

**Α.Τ.Ε.Ι ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ
& ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ**



Ο ΡΟΛΟΣ ΤΗΣ ΣΥΝΑΙΤΕΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΤΗΝ ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΤΗΣ ΤΟΠΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ



**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ**

ΦΟΙΤΗΤΗΣ:

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΒΛΑΧΟΔΗΜΟΣ

ΕΠΙΒΛΕΠΩΝ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ:

ΑΝΑΣΤΑΣΟΠΟΥΛΟΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ

ΚΑΛΑΜΑΤΑ, ΜΑΪΟΣ 2012

Α.Τ.Ε.Ι. ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ & ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

**Ο ΡΟΛΟΣ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ
ΣΤΗΝ ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΤΗΣ ΤΟΠΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ**

ΦΟΙΤΗΤΗΣ: ΒΛΑΧΟΔΗΜΟΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ

ΕΠΙΒΛΕΠΩΝ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ: ΑΝΑΣΤΑΣΟΠΟΥΛΟΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ

ΚΑΛΑΜΑΤΑ, ΜΑΪΟΣ 2012

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ	σελ. 5
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1: Ο ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΣ ΤΟΜΕΑΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ	
1.1 Ο Ελληνικός Τραπεζικός Τομέας : Πορεία, Ιστορική Αναδρομή και Προοπτικές.....	σελ. 6
1.2 Τα στάδια για την κατεύθυνση προς τον Εκσυγχρονισμό, τα οποία οδήγησαν στην Τραπεζική Απελευθέρωση της Αγοράς.....	σελ. 8
1.3 Η διεθνοποίηση του ελληνικού τραπεζικού συστήματος & το μέλλον του μετά την συμμετοχή του στην ΟΝΕ.....	σελ. 10
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 : ΟΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ Ε.Ε.	
2.1 Η θέση του συνεταιριστικού τραπεζικού συστήματος στην Ευρώπη.....	σελ. 13
2.2 Η συνεισφορά των Συνεταιριστικών Τραπεζών στην Ευρώπη.....	σελ. 15
2.3 Case Study – Οι εμπειρίες της Rabobank.....	σελ. 17
2.4 Το μέλλον των ευρωπαϊκών συνεταιριστικών τραπεζών.....	σελ. 18
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 : ΟΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ	
3.1 Η ανάπτυξη της Συνεταιριστικής Πίστης στην Ελλάδα.....	σελ. 21
3.2 Διάρθρωση – Λειτουργία και Χαρακτηριστικά Συνεταιριστικών Τραπεζών.....	σελ. 22
3.2.1 Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες χρηματοδοτικό εργαλείο για την μικρο-επιχειρηματικότητα.....	σελ. 23
3.3 Συνοπτική παρουσίαση Συνεταιριστικών Τραπεζών της Ελλάδας.....	σελ. 24
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4 : ΝΟΜΙΚΟ ΚΑΙ ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ	
4.1 Νομικό και θεσμικό πλαίσιο.....	σελ. 36
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5 : ΣΚΟΠΟΙ-ΣΤΟΧΟΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΚΑΙ Ο ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΟΣ ΤΟΥΣ ΡΟΛΟΣ	
5.1 Σκοποί Συνεταιριστικών Τραπεζών.....	σελ. 37
5.2 Ο διαφορετικός ρόλος των Συνεταιριστικών Τραπεζών.....	σελ. 38
5.3 Νέο περιβάλλον– πορεία-προοπτικές.....	σελ. 40
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6: ΣΥΝΤΟΜΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΤΗΣ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΚΑΙ ΤΙΣ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΤΗΣ	
6.1 Ένα σύντομο προφίλ της Θεσσαλίας.....	σελ. 42
6.2 Οικονομική Ανάλυση της Περιφέρειας Θεσσαλίας	
6.2.1 Οι οικονομικές εξελίξεις της Περιφέρειας.....	σελ. 42
6.2.2 Στρατηγική και προοπτικές ανάπτυξης της Θεσσαλίας.....	σελ. 47
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7: Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ	
7.1 Ιστορικό της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας.....	σελ. 49
7.2 Όραμα της Τράπεζας.....	σελ. 51
7.3 Στρατηγικές ανάπτυξης.....	σελ. 51
7.4 Σκοπός λειτουργίας & Δραστηριότητες του Συνεταιρισμού.....	σελ. 52
7.5 Εσωτερική λειτουργία & Έλεγχος.....	σελ. 53
7.6 Τα προϊόντα της Τράπεζας.....	σελ. 54
7.7 Διοικητικό Συμβούλιο.....	σελ. 56
7.8 Διεύθυνση της Τράπεζας.....	σελ. 56
7.9 Οικονομικές καταστάσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας	

7.9.1 Ισολογισμός 2010.....σελ.	57
7.9.2 Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης.....σελ.	58
7.10 Στόχοι της Τράπεζας.....σελ.	59
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 8: Ο ρόλος των Συνεταιριστικών Τραπεζών στην ανάπτυξη της οικονομίας και κατ' επέκταση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας στην ανάπτυξη της τοπικής οικονομίας.....σελ.	61
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 9: Σημερινές εξελίξεις στις συνεταιριστικές τράπεζες.....σελ.	73
ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ.....σελ.	75
ΕΠΙΛΟΓΟΣ.....σελ.	77
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ.....σελ.	78

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Ο σκοπός της παρούσας πτυχιακής εργασίας είναι να παρουσιάσει και να ερευνήσει το ρόλο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας και την σχέση της με την τοπική οικονομία –κοινωνία.

Στο πρώτο κεφάλαιο του πρώτου μέρους, κρίνεται σκόπιμο να γίνει αναφορά στην πορεία, στις προοπτικές και στο μέλλον του τραπεζικού τομέα στην Ελλάδα, όπου τα τελευταία χρόνια σημειώθηκαν πολλές μεταβολές εξαιτίας των αλλαγών που πραγματοποιήθηκαν στην ελληνική οικονομία, κυρίως μετά την ένταξη της στην Ευρωπαϊκή Ένωση και τη συμμετοχή του τραπεζικού συστήματος στην ΟΝΕ.

Η θέση, η συνεισφορά και ο ρόλος των συνεταιριστικών τραπεζών στην Ευρώπη, ρόλος που ενδυναμώνει την σταθερότητα του χρηματοοικονομικού τομέα, αναπτύσσονται στο δεύτερο κεφάλαιο.

Στα επόμενα κεφάλαια παρουσιάζεται, η ανάπτυξη της Συνεταιριστικής Πίστης στην Ελλάδα, η οποία άρχισε ουσιαστικά να λειτουργεί στη χώρα μας την τελευταία δεκαετία, και οι άξονες λειτουργίας της. Το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ελλάδας διακρίνεται σήμερα από σημαντικό βαθμό εξωστρέφειάς και χαρακτηρίζεται ως ιδιαίτερα ανταγωνιστικό με σημαντικότερα στοιχεία την αύξηση μεριδίων αγοράς και τη διαφοροποίηση στην επιχειρηματική στρατηγική. Γίνεται αναφορά στις ελληνικές Συνεταιριστικές Τράπεζες και στην διαφορετικότητά τους, οι οποίες παρεμβαίνουν συμπληρωματικά και βελτιωτικά στο τραπεζικό σύστημα με την καθιέρωση ενός νέου τύπου Τράπεζας που διακρίνεται για την πελατοκεντρική της αντίληψη και τον ανθρωποκεντρικό της χαρακτήρα. Επίσης, δίνεται έμφαση στα χαρακτηριστικά, στους σκοπούς και στο νομικό πλαίσιο λειτουργίας των συνεταιριστικών τραπεζών.

Στο δεύτερο μέρος αρχικά, περιγράφεται το προφίλ της Περιφέρειας Θεσσαλίας, που έχει έκταση 14.036 χλμ². Στη συνέχεια αναφέρεται πως έδρα της είναι Λάρισα, η μεγαλύτερη πόλη στη Περιφέρεια Θεσσαλίας. Η Θεσσαλία αποτελείται από τέσσερις νομούς, το Νομό Λάρισας, Μαγνησίας, Τρικάλων και Καρδίτσας. Μετέπειτα, παρουσιάζεται η οικονομική κατάσταση της Θεσσαλίας τώρα και οι στρατηγικές ανάπτυξής της.

Η ίδρυση, η λειτουργία, οι δραστηριότητες της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας, καθώς και τα οικονομικά της μεγέθη, περιέχονται στο έβδομο κεφάλαιο. Περιγράφεται η ταυτότητα της Τράπεζας, η οποία διακρίνεται από τις αρχές και τις αξίες του συνεργατισμού, ο στόχος της στη δημιουργία ενιαίας αντίληψης και κουλτούρας πάνω στις αρχές και τις αξίες της Τράπεζας, καθώς εξετάζεται η ανοδική αναπτυξιακή της πορεία στα 12 χρόνια λειτουργίας της.

Στο τελευταίο κεφάλαιο παρουσιάζεται ο ρόλος των Συνεταιριστικών Τραπεζών, γενικά, στην ανάπτυξη της οικονομίας της Ελλάδος αλλά και κατ' επέκταση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας στην ανάπτυξη της τοπικής οικονομίας.

Κεφάλαιο 1 **Ο Τραπεζικός Τομέας στην Ελλάδα**

1.1 Ο Ελληνικός Τραπεζικός Τομέας: Πορεία, Ιστορική Αναδρομή και Προοπτικές

Τα τελευταία χρόνια σημειώθηκαν πολλές μεταβολές στο τραπεζικό σύστημα, εξαιτίας των αλλαγών που πραγματοποιήθηκαν στην ελληνική οικονομία, κυρίως μετά την ένταξη στην Ευρωπαϊκή Ένωση. Στις πιστωτικές όμως αγορές υπάρχουν ακόμα δυσλειτουργίες που αποτελούν τροχοπέδη στον εκσυγχρονισμό τους και την αύξηση αποτελεσματικότητας. Οι δυσλειτουργίες αυτές οφείλονται τόσο σε εσωτερικούς όσο και σε εξωτερικούς παράγοντες. Οι εσωτερικοί αναφέρονται στον τρόπο με τον οποίο είναι οργανωμένες οι τράπεζες και στην ποιότητα των εργαζομένων σε αυτές. Από τους εξωτερικούς παράγοντες βασικό ρόλο παίζει ο δημόσιος τομέας.

Η πιστωτική πολιτική που εφαρμόστηκε στην Ελλάδα από τη δεκαετία του 1950 έως και το 1993, καθώς και οι παρεμβάσεις των νομισματικών αρχών στην τραπεζική αγορά είχαν αρκετές αρνητικές επιπτώσεις τόσο στο τραπεζικό όσο και στην οικονομία γενικότερα.

Οι επιπτώσεις αυτές οφείλονται στους περιορισμούς αλλά και στην περίεργη αντίληψη του κράτους και των νομισματικών αρχών για το ρόλο των τραπεζών. Πρέπει όμως να επισημανθεί η αξιοσημείωτη μεταστροφή που έχει σημειώσει τα τελευταία χρόνια το χρηματοπιστωτικό σύστημα. Την περίοδο 1985-1989 προωθήθηκε με αποτελεσματικό τρόπο η απελευθέρωση του συστήματος αυτού. Οι τράπεζες, μέσω του προγράμματος σταθεροποίησης της οικονομίας, έκαναν τα πρώτα σημαντικά βήματα εκσυγχρονισμού.

Σήμερα λοιπόν, έχουν πραγματοποιηθεί σημαντικές αλλαγές και η κατάσταση που επικρατεί είναι διαφορετική. Στον πίνακα 1.1 παρατηρούμε τα διασυγκριτικά μεγέθη και τις αναλογίες της συνολικής απασχόλησης στις Τραπεζικές και Χρηματοπιστωτικές Υπηρεσίες για τα κράτη - μέλη κατά την χρονική περίοδο 1992 (ΕΕ).

Αναλογίες της Συνολικής Απασχόλησης στις Τραπεζικές και Χρηματοπιστωτικές Υπηρεσίες (1992)

	Τραπεζικά & Χρηματοοικονομικά	Συνολικές Τραπεζικές/Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες
Βέλγιο	0,03	0,09
Δανία	0,03	0,09
Γερμανία	0,03	0,09
Γαλλία	0,02	0,10
Ελλάδα	0,01	0,05
Λουξεμβούργο	0,08	0,12
Ιρλανδία	0,02	0,09
Ιταλία	---	0,07
Ολλανδία	0,02	0,10
Πορτογαλία	0,02	0,06
Ισπανία	0,02	0,10
Βρετανία	0,02	0,11

Πίνακας 1.1

* Πηγή: Γ. Κορρέ & Δ. Χιόνη, «Ελληνική Οικονομία», εκδόσεις Σταμούλη, πίνακας σελ 215.

Στην Ελλάδα εκτός από τις Ελληνικές τράπεζες υπάρχουν 25 ξένες τράπεζες από τις οποίες οι 15 λειτουργούν ως υποκαταστήματα τραπεζών που έχουν την έδρα τους σε κάποια χώρα της Ευρωπαϊκής Ένωσης και 10 έχουν την έδρα τους σε χώρα εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Μπορεί να θεωρηθεί βέβαια ότι οι ξένες τράπεζες που λειτουργούν στην Ελλάδα είναι 25, αν συμπεριληφθούν και οι 5 τράπεζες, οι οποίες είναι θυγατρικές ξένων πολυεθνικών συγκροτημάτων. Χαρακτηριστικό των εξελίξεων στην τραπεζική αγορά κατά το 1996 ήταν η αυξανόμενη συμμετοχή των ξένων τραπεζών.

Τα Μεγέθη Δυναμικότητας των Ελληνικών και Ξένων Τραπεζών

	Ενεργητικό		Χορηγήσεις		Καταθέσεις	
	Ελληνικός	Ξένος	Ελληνικός	Ξένος	Ελληνικός	Ξένος
1984	71,6	28,4	81,2	18,8	87,4	12,6
1985	81,1	18,9	82,3	17,7	88,8	11,2
1986	86,8	13,2	86,9	13,1	91,6	8,4
1987	87,0	13,0	88,2	11,8	91,6	8,4
1988	84,8	15,2	88,1	11,9	90,9	9,1
1989	84,2	15,8	89,1	10,9	90,6	9,4
1990	82,3	17,7	89,3	10,7	90,4	9,6
1991	81,1	18,9	87,9	12,1	90,0	10,0
1992	86,4	13,6	83,7	16,3	89,4	10,6
1993	83,5	16,5	80,7	19,3	87,1	12,9
1994	84,0	16,0	81,6	18,4	88,1	11,9
1995	82,7	17,3	81,9	18,1	87,1	12,9
1996	80,7	19,3	80,5	19,5	87,3	12,7

Πίνακας 1.2

Η πρώτη τράπεζα, ιδρύθηκε κάτω από την αγγλική κυριαρχία το 1839 και ονομαζόταν Ιονική τράπεζα. Αρχικά είχε τρία υποκαταστήματα, στην Κέρκυρα, στη Κεφαλονιά και στην Ζάκυνθο, καθώς και πρακτορεία στην Αθήνα και στην Πάτρα.¹

Η πορεία της τράπεζας έχει ως εξής:

- Το 1958 συγχωνεύτηκε με τη Λαϊκή Τράπεζα που είχε ιδρυθεί το 1905.
- Το 1828 ιδρύθηκε η Εθνική Χρηματιστηριακή Τράπεζα, που απέτυχε τελικώς και έκλεισε το 1834. η τράπεζα αυτή είχε το εκδοτικό δικαίωμα που μετά έλαβε η Τράπεζα της Ελλάδος.
- Το 1841 ιδρύθηκε η Εθνική Τράπεζα Ελλάδος.
- Το 1893 ιδρύθηκε η Τράπεζα Αθηνών που συγχωνεύθηκε το 1953 με την Εθνική Τράπεζα.
- Το 1904 ιδρύθηκε η Τράπεζα Ανατολής που συγχωνεύτηκε το 1932 με την Εθνική Τράπεζα.
- Το 1907 ιδρύθηκε η Εμπορική Τράπεζα Ελλάδος.
- Το 1927 ιδρύθηκε η Κτηματική Τράπεζα Ελλάδος.
- Το 1928 ιδρύθηκε η Τράπεζα Ελλάδος.
- Το 1929 ιδρύθηκε η Αγροτική Τράπεζα Ελλάδος.

Συνοπτικά, οι τράπεζες προσφέρουν ειδικότερα τις ακόλουθες υπηρεσίες:

- Επενδυτικές υπηρεσίες (**Investment Services**).
- Υπηρεσίες διαχείρισης κινδύνου (**Risk Management Services**).
- Υπηρεσίες κληροδοτημάτων και κληρονομιών (**Trust and Estate Services**).
- Υπηρεσίες χρηματοδότησης επενδύσεων (**Investment Finance Services**).
- Συμβουλευτικές υπηρεσίες σε θέματα εταιρικής δομής και ακίνητης περιουσίας (**Corporate Finance and Real Estate Advisory Services**).

Επίσης οι τράπεζες διοργανώνουν διάφορες εκπαιδευτικές δραστηριότητες, όπως:

- Βασική επιμόρφωση
- Τραπεζικές εργασίες
- Εμπορική επιμόρφωση
- Διοικητική επιμόρφωση
- Οικονομική επιμόρφωση
- Γενική επιμόρφωση.

1.2 Τα στάδια για την κατεύθυνση προς τον Εκσυγχρονισμό, τα οποία οδήγησαν στην Τραπεζική Απελευθέρωση της Αγοράς.

Ο Προβόπουλος και Καπόπουλος (2001) χαρακτήρισαν τα πρώτα στάδια προς την κατεύθυνση του εκσυγχρονισμού, ο οποίος έλαβε χώρα πριν την τελική αναδιάρθρωση του ελληνικού τραπεζικού τομέα. Ανέφεραν ότι το πρώτο στάδιο έγινε κατά την διάρκεια των ετών 1982 -86 και έβαλε τα θεμέλια για την δημιουργία μίας πιο ανεξάρτητης νομισματικής πολιτικής της χρηματοπιστωτικής αγοράς, ενώ το δεύτερο στάδιο το οποίο έγινε κατά την διάρκεια των ετών 1987 – 1991. Το τελευταίο χαρακτηρίζεται από καθοριστικούς παράγοντες που συμπεριλαμβάνουν την εφαρμογή του Ελληνικού Δικαίου στα πρότυπα του ευρωπαϊκού και την προετοιμασία του ελληνικού τραπεζικού τομέα να ευθυγραμμιστεί με τις σημαντικές

¹ Κορρέ Γ., Ρήγας (1998)

διαρθρωτικές αλλαγές και τις δυνατότητες λειτουργικότητας οι οποίες δημιουργήθηκαν από την υιοθέτηση της ευρωπαϊκής ισοτιμίας την 1η Ιανουαρίου του 2002.

Η απελευθέρωση του τραπεζικού συστήματος σε συνδυασμό με την διεθνή χρηματοοικονομική επανάσταση οδήγησαν στην αναδιάρθρωση του.

Τα πιο σημαντικά χαρακτηριστικά για τη νέα του δομή είναι η εγκατάλειψη όλων των παραμενόντων κυβερνητικών ελέγχων, των παρεμβατισμών², της κυβερνητικής ιδιοκτησίας και τον εξαναγκασμό των ιδιωτικών τραπεζών.

Συνεχίζοντας, ριζικές αλλαγές πραγματοποιήθηκαν στον ελληνικό τραπεζικό κλάδο στα μέσα της δεκαετίας του '90, όπου χαρακτηρίζεται από τον κύκλο των συγχωνεύσεων και των αποκτήσεων. Το κύμα των συγχωνεύσεων (mergers και acquisitions strategy) περιλάμβανε τράπεζες από τον δημόσιο και ιδιωτικό τομέα, οι οποίες είχαν ως απώτερο σκοπό την ενοποίηση των δυνάμεων τους για τον απερχόμενο σκληρό ανταγωνισμό που επιβάλλει η κοινή ευρωπαϊκή νομισματική αγορά.

Ο πίνακας 1.3 παρουσιάζει τις σημαντικότερες συγχωνεύσεις και αποκτήσεις την περίοδο των ετών 1996 – 2000.

Acquired	Control	Acquiring Bank	Year
Interbank	Private	Eurobank	1996
National Mortgage Bank of Greece	Public	NBG Group	1998
Crete Bank	Public	Eurobank	1998
Athens Bank	Private	Eurobank	1998
Macedonia-Thrace Bank	Public	Piraeus Bank	1998
Chios	Private	Piraeus Bank	1998
General Bank of Central Greece	Public	Piraeus Bank	1998-99
Ergasias Bank	Public	Foreign Investors, Interamerican	1998
National Westminster Bank	Public	Eurobank Bank	1998-99
Ionian Bank and Popular Bank	Public	Piraeus Bank	1999
Dorian Bank	Private	Alpha Group	1999
Telesis Inv. Bank	Private	Telesis Inv. Bank	1999
ETVA	Private	Eurobank	2000
	Public	Piraeus Bank	2000

*Πηγή: www.acci.gr

Πίνακας 1.3

² Εξαιρέση αποτελεί ο παρεμβατισμός της Τράπεζας της Ελλάδος η οποία βοηθάει και επηρεάζει τις δυνάμεις της αγοράς.

Η συγκέντρωση της ελληνικής τραπεζικής αγοράς εξηγεί τους παρακάτω παράγοντες. Οι ελληνικές τράπεζες διαπίστωσαν ότι με το να γίνουν μεγαλύτερες ήταν ζωτικό για την επιβίωση τους στην ευρωζώνη. Δεύτερον, η συγκέντρωση στηρίχθηκε στην επιτυχία των ελληνικών τραπεζών στην απορρόφηση του σημαντικού αποθέματος που δημιουργήθηκε από την εισαγωγή νέων τραπεζικών τεχνολογιών³(Θωμαδάκης, 2001).

1.3 Η διεθνοποίηση του ελληνικού τραπεζικού συστήματος & το μέλλον του μετά την συμμετοχή του στην ONE.

Το ελληνικό τραπεζικό σύστημα προσφέρει μεγάλη σταθερότητα και επομένως ασφάλεια από την είσοδο της χώρας μας στην Οικονομική Ευρωπαϊκή Ένωση. Απόδειξη αποτελεί η κίνηση της **Deutsche Bank** η οποία προχώρησε σε αύξηση της συμμετοχής της στον Όμιλο της **Eurobank – Ergasias EFG** και αντίστοιχα τα ίδια κίνητρα ώθησαν τον γαλλικό χρηματοπιστωτικό όμιλο **Credit Agricole** να αποκτήσει το 6,7% της ΕμΤΕ⁴. Την ίδια στιγμή αυτή η πρόοδος άνοιξε το δρόμο στον ολλανδικό χρηματοασφαλιστικό κολοσσό **ING** να προχωρήσει σε στρατηγική συμμαχία με την Τράπεζα Πειραιώς, για **bancassurance**⁵ προϊόντα. Συνεχίζοντας άξιο λόγου είναι και η συνεργασία καιρό πριν της Τράπεζας Πειραιώς με την Ιαπωνική εταιρεία **Mitsubishi** στο χώρο της χονδρικής επενδυτικής τραπεζικής (**wholesale investment banking**). Ενδεικτικό επίσης των δρωμένων αποτελεί και η συνεργασία του Ομίλου της **Interamerican** με το μεγαλύτερο πορτογαλικό τραπεζικό όμιλο, και των δραστηριοτήτων τους στον κλάδο με πάνω από 50 καταστήματα κάτω από το **brand name** της **Nova Bank**, που αναμφισβήτητα προσδίδουν μεγαλύτερο ενδιαφέρον στην κούρσα του ανταγωνισμού.

Οι ξένοι θεσμικοί επενδυτές θέλουν να διασφαλίσουν τη θέση τους στην ελληνική τραπεζική αγορά. Αυτοί οι θεσμικοί επενδυτές συμμετέχουν τώρα στην ΕΤΕ⁶, στην ΕμΤΕ, στην **Alpha Bank** και στη **Eurobank**.

Σαφέστατα καταλυτικός όμως είναι και ο ρόλος των αμιγώς ξένων τραπεζών στον ελληνικό τραπεζικό κλάδο. Ξένες τράπεζες όπως η **American Express**, **Citibank**, **Nova Scotia**, **Barclays**, **RBS**⁷, **BNP Paribas**, **ABN AMRO**, **HSBC** κτλ οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα παρουσίαζαν στο παρελθόν μειονεκτήματα όπως το περιορισμένο δίκτυο καταστημάτων και το μικρό μερίδιο της αγοράς, με αποτέλεσμα να μην λειτουργούν ικανοποιητικά. Πλέον όμως με ευέλικτες στρατηγικές αποκτήσεων και συμμετοχών δραστηριοποιούνται ενεργά στην ελληνική τραπεζική αγορά και έχουν να επιδείξουν ισχυρό «οπλοστάσιο» για τον αυξανόμενο ανταγωνισμό.

³ Παράδειγμα νέων τραπεζικών τεχνολογιών μπορεί να αναφερθεί η επιτυχημένη πολιτική του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς στο **e-banking** μέσω της εφαρμογής που σημειώνει μεγάλη επιτυχία έως τώρα, της WinBank.

⁴ Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδος.

⁵ Προϊόντα **bancassurance** νοούνται τα χρηματοασφαλιστικά και επενδυτικά προϊόντα που διοχετεύονται στο πελατολόγιο των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων μέσω της **cross – selling** μεθόδου (e.g : **Unit Linked**).

⁶ Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος.

⁷ Royal Bank of Scotland.

Οι βελτιώσεις του ελληνικού τραπεζικού συστήματος κατά την διάρκεια της τελευταίας δεκαετίας συγκλίνουν στο ότι οι Ελληνικές Τράπεζες έχουν καταφέρει να ισχυροποιήσουν την ανταγωνιστικότητα και την λειτουργικότητα τους σε ένα εξαιρετικά τραχύ ανταγωνιστικό περιβάλλον. Με την είσοδο της χώρας μας στην ΟΝΕ, οι ελληνικές τράπεζες ανακάλυψαν νέες ευκαιρίες και πέτυχαν υψηλές αποδόσεις (**Hellenic Banking Association, 2002**).

Μετά τον κύκλο των συγχωνεύσεων οι οποίες έλαβαν χώρα μέσω ποικίλων αποκτήσεων, το κύριο χαρακτηριστικό ήταν μία μείωση κατά 50% στον αριθμό των ελληνικών τραπεζών και συνάμα η θεμελιώδης αναδιάρθρωση στο τοπίο από τους εγχώριους Ομίλους.

Αποτελεί πλέον επιτακτική ανάγκη για την επιβίωση των ελληνικών τραπεζών μία κατεύθυνση προσανατολισμένη προς τον πελάτη, μειώνοντας τα λειτουργικά κόστη, εκπαιδύοντας το προσωπικό σε νέα προϊόντα και τεχνολογίες, βελτιώνοντας τα συστήματα των εσωτερικών κινδύνων και της ανάληψης ρίσκων. Το τελευταίο σαφώς θα οδηγήσει σε στρατηγικές συγχωνεύσεων⁸ μεταξύ των ελληνικών τραπεζών αλλά γιατί όχι και με μεγαθήρια εκτός συνόρων. Επομένως το πρώτο βήμα θα είναι η μείωση των λειτουργικών εξόδων και η προσέλκυση νέων πελατών ώστε οι ελληνικές τράπεζες να συνεργαστούν αποδοτικά και χωρίς προβλήματα με το απερχόμενο πλαίσιο του σκληρού ανταγωνισμού, το οποίο περιλαμβάνει περίπου 6.000 ισχυρές και άρτια οργανωμένες τράπεζες (Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα). Μετά τον πρώτο κύμα των συγχωνεύσεων και αποκτήσεων στην ελληνική εγχώρια τραπεζική αγορά, το δεύτερο βήμα, το οποίο θα παρουσιάζει την συνέχεια όλων των ερεισμάτων όπου οι ελληνικές τράπεζες έχουν επιδείξει, είναι η φυσική επέκταση όλων των παραπάνω, επικεντρώνοντας βασικά τους στόχους τους στους παρακάτω βασικούς παράγοντες. Ο πρώτος είναι η ποιότητα των παρεχόμενων υπηρεσιών και η ανταγωνιστική τιμολόγηση. Δεύτερον, οι ελληνικές τράπεζες επιβάλλεται να αναπτύξουν τις δραστηριότητες τους στην ευρύτερη βαλκανική περιοχή (Αλβανία, Σκόπια, Ρουμανία, Πρώην Γιουγκοσλαβία, Τουρκία) και να ενδυναμώσουν την παρουσία τους στις μεγάλες διεθνείς αγορές, όπως της Νέας Υόρκης, του Λονδίνου και γιατί όχι της Ν.Α. Ασίας.

Αυτοί οι παράγοντες περιλαμβάνουν καινοτομία, τη χρήση νέων τεχνολογιών, ποιότητα παρεχόμενων υπηρεσιών, νέα ευέλικτα έξυπνα προϊόντα, συνεχόμενες επιχειρηματικές δραστηριότητες και υψηλό επίπεδο ελέγχου ανάληψης κινδύνων που θα οδηγήσουν σε μεγαλύτερο όγκο εργασίας, υψηλότερους δείκτες ανάπτυξης, αυξημένη κερδοφορία και τελικά διόγκωση και γιατί όχι κυριαρχία στην αγορά.

Ειδικότερα, η επέκταση των ελληνικών τραπεζών στις γειτονικές βαλκανικές χώρες έχει μία ζωτική σημασία για το μέλλον τους, γιατί συνεισφέρει στην βελτίωση της ανταγωνιστικότητας και κερδοφορίας τους σε μια μακροπρόθεσμη βάση.

Οι προοπτικές του ελληνικού τραπεζικού τομέα για τα επόμενα χρόνια είναι ευοίωνες. Οι θετικές προβλέψεις για την ελληνική οικονομία μετά και το πέρας των Ολυμπιακών Αγώνων του 2004 και τα μεγάλα έργα υποδομής που κληρονόμησε η

⁸ Βλ. την προ τριετίας παραλίγο συγχώνευσης μεταξύ της ΕΤΕ και Alpha Bank. Επίσης κοινό μυστικών χρηματοοικονομικών και κυβερνητικών κύκλων αποτελεί στις μέρες μας η συγχώνευση ΕΤΕ και Τράπεζας Πειραιώς.

Ελλάδα παρουσιάζουν μεγάλες ευκαιρίες για την περαιτέρω εξάπλωση του ελληνικού χρηματοοικονομικού τομέα.

Η αυξημένη επενδυτική δραστηριότητα των επομένων ετών, η απελευθέρωση σημαντικών τομέων της οικονομικής δραστηριότητας, σε συνδυασμό με την ανασυγκρότηση και ανάπτυξη των Βαλκανίων, θα προσελκύσουν εγχώριες και ξένες εταιρίες στην περιοχή. Οι ελληνικές τράπεζες μπορούν να παράσχουν την πολύτιμη γνώση τους για τις ιδιαίζουσες τοπικές συνθήκες αναλαμβάνοντας καθοριστικό ρόλο στη στήριξη τέτοιων δραστηριοτήτων. Κατά τα τελευταία έτη οι ελληνικές τράπεζες έχουν επιτύχει σημαντική αύξηση της κερδοφορίας και ενίσχυση της κεφαλαιακής τους βάσης, ενώ συνεχίζουν την επέκταση των δραστηριοτήτων τους σε νέους τομείς.⁹

Όλα τα παραπάνω δείχνουν ότι οι ελληνικές τράπεζες βρίσκονται σε μία θετική τροχιά ανάπτυξης και μεγένθυσης.

⁹ Παναγόπουλος, 2001, www.naftemporiki.gr, www.imerisia.gr

Κεφάλαιο 2

Οι συνεταιριστικές τράπεζες στην Ευρωπαϊκή Ένωση

2.1 Η θέση του συνεταιριστικού τραπεζικού συστήματος στην Ευρώπη.

Η παγκόσμια βιομηχανία των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών παρουσιάζει τα τελευταία έτη τεράστιες αλλαγές. Επαναστατικές τεχνολογικές αλλαγές ανάπτυξης, η απελευθέρωση των διεθνών κεφαλαιακών ροών και των χρηματοοικονομικών καινοτομιών έχουν χαρακτηρίσει την τελευταία δεκαετία. Αυτές οι αλλαγές έχουν δραστικά διαμορφώσει το διεθνές χρηματοοικονομικό πεδίο.

Στην Ευρώπη οι διαδικασίες των συγχωνεύσεων και αποκτήσεων (**M&As Policies**) στην τραπεζική βιομηχανία έχουν αναπτύξει υψηλές ταχύτητες και όγκο ως αποτέλεσμα της δημιουργίας της ONE και της εισαγωγής της κοινής ιστιμίας του Ευρώ. Ως απόρροια, της έλευσης του ενιαίου ευρωπαϊκού νομίματος, ο ανταγωνισμός στον τραπεζικό κλάδο της γηραιά ηπείρου οξύνεται έτος με το έτος. Η διαδικασία της διαμεσολάβησης αυξήθηκε ραγδαία και μία τέλεια παροχή υπηρεσιών και εκτός συνόρων παρουσιάζεται από ποτέ άλλοτε αναγκαία.

Οι προαναφερθείσες εξελίξεις έφεραν σημαντικές αλλαγές για τις συνεταιριστικές τράπεζες. Σε πολλές ευρωπαϊκές χώρες οι συνεταιριστικές τράπεζες διαθέτουν το πιο εκτεταμένο δίκτυο λιανικής τραπεζικής. Την ίδια ώρα δεν μπορεί κανείς να αρνηθεί ότι υπάρχουν διαφορές στο διατραπεζικό περιβάλλον από χώρα σε χώρα. Οι δυνάμεις των συνεταιριστικών τραπεζών είναι αξιόλογες αλλά συνάμα τεμαχισμένες.

Η πρόκληση που εμφανίζεται για τις συνεταιριστικές τράπεζες είναι ο συνδυασμός των δυνάμεων τους ως μία κοινή, ευρωπαϊκή οντότητα, ικανή να αντιμετωπίσει τον οξύ ανταγωνισμό. Όπλο θα αποτελέσει η εγγενής δύναμη τους η οποία δεν είναι άλλη από την βαθιά γνώση του πελατολογίου τους σε εθνικό επίπεδο.

Η πρόεδρος της **International Raiffeisen Union, Wim Meijer** (1999), ανέφερε «συνδυάζοντας τις δυνάμεις μας ως συνεταιριστικές τράπεζες και διορθώνοντας τις αδυναμίες μας, δυνάμεθα να δημιουργήσουμε ένα ισχυρό συνεταιριστικό τραπεζικό σύστημα στην Ευρώπη ικανό να ανταπεξέλθει στις τραχείς ανταγωνιστικές τάσεις και να εκπληρώσει τις επιδιώξεις και την αποστολή των μελών μας για τον επόμενο αιώνα».

Δοσμένης της πρόσφατης τάσης για συνενώσεις (**consolidations**) στον ευρωπαϊκό τραπεζικό κλάδο, ποια είναι η θέση των συνεταιριστικών τραπεζών στην Ευρώπη σήμερα;

Το ευρωπαϊκό συνεταιριστικό τραπεζικό σύστημα έχει ύπαρξη περισσότερο από ένα αιώνα. Στις μέρες μας, περισσότερες από 10.000 τοπικές και περιφερειακές τράπεζες με 53.000 παρακλάδια σε 22 κράτη αντιπροσωπεύουν πάνω από 36 εκατομμύρια μέλη και εξυπηρετούν περισσότερους από 100 εκατομμύρια πελάτες. Σε πολλές χώρες, όπως η Γαλλία, η Ιταλία και η Γερμανία, το συνεταιριστικό τραπεζικό σύστημα έχει αναπτυχθεί σε ένα σημαντικό μέρος του ευρύτερου χρηματοοικονομικού τομέα, ένα μέρος τόσο σημαντικό που δεν μπορεί να

αγνοηθεί από τους άλλους συμμετέχοντες της αγοράς. Ειδικότερα, στη Γαλλία κατέχουν το 29%, στην Αυστρία το 28% και στην Κύπρο το 40% της τραπεζικής αγοράς.

Αναμφισβήτητα οι συνεταιριστικές τράπεζες έχουν να επιδείξουν χαρακτηριστικά ζωτικής κινητήριας δύναμης πίσω από την χρηματοδότηση και ανάπτυξη των εθνικών οικονομιών των ευρωπαϊκών κρατών.

Ακόμα και αν οι συνεταιριστικές παραδόσεις και νομοθεσίες διαφέρουν από μία ευρωπαϊκή χώρα σε άλλη (όπως πράττουν και μερικές συνεταιριστικές τράπεζες από μόνες τους στα χαρακτηριστικά τους) παρ' όλα αυτά υπάρχουν πολλοί σημαντικοί κοινοί παράγοντες στην καρδιά του ευρωπαϊκού τραπεζικού τομέα. Η πρώτη αρχή είναι ότι λειτουργούν δημοκρατικά. Οι ευρωπαϊκές συνεταιριστικές τράπεζες ανήκουν στα μέλη τους, τα οποία συμμετέχουν στην δημοκρατική τους διαχείριση, σύμφωνα με την αρχή: ένα μέλος μία ψήφος. Κρίνεται σκόπιμο να δοθεί έμφαση ότι οι συνεταιριστικές τράπεζες είναι αποκεντρωμένα δίκτυα ιδρυόμενα σε τοπικό επίπεδο. Ως αποτέλεσμα, η αρχική επιδίωξη των συνεταιριστικών τραπεζών είναι να προασπίσουν τα οικονομικά ενδιαφέροντα των μελών τους, οι οποίοι είναι ταυτόχρονα και πελάτες τους. Με άλλα λόγια, ο κυρίαρχος σκοπός τους είναι να δημιουργήσουν αξία για τα μέλη τους, προσφέροντας τους ποιοτικά προϊόντα, με την καλύτερη τιμολόγηση και τέλος παρέχοντας οικονομική και κοινωνική ολοκλήρωση.

Από την καταγωγή και την φύση τους οι συνεταιριστικές τράπεζες έχουν ιστορικά αποδειχθεί οι πρωτοπόροι στην χορήγηση χρηματοοικονομικών υπηρεσιών προσαρμοσμένες σε διάφορες κατηγορίες πελατών, όπως σε γεωργικές και μικρομεσαίες επιχειρήσεις (ΜΜΕ) των οποίων η πίστωση είναι σχεδόν απαγορευτική από τα άλλα κλασσικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

Οι συνεταιριστικές τράπεζες ολοκληρώνονται μέσα από την τοπικό τους περιβάλλον και ο ρόλος τους οδεύει πέρα από του χορηγού χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Επιχειρώντας χορηγήσεις και άλλους πόρους σε τοπικό επίπεδο, εφαρμόζοντας τους στον προσχεδιασμένο σκοπό τους, διαδραματίζουν καταλυτικό ρόλο στην ανάπτυξη των περιφερειακών και τοπικών οικονομιών και στην κοινωνική συνοχή.

Όπως προαναφέρθηκε παραπάνω, οι συνεταιριστικές τράπεζες επιχειρούν σε ένα τραχύ ανταγωνιστικό περιβάλλον σε σχέση με τις εμπορικές τράπεζες. Όπως όλοι οι κύριοι συμμετέχοντες στον χρηματοοικονομικό τομέα (Α.Ε.Δ.Α.Κ, ασφαλιστικές εταιρείες κτλ), οι συνεταιριστικές τράπεζες συνεισφέρουν στην σταθερότητα και ανταγωνιστικότητα του, στηριζόμενες στην υψηλή κεφαλαιοποίηση τους, στο χαμηλό προφίλ κινδύνου τους και τέλος στην συνέχεια της λειτουργικότητάς τους.

Οι τέλειοι δείκτες που κατορθώθηκαν τα πρόσφατα χρόνια, στηρίχθηκαν στην ποιότητα του ενεργητικού τους και στην υγιή χρηματοοικονομική τους εικόνα, επιβεβαιώνοντας και επικυρώνοντας την συνεισφοράς τους για την σταθερότητα των χρηματαγορών και των τραπεζικών συστημάτων.

Η θέση των συνεταιριστικών τραπεζών στην Ευρώπη μπορεί να συνοψιστεί ως εξής:

I. Στο ευρωπαϊκό τραπεζικό περιβάλλον, ακόμα και ένας γιγάντιος οργανισμός όπως η **Credit Agricole**, είναι τόσο μικρός να ανταγωνιστεί αποτελεσματικά σε όλα τα πεδία τις υπόλοιπες εμπορικές τράπεζες.

II. Το δίκτυο λιανικής κάθε συνεταιριστικού οργανισμού έχει μόνο εγχώρια κάλυψη. Κανένας δεν μπορεί να παρουσιάσει ισχυρή λιανική παρουσία έξω από τα σύνορα της εθνικής τους αγοράς.¹⁰

2.2 Η συνεισφορά των Συνεταιριστικών Τραπεζών στην Ευρώπη

Οι συνεταιριστικές τράπεζες συμβάλουν ουσιαστικά στην ανάπτυξη της Ευρωπαϊκής οικονομίας.

*Πρώτον, συνεισφέρουν στην αποτελεσματικότητα του τραπεζικού συστήματος και επομένως στην οικονομία. Σήμερα, οι συνεταιριστικές τράπεζες επιχειρούν σε υψηλές ανταγωνιστικές αγορές. Εναρμονίζουν τις συνεταιριστικές αρχές με τα επιχειρησιακά τους μοντέλα. Ο πρωταρχικός τους σκοπός είναι να προσφέρουν τις καλύτερες υπηρεσίες στους ιδιοκτήτες – μέλη τους σε αντίθεση με το να μεγιστοποιήσουν τα κέρδη των μετόχων τους όπως πράττουν οι εμπορικές τράπεζες. Τα κέρδη παρόλα αυτά είναι αναγκαία για να εξασφαλίσουν την σταθερότητα και ανάπτυξη του οργανισμού. Λαμβάνοντας υπόψη αυτή τη μοναδική προσέγγιση της αγοράς και τα δομικά χαρακτηριστικά τους, οι συνεταιριστικές τράπεζες είναι στη θέση να προσφέρουν υπηρεσίες οι οποίες ανταποκρίνονται στις ανάγκες των πελατών τους, ενώ σταθεροποιούν την ιδέα των δίκαιων τιμών. Εκμεταλλευόμενες την εγγύτητα των μελών τους και την επαγγελματική τους στέγη σε τοπικό επίπεδο οι συνεταιριστικές τράπεζες είναι σε θέση να καταλήγουν σε περισσότερο εμπειριστατωμένη πληροφόρηση για τους πελάτες τους και ταυτόχρονα σε χαμηλότερο κόστος. Αυτό τους επιτρέπει να υπολογίζουν τις ανάγκες και την φερεγγυότητα των πελατών τους διεξοδικότερα σε σχέση με τις άλλες τράπεζες. Η ασυμμετρία της πληροφόρησης μειώνεται και επομένως χαρακτηριστικά όπως η λανθασμένη επιλογή και η ζημία (**moral hazard**) εμφανίζονται με μειωμένους ρυθμούς. Επομένως, οι συνεταιριστικές τράπεζες είναι ικανές από τη μία μεριά να κατορθώσουν ένα συγκριτικό πλεονέκτημα στο τραπεζικό σύστημα και από την άλλη να χορηγήσουν προϊόντα και υπηρεσίες προσαρμοσμένα στις ανάγκες των πελατών τους και συνάμα με την καλύτερη τιμολόγηση. Έχει ήδη προαναφερθεί ότι ο ανταγωνισμός είναι εντεταμένος ιδιαίτερα, με αποτέλεσμα αυτό να βελτιώνει την αποδοτικότητα και την λειτουργία του τραπεζικού κλάδου βελτιώνοντας ως προέκταση το σύνολο της οικονομίας αλλά και τα μέλη της, νομικά και φυσικά, ως προς τις επιλογές τους.*

Οι συνεταιριστικές τράπεζες συνεισφέρουν επίσης στην λειτουργικότητα της Ευρωπαϊκής οικονομίας, διαμέσου της χρηματοοικονομικής στήριξης που παρέχουν στις επιχειρηματικές μονάδες, ιδιαίτερα στις ΜΜΕ, αγροτικές επιχειρήσεις και οργανισμούς, νοικοκυριά, επαγγελματίες κτλ οι οποίοι χωρίς την ύπαρξη των συνεταιριστικών τραπεζών δεν θα είχαν πρόσβαση στην πίστωση. Εξαιτίας αυτής της στενής τους σχέσης με τις ΜΜΕ, οι οποίες αντιπροσωπεύουν το μεγαλύτερο ποσοστό των χορηγήσεων τους, οι συνεταιριστικές τράπεζες δημιουργούν τις προϋποθέσεις για

¹⁰ www.eurocoopbanks.coop

την δημιουργία και ανάπτυξη καινοτομιών που και αυτές με την σειρά τους συνεισφέρουν στην ενδυνάμωση και βελτίωση της οικονομίας.

Οι συνεταιριστικές τράπεζες με το συγκεκριμένο θεσμικό πλαίσιο τους και το επιχειρηματικό σύστημα τους, αντιπροσωπεύουν μία μοναδική μορφή επιχειρηματικού οργανισμού που συνυπάρχει μαζί με τις άλλες μορφές, όπως τις εμπορικές τράπεζες ή τα διάφορα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, τα οποία εξασφαλίζουν μία κατάλληλη φόρμα για την ποικιλία των αναγκών της αγοράς. Αυτή η πλουραλιστική προσέγγιση της οικονομίας και των συμμετεχόντων σε αυτή και παράλληλα τα συστατικά του ανταγωνιστικού πνεύματος, αποτελούν τον ακρογωνιαίο λίθο για μία αποτελεσματική, αποδοτική και ανταγωνιστική αγορά, που αντιτίθεται στις μονόπλευρες τυποποιήσεις, συγκεντρώσεις και μονοπόλια.

Συνεχίζοντας, οι συνεταιριστικές τράπεζες αποτελούν την πλατφόρμα για αποτελεσματική επιχειρηματική διαχείριση βασισμένη σε δημοκρατικές αρχές. Ενδυναμώνουν την βούληση των μελών τους για ενεργή συμμετοχή στην στρατηγική ανάπτυξη της εταιρείας τοποθετώντας τη θέση τους σε μια μακροπρόθεσμη (**long term**) προοπτική τραπεζικής δραστηριότητας. Σε σχέση με άλλες τράπεζες, οι συνεταιριστικές δεν είναι τόσο ευάλωτες με την μεταβλητότητα των χρηματοοικονομικών αγορών. Αυτή η προσέγγιση αντικατοπτρίζει στον ίδιο βαθμό θετικά την σχέση τράπεζας – πελάτη. Τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των πελατών είναι ζωτικά για την δραστηριότητα των συνεταιριστικών τραπεζών και ανεπηρέαστα από τις πρόσφατες περιπτώσεις τους.

Οι συνεταιριστικές τράπεζες είναι σε θέση να συλλέξουν και να φέρουν μαζί συσχετισμένες πληροφορίες που αφορούν τις προσδοκίες και τις ανάγκες του πελάτη. Επομένως είναι καλύτερα προετοιμασμένες να προσαρμόσουν τα προϊόντα και τις υπηρεσίες τους με στόχο το υψηλότερο ποσοστό ικανοποίησης των πελατών τους.

Για τον ίδιο λόγο οι συνεταιριστικές τράπεζες ιδιαίτερα στην Ευρώπη έχουν να επιδείξουν μία αξιοπρόσεκτη επιτυχία στην πρόβλεψη των αναγκών της αγοράς, διαδραματίζοντας έτσι ένα ηγετικό ρηξικέλευθο ρόλο στον τομέα των προϊόντων και της τεχνολογίας. Η ιδέα της παροχής ασφαλιστικών υπηρεσιών διαμέσου του τραπεζικού δικτύου (**bancassurance**) δημιουργήθηκε από τις γαλλικές συνεταιριστικές τράπεζες ακολουθώντας τα βήματα της **Credit Mutuel** τις δεκαετίες του 1970 και 1980 ή και ακόμα η πρόσφατη επιτυχία στο πεδίο της ηλεκτρονικής τραπεζικής που καταγράφηκε από την φινλανδική συνεταιριστική τράπεζα **Okobank**, την ολλανδική **Rabobank** και την αυστριακή **RZB**, αποτελούν παραδείγματα από την δύναμη της καινοτομίας που εισάγει η συνεταιριστική πίστη. Εν συντομία, τα επιχειρηματικά μοντέλα των συνεταιριστικών τραπεζών εξασφαλίζουν επίσης μια υψηλού επιπέδου προστασία των πελατών, όχι μόνο παρέχοντας άρτια πληροφόρηση του πελατολογίου – μελών τους αλλά και επιτρέποντας των ενεργό ρόλο των τελευταίων στην λήψη των αποφάσεων.

Οι συνεταιριστικές τράπεζες στην Ευρώπη, ως αποκεντρωμένα δίκτυα, είναι εκ βαθέως αναμεμιγμένες με την τοπική ανάπτυξη των γεωγραφικών περιοχών όπου δραστηριοποιούνται και παρεμβαίνουν ενεργά σε τοπικό επίπεδο. Ιστορικά, δημιουργήθηκαν από ομίλους από δήμους κτλ, με σκοπό να αντισταθμίσουν την απουσία της εύκολης εισόδου σε τραπεζικά προϊόντα και υπηρεσίες, με συνέπεια να αναμιγνύονται ενεργά σε αυτές τις κοινωνίες. Γι' αυτό το λόγο οι σκέψεις περί

κοινωνικής συνοχής και αλληλεγγύης είναι η καρδιά του συνεταιριστικού τραπεζικού συστήματος. Στις μέρες μας, οι συνεταιριστικές τράπεζες προσφέρουν μία δυνατή ώθηση στην δυναμική των τοπικών οικονομιών. Συγκεκριμένα, διαμέσου της χρηματοδότησης τους στον πρωτογενή τομέα, στις ΜΜΕ και της προώθησης της κοινωνικής ολοκλήρωσης ή των εκπαιδευτικών προγραμμάτων. Επίσης αποτελούν σημαντικούς εργοδότες και συνάμα φορολογούμενους στην περιφέρεια τους. Λαμβάνοντας υπόψη αυτή την προσέγγιση οι συνεταιριστικές τράπεζες είναι πρωτοπόροι στην ανάπτυξη της τοπικής οικονομίας και της επιχειρηματικής κοινωνικής ευθύνης, μία προτεραιότητα στην οποία οι ανταγωνιστές τους πρόσφατα μόνο προσδίδουν σημασία.

*Κλείνοντας, αξίζει να αναφερθεί ο ρόλος του συνεταιριστικού τραπεζικού συστήματος στην Ευρώπη. Ρόλος που ενδυναμώνει την σταθερότητα του χρηματοοικονομικού τομέα. Οι συνεταιριστικές τράπεζες χαρακτηρίζονται από ισχυρή κεφαλαιοποίηση, από μετριασμό του επιπέδου του ρίσκου που αναλαμβάνουν και από την σταθεροποίηση του επιπέδου της κερδοφορίας τους, χαρακτηριστικά στα οποία δίνουν έμφαση οι σημαντικότεροι χρηματοοικονομικοί οίκοι παγκοσμίως (**Standards & Poors, Moody's, PriceWaterHouseCoopers, Fitch, FMI etc**). Η τελευταία αναφέρει ότι οι συνεταιριστικές τράπεζες λειτουργούν ως ένα κυματοθραύστη ενάντια σε κάθε πιθανή κρίση στο τραπεζικό σύστημα (**Belaisch, A. et al, 2001**)*

Λαμβάνοντας υπόψη, την Νέα Συμφωνία περί κεφαλαιακής επάρκειας ή **Basle II**, οι συνεταιριστικές τράπεζες στην Ευρώπη μειώνουν τα προ χρήσης αποτελέσματα των εσωτερικών τους δεικτών χάρη στους υψηλούς δείκτες φερεγγυότητας τους. Επιπλέον το αποκεντρωτικό τους κέντρο λήψης αποφάσεων επιτρέπει την αποτελεσματική και υγιή διαχείριση των κινδύνων. Εν κατακλείδι, εξαιτίας της χρηματοοικονομικής τους ευρωστίας, οι συνεταιριστικές τράπεζες ενισχύουν την σταθερότητα και την ανταγωνιστικότητα στο ευρωπαϊκό χρηματοοικονομικό πεδίο.¹¹

2.3 Case Study – Οι εμπειρίες της Rabobank

Η πρώτη συνεταιριστική τοπική τράπεζα στην Ολλανδία ιδρύθηκε πριν από 100 χρόνια περίπου. Από τότε, ο συνεταιριστικός τραπεζικός τομέας στην προαναφερόμενη χώρα έχει αναπτυχθεί σε μια ισχυρή δύναμη, η ισχυρότερη στις εθνικές λιανικές τραπεζικές εργασίες. Ειδικά κατά τη διάρκεια των τελευταίων δεκαετιών, ο Όμιλος **Rabobank** έχει μετασηματοδοτεί από μια ομάδα πιστωτικών ενώσεων σε έναν φορέα παροχής υπηρεσιών χρηματοδότησης. Η ομάδα αυτή, περιλαμβάνει περισσότερες από 400 ανεξάρτητες τοπικές **Rabobanks**, οι οποίες έχουν περίπου 2000 εξόδους στη χώρα. Η **Rabobank Nederland**, που είναι η κύρια οργάνωση τοπικών τραπεζών, υποστηρίζει όλες τις διαδικασίες των τοπικών αυτών τραπεζών. Επιπλέον, μεγάλες και διεθνείς υπηρεσίες ή επιχειρησιακοί πελάτες εξυπηρετούνται από μια τοπική τράπεζα. Επίσης, είναι κυρίαρχος διάφορων χρηματοδοτικών οργανισμών, όπως η **Rabobank International**, μια μέσου μεγέθους ασφαλιστική εταιρεία (**Interpolis**). Τα προϊόντα αυτών των οντοτήτων είναι

¹¹ www.eurocoopbanks.coop

διαθέσιμα στις τοπικές τράπεζες για τη συντήρηση πελατών τους. Συνολικά, η ομάδα **Rabobank** έχει μερίδιο αγοράς στον ολλανδικό τραπεζικό κλάδο πάνω από 30% στις εσωτερικές υπηρεσίες πληρωμής και την ιδιωτική αποταμίευση, περίπου 25% στο δανεισμό υποθηκών και 85% στο γεωργικό δανεισμό. Η ομάδα έχει περίπου 7 εκατομμύρια πελάτες, οι οποίοι είναι σχεδόν το 50% ολόκληρου του ολλανδικού πληθυσμού. Επιπλέον, υπάρχει ένα αρκετά μεγάλο διεθνές δίκτυο μέσα στην Ευρώπη, στις ΗΠΑ, την Λατινική Αμερική και την Ασία. Λόγω αυτής της επιτυχίας, ειδικά για τους ξένους θεσμικούς επενδυτές φάνηκε να υπάρχει διάκριση μεταξύ **Rabobank** και των κύριων ολλανδικών ανταγωνιστών.

Τα τελευταία χρόνια έγινε αισθητό από την κεντρική διοίκηση ότι η οικονομική χειραφέτηση της παραδοσιακής βάσης μελών ήταν ολοκληρωμένη, καθιστώντας μια συνεταιριστική τράπεζα ξεπερασμένη. Επομένως, προτάθηκε "να ολοκληρωθεί" η διαδικασία χειραφέτησής από μία λεπτομερώς πιστωτική ένωση σε έναν ευρέως βασισμένο οικονομικό φορέα παροχής υπηρεσιών.

Η διοίκηση της **Rabobank** συνειδητοποίησε ότι σήμερα ένας συνεταιριστικός χρηματοδοτικός οργανισμός έχει να διαδραματίσει ένα διακριτό ρόλο σε σχέση με τους άλλους οργανισμούς. Επιβάλλεται για ένα συνεταιριστικό χρηματοοικονομικό οργανισμό να είναι ικανός να παρέχει ολοκληρωμένα προγράμματα χρηματοδότησης για να εξασφαλίσει την βιωσιμότητα του. Οι συνεταιριστικές ρίζες της **Rabobank** τις απέδωσαν μία μοναδική θέση την διατραπεζική αγορά και αποτελούν τους κεντρικούς πυλώνες της δύναμης της. Το τελευταίο δικαιολογεί και την συνέχεια της ως συνεταιριστικό οργανισμό. Επιπρόσθετα, έχει ξεκινήσει ήδη μία διαδικασία που στοχεύει στην ενδυνάμωση της βάσης των μελών της διαμέσου της αλλαγής του αρχικού της σκοπού από συνεταιριστικό σε πελατοκεντρικό.

Στο μέλλον τόσο καλά όσο και στο παρελθόν, οι συνεταιριστικές τράπεζες έχουν να παίξουν ένα σημαντικό ρόλο στην κοινωνία, διερευνώντας όμως νέα συνεταιριστικά μοντέλα, προκειμένου να επιτύχουν το σκοπό τους.

Η **Rabobank** η οποία αποτελεί και το παράδειγμα στο παρόν κεφάλαιο, μπορεί να είναι μία δυνατή τράπεζα στην Ολλανδία, όπως η **DG** είναι ένα μεγάλος τραπεζικός οργανισμός στη Γερμανία, αλλά όλοι αντιμετωπίζουν το γεγονός του μετρίου μεγέθους στο ευρωπαϊκό περιβάλλον.¹²

2.4 Το μέλλον των ευρωπαϊκών Συνεταιριστικών Τραπεζών.

Η αληθινή δύναμη του συνεταιριστικού τραπεζικού συστήματος πηγάζει, όπως προαναφέρθηκε, από την άρρηκτη σύνδεση του με την τοπική οικονομική κοινωνία. Η συγκεκριμένη γνώση των τοπικών συνθηκών, η στενή σχέση των πελατών και του τραπεζικού οργανισμού αλλά και το γεγονός ότι οι συνεταιριστικές τράπεζες είναι ένα αναπόσπαστο κομμάτι της τοπικής κοινωνίας, αποτελούν της πρωταρχικές πηγές της επιτυχίας του συνεταιριστικού τραπεζικού συστήματος στην Ευρώπη.

Οι πραγματικές ευκαιρίες για να διακριθούν οι συνεταιριστικές τράπεζες από τους ανταγωνιστές τους, πηγάζουν από τοπικό επίπεδο. Η διάκριση αυτή πηγάζει ουσιαστικά από την ευχέρεια των συνεταιριστικών τραπεζών, να παρέχουν προϊόντα

¹² www.eurocoopbanks.coop

και υπηρεσίες στους πελάτες – μέλη τους, κομμένα και ραμμένα στα μέτρα τους. Ευχέρεια που πριν μερικά χρόνια φαινόταν αδύνατη από τις εμπορικές τράπεζες. Γεγονός αποτελεί πάντως ότι για συνηθισμένα τραπεζικά προϊόντα δεν υπάρχει διαφοροποίηση συνεταιριστικών και εμπορικών τραπεζών. Και οι δύο μορφές τραπεζικών ιδρυμάτων στοχεύουν στην αρχή: *παρέδωσε τα καλύτερα προϊόντα με την χαμηλότερη τιμολόγηση*. Τοπικό πλεονέκτημα λοιπόν για τις εμπορικές τράπεζες, διότι εάν οι συνεταιριστικές τράπεζες από τη μία πράξουν ότι και οι εμπορικές τότε αναμφίβολα θα απολέσουν την στενή σχέση με τους πελάτες τους και από την άλλη θα μεταμορφωθούν όπως τους ανταγωνιστές τους. Όμως και αν δεν συμμορφωθούν με τις δυνάμεις της αγοράς τότε θα αποτύχουν να προσφέρουν προϊόντα και υπηρεσίες που επιτυγχάνουν τον συνδυασμό ποιότητας και τιμής, με συνέπεια να χάσουν μερίδιο αγοράς και δύναμη προσέλκυσης πελατολογίου.

Λαμβανομένης λοιπόν των παραπάνω, πρέπει οι ευρωπαϊκές συνεταιριστικές τράπεζες να αναπτύξουν μία προσέγγιση η οποία μπορεί να επικαλεστεί ως *πολλαπλό – εγχώριο μοντέλο*. Θεωρείται επιβεβλημένο για τις συνεταιριστικές τράπεζες να προσεγγίσουν την ευρωπαϊκή πρόκληση από την μία πλευρά επικεντρώνοντας τις δραστηριότητες τους στην εγχώρια λιανική ανάπτυξη και από την άλλη να συνδυάσουν τις δυνάμεις τους εκεί που το μέγεθος μετράει. Αναλυτικότερα, πρέπει να αποφύγουν να αναμετρηθούν με τις εμπορικές τράπεζες στις εθνικές αγορές κατά μέτωπο.

Αυτή η προσέγγιση, η οποία αντικατοπτρίζει την θεμελιώδη αρχή του συνεταιριστικού τραπεζικού συστήματος στην Ευρώπη, έχει να επιδείξει ένα εύρος πλεονεκτημάτων:

- Πρωτίστως και αναμφιβόλως σημαντικότερο είναι το γεγονός, ότι παρέχεται η ευκαιρία στις συνεταιριστικές τράπεζες να υπηρετούν τα μέλη – πελάτες τους με ένα τρόπο που ταιριάζει καλύτερα στις τοπικές συνθήκες και κουλτούρα.
- Δεύτερον, αυτή η προσέγγιση καθιστά δυνατή την αποφυγή ανάπτυξης λιανικής τραπεζικής σε γειτονικές χώρες. Εάν οι πελάτες λιανικής των συνεταιριστικών τραπεζών απαιτούν τραπεζικές εργασίες στο εξωτερικό, τότε αυτές δύναται να τις παρέχουν μέσω ενός εταίρου – συμμάχου σε άλλη χώρα.
- Τρίτον εάν συμπτυχθούν δυνάμεις σε πεδία όπου το μέγεθος μετράει, τότε μπορεί να δημιουργηθούν οι αναγκαίες οικονομίες κλίμακας. Παραδείγματα που μπορούν να αναφερθούν είναι η διαχείριση χαρτοφυλακίων, η διεθνής τραπεζική, διαχείριση ακινήτων κτλ.
- Τέταρτον, η δημιουργία μίας κοινής ευρωπαϊκής (ONE) οντότητας, η οποία θα αποτελεί την «μητρόπολη» των κοινών δραστηριοτήτων όλων των συνεργαζόμενων συνεταιριστικών τραπεζών, εξασφαλίζοντας συνοχή των χορηγών και του διεθνές δικτύου εκτός Ευρώπης, μπορεί να λειτουργήσει ως πλατφόρμα παροχής συμβουλών και συντονισμού με τελικό στόχο την ανάπτυξη των εγχώριων μας δραστηριοτήτων.
- Συνεχίζοντας, μπορεί να προστεθεί ότι ο συνδυασμός των δικτύων λιανικής επιφέρει για την λιανική τραπεζική των συνεταιριστικών τραπεζών ισχύς. Κάθε ξεχωριστός πελάτης έχει την υποστήριξη όλων των μελών – πελατών, το οποίο δίνει την ευκαιρία στις συνεταιριστικές να προσφέρουν μερίδες στην ONE σε ντουζίνες εκατομμυρίων επενδυτών

την ίδια στιγμή. Το τελευταίο είναι ζωτικής σημασίας διότι ενισχύει την διασφάλιση των προγραμμάτων ανάπτυξης των συνεταιριστικών τραπεζών.

Μαζί, οι συνεταιριστικές ευρωπαϊκές τράπεζες έχουν την δυναμική να μετεξελιχθούν στην ισχυρότερη δύναμη στην ευρωπαϊκή λιανική τραπεζική. Η ιστορία έχει δείξει, ότι τέτοιες στρατηγικές είναι ευεργετικές όχι μόνο για τους πελάτες, αλλά και για την κοινωνία εξίσου. Τα συνεταιριστικά τραπεζικά ιδρύματα σε άλλες ηπείρους όπως στις Η.Π.Α. και την Ασία μπορεί σύντομα ή αργότερα να αντιμετωπίσουν τις προκλήσεις της αγοράς.

Συνοψίζοντας, η προσέγγιση του πολλαπλού – εγχώριου μοντέλου δεν αποτελεί βέλτιστη λύση μόνο στη γηραιά ήπειρο αλλά και μία χρήσιμη στρατηγική για τα συνεταιριστικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα παγκοσμίως.¹³

¹³ www.eurocoopbanks.coop

Κεφάλαιο 3

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ελλάδα

3.1 Η ανάπτυξη της Συνεταιριστικής Πίστης στην Ελλάδα

Η Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος (Ε.Σ.Τ.Ε.) ιδρύθηκε στις 22/7/1995 με πρωτοβουλία των Συνεταιριστικών Τραπεζών Λαμίας, Ιωαννίνων, Παγκρήτιας και Αχαϊκής και του Πιστωτικού Συνεταιρισμού Κορινθίας «Ο Ερμής».

Είναι μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών και της Διεθνούς Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών.

Σήμερα η Ε.Σ.Τ.Ε. αριθμεί 25 μέλη, από τα οποία τα 16 είναι Συνεταιριστικές Τράπεζες και τα 8 Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί και 1 Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα. Διοικείται από 11μελές Διοικητικό Συμβούλιο, που εκλέγεται από τη Γενική Συνέλευση των μελών ενώ ταυτόχρονα εκλέγεται και 3μελές Εποπτικό Συμβούλιο.

Οι άξονες λειτουργίας της Ε.Σ.Τ.Ε., συνοψίζονται στις παρακάτω κατευθύνσεις:

- ✓ Στο σχεδιασμό και υλοποίηση πολιτικών για την προβολή και ανάπτυξη του θεσμού της Συνεταιριστικής Πίστης, σε όλες τις περιοχές της Ελλάδος.
- ✓ Στη δημιουργία του πλαισίου και των προϋποθέσεων για τη στενότερη και αποδοτικότερη συνεργασία των Συνεταιριστικών Τραπεζών και Πιστωτικών Συνεταιρισμών και τη δημιουργία ενός ενιαίου Συνεταιριστικού Πιστωτικού δικτύου.
- ✓ Στην εκπροσώπηση της Συνεταιριστικής Πίστης στα θεσμικά όργανα της Πολιτείας.
- ✓ Στη συστηματική παρέμβαση για τη διεκδίκηση λύσεων στα σημαντικά προβλήματα που απασχολούν τη Συνεταιριστική Πίστη και λειτουργούν ανασχετικά στην ανάπτυξη της.
- ✓ Στην παροχή υποστηρικτικών υπηρεσιών στις Συνεταιριστικές Τράπεζες και Πιστωτικούς Συνεταιρισμούς, σε θέματα εκπαίδευσης, νομικής υποστήριξης, μηχανοργάνωσης και οργάνωσης.
- ✓ Στην ανάπτυξη δεσμών και συνεργασιών με Συνεταιριστικές Τράπεζες του εξωτερικού.
- ✓ Στην ανάπτυξη της διασυνεταιριστικής συνεργασίας και την προβολή της Κοινωνικής Οικονομίας στη χώρα μας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Ε.Σ.Τ.Ε., στηριζόμενο στα οικονομικά αποτελέσματα της δράσης των Συνεταιριστικών Τραπεζών και Πιστωτικών Συνεταιρισμών στην Ελλάδα αλλά και στη συμβολή τους στην ανάπτυξη των τοπικών οικονομιών όπου δραστηριοποιούνται, εκτιμά ότι η Συνεταιριστική Πίστη στη χώρα μας έχει επαρκή οργάνωση και κεφαλαιακή βάση και έχει αποκτήσει τα χαρακτηριστικά και την ωριμότητα που της επιτρέπουν να ανταποκριθεί με επιτυχία στη νέα συνεχώς μεταβαλλόμενη τραπεζική πραγματικότητα.¹⁴

¹⁴ www.este.gr

3.2 Διάρθρωση – Λειτουργία και Χαρακτηριστικά Συνεταιριστικών Τραπεζών

Σήμερα, λειτουργούν συνολικά 16 Συνεταιριστικές Τράπεζες από τις οποίες 7 δραστηριοποιούνται στη γεωγραφική τους περιφέρεια, 6 ασκούν την δραστηριότητά τους σε επίπεδο Νομού και 3 Συνεταιριστικές Τράπεζες έχουν άδεια λειτουργίας σ' επίπεδο Επικράτειας. Παράλληλα λειτουργούν 8 Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί οι οποίοι εκτός των προσπαθειών για μετεξέλιξη τους σε Συνεταιριστικές Τράπεζες, δραστηριοποιούνται με τη χορήγηση δανείων ή άλλων οικονομικών διευκολύνσεων στα μέλη τους.

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες στο μικρό χρονικό διάστημα λειτουργίας τους έχουν διαδραματίσει ένα σημαντικό ρόλο σε τοπικό επίπεδο παρεμβαίνοντας συμπληρωματικά και βελτιωτικά στο τραπεζικό σύστημα με την καθιέρωση ενός νέου τύπου Τράπεζας που διακρίνεται για την πελατοκεντρική της αντίληψη, που στηρίζει και στηρίζεται από τις τοπικές παραγωγικές δυνάμεις και ενισχύει την τοπική ανάπτυξη.

Απευθύνονται κύρια στις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις (ΜΜΕ) και στα φυσικά πρόσωπα, με ανταγωνιστικά τραπεζικά προϊόντα προσαρμοσμένα στις τοπικές συνθήκες και με χαρακτηριστικά λειτουργίας που τις καθιερώνουν ως αξιόπιστες, φιλικές, ευέλικτες και με κοινωνικό πρόσωπο, Τράπεζες.

Οι πελάτες - μέλη των Συνεταιριστικών Τραπεζών αντιμετωπίζονται σε μια βάση εμπιστοσύνης και μακροχρόνιας προοπτικής συνεργασίας, στοιχεία που συμβάλουν στη συνεχή αναβάθμιση των παρεχόμενων τραπεζικών υπηρεσιών και προϊόντων.

Η αποκεντρωμένη δομή των Συνεταιριστικών Τραπεζών ενισχύει την προσωπική σχέση πελάτη και Τράπεζας, αυξάνει την αποτελεσματικότητα και σε συνδυασμό με το μικρό λειτουργικό κόστος, τα σύγχρονα μηχανογραφικά συστήματα, τα θετικά οικονομικά αποτελέσματα και οφέλη που αυτές επιτυγχάνουν για τα μέλη τους (μέρισμα, υπεραξία μερίδας, κέρδος συναλλαγών) αποκτούν την εμπιστοσύνη των τοπικών κοινωνιών και δημιουργούν προϋποθέσεις δυναμικής ανάπτυξης και προοπτικής.

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες εμφανίζουν δυνατά σημεία αλλά και αδυναμίες από την επιχειρηματική τους δραστηριότητα. Τα πλεονεκτήματα των Συνεταιριστικών Τραπεζών σε σχέση με τις άλλες εμπορικές ελληνικές και μη τράπεζες του κλάδου είναι:

- ❖ το μειωμένο λειτουργικό κόστος τους όσον αφορά τις δαπάνες προβολής και προώθησης των προϊόντων – υπηρεσιών τους. Παρατηρείται ότι οι Συνεταιριστικές Τράπεζες απολαμβάνουν πλεονέκτημα ισχύος σε τοπικό επίπεδο σε σχέση με τον ανταγωνισμό, εφόσον τα μηνύματα προσέγκυσης του κοινού απευθύνονται σε μικρό κύκλο αγοράς σε αντίθεση με τις καμπάνιες των άλλων τραπεζών που πρέπει να λάβουν χώρα σε εθνικό επίπεδο. Επομένως οι δαπάνες προσέγγισης νέων πελατών είναι μικρότερες σε σχέση με τις άλλες τράπεζες.

- ❖ η συλλογή πληροφοριών δεδομένων, κρίσεων και χρηματοοικονομικών στοιχείων για την εξακρίβωση της πιστοληπτικής ικανότητας (**credit ability**) των πιστούχων - εγγυητών με σκοπό την χορήγηση δανείων είναι πληρέστερη και πιο εμπειρισταωμένη από τα αντίστοιχα κέντρα ανάληψης κινδύνου (**credit policy – credit risk**) των εμπορικών τραπεζών. Αποτέλεσμα είναι ο μειωμένος κίνδυνος διαχείρισης κινδύνου από την τράπεζα
- ❖ η διεύθυνση ανθρωπίνου δυναμικού (**human resource dept**) των Συνεταιριστικών Τραπεζών στελεχώνει τα καταστήματα αλλά και τις κεντρικές υπηρεσίες της (π.χ εγκριτικά κέντρα δανείων – καρτών, αναλυτές κτλ) με ανθρώπινο δυναμικό το οποίο είναι επαρκώς ενημερωμένο για το πελατολόγιο αλλά διαθέτει και ευρεία κρίση και άποψη για την τοπική αγορά. Το τελευταίο αποτελεί προνόμιο για την προσέλκυση νέας πελατείας για το δίκτυο καταστημάτων της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ιδιαίτερα τα τελευταία χρόνια που ο ρόλος του τραπεζικού υπαλλήλου - στελέχους έχει ριζικά αλλάξει από **take order officer** σε **trusted advisor**.
- ❖ επιπλέον ως πλεονέκτημα μπορεί να αναφερθεί η λήψη αποφάσεων για την εξυπηρέτηση των πελατών αλλά και για τις εσωτερικές διαδικασίες της Συνεταιριστικής Τράπεζας με ταχύτατο ρυθμό εφόσον εφαρμόζεται αποκεντρωτικό σύστημα σε σχέση με τον ανταγωνισμό.

Το μαλακό υπογάστριο των Συνεταιριστικών Τραπεζών σε σχέση με τις υπόλοιπες εμπορικές τράπεζες οφείλεται:

- ❖ στο μικρό δίκτυο καταστημάτων των Συνεταιριστικών Τραπεζών.
- ❖ στο μικρό μέγεθος διαχείρισης διαθέσιμων για χορηγήσεις σε σχέση με τις άλλες τράπεζες.
- ❖ στη δυσκολία ανάπτυξης νέων και ευέλικτων τραπεζικών και χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και προϊόντων.
- ❖ στη δυσκολία ανάπτυξης προϊόντων **bancassurance** (ασφαλιστικά προϊόντα ζωής, περιουσίας, αποταμιευτικά κτλ) που εξασφαλίζουν μεγάλες προμήθειες και συνεπώς κερδοφορία για το πιστωτικό ίδρυμα.¹⁵

3.2.1 Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες χρηματοδοτικό εργαλείο για την μικροεπιχειρηματικότητα

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες έχουν ως όρο λειτουργίας την στήριξη των μελών τους με κάθε τρόπο σε τραπεζικά προϊόντα (δάνεια, εγγυητικές επιστολές, επιταγές, κα).

Μέλη των Συνεταιριστικών Τραπεζών μπορούν να είναι και νέοι, μικροί επιχειρηματίες, οι γυναίκες επιχειρηματίες, άνεργοι κλπ.

¹⁵ Κρυσταλλάκος Πέτρος. (2004) <<Οι συνεταιριστικές τράπεζες αναπτύσσονται>>

Σήμερα από την Ελληνική κοινωνία σχεδόν λείπουν τα χρηματοδοτικά εργαλεία για τους μικρούς επιχειρηματίες και κυρίως για τους νεοεισερχόμενους στην επιχειρηματική δράση.

Σε αυτή την κατηγορία ανήκουν και νέοι, αλλά και οι γυναίκες επιχειρηματίες. Το σημερινό Τραπεζικό σύστημα με τις παλαιές δομές του αποτρέπει την πρόσβαση των νέων επιχειρηματιών και των μικροεπιχειρηματιών λόγω της οικονομικής αδυναμίας τους να εγγυηθούν για την χρηματοδότηση τους.

Σε αυτό το κενό έρχονται οι Συνεταιριστικές Τράπεζες να συμβάλλουν και αυτό για τους παρακάτω λόγους:

1. Χρηματοδοτούν τα μέλη τους (νέους επιχειρηματίες, γυναίκες επιχειρηματίες κλπ)
2. Έχουν γνώση της τοπικής αγοράς όπου αναπτύσσονται οι γυναίκες επιχειρηματίες με αποτέλεσμα το μικρό κίνδυνο
3. Εγγυώνται για αυτούς πρόσωπα συγγενικά τους που πιθανό να είναι και αυτά μέλη του Συνεταιρισμού

Έτσι τα οφέλη είναι πολλά:

1. Ο Συνεταιρισμός δεν υποχρεώνεται με δάνεια
2. Ο Συνεταιρισμός αποκτά υψηλά ίδια κεφάλαια για την ανάπτυξη του
3. Η Τράπεζα λόγω διασποράς μικρών δανείων σε πολλά άτομα είχε μικρό κίνδυνο μη επιστροφής δανείων
4. Η Τράπεζα αποκτά νέα μέλη-πελάτες που τόσο ανάγκη τα έχει.¹⁶

3.3 Συνοπτική παρουσίαση Συνεταιριστικών Τραπεζών της Ελλάδος

▪ Πανελλήνια Τράπεζα

Η Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε. ιδρύθηκε τον Απρίλιο του 2001, σύμφωνα με την απόφαση Νο 99/20.04.2001, της Τράπεζας της Ελλάδος με έδρα το Χολαργό Αττικής και ξεκίνησε τη λειτουργία της τον Ιούνιο του 2001. Τα άρθρα του Καταστατικού της δημοσιεύθηκαν στο ΦΕΚ Β' 4915/26.06.01. Το Καταβεβλημένο Μετοχικό Κεφάλαιό της ανέρχεται στο ποσό των € 30.200.000,00.

Σκοπός της Πανελληνίας Τράπεζας είναι η παροχή Τραπεζικών Υπηρεσιών επαγγελματικής και καταναλωτικής πίστης, υψηλής ποιότητας, με χαμηλό κόστος, εξασφαλίζοντας υψηλές αποδόσεις στους επενδυτές και τους καταθέτες της. Στα πλαίσια του σκοπού της, η Πανελλήνια Τράπεζα φιλοδοξεί να αποτελέσει ουσιαστικό μοχλό περιφερειακής ανάπτυξης.

Η Πανελλήνια Τράπεζα αποτελεί τη φυσική εξέλιξη του νέου ελληνικού, αποκεντρωμένου και ταχύτατα αναπτυσσόμενου οικονομικού συνεταιριστικού κινήματος.

¹⁶ Κρυσταλλάκος Πέτρος, (2004) <<Οι συνεταιριστικές τράπεζες αναπτύσσονται>>

Οι 15 μεγαλύτερες Συνεταιριστικές Τράπεζες και 13 Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί της χώρας, αφενός μεν για λόγους επίτευξης οικονομίων κλίμακας και αφετέρου λόγω εμπορικού ανταγωνισμού, προέβησαν στην ίδρυση ενός κεντρικού και ανεξάρτητου οργανισμού.

Το σύνολο των είκοσι οκτώ (28) αναφερθέντων ιδρυμάτων εκπροσωπούν πάνω από 100.000 μετόχους οι οποίοι αποτελούν ταυτόχρονα την πελατειακή - συνεταιριστική τους βάση. Τα τέσσερα μεγαλύτερα ιδρύματα είναι η Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα και η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου, των οποίων το συνολικό ποσοστό συμμετοχής στη μετοχική σύνθεση της Πανελληνίας ανέρχεται σε 80,9%. Τα ποσοστά συμμετοχής τους έχουν εγκριθεί από την Τράπεζα Ελλάδος.

Έχοντας, την πεποίθηση ότι το ανθρώπινο δυναμικό είναι η πηγή που προσφέρει ίσως το πιο ανταγωνιστικό πλεονέκτημα της Τράπεζας, και το όραμα μίας φιλικής προσέγγισης στον πελάτη βασισμένη στην ποιότητα αλλά και ταχύτητα των υπηρεσιών, η στρατηγική της Τράπεζας ως προς το ανθρώπινο δυναμικό της προωθεί:

- Τη δημιουργία μίας κουλτούρας βασισμένης στην αφοσίωση των ανθρώπων της και στην ταυτοποίηση των προσωπικών στόχων τους με τους γενικότερους στόχους, αξίες και αρχές της Τράπεζας
- Την ύπαρξη ενός άριστου οργανωτικού και εργασιακού κλίματος που προάγει τη δημιουργικότητα, την ομαδικότητα, την αποτελεσματικότητα, την ατομική προσπάθεια και τον επαγγελματισμό
- Την επαγγελματική κατάρτιση και επιμόρφωση των ανθρώπων της έτσι ώστε να ανταποκρίνονται αποτελεσματικά στις διαρκείς αλλαγές της τεχνολογίας, τις μεταβολές της οργάνωσης εργασίας, αλλά και του τραπεζικού χώρου γενικότερα
- Τη δημιουργία και ανάπτυξη της καριέρας του ανθρώπινου δυναμικού μέσα στην Τράπεζα.¹⁷

▪ **Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας**

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας ξεκίνησε τη δραστηριότητά της ως Πιστωτικός Συνεταιρισμός Τεχνοεργατών Λαμίας με έτος ίδρυσης το 1900, κάτι που την καθιστά τον αρχαιότερο και μακροβιότερο Συνεταιρισμό σε όλη την Ελλάδα. Στην ίδρυσή της πρωτοστάτησαν άτομα από όλες τις κοινωνικές τάξεις και τα επαγγέλματα της περιοχής. Στη μακρόχρονη πορεία της στήριξε και συνεχίζει να στηρίζει οικονομικά, τα πολυάριθμα μέλη της.

Η δράση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας, όμως, δεν είναι μόνο οικονομική. Με πρωτοβουλία της, διοργάνωσε το 1993 το πρώτο Ευρωπαϊκό Συνέδριο στη Λαμία με θέμα: «Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ελλάδα και την Ευρώπη και ο ρόλος τους σε τοπικό, περιφερειακό και εθνικό επίπεδο», κάνοντας, έτσι, γνωστό στους αρμόδιους παράγοντες της Ελληνικής πολιτείας, αλλά και στους Ευρωπαίους εκπροσώπους των Συνεταιριστικών Τραπεζών, την ύπαρξη του θεσμού

¹⁷ www.panelliniabank.gr

στην Ελλάδα, που μέχρι τότε τους ήταν άγνωστος. Παράλληλα είναι σημαντική η προσφορά της σε κοινωνικό, φιλανθρωπικό και πολιτιστικό επίπεδο.

Το 2004 ήταν ο κύριος διοργανωτής του Πανελληνίου Επιστημονικού Συνεδρίου με θέμα: «Εκπαίδευση και Ανάπτυξη, η περίπτωση της Περιφέρειας Στερεάς Ελλάδας» που στόχο είχε να διερευνήσει τις σχέσεις της εκπαίδευσης με την οικονομία, την κοινωνία, τον πολιτισμό εστιάζοντας κυρίως το ενδιαφέρον του στην περιφέρεια Στερεάς Ελλάδας και στο νέο Πανεπιστήμιο Στερεάς Ελλάδας. Τέλος αναφέρεται ότι ακόμη και το αίτημα για την ίδρυση του Πανεπιστημιακού Ιδρύματος στη Λαμία ξεκίνησε το 1911 με πρωτοβουλία του τότε Συνεταιρισμού Τεχνοεργατών και σημερινής Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας.

Σήμερα η Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας αποτελεί έναν από τους αντιπροσωπευτικούς εκφραστές της τοπικής οικονομίας, συμβάλλοντας σημαντικά στην οικονομική και κοινωνική πρόοδο των συνεταίρων- μελών της αλλά και της περιοχής γενικότερα.¹⁸

▪ **Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα**

Η Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα δημιουργήθηκε πριν 17 χρόνια σ' ένα δύσκολο για τον Ελληνικό τραπεζικό κλάδο περιβάλλον. Από την αρχή της λειτουργίας της, δημιούργησε ένα διαφορετικό για τη χώρα πρότυπο χρηματοπιστωτικού ιδρύματος, που βασίστηκε σ' ένα αποκεντρωμένο σύστημα διοίκησης και οργάνωσης, εξασφαλίζοντας έτσι ευελιξία και ταχύτητα στη λήψη αποφάσεων.

Επιπλέον καθιέρωσε διαδικασίες, βασισμένες στις Συνεταιριστικές αξίες και αρχές και ιδιαίτερα στη διαφάνεια και στην αξιοκρατία.

Από την πρώτη στιγμή άνοιξε τις πόρτες της στις μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις αλλά και στα νοικοκυριά, προσφέροντας τα προϊόντα και τις υπηρεσίες της με φιλικότητα και ξεκάθαρους όρους, γνωστοποιώντας εξ αρχής τις υποχρεώσεις και τα δικαιώματά τους.

Παράλληλα, συνεργάζεται στενά με τους Οργανισμούς της Τοπικής Αυτοδιοίκησης, τα Επιμελητήρια, τις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις και τους Συνεταιριστικούς φορείς του Αγροτικού τομέα εξασφαλίζοντας χρηματοδοτήσεις με ευνοϊκούς όρους από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, για την υλοποίηση αναπτυξιακών έργων υποδομής και επενδύσεων στην Κρήτη.

Η συμμετοχή της σε κοινές αναπτυξιακές προσπάθειες, με στόχο την αξιοποίηση Κοινοτικών και Εθνικών προγραμμάτων, η συμμετοχή σε κοινές εταιρίες που προσβλέπουν στην ενίσχυση της τοπικής ανάπτυξης και επιχειρηματικότητας και η δημιουργία ενός οργανωτικού πλαισίου δωρεάν συμβουλευτικής, πληροφόρησης, ενημέρωσης και υποστήριξης προς τους πελάτες της, διαφοροποιούν την Παγκρήτια

¹⁸ www.lamiabank.gr/

από το υπόλοιπο τραπεζικό σύστημα και δικαιώνουν το ρόλο και την ύπαρξή της ως μια επιτυχημένη επιχείρηση της κοινωνικής οικονομίας.¹⁹

▪ **Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα**

Η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα ιδρύθηκε στην Πάτρα το 1993. Λειτουργήσε σαν Πιστωτικό Ίδρυμα το 1994 και από τότε αναπτυσσόμενη με δυναμικούς ρυθμούς κατάφερε να δημιουργήσει ένα αξιόλογο δίκτυο καταστημάτων και να καταστεί κινητήριο μοχλός ανάπτυξης της οικονομίας και της κοινωνίας της περιοχής.

Το 2000 γίνεται μέλος του Ομίλου Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος και από τότε εντάσσεται στο δίκτυο των 200 Καταστημάτων του Ομίλου σε όλη τη χώρα εξυπηρετώντας 200.000 μέλη - πελάτες και υπηρετώντας τη στήριξη και την ανάπτυξη της Ελληνικής περιφέρειας που έχει εγκαταλειφθεί από την Κεντρική Εξουσία.

Ο ρόλος της υπήρξε πρωταγωνιστικός μέσα στο χώρο του οικονομικού γίνεσθαι. Τούτο οφείλεται στο γεγονός ότι, σε αντίθεση με τις Εμπορικές Τράπεζες που λειτουργούν απρόσωπα με μοναδικό στόχο το κέρδος, χωρίς προσωπικές προσεγγίσεις και ευαισθησίες προς τους πελάτες τους, στέκεται πάντα δίπλα στις μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις, καθώς και στις αδύνατες οικονομικά κοινωνικές ομάδες, στηρίζοντας την κοινωνική συνοχή και την ενίσχυση της απασχόλησης και ανάπτυξης δράσεων που βοηθούν την οικονομική ανάπτυξη της περιοχής μας (Συμμετοχή στο ΒΙΟΠΑ - Γλαύκου, Αυτοκινητοδρόμιο Πάτρας, Κέντρο Καινοτομιών, Κέντρο Ηλεκτρονικού Εμπορίου, στη δράση ΦΑΡΟΣ με το πρόγραμμα των επιχειρηματικών Αγγέλων) αλλά και στην αξιοποίηση της Καινοτομίας και της υψηλής τεχνολογίας που παράγεται στην περιοχή μας.

Με 19 πλέον χρόνια επιτυχούς λειτουργίας στον οικονομικό βίο της ευρύτερης περιοχής της Δυτικής Ελλάδας, η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα έχει εξελιχθεί σε ένα σύγχρονο οργανισμό παροχής χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, καλύπτοντας έτσι τις συνεχώς διευρυνόμενες ανάγκες των πελατών της.²⁰

▪ **Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας**

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας ιδρύθηκε το 1994, ως Πιστωτικός και Αναπτυξιακός Συνεταιρισμός, μέχρι το 1998, οπότε, αφού εκπλήρωσε τις προϋποθέσεις που θέτει το θεσμικό πλαίσιο, πήρε την έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος να λειτουργήσει ως Πιστωτικό Ίδρυμα.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας είναι μια εδραιωμένη εναλλακτική τραπεζική πρόταση. Στη πενταετία που πέρασε από τη δημιουργία της,

¹⁹ www.pancretabank.gr

²⁰ www.acbank.gr

κατέγραψε μια πορεία συνεχών επενδυτικών πρωτοβουλιών και βελτίωσης της καθημερινής της δράσης, με αποτέλεσμα την ανάπτυξη των μεγεθών της με έντονους ρυθμούς, πολλές φορές με διπλασιασμό τους από χρήση σε χρήση.

Η Τράπεζα βρήκε τη χρυσή τομή, δίνοντας στους κατοίκους της Θεσσαλίας χρηματοδοτικές και αποταμιευτικές διεξόδους, αμείβοντας ταυτόχρονα τους συνεταιίρους της με μερίσματα που προέκυπταν από την ανοδική κερδοφορία της.

Έχοντας σαν κύριους στόχους της, τη βελτίωση της οικονομικής κατάστασης των συνεταιίρων της και η συμβολή της στην τοπική ανάπτυξη, καθώς η Θεσσαλία αντιμετωπίζει σημαντικά οικονομικά προβλήματα, η Τράπεζα σήμερα αντεπεξέρχεται δυναμικά στον τραπεζικό ανταγωνισμό. Σε επόμενο κεφάλαιο θα αναφερθούμε αναλυτικότερα στη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας, που είναι και το θέμα της παρούσας εργασίας.²¹

▪ Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου ξεκίνησε σαν Πιστωτικός Συνεταιρισμός το 1978 με την επωνυμία «Αναπτυξιακός Συνεταιρισμός Νομού Ιωαννίνων- Ο Στόχος» και μετεξελίχθηκε σε Συνεταιριστική Τράπεζα το 1993. Εκτοτε λειτουργεί με τη σημερινή πάντοτε επωνυμία της Συνεταιριστικής Τράπεζας «Ο Στόχος» και διενεργεί όλες τις τραπεζικές εργασίες.

Άμεση προτεραιότητα της Τράπεζας είναι η ανάπτυξη καταστημάτων στην περιοχή του Νομού Ιωαννίνων και η επέκτασή της στους όμορους νομούς στα πλαίσια μίας μεγάλης Περιφερειακής Τράπεζας, η οποία λόγω της εξειδικευμένης γνώσης του περιβάλλοντος και των τοπικών συνθηκών ζωής, θα είναι σε θέση να προσφέρει ποιοτικά ανεβασμένες τραπεζικές υπηρεσίες και προϊόντα στους πελάτες – μέλη της, ώστε να καλύψει ουσιαστικά και με πληρότητα τις ανάγκες της ευρύτερης περιοχής της Ηπείρου.

Σύμφωνα με τις καταστατικές της διατάξεις δεν έχει ως αυτοσκοπό την άμεση κερδοφορία που καταλήγει σε βάρος των συναλλασσόμενων αλλά αντίθετα εφαρμόζει την πλέον ανταγωνιστική τιμολογιακή πολιτική προς όφελος των μελών της, ώστε η μικρή αυτή τράπεζα να είναι πραγματικά μεγάλη γι' αυτούς και η Συνεταιριστική μερίδα να αποτελεί πραγματικό επενδυτικό αγαθό με εγγυημένη απόδοση.²²

²¹ www.bankofthessaly.gr

²² www.epirusbank.com

▪ Συνεταιριστική Τράπεζα Έβρου

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Έβρου, μετά τις επιτυχείς προκαταρκτικές διαδικασίες, που ήταν αποτέλεσμα των εντατικών προσπαθειών του Διοικητικού Συμβουλίου του Επιμελητηρίου Έβρου, και με την ένθερμη υποστήριξη και αποδοχή του Εβρικού λαού, λαμβάνει την 18/10/1996, την άδεια λειτουργίας Πιστωτικού Ιδρύματος με την σημερινή επωνυμία της.

Η εμφάνισή της στη περιοχή, σήμερα σε τοπικό επίπεδο και μελλοντικά σε περιφερειακό, με τον έντονα αποκεντρωμένο χαρακτήρα της, το ελάχιστο κόστος συγκέντρωσης της τοπικής αποταμίευσης, την επανατοποθέτησή της στο τοπικό παραγωγικό κύκλωμα και την εξασφάλιση παροχής υπηρεσιών, απόλυτα προσαρμοσμένων στις ανάγκες των τοπικών οικονομικών παραγόντων, θέτει τις βάσεις για την πραγματοποίηση μιας προγραμματισμένης ανάπτυξης της περιοχής.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Έβρου δημιουργεί τις προϋποθέσεις για μία σταδιακή μετατόπιση του κέντρου βάρους της χρηματοδοτικής ενίσχυσης των περιφερειακών ΜΜΕ του Νομού, από τα κεντρικά ή τα καταστήματα των Εμπορικών Τραπεζών, σε ένα τοπικά αυτόνομο Συνεταιριστικό Πιστωτικό Ίδρυμα, ενισχύοντας έτσι την τοπική οικονομία αλλά και την ευρωστία των μελών της.

Η Πίστη στη Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Έβρου, πηγάζει από το δυναμισμό των μεγεθών της, την ικανότητα του στελεχειακού και υπαλληλικού δυναμικού της και των συνεργατών της αλλά κυρίως από την ανταπόκριση των μελών της. Γιατί η Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Έβρου είναι τα μέλη της. Αυτά ορίζουν την τύχη της και κατευθύνουν με τη συμμετοχή τους την πορεία και το μέλλον της.²³

▪ Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων ξεκίνησε τη δραστηριότητά της ως Πιστωτικός Συνεταιρισμός το έτος 1993, με σκοπό την παροχή υπηρεσιών επαγγελματικής και καταναλωτικής πίστης υψηλής ποιότητας με χαμηλό κόστος και μετεξελίχθηκε σε τράπεζα το 1995. Στα 17 χρόνια από την ίδρυσή της, έπαιξε σημαντικό ρόλο στην ανάπτυξη της τοπικής οικονομίας ακολουθώντας ένα δυναμικό σχέδιο δράσης με εντυπωσιακά αποτελέσματα.

Το 2007 η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων έλαβε άδεια από την Τράπεζα της Ελλάδος για συναλλαγές με μη μέλη της, στα πλαίσια του ν. 3601/2007. Το 2008 η Τράπεζα αξιοποίησε τη δυνατότητα που παρασχέθηκε με την τροποποίηση του Ν. 1667/1986 για την απόκτηση έως 1502 μερίδων συνολικά από κάθε φυσικό πρόσωπο ή Ν.Π.Ι.Δ. Έτσι σήμερα η Τράπεζα με τα 24 Καταστήματά της και ενεργητικό 468 εκ. Ευρώ αποτελεί έναν οργανισμό ουσιαστικής σημασίας για την ανάπτυξη της Κρήτης, μια τράπεζα κοινωνικής οικονομίας, ανοικτής σε όλους, και ιδιαίτερα στις μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις, η οποία έχει οικοδομηθεί με σύγχρονες δομές και με ανθρώπινο πρόσωπο. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων διαθέτει υγιείς και στέρεες

²³ www.evrosbank.gr/

βάσεις, μεγάλη κερδοφορία και ασφαλή λειτουργία ενώ παράλληλα εξασφαλίζει πολύ καλές αποδόσεις για τους καταθέτες, τους επενδυτές και τους 21.000 μετόχους που την εμπιστεύονται.

Η Συν/κή Τράπεζα Χανίων συμμετέχει με ποσοστό 15,29% στην Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε. Εξ' άλλου πρωτοστάτησε και στην προσπάθεια για την καθιέρωση του Ομίλου Συν/κών Τραπεζών ως ενιαίου και αποτελεσματικού τραπεζικού δικτύου. Παράλληλα ίδρυσε την εταιρία Ανάπτυξης Ακινήτων ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε. η οποία δραστηριοποιείται ήδη σε μεγάλα έργα στην αγορά ακινήτων στην Κρήτη με εντυπωσιακά αποτελέσματα.

Στις αρχές του 2009 η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων ίδρυσε την εταιρεία «ΚΡΗΤΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ» με στόχο την ενίσχυση της τοπικής επιχειρηματικότητας με την προώθηση σχεδίων τοπικών εταιρειών και επιχειρηματιών. Στους βασικούς σκοπούς της εταιρείας των επιχειρηματικών συμμετοχών συγκαταλέγεται η συμμετοχή στο κεφάλαιο επιχειρήσεων, παρέχοντας έναν εναλλακτικό τρόπο χρηματοδότησης της ίδρυσης ή ανάπτυξής τους, υποστήριξης της διοίκησής τους, δυνατότητα πρόσβασης και αξιοποίησης σύγχρονων μεθόδων ανάπτυξης ώστε να μπορέσουν να ενισχύσουν την κεφαλαιακή τους επάρκεια και να επιτύχουν ταχύτερη και αποτελεσματικότερη ανάπτυξη σε στέρεες βάσεις.

Η επιτυχία του Επιχειρηματικού Σχεδίου το οποίο υλοποιείται σήμερα καθιερώνει τη Συν/κή Τράπεζα Χανίων ως μια επιχειρηματική και κοινωνική οντότητα με όραμα που έχει ως αποστολή να δείξει ότι και σήμερα η κοινωνική οικονομία μπορεί να συνυπάρχει, να συνεργάζεται και να συμπληρώνει τα κενά της ελεύθερης αγοράς δραστηριοποιούμενη με ευαισθησία που δε λειτουργεί σε βάρος του αποτελέσματος.²⁴

▪ Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου ιδρύθηκε στη Ρόδο το 1994 με πρωτοβουλία του Επιμελητηρίου Δωδεκανήσου και με την υποστήριξη όλων των παραγωγικών φορέων. Λειτουργήσε ως Πιστωτικό Ίδρυμα στις 15 Νοεμβρίου 1995. Από τότε και μέσα σε 17 χρόνια δραστηριότητας, κατάφερε να αναπτύξει ένα αξιόλογο τοπικό δίκτυο 11 καταστημάτων, να εξυπηρετεί περίπου 15.000 μέλη και να καταστεί κινητήριο μοχλός ανάπτυξης της τοπικής οικονομίας.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου σήμερα, δραστηριοποιείται σε κάθε είδος χορηγήσεις και καταθέσεις, στην αγοραπωλησία συναλλάγματος, σε κινήσεις κεφαλαίων, σε εγγυητικές επιστολές και σε διαμεσολαβητικές εργασίες χρηματιστηριακών πράξεων ενώ λειτουργεί επιτυχημένα το Ασφαλιστικό της τμήμα και βρίσκεται σε εξέλιξη η συνεργασία για την έκδοση Πιστωτικής Κάρτας.

Με μοναδικό στόχο να δημιουργήσει ένα σύγχρονο και προσιτό Πιστωτικό Ίδρυμα, που θα παρέχει ανταγωνιστικά και προσαρμοσμένα στις απαιτήσεις των

²⁴ www.chaniabank.gr

μελών του τραπεζικά προϊόντα, προάγοντας παράλληλα την τοπική οικονομία, η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου συνεχίζει την εφαρμογή του στρατηγικού σχεδιασμού της. Σκοπός του είναι η χωροταξική ανάπτυξη της Τράπεζας σε ολόκληρο το Νομό με παράλληλη διείσδυση της σε κάθε νοικοκυριό με νέα προσαρμοσμένα προϊόντα, ενώ συγχρόνως προσβλέπει σε σημαντικές τραπεζικές συνεργασίες, ιδιαίτερα με την Πανελλήνια Τράπεζα, η οποία αναμένεται να δημιουργήσει νέες ευκαιρίες που θα βελτιώσουν ακόμη περισσότερο την εικόνα και την αποδοτικότητά της.²⁵

▪ Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας

Με πρωτοβουλία του Εμπορικού & Βιομηχανικού Επιμελητηρίου Καρδίτσας το 1994 κατατέθηκε η πρόταση στην τοπική κοινωνία για ίδρυση ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ στο νομό.

Παρά το γεγονός ότι ο νομός Καρδίτσας είναι κατεξοχήν αγροτικός, με μόνο ανεπτυγμένο τον πρωτογενή τομέα και υστερούντων του δευτερογενούς και τριτογενούς, η πρόταση αγκαλιάστηκε από το σύνολο των πολιτών και στις 28/3/1994 η ιδρυτική συνέλευση του Πιστωτικού Συνεταιρισμού ανέδειξε το ιδρυτικό της Συμβούλιο.

Στις αρχές του 1996 ο Συνεταιρισμός άνοιξε κατάστημα και μέχρι τον Απρίλιο του 1998 λειτούργησε με αυτή την μορφή.

Αφού εξασφάλισε όλες τις προϋποθέσεις που έθετε η Τράπεζα της Ελλάδος από τον Απρίλιο του 1998 άρχισε να λειτουργεί πλέον, σαν Πιστωτικό Ίδρυμα.

Η ανταπόκριση της τοπικής κοινωνίας ήταν συγκινητική και ένας νομός με χαμηλούς ρυθμούς ανάπτυξης στον ελλαδικό χώρο απέκτησε ένα σημαντικό αναπτυξιακό εργαλείο που τέθηκε με μεγάλη φιλικότητα στη διάθεση των μελών του και έδωσε τη δυνατότητα σε αυτά να έχουν τη δική τους τοπική Τράπεζα, η οποία από τότε απαντά και δίνει λύσεις σε όλες τις δανειακές ανάγκες των πολιτών.

Σημειώνεται ότι η Τράπεζα από τον πρώτο χρόνο λειτουργίας της μέχρι και σήμερα παρουσιάζει υψηλή κερδοφορία, η οποία είναι τετραπλάσια της οποιασδήποτε άλλης μορφής σταθερής απόδοσης.

Το παραπάνω γεγονός εγγυάται την βιωσιμότητα της Τράπεζας μέσα στο ανταγωνιστικό περιβάλλον της αγοράς.²⁶

²⁵ www.bankdodecanese.gr

²⁶ www.bankofkarditsa.gr

- **Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας**

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας, έξι χρόνια περίπου μετά το ξεκίνημα της δίνει δυναμικά το παρόν στην ανάπτυξη του Νομού και αποτελεί ένα σταθερό αναπτυξιακό βραχίονα της ευρύτερης περιοχής. Φυσικά, όπως κάθε τι νέο έτσι και η Τράπεζα της Πιερίας πέρασε δύσκολες στιγμές. Όμως η σοβαρότητα και η συνέπεια ξεχώρισαν και το 1998, τρία χρόνια μετά την ίδρυση του, ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός των εκατοντάδων μελών, τήρησε τις υποσχέσεις του και μετεξελίχθηκε στη Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας αφού έλαβε από τη Τράπεζα της Ελλάδος την άδεια λειτουργίας Πιστωτικού Ιδρύματος.

Το 1999 τα μεγέθη της Τράπεζας διευρύνθηκαν εντυπωσιακά. Το 2000 όμως πολλαπλασιάστηκαν και το πρώτο τρίμηνο του 2001 η ανοδική αυτή πορεία συνεχίστηκε χωρίς προβλήματα, βάζοντας ακόμη πιο ψηλά τον πήχη των στόχων για το μέλλον.

Σήμερα, η Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας δίνει δυναμικά το παρόν της στην ανάπτυξη της τοπικής οικονομίας και αποτελεί σταθερό αναπτυξιακό βραχίονα της περιοχής. Με τους μέχρι σήμερα θεαματικούς ρυθμούς αύξησης μεγεθών, η Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας αντικρίζει το μέλλον με αισιοδοξία και είναι έτοιμη να διεκδικήσει τη θέση που πραγματικά της αξίζει στην τοπική αγορά, με τη συνεργασία και τις δυνατότητες που της προσφέρει και η Πανελλήνια Τράπεζα της οποίας είναι ιδρυτικό μέλος. Γιατί «η ισχύς» παραμένει πάντα «εν τη ενώσει».²⁷

- **Συνεταιριστική Τράπεζα Εύβοιας**

Η πρωτοβουλία του Επιμελητηρίου Ευβοίας για την ίδρυση της Συνεταιριστικής Τράπεζας έγινε πράξη με την υπ' αριθ. 6/6/31.7.98 απόφαση της Τράπεζας Ελλάδος.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ευβοίας «ΕΥΒΟΪΚΗ ΠΙΣΤΗ» οργανώθηκε με βάση τις σύγχρονες τραπεζικές και διοικητικές αντιλήψεις. Στελεχώθηκε με το απαραίτητο προσωπικό, χρησιμοποιεί το πλέον σύγχρονο και ευέλικτο τεχνολογικό εξοπλισμό, φιλοδοξώντας έτσι να βοηθήσει στην οικονομική ανάπτυξη των μελών της, της Ευβοίας και γενικότερα να αποτελέσει μία κερδοφόρα επένδυση για τους συνεταιίρους της.

Μπορούν να γίνουν μέλη της Συνεταιριστικής Τράπεζας ενήλικες, ανεξάρτητα από φύλο και απασχόληση, κάτοικοι μόνιμοι της Ελλάδας ή Ευβοιώτες της διασποράς, καθώς και νομικά πρόσωπα δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου.

Σήμερα η Συνεταιριστική Τράπεζα της Ευβοίας προσφέρει στους συνεταιίρους της τα καλύτερα επιτόκια καταθέσεων και χορηγήσεων χάρη στην οργάνωση, τη γνώση της πελατείας και το χαμηλό κόστος λειτουργίας της.

²⁷ www.pieriabank.gr

Παρέχει τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που χρειάζονται τα μέλη της, χωρίς περιττή γραφειοκρατία και με άμεση ανταπόκριση.

Τα μέλη έχουν κοινό συμφέρον γιατί οι αποταμιεύσεις μένουν και αξιοποιούνται αποκλειστικά και μόνο στην Εύβοια.²⁸

▪ **Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου – Λήμνου**

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου- Λήμνου ιδρύθηκε το 1995 με μορφή Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού και μετεξελίχθηκε σε Τραπεζικό Ίδρυμα τον Απρίλιο του 1999, παίρνοντας την σχετική άδεια από την Τράπεζα της Ελλάδος, αφού πληρούσε πλέον τις απαιτούμενες προϋποθέσεις.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου- Λήμνου, με τα έμπειρα στελέχη της, την πολύ καλή γνώση της τοπικής αγοράς και των ειδικών συνθηκών της, ανέπτυξε πρωτοβουλίες που τα οφέλη τους για τα μέλη της έγιναν γρήγορα αντιληπτά. Καθιστώντας εύκολη την πρόσβαση στο τραπεζικό σύστημα του νέου και μικρομεσαίου επιχειρηματία αλλά και του χαμηλόμισθου καταναλωτή, κατόρθωσε με γρήγορες αποφάσεις, ευελιξία και αποτελεσματικότητα, να έχει μία δυναμική και επιτυχημένη παρουσία σε σύντομο χρονικό διάστημα στα δρώμενα της τοπικής οικονομίας.²⁹

▪ **Συνεταιριστική Τράπεζα Κορινθίας**

Ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός «Ο ΕΡΜΗΣ» ιδρύθηκε το 1983 στο Ξυλόκαστρο Κορινθίας.

Ο συνεταιρισμός είναι οικονομικός και έχει σκοπό να ανακουφίζει οικονομικά τους συνεταίρους, να αναπτύσσει πνεύμα αποταμίευσης και αλληλεγγύης στην οικονομική δράση για την ανάπτυξη του τόπου, τη βελτίωση και προστασία της γεωργίας, του εμπορίου, της βιομηχανίας, του τουρισμού (προστασία περιβάλλοντος και φυσικών μνημείων, σπήλαιο Ερμής) και των άλλων κλάδων της οικονομικής δραστηριότητας του νομού.

Ειδικότερα:

- ✓ Παρέχει με τόκο δάνεια στους συνεταίρους του που συγκεντρώνουν τα προσόντα και τις προϋποθέσεις, που είναι απαραίτητα γι' αυτό απαιτούνται, για παραγωγικούς και μόνο σκοπούς, με βάση την αρχή της αλληλεγγύης συνεταίρων. Επίσης παρέχει έντοκα δάνεια σε αντίστοιχους επαγγελματικούς συνεταιρισμούς, σε δήμους και κοινότητες καθώς και σε οικονομικές μονάδες, που όλα τα μέλη τους είναι μέλη του Συνεταιρισμού.
- ✓ Δέχεται έντοκες καταθέσεις μελών και μη μελών του.

²⁸ www.eviabank.gr

²⁹ www.lesvos-bank.net

- ✓ Εκτελεί κάθε είδους τραπεζικές εργασίες, δίνει δάνεια με ενέχυρο, υποθήκη και τριτεγγυητές μελών του , δέχεται παρακαταθήκες και εκτελεί κάθε επικερδή τραπεζική επιχείρηση.
- ✓ Συνάπτει δάνεια παντός είδους από το κράτος, πιστωτικά ιδρύματα ή από άλλα νομικά ή φυσικά πρόσωπα ή οργανισμούς.
- ✓ Συμβάλλει στην οικονομική, κοινωνική και τουριστική περιφερειακή ανάπτυξη του νομού και ιδιαίτερα στην αποκέντρωση και ενίσχυση της αυτοδιοίκησης με μελέτες, κατευθύνσεις, ενέργειες και οικονομικές ενισχύσεις για ανάπτυξη και αξιοποίηση του περιβάλλοντος χώρου, όπως π.χ. του χιονοδρομικού κέντρου Ζήρειας, του σπηλαίου Ερμής, του ποταμού Σύθα και λοιπών αρδευτικών έργων και άλλων , που βοηθούν στην οικονομική ανάπτυξη του νομού.
- ✓ Συμβάλλει στην αξιοποίηση του σπηλαίου Ερμής, του οπίου το όνομα φέρει ως διακριτικό τίτλο ο συνεταιρισμός, και της γύρω περιοχής του καθώς και γενικότερα στην αξιοποίηση της Ζήρειας, όπως π.χ. δια χιονοδρομικού κέντρου, αρχαιολογικών χώρων, λαογραφικού μουσείου, ξενοδοχείων και κατασκηνώσεων (camping) με τη διάθεση χρηματικού ποσού μετά από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.
- ✓ Παρέχει χωρίς αμοιβή νομικές, οικονομικές και τεχνικές οικοδομικές και μη πληροφορίες, συμβουλές και κατευθύνσεις στα μέλη του.
- ✓ Παρέχει με αμοιβή υπηρεσίες για τη ίδρυση, οργάνωση λειτουργία και επέκταση κάθε μορφής μονάδων οικονομικής δραστηριότητας σε μέλη και σε μη μέλη του.
- ✓ Διαδίδει γνώσεις με διαλέξεις, έντυπα, ψυχαγωγικές εκδηλώσεις και άλλα μέσα σε χώρο δράσης του για την προαγωγή του συνεταιριστικού πνεύματος και γενικά ενεργεί για την πνευματική, ηθική και υλική βελτίωση των συνεταίρων και του κοινού
- ✓ Συντρέχει στην περίθαλψη των αγάμων μητέρων συνεταίρων και μη δια της παροχής βοηθημάτων και ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης και την εξεύρεση εργασίας
- ✓ Ιδρύει ταμείο αλληλοβοήθειας με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και της γενικής συνέλευσης.
- ✓ Συμβάλλει στην προσπάθεια της κοινωνικής ανάπτυξης της γυναίκας.³⁰

³⁰ www.cbp.gr

▪ Συνεταιριστική Τράπεζα Κοζάνης

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Κοζάνης, δημιουργήθηκε με πρωτοβουλία και υποστήριξη του Εμποροβιοτεχνικού Επιμελητηρίου Κοζάνης, του οποίου πρόεδρος ήταν ο κ. Παναγιώτης Αποστολίδης. Στόχος της είναι να προσφέρει εξειδικευμένες, γρήγορες και ευέλικτες λύσεις σε όλους τους τομείς της οικονομίας και ειδικότερα σε επιχειρήσεις μικρού και μεσαίου μεγέθους που αποτελούν και τον κύριο παραγωγικό ιστό της περιοχής, προς όφελος της τοπικής κοινωνίας αλλά και της χώρας γενικότερα.

Οι εργασίες της πρωτοξεκίνησαν στις 12 Ιουλίου 1995, με την μορφή του Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού και από τις 3 Ιανουαρίου 2001 αφού πήρε την έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος, μετεξελίχθηκε σε Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Κοζάνης.

Σε λίγο χρόνο λειτουργίας της η Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Κοζάνης, κατόρθωσε την προώθηση και ανάπτυξη της οικονομικής και επιχειρηματικής δραστηριότητας των πελατών- μελών της και την εξασφάλιση χρηματοδοτικών πόρων για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις, με συνθήκες ευμενέστερες από αυτές που ισχύουν στο Τραπεζικό Σύστημα. Παράλληλα, εξασφάλισε υψηλότερες αποδόσεις καταθέσεων για τους πελάτες- μέλη της συνεισφέροντας έτσι στην στήριξη της τοπικής ανάπτυξης με την ανακύκλωση των καταθέσεων στην τοπική αγορά.³¹

▪ Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας δημιουργήθηκε με πρωτοβουλία του Επιμελητηρίου Δράμας, με στόχο να ιδρυθεί ένας χρηματοπιστωτικός φορέας που θα μπορούσε να υποστηρίξει την τοπική οικονομία.

Η προσπάθεια ξεκίνησε στις 17/12/1994 με την ίδρυση του Πιστωτικού Συνεταιρισμού «Μακεδονική Πίστη» και από τις αρχές του 1999 η Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας, αφού έλαβε την άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος, προσφέρει χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες στα μέλη της και στις επιχειρήσεις του Νομού. Η πορεία της Τράπεζας στα δύο χρόνια λειτουργίας της, έδειξε πως ήταν αναγκαία η δημιουργία της για την τοπική οικονομία.

Πολύ σύντομα, η Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας, σε συνεργασία με την Πανελλήνια Τράπεζα, στο μετοχικό κεφάλαιο της οποίας συμμετέχει, θα είναι σε θέση να προσφέρει όλες τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες στα μέλη της, ενώ παράλληλα συμμετέχει και στο Κεφάλαιο του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων. Η δυναμική της πορεία, τα έμπειρα στελέχη της και η άριστη γνώση της τοπικής οικονομίας την καθιστούν μία Τράπεζα με μέλλον και προοπτική, ικανή να ανταποκριθεί στις ανάγκες και απαιτήσεις των μελών της που ολοένα αυξάνονται.³²

³¹ www.kozanibank.gr

³² www.dramabank.gr

Κεφάλαιο 4

Νομικό και θεσμικό πλαίσιο λειτουργίας Συνεταιριστικών Τραπεζών στη Ελλάδα

4.1 Νομικό και θεσμικό πλαίσιο

Η Συνεταιριστική Πίστη στη χώρα μας άρχισε ουσιαστικά να αναπτύσσεται την τελευταία 10ετία με βάση το Νόμο 2076/92, με τον οποίο ενσωματώθηκαν στην ελληνική τραπεζική νομοθεσία οι διατάξεις της Β' Τραπεζικής Οδηγίας του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Κοινότητας.

Με βάση την ισχύουσα νομοθεσία και το θεσμικό πλαίσιο τα Συνεταιριστικά Πιστωτικά Ιδρύματα είναι Αστικοί Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί (Ν. 1667/86), οι οποίοι αφού συγκεντρώσουν το ελάχιστο κεφάλαιο και εκπληρώσουν τις απαραίτητες προϋποθέσεις λαμβάνουν άδεια λειτουργίας Πιστωτικού Ιδρύματος από την Τράπεζα της Ελλάδος, ύστερα από αίτημά τους, και διενεργούν όλες τις τραπεζικές εργασίες που αποτελούν αντικείμενο δραστηριότητας των Εμπορικών Τραπεζών, μόνο σε επίπεδο περιοχής που δραστηριοποιούνται.

Οι Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί που λαμβάνουν άδεια να λειτουργήσουν ως Πιστωτικά Ιδρύματα δεν μεταβάλλουν τη νομική προσωπικότητά τους και επιτρέπεται να χρησιμοποιούν στην επωνυμία τους τον όρο «Συνεταιριστική Τράπεζα», ενώ μέχρι πρότινος η μοναδική μορφή Τράπεζας ήταν η Α.Ε.

Αξίζει να σημειωθεί ότι το ύψος του απαιτούμενου ελάχιστου κεφαλαίου έχει αναπροσαρμοσθεί 3 φορές τα τελευταία χρόνια, σε επίπεδα που δεν ανταποκρίνονται στα οικονομικά και πληθυσμιακά δεδομένα πολλών Νομών της χώρας μας, δυσχεραίνοντας στην πράξη τόσο τη δημιουργία όσο και τη μετεξέλιξη των Πιστωτικών Συνεταιρισμών σε Τράπεζες. Έτσι τα 600 εκατ. δρχ., έγιναν από 1/1/98 900 εκατ., από 1/7/98 1.200 εκατ. Και από 11/4/01 2.044,5 εκατ. ή 6 εκατ. ευρώ.

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες συναλλάσσονται μόνο με τα μέλη τους και μπορούν να διενεργούν όλες τις τραπεζικές εργασίες εκτός του *under - writing*. Κατ' εξαίρεση συναλλάσσονται και με μη μέλη όταν πρόκειται για δευτερεύουσες τραπεζικές εργασίες διαμεσολαβητικού χαρακτήρα ή όταν στη συναλλαγή συμμετέχει και μέλος της Τράπεζας.³³

³³ Γ. Τραγάκης (1996)

Κεφάλαιο 5

Σκοποί – Στόχοι Συνεταιριστικών Τραπεζών και ο διαφορετικός τους ρόλος

5.1 Σκοποί Συνεταιριστικών Τραπεζών

1. Ο Συνεταιρισμός έχει κυρίως οικονομικούς σκοπούς και αποβλέπει στην οικονομική ανάπτυξη των μελών του
2. Η πραγμάτωση των σκοπών επιδιώκεται και επιτυγχάνεται με τη συνεργασία του συνόλου των μελών και με την ανάπτυξη, στον ανώτατο δυνατό βαθμό, όλων των δραστηριοτήτων που προβλέπονται από τους νόμους 1667/86, 2076/92, την απόφαση 2258/2 – 11-93 του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος και το διαμορφούμενο και ισχύον εκάστοτε συναφές θεσμικό πλαίσιο, όπως, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, είναι:

α) Η χορήγηση δανείων στα μέλη του για την ανάπτυξη και την υποβοήθηση των εργασιών τους, καθώς και για τη κάλυψη άλλων οικονομικών αναγκών τους

β) Η παροχή για τα μέλη του εγγυήσεων και ασφαλειών προς άλλα πιστωτικά ιδρύματα, αλλά και προς οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο και προς το Ελληνικό Δημόσιο για την κάλυψη κάθε είδους και μορφής πιστωτικών διευκολύνσεών τους (δάνεια, εγγυητικές επιστολές, υποσχετικές εξόφλησης κλπ).

γ) Η παροχή προς τα μέλη του τεχνικοοικονομικής διευκόλυνσης και στήριξης για την ανάπτυξη των δραστηριοτήτων τους.

δ) Η μέριμνα, στα πλαίσια του αμιγώς πιστωτικού σκοπού, για την επαγγελματική, τη συνεταιριστική και την πολιτιστική εκπαίδευση των μελών του, καθώς και για την ικανοποίηση κοινωνικών και πολιτιστικών αναγκών τους.

ε) Η παροχή, στα πλαίσια του αμιγώς πιστωτικού σκοπού, προς τα μέλη του, οικονομικών διευκολύνσεων για την αντιμετώπιση έκτακτων αναγκών που οφείλονται σε λόγους υγείας (των ίδιων μελών της οικογενείας τους), σε σπουδές τέκνων, στην οικογενειακή αποκατάσταση των ίδιων ή των παιδιών τους, κλπ.

στ) Η αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων και η διαχείρισή τους.

ζ) Η χορήγηση πιστώσεων στις οποίες περιλαμβάνονται και οι πράξεις πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων factoring.

η) Η διενέργεια πληρωμών και μεταφορά κεφαλαίων

θ) Η έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών καρτών, ταξιδιωτικών επιταγών, κλπ).

ι) Οι συναλλαγές για λογαριασμό του ίδιου του Συνεταιρισμού ή των μελών του σε:

- Μέσα χρηματαγοράς (αξιόγραφα κλπ).
- Συνάλλαγμα.
- Προθεσμιακά συμβόλαια χρηματοπιστωτικών τίτλων ή χρηματοοικονομικά δικαιώματα.
- Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και νομισμάτων.
- Κινητές αξίες.

ια) Η παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου, τη βιομηχανική στρατηγική και άλλα συναφή θέματα, καθώς και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης και της εξαγοράς επιχειρήσεων.

ιβ) Η διαχείριση χαρτοφυλακίου ή η παροχή συμβουλών στον τομέα αυτό.

ιγ) Η φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών.

ιδ) Η εκμίσθωση θυρίδων.

ιε) Η διεκπεραίωση εργασιών που αφορούν τις εισαγωγές και εξαγωγές.

Η παραπάνω αναφορά είναι ενδεικτική και όχι περιοριστική, στα πλαίσια των διατάξεων που διέπουν τις Συνεταιριστικές Τράπεζες.

Όλες οι δραστηριότητες αναπτύσσονται και οι σκοποί πραγματώνονται μέσα στα πλαίσια που διαγράφονται από τους νόμους, τους ισχύοντες νομισματοπιστωτικούς κανόνες (αποφάσεις και οδηγίες της Τράπεζας Ελλάδος κλπ), το καταστατικό του Συνεταιρισμού, τους κανονισμούς του, καθώς και της αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης και του Διοικητικού Συμβουλίου, πάντοτε εφόσον έχουν εξασφαλισθεί τα απαιτούμενα κεφάλαια.

3. Η ανάπτυξη του συνόλου των δραστηριοτήτων αυτών εντάσσεται στους σκοπούς του Συνεταιρισμού και η υλοποίησή τους θα γίνεται σταδιακά εφόσον πληρούνται οι νόμιμες προϋποθέσεις.

4. Για την επίτευξη των στόχων του μπορεί, όταν απαιτείται, να μετέχει σε δραστηριοποιούμενες στον χρηματοπιστωτικό τομέα εταιρίες ή και αν ιδρύει όμοιες εταιρίες.³⁴

5.2 Ο διαφορετικός ρόλος των Συνεταιριστικών Τραπεζών

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες έχουν διαδραματίσει ένα σημαντικό ρόλο σε τοπικό επίπεδο, παρεμβαίνοντας συμπληρωματικά και βελτιωτικά στο τραπεζικό σύστημα με την καθιέρωση ενός νέου τύπου Τράπεζας που διακρίνεται για την πελατοκεντρική της αντίληψη και τον ανθρωποκεντρικό της χαρακτήρα, που στηρίζει και στηρίζεται από τις τοπικές παραγωγικές δυνάμεις και ενισχύει την τοπική ανάπτυξη.

Απευθύνονται κύρια στις ΜΜΕ και στα φυσικά πρόσωπα με ανταγωνιστικά τραπεζικά προϊόντα προσαρμοσμένα στις τοπικές συνθήκες και με χαρακτηριστικά λειτουργίας που τις καθιερώνουν ως αξιόπιστες, φιλικές, ευέλικτες και με κοινωνικό πρόσωπο Τράπεζες.

Ο Συνεταιρισμός συναλλάσσεται με τα μέλη του, με άλλα πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και με το Ελληνικό Δημόσιο.

Μέλη του Συνεταιρισμού μπορούν να γίνουν ενήλικοι πολίτες εφόσον δεν τελούν υπό δικαστική απαγόρευση ή δικαστική αντίληψη και συγκεντρώνουν τις προϋποθέσεις του νόμου.

³⁴ Γ. Τραγάκης (1996)

Επίσης μπορούν, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, να γίνουν μέλη του Συνεταιρισμού, ή Δήμοι ή Κοινότητες ή άλλα νομικά πρόσωπα δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου εφόσον, κατά την έγκριση της αίτησης εγγραφής τους, έχουν έδρα στο γεωγραφικό διαμέρισμα που προσδιορίζεται με βάση τα ίδια κεφάλαια του Συνεταιρισμού όπως ειδικότερα τα στοιχεία αυτά καθορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος για τη λειτουργία του Συνεταιρισμού ως πιστωτικού ιδρύματος.

Δεν μπορούν να γίνουν μέλη όσοι μετέχουν σε άλλο συνεταιρισμό που έχει την ίδια έδρα και τον ίδιο σκοπό.

Οι πελάτες – μέλη των Συνεταιριστικών Τραπεζών αντιμετωπίζονται σε μία βάση εμπιστοσύνης και μακροχρόνιας προοπτικής συνεργασίας, στοιχεία που συμβάλλουν στη συνεχή αναβάθμιση των παρεχόμενων τραπεζικών υπηρεσιών και προϊόντων.

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες με την αποκεντρωμένη δομή τους, ενισχύουν την προσωπική σχέση πελάτη και Τράπεζας, αυξάνουν την αποτελεσματικότητα και σε συνδυασμό με το μικρό λειτουργικό κόστος, τα σύγχρονα μηχανογραφικά συστήματα, και τα θετικά οικονομικά αποτελέσματα καθώς επίσης τα οφέλη που επιτυγχάνουν για τα μέλη τους (μέρισμα, υπεραξία μερίδας, κέρδος συναλλαγών), αποκτούν την εμπιστοσύνη των τοπικών κοινωνιών και δημιουργούν προϋποθέσεις δυναμικής ανάπτυξης και προοπτικής.

❖ Δικαιώματα Συνεταίρων

Τα μέλη του Συνεταιρισμού έχουν δικαίωμα:

1. Να μετέχουν στις Γενικές Συνελεύσεις καθώς και στα όργανα διοίκησης του Συνεταιρισμού εφόσον πληρούν τις προβλεπόμενες για κάθε περίπτωση προϋποθέσεις.
2. Να ενημερώνονται για την πορεία των υποθέσεων του Συνεταιρισμού και με δαπάνη τους, να εφοδιάζονται με αντίγραφα του ισολογισμού και των λογαριασμών κερδών – ζημιών.
3. Να μετέχουν στα καθαρά κέρδη και σε κάθε άλλη παροχή ανάλογα με τις συνεταιριστικές τους μερίδες και σύμφωνα με τους όρους που ισχύουν εκάστοτε.

❖ Υποχρεώσεις Συνεταίρων

Οι Συνέταιροι, εκτός των άλλων, οφείλουν:

1. Να συμμετέχουν και να συνεργάζονται στη λειτουργία του συνεταιρισμού και να μην προβαίνουν σε ενέργειες που βλάπτουν τα συμφέροντα και το κύρος του ίδιου και των μελών του.
2. Να καταβάλουν μέσα στις προβλεπόμενες προθεσμίες τα οφειλόμενα στο Συνεταιρισμό ποσά για δικαίωμα εγγραφής, αξία συνεταιριστικών μερίδων, υπεραξία, εισφορές, κλπ.
3. Να επιστρέφουν εμπρόθεσμα τα δάνεια που παίρνουν από το Συνεταιρισμό.

4. Να εφαρμόζουν με ακρίβεια το καταστατικό και τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης και των Διοικητικού και Εποπτικού Συμβουλίων και να προστατεύουν με κάθε νόμιμο τρόπο τα συμφέροντα του Συνεταιρισμού.
5. Να καταβάλλουν στον Συνεταιρισμό τόσο τα πραγματικά έξοδα που πραγματοποιούνται για τις προσφερόμενες στους ίδιους υπηρεσίες, όσο και τις τυχόν προμήθειες που έχουν καθοριστεί από τα αρμόδια Όργανα του.

❖ Συνεταιριστική ευθύνη μελών

1. Ο συνétairos ευθύνεται μέχρι της ονομαστικής αξίας των μερίδων του για τις υποχρεώσεις του Συνεταιρισμού που δημιουργήθηκαν, τόσο πριν από την εγγραφή του, όσο και κατά το διάστημα που είναι μέλος
2. Η σχετική αξίωση παραγράφεται μετά την παρέλευση ενός έτους από την έξοδο του συνεταιίρου ή από την περάτωση της πτωχευτικής διαδικασίας ή της εκκαθάρισης σε περίπτωση διάλυσης του Συνεταιρισμού.³⁵

5.3 Νέο περιβάλλον – πορεία – προοπτικές

Σήμερα όλοι βιώνουμε τον έντονο ανταγωνισμό και τις διαρκείς ανακατατάξεις που συντελούνται στο χώρο της οικονομίας και των επιχειρήσεων.

Η είσοδος της χώρας μας στην ΟΝΕ των χαμηλών πραγματικά επιτοκίων, συρρικνώνει τις παραδοσιακές πηγές κερδοφορίας και δημιουργεί νέες κατευθύνσεις στην οργάνωση και λειτουργία των τραπεζών με άξονες τη διαχείριση κεφαλαίων και τη χρήση της νέας τεχνολογίας στην προσέγγιση και εξυπηρέτηση της πελατείας. Οι συγχωνεύσεις και οι εξαγορές Τραπεζών σε εθνικό και διακρατικό επίπεδο για την επίτευξη οικονομικών κλίμακας και η διείσδυση στο χώρο των τραπεζικών εργασιών μη κλασσικών τραπεζικών υπηρεσιών δημιουργούν νέα δεδομένα στην τραπεζική αγορά. Είναι όμως ενθαρρυντικό ότι αυξάνεται σημαντικά ο αριθμός των συναλλασσόμενων και ο όγκος των συναλλαγών και ότι αναδεικνύεται ο ρόλος της Τράπεζας συμβούλου και της Τράπεζας που καλύπτει το σύνολο των χρηματοοικονομικών αναγκών των πελατών.

Ήδη οι Συνεταιριστικές Τράπεζες και οι Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί έχουν προχωρήσει στην υλοποίηση μιας στρατηγικής για την αύξηση του μεγέθους, την εξεύρεση κεφαλαίων, την ανάπτυξη του δικτύου τους και τη βελτίωση της ανταγωνιστικής τους θέσης. Το πρώτο βήμα έγινε με την ίδρυση της Πανελλήνιας Τράπεζας στην οποία συμμετέχουν οι Συνεταιριστικές Τράπεζες και οι Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί στη χώρα μας.

Το δεύτερο βήμα έγινε με την εγκατάσταση ενιαίου μηχανογραφικού συστήματος που επιτρέπει στις Συνεταιριστικές Τράπεζες και την Πανελλήνια να συνδεθούν μεταξύ τους, να αποτελέσουν εθνικό δίκτυο, να μειώσουν το κόστος τους και να δώσουν τη δυνατότητα στα μέλη τους να εξυπηρετούνται από τα καταστήματα

³⁵ Γ. Τραγάκης (1996)

όλων των Συνεταιριστικών Τραπεζών. Το τρίτο βήμα γίνεται με τη συνεργασία με τις μεγαλύτερες ευρωπαϊκές Συνεταιριστικές Τράπεζες για την απόκτηση τεχνογνωσίας και ευρωπαϊκού δικτύου.

Με αυτή τη στρατηγική οι Συνεταιριστικές Τράπεζες αποκτούν τα πλεονεκτήματα ενός μεγάλου τραπεζικού ομίλου και αποτελούν μία ανερχόμενη τραπεζική δύναμη στη χώρα μας.³⁶

³⁶ Γ. Τραγάκης (1996)

Κεφάλαιο 6 **Σύντομη παρουσίαση της οικονομίας της Θεσσαλίας και τις προοπτικές ανάπτυξης της**

6.1 Ένα σύντομο προφίλ της Θεσσαλίας

Η Θεσσαλία έχει συνολική έκταση 14.036 χλμ², που αντιπροσωπεύει περίπου το 11% της συνολικής έκτασης της ελληνικής επικράτειας. Συνορεύει με τις περιφέρειες της Δυτικής και Κεντρικής Μακεδονίας, νότια με την περιφέρεια Στερεάς Ελλάδος, δυτικά με την περιφέρεια Ηπείρου, ενώ Ανατολικά βρέχεται από το Αιγαίο Πέλαγος.

Το έδαφος είναι 50% ορεινό – ημιορεινό και 50% πεδινό και στα όριά του περιλαμβάνεται η πεδιάδα της Θεσσαλίας, η μεγαλύτερη πεδιάδα της Ελλάδος. Η πεδιάδα αυτή διαρρέεται στον άξονα ανατολή – δύση από τον ποταμό Πηνειό, το τρίτο μεγαλύτερο ποτάμι της χώρας. Στις ορεινές περιοχές περιλαμβάνονται ο Όλυμπος, το νότιο τμήμα της οροσειράς της Πίνδου, το βόρειο τμήμα των Αγραφων, η Όσσα, το Πήλιο και η Όθρυς.

Η στρατηγική γεωγραφική της θέση. Στο κέντρο της χώρας μας, αποτελεί σημαντικό συγκριτικό πλεονέκτημα για την οικονομική ανάπτυξη της. Το υπέδαφος της περιφέρειας Θεσσαλίας διαθέτει ορυκτό πλούτο, κυρίως χρωμίτη.

Μεγαλύτερη πόλη, αλλά και πρωτεύουσα της Θεσσαλίας, όπως και έδρα της Περιφέρειας Θεσσαλίας είναι η Λάρισα. Δεύτερη πόλη σε πληθυσμό είναι ο Βόλος, που αποτελεί και το λιμάνι της Θεσσαλίας. Εξίσου σημαντικά αστικά κέντρα της περιφέρειας είναι τα Τρίκαλα και η Καρδίτσα.

Η Θεσσαλία αποτελείται από τέσσερις νομούς, Λάρισας, Μαγνησίας, Τρικάλων και Καρδίτσας. Έχει κατά βάση υψηλή παραγωγή προϊόντων του πρωτογενή τομέα αλλά και σημαντική μεταποίηση. Η γεωγραφική της θέση την έχει αναγάγει τα τελευταία χρόνια σε σημαντικό κόμβο ανάπτυξης δικτύων.³⁷

6.2 Οικονομική Ανάλυση της Περιφέρειας Θεσσαλίας

6.2.1 Οι Οικονομικές Εξελίξεις στην Περιφέρεια Θεσσαλίας

Είναι γνωστό το προβάδισμα που έχουν η Ανατολική και Κεντρική Θεσσαλία (Λάρισα-Μαγνησία) έναντι της Δυτικής καταμαρτυρώντας τη μη ισομερή, μέχρι σήμερα τουλάχιστον, ανάπτυξη παρότι οι ρυθμοί ανάπτυξης σε Τρίκαλα και Καρδίτσα είναι υψηλοί τα τελευταία χρόνια. Μεταξύ άλλων επισημαίνεται ότι: η συμβολή της Περιφέρειας Θεσσαλίας στο Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν της χώρας ανέρχεται σε 5,5% κατά την προηγούμενη δεκαετία ενώ το διαθέσιμο και πρωτογενές εισόδημα των νοικοκυριών είναι χαμηλότερο στη Θεσσαλία σε σχέση με το σύνολο της χώρας. Το μορφωτικό επίπεδο επίσης είναι χαμηλό σε σχέση με αυτό του

³⁷ Επιμελητήριο Λάρισας, www.larissa-chamber.gr

συνόλου της χώρας, ενώ με την απαρχή της οικονομικής κρίσης τα ποσοστά ανεργίας στην Περιφέρεια Θεσσαλίας ανεβαίνουν.

Συγκεκριμένα ανά τομέα και σε σύνοψη παρατηρούνται τα ακόλουθα:

➤ **ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ**

Η διατήρηση του περιβάλλοντος είναι άμεσα συνδεδεμένη όχι μόνο με την οικονομική ανάπτυξη της Θεσσαλίας αλλά και με τη διαχρονικότητά της στο μέλλον.

Η σημαντικότερη συνιστώσα του περιβάλλοντος για τη Θεσσαλία είναι το νερό, το οποίο όπως προαναφέρθηκε είναι ελλιπές ποσοτικά λόγω της κακής διαχείρισης των επιφανειακών και της υπεράντλησης των υπόγειων υδάτων και επιβαρυνόμενο ποιοτικά λόγω της υψηλής συγκέντρωσης νιτρικών αλάτων και αμμωνίας συνέπεια της χρήσης λιπασμάτων.

Η μερική εκτροπή του Αχελώου θα ανακούφιζε το έλλειμμα του υδατικού ισοζυγίου είναι όμως επιβεβλημένη η υιοθέτηση μιας πολιτικής ολοκληρωμένης διαχείρισης του υδατικού δυναμικού με κατασκευή έργων ταμίευσης μικρής και μεγάλης κλίμακας, με συνεπή εφαρμογή της εθνικής και κοινοτικής νομοθεσίας σχετικά με τη διαχείριση των υδατικών πόρων, με συστηματική προσαρμογή των καλλιεργειών, των αρδευτικών μεθόδων και της χρήσης λιπασμάτων και με διαρκή ενημέρωση και ευαισθητοποίηση των χρηστών του νερού.

➤ **ΦΥΣΙΚΟΙ ΠΟΡΟΙ**

Η Θεσσαλία είναι μια περιοχή με ποικιλόμορφο ανάγλυφο γεγονός που επιτρέπει την ανάπτυξη διάφορων παραγωγικών δραστηριοτήτων. Διαθέτει σημαντικούς φυσικούς πόρους και πληθώρα πολιτιστικών.

Στις χρήσεις γης κυριαρχεί η γεωργία στα πεδινά και η κτηνοτροφία στα ορεινά ενώ παράλληλα αναπτύσσονται η εξόρυξη και η βιομηχανία σε οριοθετημένες περιοχές.

➤ **ΤΟΥΡΙΣΜΟΣ**

Ο τουρισμός σε όλη την προηγούμενη δεκαετία παρουσίαζε σταθερά ανοδική τάση σε όλες τις διαρθρωτικές μεταβλητές του. Ο τουρισμός της Περιφέρειας Θεσσαλίας στηρίζεται στους ημεδαπούς τουρίστες οι οποίοι επισκέπτονται την περιοχή κάθε χρόνο.³⁸

Ο τουρισμός αναπτύσσεται τόσο στα παράλια των νομών Λάρισας και Μαγνησίας όσο και στα νησιά των Σποράδων και στους ορεινούς όγκους της Καρδίτσας και Τρικάλων.

Η επιμήκυνση της τουριστικής περιόδου και η ανάπτυξη ήπιων μορφών τουρισμού αποτελούν προτεραιότητα για την ανάπτυξη του κλάδου.

³⁸ Εφημερίδα «ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ», Η στρατηγική για την ανάπτυξη της Θεσσαλίας www.eleftheria.gr

Με την ανάπτυξη ήπιων μορφών τουρισμού το ορεινό οικοσύστημα δεν θα διαταραχθεί ενώ παράλληλα θα μπορούν να αναπτύσσονται συμπληρωματικά και οι δραστηριότητες της γεωργίας - κτηνοτροφίας και της οικοτεχνίας - βιοτεχνίας.

Η προσέλκυση τουριστών από χώρες που δεν δοκιμάζονται τόσο έντονα από την οικονομική κρίση όπως η Ρωσία, η Κίνα και η Ινδία αποτελούν μια ομάδα στόχου με μελλοντικές προοπτικές.

Η προβολή του πλούτου των φυσικών και πολιτιστικών πόρων της περιφέρειας Θεσσαλίας είναι ιδιαίτερα σημαντική για την ανάπτυξη του κλάδου.

➤ ΑΝΘΡΩΠΙΝΟΙ ΠΟΡΟΙ

Το ανθρώπινο κεφάλαιο αποτελεί βασικό συντελεστή της οικονομικής ανάπτυξης και ταυτόχρονα φορέα και αποδέκτη της κοινωνικής ανάπτυξης. Το ανθρώπινο δυναμικό στη Θεσσαλία χαρακτηρίζεται από πληθυσμό μεγάλης ηλικίας ο οποίος ακολουθεί φθίνουσα τάση κατά την προηγούμενη δεκαετία.

Το μορφωτικό του επίπεδο είναι χαμηλό σε σχέση με αυτό του συνόλου της χώρας. Αναμένεται όμως αύξηση των κατόχων πανεπιστημιακών προπτυχιακών και μεταπτυχιακών τίτλων η οποία σε μεγάλο μέρος θα οφείλεται στη λειτουργία ολοένα και περισσότερων τμημάτων του Πανεπιστημίου Θεσσαλίας και στη θέσπιση των μεταπτυχιακών προγραμμάτων σπουδών καθώς και στη λειτουργία του Ανοικτού Πανεπιστημίου.

Άλλωστε η προηγούμενη δεκαετία χαρακτηρίστηκε από οικονομική ανάπτυξη και ευμάρεια με αποτέλεσμα η επέκταση των σπουδών να μη θεωρείται πολυτέλεια ή απαγορευτικού κόστους.

Η αναχαίτιση της πληθυσμιακής μείωσης αποτελεί προβληματισμό σχεδιασμού εθνικού επιπέδου.

Η αξιοποίηση του ανθρώπινου δυναμικού όμως δύναται να αποτελέσει πλεονέκτημα και διαπραγματευτικό ατού στην προσέλκυση επενδύσεων σε περιφερειακό επίπεδο.

Το εξειδικευμένο και υψηλού επιπέδου μόρφωσης ανθρώπινο δυναμικό θα αποτελέσει το μοχλό της αναστροφής της οικονομικής και αναπτυξιακής ύφεσης.³⁹

³⁹ Εφημερίδα «ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ», Η στρατηγική για την ανάπτυξη της Θεσσαλίας www.eleftheria.gr

➤ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ

Η συμβολή της Περιφέρειας Θεσσαλίας στο Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν της χώρας ανέρχεται σε 5,5% κατά την προηγούμενη δεκαετία. Οι νομοί Λάρισας και Μαγνησίας συμμετέχουν με τα μεγαλύτερα ποσοστά στο παραγόμενο προϊόν ενώ οι νομοί Καρδίτσας και Τρικάλων παρουσιάζουν τους υψηλότερους ρυθμούς ανάπτυξης. Σε σχέση με τις υπόλοιπες ευρωπαϊκές περιφέρειες η Θεσσαλία κυμαίνεται στο 70% του ευρωπαϊκού μέσου όρου. Μέχρι το 2005 παρουσιάζονται τάσεις σύγκλισης με τον ευρωπαϊκό μέσο όρο και από το 2005 και μετά απόκλισης.

Η ακαθάριστη προστιθέμενη αξία στον πρωτογενή τομέα μειώθηκε σημαντικά ενώ αυξήθηκε αυτή του τριτογενούς και της βιομηχανίας και με μικρές αυξομειώσεις ήταν σταθερή αυτή του κατασκευαστικού κλάδου.

Το διαθέσιμο και πρωτογενές εισόδημα των νοικοκυριών είναι χαμηλότερο στη Θεσσαλία σε σχέση με το σύνολο της χώρας.

Ο πρωτογενής τομέας παίζει πρωτεύοντα ρόλο στην παραγωγική διάρθρωση της περιφέρειας Θεσσαλίας. Απασχολεί το 28% του εργατικού δυναμικού. Παρουσιάζει αυξημένα κόστη παραγωγής και μείωση του παραγόμενου κεφαλαίου. Το εργατικό δυναμικό στον πρωτογενή τομέα μειώνεται κατά 19% μεταξύ 2001 και 2008 ενώ κατά τα έτη 2009 και 2010 παρουσιάζει ραγδαία άνοδο ανακάμπτοντας πολύ κοντά στα επίπεδα του 2001.

Η στροφή του εργατικού δυναμικού στον πρωτογενή τομέα δεν πρέπει να περάσει απαρατήρητη. Ο πρωτογενής τομέας δύναται να απορροφήσει τους κοινωνικούς κραδασμούς της οικονομικής κρίσης και να παράσχει ένα ελάχιστο εισόδημα.

Η στήριξη του πρωτογενούς τομέα κατά οποιοδήποτε τρόπο θα τονώσει το συγκριτικό πλεονέκτημα της Περιφέρειας Θεσσαλίας.

Η βιομηχανία συμβάλλει σταθερά στην απασχόληση και στο παραγόμενο προϊόν της Περιφέρειας Θεσσαλίας.

Στη Λάρισα ο κλάδος παρουσιάζει σχετική εξειδίκευση στην αγροτοβιομηχανία κυρίως στους κλάδους τροφίμων – ποτών, κλωστοϋφαντουργίας και αγροτικών μηχανημάτων. Ο κλάδος των τροφίμων ακόμα και κάτω από συνθήκες συρρίκνωσης της γεωργίας έχει προοπτικές ανάπτυξης εάν εκσυγχρονιστεί. Η μεταποίηση αγροτικών προϊόντων σε συνδυασμό με τις νέες διατροφικές αντιλήψεις περί εξειδικευμένων αναγκών παρουσιάζει σοβαρές προοπτικές ανάπτυξης παράλληλα και διαδραστικά με τον πρωτογενή τομέα.

Η ΒΙΠΕ Λάρισας διαθέτει ακόμη χωρητικότητα αλλά στο μέλλον θα πρέπει να χωροθετηθούν και άλλοι οργανωμένοι υποδοχείς ώστε η επέκταση της βιομηχανίας να γίνει σε ισορροπία με τις χρήσεις γεωργικής γης υψηλής παραγωγικότητας.⁴⁰

⁴⁰ Εφημερίδα «ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ», Η στρατηγική για την ανάπτυξη της Θεσσαλίας www.eleftheria.gr

Οι περιβαλλοντικές επιπτώσεις της υφιστάμενης βιομηχανίας στο νομό Λάρισας είναι σχετικά έντονες και απαιτείται η λήψη μέτρων αντιρρύπανσης.

Στη Μαγνησία ο κλάδος παρουσιάζει εξειδίκευση στη χημική βιομηχανία, στη μεταλλουργική επεξεργασία και στην παραγωγή μηχανημάτων και εξοπλισμού.

Η Μαγνησία διαθέτει τρεις χωροθετημένες ΒΙΠΕ οι οποίες βρίσκονται στα όρια του κορεσμού.

Η επέκταση της βιομηχανίας στον άξονα του δίπολου Λάρισας – Βόλου αποτελεί στρατηγική επιλογή σε ισορροπία πάντα με τις παρακείμενες χρήσεις γεωργικής γης υψηλής παραγωγικότητας.

Οι περιβαλλοντικές επιπτώσεις της βιομηχανίας στο νομό Μαγνησίας είναι έντονες και απαιτείται η λήψη μέτρων αντιρρύπανσης κυρίως της ατμόσφαιρας.

Στην Καρδίτσα και τα Τρίκαλα η βιομηχανική δραστηριότητα δεν έχει σαφή φυσιογνωμία και δεν παρουσιάζει συγκριτικά πλεονεκτήματα στη μεταποίηση.

Είναι εφικτή όμως, η ενίσχυση της εξειδίκευσης στην επεξεργασία αγροτικών προϊόντων.

Η ανάπτυξη μιας σαφούς ζώνης μεταποίησης στον άξονα Καρδίτσα – Τρίκαλα με προεκτάσεις προς την Εγνατία οδό λειτουργεί ως τοπικός πόλος ανάπτυξης στη Θεσσαλία και αποτελεί αναπτυξιακό στόχο.

Λόγω της οικονομικής κρίσης ο κλάδος της βιομηχανίας θα υποστεί πιέσεις. Παραμένει όμως ο σκληρός πυρήνας της πραγματικής οικονομίας και πρέπει να ενισχυθεί με οποιοδήποτε τρόπο.

Η προσέλκυση επενδύσεων με έμφαση σε κλάδους έντασης γνώσης και τεχνολογίας θα αποτελέσει προτεραιότητα για την ανάπτυξη της Θεσσαλίας. Σημαντικό πλεονέκτημα αποτελούν οι χωροθετημένες σε κομβικά σημεία βιομηχανικές περιοχές οι οποίες γειτνιάζουν με τις βασικές μεταφορικές υποδομές της Χώρας, τον άξονα της ΠΑΘΕ, το σιδηροδρομικό δίκτυο και το λιμάνι του Βόλου.

Επίσης η δραστηριοποίηση των ερευνητικών κέντρων του Πανεπιστημίου Θεσσαλίας και του ΤΕΙ Λάρισας και η σύνδεση της έρευνας με τη βιομηχανική παραγωγή θα αυξήσει σημαντικά την προστιθέμενη αξία της βιομηχανίας.

➤ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗ

Με την απαρχή της οικονομικής κρίσης τα ποσοστά ανεργίας στην περιφέρεια Θεσσαλίας ανεβαίνουν. Η ανακοπή του κύματος της ανεργίας είναι βαρύνουσα σημασίας στη διατήρηση της κοινωνικής συνοχής.

Το βιοτικό επίπεδο στην περιφέρεια Θεσσαλίας στηρίχθηκε κατά το παρελθόν στη συμπληρωματικότητα των κυρίως παραγόμενων εισοδημάτων από εισοδηματοφόρες δραστηριότητες του πρωτογενούς τομέα.

Παρά την εγκατάλειψη του πρωτογενούς ως τομέα επαγγελματικής δραστηριοποίησης κατά τα προηγούμενα χρόνια, ένα σημαντικό ποσοστό των ανέργων, κυρίως αυτών οι οποίοι δεν έχουν κάποια ιδιαίτερη εξειδίκευση, στρέφεται προς την αγροτική δραστηριότητα για την επιβίωσή του.

Η στροφή προς τον πρωτογενή τομέα πρέπει να συμπληρωθεί από την αντίστοιχη επιμόρφωση και κατάρτιση.

Η επιμόρφωση των ανέργων δίνει μεγαλύτερες προοπτικές επανένταξης στην αγορά εργασίας και σε σημαντικό βαθμό μπορεί να στηριχθεί και από τις δομές της Περιφέρειας Θεσσαλίας.⁴¹

6.2.2 Στρατηγική και προοπτικές ανάπτυξης της Θεσσαλίας

Στην αγροτική παραγωγή, τη μεταποίηση των τροφίμων, τον τουρισμό, την ενέργεια και το λιανικό εμπόριο, θα στηριχθεί η ανάπτυξη της Θεσσαλίας για την επόμενη δεκαετία, σύμφωνα με τη στρατηγική επιλογή της Περιφέρειας επί της οποίας βασίζεται και το Επιχειρησιακό Πρόγραμμα, η πρώτη φάση του οποίου ολοκληρώθηκε.

Πρόκειται στην ουσία για το αναπτυξιακό εργαλείο της Θεσσαλίας μέσα στα επόμενα χρόνια, που θα αποτελέσει «πυξίδα» δράσης για την ανάπτυξη, οι προτάσεις του οποίου θα τεθούν σε σταδιακή εφαρμογή. Δεν πρόκειται δε για μία «στρατηγική» που περιορίζεται στα στενά ελληνικά σύνορα, αλλά έχει ως στόχο να προβάλλει τη Θεσσαλία και να της προσδώσει «ταυτότητα» και στο εξωτερικό, ώστε να αποτελεί σημείο αναφοράς.

Επειδή γενικά υπάρχει ρευστότητα, το επιχειρησιακό σχέδιο είναι δυναμικό και όχι στατικό, ώστε ανάλογα με τις συνθήκες και τις εξελίξεις αλλά και την παθογένεια της ελληνικής Οικονομίας, να μπορεί να αναπροσαρμόζεται και να διαμορφώνεται. Ενώ είναι αυτονόητο ότι η εξέλιξη του θα συνδυαστεί και με το ΕΣΠΑ.

Η ενίσχυση της ακαθάριστης περιφερειακής προστιθέμενης αξίας και η ενίσχυση της απασχόλησης βρίσκονται στον πυρήνα των στόχων που έχει θέσει η Περιφέρεια.

⁴¹ Εφημερίδα «ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ», Η στρατηγική για την ανάπτυξη της Θεσσαλίας www.eleftheria.gr

Ενώ εκτός των προαναφερόμενων θα υπάρξουν και κάποιοι «συμπληρωματικοί» στόχοι και δράσεις, που ονομάζονται «αναδυόμενοι αστέρες» και αυτοί αφορούν: στην παραγωγή γενόσημων φαρμάκων, στον ιατρικό τουρισμό, στις ιχθυοκαλλιέργειες, στα διακομιστικά κέντρα, στις εξειδικευμένες κατηγορίες τροφίμων, στη διαχείριση των αποβλήτων όπως και στη δημιουργία μονάδων φιλοξενίας για άτομα της Τρίτης Ηλικίας καθώς και για χρόνια ασθενείς.⁴²

Το κόστος του όλου εγχειρήματος στο οποίο προχωράνε όλες οι Περιφέρειες στο πλαίσιο του «Καλλικράτη» και σχετικών αποφάσεων του υπουργείου Εσωτερικών, θα εκτιμηθεί μετά και την ολοκλήρωση της δεύτερης φάσης και την εξειδίκευση των παρεμβάσεων.

Την ευθύνη για την κατάρτιση της πρώτης φάσης είχε η διεύθυνση Αναπτυξιακού Προγράμματος της Περιφέρειας, ενώ, προηγήθηκε διαβούλευση διαδικτυακής μορφής με τους ενδιαφερόμενους.

Βασική στρατηγική επιλογή στην προσπάθεια για ευημερία και έξοδο από την κρίση, κάτω από την οποία μπορεί να αναρτηθούν οι επιμέρους στρατηγικές και τεχνικές για την επίτευξή της είναι: η διαμόρφωση μίας διακριτής θεσσαλικής ταυτότητας με αξιοποίηση των συγκριτικών πλεονεκτημάτων και αντιμετώπιση των αδυναμιών του αγροδιατροφικού τομέα, των υδάτινων και φυσικών πόρων, των υπηρεσιών τουρισμού, του πολιτισμού και των υποδομών επιχειρηματικότητα. Αυτό μπορεί να επιτευχθεί μέσα από την αξιοποίηση ευκαιριών και πλεονεκτημάτων που έχει η Θεσσαλία.

Στο πλαίσιο αυτό, υιοθετείται μία αναπτυξιακή στρατηγική η οποία έχει σαν βασικούς στόχους τον εκσυγχρονισμό της παραγωγικής βάσης, την εισαγωγή της διάστασης της αειφορίας στο μοντέλο ανάπτυξης, τη στήριξη της ανταγωνιστικότητας, την εξισορρόπηση των ανισοτήτων και την ενίσχυση της κοινωνικής συνοχής.

Ανά ενότητα οι στρατηγικοί στόχοι επικεντρώνονται σε 6 και αφορούν: στην προστασία των φυσικών πόρων με την επίτευξη περιβαλλοντικής ισορροπίας. Στην προώθηση της οικονομικής και πολιτιστικής ανάπτυξης με την ισόροπη ανάπτυξη της τοπικής οικονομίας. Στην ενίσχυση της προσπελασιμότητας και των κοινωνικών υποδομών. Στην ανάπτυξη του ανθρώπινου δυναμικού και της απασχόλησης. Στην ενίσχυση της διαπεριφερειακής και διακρατικής συνεργασίας. Στη βελτίωση της διοικητικής ικανότητας.⁴³

⁴² Εφημερίδα «ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ», Η στρατηγική για την ανάπτυξη της Θεσσαλίας www.eleftheria.gr

⁴³ Εφημερίδα «ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ», Η στρατηγική για την ανάπτυξη της Θεσσαλίας www.eleftheria.gr

Κεφάλαιο 7

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας

7.1 Ιστορικό της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας Συν.Π.Ε. συστάθηκε στα Τρίκαλα την 29^η Μαΐου του 1994, μετά από συνέλευση φυσικών προσώπων, ως Αμιγής Πιστωτικός Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης με την επωνυμία «Πιστωτικός Αναπτυξιακός Συνεταιρισμός Ν. Τρικάλων». Την πρωτοβουλία της σύστασης την ανέλαβαν οι κύριο επιχειρηματικοί και επαγγελματικοί φορείς του νομού, το Εμπορικό Βιομηχανικό Επιμελητήριο, ο Εμπορικός Σύλλογος και η Σύλλογος Επαγγελματοβιοτεχνών. Στο πρώτο Διοικητικό Συμβούλιο του Πιστωτικού Συνεταιρισμού συμμετείχαν οι Πρόεδροι των εν λόγω Οργανώσεων καθώς και προβεβλημένα επιχειρηματικά στελέχη της τοπικής κοινωνίας. Οι φορείς αυτοί προσέδωσαν στο νέο Πιστωτικό Συνεταιρισμό την αναγκαία εμπιστοσύνη που αποτελεί την πιο σημαντική συνθήκη για να προχωρήσει μία πρωτοβουλία Πίστης σε τοπική κοινωνία.

Μάλιστα μέχρι ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός να επανδρωθεί με δικό του προσωπικό (τον Ιούνιο του 1996) το Επιμελητήριο προσέφερε αίθουσα και όλη τη γραμματειακή υποστήριξη που απαιτούνταν στα πρώτα βήματα της νέας συνεταιριστικής πρωτοβουλίας. Την περίοδο αυτή ο μοναδικός στόχος ήταν η συγκέντρωση του αναγκαίου κεφαλαίου για να μετατραπεί ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός σε Πιστωτικό Ίδρυμα.

Από τον Ιούνιο του 1996, ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός άρχισε να αναλαμβάνει και νέες δραστηριότητες. Έτσι, άρχισε η χορήγηση δανείων, μία δράση η οποία συνέβαλε αφενός στη συγκέντρωση του κεφαλαίου με μεγαλύτερους ρυθμούς, ενώ αφετέρου έδωσε τη δυνατότητα εκπαίδευσης του προσωπικού στις διαδικασίες Πίστης, εμπειρία που αποδείχθηκε πολύτιμη στη μεταγενέστερη λειτουργία ως Πιστωτικό Ίδρυμα.

Τον Ιούνιο του 1998, με την απόφαση ΕΝΠΘ 605/9/15.12.97 της Τράπεζας της Ελλάδος, ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός μετεξελίχθηκε σε Πιστωτικό Ίδρυμα των Ν. 1667/86 και 2076/92, μετατρέποντας την επωνυμία του σε «Συνεταιριστική Τράπεζα Νομού Τρικάλων».

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Τρικάλων έθεσε ως στόχο την παροχή Τραπεζικών Υπηρεσιών υψηλής ποιότητας στα μέλη της με χαμηλό κόστος, εξασφαλίζοντας υψηλές αποδόσεις στους επενδυτές και τους καταθέτες της.

Μετά από συστηματική μελέτη της τοπικής αγοράς του Ν. Τρικάλων εκπονήθηκε το Πρώτο Επιχειρηματικό Σχέδιο που προέβλεπε για την αρχική φάση λειτουργίας της Τράπεζας η φυσιογνωμία της να έχει τα εξής χαρακτηριστικά:⁴⁴

⁴⁴ Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας, Ενημερωτικό Έντυπο 2010

- Μικρή & ευέλικτη, τοπικής εμβέλειας με έμφαση στο Retail Banking
- Να έχει άμεσα δύο υποκαταστήματα στις δύο μεγαλύτερες πόλεις του Νομού (Τρίκαλα – Καλαμπάκα) και σταδιακή επέκταση στους άλλους Δήμους του Νομού
- Να διαθέτει ένα πλήρες κύκλωμα καταθετικών και χορηγητικών προϊόντων, όπως και τραπεζικών υπηρεσιών που να καλύπτουν τις ανάγκες αυτού του επιπέδου των συνεταίρων πελατών
- Να παρέχει ελκυστικά επιτόκια καταθέσεων και χορηγήσεων για προσέλκυση μελών
- Να είναι οργανωμένη λιτά με ελάχιστα επίπεδα ιεραρχίας και να διαθέτει άρτια μηχανοργάνωση
- Να ακολουθήσει πολιτική μηδενικών επισφαλειών

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Τρικάλων εφαρμόζοντας πολιτική στελέχωσης, στην οποία συνδυάζονταν η εμπειρία και οι γνώσεις των τραπεζικών στελεχών που ανέλαβαν διευθυντικές θέσεις, με τις δυνατότητες και τον ενθουσιασμό του νέου στελεχικού δυναμικού, υπερέβη τους στόχους αρχικής φάσης ανάπτυξης και μέχρι τη μετονομασία της σε Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας προσέφερε στους συνεταίρους – πελάτες της:

- Τέσσερα καταστήματα (δύο στην πόλη των Τρικάλων, ένα στη Καλαμπάκα και ένα στην Ελάτη)
- Πανελλαδικό δίκτυο εξυπηρέτησης στα πλαίσια του Ομίλου Συνεταιριστικών Τραπεζών – Πανελλήνιας Τράπεζας
- 24ωρη εξυπηρέτηση με Αυτόματες Ταμειολογιστικές Μηχανές (ATM)
- Internet banking
- Πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες
- Όλα τα χορηγητικά προϊόντα λιανικής τραπεζικής⁴⁵

Μετά τη συγκέντρωση του απαιτούμενου κεφαλαίου και την έγκριση από τη Τράπεζα της Ελλάδος για τη δημιουργία καταστημάτων σε επίπεδο Περιφέρειας, η Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Τρικάλων με την Απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της 7^{ης} Ιουνίου 2007, μετονομάστηκε σε **Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας**. Η Τράπεζα Ελλάδος με τη Απόφαση 247/24-07-2007 της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων ενέκρινε τη μεταβολή της επωνυμίας.⁴⁶

⁴⁵ Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας, Ενημερωτικό Έντυπο 2010

⁴⁶ Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας, Ενημερωτικό Έντυπο 2010

Από την έγκριση της νέας επωνυμίας η Τράπεζα ακολούθησε πολιτική επέκτασης σε όλη τη Θεσσαλία, ανοίγοντας ήδη δύο καταστήματα στη Λάρισα, δύο στο Βόλο, ένα στη Φαρκαδόνα και ένα κατάστημα στη Καρδίτσα, έχοντας πλέον καταστήματα σε όλους τους νομούς της Θεσσαλίας.

7.2 Όραμα της Τράπεζας

Όραμα της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας είναι η ανάπτυξη μιας ισχυρής περιφερειακής και προοπτικά εθνικής Συνεταιριστικής Τράπεζας, που θα έχει στο κέντρο της δράσης της το συνέταιρο – πελάτη που δραστηριοποιείται ή κατάγεται από την Περιφέρεια Θεσσαλίας και θα διαθέτει ως Οργανισμός, αναπτυξιακή δύναμη, σύγχρονη λειτουργία, φιλική εξυπηρέτηση και υψηλή αποδοτικότητα.

Βάση της κοινής αντίληψης, η Συνεταιριστική Πίστη, που γεννιέται από την τοπική κοινωνία και πάντα εξυπηρετεί τα συμφέροντά της. Που αξιοποιεί την τοπική αποταμίευση σε χορηγήσεις που στηρίζουν την τοπική επιχειρηματικότητα, ενώ τα κέρδη επιστρέφουν ως μερίσματα και υπεραξίες στους ίδιους τους συνεταίρους – πελάτες.

Αναφορά της Συνεταιριστικής Τράπεζα Θεσσαλίας είναι ο ενεργός πληθυσμός που ζει ή κατάγεται από την Περιφέρεια Θεσσαλίας με προοπτική όλοι οι Θεσσαλοί να γίνουν ενεργοί συνεταίροι πελάτες μας.⁴⁷

7.3 Στρατηγική ανάπτυξης

Το πρώτο στάδιο ανάπτυξης της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας, αφορούσε στην επιτυχημένη λειτουργία της σε επίπεδο Νομού και τη διαμόρφωση των λειτουργικών και θεσμικών προϋποθέσεων για τη λειτουργία της ως Περιφερειακή Τράπεζα.

Το δεύτερο στάδιο, αφορούσε τη δημιουργία καταστημάτων στις πρωτεύουσες όλων των Νομών της Θεσσαλίας, όπως και έγινε με δύο καταστήματα στα Τρίκαλα, ένα στη Καλαμπάκα, δύο στο Βόλο, ένα στη Καρδίτσα, ένα στη Φαρκαδόνα, δύο στη Λάρισα και ένα στην Ελάτη.

Ως τρίτο στάδιο ανάπτυξης προβλέπεται η δημιουργία καταστημάτων σε όλους τους δήμους και τα νησιά της Περιφέρειας, μια διαδικασία που θα ολοκληρώσει την παρουσία της Τράπεζας με σημεία πώλησης σε όλη τη Θεσσαλία.

Παράλληλα, η τράπεζα εκτός από το δίκτυο των καταστημάτων, αναπτύσσει τις εργασίες της αξιοποιώντας τις δυνατότητες συναλλαγών μέσω του δικτύου των Συνεταιριστικών Τραπεζών και της Πανελληνίας Τράπεζας, καθώς και του διατραπεζικού δικτύου DIAS.⁴⁸

⁴⁷ Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας, Ενημερωτικό Έντυπο 2010

⁴⁸ Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας, Ενημερωτικό Έντυπο 2010

7.4 Σκοπός λειτουργίας και Δραστηριότητες του Συνεταιρισμού

1. Ο Συνεταιρισμός έχει κυρίως οικονομικούς σκοπούς και αποβλέπει στην οικονομική ανάπτυξη των μελών του και στη βελτίωση της ποιότητας ζωής τους γενικά, στα πλαίσια του αμιγώς πιστωτικού σκοπού του.
2. Η πραγμάτωση των σκοπών επιδιώκεται και επιτυγχάνεται με τη συνεργασία του συνόλου των μελών και με την ανάπτυξη στον ανώτατο βαθμό όλων των δραστηριοτήτων που προβλέπονται από το Ν. 1667/86 και το διαμορφούμενο και ισχύον εκάστοτε συναφές θεσμικό πλαίσιο, όπως, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, είναι:
 - a. Η χορήγηση δανείων στα μέλη του για την ανάπτυξη και την υποβοήθηση των εργασιών τους, καθώς και για τη κάλυψη άλλων αναγκών τους.
 - b. Η παροχή για τα μέλη των εγγυήσεων και ασφαλειών προς άλλα πιστωτικά ιδρύματα αλλά και προς οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο και προς το Ελληνικό Δημόσιο για την κάλυψη κάθε είδους και μορφής πιστωτικών διευκολύνσεων τους (δάνεια, εγγυητικές επιστολές, υποσχετικές εξόφλησης, κλπ).
 - c. Η παροχή προς τα μέλη της τεχνικοοικονομικής διευκόλυνσης και στήριξης για την ανάπτυξη των δραστηριοτήτων τους.
 - d. Η μέριμνα στα πλαίσια του αμιγώς πιστωτικού του σκοπού, για την επαγγελματική, τη συνεταιριστική και την πολιτιστική εκπαίδευση των μελών του, καθώς και για την ικανοποίηση κοινωνικών και πολιτιστικών αναγκών τους.
 - e. Η παροχή στα πλαίσια του αμιγώς πιστωτικού του σκοπού, προς τα μέλη του οικονομικών διευκολύνσεων για την αντιμετώπιση εκτάκτων αναγκών που οφείλονται σε λόγους υγείας (των ίδιων και των μελών της οικογένειάς τους), σε σπουδές τέκνων, στην οικογενειακή κατάσταση των ιδίων ή των παιδιών τους κλπ.
 - f. Η δραστηριοποίηση στην επαγγελματική, συνεταιριστική και πολιτιστική εκπαίδευση των μελών του για την ικανοποίηση των κοινωνικών και πολιτιστικών αναγκών αυτών, ως και κάθε άλλου τρίτου, διαδίδοντας γνώσεις με διαλέξεις ή κατάλληλα έντυπα, σε θέματα ιδιαίτερα πατριωτικής, θρησκευτικής, οικονομικής συνεταιριστικής φύσης.

Επίσης, μπορεί ο Συνεταιρισμός να συντρέχει στην περίθαλψη των απόρων συνεταίρων με παροχή βοηθημάτων και ιατρικής περίθαλψης σε ασθενούντες, χορήγησης φαρμάκων, εξεύρεσης εργασίας.

Για την ικανοποίηση όλων των παραπάνω σκοπών ο Συνεταιρισμός ύστερα από απόφαση της Γενικής Συνέλευσης και με βάση ειδικό προϋπολογισμό, διαθέτει ποσοστό από τα καθαρά του κέρδη, ειδικός δε κανονισμός εγκεκριμένος από τη Γενική Συνέλευση θα κανονίσει τις σχετικές λεπτομέρειες που αφορούν στη περίθαλψη ή αλληλοβοήθεια των συνεταίρων.

Επίσης, μπορεί το Δ.Σ. να προβαίνει σε αυτασφάλιση των μελών του, έπειτα από σύνταξη αναλογιστικής μελέτης κατόπιν απόφασης της Γενικής Συνελεύσεως και πάντοτε και ανάλογα με την οικονομική δυνατότητα του Συνεταιρισμού.

3. Όλες οι δραστηριότητες αναπτύσσονται και οι σκοποί πραγματοποιούνται μέσα στα πλαίσια που διαγράφονται από τους νόμους, τους ισχύοντες νομισματοπιστωτικούς κανόνες (αποφάσεις και οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος κλπ), το καταστατικό του Συνεταιρισμού, τους κανονισμούς του, καθώς και τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης και του Διοικητικού Συμβουλίου, πάντοτε δε εφόσον έχουν εξασφαλισθεί τα απαιτούμενα κεφάλαια.
4. Η ανάπτυξη του συνόλου των δραστηριοτήτων αυτών εντάσσεται στους σκοπούς του Συνεταιρισμού και η υλοποίησή τους θα γίνεται σταδιακά εφόσον πληρούνται οι νομικές προϋποθέσεις.
5. Ο Συνεταιρισμός συναλλάσσεται με τα μέλη του, με άλλα πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και με το Ελληνικό Δημόσιο, ενώ συναλλαγές με άλλα πρόσωπα, πλην αυτών, επιτρέπονται μόνο εφόσον σ' αυτές συμμετέχει και μέλος του Συνεταιρισμού.

Σύμφωνα με την Απόφαση 246 της 28^{ης} Ιουνίου 2007 της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, η Τράπεζα Θεσσαλίας, μπορεί να συναλλάσσεται και με μη μέλη της σε κύριες τραπεζικές εργασίες, μέχρι ποσού που δεν θα υπερβαίνει κατά ποσοστό 30% επί των καταθέσεών της. Στον πιο πάνω περιορισμό δεν υπόκεινται οι συναλλαγές: (i) οποιασδήποτε φύσεως όταν συμμετέχει και μέλος του συνεταιρισμού και (ii) αυτές που αφορούν δευτερεύουσες τραπεζικές εργασίες διαμεσολαβητικού χαρακτήρα.

6. Ο Συνεταιρισμός για την επίτευξη των στόχων του μπορεί, όταν απαιτείται, να μετέχει σε δραστηριοποιούμενες στον χρηματοπιστωτικό τομέα εταιρίες ή και να ιδρύει όμοιες εταιρίες.⁴⁹

7.5 Εσωτερική λειτουργία και Έλεγχος

Η Τράπεζα, από την έναρξή της εξοπλίστηκε με σύγχρονα συστήματα πληροφορικής, τα οποία καλύπτουν όλες τις εργασίες της Τράπεζας, σε όλα τα καταστήματα.

Το Διοικητικό Συμβούλιο σχεδιάζει, παρακολουθεί και ελέγχει την πορεία της Τράπεζας, ενώ μέλη του συμμετέχουν στις επιτροπές και τις ομάδες εργασίας της Τράπεζας.

Τα Διευθυντικά Στελέχη της Τράπεζας έχουν πολυετή τραπεζική εμπειρία, σαφή αντίληψη των αναγκών του τραπεζικού κλάδου, γνώση της αγοράς και αξιπρόσεκτες διευθυντικές ικανότητες.

⁴⁹ Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας, Ενημερωτικό Έντυπο 2010

Η επιλογή του προσωπικού γίνεται με αξιοκρατικούς διαγωνισμούς και το προσωπικό προσλαμβάνεται από τον κατάλογο των επιτυχόντων. Επίσης, χρησιμοποιεί συμβούλους οικονομολόγους, τεχνικούς, νομικούς, επιχειρηματικούς, οι οποίοι υποστηρίζουν τις υπηρεσίες στη λειτουργία τους.

Η Τράπεζα ελέγχεται από:

- τους Εσωτερικούς Ελεγκτές της
- τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές
- τη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας Ελλάδος⁵⁰

7.6 Τα προϊόντα της Τράπεζας

Τα προϊόντα της Τράπεζας σχεδιάζονται για να καλύπτουν τις ανάγκες της πελατείας της, υφιστάμενης και δυνητικής. Ο σχεδιασμός γίνεται με ευελιξία, ώστε να ικανοποιούνται κατά το δυνατόν οι ιδιαίτερες ανάγκες του κάθε πελάτη. Έχουμε λοιπόν:

A. Καταθέσεις

Για επιχειρήσεις

- ✓ Λογαριασμοί όψεως με επιταγές
- ✓ Λογαριασμοί όψεως με δικαίωμα υπερανάληψης
- ✓ Προθεσμιακές καταθέσεις
- ✓ Δεσμευμένοι λογαριασμοί για κάλυψη εγγυήσεων

Για ιδιώτες

- ✓ Λογαριασμοί όψεως
- ✓ Τρεχούμενοι λογαριασμοί
- ✓ Καταθέσεις ταμιευτηρίου
- ✓ Καταθέσεις προθεσμίας

B. Χορηγήσεις

Για επιχειρήσεις

- ✓ Αλληλόχρεοι λογαριασμοί: Για κεφάλαια κίνησης διάρκειας έως δύο ετών και για αγορά – βελτίωση πάγιου εξοπλισμού διάρκειας μέχρι πέντε ετών
- ✓ Τοκοχρεωλυτικά δάνεια: Για πάγιο εξοπλισμό και για αντιμετώπιση ειδικών καταστάσεων
- ✓ Leasing

⁵⁰ Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας, Ενημερωτικό Έντυπο 2010

Για ιδιώτες

- ✓ Προσωπικά δάνεια
- ✓ Δάνεια για πολύτεκνους – Α.Μ.Ε.Α. – Νέα Ζευγάρια
- ✓ Καταναλωτικά δάνεια για την αγορά καταναλωτικών ειδών
- ✓ Στεγαστικά δάνεια
- ✓ Φοιτητικά δάνεια
- ✓ Δημοσίων υπαλλήλων
- ✓ Πιστωτικές Κάρτες (Visa και MasterCard)

Γ. Λοιπές Τραπεζικές Εργασίες

Για επιχειρήσεις

- ✓ Εγγυητικές επιστολές
- ✓ Ασφάλειες Πυρός – Εμπορευμάτων

Για επιχειρήσεις και ιδιώτες

- ✓ Εξυπηρέτηση καταθετών άλλων Συνεταιριστικών Τραπεζών και της Πανελλήνιας Τράπεζας μέσω του Κέντρου Ηλεκτρονικών Πληρωμών
- ✓ Εξυπηρέτηση πελατών μέσω Internet Banking
- ✓ Εξυπηρέτηση μέσω Α.Τ.Μ που είναι εγκατεστημένα σε όλα τα καταστήματα των πελατών της Τράπεζας και των πελατών άλλων Τραπεζών μέσω ΔΙΑΣ
- ✓ Ασφάλειες (Ζωής – Πυρός – Κλοπής – Χρηματοποστολών κλπ)

Δ. Υπηρεσίες Υποστήριξης Δράσεων Μ.Μ.Ε. στα Περιφερειακά Επιχειρησιακά Προγράμματα

Για επιχειρήσεις

- ✓ Ορισμός της Τράπεζας ως Τελικό Δικαιούχο του Ε.Σ.Π.Α για τις Δράσεις Μ.Μ.Ε. στα Περιφερειακά Επιχειρησιακά Προγράμματα, με καθήκοντα την ενημέρωση των επενδυτών, την παραλαβή και αξιολόγηση των προτάσεών τους, τον έλεγχο των υλοποιηθέντων επενδύσεων και την απόδοση της δικαιούμενης επιδότησης.
- ✓ Συνεργασία με Ε.Φ.Ε.Π.Α.Ε. σε Προγράμματα του Υπουργείου Ανάπτυξης (Ανταγωνιστικότητα), με καθήκοντα την ενημέρωση των επενδυτών και την παραλαβή των Προτάσεων.

Οι κύριες κατηγορίες εξυπηρέτησης των συνεταιίρων πελατών είναι:

- Επαγγελματίες – Έμποροι – Μικρές Επιχειρήσεις
- Μεσαίες – Μεγάλες Επιχειρήσεις
- Αγρότες – Κτηνοτρόφοι

- Ξενοδοχεία – Τουριστικά Καταστήματα
- Τεχνικές Εταιρίες – Κατασκευαστές
- Ελεύθεροι Επαγγελματίες
- Επενδυτές – Αποταμιευτές
- Νοικοκυριά⁵¹

7.7 Διοικητικό Συμβούλιο

Το τρέχον Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο εκλέχθηκε στις εκλογές της 19^{ης} Φεβρουαρίου 2012, αποτελείται από τους:

- Αναστάσιος Λάμπας - Πρόεδρος
- Δημήτρης Καλογερομήτρος - Α΄ Αντιπρόεδρος
- Βασίλειος Νάκης - Β΄ Αντιπρόεδρος
- Αθανάσιος Αλιάγας - Γεν. Γραμματέας
- Δημήτρης Σιαφαρίκας - Ταμίας
- Γιώργος Δημοβέλης - Αν. Γραμματέας
- Ευάγγελος Ταμπακιώτης - Αν. Ταμίας
- Σπύρος Μπαλατσός, Φώτης Χώτος, Νικόλαος Τζέλλος (Μέλη)⁵²

7.8 Διεύθυνση της Τράπεζας

Σύμφωνα με τα πιο πρόσφατα στοιχεία η Διεύθυνση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας έχει ως εξής:

- Νικόλαος Ζιόμπορας – Γενικός Διευθυντής
- Κωνσταντίνος Ζιάνας – Περιφερειακός Διευθυντής Ανατολικής Θεσσαλίας
- Νικόλαος Σπανός – Διευθυντής Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου
- Μανώλης Παπαγεωργίου – Διευθυντής Μονάδας Διαχείρισης Εμπλοκών
- Χαρίκλεια Σωτηροπούλου – Διευθύντρια Κεντρικού Καταστήματος Τρικάλων
- Γεωργία Γιαννούση – Διευθύντρια Καταστήματος Καλαμπάκας
- Ιωάννης Παπαδήμας – Διευθυντής Καταστήματος Ασκληπιού (Τρίκαλα)
- Γεώργιος Μιχαήλ – Διευθυντής Καταστήματος Ελάτης
- Κωνσταντίνος Βαμβατέκης – Διευθυντής Καταστήματος Βενιζέλου και Κενταύρων (Λάρισα)
- Αργύριος Γιούτσας – Διευθυντής Καταστήματος Βόλου
- Ηλίας Φασούλας – Διευθυντής Καταστήματος Ηρώων Πολυτεχνείου (Λάρισα)
- Αθανάσιος Τσίτρας – Διευθυντής Καταστήματος Φαρκαδόνας
- Απόστολος Μητσογιάννης – Διευθυντής Καταστήματος Καρδίτσας⁵³

⁵¹ Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας, Ενημερωτικό Έντυπο 2010

⁵² www.bankofthessaly.gr

⁵³ Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας, Ενημερωτικό Έντυπο 2010

7.9 Οικονομικές Καταστάσεις Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας

7.9.1 Ισολογισμός 2010

Πίνακας 7.1

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
	Ποσό κλειόμενης χρήσης 2010		Ποσό προηγούμενης χρήσης 2009	
Ταμείο & Διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα		9.245.333,49		9.559.386,09
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων				
α. Όψεως		5.240.729,21		6.087.645,23
β. Λοιπές Απαιτήσεις		25.195.186,31		30.000.000,00
Απαιτήσεις κατά πελατών	168.341.130,69		139.122.920,83	
Μείον: Προβλέψεις	9.936.552,94	158.404.577,75	6.452.820,29	132.670.100,54
Ομολογίες και άλλο τίτλοι σταθερής απόδοσης		2.700.514,25		4.201.069,25
Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης		48.182,94		59.455,80
Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις		2.705.914,96		2.154.529,96
Άυλα πάγια στοιχεία				
γ. Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία	1.099.947,51		1.069.575,48	
Μείον: Αποσβέσεις άυλων πάγιων στοιχείων	905.033,31	194.914,20	734.727,45	334.848,03
Ενσώματα πάγια στοιχεία				
α. Γήπεδα - οικόπεδα		1.098.350,66		1.043.302,66
β. Κτήρια - Εγκαταστάσεις κτηρίων	1.025.561,65		934.478,15	
Μείον: Αποσβέσεις	456.840,60	568.721,05	369.840,19	564.637,96
γ. Έπιπλα, ηλεκτρονικός & λοιπός εξοπλισμός	1.423.451,66		928.144,47	
Μείον: Αποσβέσεις	759.399,68	664.051,98	612.772,15	315.372,32
Λοιπά ενσώματα πάγια στοιχεία	2.455.492,22		1.496.995,25	
Μείον: Αποσβέσεις	665.135,30	1.790.356,92	203.233,82	1.293.761,43
Ακίνητοποιήσεις υπό κατασκευή & προκαταβολές		728.887,84		354.967,75
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού		3.870.586,79		2.673.260,53
Προπληρωμένα Έξοδα & έσοδα εισπρακτέα		187.622,92		156.598,50
Σύνολο Ενεργητικού		212.643.931,27		191.468.936,05

*Πηγή www.bankofthessaly.gr

Πίνακας 7.2

ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
	Ποσό κλειόμενης χρήσης 2010	Ποσό προηγούμενης χρήσης 2009
Υποχρεώσεις προς πελάτες		
α. Καταθέσεις	171.557.012,59	159.234.630,68
Λοιπά στοιχεία Παθητικού	10.917.462,57	5.459.248,82
Προεισπραγμένα έξοδα &	1.106.531,67	334.838,23

πληρωμένα έξοδα		
Μετοχικό κεφάλαιο – καταβλημένο	9.549.783,27	9.030.507,42
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το όριο	10.340.952,19	9.364.788,48
Αποθεματικά	3.932.682,85	3.491.446,44
Αποτελέσματα εις νέο – Υπόλοιπο κερδών εις νέο	5.239.506,13	4.553.475,98
Σύνολο Παθητικού	212.643.931,27	191.468.936,05
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ		
(ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ)		
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
β. Από εγγυήσεις και υπέγγυα υπέρ τρίτων στοιχείων ενεργητικού	43.165.759,23	28.433.321,12
Λοιποί λογαριασμοί τάξεως		
γ. Πιστωτικοί λογαριασμοί πληροφοριών	145.286.740,51	120.851.669,27
Σύνολο Λογ/μων Τάξεως	188.452.499,74	149.284.990,39

*Πηγή www.bankofthessaly.gr

Πίνακας 7.3

7.9.2 Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης

Κατάσταση του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως 31^{ης} Δεκεμβρίου 2009 (1 Ιανουαρίου 2010 – 31 Δεκεμβρίου 2010)

	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2010	Ποσά προηγούμενης χρήσης 2009
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης	43.525,13	77.773,32
Λοιποί τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα	15.939.233,52	13.092.602,16
Μείον:		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	6.743.036,14	6.439.164,57
	9.239.722,51	6.731.210,91
Πλέον:		
Έσοδα από τίτλους		
α. Έσοδα από μετοχές και άλλους τίτλους μεταβλητής αποδόσεως	3.720,91	3.200,82
	9.243.443,42	6.734.411,73
Πλέον:		
Έσοδα προμηθειών	1.202.068,34	1.107.972,14
	10.445.511,76	7.842.383,87
Μείον:		
Έξοδα Προμηθειών	99.400,90	29.324,86
	10.346.110,86	7.813.059,01
Πλέον:		
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	555.136,78	220.975,88
	10.901.247,64	8.034.034,89

Μείον:				
Γενικά έξοδα διοικήσεως				
α. Δαπάνες προσωπικού				
Μισθοί και ημερομίσθια	1.544.166,60		1.253.915,40	
Επιβαρύνσεις κοινωνικής φύσεως για συντάξεις	391.313,73		326.274,56	
Λοιπές επιβαρύνσεις	42.661,33	1.978.141,66	39.588,19	1.619.778,15
β. Άλλα έξοδα διοικήσεως		1.213.264,53		972.753,33
		7.709.841,45		5.441.503,41
Μείον:				
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	870.479,85		540.083,65	
Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως	9.394,00		11.756,00	
Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	3.496.827,82	4.376.701,67	2.029.385,55	2.581.225,20
		3.333.139,78		2.860.278,21
Πλέον:				
Έκτακτα έσοδα		193,49		13.358,83
		3.333.333,27		2.873.637,04
Μείον:				
Έκτακτα έξοδα		28.344,39		145,49
Αποτρίψιμα (κάρση) χρεώσεων προ φόρων		3.304.988,88		2.873.491,55

*Πηγή www.bankofthessaly.gr

Πίνακας 7.4

7.10 Στόχοι της Τράπεζας

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας μέσα στο 2011 κατάφερε να ανοίξει το νέο κατάστημα στο Βόλο, φτάνοντας συνολικά τα δύο καταστήματα στο Βόλο και τα δέκα καταστήματα συνολικά.

Επίσης κατάφερε να πραγματοποιήσει ανάπτυξη όλων των υπηρεσιών ΔΙΑΣ (ΔΙΑΣ Credit Transfer, ΔΙΑΣ Debit, ΔΙΑΣ Direct Debit) σε όλες τις υπηρεσιακές μονάδες.

Ακόμη μέσα στο 2010 η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας πραγματοποίησε αύξηση κεφαλαίου 10 εκατομμύρια ευρώ.

Επίσης, έγιναν διαδικασίες για την προσαρμογή της Τράπεζας στα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα και στο νέο εποπτικό πλαίσιο της Βασιλείας II.

Συμμετείχε στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Πανελλήνιας Τράπεζας μέσω εκδόσεως δεκαετούς ομολογιακού δανείου ονομαστικής αξίας, για την Τράπεζα Θεσσαλίας, 745.180,00 ευρώ.

Τέλος, ενίσχυσε τη μονάδα του Εσωτερικού Ελέγχου με επιπλέον άτομο και δημιούργησε μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Οι κυριότεροι στόχοι της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας για το 2012 είναι οι εξής:

- ✓ Αναβάθμιση υπηρεσιών Web Banking, για την εξυπηρέτηση των νέων προϊόντων ΔΙΑΣ
- ✓ Δημοπράτηση των εργασιών κατασκευής του Κτηρίου Διοίκησης
- ✓ Αίτημα προς την Τράπεζα Ελλάδος για τη δημιουργία δύο ακόμα νέων καταστημάτων στην Περιφέρεια Θεσσαλίας
- ✓ Προώθηση νέων τραπεζικών προϊόντων (Factoring)
- ✓ Προώθηση διαδικασιών για ενιαία μηχανογραφική εφαρμογή στον Όμιλο Συνεταιριστικών Τραπεζών.⁵⁴

⁵⁴ Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας, Απολογισμός 2010

Κεφάλαιο 8

Ο ρόλος των Συνεταιριστικών Τραπεζών στην ανάπτυξη της οικονομίας και κατ' επέκταση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας στην ανάπτυξη της τοπικής οικονομίας

Σε σύγκριση με τις Εμπορικές Τράπεζες, οι Συνεταιριστικές από το 1915-1986 βρισκόταν στην αφάνεια με ένα στοιχειώδες θεσμικό πλαίσιο. Παρόλο που κατά την τριετία 1927-1929 υπήρξε μια αναδιάρθρωση στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα, δεν υπήρξαν ρυθμίσεις για την συνεταιριστική πίστη.⁵⁵

Υπό την σύγχρονη έννοια η συνεταιριστική πίστη βρίσκεται στην Ελλάδα ακόμα σε νηπιακό στάδιο ενώ στις περισσότερες χώρες της Ευρώπης (και της Κύπρου) έχει εδραιωθεί και αναπτύσσεται συνεχώς στηριζόμενη στις δυνατότητες που παρέχει η ενιαία αγορά χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Οι συνεταιριστικές τράπεζες μπορούν να διαδραματίσουν μεγάλο ρόλο στις τοπικές κοινωνίες καθώς λειτουργούν αποκλειστικά και μόνο στην σφαίρα του ιδιωτικού τομέα της οικονομίας, χωρίς καμία εξάρτηση, οικονομική ή άλλης μορφής από το κράτος. Δημιουργούν τοπικά ένα βραχύ κύκλωμα κυκλοφορίας του χρήματος με ελάχιστο κόστος, καθώς συλλέγουν την τοπική αποταμίευση και την επανατοποθετούν στην αγορά, υπό μορφή πιστώσεων συντηρώντας και αναπτύσσοντας όλες τις παραγωγικές δραστηριότητες της τοπικής οικονομίας.⁵⁶

Σύμφωνα με τον κ. Αθανάσιο Μπέλλα, Αν. Καθηγητή του Πανεπιστημίου Πατρών, στην ομιλία του στο 10^ο Money Show της Πάτρας το 2007, αναφέρει ότι οι συνεταιριστικές τράπεζες:

- Στηρίζουν και βοηθούν στην ανάπτυξη της τοπικής οικονομίας
- Γίνεται πλήρης ανακύκλωση των καταθέσεων και των κεφαλαίων τους στην τοπική αγορά
- Έχουν καλύτερη γνώση της τοπικής οικονομίας και προσφέρουν καλύτερη στήριξη νέων επιχειρηματικών προσπαθειών
- Έχουν ευκολότερη πρόσβαση στον μικρομεσαίο επιχειρηματία
- Υψηλή κεφαλαιακή επάρκεια και αντοχή στις οικονομικές κρίσεις
- Μπορούν να έχουν μετόχους και άλλες συνεταιριστικές τράπεζες
- Μεγαλύτερη ευελιξία και χαμηλότερο λειτουργικό κόστος

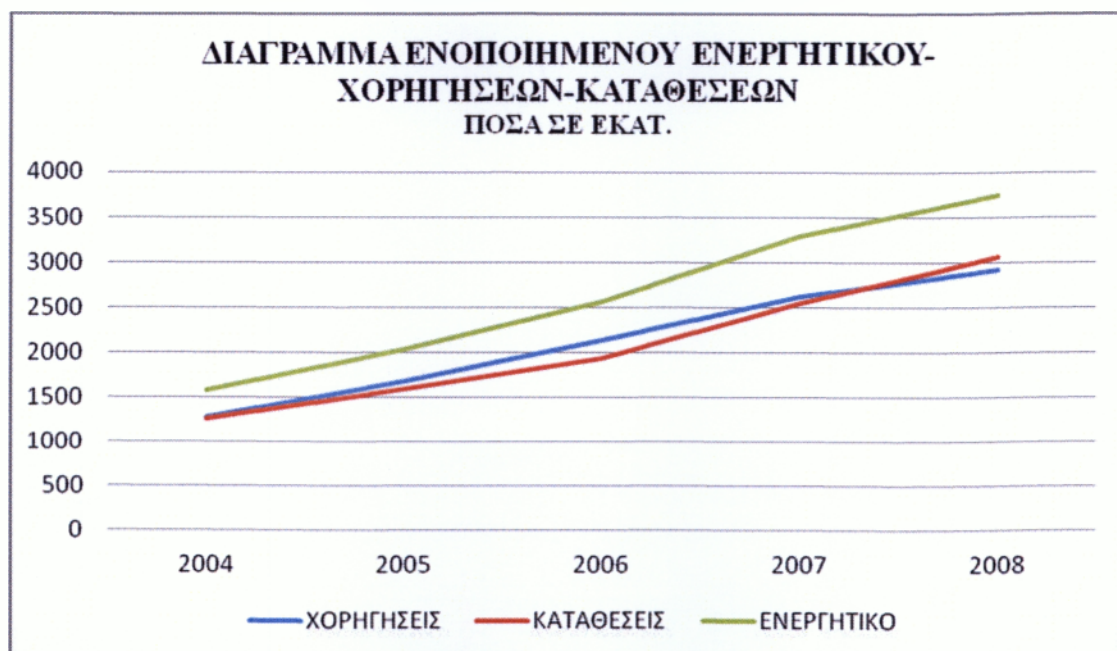
⁵⁵ Τραγάκης Γ., 1996

⁵⁶ Τραγάκης Γ., 1996

Ο θεσμός των Συνεταιριστικών Τραπεζών είναι αρκετά νέος στην Ελλάδα, γι' αυτό και βρίσκεται στο στάδιο της ανάπτυξης. Η δομή τους είναι πιο λιτή και πιο λειτουργική σε σχέση με τις υπόλοιπες εμπορικές. Γι' αυτό τον λόγο οι Συνεταιριστικές Τράπεζες προσπαθούν να έχουν χαμηλά λειτουργικά κόστη ώστε να έχουν τη δυνατότητα να επενδύσουν πιο βαθιά στην τοπική οικονομία. Για παράδειγμα, η πλειοψηφία των υπαλλήλων κυμαίνεται στις ηλικίες των 25-35, με αποτέλεσμα οι δαπάνες για τους μισθούς και τα ημερομίσθια να είναι αρκετά χαμηλές σε σχέση με τις υπόλοιπες εμπορικές όπου οι πλειοψηφία των υπαλλήλων έχει αρκετά χρόνια προϋπηρεσία. Επιπλέον, η βασική διαφορά με τις υπόλοιπες εμπορικές είναι ότι έχουν μη αμειβόμενη Διοίκηση.

Σύμφωνα με στοιχεία της Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδας, οι μέσοι ρυθμοί αύξησης των οικονομικών μεγεθών κατά την 5ετία 2004-2008, παρουσιάζουν αύξηση για το ενεργητικό κατά 24,02%, για τις χορηγήσεις κατά 24,7%, για τις καταθέσεις κατά 23,38%, για τα ίδια και συνεταιριστικά κεφάλαια κατά 18,9% και 10,27% αντίστοιχα και για 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.⁵⁷

Στο Διάγραμμα 8.1 αποτυπώνεται η σχέση ενεργητικού-χορηγήσεων και καταθέσεων εκφρασμένα σε εκατομμύρια ευρώ, σύμφωνα με στοιχεία της Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδας για τις Συνεταιριστικές Τράπεζες.



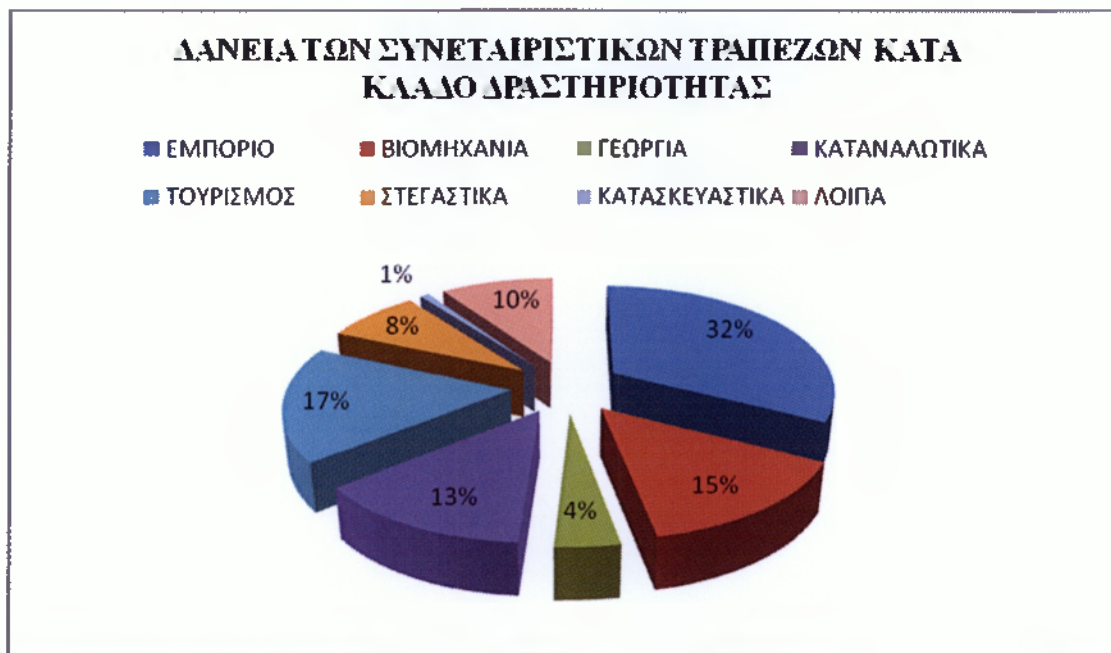
*Πηγή: Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών

Διάγραμμα 8.1

⁵⁷ www.este.gr

Σημειώνεται ότι εάν δεν είχε μεσολαβήσει η πρόσφατη χρηματοοικονομική κρίση και με δεδομένο τον μέσο ρυθμό ανάπτυξη της 4ετίας 2004-2007, τότε τα προαναφερόμενα ποσοστά στο ενεργητικό θα μπορούσαν να υπολογιστούν ότι 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 συνεταιριστικές τράπεζες 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%.⁵⁸

Στο Διάγραμμα 8.2 παρακάτω παρατηρούμε ότι οι κλάδοι δραστηριοτήτων στους οποίους επικεντρώνουν το ενδιαφέρον τους και βοηθούν με την χορήγηση δανείων είναι κατά κύριο λόγο το εμπόριο, η βιομηχανία καθώς και ο τουρισμός. Αυτό δείχνει ότι οι συνεταιριστικές τράπεζες έχουν ως κύριο σκοπό την χρηματοδότηση των τοπικών μικρομεσαίων επιχειρήσεων για την υποστήριξη της συνεχόμενης ροής χρήματος στην αγορά.



*Πηγή: Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών

Διάγραμμα 8.2

⁵⁸ www.este.gr

Στο Διάγραμμα 8.3 παρουσιάζεται η διάρθρωση της χρηματοδότησης των Εμπορικών Τραπεζών. Σε αντίθεση με το Διάγραμμα 8.2 βλέπουμε ότι η συνολική χρηματοδότηση των Εμπορικών Τραπεζών αναλύεται σε δάνεια προς την γενική κυβέρνηση (Κεντρική Κυβέρνηση, Οργανισμοί Τοπικής Αυτοδιοίκησης και Οργανισμοί Κοινωνικής Ασφάλειας και Πρόνοιας), σε δάνεια προς επιχειρήσεις του ιδιωτικού τομέα και σε δάνεια προς τα νοικοκυριά.



*Πηγή: Τράπεζα της Ελλάδος 2011

Διάγραμμα 8.3

Η Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα – η οποία βρίσκεται στην πρώτη θέση των Συνεταιριστικών Τραπεζών σύμφωνα με τον αριθμό των μελών της- στο τομέα των χρηματοδοτήσεων, έχει ουσιαστική συμβολή στην οικονομική ανάπτυξη των περιοχών που δραστηριοποιείται, παρέχοντας ενεργή υποστήριξη σε όλες τις παραγωγικές και βιώσιμες επιχειρήσεις με κατάλληλα διαμορφωμένα προϊόντα και συμβουλευτικές υπηρεσίες. Σύμφωνα με το Διάγραμμα 8.4 παρακάτω, βλέπουμε ότι το μεγαλύτερο ποσοστό των χρηματοδοτήσεων βρίσκεται στο εμπόριο με 32% και ακολουθούν οι τουριστικές επιχειρήσεις με 14% μιας και το συγκεκριμένο γεωγραφικό διαμέρισμα είναι άκρως τουριστικό. Η καταναλωτική και η στεγαστική πίστη βρίσκονται σε χαμηλά ποσοστά σε αντίθεση με τις υπόλοιπες Εμπορικές Τράπεζες.



* Πηγή: Απολογισμός 2010 Παγκρήτιας Συνεταιριστικής Τράπεζας

Διάγραμμα 8.4

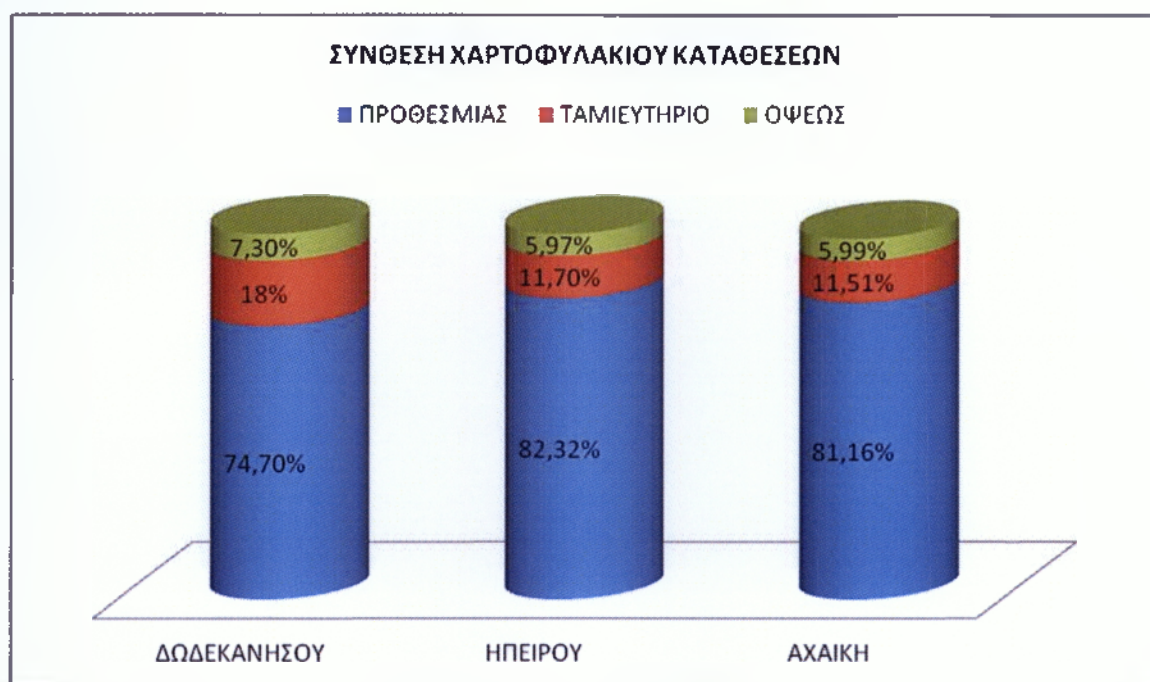
Οι χορηγήσεις προς επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες αντιπροσωπεύουν το 77,9% στο συνολικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας, ένα ποσοστό ιδιαίτερα υψηλό συγκριτικά με αυτό του συνολικού τραπεζικού συστήματος, το οποίο ανέρχεται στο 54,2%, όπως φαίνεται και στο Διάγραμμα 8.5 .



* Πηγή: Απολογισμός 2010 Παγκρήτιας Συνεταιριστικής Τράπεζας

Διάγραμμα 8.5

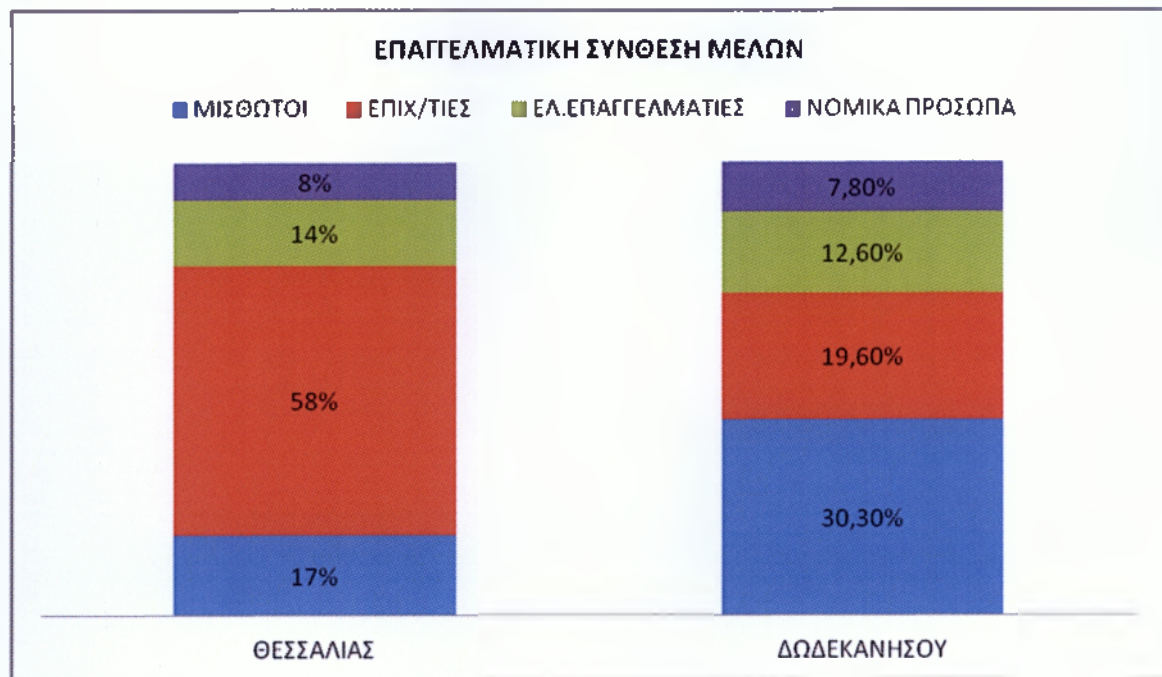
Στο Διάγραμμα 8.6 παρατηρούμε ότι η πλειοψηφία των μελών των Συνεταιριστικών Τραπεζών χρησιμοποιούν για την αποταμίευση των καταθέσεων τους το προϊόν της προθεσμιακής κατάθεσης. Συνεπώς, εκτός από τις χορηγήσεις των επιχειρήσεων, ένας άλλος τρόπος ενίσχυσης της τοπικής οικονομίας είναι και τα υψηλά επιτόκια καταθέσεων με τις μεγάλες αποδόσεις. Με αυτό τον τρόπο από την μία ενισχύουν το εισόδημα των μισθωτών και των επιχειρηματιών και από την άλλη ενισχύουν την δικιά τους ρευστότητα, δίνοντας τους την δυνατότητα να ενισχύσουν ακόμα περισσότερο τις τοπικές επιχειρήσεις.



Διάγραμμα 8.6

*Πηγή: Απολογισμοί 2010 Συνεταιριστικών Τραπεζών Δωδεκανήσου, Ηπείρου, Αχαΐκης

Φυσικά, η πολυσυλλεκτικότητα αυτών των Τραπεζών φαίνεται στο παρακάτω διάγραμμα όπου εμφανίζεται η κατανομή των μελών ανά δραστηριότητα. Βλέπουμε ότι στην Συνεταιριστική Θεσσαλίας το μεγαλύτερο ποσοστό ανήκει στους επιχειρηματίες αλλά και οι μισθωτοί καταλαμβάνουν ένα σημαντικό ποσοστό. Στην Συνεταιριστική Δωδεκανήσου οι μισθωτοί καταλαμβάνουν μεγαλύτερο ποσοστό καθώς η πλειοψηφία των μελών ασχολούνται με τις τουριστικές επιχειρήσεις και τα εισοδήματά τους είναι καθαρά από τον τουρισμό και όχι από παραγωγικές διαδικασίες



Διάγραμμα 8.7

*Πηγή: Απολογισμοί 2010 Συνεταιριστικών Τραπεζών Δωδεκανήσου και Θεσσαλίας

Οι καταθέτες της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας απόλαυσαν επιτόκια τα οποία στο απλό ταμειυτήριο ξεπέρασαν το 2% και στις καταθέσεις προθεσμίας ανήλθαν μέχρι και το 5,10%, πάντα μεγαλύτερα κατά 20% έως 50% από αυτά του ανταγωνισμού, από το πρώτο ευρώ και χωρίς έξοδα τήρησης λογαριασμών.

Οι πελάτες των υπολοίπων προϊόντων της τράπεζας, ωφελήθηκαν από το ανταγωνιστικά επιτόκια χορηγήσεων, τις ελκυστικές προμήθειες των εγγυητικών επιστολών, αλλά και από τις γρήγορες διαδικασίες που σχετίζονται με την ταχύτητα στην απόφαση και την αμεσότητα στην εξυπηρέτηση.

Οι συνταίροι μόνο από τη χρήση 2010 έλαβαν μερισματικές αποδόσεις από 3,33% μέχρι 10,90%, ανάλογα με το έτος αγοράς της μερίδας τους (1995-2009), με τις αποδόσεις αυτές να αποτελούν τη συνέχεια των αντίστοιχων αποδόσεων των προηγούμενων ετών.

Επίσης, υψηλές είναι οι υπεραξίες που προκύπτουν σε περίπτωση εξαγοράς της μερίδας ανερχόμενες από 15,63% μέχρι 202,53% και με τις συνολικές αποδόσεις εξαγοράς (σωρευτική μερισματική απόδοση συν υπεραξία εξαγοράς) να φτάνουν από τα 3,33% έως 313,74% ανάλογα με το έτος αγοράς των μερίδων (2009-1995). Αλλά ακόμα μεγαλύτερες είναι οι αποδόσεις με τη διακράτηση της μερίδας με στόχο την απόδοση που θα προκύψει από τις μελλοντικές επιχειρηματικές επιλογές, η οποία θα ανέρχεται από 11,67% για τις μερίδες με αγορά το 2009 έως 365,52% για τις μερίδες με αγορά το 1995.⁵⁹

Όλα τα παραπάνω μας δείχνουν πώς στη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας οι συνταίροι – πελάτες, μέσω των πολύ καλών επιτοκίων σε λογαριασμούς

⁵⁹ Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας, Απολογισμός 2010

ταμειυτηρίου, στις προθεσμιακές καταθέσεις, στις εγγυητικές επιστολές αλλά και στις χορηγήσεις, ωφελούνται από ένα σημαντικό ποσοστό κέρδους και όχι μόνο απ' αυτά αλλά και από τις αποδόσεις της μερίδας με αποτέλεσμα όλο αυτό να ευνοεί και την ανάπτυξη της οικονομίας.

Σύμφωνα με το διάγραμμα 8.8 που ακολουθεί παρακάτω βλέπουμε ότι η απόδοση της μερίδας αυξάνεται συνεχώς και μάλιστα κατά καιρούς γίνονται προσφορές μερίδας με ειδική τιμή κάτι το οποίο δίνει την ευκαιρία σε πολλούς συνεταιίρους να αγοράσουν παραπάνω μερίδες, συνεπώς να μπορούν να επωφεληθούν αργότερα από το μεγαλύτερο μέρισμα.



*Πηγή: Απολογισμός 2010

Διάγραμμα 8.8

Το σύνολο των έντοκων καταθέσεων της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας για το 2010 (ταμειυτηρίου, όψεως και προθεσμίας) ξεπέρασε τα 171,2 εκατομμύρια ευρώ. Σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος υπήρξε μια αύξηση της τάξης του 7,5% ως αποτέλεσμα των πολύ ελκυστικών επιτοκίων που πρόσφερε στους πελάτες της.

Παρ' όλη την οικονομική κρίση του 2010, η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας σε καμία χρονική στιγμή δεν αντιμετώπισε προβλήματα στην καταθετική της βάση. Αντιθέτως, οι συνολικές της καταθέσεις διευρύνθηκαν κατά 7,5%, διατηρώντας τον ελεγχόμενο από την Τράπεζα της Ελλάδος δείκτη ρευστότητας σε επίπεδα πάνω από το όριο του 20% που είχε ορισθεί ως υποχρεωτικό ποσοστό διατήρησης.

Σημαντική ήταν η συνεισφορά του νέου καταστήματος Καρδίτσας που λειτούργησε εντός του 2010, ξεπερνώντας σε υπόλοιπο καταθέσεων στο τέλος του έτους τα 6 εκατομμύρια ευρώ, αλλά και η συμμετοχή της Τράπεζας στο Νόμο 3723/9.12.08 για την ενίσχυση της ρευστότητας των Τραπεζών, δίνοντας ακόμη μια δυνατότητα άντλησης ρευστότητας με χαμηλό κόστος.⁶⁰

Η πορεία του συνόλου των καταθέσεων παρουσιάζεται διαχρονικά στο διάγραμμα 8.9 παρακάτω:

⁶⁰ Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας, Απολογισμός 2010



*Πηγή: Απολογισμός 2010

Διάγραμμα 8.9

Το υπόλοιπο των εντόκων χορηγήσεων στις 31 Δεκεμβρίου 2010 ανήλθε στα 168,3 εκατομμύρια ευρώ, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 21% σε σχέση με το υπόλοιπο της προηγούμενης χρονιάς. Το μεγαλύτερο ποσοστό, 93,6%, αφορούσε σε χορηγήσεις προς επιχειρήσεις και επαγγελματίες, το 6% προς ιδιώτες, ενώ μόλις το 0,4% προς το δημόσιο. Αντίστοιχα, το υπόλοιπο των εγγυητικών επιστολών ανήλθε στο ποσό των 43,2 εκατομμυρίων ευρώ.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας, παρά την σημαντικά αρνητική οικονομική συγκυρία με εκατοντάδες επιχειρήσεις να παρουσιάζουν προβλήματα επιβίωσης, δεν έκλεισε τις πόρτες της στον επιχειρηματικό κόσμο και στους ιδιώτες, αλλά συνέχισε να δίνει ρευστότητα στηρίζοντας τις προσπάθειές τους. Αυτό αποδεικνύεται από το γεγονός ότι ενώ στο σύνολο του Ελληνικού Τραπεζικού συστήματος η πιστωτική επέκταση για το 2010 έκλεισε αρνητική στο -0,2%, η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας παρουσίασε θετική πιστωτική επέκταση της τάξης του 21%.⁶¹ Αυτό λοιπόν, είναι και ένα ακόμη στοιχείο που μας δείχνει ότι η Τράπεζα Θεσσαλίας έχει συμβάλει σημαντικά στην ανάπτυξη της τοπικής οικονομίας.

Η πορεία του συνόλου των χορηγήσεων παρουσιάζεται διαχρονικά στο διάγραμμα 8.10 παρακάτω:

⁶¹ Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας, Απολογισμός 2010



*Πηγή: Απολογισμός 2010

Διάγραμμα 8.10

Η Τράπεζα μέσα από τη λειτουργία της, δεν αποφέρει κέρδη μόνο στην ίδια και τους μετόχους της. Αποφέρει κέρδη και στην τοπική και εθνική οικονομία, αλλά και κοινωνικά οφέλη στην τοπική κοινωνία μέσω των δράσεων της.

Για πρώτη φορά ξεκίνησε εντός του 2010 η υλοποίηση της 1^{ης} δράσης στα πλαίσια της Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης, με την υποστήριξη του Ελληνικού Δικτύου για την Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη. Το <Ελληνικό Δίκτυο για την Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη> είναι ένα Δίκτυο επιχειρήσεων με τη μορφή μη κερδοσκοπικού Σωματίου. Αποστολή του είναι η προώθηση της έννοιας της Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης και η προβολή της, τόσο προς τον επιχειρηματικό κόσμο όσο και προς το κοινωνικό περιβάλλον, με απώτερο στόχο την ισόρροπη επίτευξη κερδοφορίας και βιώσιμης ανάπτυξης.

Το ποσό που καθόρισε το 2009 η Τράπεζα για την 1^η δράση ήταν συνολικού ύψους 120.000 ευρώ και ενέκρινε εντός του 2010 συνολικά 2 σχέδια δράσης με επίκεντρο τον <<Ανθρώπο>>. Το πρώτο σχέδιο αφορούσε στη χορήγηση ενός λεωφορείου στη Σχολική επιτροπή του 1^{ου} Ειδικού Δημοτικού και 1^{ου} Νηπιαγωγείου Τρικάλων για την μετακίνηση των μαθητών με ειδικές ανάγκες και το δεύτερο σχέδιο αφορούσε στη δημιουργία Κέντρου Τουριστικής Υποστήριξης ΑμεΑ (ΚΕ.Τ.Υ.ΑμεΑ) από το Σύλλογο Γονέων – Κηδεμόνων & Φίλων Ατόμων με ειδικές Ανάγκες Νομού Τρικάλων, ο οποίος όμως παραιτήθηκε από την αποδοχή της προσφοράς και στη θέση του εγκρίθηκε το σχέδιο <Εργαστήριο Αξιοποίησης και Ανακύκλωσης Παλαιών Ρούχων και Υποδημάτων> που θα υλοποιηθεί από την Κοινοφελή Δημοτική Επιχείρηση Κοινωνικής Ανάπτυξης Δήμου Πύλης (ΚΟΙ.Δ.Ε.Κ.Α.Π.)

Επιπλέον, η κοινωνική συμβολή της Τράπεζας συνεχίστηκε και το 2010 και το 2011 μέσα από μια σειρά ενεργειών, όπως:

- ✓ Προσφορά 2% επί των κερδών μετά φόρων του έτους 2010, όπως προβλέπεται στο Καταστατικό, για δράσεις <Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης> με επίκεντρο τον άνθρωπο, το περιβάλλον και τον πολιτισμό.
- ✓ Δημιουργία ενός νέου καταστήματος στην Καρδίτσα και ενός ακόμη καταστήματος στο Βόλο, φτάνοντας έτσι τα δέκα συνολικά καταστήματα. Πέντε στο Νομό Τρικάλων, δύο στην πόλη της Λάρισας, δύο στη πόλη του Βόλου και ένα στην πόλη της Καρδίτσας.
- ✓ Το προσωπικό της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2010 έφτασε τα εξήντα οκτώ (68) άτομα, με δεκατρείς (13) νέες προσλήψεις εντός του 2010 και επιπλέον με έξι (6) προσλήψεις σπουδαστών ΤΕΙ – ΙΕΚ για την πραγματοποίηση της πρακτικής τους άσκησης.
- ✓ Όλες οι προμήθειες υλικών και υπηρεσιών γίνονται από τοπικές επιχειρήσεις της Θεσσαλίας.
- ✓ Ενίσχυση τοπικών συλλόγων και σωματείων με χορηγίες.
- ✓ Βοηθά τους νέους μέσω διαφόρων εθνικών προγραμμάτων απασχόλησης καθώς και τους φοιτητές – σπουδαστές των ΑΕΙ – ΤΕΙ & ΙΕΚ για την πραγματοποίηση της πρακτικής τους άσκησης.
- ✓ Μέσω του ανταγωνισμού, παρεμβαίνει θετικά στη διαμόρφωση των επιτοκίων καταθέσεων στη τοπική αγορά.
- ✓ Λειτουργεί ως Ενδιάμεσος Φορέας Διαχείρισης για τις δράσεις ΜΜΕ των Περιφερειακών Επιχειρησιακών Προγραμμάτων Θεσσαλίας στο πλαίσιο του ΕΣΠΑ.
- ✓ Συμμετέχει στο Διοικητικό Συμβούλιο του Βιομηχανικού Πάρκου Φαρκαδόνας Α.Ε.
- ✓ Υποστηρίζει δράσεις πολιτιστικού περιεχομένου ιδιαίτερα σημαντικές για την Περιφέρεια Θεσσαλίας.
- ✓ Συμμετέχει στο Διοικητικό Συμβούλιο και την Επιτροπή Ελέγχου της Πανελλήνιας Τράπεζας.

Το μέγεθος της κοινωνικής προσφοράς της Τράπεζας απεικονίζεται με αριθμούς στον ακόλουθο πίνακα:

ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΠΡΟΪΟΝ ΧΡΗΣΗΣ 2010			
Οργανικά έσοδα χρήσης	17.743.684,68		
Κέρδη προηγούμενων χρήσεων	4.553.475,98		
Στατικό αποθεματικό	-28.150,90		
ΣΥΝΟΛΟ	22.268.009,76	100,00%	
ΔΙΑΝΕΜΤΑ	1. ΔΗΜΟΣΙΟ		
	Φόρος εισοδήματος & καρτάρισμα κερδών	1.170.358,32	
	Επιφοράς σε οργανισμούς κοινωνικής ασφάλισης	381.313,73	
	Επιφορά Ν. 128	783.028,41	
	Επιφορά στο Ταμείο Εγγυήσης Καταθέσεων	383.448,00	
ΣΥΝΟΛΟ	2.728.148,46	12,25%	
2. ΤΡΑΠΕΖΑ			
Αποθεματικά και μη πληρωθέντα κέρδη	5.631.335,45		
Πρόβλεψη επισφαλών πελατών	3.496.827,82		
ΣΥΝΟΛΟ	9.128.163,27	40,99%	
3. ΠΕΛΑΤΕΣ - ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΟΙ - ΤΟΠΙΚΗ ΚΟΙΝΩΝΙΑ			
Τόκοι καταθέσεων	5.576.650,73		
Μίσθωμα	1.007.364,00		
Ποσό για Δράσεις Έκτακτης Κοινωνικής Ευθύνης	49.407,09		
ΣΥΝΟΛΟ	6.633.421,82	29,79%	
4. ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΑΣ			
Αμοιβές	1.544.186,81		
Λοιπές παρακές	42.661,33		
ΣΥΝΟΛΟ	1.586.848,14	7,13%	
5. ΤΡΙΤΟΙ			
Αμοιβές τρίτων	245.754,56		
Παροχές τρίτων	551.897,37		
Διόφρατο έσοδα	524.407,49		
Αποσβέσεις (μειωμένων στη χρήση κόστους παγίων)	870.479,85		
ΣΥΝΟΛΟ	2.192.539,27	9,84%	

* Πηγή: Απολογισμός 2010

Πίνακας 8.1

Είναι φανερό ότι τα παραπάνω επιβεβαιώνουν τη συμβολή της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας στην ανάπτυξη της τοπικής κοινωνίας και τον κοινωνικό χαρακτήρα της, όπως προβλέπεται από το ιδρυτικό καταστατικό της και προσδίδουν προστιθέμενη αξία στην επιχειρηματική της δραστηριότητα.

Γι' αυτό άλλωστε και η αποδοχή της από την τοπική κοινωνία είναι ευρύτατη.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 9

Σημερινές εξελίξεις στις συνεταιριστικές τράπεζες

Ύστερα από τις τελευταίες εξελίξεις με τις συνεταιριστικές τράπεζες, είναι σκόπιμο να αναφερθούμε, σύντομα, σε αυτά τα γεγονότα.

Στην ανάκληση των αδειών των συνεταιριστικών τραπεζών Αχαϊκή Συν.Π.Ε., Λαμίας Συν.Π.Ε., και Λέσβου – Λίμνου Συν.Π.Ε. προχώρησε η Τράπεζα της Ελλάδος.

Συγκεκριμένα, σύμφωνα με την ανακοίνωση, η ΤτΕ έκρινε αναγκαία την υπαγωγή των συνεταιριστικών τραπεζών Αχαϊκή Συν.Π.Ε., Λαμίας Συν.Π.Ε., Λέσβου-Λίμνου Συν.Π.Ε. στα μέτρα εξυγίανσης που προβλέπει ο ν. 3601/2007, όπως τροποποιήθηκε από τον νόμο 4021/2011, αφού παρά τις επανειλημμένες προσπάθειές της για την αντιμετώπιση των αδυναμιών των εν λόγω τραπεζών, δεν κατέστη δυνατή η λήψη μέτρων που θα αποκαθιστούσαν τη βιωσιμότητά τους.⁶²

Με το νόμο 4021/3.10.2011 (ΦΕΚ Α 218/3.10.2011) «Ενισχυμένα Μέτρα Εποπτείας και Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων – Ρύθμιση Θεμάτων Χρηματοπιστωτικού Χαρακτήρα – Κύρωση της Σύμβασης-Πλαίσιο του Ευρωπαϊκού ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και των Τροποποιήσεών της και Άλλες Διατάξεις» επέρχονται τροποποιήσεις στο νόμο για το ΤΕΚΕ, αναγκαίες λόγω της θέσπισης διατάξεων του ν. 3601/2007 για την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και ρυθμίζονται και άλλες λεπτομέρειες που αφορούν τη λειτουργία του. Ειδικότερα οι τροποποιήσεις αυτές περιλαμβάνουν:

1. Διεύρυνση του σκοπού του ΤΕΚΕ στον οποίο πλέον περιλαμβάνεται και η χορήγηση οικονομικής βοήθειας σε πιστωτικά ιδρύματα για τους σκοπούς των μέτρων εξυγίανσης.
2. Σύσταση νέου Σκέλους Εξυγίανσης εντός του ΤΕΚΕ, πλήρως διακριτού από τα ήδη υφιστάμενα.
3. Καθιέρωση του ποσού των 100.000 ευρώ ως ορίου εγγυημένων καταθέσεων χωρίς χρονικό περιορισμό.
4. Εισαγωγή προνομιακής κατάταξης των εγγυημένων καταθέσεων έναντι κάθε άλλης απαίτησης στο προϊόν της εκκαθάρισης του πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και αντίστοιχη κατάταξη του ΤΕΚΕ εφόσον έχει καταβάλει αποζημιώσεις για τις καταθέσεις αυτές.

Σκοπός του Σκέλους Εξυγίανσης είναι η παροχή της απαιτούμενης χρηματοδότησης για την αποτελεσματική εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης α) της μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων και β) της σύστασης μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος (άρθρα 63 Δ και 63 Ε ν. 3601/2007, όπως ισχύει, αντίστοιχα). Με τα μέτρα αυτά διασφαλίζεται η ομαλή άσκηση των βασικών τραπεζικών εργασιών και η προστασία των συμφερόντων των καταθετών, καθώς οι μεταφερόμενες σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα καταθέσεις παραμένουν διαθέσιμες στους καταθέτες και δεν συντρέχει λόγος αποζημίωσής τους από το ΤΕΚΕ. Τα αντίστοιχα ισχύουν και για τις

⁶² www.isotimia.gr

καλυπτόμενες από το ΤΕΚΕ απαιτήσεις επενδυτών πελατών των πιστωτικών ιδρυμάτων. Στο Σκέλος Εξυγίανσης συμμετέχουν υποχρεωτικά όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που συμμετέχουν στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ, τα οποία θα καταβάλλουν ετήσιες εισφορές για τον σχηματισμό του αποθεματικού κεφαλαίου του Σκέλους Εξυγίανσης, ενώ υπάρχει δυνατότητα άντλησης συμπληρωματικών εισφορών καθώς και λήψης δανείου. Κατά την πρώτη εφαρμογή του νόμου το κεφάλαιο που απαιτείται για το σχηματισμό του Σκέλους Εξυγίανσης δύναται να καταβληθεί υπό μορφή δανείου από το Ελληνικό Δημόσιο ή από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας ή από το Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ ή από κρατικά νομικά πρόσωπα δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου για το οποίο δύναται να εγγυηθεί το Ελληνικό Δημόσιο.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με την διάταξη του άρθρου 16B του ν. 3864/2010, όπως προστέθηκε με το άρθρο 9 ν. 4051/2012, από τις 29 Φεβρουαρίου 2012 και για διάστημα 12 μηνών την χρηματοδότηση των μέτρων εξυγίανσης καλύπτει το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας αντί για το ΤΕΚΕ.⁶³

Οι καταθέτες των υπό εκκαθάριση συνεταιριστικών τραπεζών Αχαϊκή, Λαμίας και Λέσβου-Αήμνου καλύπτονται πλήρως. Μετά από την ολοκλήρωση της διαγωνιστικής διαδικασίας το σύνολο των καταθέσεων των τριών αυτών τραπεζών θα μεταφερθεί στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος.

Όπως ανακοίνωσε η Τράπεζα της Ελλάδος, η ΤτΕ διενήργησε, σύμφωνα με το άρθρο 63Δ του ν. 3601/2007 όπως ισχύει, την προβλεπόμενη σε αυτό διαγωνιστική διαδικασία για την εύρεση αναδόχου του συνόλου των καταθέσεων των παραπάνω συνεταιριστικών τραπεζών και η ανάδοχος τράπεζα που προέκυψε από την εν λόγω διαδικασία είναι η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος. Όπως διαβεβαίωσε η Κεντρική Τράπεζα με τη διαδικασία αυτή θα διασφαλιζόνταν στο ακέραιο όλες οι καταθέσεις του συνόλου των πελατών των τραπεζών αυτών.⁶⁴

Όλα αυτά προκάλεσαν μια γενική αναστάτωση σε όλες τις συνεταιριστικές τράπεζες όπως και στη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας. Όμως, η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας δεν έχει να φοβάται τυχόν ανάκληση αδείας της διότι:

δεν έχει καταθέσεις σε ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου
εξασφαλίζει τις καταθέσεις μέσω του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων
το επενδυτικό της χαρτοφυλάκιο είναι σε συνεχή ανάπτυξη
και γενικά παραμένει μια υγιής τράπεζα με σταθερή δυναμική ανάπτυξη.

⁶³ www.hdgf.gr

⁶⁴ www.ethnos.gr

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Μετά από σημαντικές εξελίξεις του δεύτερου μισού της δεκαετίας το '90, ο τραπεζικός τομέας στην Ελλάδα σήμερα είναι πιο ανταγωνιστικός και κεφαλαιακά ενισχυμένος και καλείται να λειτουργήσει μέσα στο νέο περιβάλλον που διαμορφώνεται από την εφαρμογή της ενιαίας νομισματικής πολιτικής στις χώρες της ζώνης του ευρώ.

Οι ελληνικές τράπεζες, υιοθετώντας τις νέες εφαρμοσμένες τεχνολογίες και αναβαθμίζοντας την τηλεπικοινωνιακή τους υποδομή, καθώς και τη λειτουργική τους πλατφόρμα συνολικά, είναι σε θέση να προσφέρουν στην πελατεία τους, εκτός από τα παραδοσιακά, σύγχρονα και καινοτόμα προϊόντα υψηλής προστιθέμενης αξίας, καθώς και εξυπηρέτηση με έμφαση στην ποιότητα και ταχύτητα των παρεχόμενων υπηρεσιών. Ιδιαίτερα σημαντικός είναι πλέον και ο ρόλος των εταιριών ομίλων των εγχώριων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων καθώς αξιοποιούνται σε μεγάλο βαθμό οι συνεργασίες που προκύπτουν.

Ο θεσμός των συνεταιριστικών τραπεζών δημιουργήθηκε στην Ελλάδα μετά το 1992 με το Ν. 2076/92, με τον οποίο επιτράπηκε η ίδρυση και λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων. Η πρώτη Συνεταιριστική Τράπεζα που ιδρύθηκε στην Ελλάδα, είναι η Τράπεζα Λαμίας, η οποία ξεκίνησε τη δραστηριότητα της ως Πιστωτικός Συνεταιρισμός. Στην Ευρώπη ο θεσμός είναι πολύ διαδεδομένος και αναπτύχθηκε κυρίως μετά το Β' Παγκόσμιο πόλεμο. Τα αποτελέσματα είναι θετικά και σήμερα υπάρχουν συνεταιριστικές τράπεζες σε όλες τις ευρωπαϊκές χώρες ενώ η Ευρωπαϊκή εμπειρία δείχνει ότι οι συνεταιριστικές τράπεζες είναι κυρίως τοπικές και αναπτύσσονται σε μικρές πληθυσμιακές περιοχές. Χαρακτηριστικό γνώρισμα των Συνεταιριστικών Τραπεζών αποτελεί η θεσμοθετημένη αρχή ότι συναλλάσσονται μόνο με τα μέλη τους. Αυτό σημαίνει ότι όσο περισσότερα μέλη συγκροτούν τη συνεταιριστική βάση κάθε Τράπεζας, τόσο οι δυνατότητες διεύρυνσης των συναλλαγών αυξάνονται και τόσο τα επιτυγχανόμενα από τη λειτουργία της θετικά αποτελέσματα μεγεθύνονται.

Η Συνεταιριστική Πίστη στη χώρα μας όμως, όπως τοπικά αναπτυσσόταν, ήταν δυνατό να συναντήσει ανυπέρβλητες δυσχέρειες. Ήταν συνεπώς ανάγκη σύμπραξης, όλων των Συνεταιριστικών Τραπεζών, η λειτουργία τους να επεκταθεί σταδιακά και να καλύψει τις σχετικές ανάγκες στο σύνολο του ελλαδικού χώρου. Έτσι ιδρύθηκε η Πανελλήνια Τράπεζα, η οποία λειτουργεί ως κεντρική Τράπεζα των Συνεταιριστικών Τραπεζών και προσφέρει εξειδικευμένα προϊόντα και υπηρεσίες με αναλογικά μικρότερο κόστος.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας, η οποία ξεκίνησε τη λειτουργία της ως Πιστωτικός Συνεταιρισμός το Μάιο του 1994, απέσπασε από την αρχή το ενδιαφέρον και την εμπιστοσύνη της θεσσαλικής κοινωνίας. Μέσα σε 17 χρόνια λειτουργίας κατάφερε να είναι απ' τις πρώτες στη προτίμηση των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων. Σήμερα, η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας είναι από τις κερδοφόρες επιχειρήσεις στη Θεσσαλία με πάνω δέκα χιλιάδες συνεταιίρους.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας έχει ενσωματώσει στη λειτουργία της, τις αρχές και τις αξίες του Συνεργατισμού, τη διαφάνεια, αξιοκρατία, φιλικότητα και αλληλεγγύη για την εξυπηρέτηση και επίλυση των χρηματοοικονομικών προβλημάτων των συνεταίρων της, με την δημιουργία προϊόντων προσαρμοσμένων στις ανάγκες τους.

Στηρίζει τους επαγγελματίες στην ανάπτυξη των επιχειρήσεών τους, αλλά και τους νέους επιχειρηματίες στο ξεκίνημά τους.

Η λειτουργία και η ίδρυση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας, φαίνεται να έχει ωφελήσει περισσότερο τους επιχειρηματίες και τους ελεύθερους επαγγελματίες, ωστόσο δεν παύει να στηρίζει και να βρίσκει λύσεις στα προβλήματα των αγροτών, των μισθωτών, των συνταξιούχων δημιουργώντας προϊόντα που εξυπηρετούν με τον καλύτερο προσωπικό τρόπο τις επιμέρους ανάγκες της επιχείρησής τους.

Με την σταθερή και ανοδική της πορεία, λειτουργεί έτσι, ώστε να υλοποιηθεί το όραμα των ιδρυτών της, για τη δημιουργία μιας διαφορετικής Τράπεζας, που να συμπληρώνει το Τραπεζικό μας σύστημα. Μίας Τράπεζας, που να καλύπτει τις ανάγκες των μικρών και των μεσαίων επιχειρήσεων, των εργαζομένων και όλων των μελών της κοινωνίας της Θεσσαλίας. Μίας Τράπεζας, που οι καταθέσεις των Θεσσαλών να αξιοποιούνται προς το κοινωνικό και οικονομικό όφελος της Θεσσαλίας. Μίας Τράπεζας, που τα κέρδη της να καρπούνται οι ίδιοι οι Θεσσαλοί. Σε αυτή τη διαφορετικότητα πιστεύω ότι στηρίζεται η επιτυχημένη πορεία, αλλά και χρησιμότητα του Συνεταιρισμού στην τοπική κοινωνία.

Έχει συμβάλει θετικά στην δημιουργία νέων θέσεων εργασίας, όλων των βαθμίδων της ιεραρχίας, με το κατάλληλα καταρτισμένο προσωπικό. Η επιλογή των στελεχών γίνεται με αξιοκρατικά κριτήρια, δίνοντας μεγάλη σημασία στην εκπαίδευσή τους σε θεωρητικό και πρακτικό επίπεδο. Σε επίπεδο εκπαίδευσης η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας έχει συμβάλλει θετικά, περισσότερο με τους φοιτητές Ανώτατων και Τεχνολογικών Ιδρυμάτων, αλλά και ΙΕΚ μέσω της πρακτικής τους άσκησης.

Ο στόχος, που μέχρι σήμερα καταφέρνει να ικανοποιεί, είναι η συμβολή στην ανάπτυξη της τοπικής οικονομίας, επενδύοντας τις οικονομίες των συνεταίρων-μελών σε επιχειρήσεις του τόπου, διατηρώντας παράλληλα έντονα κοινωνικό πρόσωπο.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας, διακρίνεται από σημαντικό βαθμό εξωστρέφειας και χαρακτηρίζεται ως ιδιαίτερα ανταγωνιστική σε τοπικό επίπεδο, με σημαντικότερα στοιχεία την αύξηση μεριδίων αγοράς και την διαφοροποίηση στην επιχειρηματική στρατηγική. Η ολοκλήρωση σημαντικών ενεργειών στο πεδίο των εξαγορών και συγχωνεύσεων, η επέκταση της σε όλη τη Θεσσαλία και η περαιτέρω απελευθέρωση της αγοράς της, μπορούν να την οδηγήσουν σε νέα κορύφωση του ανταγωνισμού και στην προώθηση εναλλακτικών δράσεων.

Είδαμε λοιπόν, πως η πρώτη τράπεζα ιδρύθηκε κάτω από την αγγλική κυριαρχία το 1839 και ονομαζόταν Ιονική τράπεζα. Η πρόκληση που εμφανίζεται για τις συνεταιριστικές τράπεζες είναι ο συνδυασμός των δυνάμεων τους ως μία κοινή, ευρωπαϊκή οντότητα, ικανή να αντιμετωπίσει τον οξύ ανταγωνισμό. Οι συνεταιριστικές τράπεζες ολοκληρώνονται μέσα από την τοπικό τους περιβάλλον και ο ρόλος τους οδεύει πέρα από του χορηγού χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Επιχειρώντας χορηγήσεις και άλλους πόρους σε τοπικό επίπεδο, εφαρμόζοντας τους στον προσχεδιασμένο σκοπό τους, διαδραματίζουν καταλυτικό ρόλο στην ανάπτυξη των περιφερειακών και τοπικών οικονομιών και στην κοινωνική συνοχή.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας Συν.Π.Ε. συστάθηκε στα Τρίκαλα το Μάιο του 1994, μετά από συνέλευση φυσικών προσώπων, ως Αμιγής Πιστωτικός Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης με την επωνυμία «Πιστωτικός Αναπτυξιακός Συνεταιρισμός Ν. Τρικάλων». Τον Ιούνιο του 1998, με την απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός μετεξελίχθηκε σε Πιστωτικό Ίδρυμα μετατρέποντας την επωνυμία του σε «Συνεταιριστική Τράπεζα Νομού Τρικάλων». Μετά τη συγκέντρωση του απαιτούμενου κεφαλαίου και την έγκριση από τη Τράπεζα της Ελλάδος για τη δημιουργία καταστημάτων σε επίπεδο Περιφέρειας, η Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Τρικάλων με την Απόφαση της Γενικής Συνέλευσης τον Ιούνιο του 2007, μετονομάστηκε σε Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας.

Στη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας οι συνεταίροι – πελάτες, μέσω των πολύ καλών επιτοκίων σε λογαριασμούς ταμιευτηρίου, στις προθεσμιακές καταθέσεις, στις εγγυητικές επιστολές αλλά και στις χορηγήσεις, ωφελούνται από ένα σημαντικό ποσοστό κέρδους και όχι μόνο απ' αυτά αλλά και από τις αποδόσεις της μερίδας με αποτέλεσμα όλο αυτό να ευνοεί την ανάπτυξη της οικονομίας. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας, διακρίνεται από σημαντικό βαθμό εξωστρέφειας και χαρακτηρίζεται ως ιδιαίτερα ανταγωνιστική σε τοπικό επίπεδο. Ακόμη είδαμε πως η Τράπεζα μέσα από τη λειτουργία της, δεν αποφέρει κέρδη μόνο στην ίδια και τους μετόχους της. Αποφέρει κέρδη και στην τοπική και εθνική οικονομία, αλλά και κοινωνικά οφέλη στην τοπική κοινωνία μέσω των δράσεων της.

Βιβλία & Άρθρα

- Τραγάκης Γ. (1996), «Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ελλάδα», Εκδόσεις Σάκκουλα, Αθήνα- Κομοτηνή
- Θωμαδάκης Σ., (2001), «*Η ανάπτυξη της χρηματοπιστηριακής αλλαγής και η Ελληνική οικονομία*», Τάσεις της ελληνικής οικονομίας, Μηνιαία Οικονομική Επιθεώρηση – Περιοδικό Επιλογή, Ιανουάριος, σελ: 168-169.
- Κορρές Γ. (1998), «*Ελληνική Οικονομία*», εκδόσεις Σταμούλη, Αθήνα.
- Κορρές Γ. & Δ. Χιόνη, (2003), «*Ελληνική Οικονομία*», εκδόσεις Σταμούλη, Αθήνα.
- Κρυσταλλάκος Πέτρος, (2004), «Οι συνεταιριστικές τράπεζες αναπτύσσονται», *Ναυτεμπορική*, σελ 33.
- Προβόπουλος, Γ. & Κατόπουλος, Π. (2001), «*Η αναδιάρθρωση και σημαντικότητα του ελληνικού τραπεζικού τομέα*», Μηνιαία Οικονομική Επιθεώρηση – Περιοδικό Επιλογή, σελ: 146-156.
- Χαρδουβέλης, Γ. Α, (1999), «*Συγχωνεύσεις και αποκτήσεις στον διεθνή τραπεζικό τομέα και η θέση των ελληνικών τραπεζών*», Περιοδικό Οικονομικός Ταχυδρόμος, Απρίλιος, σελ 48-52.

Bulletins & Περιοδικά

- Απολογισμός 2009, Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας
- Απολογισμός 2010, Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας
- Ενημερωτικό Έντυπο 2010, Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας

Δικτυακός Τόπος – Internet

- www.acci.gr
- www.naftemporiki.gr
- www.imerisia.gr
- www.eurocoopbanks.gr
- www.panelliniabank.gr
- www.altavista.com
- www.ase.gr
- www.bankofgreece.gr
- www.capitallinkgreece.gr
- www.google.gr
- www.vpetho.gr
- www.pancretabank.gr
- www.lamiabank.gr
- www.acbank.gr
- www.bankofthessaly.gr
- www.epirusbank.gr
- www.evrosbank.gr
- www.chaniabank.gr
- www.bankdodecanese.gr
- www.bankofkarditsa.gr
- www.pieriabank.gr
- www.eviabank.gr
- www.cbp.gr
- www.dramabank.gr
- www.este.gr
- www.eleftheria.gr
- www.larissa-chamber.gr
- www.hdgf.gr
- www.ethnos.gr