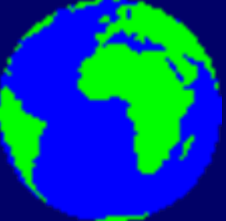


# ΗΜΕΡΙΔΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΡΙΣΗ

## ΟΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ:

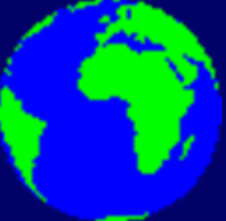
«ΤΑ ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΕΝΟΣ ΘΕΣΜΟΥ ΠΟΥ  
ΠΡΟΩΘΕΙ ΤΗΝ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΚΑΙ ΤΗΝ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΗ  
ΑΝΑΠΤΥΞΗ»

ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΜΠΕΛΛΑΣ  
ΑΝ. ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ ΠΑΤΡΩΝ  
ΤΜΗΜΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ



## ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΔΙΑΔΡΟΜΗ

Το συνεταιριστικό τραπεζικό σύστημα ήρθε να καλύψει τις ανάγκες επιβίωσης των συντεχνιακών κλάδων και επαγγελματιών, οι οποίοι χαρακτηρίζονταν από περιορισμένη κεφαλαιακή επάρκεια για την χρηματοδότηση των δραστηριοτήτων τους και αντιμετώπιζονταν με πλήρη αποκλεισμό από το υφιστάμενο τραπεζικό καθεστώς και «περιφρόνηση» από τις οικονομικές δυνάμεις της εποχής.



# ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

## ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΔΙΑΔΡΟΜΗ (2)

• Ο θεσμός των Συνεταιριστικών Τραπεζών ξεκίνησε στην Κεντρική Ευρώπη στα μέσα του 19<sup>ου</sup> αιώνα, ως αποτέλεσμα ανάγκης οικονομικής επιβίωσης της γεωργίας και του εμπορίου.

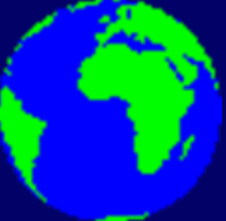
➤ Σε πανευρωπαϊκό επίπεδο προσφέρουν το σύνολο των σύγχρονων τραπεζικών υπηρεσιών.

➤ 3.923 τράπεζες σε 22 ευρωπαϊκά κράτη με 50.252 καταστήματα, 38,5 εκατ. μέλη – συνεταίρους και προσωπικό 547.474 άτομα.

➤ Σε εθνικό επίπεδο κατέχουν κυρίαρχες θέσεις.

- Γαλλία ➡ 29%,
- Αυστρία ➡ 28%,
- Κύπρος ➡ 40% .





# ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

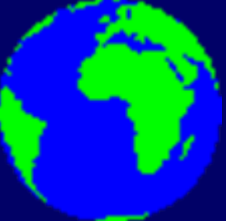
## ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΕΥΡΩΠΗ

### ΓΑΛΛΙΑ (Credit Agricole)

- 3.056 τοπικά καταστήματα
- 92 περιφερειακές μονάδες
- 5 εκ. Μέλη

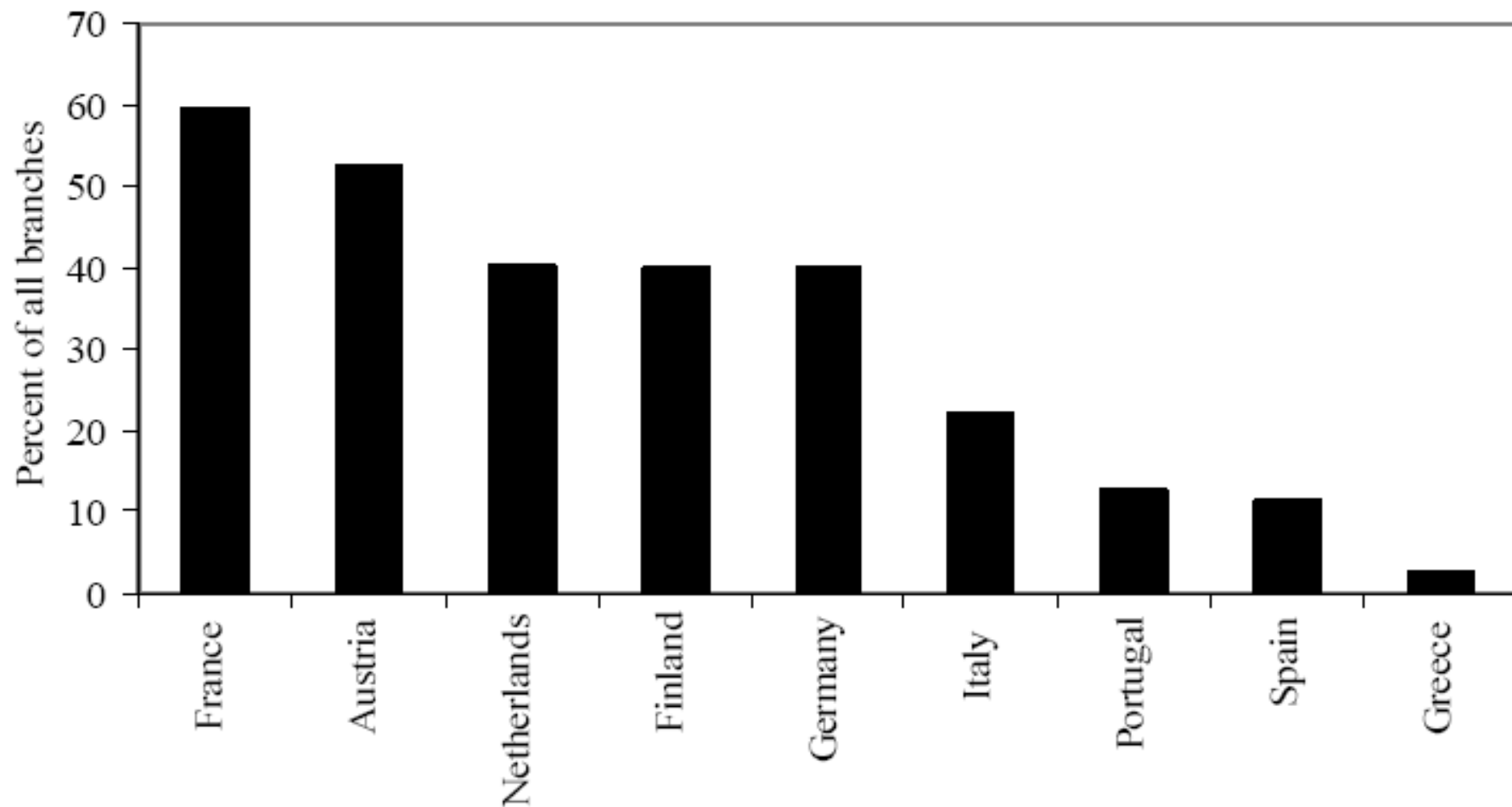
### Κύπρος

- Ξεκίνησαν από το 1938
- 423 συνεργατικές τράπεζες
- 300.000 Μέλη

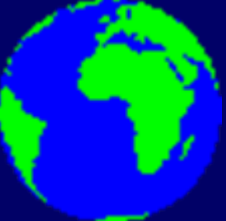


# ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Figure 1. Cooperative Banks: Retail Market Shares in Selected Countries



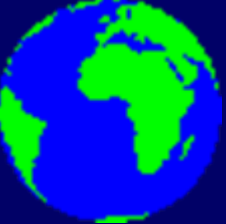
Source: OECD's *Bank Profitability Report*; and authors' calculations.



# ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

## ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

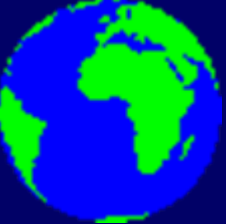
- ✓ Η Συνεταιριστική Πίστη στη χώρα μας άρχισε ουσιαστικά να αναπτύσσεται την τελευταία 15ετία με βάση το Νόμο 2076/92 (Β' Τραπεζική Οδηγία του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Κοινότητας, ΠΔ/ΤΕ 2258/2.11.1993).
- ✓ Απαιτούνται 6 εκατομμύρια ευρώ για λειτουργία σε τοπικό επίπεδο, 10 εκατ. ευρώ για λειτουργία σε ομόρους νομούς και 18 εκατ. ευρώ για πανελλαδική κάλυψη.
- ✓ Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας πρέπει να είναι 2 μονάδες υψηλότερος έναντι των άλλων τραπεζών (10% έναντι 8%).



# ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

## ΒΑΣΙΚΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ (1)

- ✓ Δραστηριοποιούνται τοπικά - είναι κατ' εξοχήν οι τράπεζες των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων και των νοικοκυριών της περιοχής.
- ✓ Αναπτύσσουν την αλληλεγγύη των μελών
- ✓ Όλοι σχεδόν οι πελάτες είναι και συνεταίροι
- ✓ Έχουν μεγαλύτερη ευελιξία/χαμηλό λειτουργικό κόστος

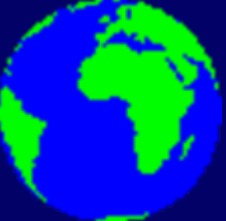


# ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

## ΒΑΣΙΚΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ (2)

- ✓ Γνωρίζουν καλύτερα τις τοπικές ανάγκες και οικονομικές συνθήκες
- ✓ Απασχολούν προσωπικό/στελέχη από την περιοχή
- ✓ Το κεφάλαιο των συνεταιριστικών τραπεζών αποτελείται από συνεταιριστικές μερίδες, οι οποίες δεν είναι διαπραγματεύσιμες στο χρηματιστήριο, άλλα παρέχουν μερίσματα και υπεραξία στους κατόχους.





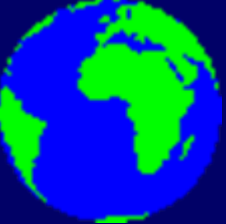
# ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

## ΜΕΡΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ

- ✓ ΣΗΜΕΡΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΝ 16 ΣΥΝΕΤ. ΤΡΑΠΕΖΕΣ
- ✓ 7 συνεταιριστικές Τράπεζες ιδρύθηκαν μεταξύ 1993 και 1997
- ✓ 9 συνεταιριστικές ιδρύθηκαν από το 1998 μέχρι 2004

### Δίκτυο καταστημάτων:

- Σήμερα 213 καταστήματα = 4% του συνολικής αγοράς
- Κάλυψη 8% της ελληνικής περιφέρειας (20 νομοί περίπου)



# ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

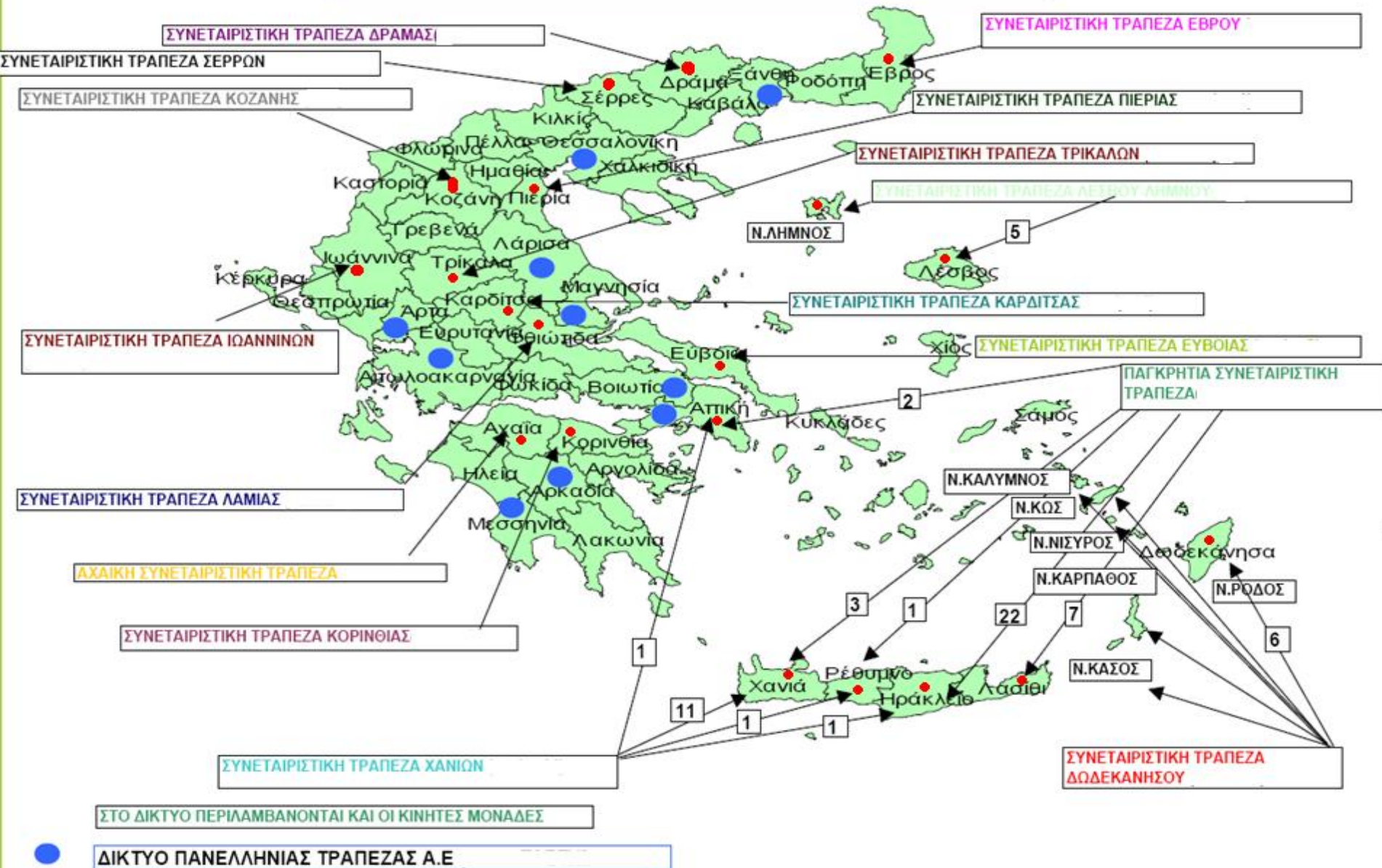
## ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ

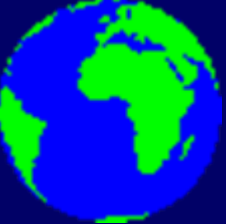
✓ Από τις 16 συνεταιριστικές τράπεζες στην Ελλάδα, 7 δραστηριοποιούνται στη γεωγραφική τους περιφέρεια, 6 σε επίπεδο νομού και 3 πανελλαδικά. Όλες μαζί έχουν δημιουργήσει την **Πανελλήνια τράπεζα**, μια τράπεζα όλων των συνεταιριστικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων της Ελλάδας. (συν 9 πιστωτικοί συνεταιρισμοί)



# ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΜΕ ΣΤΟΙΧΕΙΑ 2003

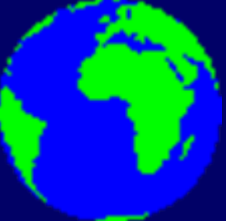




# ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

## ΥΨΗΛΟΙ ΡΥΘΜΟΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ: 1999-2008 (Σεπτ.)

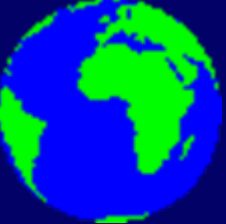
- Από 39 καταστήματα σε 171 (σήμερα 213)
- Από 74.993 μέλη σε 194.070
- Από 328 άτομα προσωπικό σε 1238
- Δάνεια: από 1999 έως Σεπτέμβριο του 2008: + 1000%
- Καταθέσεις: .....: + 1100%
- Ενεργητικό: .....: + 800%



# ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

ΔΙΑΧΡΟΝΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ  
ΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ 10ΕΤΙΑ  
1999-2008

	1999	2002	2005	2008
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	440,86	926,09	2.041,84	3.751,83
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	297,70	721,43	1.598,26	3.063,61
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	252,58	682,06	1.677,20	2.927,06
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	168,49	214,81	285,40	512,67



# ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

ΠΟΙΟΤΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ  
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ 10ΕΤΙΑΣ 1999-2008

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

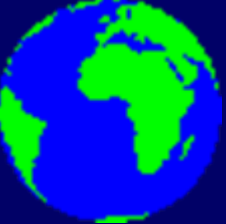
ΜΕΣΗ ΕΤΗΣΙΑ ΑΥΞΗΣΗ

ΚΑΤΑ 25%

ΜΕΣΗ ΕΤΗΣΙΑ

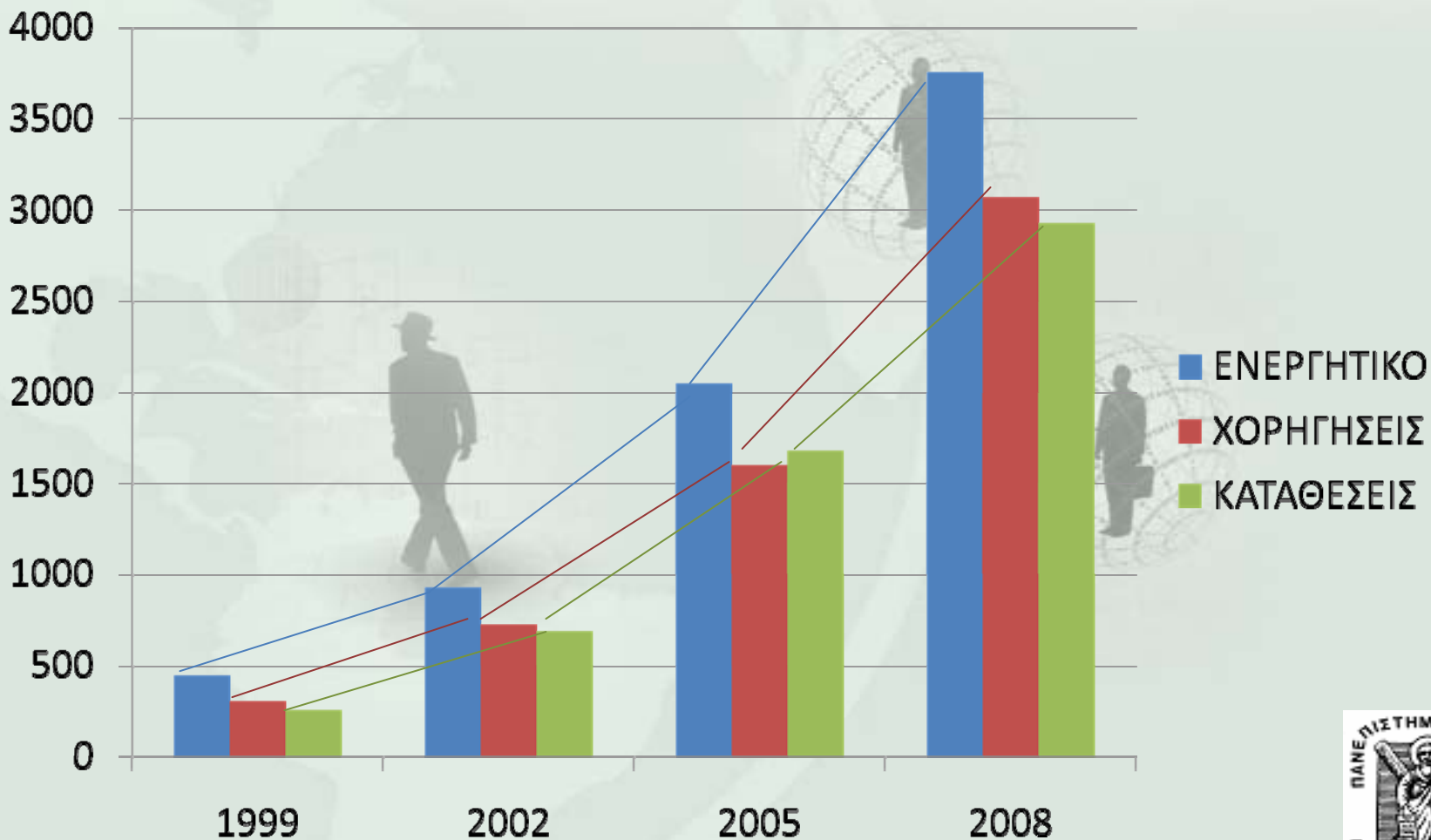
ΑΥΞΗΣΗ ΚΑΤΑ 20%

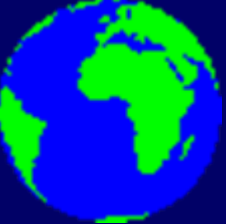




# ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΤΩΝ  
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ 10ΕΤΙΑ 1999-2008



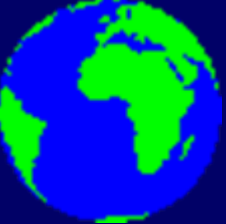


# ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Ωστόσο.....παρά τους ταχείς ρυθμούς  
ανάπτυξης....κατέχουν....

- ✓ Μόνο το 0,8% της τραπεζικής αγοράς  
καταθέσεων, και
- ✓ Μόλις το 1% των χορηγούμενων τραπεζικών  
δανείων





# ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

## ΔΗΛΑΔΗ...ΤΟ ΜΕΡΙΔΙΟ ΑΓΟΡΑΣ ΣΤΗ ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΑΓΟΡΑ

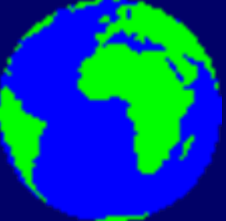
- Κάτω του 1% στο σύνολο της χώρας
- Αλλά .....με σημαντικές αποκλίσεις

σε τοπικό επίπεδο:

-ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ +ΧΑΝΙΩΝ: 10% περίπου

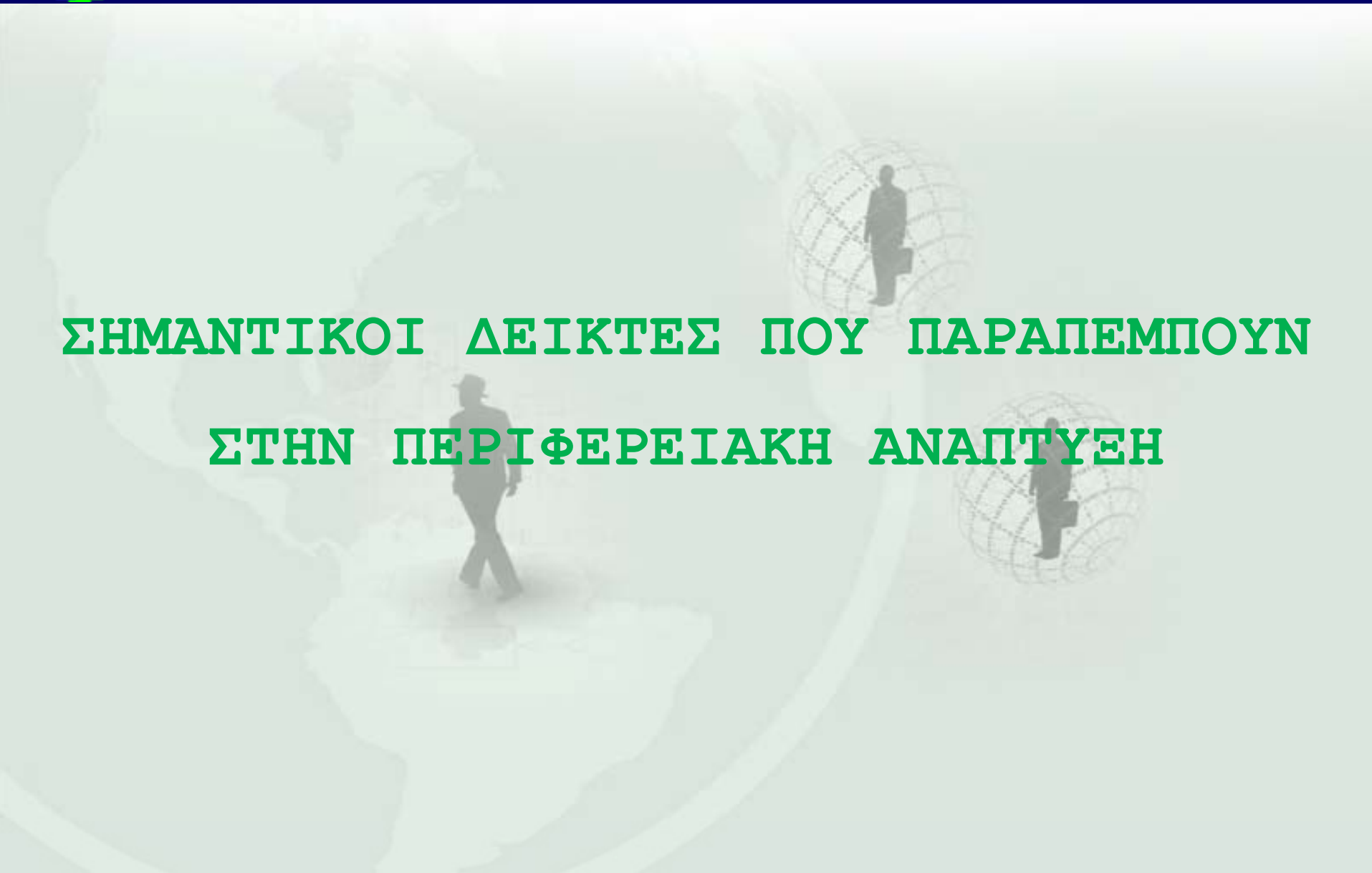
-ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ, ΑΧΑΪΚΗ κτλ: 4-6%

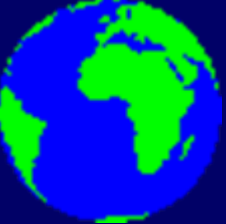
**0%....1%...5%....10%.....???????**



# ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ


ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΠΟΥ ΠΑΡΑΠΕΜΠΟΥΝ  
ΣΤΗΝ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗ

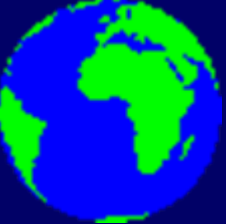




# ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

## ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΜΕ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

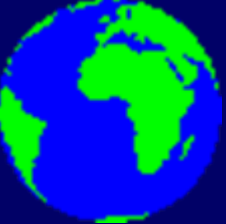
	<u>ΣΥΝΕΤ. ΤΡΑΠ.</u>	<u>ΕΜΠΟΡ. ΤΡΑΠ.</u>
1. $\frac{\text{ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ}}{\text{ΣΥΝ. ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ}}$	= 82%	50%
2. $\frac{\text{ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ}}{\text{ΣΥΝ. ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ}}$	= 14%	7%
3. ΚΕΡΔΟΦΟΡΙΑ 	Χαμηλότερη /σταθερή	Υψηλότερη /ασταθής



# ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

## ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ **έναντι** ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ (ΣΥΝΟΨΙΣΗ)

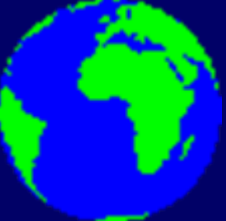
- ✓ Στήριξη και **ανάπτυξη** της τοπικής οικονομίας.
- ✓ Πλήρης **ανακύκλωση** των καταθέσεων και των κεφαλαίων τους στην τοπική αγορά.
- ✓ Καλύτερη γνώση της τοπικής οικονομίας και **στήριξη** νέων επιχειρηματικών προσπαθειών
- ✓ Ευκολότερη **πρόσβαση** του μικρομεσαίου επιχειρηματία
- ✓ Μεγαλύτερη **ευελιξία/χαμηλό** λειτουργικό κόστος
- ✓ Κοινό μηχανογραφικό σύστημα
- ✓ Υψηλή κεφαλαιακή επάρκεια και αντοχή στις οικον. κρίσεις
- ✓ Δυνατότητα για συναλλαγές και με μη μέλη (μετά το 2007)
- ✓ Μπορεί να έχουν μετόχους και άλλες συνεταιριστικές τράπεζες (πχ. η γερμανική dz bank στην Πανελλήνια)



## ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΓΙΑ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗ (1)

### ΘΕΤΙΚΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ

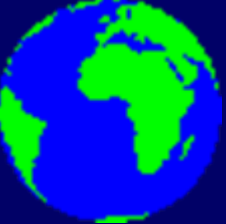
- ✓ Χαμηλή γεωγραφική κάλυψη
- ✓ Δυναμικά ποιοτικά στοιχεία για την τοπική οικονομία (πρόσβαση ΜΜΕ κτλ)
- ✓ Ισχυρή κεφαλαιακή δομή και σταθερότητα
- ✓ Χαμηλό λειτουργικό κόστος



## ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΓΙΑ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗ (2)

### ΑΡΝΗΤΙΚΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ

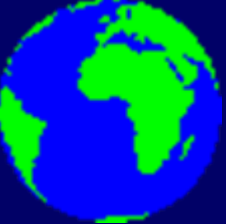
- ✓ Υψηλό επίπεδο αρχικού κεφαλαίου
- ✓ Έλλειψη συνεταιριστικής παιδείας
- ✓ Επενδυτική διστακτικότητα λόγω οικονομ. κρίσης



## ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΓΙΑ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗ (3)

### ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΑ ΜΕΤΡΑ ΓΙΑ ΝΕΑ ΩΘΗΣΗ ΤΟΥ ΘΕΣΜΟΥ

- ✓ Ενημέρωση του κοινού και εκπαίδευση
- ✓ Εκστρατεία πληροφόρησης από Επιμελητήρια και άλλους φορείς
- ✓ Επέκταση υφιστάμενων Συν. Τραπεζών σε άλλους νομούς (Τράπεζα Πελοποννήσου)
- ✓ Στήριξη των 6 υφιστάμενων Πιστωτικών Συνεταιρισμών να μετεξελιχθούν σε Σ.Τ.

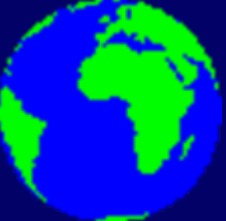


## ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΓΙΑ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗ (4)

### Πρόβλεψη.....

Οι υψηλοί ρυθμοί ανάπτυξης θα συνεχιστούν, μπορούν όμως να γίνουν κατά πολύ μεγαλύτεροι αν ξεκινήσουν τη λειτουργία τους συνεταιριστικές τράπεζες σε νομούς χωρίς σημερινή κάλυψη.....





**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ**

**ΕΥΧΑΡΙΣΤΩ ΓΙΑ ΤΗΝ  
ΠΡΟΣΟΧΗ ΣΑΣ**

**ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΠΑΤΡΩΝ  
ΤΜΗΜΑ: ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ**

