπεζα θα πρέπει να συνεχίσει να χρηματοδοτεί όλες τις προσωπικές και επιχειρηματικές των συνεταίρων με έμφαση στις Μικρομεσαίες επιχειρήσεις, σχεδιάζοντας τα χρηματοδοτικά προϊόντα σύμφωνα με τις ανάγκες των μελών.

Η τιμολογιακή πολιτική της Τράπεζας, στον τομέα των χορηγήσεων, θα εξασφαλίζει την απαραίτητη κερδοφορία διατηρώντας το Spread περίπου στο 4,00% (Spread = μέσο επιτόκιο χορηγήσεων μείον μέσο επιτόκιο καταθέσεων).

Τιμολογιακή Πολιτική Χορηγήσεων

Κατηγορίες Χορηγήσεων	Επιτόκια
Κεφάλαιο Κίνησης	Επιτόκιο ΕΕΧ + έως 4,00%
Κεφάλαιο Κίνησης Βιοτ.-Βιομ.	Επιτόκιο ΕΕΧ + έως 4,00%
Πάγιες Εγκαταστάσεις	Επιτόκιο ΕΔΕ + έως 3,00%
Καταναλωτικά	8,50% - 11,5%
Συνεταιριστικά	8,50% - 11,5%
Στεγαστικά Δάνεια	Επιτόκιο ΕΣΕ + έως 5,00%
Μεγάλοι Πελάτες	Δυνατότητα μείωσης, σύμφωνα με την αποδοτικότητα της Τράπεζας

ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΕΙΣ – ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Τα Ταμειακά υποχρεωτικά Διαθέσιμα της Τράπεζας θα τοποθετούνται στις συνεταιριστικές Τράπεζες και στην Πανελλήνια Τράπεζα λόγω της μεγαλύτερης απόδοσης αυτών από την τοπική Τραπεζική αγορά.

Πέραν αυτών ένα τμήμα από τα διαθέσιμα της Τράπεζας (2% του μέσου υπολοίπου των καταθέσεων), η κατάθεση γίνεται στην Τράπεζα της Ελλάδος, ως υποχρεωτική δέσμευση.

Από τις παραπάνω τοποθετήσεις αλλά και από την αναζήτηση καλύτερων ευκαιριών για αξιοποίηση των διαθέσιμων, προβλέπονται έσοδα από τόκους – αποδόσεις κεφαλαίων.

ΠΑΡΑΛΛΗΛΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ

ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ

Το προϊόν αυτό θα συνεχίσει να προωθείται ιδιαίτερα από την Τράπεζα.
Η αύξηση θα προέλθει από:

- Το ανταγωνιστικό τιμολόγιο προμηθειών.
- Την αύξηση των πιστούχων – πελατών (μηχανικών – εργολάβων) με καλό κύκλο εργασιών σε έργα.
- Την λειτουργία των νέων καταστημάτων της.

ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

Η περαιτέρω ανάπτυξη του τμήματος των ασφαλειών θα έχει ως αποτέλεσμα αύξηση της τάξεως του 41,60% περίπου τα επόμενα χρόνια.

ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΤΜΗΜΑ

Και το εμπορικό τμήμα θα έχει έσοδα πέραν της προσδοκώμενης ανάπτυξης και άλλων Τραπεζικών εργασιών.

ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ

Από την συγκεκριμένη δραστηριότητα η Τράπεζα προσδοκά έσοδα τα οποία θα προέλθουν από:

- Το κύκλο ΠΕΠ Γ' εμπόριο – παροχής υπηρεσιών.
- Το νέο κύκλο και τον Αναπτυξιακό νόμο.

ΕΞΟΔΑ – ΔΑΠΑΝΕΣ

ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Οι δαπάνες προσωπικού προβλέπεται να είναι αυξημένες και περιλαμβάνουν:

- Την πρόσληψη 15 περίπου ατόμων για την κάλυψη μελλοντικών αναγκών που θα προκύψουν από την αύξηση των μεγεθών της Τράπεζας, τη νέα οργανωτική δομή και την επέκταση του δικτύου.
- Την αύξηση της μισθοδοσίας των υπαλλήλων με τα προβλεπόμενα από την Σ.Σ.Ε. κατά 5% περίπου.
- Την λειτουργία των νέων καταστημάτων.
- Την πιθανή αμοιβή απόδοσης (πριμ) σε στελέχη και υπαλλήλους της Τράπεζας προκειμένου να επιτευχθούν οι τεθέντες στόχοι.

ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ.

Περιλαμβάνει αμοιβές για συμμετοχή στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και τις αποζημιώσεις για τυχόν συμμετοχές σε επιτροπές ή άλλες απασχολήσεις για λογαριασμό της Τράπεζας.

ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΒΟΛΗΣ

Τα έξοδα προβολής περιλαμβάνουν:

- Διαφημιστική καμπάνια για την αύξηση Κεφαλαίου.
- Προβολή νέων προϊόντων.
- Οργάνωση εκδηλώσεων.
- Εκτύπωση εντύπων των προϊόντων της Τράπεζας.
- Καταχώρηση των διαφημίσεων στον τοπικό τύπο.
- Τηλεοπτικά – Ραδιοφωνικά μηνύματα.

ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

Τα λοιπά έξοδα λειτουργίας υπολογίζεται ότι θα αυξηθούν και περιλαμβάνουν:

- ❖ Αμοιβές τρίτων.
- ❖ Παροχές τρίτων.
- ❖ Φόροι – Τέλη.
- ❖ Διάφορα έξοδα (ταξίδια, συνδρομές, γραφική ύλη κ.α.).
- ❖ Εισφορές του Ν 128/75 (0,60% και 0,12%).

ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ – ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΠΑΓΙΑ

Περιλαμβάνουν:

- ✓ Αποσβέσεις κτιρίων.
- ✓ Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις.

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου έχει προγραμματίσει τις παρακάτω επενδύσεις:

- Ολοκλήρωση της κατασκευής του καταστήματος της Πρέβεζας. Συνολικό κόστος κατασκευής (κατασκευή, έπιπλα, Η/Υ κ.α.) 330.000 ευρώ περίπου.
- Ολοκλήρωση αγοράς , ανέγερσης και εξοπλισμό του διπλανού ιδιόκτητου ακινήτου επί της Αβέρωφ 14, για την επέκταση του κεντρικού καταστήματος. Συνολικού κόστους κατασκευής 1.000.000 ευρώ.
- Επισκευή διαμόρφωση και εξοπλισμό όμορου ιδιόκτητου ακινήτου, επί της Ιωακείμ 6, για τη διοίκηση της Τράπεζας. Συνολικό κόστος κατασκευής 500.000 ευρώ.
- Νέα επέκταση του δικτύου με την ίδρυση τριών νέων καταστημάτων μετά από έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος, σε Ηγουμενίτσα, Άρτα και Ιωάννινα.

Οι παραπάνω επενδύσεις θα χρηματοδοτηθούν από την αύξηση του Συνεταιρικού κεφαλαίου και από τα Ίδια Κεφάλαια της Τράπεζας.

ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑ – ΜΕΡΙΣΜΑΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου μετά την επιτυχή αύξηση των Ιδίων κεφαλαίων της, που πραγματοποιήθηκε το έτος 2007 και στις αρχές του 2009, απέκτησε την προβλεπόμενη από τον νόμο κεφαλαιακή επάρκεια με αποτέλεσμα την επέκταση του δικτύου της σε ολόκληρο τον Ηπειρωτικό χώρο. Ήτοι εκτός του Νομού Ιωαννίνων και Πρέβεζας και στους Νομούς Άρτας και Θεσπρωτίας.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου έχει ολοκληρώσει την πρώτη φάση της ανάπτυξης της έχοντας κατορθώσει να έχει ένα συνεχώς διευρυνόμενο όγκο εργασιών, διασφαλίζοντας σημαντικές αποδόσεις.

Πλέον η Τράπεζα βρίσκεται σε νέα φάση ανάπτυξης με βασικό στρατηγικό στόχο για τα επόμενα χρόνια την επιτυχημένη διείσδυση σε νέες αγορές και με διεύρυνση του δικτύου της σε όλα τα σημαντικά κέντρα της Ηπείρου

Παράλληλα στόχος παραμένει η περαιτέρω εδραίωση στην τοπική αγορά του Ν. Ιωαννίνων που είναι προς το παρόν ο κύριος κορμός των δραστηριοτήτων και η ίδρυση νέων καταστημάτων σε περιοχές που δεν έχουν καλυφθεί ακόμη.

Επίσης στις προτεραιότητες είναι και η ανάπτυξη νέων υπηρεσιών και προϊόντων σε συνεργασία με την Πανελλήνια Τράπεζα, η δημιουργία της οποίας συνέβαλλε στο εκσυγχρονισμό και τη βελτίωση της ανταγωνιστικότητας όλων των συνεταιριστικών Τραπεζών.

Σημειώνεται ότι οι μέτοχοι της Πανελληνίας Τράπεζας είναι όλες οι Συνεταιριστικές Τράπεζες και οι Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί της χώρας, η Τράπεζα συνεχίζει να επενδύει συστηματικά στην συγχρονη οργάνωση και στο προσωπικό της.

Ο εκσυγχρονισμός και η επέκταση των γραφείων Διοίκησης και λειτουργίας της Τράπεζας θα συμβάλλει αποτελεσματικά στην καλύτερη οργάνωση και ανάπτυξη της Τράπεζας, με σκοπό την καλύτερη παροχή υπηρεσιών προς τα μέλη της αλλά και γενικά προς τους κατοίκους της Ηπείρου.

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΙΚΑ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου 16 χρόνια μετά την ίδρυση της, αποτελεί βασικό κινητήριο μοχλό για την ανάπτυξη τόσο του νομού Ιωαννίνων όσο και της Ηπείρου γενικότερα:

- Προσφέρει κοινωνικό έργο με την τραπεζική εξυπηρέτηση των κατοίκων της Ηπείρου.
- Συμμετέχει στις αναπτυξιακές πρωτοβουλίες των τοπικών φορέων.
- Εξυπηρετεί πάνω από 1000 επιχειρήσεις και 5000 νοικοκυριά.
- Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου είναι σήμερα μια σύγχρονη δυναμικά αναπτυσσόμενη Τοπική Τράπεζα με σύγχρονες υπηρεσίες και ανταγωνιστικά προϊόντα, τα οποία δεν κρύβουν επιπλέον έξοδα και επιβαρύνσεις.

Παρέχει καλή εξυπηρέτηση στους πελάτες / συνεταιίρους της και ευρεία γκάμα προϊόντων και υπηρεσιών, με ανταγωνιστικούς όρους, σχεδιασμένων έτσι ώστε ν' ανταποκρίνονται στις ανάγκες της τοπικής αγοράς.

Συμμετέχει ισότιμα στο ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) μαζί με τα υπόλοιπα μεγάλα πιστωτικά ιδρύματα της χώρας και οι καταθέσεις των πελατών της έχουν την ίδια εγγύηση με τις καταθέσεις των Δημόσιων και Ιδιωτικών τραπεζών.

Είναι μέλος του Ομίλου Συνεταιριστικών Τραπεζών που διαθέτει δίκτυο 250 καταστημάτων σε όλη την Ελλάδα για εξυπηρέτηση των πελατών – μελών της.

Η καταβολή μερίσματος 7,00% αλλά και οι ετήσιες υπεραξίες της μερίδας αποδεικνύουν ότι όσοι επένδυσαν και συνεχίζουν να επενδύουν στο τοπικό πιστωτικό Ίδρυμα είναι πολλαπλά κερδισμένοι.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ:

1. **ΒΑΣ.Φ.ΦΙΛΙΟΣ**, *Σύγχρονη οργάνωση και διοίκηση χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων*, Εκδόσεις Παπαζήση, 1995.
2. **Howells Peter and Bain Keith**, *ΧΡΗΜΑ – ΠΙΣΤΗ – ΤΡΑΠΕΖΕΣ Η ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ*, Εκδόσεις Κριτική, 2010.
3. **Ρεπούσης Σπύρος**, *Χρηματοοικονομική Διοίκηση και Διεθνής Τραπεζική*, Εκδόσεις Σάκκουλα, 2006.

ΔΙΑΔΙΚΤΥΟ:

www.chaniabank.gr
www.paneliniabank.gr
www.este.gr
www.eurocoopbanks.com
www.dzbank.com
www.ioanninabank.gr
www.epirusbank.com