

**ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ
ΚΡΗΤΗΣ**

**ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ**

ΤΣΑΜΠΑΖΗ ΧΡΥΣΑΝΘΗ Α.Μ. 5516

**Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ**

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ: ΠΑΠΑΔΟΜΑΝΩΛΑΚΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ

**ΗΡΑΚΛΕΙΟ
ΙΟΥΝΙΟΣ 2007**

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΠΕΡΙΛΗΨΗ.....	1
ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	2
ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ.....	3
Η ΔΙΕΘΝΗΣ ΚΑΙ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΓΟΡΑ ΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ.....	5
ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ.....	15
ΣΤΟΧΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ – ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟ ΜΕΛΛΟΝ.....	33
ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ-ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ.....	38
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ.....	40

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Είναι αναμφίβολο πως, σημαντικό ρόλο στην οικονομική κατάσταση κάθε χώρας διαδραματίζουν οι τράπεζες.

Τράπεζα είναι ένα χρηματοπιστωτικό ίδρυμα που δέχεται καταθέσεις και χορηγεί δάνεια. Ο όρος χρηματοπιστωτικό ίδρυμα είναι κανονικά λανθασμένος διότι ίδρυμα θεωρείται ένας οργανισμός μη κερδοσκοπικός που έχει ως σκοπό την διαχείριση μιας περιουσίας. Ωστόσο η πολύχρονη καθημερινή πρακτική παγίωσε αυτόν τον όρο που θεωρείται αποδεκτός.

Πιστωτικό ίδρυμα είναι σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία κάθε επιχείρηση που η δραστηριότητα της είναι στην αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό και στην χορήγηση πιστώσεων για λογαριασμό της.

Είναι δηλαδή οι λεγόμενες Τράπεζες ή Τραπεζικά ιδρύματα και αποτελούν την καρδιά του χρηματοδοτικού συστήματος μιας χώρας. Δέχονται καταθέσεις από διάφορες μονάδες - νοικοκυριά , επιχειρήσεις και κυβερνήσεις - και διαθέτουν τα κεφάλαια μέσω του δανεισμού και των επενδυτικών δραστηριοτήτων τους στους ιδιώτες, τις επιχειρήσεις και τις κυβερνήσεις. Με τις λειτουργίες αυτές διευκολύνουν την ροή των αγαθών και των υπηρεσιών από τους παραγωγούς προς τους καταναλωτές, καθώς και τις χρηματοδοτικές δραστηριότητες της κυβέρνησης.

Έτσι, επιδρούν στην αναπτυξιακή διαδικασία μιας χώρας, ενώ αποτελούν και τα μέσα με τα οποία ασκείται η νομισματική πολιτική. Το τραπεζικό σύστημα είναι κρίσιμο για την λειτουργία της οικονομίας μιας χώρας.

Τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα κατατάσσονται στις εξής κατηγορίες: α) Κεντρική Τράπεζα (Τράπεζα της Ελλάδος), β) εμπορικές τράπεζες, γ) ειδικοί πιστωτικοί οργανισμοί δ) πιστωτικά ιδρύματα με την μορφή πιστωτικού συνεταιρισμού (συνεταιριστικές τράπεζες), ε) υποκαταστήματα στην Ελλάδα ξένων Τραπεζών.

Γενικά περί Συνεταιριστικών Τραπεζών

Υπάρχουν διάφορα είδη τραπεζών: οι κεντρικές τράπεζες που ελέγχουν συνήθως τη νομισματική πολιτική, οι εμπορικές τράπεζες που ασχολούνται κυρίως με εταιρίες ή μεγάλες επιχειρήσεις, οι τράπεζες κοινωνικής ανάπτυξης που παρέχουν οικονομικές υπηρεσίες και πίστωση σε μη αναπτυγμένες αγορές ή πληθυσμούς, οι επενδυτικές που δίνουν εγγυητικές επιστολές για πώληση μετοχών και χρεογράφων και συμβουλεύουν για τις συγχωνεύσεις, τα ταχυδρομικά ταμειυτήρια που συνδέονται με τα εθνικά Ταχυδρομικά συστήματα, τα Private Banking που ασχολούνται με λογαριασμούς πελατών με μεγάλη οικονομική επιφάνεια, τα Corporate Banking που έχουν ως αντικείμενο τα τραπεζικά προϊόντα που αφορούν κυρίως επιχειρήσεις και εταιρίες και οι Συνεταιριστικές Τράπεζες - που αποτελούν και αντικείμενο της παρούσας εργασίας – και οι οποίες αποτελούν πρωτοβουλίες τοπικού κυρίως χαρακτήρα με σκοπό την ενίσχυση π.χ. των τοπικών παραγωγών γεωργικών προϊόντων.

Με τον όρο συνεταιρισμό υποδηλώνεται μια συνένωση, εκούσια ένωση προσώπων με κοινό στόχο. Ένας οικονομικός, ένας ανθρωποκεντρικός θεσμός με μεγάλη κοινωνική προσφορά.

Οι ρίζες του συνεταιρισμού βρίσκονται στον 16^ο αιώνα. Η συνεταιριστική ιδέα εμφανίστηκε αρχικά στην Αγγλία και οφείλεται στους Πλόκμπον, Μπέλλερς, Όουεν και Κίνγκ. Ανάλογα με το σκοπό που επιδιώκουν οι συνεταιρισμοί διακρίνονται σε πιστωτικούς, καταναλωτικούς και παραγωγικούς.

Η μετεξέλιξη των αστικών και αγροτικών συνεταιρισμών σε πιστωτικά ιδρύματα άρχισε στην Ελλάδα το 1900 με τον «Πιστωτικό Συνεταιρισμό Λαμίας». Ακολουθώντας τα βήματα της Ευρώπης, ήδη στον Ελληνικό χώρο λειτουργούν 14 Συνεταιριστικές Τράπεζες. Αρχαιότερη είναι αυτή της Λαμίας με 15.678 μέλη και καταθέσεις του ύψους των 27, 5 δις δραχμές. Παράλληλα, υφίστανται και περίπου 40 Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί.

Στην Ελλάδα λειτουργούν σήμερα 14 συνεταιριστικές Τράπεζες σε επίπεδο νομού και μια εξ' αυτών η « Παγκρήτια», σε επίπεδο Περιφέρειας με έδρα το Ηράκλειο Κρήτης .

Το 1995 ιδρύθηκε η Ένωση Συνεταιριστικών τραπεζών Ελλάδος (Ε.Σ.Τ.Ε.), και τέλος οι συνεταιριστικές τράπεζες και οι πιστωτικοί οργανισμοί της χώρας μας ιδρύσαν την «Πανελλήνια Τράπεζα ΑΕ» με έδρα τον Χολαργό και με προγραμματισμό να λειτουργήσει καταστήματα σε όλη την χώρα και παράλληλα να παρέχει στις

συνεταιριστικές Τράπεζες και στους πιστωτικούς οργανισμούς υποστήριξη, τεχνογνωσία και γενικά υπηρεσίες που η κάθε Τράπεζα από μόνη της δεν μπορεί να αναπτύξει .

Παρά την μεγάλη ανάπτυξη που είχε ο θεσμός τα τελευταία χρόνια υπολείπεται σημαντικά από την ανάπτυξη που έχει στην υπόλοιπη Ευρώπη.

Η Διεθνής και η Ελληνική αγορά των Συνεταιριστικών Τραπεζών

Σήμερα υπάρχουν συνεταιρισμοί σε όλες τις χώρες του κόσμου: Στις ΗΠΑ, τον Καναδά, την Ιαπωνία, την Ινδία, τη Βραζιλία, την Αργεντινή και την Αφρική, οι αγροτικοί συνεταιρισμοί διαθέτουν περισσότερο από το 50% της παραγωγής γεωργικών προϊόντων.

Στις Σκανδιναβικές χώρες, την Ελβετία, την Ιταλία και την Ιαπωνία, οι καταναλωτικοί συνεταιρισμοί κατατάσσονται μεταξύ των μεγαλύτερων επιχειρήσεων λιανεμπορίου

Οι συνεταιριστικές τράπεζες διαχειρίζονται το 17% των αποταμιεύσεων στην Ευρωπαϊκή Ένωση, ενώ οι αποταμιευτικοί και πιστωτικοί συνεταιρισμοί έχουν μέλη τους το 35-45% των ενηλίκων στην Αυστραλία, τον Καναδά, την Ιρλανδία και τις ΗΠΑ.

Οι συνεταιρισμοί εργατών παρέχουν εργασία σε 60 εκατομμύρια μέλη στην Ινδία, την Ινδονησία, την Κίνα και την Ευρώπη.

Οι συνεταιρισμοί προσφοράς υπηρεσιών κατέχουν την πρώτη θέση στην προσφορά υπηρεσιών υγείας (Βραζιλία), αγροτικού εξηλεκτρισμού (ΗΠΑ), μεταφορών (Ισραήλ) και κατοικίας (Σκανδιναβικές χώρες).

Στην Ευρωπαϊκή αγορά λειτουργούν Συνεταιριστικές τράπεζες σε τουλάχιστον 20 χώρες και διαχειρίζονται το 17% των αποταμιεύσεων στην Ευρωπαϊκή Ένωση. Κατέχουν την Τρίτη θέση στα πλαίσια της Ευρωπαϊκής Ένωσης, μετά από τις Εμπορικές Τράπεζες με μερίδιο αγοράς 44% και τα Ταμιευτήρια με μερίδιο αγοράς 23%.

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

Στη Γαλλία και την Ολλανδία οι συνεταιριστικές τράπεζες ελέγχουν το 30% της πιστωτικής αγοράς, στο Βέλγιο μόνο η συνεταιριστική τράπεζα CERA πάνω από 20%, στη Γερμανία το 29%. Μεγάλη ανάπτυξη έχει σημειώσει το κίνημα των συνεργατικών

ή πιστωτικών συνεταιρισμών στην Κύπρο αφού οι φορείς αυτοί συμμετέχουν με 40% στο σύνολο των χρηματοπιστωτικών εργασιών της Μεγαλονήσου.

Credit Agricole

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

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

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

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

Μεγάλα κέρδη παρουσίασε η Credit Agricole μέσω των διαφόρων δραστηριοτήτων της κατά το έτος 2005.

Συγκεκριμένα τους πρώτους 9 μήνες του 2006 το καθαρό εισόδημα της Credit Agricole ήταν της τάξης του 3.815 εκατομμύρια Ευρώ, μια αύξηση δηλαδή του 32,2%, συγκρινόμενη με αυτήν της ίδιας περιόδου του έτους 2005. Το καθαρό τραπεζικό εισόδημα αυξήθηκε κατά 15%.

Κατά τη διάρκεια αυτής της περιόδου τα κύρια επιτεύγματα της τράπεζας συνοψίζονται ως εξής:

- Μια συμφωνία με την αυτοκινητοβιομηχανία της Fiat
- Η εξαγορά της Εμπορικής Τράπεζας Ελλάδος

- Καθώς και μια συμφωνία με την Banca Intesa, με την προοπτική ανάπτυξης 654 παραρτημάτων στην Ιταλία.

Επίσης στο ίδιο έτος και συγκεκριμένα στο τρίτο τέταρτο του 2006, επιτεύχθηκε σημαντική οικονομική δραστηριότητα. Το σημαντικότερο είναι ότι εδραιώθηκε η εμπορική της παρουσία με 14 νέα υποκαταστήματα. Οι τραπεζικές καταθέσεις πελατών αυξήθηκαν κατά 9,3 δις €, ενώ αυξήθηκαν και τα δάνεια με ταχύ ρυθμό.

Ειδικές οικονομικές υπηρεσίες που παρέχει η τράπεζα σημείωσαν σημαντική ανάπτυξη στη Γαλλία. Μέσα από την ανάπτυξη σημαντικών οικονομικών δραστηριοτήτων, επιτεύχθηκαν κερδοφόρες επαφές. Στα τέλη μάλιστα του Σεπτεμβρίου του 2005 τα δάνεια των καταναλωτών έφτασαν τα 40 δις €. Οι συμφωνίες και οι συνεργασίες συνεχίστηκαν καθ' όλη τη διάρκεια του 2006, όπως επίσης και η ανάπτυξη νέων προϊόντων.

Αύξηση επίσης παρατηρήθηκε στα Ενεργητικά των management, των ασφαλειών και των private banking. Ειδικά στο τελευταίο, το τρίτο τέταρτο του 2006 σηματοδοτήθηκε από μια ραγδαία αύξηση των επιχειρήσεων, κυρίως στην Ελβετία. Επίσης σημαντικά κέρδη αποκομήθηκαν και από τις συμφωνίες για ασφάλειες ζωής.

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

α) Η επωνυμία της τράπεζας αποτελείται από τις λέξεις «Συνεταιριστική Τράπεζα» και τον τόπο του πιστωτικού συνεταιρισμού,

β) Το αρχικό κεφαλαίο είναι μικρότερο (συνήθως το 1/5) από ότι στις εμπορικές τράπεζες,

γ) Δεν υπάρχει η δυνατότητα εισαγωγής στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών,

δ) Δεν διενεργούν εργασίες ανάδοχου έκδοσης τίτλων σε δημόσια ή ιδιωτική εγγραφή (underwriting),

ε) Δεν συναλλάσσονται με μη μέλη του πιστωτικού συνεταιρισμού εκτός αν στην συναλλαγή συμμετέχει και μέλος του συνεταιρισμού ή αν κάνουν συμπληρωματικές εργασίες αλλά αυτό δεν θα πρέπει να είναι αυτοσκοπός της τράπεζας,

στ) Η χρηματοδότηση των μελών δεν θα πρέπει να υπερβαίνει το 5% των ίδιων κεφαλαίων,

ζ) Το σύνολο των κεφαλαίων της τράπεζας που επενδύονται σε αμοιβαία κεφαλαία δεν θα πρέπει να υπερβαίνει το 10% των ίδιων κεφαλαίων,

η) Η χρηματοδότηση στην διατραπεζική αγορά ευρώ και συναλλάγματος δεν θα πρέπει να υπερβαίνει το 10% και 5% αντίστοιχα των ίδιων κεφαλαίων,

θ) Οι συνεταιριστικές τράπεζες έχουν την δυνατότητα να προσφεύγουν στην Τράπεζα της Ελλάδος για αναπροεξόφληση συναλλαγματικών και γραμμάτων και για χρηματοδότηση έναντι τίτλων δημόσιου,

ι) Ο συντελεστής φερεγγυότητας έχει καθοριστεί στο 10% (στις εμπορικές τράπεζες καθορίζεται στο 8%), και το ύψος της ανοικτής συναλλαγματικής θέσης τους δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 5% των ίδιων κεφαλαίων

Σκοπός της λειτουργίας των Συνεταιριστικών Τραπεζών είναι να στηρίζουν με φθινό κόστος χρήματος και τραπεζικών υπηρεσιών τις μικρές επιχειρήσεις που δεν έχουν εύκολη πρόσβαση στις παραδοσιακές τράπεζες, λόγω μικρού όγκου εργασιών τους και ως εκ τούτου μικρής απόδοσης γι' αυτές, και να ενισχύσει την καταναλωτική πίστη με δάνεια, σύμφωνα με τις ανάγκες του κάθε μέλους ιδιώτη, υπαλλήλου, επιστήμονα, συνταξιούχου, νοικοκυράς κλπ που δεν έχει πρόσβαση στον τραπεζικό δανεισμό.

Η νέα αυτή μορφή του Πιστωτικού Ιδρύματος, έχει αναπτυξιακή και κοινωνική διάσταση και λειτουργεί σαν « μηχανισμός » ανακύκλωσης του χρήματος μέσα στον ίδιο τον Νομό.

Στο περιβάλλον των μεγάλων εξαγορών και συγχωνεύσεων τραπεζών υπάρχουν πολλοί που φαίνεται να προτιμούν τη συνεργασία με τράπεζες καθαρά τοπικού χαρακτήρα, έστω και αν αυτές δεν μπορούν να προσφέρουν την υψηλή τεχνογνωσία και εξειδίκευση των εμπορικών τραπεζών. Αυτό τουλάχιστον προκύπτει από την απήχηση του θεσμού της συνεταιριστικής πίστης στο ευρύ κοινό, το οποίο στα τέλη του προηγούμενου έτους είχε τοποθετημένα 86 δισ. δρχ. σε λογαριασμούς καταθέσεων συνεταιριστικών τραπεζών και είχε δανειστεί από αυτές ποσά άνω των 101 δισ. δρχ. Στο πλαίσιο αυτό είναι εύλογη και η ανησυχία που προκλήθηκε σε ευρεία ομάδα αποταμιευτών, που εμπιστεύονται τις τοπικού χαρακτήρα συνεταιριστικές τράπεζες, από την είδηση ότι η παλαιότερη συνεταιριστική τράπεζα της χώρας, η Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας, τέθηκε τρόπον τινά από την Τράπεζα της Ελλάδος σε καθεστώς επιτροπείας. Ο διορισμός επιτρόπου αποφασίστηκε κυρίως εξαιτίας της αδυναμίας της συνεταιριστικής τράπεζας να αυξήσει άμεσα τα ίδια κεφάλαιά της προκειμένου να ενισχύσει τη ρευστότητά της, καθώς επίσης και εξαιτίας των τριβών μεταξύ διοικητικού και εποπτικού συμβουλίου της τράπεζας.

Η είδηση προκάλεσε ερωτήματα για το αν ο θεσμός των συνεταιριστικών τραπεζών έχει βάσεις αλλά και μέλλον στη χώρα μας και για το κατά πόσον προστατεύονται όσοι συναλλάσσονται με τις συνεταιριστικές τράπεζες προτιμώντας τις

από τις εμπορικές. Και μόνο από τις επισημάνσεις της Τράπεζας της Ελλάδος κατά τον διορισμό επιτρόπου στη Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας διαφαίνεται ότι ο θεσμός των συνεταιριστικών τραπεζών έχει ιδιαίτερη βαρύτητα για την ανάπτυξη της οικονομίας και ότι επιπλέον περιβάλλεται από το αναγκαίο θεσμικό και νομικό πλαίσιο προστασίας των συναλλασσομένων. Η Τράπεζα της Ελλάδος επισήμανε ότι ο διορισμός επιτρόπου στη Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας δεν υπονοεί κανέναν κίνδυνο για τους καταθέτες της τράπεζας να χάσουν τα χρήματά τους, δεδομένου ότι η καθαρή θέση της συνεταιριστικής τράπεζας είναι θετική. Παράλληλα τόνισε ότι, σε αντίθεση με ό,τι συνέβαινε σε αντίστοιχες περιπτώσεις του παρελθόντος, ο επίτροπος δεν θα υποκαταστήσει το ΔΣ της συνεταιριστικής τράπεζας αλλά θα απαιτείται η σύμφωνη γνώμη του για να έχουν ισχύ οι αποφάσεις του διοικητικού συμβουλίου. Σημειώνεται ότι προς διασφάλιση των συναλλασσομένων με αυτές οι συνεταιριστικές τράπεζες θα ενταχθούν ως τις 13.6.2001 με τον νόμο 2832/2000 στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων, ενώ πρόκειται να ιδρυθεί και Πανελλήνια Συνεταιριστική Τράπεζα με τη μορφή ανώνυμης εταιρείας, με μετόχους 13 συνεταιριστικές τράπεζες και 16 πιστωτικούς συνεταιρισμούς και μετοχικό κεφάλαιο 10 δισ. δρχ. Σκοπός της Πανελληνίας Συνεταιριστικής Τράπεζας, για την ίδρυση της οποίας έχει υποβληθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος μελέτη σκοπιμότητας και επιχειρηματικό σχέδιο, θα είναι η αρωγή των κατά τόπους συνεταιριστικών τραπεζών με την παροχή τεχνογνωσίας, τη δημιουργία νέων προϊόντων, αλλά και τη δυνατότητα διενέργειας εσωτερικού ελέγχου στις συνεταιριστικές τράπεζες.

Όπως έχει δείξει η μέχρι στιγμής ανοδική πορεία του θεσμού των συνεταιριστικών τραπεζών στη χώρα μας αλλά και η γιγάντωση του θεσμού στο εξωτερικό (ο θεσμός χρονολογείται από τον Μεσαίωνα και έχει τη μεγαλύτερη ανάπτυξη στη Γερμανία), η συνεταιριστική πίστη αποτελεί βασικό μοχλό οικονομικής ανάπτυξης και ως εκ τούτου στηρίζεται αλλά και εποπτεύεται από τις αρμόδιες αρχές κάθε κράτους.

Η συνεταιριστική πίστη συμβάλλει στη χρηματοδοτική στήριξη των τοπικών μικρομεσαίων επιχειρήσεων, οι οποίες δεν περιλαμβάνονται στις αγορές-στόχους των τοπικών υποκαταστημάτων των εμπορικών τραπεζών. Τελευταίως οι εμπορικές τράπεζες στρέφονται εντονότερα στη χρηματοδότηση των ΜΜΕ και επομένως αντιμετωπίζουν σημαντικές δυσκολίες στην προσπάθεια κάλυψης των χρηματοδοτικών αναγκών τους. Οι συνεταιριστικές τράπεζες απευθύνονται όμως και στους ιδιώτες συνεταιίρους-πελάτες, προσφέροντάς τους ευρεία κλίμακα αποταμιευτικών και

ασφαλιστικών προϊόντων με απλές διαδικασίες και χαμηλό κόστος. Στον τομέα παροχής δανειακών κεφαλαίων προς ιδιώτες οι συνεταιριστικές τράπεζες προσφέρουν στεγαστικά και καταναλωτικά δάνεια χαμηλού κόστους έχοντας ως "αρχή" τους την ανθρώπινη επαφή με τον πελάτη. Στο πλαίσιο αυτό ο ρόλος της συνεταιριστικής τράπεζας, πέρα από μοχλός ανάπτυξης της οικονομίας της περιφέρειας, έχει και έντονα κοινωνικό χαρακτήρα. Οι συνεταιριστικές τράπεζες συμβάλλουν τα μέγιστα στην προώθηση της τοπικής ανάπτυξης με την ανακύκλωση των καταθέσεων στην τοπική αγορά, διευκολύνουν την ανάπτυξη της επιχειρηματικής δραστηριότητας και παράλληλα καλλιεργούν στα μέλη της τοπικής κοινωνίας τη βασική αρχή «η ισχύς εν τη ενώσει».

Η συνεταιριστική πίστη στη χώρα μας άρχισε να αναπτύσσεται μετά την ισχύ των διατάξεων του Ν. 1667/86, που αποτελεί το νομικό πλαίσιο λειτουργίας των αστικών πιστωτικών συνεταιρισμών. Ουσιαστικά όμως αναπτύχθηκε μετά τον νόμο 2076/92 με τον οποίο ενσωματώθηκε στην ελληνική τραπεζική νομοθεσία η οδηγία 386/30.12.89 του Συμβουλίου των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων. Με τον νόμο αυτόν επιτράπηκε η σύσταση και η λειτουργία πιστωτικών ιδρυμάτων με τη μορφή αμιγούς πιστωτικού συνεταιρισμού με τον όρο ότι θα συναλλάσσονται μόνο με τα μέλη τους. Με βάση τις διατάξεις του νόμου 1667/86 συστήθηκαν αστικοί πιστωτικοί συνεταιρισμοί με σκοπό να μετεξελιχθούν σε πιστωτικά ιδρύματα αφού συγκεντρώσουν το ελάχιστο κεφάλαιο, εξασφαλίσουν τις λοιπές προϋποθέσεις που θέτουν ο νόμος και οι αποφάσεις των αρμοδίων οργάνων της Τράπεζας της Ελλάδος και λάβουν τη σχετική άδεια λειτουργίας. Σημειώνεται ότι το ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο των συνεταιριστικών τραπεζών έχει καθοριστεί στο δραχμικό ισόποσο του 1,2 δισ. δρχ. Για τη δραστηριοποίηση του συνεταιρισμού σε επίπεδο διοικητικής περιφέρειας ή όμορων νομών απαιτείται ελάχιστο κεφάλαιο 2,5 δισ. δρχ., ενώ για δραστηριοποίηση σε όλη την Ελλάδα και ειδικά για συνεταιρισμούς στους Νομούς Αττικής και Θεσσαλονίκης απαιτείται ελάχιστο κεφάλαιο 4 δισ. δρχ.

Τα τελευταία 30 χρόνια σημειώθηκαν ριζικές αλλαγές παγκοσμίως στον τομέα του χρηματοπιστωτικού συστήματος με την απελευθέρωση και τον εκσυγχρονισμό του. Στην Ελλάδα το τραπεζικό σύστημα έχει περάσει από διάφορα στάδια. Αρχικά τα πρώτα μεταπολεμικά χρόνια κάτω από την αυστηρή εποπτεία του κράτους οι αποταμιεύσεις διοχετεύονταν για την ανάπτυξη του βιομηχανικού κυρίως κλάδου. Τα επιτόκια την περίοδο αυτή καθορίζονταν από το Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (Τ.Ε.) ενώ, υπήρχε μια έντονη διαφοροποίηση κατά κατηγορία επενδύσεων. Ολόκληρο

το τραπεζικό σύστημα υπόκειται κάτω από τον έλεγχο της πανίσχυρης νομισματικής επιτροπής. Το σύνολο των δημόσιων οργανισμών και κυρίως τα συνταξιοδοτικά ταμεία είναι υποχρεωμένα να καταθέτουν το σύνολο των αποθεματικών τους στη Τ.Ε.. Ενώ, τέλος όλες οι εμπορικές τράπεζες ήταν υποχρεωμένες να τοποθετούν ένα υψηλό ποσοστό των καταθέσεων τους σε κρατικούς τίτλους με επιτόκια που το ίδιο το κράτος καθόριζε.

Γεννήτορας των σημερινών συνεταιριστικών τραπεζών στην Ελλάδα και αρχαιότερος πιστωτικός συνεταιρισμός στη χώρα ήταν αυτός των Τεχνοεργατών Λαμίας, που ιδρύθηκε το 1900 και αποτέλεσε στις αρχές της δεκαετίας του '90 την πρώτη συνεταιριστική τράπεζα, τη Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας.

Ο Αναπτυξιακός και Πιστωτικός Συνεταιρισμός Νομού Ιωαννίνων «Ο Στόχος» και ο Αναπτυξιακός και Πιστωτικός Συνεταιρισμός Νομού Κορινθίας «Ο Ερμής» ήταν οι άλλοι δύο προπομποί των σημερινών συνεταιριστικών τραπεζών. Σήμερα με τον νόμο 2076/92 λειτουργούν στην Ελλάδα εκτός από τους 15 που μετεξελίχθηκαν σε συνεταιριστικές τράπεζες συνολικά 23 πιστωτικοί συνεταιρισμοί που έχουν ιδρυθεί σε πρωτεύουσες νομών με σκοπό όταν εκπληρώσουν τις απαιτούμενες προϋποθέσεις να υποβάλουν αίτηση λειτουργίας στην Τράπεζα της Ελλάδος ως συνεταιριστικές τράπεζες. Η μεγαλύτερη συνεταιριστική τράπεζα είναι σήμερα η Παγκρήτια, η οποία με στοιχεία της 31.12.99 έχει συνεταιριστικό κεφάλαιο 15.550.350.000 δρχ., 311.007 συνεταιριστικές μερίδες ονομαστικής αξίας 50.000 δρχ. εκάστη και ύψος συνεταιριστικής ευθύνης ίσο με το συνεταιριστικό της κεφάλαιο.

Για τη σύσταση πιστωτικού συνεταιρισμού απαιτείται η υπογραφή καταστατικού τού υπό ίδρυση συνεταιρισμού από 15 τουλάχιστον μέλη. Το κάθε μέλος το οποίο πρέπει να είναι άνω των 18 ετών και να μη μετέχει σε άλλο συνεταιρισμό, ενώ μπορεί να είναι και δήμος, κοινότητα ή άλλο νομικό πρόσωπο δημόσιου ή ιδιωτικού δικαίου μετέχει στον συνεταιρισμό υποχρεωτικά με μία μερίδα και προαιρετικά με 600 μερίδες κατ' ανώτατο όριο αν είναι φυσικό πρόσωπο (ισχύει απεριόριστος αριθμός μερίδων για τα ΝΠΔΔ). Το ποσό κάθε μερίδας καθορίζεται από το καταστατικό. Η ονομαστική αξία της μερίδας κινείται στις υπάρχουσες συνεταιριστικές τράπεζες από τις 50.000 δρχ. ως τις 100.000 δρχ., ενώ αθροιστικά το συνεταιριστικό κεφάλαιο των τραπεζών αυτών ανέρχεται με βάση τα τελευταία διαθέσιμα στοιχεία της 31.12.1999 σε 39.124.278.249 δρχ.

Ο νέος Νόμος Ίδρυσης Αγροτικών Συνεταιριστικών Οργανώσεων (Νόμος 2810/2000 ΦΕΚ 61 τεύχος πρώτο, 9 Μαρτίου 2000) δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της

Κυβερνήσεως το Μάρτιο του 2000, ισχύει από την ημερομηνία αυτή και εισάγει καινούρια δεδομένα στο χώρο του αγροτικού συνεταιρισμού.

Το οικονομικό περιβάλλον, στο οποίο καλούνται σήμερα να δραστηριοποιηθούν οι Αγροτικοί Συνεταιρισμοί, έχει ως κύριο χαρακτηριστικό τον οξύ ανταγωνισμό. Η παγκοσμιοποίηση της οικονομίας καθιστά αναγκαία την επιχειρηματική αποτελεσματικότητα ως όπλο για την επιβίωση και την ανάπτυξη. Η συντήρηση με τεχνητά μέσα, επιδοτήσεις και προνόμια μπορεί να ανακουφίζει προσωρινά, αλλά δεν μπορεί να αποτελεί αναπτυξιακή στρατηγική. Οι συσπειρώσεις συνεταιριστικού χαρακτήρα, για να είναι αποτελεσματικές, απαιτούν μεγέθη και μηχανισμούς που χαρακτηρίζονται από μεγάλη οικονομική επιφάνεια και επιχειρηματική ευελιξία. Τα θέματα της κεφαλαιακής συγκρότησης και της φορολογίας των συνεταιρισμών επανεξετάζονται για να προσαρμοστούν στις ιδιαιτερότητες του συνεταιριστικού θεσμού. Ακόμα και στις χώρες που βρίσκονται σε μεταβατικό στάδιο προς την οικονομία της αγοράς, αναζητούνται τρόποι επαναδημιουργίας συνεταιρισμών, διότι οι εταιρικές μορφές οικονομικής δράσης δεν κρίνονται επαρκείς για μεγάλα τμήματα του πληθυσμού.

Τα πλεονεκτήματα των συνεταιριστικών τραπεζών έναντι των άλλων τραπεζών είναι:

- Καταρχήν το μικρό κόστος λειτουργίας, λόγω των μηδενικών σχεδόν εξόδων Κεντρικής Διοίκησης
- Το ύψος χορηγήσεως δανείων σε ιδιώτες χωρίς περιορισμό, λαμβανομένου υπόψη ότι το μέγιστο ύψος χορηγήσεως καταναλωτικών δανείων από τις λειτουργούσες τράπεζες φτάνει τα 8.000.000 δρχ.
- Η αμεσότητα και η ευελιξία στη λήψη των αποφάσεων, καθότι η Διοίκηση, γνώστης προσώπων και πραγμάτων του Νομού, είναι δίπλα στη Διεύθυνση του καταστήματος, δίνοντας άμεσες λύσεις σε οποιαδήποτε θέματα που τυχόν θα προκύπτουν,
- Και η εξασφάλιση καταθέσεων και λοιπών τραπεζικών εργασιών από τα μέλη της στη δική τους τράπεζα.

Σημαντικά είναι επίσης και τα οφέλη που προκύπτουν για τα μέλη μιας συνεταιριστικής τράπεζας. Ενδεικτικά αναφέρω το υψηλότερο επιτόκιο κατάθεσης, το χαμηλότερο επιτόκιο δανειοδότησης, το χαμηλότερο κόστος προσφερομένων υπηρεσιών, τα δάνεια για κάθε ανάγκη, γρήγορα και χωρίς γραφειοκρατικές διαδικασίες, το μέρισμα κάθε χρόνο, την υπεραξία της μετοχής και την υποστήριξη σε

περιπτώσεις σοβαρών προσωπικών προβλημάτων των μελών που έχουν σχέση με την υγεία, οικογένεια κλπ.

Σημαντικές είναι επίσης και οι διαφορές των συνεταιριστικών τραπεζών από τις εμπορικές τράπεζες. Οι πιο σημαντικές είναι:

- Η επωνυμία της τράπεζας που αποτελείται από τις λέξεις «Συνεταιριστική Τράπεζα» και τον τόπο του πιστωτικού συνεταιρισμού
- Το αρχικό κεφάλαιο που είναι μικρότερο (συνήθως το 1/5) από ότι στις εμπορικές τράπεζες
- Δεν υπάρχει η δυνατότητα εισαγωγής στο Χρηματιστήριο Αθηνών
- Δεν διενεργούν εργασίες αναδόχου έκδοσης τίτλων σε δημόσια ή ιδιωτική εγγραφή
- Δεν συναλλάσσονται με μη μέλη του πιστωτικού συνεταιρισμού εκτός αν στη συναλλαγή συμμετέχει και μέλος του συνεταιρισμού ή αν κάνουν συμπληρωματικές εργασίες
- Η χρηματοδότηση των μελών δεν θα πρέπει να υπερβαίνει το 5% των Ιδίων Κεφαλαίων
- Το γεγονός ότι το σύνολο των κεφαλαίων της τράπεζας που επενδύονται σε αμοιβαία κεφάλαια δε θα πρέπει να υπερβαίνει το 10% των Ιδίων Κεφαλαίων
- Η χρηματοδότηση στη διατραπεζική αγορά Ευρώ και συναλλάγματος δεν θα πρέπει να υπερβαίνει το 10% και 5% αντίστοιχα των Ιδίων Κεφαλαίων

Επίσης σημαντικές διαφορές είναι και το ότι οι συνεταιριστικές τράπεζες έχουν τη δυνατότητα να προσφεύγουν στην Τράπεζα της Ελλάδος για αναπροεξόφληση συναλλαγματικών και γραμματίων και για χρηματοδότηση έναντι τίτλων δημοσίου, καθώς τέλος και το ότι ο συντελεστής φερεγγυότητας έχει καθοριστεί στο 10% (στις εμπορικές τράπεζες καθορίζεται στο 8%), και το ύψος της ανοικτής συναλλαγματικής θέσης τους δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 5% των Ιδίων Κεφαλαίων.

Όργανα Διοίκησης της συνεταιριστικής τράπεζας είναι η Γενική Συνέλευση, το Διοικητικό Συμβούλιο και το Εποπτικό Συμβούλιο.

Μέλη της τράπεζας μπορούν να γίνουν όσοι έχουν συμπληρώσει το 18^ο έτος της ηλικίας τους. Εκτός από τους μόνιμους κατοίκους του Νομού, με πρόσφατη απόφαση της Τράπεζας Ελλάδος, επιτρέπεται η εγγραφή και ετεροδημοτών. Συνεπώς μέλη της

Συνεταιριστικής Τράπεζας μπορούν να γίνουν επιχειρηματίες κάθε επαγγέλματος, οικοκυρές, Δήμοι ή Κοινότητες, οργανισμοί, σύλλογοι και σωματεία.

Κάθε συνέταιρος εγγράφεται για μία υποχρεωτική συνεταιριστική μερίδα η οποία είναι και ίση για όλους τους συνεταίρους. Κάθε συνέταιρος μπορεί να αποκτήσει πέρα από την υποχρεωτική μερίδα και μέχρι πέντε προαιρετικές (χωρίς ψήφο) μερίδες, δηλαδή συνολικά έξι.

Κεφάλαιο του συνεταιρισμού, είναι το σύνολο των μερίδων των συνεταίρων ως και τα αποθεματικά γενικώς. Για να μετεξελιχθεί ένας πιστωτικός συνεταιρισμός σε Συνεταιριστική Τράπεζα, πρέπει να διαθέτει το ελάχιστο κεφάλαιο των 600 εκατομμυρίων δρχ. Τέλος οι πράξεις διαχείρισης και λειτουργίας των συνεταιριστικών τραπεζών ελέγχονται από το Εποπτικό Συμβούλιο, την Τράπεζα της Ελλάδος και τους ορκωτούς λογιστές.

Παρουσίαση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου

Γεγονός είναι πως τα τελευταία χρόνια βρίσκονται σε καλή φάση ανάπτυξης στη χώρα μας οι συνεταιριστικές τράπεζες, οι οποίες διαθέτουν ήδη 128 καταστήματα σε όλη τη χώρα, στις οποίες εργάζονται 946 άτομα. Ειδικότερα στα Δωδεκάνησα, η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου έχει ενεργητικό ύψους 210 εκατομμύρια Ευρώ, χορηγήσεις ύψους 150 εκατομμύρια Ευρώ και καταθέσεις 178 εκατομμύρια Ευρώ. Τα μέλη της υπερβαίνουν τα 4 χιλιάδες και το δίκτυο αριθμεί 16 καταστήματα.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου έχοντας ήδη κλείσει γύρω στα 12 χρόνια λειτουργίας, δημιουργεί δομές στην οικονομία του τόπου, υποστηρίζει τα μέλη της και τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις της Δωδεκανήσου και παράγει ανεκτίμητο κοινωνικό έργο με την παρουσία της στα μικρά νησιά του Νομού.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου, ιδρύθηκε στη Ρόδο το 1994 με πρωτοβουλία του Επιμελητηρίου Δωδεκανήσου και με την υποστήριξη όλων των παραγωγικών φορέων του Νομού. Λειτουργήσε ως Πιστωτικό Ίδρυμα στις 15/11/1995 και από τότε αναπτυσσόμενη με δυναμικούς ρυθμούς κατάφερε να δημιουργήσει ένα αξιόλογο δίκτυο καταστημάτων και να καταστεί κινητήριος μοχλός ανάπτυξης της τοπικής οικονομίας.

Η τράπεζα σήμερα δραστηριοποιείται σε όλες τις κύριες Τραπεζικές εργασίες, καταθέσεις και χορηγήσεις κάθε είδους, κινήσεις κεφαλαίων, εγγυητικές επιστολές, συνάλλαγμα, χρηματιστηριακές πράξεις και συνεχώς αναπτύσσει νέες δραστηριότητες όπως το Ασφαλιστικό τμήμα που λειτουργήσε πρόσφατα. Αριθμεί ήδη ένα δίκτυο καταστημάτων με παρουσία σε αρκετά νησιά της Δωδεκανήσου και στόχος είναι η ανάπτυξη σε όλο το Νομό και η παροχή Τραπεζικών εργασιών υψηλού επιπέδου σε όλους τους Δωδεκανήσιους.

Η Τράπεζα Δωδεκανήσου γνωρίζοντας πολύ καλά ως τοπική τράπεζα τις ιδιαιτερότητες και τις ανάγκες της τοπικής κοινωνίας, έχει σαν στόχο να στέκεται δίπλα στους Δωδεκανήσιους προσφέροντάς τους σύγχρονα ανταγωνιστικά και προσαρμοσμένα στις ανάγκες τους τραπεζικά προϊόντα, προάγοντας παράλληλα την τοπική κοινωνία.

Ο τοπικός χαρακτήρας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου, προσδίδει στη τράπεζα ισχυρά ανταγωνιστικά στοιχεία και συνεπάγεται για τα μέλη της μοναδικά πλεονεκτήματα όπως:

- i) Προϊόντα σχεδιασμένα με βάση τις συνθήκες της Τοπικής Αγοράς, έτσι ώστε να ανταποκρίνονται πλήρως στις ανάγκες των μελών της.
- ii) Ευελιξία, ταχύτητα στη λήψη αποφάσεων και διαφάνεια, καθώς διοικείται τοπικά από Δωδεκανήσιους συνεταίρους που εκλέγονται από τα μέλη.
- iii) Σύγχρονη γκάμα προϊόντων και υπηρεσιών με ανταγωνιστικότητα επιτόκια και τους πλέον συμφέροντες όρους της αγοράς.
- iv) Πελατοκεντρικό σύστημα λειτουργίας που έχει ως αποτέλεσμα το υψηλό επίπεδο εξυπηρέτησης των πελατών – μελών.
- v) Υψηλή απόδοση της επένδυσης καθώς η απόδοση της Συνεταιριστικής μερίδας βρίσκεται σε επίπεδο τουλάχιστον διπλάσια του μέσου επιτοκίου καταθέσεων τα τελευταία χρόνια.
- vi) Συμβολή στην ανάπτυξη του Δωδεκανησιακού τόπου, καθώς τα χρήματα των συνεταίρων μένουν και αξιοποιούνται στον τόπο τους.

Αξίζει να σημειωθεί ότι διαχρονικά η απόδοση της Συνεταιριστικής μερίδας της Τράπεζας Δωδεκανήσου είναι σημαντικά υψηλότερη του μέσου επιτοκίου καταθέσεων, γεγονός που την καθιστά μια ιδιαίτερα αποδοτική μορφή επένδυσης. Από την 1/1/2006 η αξία της Συνεταιριστικής μερίδας ανήλθε στα 121,50 € έναντι αξίας 118,50 € που είχε το έτος 2005. Απέκτησε δηλαδή υπεραξία της τάξης του 2,60%. Εάν σε αυτή την υπεραξία προστεθεί και η μερισματική απόδοση της μερίδας που για το έτος 2005 έφτασε το 2,80%, τότε έχουμε συνολική ετήσια απόδοση της Συνεταιριστικής μερίδας ίση με 5,40%. Η απόδοση αυτή είναι υπερδιπλάσια από τη μέση καθαρή απόδοση της χρηματαγοράς το έτος 2005 και σχεδόν τετραπλάσια από την τρέχουσα απόδοση των καταθέσεων Ταμειυτηρίου.

Ο βαθμός διείσδυσης του Πιστωτικού Ιδρύματος στην αγορά κρίθηκε ιδιαίτερα ικανοποιητικός, με τους συνεταίρους της Τράπεζας να προσεγγίζουν το 2003 τα 13.757 μέλη έναντι 12.226 μελών το 2002, παρουσιάζοντας αύξηση 12,7%.

Όσον αφορά στους καταθετικούς λογαριασμούς, η Τράπεζα Δωδεκανήσου προσφέρει μια ευρεία γκάμα ευέλικτων καταθετικών λογαριασμών για να επιλέξει ο πελάτης αυτόν που ταιριάζει στις ανάγκες του.

Οι παραδοσιακοί λογαριασμοί ταμειυτηρίου, όψεως και τρεχούμενοι, εξασφαλίζουν καθημερινή ρευστότητα και απόδοση με κλιμακούμενα επιτόκια, ανάλογα με το ύψος της κατάθεσης αλλά και τον αριθμό των μερίδων που διαθέτει κάποιος. Επίσης οι προθεσμιακές καταθέσεις εξασφαλίζουν υψηλές αποδόσεις στα χρήματα των πελατών, χωρίς το ρίσκο άλλων μορφών επένδυσης.

Η εξέλιξη της παγκόσμιας Οικονομίας το 2005 παρέμεινε ευνοϊκή, παρά την διαρκή αύξηση της τιμής του πετρελαίου η οποία οδήγησε σε επιβράδυνση του ρυθμού ανόδου του παγκόσμιου ακαθάριστου εγχώριου προϊόντος. Η άνοδος του παγκόσμιου πληθωρισμού όμως υπήρξε περιορισμένη. Η περιστολή αυτή προήλθε από την βελτίωση της κερδοφορίας των επιχειρήσεων, τον δυναμισμό των νέων οικονομιών της Κίνας και της Ινδίας, την αύξηση της αξίας των αγορών ακινήτων, ομολόγων και μετοχών των μεγάλων Οικονομιών και κυρίως τα εξαιρετικά χαμηλά μακροπρόθεσμα επιτόκια. Η διεθνής νομισματική πολιτική χαρακτηρίστηκε από την μεγάλη αύξηση του βασικού επιτοκίου στις Η.Π.Α. που από 2,25% στο τέλος του 2004, έφθασε το 4,75% στις αρχές του 2006. η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα προσάρμοσε το δικό της μόλις στο 2,5%, διατηρώντας την επιχειρηματική χρηματοδότηση στην Ευρωζώνη σε ιδιαίτερα ελκυστικά επίπεδα.

Η Ελληνική Οικονομία εξακολούθησε για 15^ο συνεχόμενο χρόνο να αναπτύσσεται με ρυθμό μεγαλύτερο από τον αντίστοιχο μέσο ρυθμό της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Το Α.Ε.Π. της Ελλάδος βελτιώθηκε κατά 3,7% το 2005, ενώ μετά από αρκετά έτη θετική ήταν η επίδραση της μεταβολής του εξωτερικού ισοζυγίου αγαθών και υπηρεσιών. Παρόλα αυτά εξακολουθούν να υφίστανται σοβαρές διαρθρωτικές και χρόνιες ανισοροπίες, όπως το υψηλό ποσοστό ανεργίας (9,9%), ο σχετικά υψηλός πληθωρισμός (3,5%), το ακόμη υψηλό επίπεδο του ελλείμματος στο Ισοζύγιο Τρεχουσών Συναλλαγών και η χαμηλή παραγωγικότητα του συνόλου της Ελληνικής Οικονομίας.

Οι Ελληνικές Τράπεζες είχαν μια ιδιαίτερα αποδοτική χρονιά το 2005, βλέποντας τα μεγέθη τους, τις χρηματιστηριακές τους αποτιμήσεις και κυρίως την κερδοφορία τους να βελτιώνεται σημαντικά, αποτέλεσμα της διαρκούς προσπάθειας εκσυγχρονισμού τους, της έντονης διείσδυσής τους στην χρηματοδότηση των νοικοκυριών και στην μεγέθυνση των μη τραπεζικών δραστηριοτήτων τους. Παράλληλα, επιτυχημένη ήταν η πορεία των 16 Ελληνικών Συνεταιριστικών Τραπεζών, που αν και κατέχουν μόλις το 1% της αγοράς, αύξησαν καθολικά και με συνέχεια τα μεγέθη τους.

Αυξημένα κατά 18% ήταν στο εννεάμηνο τα προ φόρων κέρδη των συνεταιριστικών τραπεζών και ανήλθαν στα 34,53 εκ. ευρώ. Οι χορηγήσεις ενισχύθηκαν κατά 19% και ανήλθαν στο ποσό των 1,84 δισ. ευρώ και οι καταθέσεις κατά 21,73%, φθάνοντας τα 2,05 δισ. ευρώ. Το ενεργητικό των 16 συνεταιριστικών

τραπεζών διαμορφώθηκε στο εννεάμηνο σε 2,47 δισ. ευρώ, αυξημένο κατά 21,84% σε ετήσια βάση και τα ίδια κεφάλαια αυξήθηκαν κατά 12%, στα 307,2 εκ. ευρώ. Οι συνεταιριστικές τράπεζες έχουν συνολικά 172.080 μέλη, τα οποία είχαν αύξηση κατά 10% σε ετήσια βάση, 140 καταστήματα από 124 το περυσινό εννεάμηνο και 970 άτομα προσωπικό. Το συνεταιριστικό κεφάλαιο ανέρχεται σε 181,55 εκ. ευρώ.

Αύξηση μεγεθών κατέγραψαν στο εννεάμηνο τα οικονομικά στοιχεία της κεντρικής τράπεζας των Συνεταιριστικών Τραπεζών, της Πανελληνίας Τράπεζας Συγκεκριμένα, το ενεργητικό αυξήθηκε κατά 53%, στα 664 εκ. ευρώ έναντι 433 εκ. ευρώ στο περυσινό εννεάμηνο, οι χορηγήσεις κατά 61%, στα 407 εκ. ευρώ έναντι 252 εκ. ευρώ, οι καταθέσεις κατά 53%, στα 573 εκ. ευρώ έναντι 375 εκ. ευρώ και τα κέρδη προ φόρων κατά 53%, στα 4 εκ. ευρώ έναντι 2,6 εκ. ευρώ.

Το δίκτυο των καταστημάτων των Συνεταιριστικών Τραπεζών και της Πανελληνίας Τράπεζας ανέρχεται σε 165 καταστήματα, καλύπτει το μεγαλύτερο μέρος της ελληνικής επικράτειας και κατατάσσεται στην 8η θέση σε σύνολο σαράντα τραπεζικών δικτύων.

Η Παγκρήτια Τράπεζα είναι η μεγαλύτερη από τις συνεταιριστικές τράπεζες με ενεργητικό 1,22 δισ. ευρώ, χορηγήσεις της τάξης του 1 δισ. ευρώ και καταθέσεις που υπερβαίνουν το 1 δισ. ευρώ. Η Παγκρήτια έχει 70 χιλ.μέλη και πενήντα καταστήματα ενώ στο εννεάμηνο είχε κέρδη προ φόρων ύψους 16,8 εκ. ευρώ.

Δεύτερη σε μέγεθος είναι η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων με ενεργητικό 303 εκ. ευρώ, χορηγήσεις ύψους 208 εκ.ευρώ και καταθέσεις 256 εκ. ευρώ. Η τράπεζα έχει 19 καταστήματα και υπερβαίνει τα 18 χιλ. μέλη. Τα προ φόρων κέρδη στο εννεάμηνο ανήλθαν στο ποσό των 2,87 εκ. ευρώ.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου έχει ενεργητικό ύψους 210 εκ. ευρώ, χορηγήσεις ύψους 150 εκ. ευρώ και καταθέσεις 178 εκ. ευρώ. Τα μέλη της υπερβαίνουν τις 4 χιλιάδες και το δίκτυο αριθμεί 16 καταστήματα. Στο εννεάμηνο, τα προ φόρων κέρδη ήταν ύψους 1,72 εκ. ευρώ.

Η οικονομία της Δωδεκανήσου είχε μια σχετικά καλή χρονιά το 2005. η τουριστική κίνηση παρουσίασε ελαφρά βελτίωση, παρά το έντονο διεθνή ανταγωνισμό που συγκράτησε τις τιμές των ξενοδοχείων σε χαμηλά επίπεδα και παρά την στροφή της αγοράς σε νέου τύπου πελατεία (all-inclusive, κ.λ.π.). Παρά όμως την περιοδική βελτίωση του οικονομικού κλίματος, τα θεμελιώδη προβλήματα της Δωδεκανησιακής Οικονομίας που αναφέρονται στα προβλήματα της νησιωτικότητας, παραμένουν. Έλλειψη υποδομών, καθυστέρηση σύγχρονων έργων που θα βελτιώσουν την

ανταγωνιστικότητα των νησιών ως τουριστικών προορισμών, ακτοπλοϊκή σύνδεση, ανταγωνιστικότητα επιχειρήσεων και παραγωγικότητα του Δημοσίου και του επιχειρηματικού δυναμικού είναι τα βασικότερα από αυτά.

Παρά την διαρκή όξυνση του ανταγωνισμού, τα προβλήματα της τοπικής αγοράς και την σταδιακή αλλά διαρκή αποκλιμάκωση των επιτοκίων, η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου διατήρησε τα περιθώρια κέρδους της, βελτίωσε τα μεγέθη της και επιτάχυνε το επενδυτικό της πρόγραμμα. Η απρόσκοπτη ανοδική πορεία της Τράπεζας επιβεβαιώνεται από την εξέλιξη των μεγεθών της.

- ⇒ Τα μεγέθη δραστηριότητας βελτιώθηκαν με πολύ ικανοποιητικούς ρυθμούς. Οι Χορηγήσεις αυξήθηκαν το 2005 κατά 20,5% φθάνοντας τα 141,6 εκατ.€ και οι Καταθέσεις προσέγγισαν τα 157,3 εκατ. €, παρουσιάζοντας ετήσια άνοδο της τάξης του 22,6%.
- ⇒ Τα μέλη της Τράπεζας έφθασαν το 2005 τα 16.121, δείγμα της διαρκούς εμπιστοσύνης που απολαμβάνει το Πιστωτικό Ίδρυμα από τους Δωδεκανησίους.
- ⇒ Τα Ίδια Κεφάλαια της Τράπεζας υπερέβησαν τα 21,3 εκατ. €, έναντι 19,9 εκατ. € το έτος 2004.
- ⇒ Τα Καθαρά προ φόρων κέρδη προσέγγισαν το 2005 τα 1,9 εκατ. €, έναντι 1,66 εκατ. € το προηγούμενο έτος, παρουσιάζοντας συνεχή αύξηση κατά 14,5%.
- ⇒ Η Καθαρή απόδοση της συνεταιριστικής μερίδας ήταν 5,4%, τριπλάσια περίπου από την μέση καθαρή απόδοση της Ελληνικής Χρηματαγοράς.



ΒΑΣΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ ΤΡΑΠΕΖΑΣ 1997 - 2005

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	23/5/06*
ΣΥΝΕΤΑΙΡΟΙ	4.234	5.424	7.135	8.456	10.822	12.226	13.757	15.147	16.121	16.382
ΑΡΙΘΜ. ΔΗΛΩΜΕΝΩΝ ΜΕΡΙΔΩΝ	61.972	71.028	132.628	152.160	169.416	179.564	183.302	186.250	194.186	195.462
ΤΙΜΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΜΕΡΙΔΑΣ	84,37	89,51	93,91	98,32	105,65	109	112,5	115,5	118,5	121,5
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΑΝΕΙΩΝ	977	1.510	2.330	2.776	4.486	5.233	5.958	6.392	6.546	6.618
ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ (Χιλ.€)	13.051	21.843	27.090	38.139	59.014	80.940	98.820	117.486	141.582	149.913
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	4.055	5.220	7.200	7.378	13.724	14.811	18.834	33.767	33.874	33.915
ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ (Χιλ.€)	10.712	23.495	30.327	42.415	63.152	76.937	110.597	128.222	157.258	151.412
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Χιλ.€)	17.300	31.043	43.836	59.117	81.623	96.910	132.244	150.589	181.370	191.070
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (Χιλ.€)	5.605	6.600	12.619	14.761	17.004	18.113	18.694	19.880	21.135	21.311
ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ (Χιλ.€)	607	830	1.828	1.241	1.177	1.393	1.633	1.659	1.899	846
ΜΕΡΙΣΜΑ ΑΝΑ ΜΕΡΙΔΑ (€)	3,67	4,55	4,99	3,52	3,08	3,20	3,28	3,28	3,36	-
ΠΛΗΘΟΣ ΠΕΛΑΤΩΝ	5.032	5.600	6.450	6.820	7.410	7.713	8.250	9.903	10.492	10.711

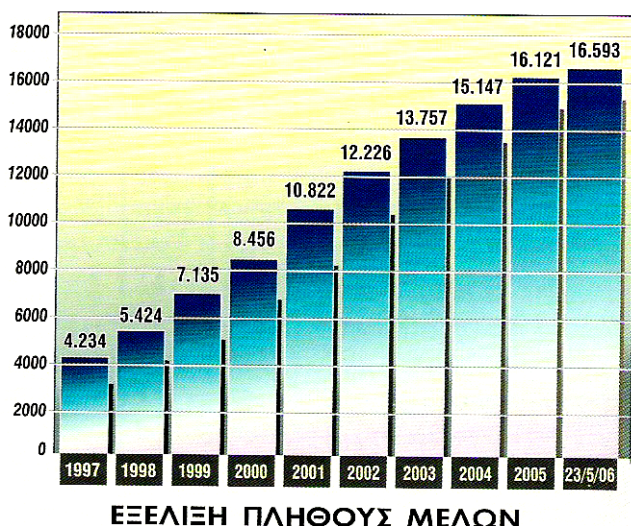
* Προσωρινά στοιχεία Ισοζυγίου Λογιστικοποιημένων Λογαριασμών.

**ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ** (Στοιχεία 31/12/2005)

A/A	ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΕΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ	ΠΛΗΘΟΣ ΜΕΛΩΝ	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (σε Χιλ. ΕΥΡΩ)	ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ (σε Χιλ. ΕΥΡΩ)	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ (σε Χιλ. ΕΥΡΩ)	ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ (σε Χιλ. ΕΥΡΩ)	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ
1	ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	11	63.510	97.999	772.488	824.119	19.005	48	343
2	ΣΥΝΕΤ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ	10	16.684	30.099	193.471	202.549	2.701	18	135
3	ΣΥΝΕΤ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔ/ΣΟΥ	10	16.121	21.135	141.582	157.258	1.899	15	107
4	ΣΥΝΕΤ/ΚΗ ΑΧΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ	11	11.323	29.936	99.608	88.860	3.181	8	59
5	ΣΥΝΕΤ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΜΙΑΣ	12	13.308	16.384	70.186	60.902	931	5	42
6	ΣΥΝΕΤ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΡΙΚΑΛΩΝ	8	5.169	12.295	57.646	59.620	2.279	4	28
7	ΣΥΝΕΤ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΥΒΟΙΑΣ	7	4.585	9.127	47.535	53.381	1.591	4	25
8	ΣΥΝΕΤ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ	6	3.781	8.289	37.303	36.296	741	7	23
9	ΣΥΝΕΤ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΒΡΟΥ	9	3.768	7.225	30.424	35.808	144	3	20
10	ΣΥΝΕΤ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	11	5.722	7.139	27.928	28.003	316	3	23
11	ΣΥΝΕΤ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	8	3.372	8.451	23.208	26.826	1.236	1	12
12	ΣΥΝΕΤ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ	7	3.135	6.667	17.966	24.691	134	2	17
13	ΣΥΝΕΤ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΟΖΑΝΗΣ	5	2.870	8.206	17.292	13.722	328	4	18
14	ΣΥΝΕΤ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ	7	2.729	5.806	15.082	23.239	779	1	10
15	ΚΟΡΙΝΘΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ	8	1.993	7.497	17.795	17.584	410	4	18
16	ΣΥΝΕΤ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΕΡΡΩΝ	2	2.066	9.142	28.752	24.345	182	1	12
	ΣΥΝΟΛΟ		160.136	285.397	1.598.265	1.272.406	35.855	128	892

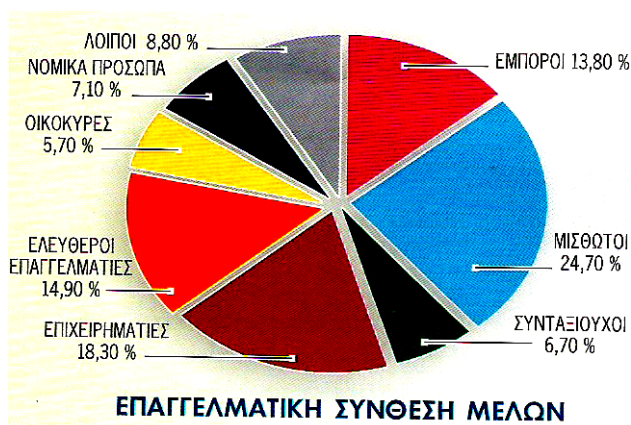
Πηγή: Απολογισμός ενδέκατης χρήσης 2005 Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου

Κατά την διάρκεια του 2005 παρατηρήθηκε σημαντικότερη αύξηση όλων των μεγεθών δραστηριότητας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου. Ο βαθμός διεύθυνσης του Πιστωτικού Ιδρύματος στην αγορά κρίθηκε ιδιαίτερα ικανοποιητικός, με τους συνεταίρους της Τράπεζας να προσεγγίζουν το 2005 τα 16.121 μέλη έναντι 15.147 μελών το 2004, παρουσιάζοντας αύξηση 6,4%. Παράλληλα, οι συνεταιριστικές μερίδες της Τράπεζας το 2005 έφθασαν τις 194.186 που σημαίνει αύξηση της τάξης του 4,3% σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Κατά μέσο όρο, κάθε μέλος της Τράπεζας κατέχει σήμερα 12 μερίδες έναντι των 1202 που είναι το ανώτατο όριο που επιτρέπει ο νόμος, δείγμα της διασποράς και της ευρείας κατανομής των συνεταίρων της.



Πηγή: Απολογισμός ενδέκατης χρήσης 2005 Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου

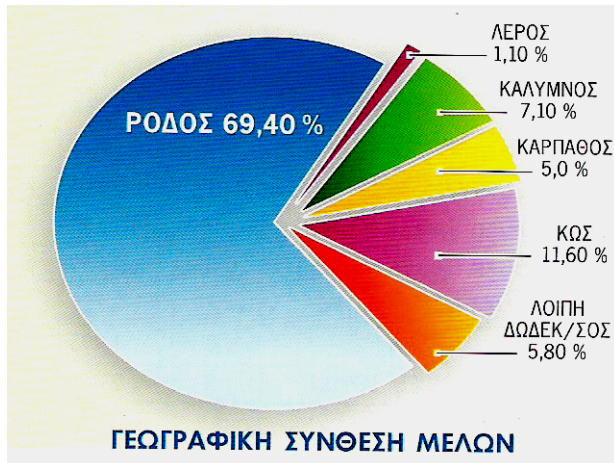
Η πολυσυλλεκτικότητα της Τράπεζας Δωδεκανήσου εμφανίζεται χαρακτηριστικά στην κατανομή των μελών της ανά δραστηριότητα. Οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις αποτελούν τη σπονδυλική στήλη της Τράπεζας καλύπτοντας το 51,4% των μελών της. Ακολουθούν οι μισθωτοί με 24,7%, οι συνταξιούχοι με 6,7% και οι υπόλοιπες επαγγελματικές ομάδες με 18,1%. Ειδικότερα, οι έμποροι αντιπροσωπεύουν το 13,8% της επαγγελματικής σύνθεσης των μελών, οι ελεύθεροι επαγγελματίες το 14,9% και οι λοιποί επιχειρηματίες το 18,3%.



Πηγή: Απολογισμός ενδέκατης χρήσης 2005 Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου

Όσον αφορά στην γεωγραφική κατανομή των μελών της Τράπεζας, η Ρόδος ως κέντρο της οικονομικής δραστηριότητας του Νομού φυσιολογικά παρουσιάζει την

μεγαλύτερη συγκέντρωση συνεταίρων με 69,4%. Ακολουθεί η Κώς που αντιπροσωπεύει το 11,6% των συνεταίρων, η Κάλυμνος με το 7,1%, η Κάρπαθος με το 5%, η Λέρος με το 1,1% και οι λοιποί Δωδεκανήσιοι 5,8%.

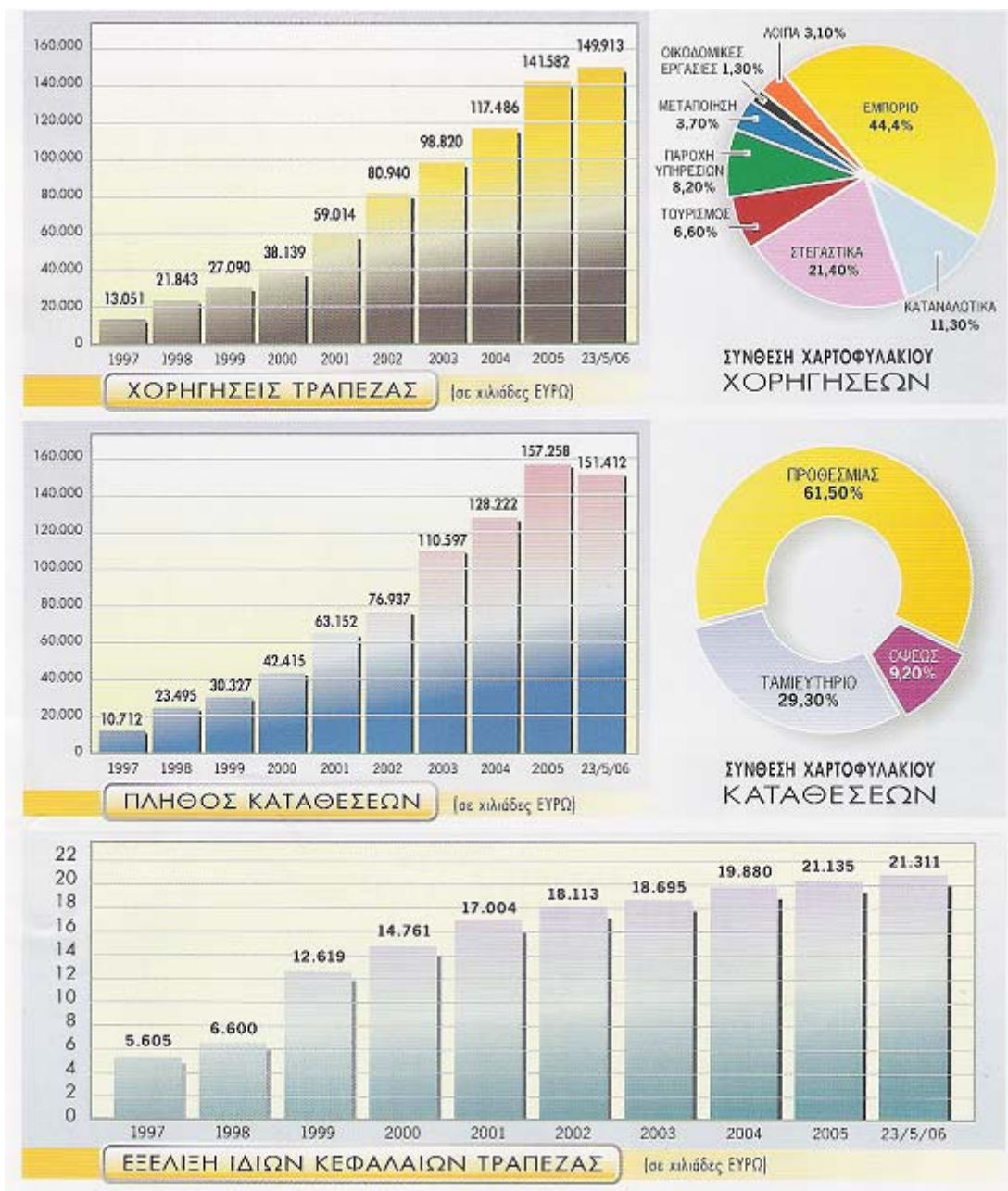


Πηγή: Απολογισμός ενδέκατης χρήσης 2005 Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου

Τα μεγέθη δραστηριότητας της Τράπεζας εμφάνισαν και το έτος 2005 υψηλούς ρυθμούς αύξησης, δείγμα της προόδου και της διαρκούς ανοδικής πορείας του Πιστωτικού Ιδρύματος. Οι Χορηγήσεις παρουσίασαν σε σχέση με το 2004 αύξηση κατά 20,5%, προσεγγίζοντας στα τέλη του 2005 τα 141,6 εκατ.€. Ειδικότερα χρηματοδοτήθηκαν 6.546 συνέταιροι και η κατανομή των δανείων ανά κυριότερη κατηγορία δραστηριότητας ήταν : Εμπόριο 44,4%, Καταναλωτική Πίστη 11,3%, Στεγαστική Πίστη 21,4%, Επιχειρήσεις Παροχής Υπηρεσιών 8,2%, Τουρισμός 6,6% και Μεταποίηση 3,7%.

Ανάλογη αυξητική πορεία είχαν και οι Καταθέσεις των συνεταίρων της Τράπεζας οι οποίες το 2005 βελτιώθηκαν με ρυθμό 22,6% φθάνοντας τα 157,3 εκατ. €, έναντι 128,2 εκατ. € το έτος 2004. η κατανομή δε αυτών των καταθέσεων σε Λογαριασμούς Όψεως (9,20%), Καταθέσεις Ταμειυτηρίου (29,30%) και Βραχυχρόνιους Προθεσμιακούς Τίτλους (61,50%) είναι ενδεικτική της εικόνας και της συμπεριφοράς του μέσου αποταμιευτή σήμερα.

Τα Ίδια Κεφάλαια τέλος της Τράπεζας, στα τέλη του 2005 ανήλθαν σε 21,3 εκατ. € έναντι 19,9 εκατ. € το 2004, εμφανίζοντας σημαντική βελτίωση κατά 7%.



Πηγή: Απολογισμός ενδέκατης χρήσης 2005 Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου

Έχοντας συμπληρώσει Ίδια Κεφάλαια ποσού 21.134.600 € η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου έχει δυνατότητα Πανελλήνιας λειτουργίας. Η δραστηριοποίησή της σε πανελλαδική κλίμακα εκφεύγει του σκοπού και της στρατηγικής της, αφού η λειτουργία αυτή θα ολοκληρωθεί από την Πανελλήνια Τράπεζα. Παραμένει όμως η δυνατότητα και η πρόκληση της ανάπτυξης δικτύου συνεργασίας σε όμορους νομούς και νησιά που έχουν συναφή δραστηριότητα με την Δωδεκάνησο, ιδιαίτερα εντός των

γεωγραφικών ορίων της Περιφέρειας Νοτίου Αιγαίου, καθώς και στην περιοχή της Αττικής με το πλήθος των Δωδεκανησίων που κατοικούν εκεί.

Η ενίσχυση και η επέκταση του δικτύου διαδραμάτισε σημαντικό ρόλο στην δραστηριότητα του Πιστωτικού Ιδρύματος και το 2005. ιδρύθηκαν δύο νέα υποκαταστήματα στη Λέρο και στο Δήμο Αφάντου της Ρόδου με ιδιαίτερη σημασία και προοπτικές.

Το νέο κατάστημα της Λέρου ήλθε ως φυσική συνέπεια της γεωγραφικής επέκτασης του δικτύου της Τράπεζας σε ολόκληρο τον Νομό Δωδεκανήσου. Η Λέρος είναι το τέταρτο σε πληθυσμό νησί του συμπλέγματος, με ιδιαίτερη τουριστική ανάπτυξη τα τελευταία έτη. Η Οικονομία του νησιού μέχρι σήμερα στηριζόταν στο εμπόριο και στο Θεραπευτήριο του νησιού, που απέφερε σημαντική οικονομική δραστηριότητα στον τόπο. Όμως η τουριστική δυναμική του νησιού είναι η μεταβλητή που προσδίδει προοπτικές στην οικονομία της Λέρου. Η Τράπεζα διαβλέποντας τις ανάγκες των κατοίκων της και τον δυναμισμό της αγοράς προχώρησε στην ίδρυση καταστήματος, το οποίο ήδη παρουσιάζει αξιοσημείωτη δραστηριότητα.

Αντίστοιχων προοπτικών είναι και η ίδρυση κινητού συνεργείου στα Αφάντου της Ρόδου, το οποίο λειτουργεί ως μονοπρόσωπη μονάδα, πλήρως όμως εξοπλισμένη με σύγχρονα τεχνολογικά μέσα, που επιτρέπουν την on-line/real-time εξυπηρέτηση της πελατείας. Η αγορά Αφάντου πέρα από τον αυτόχθονα δυναμισμό της, βρίσκεται σε άμεση πρόσβαση με την ευρύτερη τουριστική περιοχή των Κολυμπιών και της παραλίας του Golf Αφάντου. Με αναμενόμενη την περαιτέρω επιχειρηματική εξέλιξη αυτών των περιοχών, αντίστοιχα υψηλές διαμορφώνονται και οι προσδοκίες για την εξέλιξη της μονάδας.

Πρέπει επίσης να αναφερθεί ότι το 2005 έγινε και η μετεγκατάσταση του νέου Καταστήματος Κώ σε ακίνητο, με μεγαλύτερες δυνατότητες ανάπτυξης της μονάδας και καλύτερης εξυπηρέτησης της πελατείας της.

Τον Απρίλιο του 2007, ξεκίνησε τη λειτουργία του το νέο Κατάστημα της Τράπεζας Δωδεκανήσου στον Πειραιά. Είναι το 17^ο κατάστημα της Τράπεζας Δωδεκανήσου, έχει άρτια τεχνολογική υποδομή και απασχολεί προσωπικό 6 ατόμων. Με την επέκταση της στον Πειραιά και αργότερα σε όλη την Αττική, η Τράπεζα Δωδεκανήσου απευθύνεται πλέον σε μια σημαντικά μεγαλύτερη αγορά που της δίνει τη δυνατότητα να αυξήσει σημαντικά τα μεγέθη της και τον κύκλο εργασιών της.

Οι Υπηρεσιακές Μονάδες της Τράπεζας τέλος, εντός του έτους 2005 έφθασαν τις 15 καταναμημένες σε οκτώ (8) νησιά του Νομού, ενώ το έμψυχο δυναμικό της

έφθασε τα 107 άτομα, έναντι των 93 στελεχών και υπαλλήλων που διεκπεραίωναν τις λειτουργίες της το έτος 2004.

Στον τομέα της Πληροφορικής και Οργάνωσης η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου έχει επιδοθεί σε έναν αγώνα ανάληψης σημαντικών πρωτοβουλιών και επενδύσεων (στον τομέα των πληροφοριακών συστημάτων και του ανθρώπινου δυναμικού που τα υποστηρίζει) προκειμένου να τονώσει την ανταγωνιστική της θέση σε μία συνεχώς πιο απαιτητική αγορά.

Κύριος στόχος ήταν και συνεχίζει να είναι η παρακολούθηση και η επιτυχής ενσωμάτωση στην παραγωγική της λειτουργία, της τελευταίας τεχνολογίας λογισμικού, αποθήκευσης και επεξεργασίας κρίσιμων δεδομένων σε πραγματικό χρόνο, με σκοπό την ενσωμάτωση, ασφάλεια και ανάπτυξη νέων εφαρμογών δυνατοτήτων. Παράλληλα προχώρησε στην υποστήριξη όλων ανεξαιρέτως των διατραπεζικών εργασιών που αφορούν στις υπηρεσίες της ΔΙΑΣ Α.Ε. δηλαδή της online πληρωμής λογαριασμών, μισθοδοσίας και συντάξεων, κίνησης κεφαλαίων κ.ο.κ. και η οντότητα της εντάχθηκε στο λογισμικό υποστήριξης των αντίστοιχων εργασιών όλων των άλλων Εμπορικών Τραπεζών.

Στην Τράπεζα λειτουργεί οργανωμένο Τμήμα ανάπτυξης και υποστήριξης μηχανογραφικών εφαρμογών καθώς και έρευνας με σκοπό την ενσωμάτωση των νέων τεχνολογιών (υλικού και λογισμικού) στην παραγωγική της λειτουργία. Για τον λόγο αυτό συνεχίζει με επιτυχία τα τελευταία έτη να ολοκληρώνει την πλήρη αυτοματοποίηση όλου του φάσματος των τραπεζικών εργασιών με σκοπό τη μείωση του λειτουργικού κόστους, την ασφάλεια των συναλλαγών και την αύξηση της παραγωγικότητας.

Κατά την διάρκεια του 2005 βασική στρατηγική της Τράπεζας αποτελούσε η αύξηση των μεγεθών της και η βαθύτερη και αποτελεσματικότερη διείσδυσή της στην αγορά. Ο στρατηγικός αυτός στόχος βάση των αποτελεσμάτων της επιτεύχθηκε σε μεγάλο βαθμό. Η υλοποίησή τους, πέρα από την προσπάθεια των εργαζομένων της Τράπεζας, στηρίχθηκε στην ανταγωνιστικότητα και την ελκυστικότητα των προϊόντων της. Παρά τον οξύτατο ανταγωνισμό και την συρρίκνωση των επιτοκιακών περιθωρίων κέρδους, που έφθασε σε μέσο όρο το 0,2%, τα καταθετικά και χορηγητικά προϊόντα της Τράπεζας παρέμειναν ανταγωνιστικά για την μικρομεσαία επιχείρηση. Ικανοποιητική ήταν και η εξέλιξη των εργασιών του Ασφαλιστικού Τμήματος, το οποίο σταδιακά επεκτείνει την δραστηριότητα και την τεχνογνωσία του. Η θυγατρική εταιρεία της

Τράπεζας Δωδεκανησιακή Ασφαλιστική Μονοπρόσωπη Ε.Π.Ε., έκλεισε το 2005 με καθαρά λειτουργικά κέρδη 106.350,82 € ιδιαίτερα ελκυστικά για τα μέλη της.

Έντονα εξελίχθηκαν οι εργασίες του σχετικά καινούριου τμήματος Εισαγωγών Εξαγωγών της Τράπεζας, όπως και του Χρηματοπιστωτικού Τμήματος. Παράλληλα, η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου σε συνεργασία με την Πανελλήνια Τράπεζα εκδίδει από το 2005 την δική της πιστωτική κάρτα (Visa ή MasterCard) με ιδιαίτερα ανταγωνιστικούς όρους.

Η ανάπτυξη της Τράπεζας Δωδεκανήσου εκφράστηκε στην τοπική κοινωνία, πέρασε όμως μέσα από το δίκτυο της Ελληνικής Συνεταιριστικής Πίστης, η οποία εμφάνισε σημαντικά σημεία προόδου το 2005. Οι 16 Ελληνικές Συνεταιριστικές Τράπεζες είδαν στα τέλη του 2005 τα Ίδια Κεφάλαια τους να προσεγγίζουν τα 285,4 εκατ. €, τις Καταθέσεις τους να υπερβαίνουν τα 1.677 εκατ. € και τις Χορηγήσεις τους τα 1.598 εκατ. €, κατοχυρώνοντας μερίδιο 1% στην Ελληνική Τραπεζική αγορά. Ως όμιλος Συνεταιριστικών Τραπεζών στα τέλη του 2005 λειτουργούσε 128 Καταστήματα, είχε 892 άτομα προσωπικό και δημιούργησε κέρδη της τάξης των 35,9 εκατ. €.

Λαμβάνοντας υπόψη την 11ετή μόλις ενεργή δραστηριοποίηση του θεσμού και τις ανταγωνιστικές συνθήκες της αγοράς που καλλιεργήθηκε, τα αποτελέσματα είναι εντυπωσιακά.

Εξίσου ικανοποιητική ήταν και η πορεία της Πανελληνίας Τράπεζας που το 2005 έκλεισε το τρίτο έτος λειτουργίας της.

Διατηρώντας ένα δίκτυο 24 καταστημάτων σε 11 νομούς της χώρας, εκτός αυτών όπου υφίστανται Συνεταιριστικές Τράπεζες, έχει καταφέρει να δώσει πρόσβαση στην Συνεταιριστική Πίστη στα δύο τρίτα περίπου της Ελληνικής Επικράτειας. Η Πανελλήνια Τράπεζα το 2005 έκλεισε με καθαρά κέρδη 500.000 €, έχοντας όμως δημιουργήσει πρόσθετες προβλέψεις για λόγους συντηρητικότητας ποσού 2.500.000 € περίπου. Στα πλαίσια της συνεργασίας της Τράπεζας Δωδεκανήσου με την Πανελλήνια Τράπεζα, παρουσιάστηκε η πιστωτική κάρτα, τελειοποιήθηκε η διασύνδεση των Συνεταιριστικών Τραπεζών μέσω του Κέντρου Ηλεκτρονικών Πληρωμών και ενισχύθηκε η συνεργασία σε θέματα εισαγωγών-εξαγωγών, μεταφοράς κεφαλαίων και διαχείρισης διαθεσίμων.

Αξίζει να σημειωθεί ότι η Ευρωπαϊκή Ένωση Τραπεζών (EACB) αναγνωρίζοντας την πρόοδο της Ελληνικής Συνεταιριστικής Πίστης και ιδιαίτερα της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου, διοργάνωσε στη Ρόδο, τον Ιούνιο του 2005 την τακτική Γενική της Συνέλευση.

Με την συμπλήρωση των 10 χρόνων λειτουργίας της, η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου προσφέρει πλέον στα μέλη της μια πλούσια σειρά προϊόντων και υπηρεσιών, με πολύ ανταγωνιστικούς όρους.

Οι κλασικές Τραπεζικές εργασίες αναφέρονται στις χορηγήσεις και στις καταθέσεις, οι οποίες προσφέρονται σε όλες τις κατηγορίες με ιδιαίτερα ανταγωνιστικούς όρους. Τα χορηγητικά προϊόντα εκτοκίζονται κυρίως με κυμαινόμενο επιτόκιο και προσφέρονται χωρίς καμία πρόσθετη επιβάρυνση, αφού το εκάστοτε προσφερόμενο επιτόκιο της αγοράς περιλαμβάνει περιθώρια κέρδους και τις προβλεπόμενες εισφορές. Με αυτές τις προϋποθέσεις τα επιτόκια δανείων της Τράπεζας Δωδεκανήσου εκφρασμένα σε τελικό κόστος έχουν στην μεγάλη τους πλειοψηφία, θετική διαφορά από τα μέσα επιτόκια του ανταγωνισμού. Αντίστοιχα τα επιτόκια καταθέσεων της Τράπεζας βρίσκονται σταθερά από 0,25% έως 1% πάνω από αυτά που προσφέρει σε μέσο επίπεδο η αγορά σήμερα και δεν επιβαρύνονται με πρόσθετα έξοδα, ποινή πρόωρης αποπληρωμής, ελάχιστο υπόλοιπο κατάθεσης κ.ο.κ.

Συνοπτικά τα βασικά προϊόντα της Τράπεζας είναι τα ακόλουθα, με τα τελικά επιτόκια που ισχύουν σήμερα :

ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	
ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΠΡΟΣ ΙΔΙΩΤΕΣ <i>(Χωρίς ποινή αποπληρωμής - Χωρίς έξοδα και επιβαρύνσεις)</i>	
1. Με κυμαινόμενο επιτόκιο από την ημέρα χορήγησης	5,90%
2. Με σταθερό επιτόκιο για 1 χρόνο (χαμηλής εκκίνησης)	5,40%
3. Στεγαστικά Δάνεια για την Αισθητική Βελτίωση των Πόλεων <i>(Ισχύουν τα ίδια επιτόκια των στεγαστικών δανείων)</i>	5,40% ή 5,90%
4. Επισκευαστικά Δάνεια με Κυμαινόμενο επιτόκιο	6,25%
5. Δάνεια για την αποκατάσταση Διατηρητέων και Παραδοσιακών Κτισμάτων	5,75%
ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ - ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ - ΑΝΟΙΧΤΑ ΔΑΝΕΙΑ ΠΡΟΣ ΙΔΙΩΤΕΣ <i>Με κυμαινόμενο επιτόκιο από την ημέρα χορήγησης - Χωρίς ποινή πρόωρης αποπληρωμής - Χωρίς έξοδα και επιβαρύνσεις</i>	
6. Σπουδαστικά - Φοιτητικά	7,90%
7. Προσωπικά - Καταναλωτικά <i>(Χωρίς τιμολόγια αγορών)</i>	8,90%
8. Εποχιακό δάνειο ξενοδοχοϋπαλλήλων <i>(Οι δόσεις αποπληρωμής καθορίζονται ανάλογα με τις προτιμήσεις του πελάτη)</i>	8,90%
9. Καταναλωτικό δάνειο με εξασφαλίσεις	6,25%
10. Ανοικτό δάνειο κάλυψης προσωπικών αναγκών <i>(Το δάνειο που επαναχορηγείται χωρίς νέα αίτηση)</i>	10,90%
ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ - ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ	
11. Δάνεια για κεφάλαια κίνησης λοιπών επιχειρήσεων <i>(με δυνατότητα σύνδεσης με λογ/σμό όψεως)</i>	8,40%
12. Δάνεια παγίων εγκαταστάσεων - εξοπλισμού	6,75%
13. Εγγυητικές επιστολές με μειωμένες προμήθειες	
ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	
1. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ	1,10% - 1,60%
2. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ	0,70%
3. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ	0,90%
4. ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ Με Διαπραγματεύσιμο Επιτόκιο	από 2,30%

Πηγή: Απολογισμός ενδέκατης χρήσης 2005 Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου

Η Τράπεζα δραστηριοποιείται επίσης στην Αγοραπωλησία Συναλλάγματος, στην Λήψη και Διαβίβαση Χρηματιστηριακών Εντολών και στην Κίνηση Κεφαλαίων. Παρέχει υπηρεσίες εξυπηρέτησης μισθοδοτικών πληρωμών σε μεγάλες επιχειρήσεις του Νομού και διατηρεί τμήμα τραπεζικής εξυπηρέτησης εισαγωγών και εξαγωγών. Είναι μέλος του διατραπεζικού συστήματος πληρωμών ΔΙΑΣ γεγονός το οποίο δίνει την δυνατότητα να γίνονται στα ταμεία της Τράπεζας πληρωμές λογαριασμών ΟΤΕ, ΦΠΑ, ΤΕΒΕ, ΙΚΑ, ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ φυσικών προσώπων, καθώς και μεταφορές κεφαλαίων σε λογαριασμούς άλλων εμπορικών τραπεζών και πληρωμές πιστωτικών καρτών VISA και MasterCard. Σε μικρά νησιά παρέχει πρόσθετες υπηρεσίες όπως καταβολή επιδομάτων ΟΑΕΔ και εξόφλησης τελών κυκλοφορίας. Πρέπει τέλος να σημειωθεί ότι η Τράπεζα έχει εντατικοποιήσει την δραστηριότητα της σε ασφαλιστικές εργασίες, για κάθε πιθανή περίπτωση ασφαλιστικού κινδύνου, συνεργαζόμενη με μεγάλες Ασφαλιστικές Εταιρείες του κλάδου.

Η διαχειριστική χρήση 01/01/2005 – 31/12/2005 έκλεισε για την Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου με καθαρά κέρδη 1.899.389,66 €, έναντι κερδών 1.659.224,05 € της χρήσης 2004. παρουσιάστηκε δηλαδή αύξηση των καθαρών αποτελεσμάτων της τάξης του 14,4%, που οφείλεται κυρίως στην βελτίωση των μεγεθών δραστηριότητας της Τράπεζας, με την παράλληλη σχετική συγκράτηση μέρους των δαπανών της.

Τα λειτουργικά κέρδη από αμιγείς Τραπεζικές εργασίες προ αποσβέσεων και προβλέψεων, αυξήθηκαν το 2005 σε σχέση με το 2004 κατά 20,8% παρά την μείωση του ecart, της διαφοράς δηλαδή μέσου επιτοκίου χορηγήσεων και καταθέσεων, κατά 0,2% μέσα στη χρήση. Η αύξηση αυτή ήταν μεγαλύτερη από την αύξηση του ενεργητικού της Τράπεζας, δείγμα της αποδοτικότερης διαχείρισης της. Για την διαμόρφωση των αποτελεσμάτων της Τράπεζας πρέπει να σημειωθεί ότι βάση των νέων οδηγιών της Τράπεζας Ελλάδος σχηματίστηκαν πρόσθετες προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων ποσού 109.600 €, οι οποίες μείωσαν αντίστοιχα τα κέρδη της.

Από την 01/01/2006 η αξία της Συνεταιριστικής μερίδας ανήλθε στα 121,50 € έναντι αξίας 118,50 € που είχε το έτος 2005. απέκτησε δηλαδή υπεραξία της τάξης των 2,60%. Εάν σε αυτή την υπεραξία προστεθεί και η μερισματική απόδοση της μερίδας που για το 2005 έφθασε το 2,8%, τότε έχουμε συνολική ετήσια απόδοση της Συνεταιριστικής μερίδας ίση με 5,4%. Η απόδοση αυτή είναι υπερδιπλάσια από τη μέση καθαρή απόδοση της χρηματαγοράς το έτος 2005 και σχεδόν τετραπλάσια από την τρέχουσα απόδοση των Καταθέσεων Ταμειυτηρίου.

Η προτεινόμενη διανομή των κερδών του έτους 2005 έχει την ακόλουθη μορφή :

ΤΑΚΤΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	189.939,87
ΕΚΤΑΚΤΟ & ΕΙΔΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	189.939,87
ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	244.665,93
ΚΕΡΔΗ ΕΙΣ ΝΕΟΝ	175.798,68
ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ	636.719,16
ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	660.089,08

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΞΟΦΛΗΣΗΣ ΤΗΣ ΜΕΡΙΔΑΣ	ΜΕΡΙΣΜΑ ΑΝΑ ΜΕΡΙΔΑ
Μέχρι την 31/12/2004	3,36 €
01/01/2005 - 31/03/2005	2,52 €
01/04/2005 - 30/06/2005	1,68 €
01/07/2005 - 30/09/2005	0,84 €
01/10/2005 - 31/12/2005	-

Πηγή: Απολογισμός ενδέκατης χρήσης 2005 Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου

Συμπερασματικά επομένως, η Συνεταιριστική Μερίδα και ως επενδυτικό αγαθό είχε σταθερά υψηλή αποδοτικότητα, αποδεδειγμένη από τις αστάθμητες αποτιμήσεις της κεφαλαιαγοράς που χαρακτηρίζουν άλλα χρεόγραφα.

Ο Λογαριασμός Αποτελεσμάτων Χρήσης της Τράπεζας εμφάνισε το 2005 σύνολο εσόδων 11.616.477,53 €. Το 2004 τα έσοδα της Τράπεζας ήταν 10.207.323,49 €, παρουσιάστηκε δηλαδή αύξηση κατά 13,8% που θεωρείται αναμενόμενη μετά την αντίστοιχη αύξηση των μεγεθών και την σχετική συντήρηση του επιπέδου των επιτοκίων που παρουσιάστηκε το 2005.

Αναλυτικότερα τα έσοδα της Τράπεζας προήλθαν από τις παρακάτω πηγές :

ΕΣΟΔΑ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ 31/12/2005	ΜΕΤΑΒΟΛΗ σε σχέση με το 2004
ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	9.984.178,91	+ 18,4%
ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΕΙΣ	288.269,27	- 5,5%
ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΣ	439.843,95	+ 5,5%
ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ	522.100,66	- 38,5%
ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	118.345,02	+ 43,2%
ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ	209.055,46	+ 401,8%
ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΣΟΔΑ	54.684,26	- 31%

Πηγή: Απολογισμός ενδέκατης χρήσης 2005 Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου

Αξίζει να σημειωθεί ότι το 95,3% των εσόδων της Τράπεζας προήλθε από Τραπεζικές Εργασίες και μόλις το 4,7% ήταν απόρροια τοποθετήσεων στην χρηματαγορά, στην Κεφαλαιαγορά, από συμμετοχές και από μη Τραπεζικές δράσεις. Πρέπει επίσης να υπογραμμισθεί η σημαντική αύξηση των εσόδων από χρεόγραφα που αφορούν σε αποδόσεις ομολόγων, καθώς και η σταθερά ανοδική πορεία των εσόδων από τόκους χορηγήσεων, παρά το γεγονός της συνεχιζόμενης μείωσης των επιτοκίων. Πρέπει επίσης να σημειωθεί ότι η μείωση των εσόδων από παρεπόμενες εργασίες προέρχεται από την μείωση των εσόδων από την διαχείριση προγραμμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Το σύνολο των δαπανών της Τράπεζας διαμορφώθηκε το 2005 στα 9.717.078,87 € έναντι 8.548.099,44 € το 2004. Εμφανίστηκε δηλαδή αύξηση των εξόδων κατά 13,7%, η οποία κατανεμήθηκε ως εξής :

ΕΞΟΔΑ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ 31/12/2005	ΕΤΗΣΙΑ ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΕΞΟΔΑ ΚΑΙ ΑΜΟΙΒΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	2.692.055,90	+ 5,7%
ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΤΡΙΤΩΝ	263.479,52	+182,10%
ΠΑΡΟΧΕΣ ΤΡΙΤΩΝ	516.900,19	+ 9,4%
ΦΟΡΟΙ ΚΑΙ ΤΕΛΗ	104.738,04	+16,7%
ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΞΟΔΑ	848.729,51	+15,4%
ΤΟΚΟΙ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	3.315.089,43	+13,5%
ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ	652.586,28	+ 9,4%
ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	1.323.500,00	+ 21%

Πηγή: Απολογισμός ενδέκατης χρήσης 2005 Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου

Η αύξηση των δαπανών της Τράπεζας οφείλεται κυρίως στην αύξηση της δραστηριότητας της. Τα υψηλά ποσοστά αύξησης των Προβλέψεων οφείλονται πέρα από την αύξηση της δραστηριότητας και σε αυξημένες προβλέψεις, που επιβάλλουν οι νέοι κανονισμοί της Τράπεζας Ελλάδος. Οι υπόλοιπες δαπάνες αυξήθηκαν αναλογικά με την εξέλιξη των μεγεθών της Τράπεζας, εκτός των Αμοιβών και Εξόδων Τρίτων που διογκώθηκαν διότι 6 διευθυντικά στελέχη της Τράπεζας μετέτρεψαν τις συμβάσεις εξαρτημένης εργασίας τους με την Τράπεζα, σε συμβάσεις έργου. Ειδικά η αύξηση των δαπανών μισθοδοσίας πέρα από τις συμβατικές υποχρεώσεις, οφείλεται στην μέση αύξηση του προσωπικού κατά 12 άτομα, λόγω κυρίως της λειτουργίας 2 νέων μονάδων, αλλά και λόγω της αύξησης των δραστηριοτήτων του Πιστωτικού Ιδρύματος.

Πρέπει επίσης να σημειωθεί ότι τα μεγέθη εσόδων και δαπανών της Τράπεζας βρίσκονται σε πλήρη αντιστοιχία με τον εγκεκριμένο Προϋπολογισμό της. Συγκεκριμένα, τα έσοδα της υπερέβησαν κατά 4% τον Προϋπολογισμό, ενώ οι δαπάνες τον υπερέβησαν κατά 3,5%. Φυσιολογικά επομένως, τα κέρδη του έτους 2005 υπερέβησαν την αντίστοιχη πρόβλεψη της Τράπεζας κατά 3,6%.

Στόχοι και Προοπτικές της Τράπεζας – Εκτιμήσεις για το μέλλον

Το 2006 αναμένεται να είναι μία καλύτερη χρονιά για την Ελληνική οικονομία, η οποία καλείται να αναπτυχθεί κάτω από την πίεση των νομισματικών και δημοσιονομικών δεικτών της Ευρωζώνης, καθώς και των δικών της ενδογενών αδυναμιών που παρουσιάζουν οι αγορές της. Αντίστοιχα καλύτερη εκτιμάται ότι θα είναι η εξέλιξη της Δωδεκανησιακής οικονομίας, δεδομένου ότι οι δείκτες τουριστικής δραστηριότητας του Νομού εκτιμάται ότι θα βελτιωθούν σε σύγκριση με το 2005. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου έχει ήδη προσαρμόσει τη στρατηγική της σε αυτές τις συνθήκες και κυρίως στις νέες χρηματοδοτικές ανάγκες που θα εμφανίσουν οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Για να μπορέσει να αναπτυχθεί η Τράπεζα στο έντονο ανταγωνιστικό περιβάλλον που δραστηριοποιείται και με συνθήκες έντονης ανταγωνιστικότητας, θα πρέπει να ισορροπήσει στους πυλώνες της συγκράτησης του λειτουργικού κόστους, της βελτιστοποίησης της οργανωτικής υποδομής, της αριστοποίησης των ελεγκτικών της μηχανισμών και της επίτευξης οικονομικών κλίμακας μέσα από συνέργειες της Συνεταιριστικής Πίστης και του ευρύτερου Χρηματοπιστωτικού χώρου.

Οι κυριότεροι στόχοι που καθορίζουν και τις προοπτικές της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου για το έτος 2006 είναι οι ακόλουθοι :

Ι.Αύξηση των μεγεθών δραστηριότητας της Τράπεζας

Κύριος, αλλά και διαχρονικός στόχος της Τράπεζας Δωδεκανήσου το έτος 2006, παρά τον ιδιαίτερα έντονο κλαδικό ανταγωνισμό, είναι η βελτίωση των μεγεθών και της κερδοφορίας της. Έχοντας ήδη ένα ιδιαίτερα εκτεταμένο για το Νομό δίκτυο υπηρεσιακών μονάδων και ΑΤΜς και με την υφισταμένη λειτουργική δομή της, η Τράπεζα οριοθετεί σε υψηλότερα επίπεδα τα μεγέθη της για να βελτιώσει αντίστοιχα την αποδοτικότητα της. Στα τέλη του 2006 το Πιστωτικό Ίδρυμα εκτιμάται ότι θα έχει Καταθέσεις που θα υπερβαίνουν τα 180.000.000 €, Χορηγήσεις άνω των 170.000.000 €, Ίδια Κεφάλαια που θα προσεγγίζουν τα 22.500.000 € και Κέρδη που θα ξεπεράσουν τα 2.100.000 €. Με την τρέχουσα δυναμική της Τράπεζας, οι στόχοι αυτοί είναι εφικτοί, αλλά απαιτούν επίπονη προσπάθεια για την επίτευξή τους.

II. Ενίσχυση του Δικτύου της Τράπεζας

Εντός του πρώτου εξαμήνου του έτους 2006 η Τράπεζα θα θέσει σε λειτουργία μία νέα υπηρεσιακή μονάδα, αυτή των Λειψών.

Οι Λειψοί είναι από τα πλέον απομονωμένα νησιά της Ελλάδος με πληθυσμό περίπου 700 ατόμων, με ιδιαίτερο όμως επιχειρησιακό δυναμικό, που αναφέρεται κύρια στην τουριστική βιομηχανία, η οποία ανθεί τους καλοκαιρινούς μήνες. Η Τράπεζα ιδρύει στους Λειψούς μονοπρόσωπο κινητό συνεργείο, άρτια τεχνολογικά εξοπλισμένο, το οποίο θα βρίσκεται σε απευθείας σύνδεση (real-time) με τις κεντρικές Υπηρεσίες της Τράπεζας και θα εξυπηρετεί τους κατοίκους και τους επισκέπτες του νησιού.

Η μονάδα δημιουργείται με την ένθερμη υποστήριξη των τοπικών Αρχών και δίνει για πρώτη φορά στην ιστορία του νησιού, την δυνατότητα της άμεσης τραπεζικής πρόσβασης στους κατοίκους του. Η νέα μονάδα, η 16^η της Τράπεζας, πέρα από την εθνική της σημασία και την εκπλήρωση μιας «υποχρέωσης» προς την Δωδεκανησιακή κοινότητα, αναμένεται να αποτελέσει και πυλώνα ανάπτυξης του νησιού, αλλά και ικανοποιητικής μεσοπρόθεσμης αποδοτικότητας για την Τράπεζα.

Μέχρι τα μέσα του 2006 το Πιστωτικό Ίδρυμα θα καταθέσει στην Τράπεζα της Ελλάδος αίτημα για προαγωγή σε Περιφερειακή Τράπεζα, με δυνατότητα επέκτασης στους Νομούς Αττικής και Κυκλάδων. Η στρατηγική αυτή επιλογή αναμένεται να αναβαθμίσει την εικόνα και κυρίως τις δυνατότητες ανάπτυξης της Τράπεζας. Η μεσοπρόθεσμη παρουσία στις Κυκλάδες κρίνεται αναγκαία, αφού ιδιαίτερα η Σύρος αποτελεί την έδρα της Περιφέρειας Νοτίου Αιγαίου, συγκεντρώνοντας πόρους, συμφέροντα και ενδιαφέροντα των Δωδεκανησιακών Παραγωγικών τάξεων. Η παρουσία στην Αττική και αρχικά στον Πειραιά, κρίνεται από το Πιστωτικό Ίδρυμα επιβεβλημένη, τόσο για την εξυπηρέτηση των μελών της Τράπεζας όσο και για την υποστήριξη της Δωδεκανησιακής παροικίας. Η αγορά του Πειραιά είναι από τις πλέον δυναμικές της χώρας και η Τράπεζα χρειάζεται την παρουσία της σε δυναμικές αγορές, για να μπορέσει να συνεχίσει το αναπτυξιακό της πρόγραμμα.

Η οποιαδήποτε επέκταση της Τράπεζας θα είναι προγραμματισμένη και με συνθήκες που να εγγυώνται την αποτελεσματικότητα και την φερεγγυότητα του εγχειρήματος.

III. Ενδυνάμωση των Οργανωτικών Δομών της Τράπεζας

Η Οργανωτική βελτίωση των υπηρεσιών της Τράπεζας είναι σταθερός ετήσιος στόχος, απαρέγκλιτος και επιτακτικός. Η ανάπτυξη των μεγεθών και του δικτύου σε συνδυασμό με την προσθήκη νέων υπηρεσιών και προϊόντων επιβάλλουν την Οργανωτική ανάταξη ως συνεχή εσωτερική διαδικασία για τις Τράπεζες.

Το έτος 2006 τα Πιστωτικά Ιδρύματα συνεχίζουν την εντατική ετοιμασία τους για την εφαρμογή των όρων της τραπεζικής «Συνθήκης της Βασιλείας II». Σε αυτά τα πλαίσια, η Τράπεζα Δωδεκανήσου ίδρυσε υπηρεσία «Διαχείρισης Κινδύνων» γύρω από την οποία θα περιστρέφεται το αξιολογικό σύστημα των Χορηγήσεων της Τράπεζας. Η τήρηση ενός τέτοιου συστήματος είναι υποχρεωτική από το έτος 2007 και θα επιφέρει μεγαλύτερη, αλλά και ανελαστικότερη, ακρίβεια στην εκτίμηση των χρηματοδοτικών και λειτουργικών κινδύνων των Τραπεζών.

Παράλληλα, η εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων σε συνδυασμό με την Συνθήκη της Βασιλείας επιβάλλουν αυστηρότερους ελέγχους και δυσκολότερα κριτήρια αξιολόγησης των κινδύνων και της κεφαλαιακής επάρκειας των Τραπεζών. Η εξέλιξη αυτή αναγκάζει την Τράπεζα να προβεί σε μια σειρά πολιτικών και διοικητικών μέτρων, που επιφέρουν πιο σφιχτή διαχείριση κινδύνων, έτσι ώστε η συνολική αξιολόγηση της Τράπεζας να διατηρηθεί σε υψηλό επίπεδο.

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας εξακολουθεί να βρίσκεται υψηλά από άποψη λειτουργικής προτεραιότητας. Από τα μέσα του 2006 η Διεύθυνση ενισχύεται με ένα ακόμα στέλεχος, εξειδικευμένο στα πληροφοριακά συστήματα, με στόχο την καλύτερη δυνατή παρακολούθηση των εργασιών και του δικτύου του Οργανισμού. Η διαρκής διόγκωση των μεγεθών της Τράπεζας, η αντιμετώπιση μεμονωμένων περιστατικών ασυνεπούς τήρησης των τραπεζικών διαδικασιών και η συνεχής εναλλαγή των τεχνολογικών και τραπεζικών δεδομένων, επιβάλλει την έντονη εγρήγορση της Υπηρεσίας. Γι' αυτόν τον λόγο συνεχής είναι και η ενίσχυση της Διεύθυνσης από την Τράπεζα.

Στους βασικούς στόχους της Τράπεζας στον τομέα της Πληροφορικής Οργάνωσης για το έτος (2006), περιλαμβάνονται η προμήθεια νέου κεντρικού ηλεκτρονικού υπολογιστή της Τράπεζας, η αναβάθμιση του εφεδρικού μηχανογραφικού της κέντρου, η ενίσχυση της ασφάλειας των συναλλαγών σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου και η υιοθέτηση νέων διαδικασιών ασφαλείας, που σκοπό έχουν την πλήρη προσαρμογή της Τράπεζας στις απαιτήσεις των ελεγκτικών οργάνων (Τράπεζα της Ελλάδος) και της Συνθήκης της Βασιλείας.

Ένα σημαντικό τέλος κομμάτι της οργανωτικής λειτουργίας της Τράπεζας αφορά στην εκπαίδευση και στην ανανέωση του προσωπικού της. Όπως κάθε χρόνο, έτσι και το 2005 η Τράπεζα έχει προγραμματίσει εξειδικευμένα σεμινάρια για τους υπαλλήλους και τα στελέχη της. Παράλληλα σε συνεργασία με την Ε.Σ.Τ.Ε. έχει εγκαταστήσει ένα πρόγραμμα ηλεκτρονικής εκπαίδευσης (e-learning), το οποίο αυτή την στιγμή παρακολουθούν 44 υπάλληλοι της Τράπεζας και το οποίο εφ' όσον υλοποιηθεί με επιτυχία, θα αποτελέσει την βάση για την διαχρονική εκπαίδευση του προσωπικού της.

IV. Παρουσίαση Νέων Προϊόντων και Υπηρεσιών

Για το 2006 η εφαρμογή της χρήσης της πιστωτικής κάρτας των μελών της Τράπεζας αναμένεται να ωριμάσει και να προωθηθεί σε ολόκληρο το δίκτυο. Παράλληλα, γίνονται ενέργειες για μαζική προσέλκυση επαγγελματικών κλάδων μέσω της νέας Πιστωτικής Κάρτας. Αντίστοιχη εξέλιξη εκτιμάται και για την χρήση του Internet Banking. Η συμμετοχή της Τράπεζας Δωδεκανήσου στο σύστημα πληρωμών ΔΙΑΣ επιτρέπει πλέον την παρουσίαση πλειάδας συμπληρωματικών υπηρεσιών για την λειτουργία της επιχείρησης ή του νοικοκυριού, όπως είναι οι εξοφλήσεις λογαριασμών ΔΕΚΟ, οι πληρωμές ΦΠΑ, συντάξεων και λοιπών φόρων, η κάλυψη μισθοδοσιών κ.ο.κ. Η είσοδος στις υπηρεσίες του Internet Banking θα δώσουν την νέα εικόνα της Τράπεζας για την προσεχή δεκαετία.

Το δεύτερο εξάμηνο του 2006 το Πιστωτικό Ίδρυμα προγραμματίζει την παρουσίαση ενός Συνταξιοδοτικού Προγράμματος Ασφάλισης, το οποίο θα μπορεί να προσαρμόζεται πλήρως στις ανάγκες και στις οικονομικές δυνατότητες του πελάτη. Με δεδομένο το γενικότερο πρόβλημα επαρκούς Συνταξιοδοτικής κάλυψης από το Ελληνικό Δημόσιο τα προσεχή χρόνια μεγεθύνεται η αξία των ιδιωτικών συνταξιοδοτικών προγραμμάτων. Σε αυτό το περιβάλλον η Τράπεζα θα είναι παρούσα με ιδιαίτερα ελκυστικό πρόγραμμα προσωπικής ασφάλισης.

Η Τράπεζα εδώ και 3 χρόνια διαχειρίζεται με μεγάλη επιτυχία αναπτυξιακά προγράμματα του Ελληνικού Δημοσίου για μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Η δραστηριότητα αυτή θα γνωρίσει κορύφωση το 2006, ενώ θα αποτελέσει ξεχωριστή δραστηριότητα και για τα επόμενα χρόνια. Η Τράπεζα συμμετέχει ως φορέας υποδοχής και αξιολόγησης επενδυτικών προτάσεων για τον Γ' κύκλο των Π.Ε.Π. στα πλαίσια του Γ' Κ.Π.Σ. 2002-2006, ενώ θα συμμετάσχει ως φορέας και στα προγράμματα επιδοτήσεων στις επιχειρήσεις εμπορίου και παροχής υπηρεσιών. Η συγκεκριμένη

δράση άπτεται πλήρως της αναπτυξιακής φιλοσοφίας της Τράπεζας και θα επιδιωχθεί η τόνωσή της.

V. Υποστήριξη της Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδας (Ε.Σ.Τ.Ε.)

Εδώ και 11 χρόνια η Τράπεζα Δωδεκανήσου υποστηρίζει με συνέχεια και συνέπεια και την Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος (Ε.Σ.Τ.Ε.). Η επιλογή αυτή είναι συνειδητή και έχει δικαιωθεί, διότι οι κατακτήσεις και η εξέλιξη του θεσμού περνά μέσα από τον κύριο συνδικαλιστικό φορέα των Συνεταιριστικών Τραπεζών, την Ε.Σ.Τ.Ε.

Στα 11 αυτά χρόνια, οι Ελληνικές Συνεταιριστικές Τράπεζες έκαναν τεράστια βήματα προόδου, συνεργασίας και συνεννόησης και όλα έγιναν μέσα από την Ε.Σ.Τ.Ε. Οι θεσμικές διεκδικήσεις εξακολουθούν να είναι πολλές και κρίσιμες για την εξέλιξη της Τράπεζας. Ζητήματα όπως η συνεργασία με μη μέλη, η διεκπεραίωση διαμεσολαβητικών εργασιών, η αποτίμηση της συνεταιριστικής μερίδας και η φορολογική μεταχείριση των Συνεταιριστικών Τραπεζών, είναι θέματα που επηρεάζουν καταλυτικά την αποδοτικότητα των Ιδρυμάτων. Ο ρόλος της Ε.Σ.Τ.Ε. είναι ιδιαίτερα σημαντικός τώρα με τις απαιτήσεις της Συνθήκης της Βασιλείας ΙΙ, αφού έχει ενεργοποιηθεί για κοινή αντιμετώπιση ζητημάτων όπως η διαχείριση κινδύνων, η επάρκεια των πληροφοριακών συστημάτων και η προσαρμογή των Συνεταιριστικών Τραπεζών στα νέα κανονιστικά πλαίσια που ορίζει η Τράπεζα Ελλάδος και η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Παράλληλα, η Ε.Σ.Τ.Ε. είναι ο σύνδεσμος επικοινωνίας με την Ευρωπαϊκή Συνεταιριστική Πίστη, η οποία στέκεται αρωγός και οδηγός των θεσμικών διεκδικήσεων και λειτουργικών βελτιώσεων της Τράπεζας.

Προτάσεις Πολιτικής - Συμπεράσματα

Παρά τον εντονότατο ανταγωνισμό, παρά τις τάσεις του κλάδου για συγκέντρωση των τραπεζικών κεφαλαίων και ενίσχυση του μεγέθους, παρά την αδυσώπητη επέκταση της παγκοσμιοποίησης στις αγορές, οι Συνεταιριστικές Τράπεζες έχουν μέλλον. Και έχουν μέλλον διότι στηρίζονται αφενός σε διαχρονικές αξίες και αφετέρου έχουν αναπτύξει την κατάλληλη τεχνογνωσία και τις συνεργείες για να ανταπεξέλθουν στις προκλήσεις των αγορών.

Επιπρόσθετα, έχουν και θα έχουν την υποστήριξη των τοπικών κοινωνιών, οι οποίες είναι άρρηκτα συνδεδεμένες μαζί τους διότι προέρχονται απ' αυτές και αντικατοπτρίζουν τις ανάγκες τους.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου έχοντας κλείσει την πρώτη 10ετία λειτουργίας της δημιουργεί τομές στην Οικονομία του τόπου, υποστηρίζει τα μέλη της και τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις της Δωδεκανήσου και παράγει ανεκτίμητο κοινωνικό έργο με την παρουσία της στα μικρά νησιά του Νομού. Στηριζόμενη στις Αρχές της και στα αδιαπραγμάτευτα ιδεώδη της Συνεταιριστικής Πίστης θα συνεχίσει την πορεία ανάπτυξης και προαγωγής της Δωδεκανησιακής οικονομίας, επενδύοντας στην εμπειρία και στις άρρηκτες σχέσεις που απέκτησε, κατά την διάρκεια της πορείας της, με το Δωδεκανησιακό κοινό.

Η Τράπεζα Δωδεκανήσου αποτελεί εδώ και χρόνια ζωντανό κομμάτι της Οικονομίας των νησιών μας, παράγοντας έργο, εξυπηρετώντας πολίτες και επιχειρήσεις, δημιουργώντας τομές στον ανταγωνισμό και καλύπτοντας κάθε μικρή ή απομακρυσμένη παραγωγική μονάδα. Στηρίζεται σε αδιαπραγμάτευτες Αρχές, σε στέρεες διαδικασίες, έχει την υποστήριξη των πολιτών και εκφράζει το επιχειρηματικό δυναμικό και τις αξίες των Δωδεκανησίων.

Συνοψίζοντας τα παραπάνω, οδηγούμαστε αναπόφευκτα στο συμπέρασμα πως η πορεία του τραπεζικού κλάδου αποτελεί ένα από τους σημαντικότερους παράγοντες για την εξέλιξη της οικονομίας μιας χώρας.

Τα τελευταία 30 χρόνια σημειώθηκαν ριζικές αλλαγές παγκοσμίως στον τομέα του χρηματοπιστωτικού συστήματος με την απελευθέρωση και τον εκσυγχρονισμό του. Μέσα απ' αυτή την μεταστροφή και τον εκσυγχρονισμό, η εισαγωγή του θεσμού των συνεταιριστικών τραπεζών αποτέλεσε πράγματι μια καινοτομία στο χώρο και μια

ελπιδοφόρα πραγματικότητα άρχισε να αναδύεται στον τραπεζικό και οικονομικό κόσμο.

Συγκεκριμένα, όσον αφορά στην Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου, και με βάση τους δύο βασικούς στόχους που διακρίνουν κάθε συνεταιριστική τράπεζα, φαίνεται ότι αυτή τους έχει επιτελέσει και ικανοποιήσει σε μέγιστο βαθμό. Ο πρώτος στόχος βέβαια αφορά στην μεγιστοποίηση της ωφέλειας των συνεταίρων. Και δεν μιλάμε βέβαια μόνο για την μεγιστοποίηση κέρδους, αλλά και για την επίτευξη ενός αποδεκτού δείκτη εξυπηρέτησης των συμφερόντων των μελών της. Ο δεύτερος στόχος – που έχει επιτευχθεί σε σημαντικό βαθμό από την Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου- είναι η επίτευξη ενός υψηλού ποσοστού κέρδους με στόχο να το κεφαλαιοποιήσει στο μέλλον προς όφελος των συνεταίρων-μελών της.

Επίσης στην κατηγορία των δεικτών μέτρησης της κερδοφορίας μιας συνεταιριστικής τράπεζας, η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου καταλαμβάνει εδώ και μερικά έτη μια αξιόλογη θέση, πράγμα που την κατατάσσει αυτομάτως σε μια από τις σημαντικότερες συνεταιριστικές τράπεζες, όχι μόνο της Δωδεκανήσου αλλά και της Ευρώπης γενικότερα.

Όσον αφορά στο μέλλον, οι προβλέψεις για την συγκεκριμένη τράπεζα είναι ευοίωνες. Ειδικότερα προβλέπεται πως τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας αναμένεται να αξιοποιούνται με τον όσο το δυνατό καλύτερο τρόπο. Στον τομέα των καταθέσεων επίσης, αναμένεται να συνεχίσει να διατηρεί υψηλή θέση. Στον τομέα των χορηγήσεων προβλέπεται μια σταδιακή άνοδος της.

Τέλος μιας και οι καταθέσεις συνήθως ανακυκλώνονται στην τοπική αγορά – πράγμα που σημαίνει ευκολότερη πρόσβαση του μικρομεσαίου επιχειρηματία- η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου στηρίζει και θα συνεχίζει να στηρίζει τις νέες επιχειρηματικές προσπάθειες μέσω ενός ολοκληρωμένου προγράμματος συμβούλου-συνεργάτη του κάθε μέλους.

Αυτή είναι άλλωστε και η θεμελιώδης συνεισφορά των Συνεταιριστικών Τραπεζών σύμφωνα με τους πρώτους οραματιστές των συνεταιρισμών William Gordin (1773) και αργότερα Robert Owen (1817).

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- Δημ. Ζαχαριάδη – Σούρα – «Χρήμα- Πίστη- Τράπεζες», εκδόσεις Αθ. Σταμούλης
- Απολογισμός Ενδέκατης Χρήσης 2005- Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου
- Ηλεκτρονική :
 - www.icap.gr
 - www.hba.gr
 - www.dhc.gr
 - www.elwikipedia.org
 - www.xak.com
 - www.evrytanika.gr
 - www.agrinio.net
 - www.larisa-chamber.gr
 - www.arcadianet.gr
 - www.pathfinder.gr
 - www.agronews.gr
 - www.kathimerini.gr
 - www.panelliniabank.gr
 - www.bankdodecanese.gr