



ΑΝΩΤΑΤΟ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΚΡΗΤΗΣ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ

**ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΙ Η ΣΥΜΒΟΛΗ ΤΗΣ
ΣΤΗΝ ΤΟΠΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ ΤΗΣ ΚΡΗΤΗΣ**

ΚΑΤΣΑΡΑΚΗΣ ΕΥΣΤΡΑΤΙΟΣ

ΕΠΟΠΤΕΥΩΝ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ
ΓΑΡΕΦΑΛΑΚΗΣ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ

ΗΡΑΚΛΕΙΟ 2010

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

- 1.1 Ο Ελληνικός Τραπεζικός Τομέας : Πορεία,
Ιστορική Αναδρομή και Προοπτικές.....σελ. 3
- 1.2 Τα στάδια για την κατεύθυνση προς τον Εκσυγχρονισμό,
τα οποία οδήγησαν στην Τραπεζική Απελευθέρωση της Αγοράς.....σελ. 7
- 1.3 Η διεθνοποίηση του ελληνικού τραπεζικού συστήματος
& το μέλλον του μετά την συμμετοχή του στην ΟΝΕ.....σελ. 9

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 : ΟΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ Ε.Ε.

- 2.1 Η θέση του συνεταιριστικού τραπεζικού συστήματος στην Ευρώπη.....σελ. 12
- 2.2 Η συνεισφορά των Συνεταιριστικών Τραπεζών στην Ευρώπη.....σελ. 14
- 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 μικρό-επιχειρηματικότητα.....σελ. 24
- 3.3 Συνοπτική παρουσίαση Συνεταιριστικών Τραπεζών της Ελλάδαςσελ. 25

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4 : ΝΟΜΙΚΟ ΚΑΙ ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

- 4.1 Νομικό και θεσμικό πλαίσιο.....σελ. 38

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5 : ΣΚΟΠΟΙ-ΣΤΟΧΟΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΚΑΙ Ο ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΟΣ ΤΟΥΣ ΡΟΛΟΣ

- 5.1 Σκοποί Συνεταιριστικών Τραπεζών.....σελ. 39
- 5.2 Ο διαφορετικός ρόλος των Συνεταιριστικών Τραπεζών.....σελ. 41
- 5.3 Νέο περιβάλλον– πορεία- προοπτικές.....σελ. 43

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6 : ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ ΤΗΣ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΣ ΚΡΗΤΗΣ

- 6.1 Ένα σύντομο Προφίλ της Περιφέρειας Κρήτης.....σελ. 44
- 6.2 Δημογραφικά Στοιχεία για την Περιφέρεια Κρήτης
και Χαρακτηριστικά Πληθυσμού.....σελ. 45
- 6.3 Εξέλιξη και διάρθρωση Απασχόλησης και Παραγωγικών κλάδων.....σελ. 47
- 6.4 Αναπτυξιακοί Βασικοί Στόχοι και Στρατηγική 2007-2013.....σελ. 52

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7 : Η ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

- 7.1 Ίδρυση της Παγκρήτιας Τράπεζας.....σελ. 54
- 7.2 Η Ταυτότητα της Τράπεζας.....σελ. 55
- 7.3 Αναπτυξιακή πορεία.....σελ. 57

7.4 Στόχοι της Τράπεζας.....σελ.	59
7.5 Σύστημα Διασφάλισης Ποιότητας.....σελ.	60
7.6 Οι Συνέταιροι της Τράπεζας.....σελ.	60
7.6.1 Μερίδες	σελ. 61
7.7 Στελέχωση Τράπεζας.....σελ.	63
7.8 Δραστηριότητες της Τράπεζας.....σελ.	64
7.9 Υπηρεσίες.....σελ.	71
7.9.1 Λοιπές Υπηρεσίες.....σελ.	72
7.10 Κοινωνικός απολογισμός.....σελ.	72
ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ.....σελ.	74
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ.....σελ.	77

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Ο σκοπός της παρούσας πτυχιακής εργασίας είναι να παρουσιάσει και να ερευνήσει την συμβολή της Παγκρήτιας Συνεταιριστικής Τράπεζας 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 Κρήτης, της νοτιότερης περιφέρειας της Ευρώπης, ακόμα και μετά τη διεύρυνση, η οποία εξακολουθεί και εστιάζει το εθνικό αλλά και το διεθνές ενδιαφέρον, εξ αιτίας της ιστορικής της διαδρομής, της πολιτιστικής της κληρονομιάς αλλά και των ιδιαίτερων φυσικών, γεωγραφικών, και οικονομικών χαρακτηριστικών της. Στη συνέχεια περιγράφονται τα δημογραφικά της στοιχεία και διάφορα πληθυσμιακά χαρακτηριστικά των τεσσάρων νομών του νησιού. Η εξέλιξη του πληθυσμού στην Περιφέρεια εμφανίζει χαρακτηριστικά έντονης αύξησης, καθώς διατηρεί το δεύτερο υψηλότερο ρυθμό φυσικής αύξησης του πληθυσμού τα τελευταία έτη. Μετέπειτα, εξετάζεται η σημαντική συμβολή της Κρήτης στην εθνική οικονομία.

Η ίδρυση, η λειτουργία, οι δραστηριότητες της Παγκρήτιας Συνεταιριστικής Τράπεζας, καθώς και τα οικονομικά της μεγέθη, περιέχονται στο έβδομο κεφάλαιο. Περιγράφεται η ταυτότητα της Τράπεζας, η οποία διακρίνεται από τις 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 10 χρόνια λειτουργίας της και οι προβλέψεις της για την επόμενη πενταετία.

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 οφείλονταν 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).

Πίνακας 1.1

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

* 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.

Πίνακας 1.2

Τα Μεγέθη Δυναμικότητας των Ελληνικών και Ξένων Τραπεζών

	Ενεργητικό		Χορηγήσεις		Καταθέσεις	
	Ελληνικές	Ξένες	Ελληνικές	Ξένες	Ελληνικές	Ξένες
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

*Πηγή: Γ. Κορρέ & Δ. Χιόνη, «Ελληνική Οικονομία», εκδόσεις Σταμούλη, πίνακας σελ 216.

Όσον αφορά τις ελληνικές τράπεζες το ενεργητικό τους, οι χορηγήσεις και οι καταθέσεις τους σημείωσαν σημαντικές μεταβολές. Στον πίνακα 1.2 παρατηρούμε την εξέλιξη των

μεγεθών δυναμικότητας των ελληνικών και ξένων τραπεζών αναφορικά με το ενεργητικό, τις χορηγήσεις και τις καταθέσεις.

Το 1995 το σύνολο του ενεργητικού των ελληνικών τραπεζών αυξήθηκε κατά 12% και το ίδιο ποσοστό αύξησης σημειώθηκε και το 1996, έφτασε δηλαδή, τα 25 τρις δρχ. Οι χορηγήσεις τους αυξήθηκαν το 1995 κατά 20%, ενώ το 1996 μόνο 12% φθάνοντας τα 8,9 τρις δρχ. ενώ οι ξένες τράπεζες εμφάνισαν το 1996 μία αύξηση των χορηγήσεών τους της τάξης του 30%. Η αύξηση που σημείωσαν το 1996 οι καταθέσεις ήταν 11% φθάνοντας στα 20 τρις δρχ. Έναντι της αύξησης του 16% το 1995. Οι καταθέσεις ξένων τραπεζών είχαν μία αύξηση ύψους 9,4% το 1996, χαμηλότερη δηλαδή, από αυτή των ελληνικών. Πρέπει να σημειωθεί ότι τα 3 /4 περίπου των καταθέσεων των ελληνικών εμπορικών τραπεζών αναλογούν στις δημόσιες τράπεζες.

Οι ξένες τράπεζες που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα σημείωσαν υψηλούς ρυθμούς ανόδου το 1996. Συγκεκριμένα το ενεργητικό τους αυξήθηκε κατά 25% φθάνοντας στα 5,3 τρις δρχ. Η αύξηση αυτή ήταν πολύ μεγαλύτερη από την αύξηση του ενεργητικού των ελληνικών τραπεζών. Οι χορηγήσεις επίσης των ξένων τραπεζών αυξήθηκαν με υψηλούς ρυθμούς το 1996, οι οποίοι συνεχίστηκαν και κατά το 1997. Συγκεκριμένα το 1996 σημειώθηκε αύξηση κατά 30% στα 1,7 τρις δρχ. έναντι της ανόδου 20% το 1995. Αντίθετα στις καταθέσεις οι αυξήσεις ήταν μικρότερες από ότι στις ελληνικές. Έτσι έφθασαν τα 2,5 τρις δρχ. το 1996. Η ταχύτατη άνοδος των χορηγήσεων των ξένων πιστωτικών ιδρυμάτων οφείλεται στην ευελιξία τους, που τους επιτρέπει να προσελκύουν όλο και μεγαλύτερο αριθμό δανειοδοτούμενων.

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 (Κορρέ Γ., Ρήγας). 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 τι 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 διαρθρωτικές αλλαγές και τις δυνατότητες λειτουργικότητας οι οποίες δημιουργήθηκαν από την υιοθέτηση της ευρωπαϊκής ισοτιμίας την 1^η 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 παρεμβατισμών¹, 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.

Πίνακας 1.3

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	Public	Piraeus Bank	1998-99
Bank of Central Greece	Public	Foreign Investors, Interamerican	1998
Ergasias Bank	Public	Eurobank Bank	1998-99
National Westminster Bank	Public	Piraeus Bank	1999
Ionian Bank and Popular Bank	Public	Alpha Group	1999
Dorian Bank	Private	Tesesis Inv. Bank	1999
Telesis Inv. Bank	Private	Eurobank	2000

¹ .Εξαίρεση αποτελεί ο παρεμβατισμός της Τράπεζα της Ελλάδος η οποία βοηθάει και επηρεάζει τις δυνάμεις της αγοράς.

ETVA	Public	Piraeus Bank	2000
------	--------	--------------	------

*Πηγή: www.acci.gr

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 τεχνολογιών² (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 ΕμΤΕ³. Την ίδια στιγμή αυτή η πρόοδος άνοιξε το δρόμο στον ολλανδικό χρηματοασφαλιστικό κολοσσό ING να προχωρήσει σε στρατηγική συμμαχία με την Τράπεζα Πειραιώς, για bancassurance⁴ 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 ΕΤΕ⁵, στην ΕμΤΕ, στην Alpha Bank και στην Eurobank.

Σαφέστατα καταλυτικός όμως είναι και ο ρόλος των αμιγώς ξένων τραπεζών στον ελληνικό τραπεζικό κλάδο. Ξένες τράπεζες όπως η American Express, Citibank, Nova

² Παράδειγμα νέων τραπεζικών τεχνολογιών μπορεί να αναφερθεί η επιτυχημένη πολιτική του Ομίλου της Τραπέζης Πειραιώς στο e – banking μέσω της εφαρμογής που σημειώνει μεγάλη επιτυχία έως τώρα, της WinBank.

³ Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδος.

⁴ Προϊόντα bancassurance νοούνται τα χρηματοασφαλιστικά και επενδυτικά προϊόντα που διοχετεύονται στο πελατολόγιο των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων μέσω της cross – selling μεθόδου (e.g: Unit Linked).

⁵ Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος.

Scotia, Barclays, RBS⁶, 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.

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 συγχωνεύσεων⁷ 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,

⁶ Royal Bank of Scotland

⁷ 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.

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 περικλείουν 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 (Hope, 2001, Παναγόπουλος, 2001, www.naftemporiki.gr, www.imerisia.gr).

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 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.

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

Κεφάλαιο 2

Οι συνεταιριστικές τράπεζες στην Ευρωπαϊκή Ένωση

Κύριο χαρακτηριστικό του συγκεκριμένου κεφαλαίου άξιζε να επέχει μία ιστορική αναδρομή και τάσεις του τελευταίου αιώνα για το συνεταιριστικό τραπεζικό σύστημα στην Ευρώπη. Όμως ο συγγραφέας κρίνει σκόπιμο να παρουσιάσει τις πρόσφατες εξελίξεις και τάσεις των συνεταιριστικών τραπεζών πιστεύοντας ότι αρμόζει περισσότερο σε μία αμιγώς χρηματοοικονομική εργασία καθώς και να αποφύγει να κουράσει τον αναγνώστη της.

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 ισοτιμίας του Ευρώ. Ως απόρροια, της έλευσης του ενιαίου ευρωπαϊκού νομίσματος, 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 αντεπεξέλθει 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 λειτουργικότητας 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 τόση 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.

2.2 Η συνεισφορά των Συνεταιριστικών Τραπεζών στην Ευρώπη.

Οι συνεταιριστικές τράπεζες συμβάλουν ουσιαστικά στην ανάπτυξη της Ευρωπαϊκή 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 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 μονοπώλια.

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 all, 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.

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 μετασηματιστεί 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 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.

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 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:

- I. 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.
- II. 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.

- III. Τρίτον εάν συμπυχθούν 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.
- IV. 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.
- V. 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.

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 ποία 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.

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 προσέλκυσης 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 εμπειριστατωμένη 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. Αξίζει να αναφερθεί σε αυτό το σημείο η αξιολογη προσπάθεια της Παγκρήτιας Συνεταιριστικής Τράπεζας στην προώθηση του bancassurance στις ασφάλειες γενικού κλάδου μέσω της Συνεταιριστικής Ασφαλιστικής.

3.2.1 Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες χρηματοδοτικό εργαλείο για την μικρο-επιχειρηματικότητα

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.

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.

3.3 Συνοπτική παρουσίαση Συνεταιριστικών Τραπεζών της Ελλάδας

- **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.

Οι 15 μεγαλύτερες Συνεταιριστικές Τράπεζες και 13 Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί της χώρας, αφενός μεν για λόγους επίτευξης οικονομικών 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

- **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 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 Πανελλήνιου 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.

- **Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα**

Η Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα δημιουργήθηκε πριν 15 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 δικαιώματα 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 από το υπόλοιπο τραπεζικό σύστημα και δικαιώνουν το ρόλο και την ύπαρξή της ως μια επιτυχημένη επιχείρηση της κοινωνικής οικονομίας.

- **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 κινητήριος 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 14 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.

- **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. Έκτοτε 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 συναλλασσομένων 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.

- **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 14 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 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.

- **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. Λειτούργησε ως Πιστωτικό Ίδρυμα στις 15 Νοεμβρίου 1995. Από τότε και μέσα σε 9,5 χρόνια δραστηριότητας, κατάφερε να αναπτύξει ένα αξιόλογο τοπικό δίκτυο 11 καταστημάτων, να εξυπηρετεί περίπου 15.000 μέλη και να καταστεί κινητήριος 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 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 διεξόδυση 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.

- **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 στελεχιακού 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.

- **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 Ν. Θεσσαλίας είναι μια εδραιωμένη εναλλακτική τραπεζική πρόταση στο Νομό. Στη πενταετία που πέρασε από τη δημιουργία της, 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 του Νομού χρηματοδοτικές και αποταμιευτικές διεξόδους, αμείβοντας ταυτόχρονα τους συνεταίρους της με μερίσματα που προέκυπταν από την ανοδική κερδοφορία της.

Έχοντας σαν κύριους στόχους της, τη βελτίωση της οικονομικής κατάστασης των συνεταίρων της και η συμβολή της στην τοπική ανάπτυξη, σε ένα Νομό μάλιστα, που αντιμετωπίζει σημαντικά οικονομικά προβλήματα, η Τράπεζα σήμερα αντεπεξέρχεται δυναμικά στον τραπεζικό ανταγωνισμό

- **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.

• **Συνεταιριστική Τράπεζα Ευβοίας**

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 συνεταίρους 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.

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.

- **Συνεταιριστική Τράπεζα Κορινθίας “Ο ΕΡΜΗΣ”**

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

Ο συνεταιρισμός είναι οικονομικός και έχει σκοπό να ανακουφίζει οικονομικά τους συνεταιίρους, 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 συνεταιίρους του που συγκεντρώνουν τα προσόντα και τις προϋποθέσεις, που είναι απαραίτητα για αυτό απαιτούνται, για παραγωγικούς και μόνο σκοπούς, με βάση την αρχή της αλληλεγγύης συνεταιίρων. 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.
- 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 Σίθα και λοιπών αρδευτικών έργων και άλλων , που βοηθούν στην οικονομική ανάπτυξη του νομού.
- Συμβάλλει στην αξιοποίηση του σπηλαίου Ερμής, του οποίου 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.

- **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 ίδρυσή 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».

- **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.

- **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.

- **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.

Κεφάλαιο 4 **Νομικό και θεσμικό πλαίσιο λειτουργίας Συνεταιριστικών Τραπεζών** **στην 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.

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 υποβοήθηση των εργασιών τους, καθώς και για την 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.

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.

Επίσης μπορούν, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, να γίνουν μέλη του Συνεταιρισμού, 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 Όργανά 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.

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 οικονομιών κλίμακας και η διείδυση στο χώρο των τραπεζικών εργασιών μη κλασσικών τραπεζικών υπηρεσιών δημιουργούν νέα δεδομένα στην τραπεζική αγορά. Είναι όμως ενθαρρυντικό ότι αυξάνεται σημαντικά ο αριθμός των συναλλασσομένων 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 Πανελληνίας 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 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.

Κεφάλαιο 6

Συνοπτική παρουσίαση της οικονομικής ταυτότητας της Περιφέρειας Κρήτης

6.1 Ένα σύντομο Προφίλ της Περιφέρειας Κρήτης.

Η Κρήτη, η νοτιότερη περιφέρεια της Ευρώπης, ακόμα και μετά τη διεύρυνση, εξακολουθεί και εστιάζει το εθνικό αλλά και το διεθνές ενδιαφέρον, εξ αιτίας της ιστορικής της διαδρομής, της πολιτιστικής της κληρονομιάς αλλά και των ιδιαίτερων φυσικών, γεωγραφικών, και οικονομικών χαρακτηριστικών της. Πρόκειται για στοιχεία που εντάσσονται σε μια αδιάλειπτη και μοναδική ιστορική διαδρομή, που κρατά ούτε λίγο ούτε πολύ ογδόντα αιώνες. Η γεωπολιτική της θέση της ως κόμβος τριών ηπείρων, σε συνδυασμό με το ιστορικά δημιουργικό πνεύμα των Κρητικών, αποτελούν συγκριτικά στοιχεία τα οποία και σήμερα διαφοροποιούν την Κρήτη σε σχέση με άλλες Ευρωπαϊκές Περιφέρειες.

Η Κρήτη αποτελεί το μεγαλύτερο ελληνικό νησί, καταλαμβάνοντας συνολική έκταση 8.336 τετρ. χλμ.. δηλαδή το 6.3 % τους συνόλου της Χώρας. Η περιφέρεια αποτελείται από τους νομούς Ηρακλείου, Λασιθίου, Ρεθύμνου και Χανίων, ενώ διοικητικά έχει έδρα το Ηράκλειο, πρωτεύουσα του ομώνυμου νομού. Βρέχεται βόρεια από το Κρητικό και νότια από το Λιβυκό Πέλαγος. Στην Περιφέρεια Κρήτης ανήκουν επίσης και αρκετά μικρά νησιά όπως Γαύδος, Ντία, Κουφονήσι, Χρυσή, Διονυσάδες, Σπιναλόγκα και Παξιμάδι, εκ των οποίων τα περισσότερα είναι ακατοίκητα.

Η μορφολογία της Κρήτης χαρακτηρίζεται από την ύπαρξη τριών βασικών ζωνών: την ζώνη με υψόμετρο 400 μ. και άνω (υψηλή ή ορεινή), τη ζώνη από 200-400 μ. (μέση) και την χαμηλή ζώνη που αφορά τις περιοχές που εκτείνονται από την επιφάνεια της θάλασσας έως τα 200 μ. Υψόμετρο. Οι δύο πρώτες ζώνες καταλαμβάνουν σχεδόν τα 3/5 του νησιού και αποτελούν μια συνεχή οροσειρά από τα δυτικά προς τα ανατολικά, διακοπτόμενη από μικρές κοιλάδες και φαράγγια. Η οροσειρά αυτή έχει έξι κορυφές που ξεπερνούν τα 2.000 μέτρα, με υψηλότερη τον Ψηλορείτη (Ιδη – Νίδα) με ύψος 2.456 μέτρα.

Ειδικότερα, το ανάγλυφο του εδάφους χαρακτηρίζεται από ορεινούς όγκους που καταλαμβάνουν περίπου το 50% της όλης έκτασης και που δημιουργούν μεταξύ τους πεδινές εκτάσεις (22,5% του συνόλου). Ωστόσο έχει σημαντικά περισσότερη, σε σχέση με το μέσο όρο της χώρας, γεωργική γη (37,8%) και βοσκότοπους (53,1%) αλλά και περιορισμένες δασικές εκτάσεις (4,5%). Το μεγαλύτερο μέρος της γεωργικής γης βρίσκεται στο Νομό Ηρακλείου (44%) και το μικρότερο στο Νομό Χανίων (17%) που ωστόσο είναι δεύτερος από πλευρά έκτασης (28,5% της συνολικής έκτασης). Το υδατικό δυναμικό της Περιφέρειας είναι σχετικά περιορισμένο αλλά και ανισομερώς κατανομημένο, καθώς οι βροχοπτώσεις είναι εντονότερες στα δυτικά και μειώνονται σημαντικά προς τα ανατολικά.

6.2 Δημογραφικά Στοιχεία για την Περιφέρεια Κρήτης και Χαρακτηριστικά Πληθυσμού.

➤ Οι άνθρωποι της Κρήτης

Σύμφωνα με την τελευταία απογραφή του 2001, η Κρήτη συγκεντρώνει πληθυσμό 601.130 κατοίκων, δηλαδή το 5,5% του συνολικού πληθυσμού). Σύμφωνα με την ίδια απογραφή, ο μόνιμος πληθυσμός της Κρήτης αναλύεται σε 446.909 ομοδημότες (74%), 108.707 ετεροδημότες (18%) και σε 45.495 αλλοδαπούς (8%). Βεβαίως, αντίστοιχος σε όγκο Κρητικός πληθυσμός είναι διαμοιρασμένος στους ετεροδημότες άλλων περιφερειών της Χώρας αλλά και στους απόδημους σε χώρες του εξωτερικού, οι οποίοι σε συντριπτικό ποσοστό διατηρούν στενές σχέσεις με την Κρήτη.

Η εξέλιξη του πληθυσμού στην Περιφέρεια εμφανίζει χαρακτηριστικά έντονης αύξησης, καθώς διατηρεί το δεύτερο υψηλότερο ρυθμό φυσικής αύξησης του πληθυσμού τα τελευταία έτη - 2 άτομα ανά 1000 κατοίκους το 2001 - μετά τη περιφέρεια Νοτίου Αιγαίου. Μεταξύ των απογραφών 1991 και 2001 ο πληθυσμός της Κρήτης αυξήθηκε συνολικά κατά 11,3%. Η ποσοστιαία σύνθεση και η διαχρονική εξέλιξη του πληθυσμού κατά νομό, βάσει των τεσσάρων τελευταίων απογραφών διαμορφώνεται ως εξής:

Πίνακας 6.1

Απογραφή	1971	%	1981	%	1991	%	2001	%
Νομός Ηρακλείου	209.670	45,92	243.622	48,51	264.906	49,05	295.312	49,12
Νομός Χανίων	66.226	14,50	70.063	13,95	133.774	27,77	148.163	24,65
Νομός Ρεθύμνης	60.949	13,35	62.634	12,47	70.095	12,98	81.781	13,60
Νομός Λασιθίου	119.797	26,23	125.856	25,06	71.279	13,20	75.903	12,63
Σύνολο Περιφέρειας	455.642	100,00	502.165	100,00	540.054	100,00	601.159	100,00

*Πηγή: www.ebeh.gr

Από τον πίνακα προκύπτει εύκολα πως το υψηλότερο ποσοστό του πληθυσμού της Κρήτης βρίσκεται στο Νομό Ηρακλείου. Το ποσοστό αυτό έχει επίσης αυξητική τάση σε σχέση με τους άλλους Νομούς. Αντίθετα σε φθίνουσα πορεία βρίσκεται η εξέλιξη του πληθυσμού στον νομό Λασιθίου (από 26% το 1971 έπεσε στο 12.5% το 2001)

➤ **Πληθυσμός σε σχέση με τη Διοικητική Διάρθρωση**

- Στο Νομό Ηρακλείου: υπάρχουν 26 δήμοι, 194 δημοτικά διαμερίσματα και 460 οικισμοί. Οι δήμοι που συγκεντρώνουν τον μεγαλύτερο αριθμό κατοίκων είναι: Δήμος Ηρακλείου (με 115.610 κατοίκους), Δήμος Γαζίου (με 9.307 κατοίκους), Δήμος Νέας Αλικαρνασσού (με 9.374 κατοίκους), Δήμος Αρκαλοχωρίου (με 13.393 κατοίκους), Δήμος Μοιρών (με 11.366 κατοίκους), Δήμος Τυμπακίου (με 10.254 κατοίκους), Δήμος Χερσονήσου (με 6.269 κατοίκους), Δήμος Νίκου Καζαντζάκη (με 8.804 κατοίκους) και Δήμος Καστελλίου (με 7.918 κατοίκους).
- Στο Νομό Χανίων: υπάρχουν 23 δήμοι και δύο κοινότητες. Οι δήμοι που συγκεντρώνουν τον μεγαλύτερο αριθμό κατοίκων είναι οι εξής: Δήμος Χανίων με

47.946 κατοίκους, Δήμος Ακρωτηρίου με 5.861 κατοίκους, Δήμος Ελευθέριου Βενιζέλου με 7.487 κατοίκους, Δήμος Θερίσου με 5.075 κατοίκους, Δήμος Κισσάμου με 8.345 κατοίκους, Δήμος Κολυμβαρίου με 6.411 κατοίκους, Δήμος Μουσούρων με 6.142 κατοίκους, Δήμος Νέας Κυδωνίας (Γαλατά) με 5.007 κατοίκους, Δήμος Πελεκάνου με 3.750 κατοίκους, Δήμος Πλατανιά με 5.742, και Δήμος Σούδας με 4.732 κατοίκους.

- Στο Νομό Ρεθύμνης: βρίσκονται 11 δήμοι με μεγαλύτερους το Δήμο Ρεθύμνης με 25.525 κατοίκους, το Δήμο Λάμπης με 7.214, το Δήμο Γεροποτάμου με 8.779 κατοίκους, το Δήμο Κουλούκωνα με 7.219, και το Δήμο Νικηφόρου Φωκά με 6.043 κατοίκους.
- Στο νομό Λασιθίου: υπάρχουν 8 δήμοι με μεγαλύτερο πληθυσμιακά το Δήμο Ιεράπετρας με 22.587 κατοίκους. Άλλοι είναι ο Δήμος Αγίου Νικολάου με 17.805 κατοίκους όπου βρίσκεται και η διοικητική πρωτεύουσα του Νομού, ο Δήμος Ιτάνου με 2.807 κατοίκους, ο Δήμος Λεύκης με 2.457, ο Δήμος Μακρύ Γιαλού με 4.396, ο Δήμος Νεάπολης με 7.275, ο Δήμος Οροπεδίου Λασιθίου με 5.086 και τέλος Δήμος Σητείας με 14.929 κατοίκους.

6.3 Εξέλιξη και διάρθρωση Απασχόλησης και Παραγωγικών κλάδων.

➤ Ανεργία - Απασχόληση

Σύμφωνα με στοιχεία του 2009, η ανεργία στην Κρήτη, αυξήθηκε στο 8,7% του εργατικού δυναμικού με αντίστοιχο ποσοστό 9,4% για το σύνολο της Ελλάδας, παραμένει όμως το δεύτερο χαμηλότερο ποσοστό στη χώρα.

Από τα στατιστικά κατά κλάδο, η διαχρονική εξέλιξη της απασχόλησης στην Κρήτη την περίοδο 2007-2009 δείχνει ότι ο τομέας με την μεγαλύτερη συμμετοχή είναι ο Γεωργικός και ακολουθεί ο κλάδος Εμπορίου. Συγκρίνοντας τα στοιχεία που παρουσιάζει η Κρήτη με αυτά της χώρας αναφερόμενοι στους σπουδαιότερους τομείς, παρατηρείται ότι, σε σχέση με το σύνολο χώρας, στην Κρήτη ο Γεωργικός τομέας συμμετέχει με πολύ υψηλότερο ποσοστό στην απασχόληση το Εμπόριο κινείται σε παρεμφερή επίπεδα, ενώ το μερίδιο της μεταποίησης στην απασχόληση είναι πολύ χαμηλό σε σχέση με την υπόλοιπη χώρα. Ένα από τα διαρθρωτικά προβλήματα της απασχόλησης στην Κρήτη αποτελεί η εποχικότητα, ειδικά

στον Τουριστικό Τομέα, καθώς δεν έχουν αναπτυχθεί ακόμα επαρκώς ο Χειμερινός και άλλες ήπιες μορφές Τουρισμού.

➤ Στοιχεία Παραγωγικών Κλάδων

Η ανάλυση των σημερινών δεδομένων της κρητικής οικονομίας κατά τομέα είναι:

- Ο πρωτογενής τομέας στην Κρήτη διακρίνεται από μειωμένη παραγωγικότητα και ποσοστιαία συνεισφορά στην Ακαθάριστη Προστιθέμενη Αξία του εθνικού συνόλου, ενώ οι πιέσεις από τις υπόλοιπες ελληνικές περιφέρειες και άλλες χώρες εντείνουν τον ανταγωνισμό και μειώνουν τα περιθώρια κέρδους στον τομέα αυτό.

- Ο δευτερογενής τομέας στο νησί, αν και έχει σημειώσει συγκριτικά με τις υπόλοιπες περιφέρειες της χώρας κάποια δείγματα προόδου, όπως άνοδο της συνεισφοράς του στην Ακαθάριστη Προστιθέμενη Αξία του εθνικού συνόλου, είναι ακόμη πολύ αδύναμος και τα δείγματα προόδου του σε συγκριτικό επίπεδο στηρίζονται κυρίως στη σχετικά μεγάλη αποδυνάμωση του τομέα αυτού σε περιφέρειες της Ελλάδας που παραδοσιακά αποτελούσαν το προπύργιο του όπως της Μακεδονίας.

- Ο τριτογενής τομέας στην περιφέρεια της Κρήτης είναι σε πολύ καλή κατάσταση και με την απόλυτη αλλά και με τη συγκριτική έννοια σε σχέση με τις υπόλοιπες περιφέρειες της χώρας σε βασικούς δείκτες όπως η παραγωγικότητα και οι Ακαθάριστες Επενδύσεις Πάγιου Κεφαλαίου. Ο τριτογενής τομέας στο νησί έχει ως κύριο μοχλό του τον τουρισμό, που, ενώ είναι σε πολύ καλή κατάσταση τη συγκεκριμένη χρονική περίοδο και αποτελεί τη «ναυαρχίδα» του ελληνικού τουρισμού, έχει αρχίσει εδώ και κάποια χρόνια να δέχεται τις πιέσεις του αυξανόμενου διεθνούς ανταγωνισμού και φαίνεται να έχει μείνει χωρίς όραμα σε ένα παρωχημένο μοντέλο ανάπτυξης.

➤ Σύγκριση με διεθνή οικονομική σκηνή

Αν συνδέσουμε την κατάσταση της κρητικής οικονομίας με τη διεθνή οικονομική σκηνή, μπορούμε να διαπιστώσουμε τις αδυναμίες ανά τομέα.

- Στον πρωτογενή τομέα, τα προϊόντα μας δέχονται πιέσεις από τα αντίστοιχα προϊόντα άλλων χωρών που πρόσφατα εισήλθαν στην παγκόσμια οικονομική σκηνή (Τουρκία, Μαρόκο, Τυνησία κ.τ.λ.). Δομικά χαρακτηριστικά (μικρό μέγεθος κλήρου) δυσχεραίνουν

την ανάπτυξή του και δεν γίνονται επενδύσεις σε νέες τεχνολογίες. Η έλλειψη μεταφορικών υποδομών αλλά και υπηρεσιών του τομέα μεταφορών, προσθέτουν κόστος στον πρωτογενή τομέα, υπάρχει αυξημένη έλλειψη νέου εργατικού δυναμικού για τον πρωτογενή τομέα, αφού οι νέες γενιές στρέφονται προς τον τριτογενή τομέα. Το εναπομείναν εργατικό δυναμικό χαρακτηρίζεται επίσης από έλλειψη ειδικευμένης εκπαίδευσης για τον πρωτογενή τομέα. Ο συνδυασμός δηλαδή των παγκοσμίων ανταγωνιστικών πιέσεων και των δυσχερών δομικών χαρακτηριστικών του πρωτογενούς τομέα της Κρήτης περιορίζει τις αναπτυξιακές δυνατότητές του.

- Ο δευτερογενής τομέας δέχεται επίσης πιέσεις από τις παγκόσμιες οικονομικές εξελίξεις, αφού δεν ειδικεύεται σε κλάδους υψηλού τεχνολογικού περιεχομένου, που θα τον έκαναν λιγότερο ευάλωτο στο μαζικό παγκόσμιο ανταγωνισμό, αλλά ειδικεύεται σε τομείς χαμηλού και μεσαίου τεχνολογικού περιεχομένου, όπως η μεταποίηση κάποιων αγροτικών προϊόντων.

- Ο τριτογενής τομέας, όπως έχει ήδη προαναφερθεί, είναι αρκετά ισχυρός στην Κρήτη. Το πρόβλημα σε αυτόν τον τομέα μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα εντοπίζεται στην έλλειψη ανταγωνιστικότητας στους άλλους δύο τομείς της κρητικής οικονομίας.

Το ανησυχητικό σημείο για τον ευημερούντα τριτογενή τομέα του νησιού είναι η έλλειψη ανταγωνιστικότητας στους άλλους τομείς της κρητικής οικονομίας.

Το τουριστικό προϊόν του νησιού διακρίνεται από έντονη εποχικότητα, μη εκμετάλλευση της δυναμικής του ορεινού τουρισμού, χαμηλό μερίδιο στην αγορά του εγχώριου τουρισμού και δέχεται μεγάλες πιέσεις από τον παγκόσμιο ανταγωνισμό.

Τα στοιχεία αυτά είναι ανησυχητικά μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα για την οικονομική ανάπτυξη και αειφορία του νησιού, αλλά μπορούν να είναι και το έναυσμα μιας ρεαλιστικής στρατηγικής για την αναβάθμιση της οικονομικής δομής της περιφέρειας.

Ο ρόλος ενός βασικού πλαισίου στρατηγικής περιφερειακής οικονομικής ανάπτυξης είναι πολύ σημαντικός, αφού αποτελεί την πηγή της δομής των κινήτρων μέσα σε μία οικονομία που κάνει ευκολότερη και πιο αξιόπιστη τη διαδικασία των επιχειρηματικών αποφάσεων.

Η ερώτηση που πρέπει να θέσουμε στους εαυτούς μας σαν κρητική κοινωνία είναι: Με βάση τις υπάρχουσες δυνατότητες και τα συγκριτικά πλεονεκτήματα του νησιού πώς θα περιγράψαμε με μία πρόταση την οικονομία του νησιού μεσοπρόθεσμα ή μακροπρόθεσμα;

Δεν θα επιχειρηθεί φυσικά εδώ να δοθεί η απάντηση σε αυτήν την ερώτηση, πρέπει όμως επειγόντως να αναδειχθεί σε κυρίαρχο ζήτημα, ώστε να συζητηθούν τα συγκριτικά χαρακτηριστικά που έχει η κρητική περιφερειακή οικονομία με ένα υψηλό επίπεδο

τεχνολογικού περιεχομένου σε επιλεγμένους τομείς, ή αλλιώς το «Brand Value» με την παραγωγικότητα και τις δυνατότητες καινοτομίας του νησιού. Επίσης, ας κάνουμε σαφές ότι κάθε επιλογή ενέχει κινδύνους.

➤ **Διασύνδεση τομέων παραγωγής**

Ο πρωτογενής τομέας της Κρήτης, για να μπορέσει να εκμεταλλευτεί το συγκριτικό πλεονέκτημα της ποιότητας, πρέπει να δώσει στα προϊόντα του χαρακτήρα ενδιάμεσου παρά τελικού αγαθού.

Ο δευτερογενής τομέας με τη σειρά του, έχοντας υπόψη ότι οι ανταγωνιστές του δεν είναι περιφερειακοί ή απλώς εθνικοί, αλλά παγκόσμιοι, πρέπει να λάβει σοβαρά υπόψη ότι οι βελτιώσεις στην παραγωγική διαδικασία, με ανανέωση π.χ. του εξοπλισμού ή εισαγωγή επιχειρησιακών πληροφοριακών συστημάτων αιχμής, αν και απαραίτητα για την αύξηση της παραγωγικότητας πρέπει να συμπληρώνονται από μία ανεπτυγμένη στρατηγική marketing που θα έχει ως κεντρικό της άξονα τα συγκριτικά πλεονεκτήματα της ποιότητας, του «κρητικού μοντέλου» διατροφής αλλά και της πολιτισμικής παράδοσης του νησιού. Η γενικότερη ανάπτυξη των πρώτων δύο τομέων της οικονομίας του νησιού θα έχει θετικές επιπτώσεις και στον τομέα των υπηρεσιών.

➤ **Τουρισμός**

Η τουριστική βιομηχανία του νησιού θα μπορούσε να εισέλθει σε νέες μορφές τουριστικών προϊόντων που να έχουν συνάφεια με τα συγκριτικά πλεονεκτήματα του νησιού. Ένα τέτοιο παράδειγμα είναι ο τουρισμός διεθνών προορισμών, δηλαδή τουριστικά πακέτα που περιλαμβάνουν δύο προορισμούς σε δύο διαφορετικά κράτη, που όμως έχουν κάποια κοινά χαρακτηριστικά. Για την Κρήτη π.χ. η Αίγυπτος θα μπορούσε να προσφέρει συνέργειες διπλού προορισμού τουριστικών πακέτων με έμφαση στον πολιτισμικό τουρισμό. Κάτι τέτοιο όμως, εκτός από την επιχειρηματική πρωτοβουλία χρειάζεται και την ανάπτυξη των υποδομών του νησιού (όπως π.χ. λιμάνια και αεροδρόμια). Επίσης, η εστίαση σε νέες αγορές δεν πρέπει να γίνεται μόνο με βάση τα εθνικά κριτήρια (νέες αγορές της Ασίας, για παράδειγμα), αλλά και με άλλα κριτήρια, όπως π.χ. οι δημογραφικές αλλαγές στην Ευρώπη που έχουν αρχίσει να δημιουργούν μια μεγάλη πληθυσμιακή μερίδα πολιτών άνω των 60 ετών σε ηλικία, ευκατάστατων οικονομικά και με αρκετό ελεύθερο χρόνο. Η διαφοροποίηση του τουριστικού προϊόντος μπορεί να επεκταθεί και στον σχετικά ανεκμετάλλευτο στην Κρήτη ορεινό και χειμερινό τουρισμό και έτσι να εξομαλυνθεί η εποχικότητα του τουρισμού στην Κρήτη και η αύξηση του μεριδίου του στον εγχώριο τουρισμό.

➤ Δομικά προβλήματα της κρητικής οικονομίας

Η δημιουργία ενός σημαντικού «brand name» για την Κρήτη στην αγορά ελαιολάδου ίσως να προϋποθέτει το παγκόσμιο marketing για το κρητικό ελαιόλαδο να είναι ομοιογενές (αφού οι καταναλωτές σε τέτοια προϊόντα συνήθως επιλέγουν πρώτα βάσει της προέλευσης του προϊόντος και μετά με βάση την εταιρία). Ίσως να είναι ακόμη πιο αποτελεσματικό να γίνει το marketing του ελαιολάδου π.χ. σαν συμπληρωματικό μιας ευρύτερης εκστρατείας παγκόσμιου marketing για την κρητική διατροφή. Φυσικά, κανείς δεν μπορεί να προτείνει κάτι χωρίς τεκμηριωμένα επιστημονικά αποτελέσματα, σίγουρα όμως είναι πλέον επιβεβλημένη η εξέταση τέτοιων προτάσεων στη βάση εξειδικευμένων μελετών.

Έχει διατυπωθεί επανειλημμένως η άποψη ότι ενώ το νησί έχει παγκόσμιας εμβέλειας ερευνητικά ιδρύματα, δεν έχουν σύνδεση με την οικονομία του νησιού. Αν και αυτό είναι αληθές, ευθύνη βαραίνει και τις επιχειρήσεις του νησιού. Οικονομικά, ένα πρόγραμμα καινοτομίας έχει μεγάλο κόστος και η εμπορική του επιτυχία δεν είναι σίγουρη –έχει μεγάλο επιστημονικό αλλά και επιχειρησιακό ρίσκο. Η διάθεση επομένως ανθρώπινων και άλλων πόρων από τα ερευνητικά ιδρύματα για σημαντικά για την τοπική οικονομία ερευνητικά προγράμματα δεν είναι ιδιαίτερα εφικτή αν δεν υπάρχει ένα στρατηγικό πλαίσιο οικονομικής ανάπτυξης το οποίο θα υποδεικνύει ποιοι είναι οι σημαντικοί επιστημονικοί τομείς για έρευνα που θα μπορούσαν να βοηθήσουν την τοπική οικονομία, ποια είναι τα πλαίσια εμπορευματοποίησης αυτής της έρευνας και τι οικονομικούς πόρους θα μπορούσε να προσφέρει ο ιδιωτικός τομέας του νησιού σε τέτοιες προσπάθειες.

Ταυτόχρονα πρέπει να επισημανθεί ότι βάσει της παγκόσμιας εμπειρίας από τη δημιουργία γνώσης στα περιφερειακά ερευνητικά ιδρύματα, πρέπει να υπάρχει ιδιαίτερα υψηλή απορροφητικότητα της νέας αυτής γνώσης ώστε να διατηρηθεί και να ενισχυθεί η θέση τους. Ταυτόχρονα, με τη συνδρομή του ιδιωτικού τομέα πρέπει να παραμετροποιείται αυτή η έρευνα με βάση τις ανάγκες της τοπικής οικονομίας. Απόψεις οι οποίες υποστηρίζουν την ολική προσήλωση των ερευνητικών ιδρυμάτων του νησιού στις ανάγκες της τοπικής οικονομίας δεν λαμβάνουν υπόψη τους την παγκοσμιοποιημένη δημιουργία της γνώσης και τους όρους συμμετοχής σε αυτή.

Επίσης, ένα σημαντικό νέο συγκριτικό πλεονέκτημα για το νησί είναι οι πόροι στις Ανανεώσιμες Πηγές Ενέργειας (Α.Π.Ε.). Το πλαίσιο αξιοποίησης αυτού του συγκριτικού πλεονεκτήματος του νησιού θα ήταν θετικό να επικεντρωθεί εκτός από τη δημιουργία μονάδων παραγωγής ενέργειας με βάση τις Α.Π.Ε. και σε εφαρμογές των Α.Π.Ε. στις ίδιες τις επιχειρήσεις, αφού αυτό θα είχε άμεσες θετικές συνέπειες στην παραγωγικότητα των επιχειρήσεων. Θα ήταν προτιμότερο τέτοιες προσπάθειες να αρχίσουν από οργανωμένες οντότητες επιχειρήσεων, έτσι ώστε να αντιμετωπιστεί το πρόβλημα του μικρού

επιχειρησιακού μεγέθους. Οι διάφορες βιομηχανικές περιοχές και τα βιομηχανικά και βιοτεχνικά πάρκα του νησιού προσφέρουν τις καλύτερες συγκριτικά συνθήκες αυτήν τη στιγμή.

➤ **Ξένες επενδύσεις**

Η Κρήτη, όπως και οι περισσότερες περιφέρειες της Ελλάδας, εκτός αυτών που φιλοξενούν στα όριά τους τα μεγάλα αστικά κέντρα, έχουν λιγοστή προσέλκυση Ξένων Επενδύσεων, ενώ οι πιθανές θετικές επιπτώσεις των Α.Ξ.Ε. στην τοπική οικονομία εξαρτώνται από το πόσο αυτές οι Α.Ξ.Ε. θα έχουν σύνδεση και συμβατότητα με την τοπική οικονομία. Το θέμα που έχει προκύψει τον τελευταίο καιρό για την αξιοποίηση του συγκριτικού πλεονεκτήματος της θέσης της Κρήτης με πιθανό διαμετακομιστικό κέντρο στη νότια ακτή οφείλεται και σε αυτό το λόγο και η αξιολόγηση ενός τέτοιου έργου μπορεί να γίνει, αν συνεκτιμηθεί η συμβατότητά του με την τοπική περιφερειακή στρατηγική οικονομικής ανάπτυξης. Η έλλειψη θεσμικού πλαισίου αναφορικά με ένα κέντρο λήψης αποφάσεων με ισχυρή εντολή, αυτεξούσιο και αποτελεσματικό, λειτουργεί ανασταλτικά, τόσο σε σχέση με τη διατύπωση ενός σχεδίου όσο και με την ανάληψη πρωτοβουλιών και τη λήψη αποφάσεων για την υλοποίησή του.

6.4 Αναπτυξιακοί Βασικοί Στόχοι και Στρατηγική 2007-2013

Μέσα σε αυτές τις δύσκολες συνθήκες η Περιφέρεια Κρήτης στην τρέχουσα περίοδο είναι υποχρεωμένη να αναδείξει το ρόλο της στην ευρύτερη περιοχή της Ν.Α. μεσογείου στη βάση της ανταγωνιστικότητας, της οικονομίας της, της χρήσης προηγμένων τεχνολογιών και καινοτομίας και της βελτίωσης της ποιότητας ζωής των κατοίκων της

Πιστεύουμε όμως ότι αναγκαία και ικανή προϋπόθεση για αυτή την ανάπτυξη και οικονομική επιβίωση του νησιού αποτελεί ο σχεδιασμός και υλοποίηση ενός Περιφερειακού Σχεδίου «Ολοκληρωμένης και ισόρροπης ανάπτυξης με έμφαση στην ενδοχώρα και στον πρωτογενή τομέα, με διαφορετικό τρόπο διαχείρισης. Η Κρήτη πρέπει και μπορεί να γίνει τόπος παραθερισμού, παραμονής και εργασίας – διατροφικό τροφοδότης της Ευρώπης»

Οι βασικοί στόχοι του σχεδίου Ανάπτυξης πρέπει να είναι:

- Η δημιουργία ενός ξεκάθολου αναπτυξιακού περιβάλλοντος
- Η ανάδειξη και αξιοποίηση των συγκριτικών πλεονεκτημάτων του νησιού

- Η διασύνδεση και αλληλοστήριξη των τομέων ανάπτυξης της Κρήτης
- Η βελτίωση της ποιότητας και των πιστοποιημένων χαρακτηριστικών των προϊόντων και υπηρεσιών μας

Με βάση τους στόχους του Σχεδίου Ανάπτυξης οι Βασικοί άξονες Παρέμβασης πρέπει να είναι :

- Η προστασία του Φυσικού Περιβάλλοντος και η προώθηση της βιώσιμης ανάπτυξης
- Η παραγωγή πιστοποιημένων προϊόντων ποιότητας σε όλους τους τομείς
- Η προώθηση και μεταποίηση προϊόντων του πρωτογενή τομέα και η σύνδεσή τους με τους υπόλοιπους τομείς
- Η ανάπτυξη και υποστήριξη των ήπιων και εναλλακτικών μορφών τουρισμού με παράλληλη αναβάθμιση του μαζικού τουρισμού εκεί όπου έχει ήδη αναπτυχθεί
- Η βελτίωση των συνθηκών ζωής (υγεία, πρόνοια, παιδεία, πολιτισμός, επικοινωνίες) και δημιουργία πόλων ανάπτυξης στην ενδοχώρα
- Η ολοκλήρωση των βασικών έργων υποδομής.

Κεφάλαιο 7 **Η Παγκρήτια Τράπεζα**

7.1 Ίδρυση της Παγκρήτιας Τράπεζας

Το 1993, η τοκογλυφία μάστιζε στην Κρητική οικονομία. Πολλές επιχειρήσεις στην Κρήτη αντιμετώπιζαν μεγάλες δυσκολίες χρηματοδότησης από το τότε Τραπεζικό Σύστημα. Αρκετές από αυτές, παρ' ότι ήταν βιώσιμες, αναγκάζονταν να προσφεύγουν σε εξωτραπεζικό δανεισμό επιβαρυνόμενες με υψηλά επιτόκια, με αποτέλεσμα να έρχονται σε πολύ δύσκολη θέση. Το ίδιο πρόβλημα αντιμετώπιζαν πολλά νοικοκυριά.

Στις 19 Ιουλίου 1993, με πρωτοβουλία του Επιμελητηρίου Ηρακλείου, καθώς και άλλων κοινωνικών φορέων της πόλης, 512 συμπατριώτες, υπέγραψαν το καταστατικό για την ίδρυση της Συνεταιριστικής Τράπεζας με την επωνυμία «Πιστωτικός Αναπτυξιακός Συνεταιρισμός Ηρακλείου Συν. Π. Ε. ».

Το όραμα των ιδρυτών της ήταν η δημιουργία μιας διαφορετικής Τράπεζας, που να συμπληρώνει το τραπεζικό σύστημα της Κρήτης.

Μιας Τράπεζας, που να καλύπτει φιλικά και έντιμα τις ανάγκες των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων, των εργαζομένων, των αγροτών και των συνταξιούχων.

Μιας Τράπεζας που οι καταθέσεις των Κρητικών να αξιοποιούνται προς το οικονομικό και κοινωνικό όφελος του νησιού τους.

Μιας Τράπεζας, που τα κέρδη της να καρπούνται οι ίδιοι οι Κρητικοί.

Η Κρητική κοινωνία ανταποκρίθηκε θετικά στο κάλεσμα των φορέων αυτών, σύντομα συγκεντρώθηκε το απαιτούμενο από την Τράπεζα της Ελλάδος κεφάλαιο για τη λειτουργία Συνεταιριστικής Τράπεζας και υποβλήθηκε η σχετική αίτηση.

Μετά τη χορήγηση από την Τράπεζα της Ελλάδος άδειας λειτουργίας του Συνεταιρισμού ως Τράπεζας, συνήλθε η Γενική Συνέλευση στις 28 Φεβρουαρίου 1994 και ο «Πιστωτικός

Αναπτυξιακός Συνεταιρισμός Ηρακλείου» μετονομάστηκε σε «Συνεταιριστική Τράπεζα Ηρακλείου» αρχικά με 8.373 μέλη και ίδια κεφάλαια 13,5 εκ. ευρώ.

Την 1^η Ιουνίου του ίδιου έτους, πραγματοποιήθηκε η έναρξη λειτουργίας της Τράπεζας στο Ηράκλειο και στις 15 Οκτωβρίου 1994, έγινε η οριστική εγκατάσταση της Διοίκησης και του πρώτου τραπεζικού καταστήματος.

Στις αρχές του 1994, το Επιμελητήριο Λασιθίου πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την επέκταση της και στο νομό Λασιθίου. Εν συνεχεία και μετά από επαφές με το Επιμελητήριο Ρεθύμνου και ομάδα πρωτοβουλίας Χανιωτών, αποφασίστηκε η επέκταση της Συνεταιριστικής Τράπεζας σε όλη την Κρήτη.

Στις 11 Δεκεμβρίου 1994, σε έκτακτη Γενική Συνέλευση των μελών του Συνεταιρισμού, έγινε η μετονομασία της «Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηρακλείου» σε «Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα», προσδίδοντάς της έτσι Παγκρήτιο χαρακτήρα.

Η λειτουργία του πρώτου καταστήματος εκτός Κρήτης και συγκεκριμένα στο κέντρο της Αθήνας, σήμανε μια νέα εποχή για την Τράπεζα.

Η επέκταση στο λεκανοπέδιο Αττικής, το οποίο συγκεντρώνει το 60% της οικονομικής δραστηριότητας της χώρας, υπήρξε στρατηγική κίνηση που έδωσε απεριόριστη δυνατότητα ανάπτυξης στην Τράπεζα, μια κίνηση που της επέτρεψε να δραστηριοποιηθεί σε ένα χώρο που ζει και εργάζεται πλήθος κρητικών.

7.2 Η Ταυτότητα της Τράπεζας

➤ Φιλοσοφία

Από το ξεκίνημά της η Παγκρήτια Τράπεζα θεμελιώθηκε σε υγιείς βάσεις Οικονομικά – Διοικητικά -και Υπηρεσιακά.

Με αυτό τον τρόπο, τα λειτουργικά έξοδά της συμπίεζονται σε χαμηλά επίπεδα, ώστε να ενισχύεται η ανταγωνιστικότητά της, προσφέροντας τα προϊόντα και τις υπηρεσίες της σε συγκριτικά χαμηλότερο κόστος, και τις καταθέσεις της με υψηλότερο επιτόκιο.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εκλέγεται με ενιαίο ψηφοδέλτιο και δύο σταυρούς προτίμησης, ώστε να μην υπάρχουν ομαδοποιήσεις οποιασδήποτε μορφής.

Όλοι οι Νομοί της Κρήτης εκπροσωπούνται στο Διοικητικό Συμβούλιο με ένα τουλάχιστον Σύμβουλο.

Σε κάθε κατάστημα εκτός πόλης Ηρακλείου λειτουργεί μια τριμελής Επιτροπή από γνωστά πρόσωπα της τοπικής κοινωνίας, που γνωρίζουν τις ιδιαιτερότητες της περιοχής τους, προχωρούν αποκεντρωμένα στην επίλυση χρηματοδοτικών θεμάτων, και γενικότερα επιμελούνται την ανάπτυξη της Τράπεζας σε τοπικό επίπεδο.

Η Παγκρήτια είναι η Τράπεζα των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων, η Τράπεζα των φυσικών προσώπων, η Τράπεζα όλων των Κρητικών.

- Υποστηρίζει βιώσιμες επιχειρήσεις να ξεπεράσουν πρόσκαιρα χρηματοοικονομικά τους προβλήματα
- Στηρίζει νέους επιχειρηματίες στο επαγγελματικό τους ξεκίνημα
- Βοηθά στη λύση οικονομικών προβλημάτων οικογενειών και φυσικών προσώπων.

Η Παγκρήτια Τράπεζα συναλλάσσεται μόνο με τα μέλη της, όπως απαιτεί ο θεσμός των Συνεταιριστικών Τραπεζών στην Ελλάδα.

Σε κάθε περίπτωση γίνεται προσπάθεια να υλοποιούνται οι αξίες και οι αρχές του συνεργατισμού με:

- **Αξιοκρατία**
- **Διαφάνεια**
- **Φιλικότητα**
- **Εντιμότητα**

Αξιοκρατία στις διαδικασίες πρόσληψης και τοποθέτησης στελεχών,

Διαφάνεια στις προμήθειες και τους όρους συναλλαγών με τα μέλη της,

Φιλικότητα και εντιμότητα στην εξυπηρέτηση των πελατών.

Όλες οι συναλλαγές αντιμετωπίζονται με φιλικότητα και ταχύτητα, ενώ παρέχονται συμβουλευτικές υπηρεσίες για κάθε είδους τραπεζικά θέματα. Κάθε πρόβλημα εξετάζεται αυτοτελώς, με αντικειμενικότητα, με στόχο την αναζήτηση της καλύτερης δυνατής λύσης.

➤ Δ.Σ & Εποπτικό

Διοικητικό Συμβούλιο

Πρόεδρος	:	Γιάννης Λεμπιδάκης
Α' Αντιπρόεδρος	:	Νικόλαος Μυρτάκης
Β' Αντιπρόεδρος	:	Νικόλαος Τζανόπουλος
Γεν. Γραμματέας	:	Μιχαήλ Τσιγλάκης
Ταμίας	:	Γεώργιος Κουρλετάκης
Μέλη	:	Γεώργιος Αμπαρτζάκης
		Βιβή Δερμιτζάκη
		Αντώνιος Μαλεφισάκης
		Αριστείδης Μανουράς
		Εμμανουήλ Σκλαβάκης

Εποπτικό Συμβούλιο

Πρόεδρος	:	Γεώργιος Αμπαρτζάκης
Μέλη	:	Βιβή Δερμιτζάκη
		Αντώνιος Μαλεφίτσάκης
		Εμμανουήλ Σκλαβάκης

7.3 Αναπτυξιακή πορεία

Η δυναμική πορεία της Τράπεζας απεικονίζεται στα οικονομικά αποτελέσματα της χρήσης 2008.

Ενδεικτικά αναφέρονται ορισμένα οικονομικά μεγέθη της χρονιάς 2008:

- Αριθμός μελών : 76.143 (1.739 νέα μέλη)
- Ίδια κεφάλαια : 199.016 χιλ. ευρώ (αύξηση 7,8%)
- Υπόλοιπο καταθέσεων : 1.552.422 χιλ. ευρώ (αύξηση 10%)
- Υπόλοιπο χορηγήσεων : 1.574.440 χιλ. ευρώ (αύξηση 19,94)
- Κέρδη προ φόρων : 31.102 χιλ. ευρώ (αύξηση 3,3%)
- Καταστήματα : 59 έναντι 52 το 2007.
- Τα αυξημένα κέρδη της χρήσης επιτρέπουν τη διανομή καθαρού μερίσματος στους συνεταίρους, 5,37 ευρώ ανά μερίδα (αυξημένο κατά 10%), απόδοση υψηλότερη από οποιαδήποτε μορφή κατάθεσης, χωρίς να συνυπολογιστεί η υπεραξία της μερίδας.

Πίνακας 7.1
Βασικά Οικονομικά μεγέθη πενταετίας 2004-2008
 (Τα ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	2004	2005	2006	2007	2008
Ενεργητικό	714.948	970.583	1.285.529	1.673.759	1.896.030
Ίδια Κεφάλαια	88.602	97.501	113.422	183.324	197.493
Υπόλοιπο Καταθέσεων	608.585	821.403	111.5129	1.411.115	1.552.422
Υπόλοιπο Χορηγήσεων	596.209	772.410	961.684	1.312.687	1.574.440
Κέρδη προ αποσβ.&προβλ.	22.564	28.662	35.898	48.068	56.190
Κέρδη προ προβλέψεων	20.770	26.659	33.908	45.954	53.739
Κέρδη προ φόρων	15.291	19.005	22.136	30.113	31.103
Απόδοση Μέσων Ιδίων Κεφαλαίων	17,3%	20,4%	20,88%	20,16%	16,21%
	(Καθαρά Κέρδη / Ίδια Κεφάλαια)				
Μέση απόδοση Χορηγήσεων	9,3%	9,10%	9,30%	9,35%	9,31%
	(Τόκοι + Προμ.Χορηγ. / Χορηγήσεις)				
Χορηγήσεις ανά Εργαζόμενο	2.437	2.414	2.642	3.290	3.645
	(Χορηγήσεις / Αριθμό Εργαζομ.)				
Καταθέσεις ανά Εργαζόμενο	2.396	2.567	3.064	3.537	3.594
	(Καταθέσεις / Αριθμό Εργαζομένων)				
Κέρδη ανά Εργαζόμενο	60	59	61	75	72
	(Καθαρά Κέρδη / Αριθμό Εργαζομένων)				
Καταστήματα	42	47	51	52	59

*Πηγή: www.pancretabank.gr

Πίνακας 7.2
Εξέλιξη Καθαρής Λογιστικής Θέσης πενταετίας 2004-2008
 (Τα ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	2004	2005	2006	2007	2008
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	48867	49135	50938	69486	69603
Πλέον: Αποθεματικό κεφάλαιο	33725	41994	54846	100268	114900
Κέρδη εις νέον	6529	6870	8179	14962	14513
Σύνολο Ιδίων κεφαλαίων	89121	97999	113963	184715	199016
Μείων : Ασωματ. & Εξ. Λοιπ.Αποσβ.	519	498	541	1.391	1523
Καθαρή λογιστική θέση	88602	97501	113422	183324	197493
Προβλέψεις	15630	22475	31082	42980	55434
Σύνολο καθαρής λογιστικής θέσης και προβλέψεων	104232	119976	144504	226304	252927
Μεταβ. καθ. λογιστ. θέσης	6651	8899	15921	69902	14168
Μετάβ. καθ. λογιστ. θέσης %	8,1%	10%	16,3%	61,6%	7,7%
Μετάβ. καθαρής λογιστικής θέσης και προβλέψεων	11877	15744	24528	81800	26622
Μετάβ. καθ. λογιστ. θέσης & πρόβλ. %	12,9%	15,1%	20,4%	56,6%	11,8%

*Πηγή: www.pancretabank.gr

7.4 Στόχοι της Τράπεζας

Για να υποστηριχθεί με επιτυχία η στρατηγική και το αναπτυξιακό πρόγραμμα της Τράπεζας απαιτείται η στελέχωση με το κατάλληλο προσωπικό.

Δίνεται μεγάλη σημασία στην επιλογή των κατάλληλων προσώπων, στις κατάλληλες θέσεις, σε όλες τις βαθμίδες της ιεραρχίας.

Η Τράπεζα στοχεύει:

- Στη δημιουργία ενιαίας αντίληψης και κουλτούρας πάνω στις αρχές και τις αξίες της Τράπεζας.
- Στο άριστο εργασιακό κλίμα στα πλαίσια της ομαδικότητας και της συνεργασίας.
- Στην επαγγελματική κατάρτιση και επιμόρφωση των στελεχών ώστε να ανταποκρίνονται αποτελεσματικά στις ανάγκες του μεταβαλλόμενου Τραπεζικού χώρου.
- Στην ενεργή συμμετοχή των στελεχών στην υλοποίηση της φιλοσοφίας και του οράματος της Διοίκησης της Τράπεζας.
- Στην ανάδειξη στελεχών μέσα από τον εργασιακό χώρο.

7.5 Σύστημα Διασφάλισης Ποιότητας

Η Παγκρήτια Τράπεζα διαθέτει πιστοποιημένο Σύστημα Διασφάλισης Ποιότητας από τον ΕΛΟΤ, κατά ΕΛΟΤ EN ISO 9001:2000 για το σύνολο των λειτουργιών της.

Η εφαρμογή των διαδικασιών και μεθόδων του Συστήματος Διαχείρισης Ποιότητας, στοχεύει:

- Στην τυποποίηση των προϊόντων, διαδικασιών και θέσεων εργασίας.
- Στην βελτιστοποίηση των παρεχομένων υπηρεσιών και στην πρόληψη λαθών.
- Στην άριστη διαχείριση των Κεφαλαίων της Τράπεζας.
- Στην τήρηση του Τραπεζικού Απορρήτου, με ασφάλεια στις συναλλαγές και τα προσωπικά δεδομένα των πελατών- μελών.
- Στη μεγιστοποίηση της ικανοποίησης των μετόχων, παρακολουθώντας τις ανάγκες τους και προσαρμόζοντας τις διαδικασίες και τα προϊόντα της, με ευελιξία, ταχύτητα και αποτελεσματικότητα.
- Στην ανάπτυξη δυναμικού εργασιακού περιβάλλοντος με σκοπό την ανάδειξη και βελτιστοποίηση των ικανοτήτων των εργαζομένων.

Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει δεσμευτεί για τη διάθεση όλων των απαραίτητων μέσων και κινήτρων για την ορθή εφαρμογή του Συστήματος, ενώ υπεύθυνοι για την τήρηση και βελτίωση του είναι όλα τα Στελέχη, ώστε να εξασφαλίζεται η ευελιξία και να αυξάνεται η ανταγωνιστικότητα της Τράπεζας.

7.6 Οι Συνέταιροι της Τράπεζας

Σήμερα ο αριθμός των συνεταίρων- πελατών φτάνει σχεδόν τα 76.143 μέλη, πράγμα που σημαίνει ότι στο 1/4 των νοικοκυριών της Κρήτης κάποιος είναι μέλος της.

Η ενίσχυση της πελατειακής βάσης της Παγκρήτιας Τράπεζας με 1.739 περίπου νέους συνεταίρους το 2008, αποτελεί τη μεγαλύτερη απόδειξη της εμπιστοσύνης με την οποία περιβάλουν οι Κρητικοί τη δική τους Τράπεζα, ενώ επιβεβαιώνει τη χρησιμότητά της στην οικονομική και κοινωνική ζωή της Κρήτης.

Η Παγκρήτια Τράπεζα αναγνωρίζει τη μεγάλη συμβολή των συνεταίρων της στην αναπτυξιακή της πορεία και φροντίζει πρώτιστα για το συμφέρον τους. Συζητά με φιλικότητα μαζί τους, εντοπίζει τις ανάγκες τους με ευαισθησία και δημιουργεί τα προϊόντα που τις εξυπηρετούν με τον καλύτερο τρόπο.

Λειτουργώντας ανθρωποκεντρικά, λαμβάνει υπόψη τις υποδείξεις τους και βελτιώνει καθημερινά τη λειτουργία της προς όφελός τους.

Τα οφέλη που αποκομίζουν τα μέλη από τη συνεργασία τους με την Τράπεζα περιλαμβάνουν:

- Υψηλά επιτόκια στις καταθέσεις, οι οποίες αξιοποιούνται προς όφελος της Κρητικής οικονομίας.
- Χαμηλές επιβαρύνσεις στα δάνεια και τις λοιπές Τραπεζικές εργασίες
- Ευελιξία και ταχύτητα σε όλα τα Τραπεζικά θέματα
- Μεγάλη απόδοση σε μέρισμα και υπεραξία από την επένδυση σε συνεταιριστικές μερίδες, αποτέλεσμα της αυξημένης κερδοφορίας της Τράπεζας.
- Συμβουλευτικές υπηρεσίες σε κάθε χρηματοοικονομικό ζήτημα.

Έτσι η Παγκρήτια ήρθε να καλύψει ένα κενό που υπήρχε και εξακολουθεί να υπάρχει στο Τραπεζικό σύστημα της Χώρας μας. Το γεγονός αυτό, αναγνωρίστηκε από τους Κρήτες που την εμπιστεύτηκαν, φέρνοντάς την πρώτη μεταξύ των Συνεταιριστικών Τραπεζών της Ελλάδας και ανάμεσα στις τρεις πρώτες Τράπεζες που δραστηριοποιούνται στην Κρήτη.

7.6.1 Μερίδες

Κάθε πελάτης – συνétairos της Παγκρήτιας Συνεταιριστικής Τράπεζας, εγγράφεται για μία (1) υποχρεωτική συνεταιριστική μερίδα.

Μπορεί όμως να αποκτήσει και τις επιτρεπόμενες εκάστοτε από το Νόμο προαιρετικές μερίδες, που σήμερα ανέρχονται σε 1201.

Ειδικά τα νομικά πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου, μπορούν να αποκτήσουν απεριόριστο αριθμό προαιρετικών μερίδων.

Σε κάθε περίπτωση όλα τα μέλη έχουν μία ψήφο στη Γενική Συνέλευση.

Το πλήθος των Συνεταίρων με βάση τις συνεταιριστικές μερίδες που κατείχαν στις 31/12/2008 απεικονίζεται στον ακόλουθο πίνακα:

Πίνακας 7.4

Αριθμός μερίδων	1-20	21-100	101-200	201-500	501-1502	ΣΥΝΟΛΟ
Σύνολο μερίδων	214.116	392.276	317.408	391.971	540.321	1.856.092
Συνεταίροι	63.944	8.107	2.303	1.282	597	76.143

*Πηγή: www.pancretabank.gr

Οι συνεταιριστικές μερίδες απολαμβάνουν κάθε χρόνο υπεραξίας και μερίσματος έχοντας απόδοση πολλαπλάσια οποιασδήποτε μορφής κατάθεσης. Αναλυτικά, το προβλεπόμενο ετήσιο μέρισμα ανά μερίδα, καθώς και οι συνολικές ετήσιες αποδόσεις των μερίδων για την προσεχή πενταετία απεικονίζονται στους σχετικούς πίνακες:

Πίνακας 7.5

**Πρόβλεψη Διαμόρφωσης Μερίσματος και
Ελάχιστης Τιμής Διάθεσης Μερίδας**

	2009	2010	2011	2012	2013
Μέρισμα ανά μερίδα (€)	5,37	5,91	6,50	7,15	7,87
Ελάχιστη τιμή διάθεσης μερίδας (€)	142	144	146	162	180
Μερισματική απόδοση επι ελαχ. τιμής %	3,78%	4,10%	4,45%	4,41%	4,37%
Υπεραξία επί ελαχίστης τιμής (%)	-	1,41%	1,39%	10,90%	11,1%
P/BV	1,24	1,18	1,10	1,10	1,11

Το μέρισμα για διανομή στα μέλη ανέρχεται στο ύψος των 5,37 ευρώ ανά μερίδα, αυξημένο κατά 10% σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά.

7.7 Στελέχωση Τράπεζας

➤ Υπηρεσιακή Ηγεσία

Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής	: Κων/νος Σωφρονάς
Νομικός Σύμβουλος	: Ηρακλής Μαρκαντωνάκης
Διευθυντής Εργασιών	: Γεώργιος Αποστολάκης
Διευθυντής οικονομικών	: Νικόλαος Μαστοράκης
Διευθυντής ειδικού ελέγχου	: Θεοφάνης Μαούνης
Διευθυντής διαχείρισης ποιότητας & λειτουργικής στήριξης	: Κων/νος Σωφρονάς
Διευθυντής διαχείρισης κινδύνων & κανονιστικής συμπεριφοράς	: Νικόλαος Σχοινιωτάκης
Σύμβουλος διοίκησης και υπεύθυνος μηχανογράφησης	: Φώτης Κίτσος
Υπεύθυνος Μάρκετινγκ και ανάπτυξης-συντονισμού εργασιών καταστημάτων	: Ευάγγελος Πτερούδης

➤ Εργαζόμενοι

Βασική προϋπόθεση για την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων της Διοίκησης είναι η στελέχωση των θέσεων, όλων των βαθμίδων της ιεραρχίας, με το κατάλληλο καταρτισμένο προσωπικό.

Η επιλογή των εργαζομένων στην Παγκρήτια Τράπεζα γίνεται με αξιοκρατικά κριτήρια και δίνεται ιδιαίτερη βαρύτητα στην εκπαίδευση τους σε θεωρητικό και πρακτικό επίπεδο.

Το 2008 ο συνολικός αριθμός των απασχολουμένων στις Διοικητικές Υπηρεσίες και τα καταστήματα, ανήλθε σε 452 άτομα.

➤ Εκπαίδευση

Στόχος της Τράπεζας είναι η δημιουργία ενιαίας αντίληψης και κουλτούρας πάνω στις αρχές και τις αξίες της.

Η επαγγελματική κατάρτιση και επιμόρφωση των στελεχών στοχεύει:

- Στην αποτελεσματική ανταπόκρισή τους στις ανάγκες του μεταβαλλόμενου Τραπεζικού χώρου.
- Στην ανάδειξη των στελεχών μέσα από τον εργασιακό χώρο.
- Στην ενεργή συμμετοχή των στελεχών στην υλοποίηση της φιλοσοφίας και του οράματος της Διοίκησης Τράπεζας.

Από το 2002 λειτουργεί η Σχολή Εκπαίδευσης, οργανώνοντας εκπαιδευτικά προγράμματα για το σύνολο του προσωπικού.

➤ **Όργανα Εποπτείας**

Το Εποπτικό Συμβούλιο, σύμφωνα με το καταστατικό, ασκεί τον έλεγχο όλων των δραστηριοτήτων και διαδικασιών της Τράπεζας.

Την εποπτεία της Τράπεζας ως πιστωτικού ιδρύματος ασκεί η Τράπεζα της Ελλάδος.

Τον εσωτερικό έλεγχο της Τράπεζας ασκεί η Διεύθυνση Επιθεώρησης της Τράπεζας.

Όργανο εποπτείας της Τράπεζας είναι οι Ορκωτοί Ελεγκτές.

➤ **Προσλήψεις**

- Δημοσίευση προκήρυξης θέσης στον Τοπικό Τύπο και στην Ιστοσελίδα της Παγκρήτιας Τράπεζας.
- Υποβολή αιτήσεων και δικαιολογητικών σύμφωνα με την προκήρυξη.
- Μοριοδότηση- βαθμολόγηση των τυπικών προσόντων (πτυχία, επαγγελματική εμπειρία κλπ).
- Προφορική συνέντευξη ή γραπτή εξέταση των υποψηφίων με τη μεγαλύτερη βαθμολογία.
- Ανακοίνωση των αποτελεσμάτων σε όλους τους συμμετέχοντες.

7.8 Δραστηριότητες της Τράπεζας.

I. Καταθέσεις

Η Παγκρήτια Τράπεζα συνεχίζει να αυξάνει θεαματικά τις καταθέσεις της.

Η αύξηση οφείλεται:

- Στην εδραίωση της εμπιστοσύνης των Κρητικών προς την Τράπεζα.

- Στον υψηλό Συντελεστή Φερεγγυότητάς της.
- Στη διατήρηση των επιτοκίων καταθέσεων σε υψηλά επίπεδα σε σχέση με τον ανταγωνισμό.
- Στη σιγουριά των συνεταίρων ότι οι καταθέσεις τους επενδύονται στην Κρήτη, ενισχύοντας την οικονομική και κοινωνική ανάπτυξη του νησιού.

Στον πίνακα αποτυπώνονται τα υπόλοιπα των καταθέσεων όπως εμφανίζονται στους Ισολογισμούς της τελευταίας πενταετίας.

Πίνακας 7.7

Μεταβολή των καταθέσεων στην πενταετία 2004-2008

Ισολογ. έτους	Υπόλοιπο προηγ. έτους	ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΤΡΕΧ. ΕΤΟΥΣ	ΜΕΤΑΒΟΛΗ	Μέση αυξ. τραπεζικού κλάδου
31/12/2004	447.513	608.585	36,0%	10,95%
31/12/2005	608.585	821.403	35,0%	22,14%
31/12/2006	821.403	1.115.129	35,8%	10,53%
31/12/2007	1.115.129	1.411.115	26,5%	13,76%
31/12/2008	1.411.115	1.552.422	10,0%	15,12%

Τα ποσά σε χιλ. Ευρώ

*Πηγή: www.pancretabank.gr

Η συνεχής αύξηση των καταθέσεων επέτρεψε στην Τράπεζα να ενισχύσει θεαματικά την κερδοφορία της, να διατηρήσει τους υψηλούς αναπτυξιακούς ρυθμούς της και να διευρύνει το δίκτυο καταστημάτων και ATM.

Η συμμετοχή της Παγκρήτιας, όπως και των άλλων εμπορικών Τραπεζών, στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και η εγγύηση που αυτό παρέχει στις καταθέσεις των μελών της, ενισχύει την εμπιστοσύνη των συνεταίρων προς την Τράπεζα και προδιαγράφει τη βεβαιότητα για μία ανάλογη ανοδική πορεία στο μέλλον.

➤ **Καταθέσεις Ταμιευτηρίου**

- Εκτοκισμός από το 1ο Ευρώ με το επιτόκιο του κλιμακίου στο οποίο ανήκει.
- Χωρίς επιβάρυνση συναλλαγών.
- Πάγιες εντολές – εξόφληση λογαριασμών
- Δυνατότητα εξόφλησης ΦΠΑ / Εισφορών ΙΚΑ & ΤΕΒΕ.
- Χορήγηση κάρτας συναλλαγών και αγορών χωρίς έξοδα έκδοσης, μόνο με μια μικρή μηνιαία επιβάρυνση.

Επιτόκια Ταμειυτηρίου

Ποσό κατάθεσης (σε Ευρώ)	Κυμαινόμενο Επιτόκιο	Σ.Ε.Π.Α. (μετά την αφαίρεση φόρου)
1 - 30.000	1,00%	0,90%
30.000,01 – 100.000	1.50%	1.35%
100.000,01– 200.000	2,00%	1.81%
200.000,01 και άνω	2,15%	1.94%

➤ Καταθέσεις Όψεως (Φυσικών & Νομικών Προσώπων)

- Εκτοκισμός για το σύνολο του ποσού από το 1^ο ευρώ με το επιτόκιο του κλιμακίου στο οποίο ανήκει.
- Δυνατότητα εξόφλησης ΦΠΑ / Εισφορών ΙΚΑ & ΤΕΒΕ.
- Πάγιες εντολές – εξόφληση λογαριασμών.
- Δυνατότητα χρήσης στελέχους επιταγών.

Επιτόκια Όψεως

Ποσό κατάθεσης (σε Ευρώ)	Επιτόκιο	Σ.Ε.Π.Α. (μετά την αφαίρεση φόρου)
1 - 3.000	0,00%	0,00%
3.000,01 - 30.000	0,15%	0,14%

30.000,01 – 100.000	0,35%	0,32%
100.000,01 και άνω	0,50%	0,45%

➤ **ΠΑΓΚΡΗΤΙΟΣ Λογαριασμός**
Λογαριασμός καταθέσεων με υπερανάληση

- Εκτοκισμός για το σύνολο του ποσού από το 1^ο ευρώ με το επιτόκιο του κλιμακίου που ανήκει.
- Πάγιες εντολές – εξόφληση λογαριασμών.
- Χορήγηση κάρτας συναλλαγών και αγορών χωρίς έξοδα έκδοσής της, μόνο με μια μικρή μηνιαία επιβάρυνση.
- Δυνατότητα χρήσης στελέχους επιταγών.
- Υπερανάληση με επιτόκια προσωπικού Δανείου.

Επιτόκια ΠΑΓΚΡΗΤΙΟΥ Λογαριασμού

Ποσό κατάθεσης (σε Ευρώ)	Επιτόκιο	Σ.Ε.Π.Α. (μετά την αφαίρεση φόρου)
1 – 30.000	1,00%	0,90%
30.000,01 – 100.000	1,50%	1,35%
100.000,01– 200.000	2,00%	1,81%
200.000,01 και άνω	2,15%	1,94%

Επιτόκιο Υπερανάλησης Παγκρήτιου Λογαριασμού

Κυμαινόμενο 12,50 %

➤ **Προθεσμιακές Καταθέσεις**

Με ασυναγώνιστα επιτόκια, διαπραγματεύσιμα, ανάλογα του ποσού και της διάρκειας κατάθεσης.

Επιτόκια Προθεσμιακών Καταθέσεων

Χρονικό διάστημα	Επιτόκιο
------------------	----------

1-3 μήνες	Διαπραγματεύσιμο
3-6 μήνες	Διαπραγματεύσιμο
6-12 μήνες	Διαπραγματεύσιμο

II. Δάνεια

➤ Χορηγήσεις

Στον τομέα των χορηγήσεων, το συγκριτικό πλεονέκτημα της Τράπεζας έναντι του ανταγωνισμού, στηρίζεται στη γνώση της για τα επιχειρηματικά δεδομένα της τοπικής αγοράς.

Η Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα χρηματοδοτεί, όλους τους τομείς της οικονομικής δραστηριότητας στην Κρήτη.

Αξιοποιώντας την καλή γνώση της αγοράς, παρέχει δάνεια όλων των κατηγοριών στους συνεταίρους της, ιδιαίτερα σε μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις, με χαμηλές επιβαρύνσεις, προσαρμοσμένα στις χρηματοοικονομικές τους ανάγκες. Η τακτική αυτή σε συνδυασμό με την απλή οργανωτική δομή της, επιτρέπει στην Παγκρήτια να διεκπερώνει τα χρηματοδοτικά αιτήματα με ευελιξία και ταχύτητα.

Η Τράπεζα λειτουργεί υποστηρικτικά και συμβουλευτικά σε λειτουργούσες και νέες επιχειρήσεις, με χορήγηση των απαραίτητων κεφαλαίων για έναρξη ή επέκταση της δραστηριότητάς τους, αγορά εξοπλισμού, κάλυψη αναγκών, κεφάλαιο κίνησης κλπ. Ήδη, η Παγκρήτια κατέχει την πρώτη θέση έναντι του ανταγωνισμού στην Κρήτη, στον τομέα των χορηγήσεων προς τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις.

Παράλληλα, στηρίζει με ευαισθησία και ανθρωπιά φυσικά πρόσωπα και νοικοκυριά, ώστε να ξεπεράσουν τα οικονομικά τους προβλήματα, φροντίζοντας να καλύπτει τις πραγματικές ανάγκες, χωρίς να τα υπερχρεώνει.

Στον ακόλουθο πίνακα αποτυπώνεται το υπόλοιπο των χορηγήσεων όπως αυτό εμφανίζεται στους Ισολογισμούς των ετών 2004-2008.

Πίνακας 7.8
Εξέλιξη υπόλοιπων χορηγήσεων στην πενταετία 2004-2008

Ημερομηνία	Υπόλοιπο χορηγήσεων	Μεταβολή	Μέση μεταβολή τραπεζικού κλάδου
31/12/2004	596.209	36,7	15,84
31/12/2005	772.410	29,6	20,90
31/12/2006	961.684	24,5	19,71

31/12/2007	1.312.687	36,5	20,03
31/12/2008	1.574.440	19,9	15,90

Τα ποσά σε χιλ. Ευρώ

* Πηγή: www.pancretabank.gr

➤ **Επιχειρηματικά Δάνεια**

Κατηγορία Δανείου	Βασικό κυμαινόμενο επιτόκιο
Για Επαγγελματική Στέγη	Euribor + 3,50%
Για Πάγιο Εξοπλισμό	Euribor + 4,50%
Για Κεφάλαιο Κίνησης	Euribor + 5,00%

➤ **Στεγαστικά Δάνεια**

Αγοράς –Ανέγερσης ή Αποπεράτωσης κατοικίας

- Ύψος Δανείου: Βάσει του κόστους αγοράς - ανέγερσης ακινήτου και ανάλογα με τη δανειοληπτική ικανότητα του πελάτη.
- Τρόπος Αποπληρωμής: Με καταβολή μηνιαίων ή τριμηνιαίων δόσεων.
- Εξασφαλίσεις: Με εγγραφή προσημείωσης ανάλογου ύψους.
- Ασφαλιστική Κάλυψη : Υποχρεωτική ασφάλιση πυρός για το ακίνητο που προσημειώνεται.

Επιτόκια για αγορά – ανέγερση ή αποπεράτωση κατοικίας

Κυμαινόμενο	Σταθερό για 3 έτη	Σταθερό για 5 έτη
5,00%	6,00%	6,38%

Ανακαίνισης - Επισκευής κατοικίας

- Ύψος Δανείου: Ανάλογα με τον προϋπολογισμό των εργασιών και της δανειοληπτικής ικανότητας του πελάτη.
- Τρόπος Αποπληρωμής: Με καταβολή μηνιαίων, τριμηνιαίων ή εξαμηνιαίων δόσεων.
- Εξασφαλίσεις: Με εγγραφή προσημείωσης ανάλογου ύψους.

- Ασφαλιστική Κάλυψη: Υποχρεωτική ασφάλιση πυρός για το ακίνητο που προσημειώνεται.

Για ανακαίνιση – επισκευή κατοικίας

Επιτόκιο 7,00 %

Αγορά Οικοπέδου/Ανέγερση κατοικιών προς εκμετάλλευση

- Ύψος Δανείου: Ανάλογα με την αξία του οικοπέδου και την δανειοληπτική ικανότητα του πελάτη.
- Τρόπος Αποπληρωμής: Με καταβολή μηνιαίων, τριμηνιαίων ή εξαμηνιαίων δόσεων.
- Εξασφαλίσεις: Με εγγραφή προσημείωσης ανάλογου ύψους.

Για αγορά οικοπέδου

Επιτόκιο 8,00%

➤ Καταναλωτικά Δάνεια (προσωπικά- καταναλωτικά)

- Ύψος Δανείου: Χωρίς Όριο (ανάλογα με τη δανειοληπτική ικανότητα του πελάτη).
- Χρόνος Αποπληρωμής: Ανάλογα με το ύψος του δανείου και τη δανειοληπτική ικανότητα του πελάτη.
- Τρόπος Αποπληρωμής: Με καταβολή ισόποσων μηνιαίων ή τριμηνιαίων δόσεων.
- Έξοδα : Χωρίς έξοδα

Για προσωπικό ή καταναλωτικό δάνειο

Ύψος Δανείου	Κυμαινόμενο Επιτόκιο
Ανάλογα με το ποσό	Από 9,5%

➤ Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου

Η καλή γνώση της αγοράς και η ικανοποίηση των χρηματοδοτικών αναγκών κάθε συνεταίρου – πιστοδοτούμενου ανάλογα με την δυνατότητα και προοπτική του, διευκολύνουν την ομαλή αποπληρωμή των δανείων. Παράλληλα, κεντρική υπηρεσία της

Τράπεζας, μεριμνά για την είσπραξη των σε οριστική καθυστέρηση δανείων. Τα παραπάνω συντελούν στο να διαθέτει σήμερα η Παγκρήτια ένα από τα υγιέστερα χαρτοφυλάκια χρηματοδοτήσεων στο Τραπεζικό σύστημα της χώρας.

Πάγια τακτική αποτελεί η χορήγηση δανείων που να καλύπτουν τις πραγματικές ανάγκες των μελών της, αποτρέποντας τους από τον υπερδανεισμό ο οποίος τελικά αποβαίνει σε βάρος τους.

Οριστικές Καθυστερήσεις ως Ποσοστό επί των Χορηγήσεων

Πίνακας 7.9

Ημερομηνία	Υπόλοιπο οριστικών καθυστερήσεων	Ποσοστό επί των χορηγήσεων
31/12/2006	30.544	3,18%
31/12/2007	18.457	1,40%
31/12/2008	21.828	1,39%
31/03/2009	31.332	1,90%

Τα ποσά σε χιλ. Ευρώ

* Πηγή: www.pancretabank.gr

Το υπόλοιπο του λογαριασμού προβλέψεων για κάλυψη επισφαλών απαιτήσεων ύψους 55,43 εκ. ευρώ την 31.12.2008 (πίνακας), δημιουργεί μια πολύ ισχυρή βάση για την Τράπεζα και ενισχύει τη βεβαιότητα ότι μπορεί να αντεπεξέλθει άνετα σε επισφαλή δάνεια που τυχόν να δημιουργηθούν στο μέλλον.

Πίνακας 7.10

Εξέλιξη λογαριασμού προβλέψεων για κάλυψη επισφαλών απαιτήσεων 2005-2008

Ημερομηνία	Προβλέψεις έτους	Συσσωρευμένες προβλέψεις
31/12/2005	7.654.311	22.474.699
31/12/2006	11.771.300	31.082.032
31/12/2007	15.832.891	42.980.009
31/12/2008	22.636.597	55.433.674

Τα ποσά σε Ευρώ

* Πηγή: www.pancretabank.gr

7.9 Υπηρεσίες

➤ Εργασίες Εξωτερικού Εμπορίου

Οι εργασίες εξωτερικού εμπορίου διεκπεραιώνονται από κεντροποιημένη υπηρεσία, με στελέχη υψηλής κατάρτισης.

- Υπηρεσίες:
 - Προεμβάσματα
 - Ενέγγυες Πιστώσεις κάθε τύπου
 - Εγγυητικές επιστολές
 - Διακανονισμοί
 - Εξαγωγές
 - Κινήσεις Κεφαλαίων από και προς το Εξωτερικό

- Πλεονεκτήματα:
 - Άμεση εξυπηρέτηση
 - Φιλικό περιβάλλον
 - Ανταγωνιστικό τιμολόγιο Προμηθειών

7.9.1 Λοιπές Υπηρεσίες

- Ηλεκτρονική πληρωμή Φ.Π.Α. και εργοδοτικών εισφορών του ΙΚΑ.
- Ηλεκτρονική εξυπηρέτηση μισθοδοσίας Οργανισμών, Δήμων, Επιχειρήσεων, πληρωμή συντάξεων κλπ.
- Είσπραξη λογαριασμών Δ.Ε.Κ.Ο., κινητής τηλεφωνίας κλπ.
- Διαχείριση Επενδυτικών Προγραμμάτων από Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις στα πλαίσια του Γ' Κ.Π.Σ.
- Τραπεζοασφαλιστικές εργασίες για όλους τους κινδύνους

7.10 Κοινωνικός Απολογισμός

Η κοινωνική προσφορά της Παγκρήτιας υπήρξε ιδιαίτερα σημαντική το 2008.

- Δημιουργήθηκαν ογδόντα δύο νέες θέσεις εργασίας.
- Σε συνεργασία με τα Ανώτερα και Ανώτατα εκπαιδευτικά ιδρύματα, πενήντα πέντε (55) φοιτητές, πραγματοποίησαν την πρακτική τους άσκηση στα καταστήματα του δικτύου της Τράπεζας.

- Διάθεση 90.000 ευρώ για την ενίσχυση του έργου φορέων που συνεισφέρουν έμπρακτα στην κοινωνική και πολιτιστική ανάπτυξη της Κρήτης
- Διάθεση 68.000 ευρώ για την στήριξη κέντρων και συλλόγων που φιλοξενούν και εκπαιδεύουν παιδιά με νοητική υστέρηση
- Δημιουργήθηκαν πολλές νέες επιχειρήσεις, αφού η Παγκρήτια στήριξε ουσιαστικά πολλούς νέους επαγγελματίες στο ξεκίνημά τους, καθώς και πολλά νοικοκυριά στο να αντεπεξέλθουν στις οικονομικές τους υποχρεώσεις.

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

Πίνακας 7.11

ΚΟΙΝΩΝΙΚΟΣ ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2008				
Συνεισφορά της Τράπεζας στην αύξηση του "Κοινωνικού προϊόντος"				
				2008
Κύκλος εργασιών Τράπεζας				139.093
Διάφορα έσοδα και έξοδα από συμμετοχές				14.838
(μείον) λειτουργικά και λοιπά έξοδα & αποσβέσεις				-110.753
(προ αμοιβών προσωπικού & φόρων)				
ΣΥΝΟΛΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟΥ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ				43.178
Διάθεση του "Κοινωνικού προϊόντος"				
ΔΗΜΟΣΙΟ				
Φόρος εισοδήματος & διάφοροι φόροι				7.480
Εισφορές σε Οργανισμούς Κοινωνικών Ασφαλίσεων				3.332
Φόρος μισθωτών υπηρεσιών				961
Σύνολο σε δημόσιο				11.773
ΤΡΑΠΕΖΑ				
Αδιανέμητα κέρδη - αποθεματικά				13.667
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ				
Συνολικές μικτές αποδοχές				9.976
Λοιπές παροχές στο προσωπικό				245
Φόρος μισθωτών υπηρεσιών				-961
Εισφορές εργαζομένων σε Οργαν. Κοιν. Ασφαλίσεων				-1.477
Σύνολο σε προσωπικό				7.783
ΣΥΝΕΤΑΙΡΟΙ				

Καθαρό Μέρισμα					9.955
ΣΥΝΟΛΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟΥ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ					43.178

Τα ποσά σε χιλ. Ευρώ

* Πηγή: www.pancretabank.gr

Είναι φανερό ότι τα παραπάνω επιβεβαιώνουν τον κοινωνικό χαρακτήρα της Τράπεζας, 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.

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 Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα, η οποία ξεκίνησε τη λειτουργία της ως πιστωτικό ίδρυμα τον Ιούνιο του 1994, απέσπασε από την αρχή το ενδιαφέρον και την εμπιστοσύνη της κρητικής κοινωνίας. Μέσα σε 15 χρόνια λειτουργίας κατάφερε να είναι ανάμεσα στις τρεις πρώτες Τράπεζες που δραστηριοποιούνται στην Κρήτη, ενώ πέτυχε να είναι πρώτη στο τραπεζικό δίκτυο και στην προτίμηση των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων.

Σήμερα, η Παγκρήτια Τράπεζα είναι η πιο κερδοφόρα επιχείρηση στο νησί με περίπου 76.000 συνεταίρους,

Η Παγκρήτια Τράπεζα 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 Παγκρήτιας Τράπεζας, φαίνεται να έχει ωφελήσει περισσότερο τους εμπόρους 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 Κρήτης. Μίας Τράπεζας, που οι καταθέσεις των Κρητικών να αξιοποιούνται προς το κοινωνικό και οικονομικό όφελος του νησιού. Μίας Τράπεζας, που τα κέρδη της να καρπούνται οι ίδιοι οι Κρητικοί.

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 Παγκρήτια έχει συμβάλλει θετικά, περισσότερο στους εργαζόμενους της Τράπεζας, μέσω της Σχολής Εκπαίδευσης που έχει δημιουργηθεί, και στους φοιτητές Ανώτατων και Τεχνολογικών Ιδρυμάτων, μέσω της πρακτικής τους άσκησης.

Η Παγκρήτια είναι η πρώτη Τράπεζα, που δίνοντας τη σημασία που αναλογεί στην ποιότητα των υπηρεσιών και στη διαφάνεια των διαδικασιών, προχώρησε στην εφαρμογή και την πιστοποίηση Συστήματος Διαχείρισης Ποιότητας κατά ΕΛΟΤ EN ISO 9001 για το σύνολο των υπηρεσιών της. Αυτό επιτρέπει αφενός την ομοιόμορφη εφαρμογή των διαδικασιών σε όλο της το δίκτυο για όλες τις Τραπεζικές εργασίες, αφετέρου το χειρισμό με ασφάλεια, ταχύτητα και ευελιξία των χρηματοοικονομικών θεμάτων των συνεταίρων της.

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 Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα, 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 σύναψη στρατηγικών συμμαχιών με διεθνείς χρηματοπιστωτικούς ομίλους, η πανελλαδική και διεθνείς επέκταση της και η περαιτέρω απελευθέρωση της αγοράς της, μπορούν να την οδηγήσουν σε νέα κορύφωση του ανταγωνισμού και στην προώθηση εναλλακτικών δράσεων.

Βιβλία & Άρθρα

- 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.
- Μελίδου Θώμη, (2004), «*Στο retail και στις εργασίες εκτός συνόρων η αναμέτρηση των τραπεζών*», *Επιλογή Ισολογισμών*, 20^η ετήσια έκδοση, σελ 14-18.
- Προβόπουλος, Γ. & Καπόπουλος, 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.
- Ναυτεμπορική (2001), «*Ο “χορός” των συγχωνεύσεων*», Ιούλιος, σελ Α12.

Bulletins & Περιοδικά

- Απολογισμός έκτης χρήσης, 2007, Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα, Ηράκλειο Κρήτης.
- Απολογισμός έβδομης χρήσης, 2008. Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα, Ηράκλειο Κρήτης.
- Απολογισμός δέκατης χρήσης, 2008, Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα, Ηράκλειο Κρήτης.

Δικτυακός Τόπος- Internet

- www.acci.gr
- www.altavista.com
- www.ase.gr
- www.bankofgreece.gr
- www.capitallinkgreece.gr
- www.ebeh.gr
- www.eurocoopbanks.coop
- www.flash.gr
- www.google.gr
- www.ypetho.gr
- www.oikonomianet.gr
- www.yahoo.com
- www.ypetho.gr
- www.imerisia.gr
- www.in.gr
- www.istoselides.gr
- www.naftemporiki.gr
- www.pancretabank.gr
- www.statistics.gr
- www.symboulos.gr