

ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΤΕΙ ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ
ΤΜΗΜΑ ΣΤΕΛΕΧΩΝ ΣΥΝ/ΚΩΝ
ΟΡΓΑΝΩΣΕΩΝ Κ' ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΝ

ΘΕΜΑ: "ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ Κ' Η
ΣΗΜΕΡΙΝΗ ΠΟΡΕΙΑ ΤΗΣ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ
ΤΡΑΠΕΖΑΣ"

Επιβλεπουσα:
Π. Βάθη

Σπουδάστρια
Μαρία Κοκοράκη
A.M. 9307

ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Μεσολόγγι 2007

ΤΕΙ ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ
ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ
Εισαγωγή 60

1 ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1	ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ	1
2	ΕΙΣΑΓΩΓΗ	3
2.1	Η ΑΤΕ και ο αγροτικός κόσμος.....	3
2.2	Προσαρμογή στη νέα εποχή	4
3	ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 ^ο : 1929-1981 Από τα πρώτα βήματα της ΑΤΕ, έως την Κατοχική, Δικτατορική, Μεταπολιτευτική και την αμέσως μετά Σύγχρονη περίοδο.	7
3.1	1929-1939 Τα πρώτα Χρόνια.....	7
3.2	Οικονομική κρίση 1929	7
3.3	Ευρύτεροι στόχοι ΑΤΕ	10
3.4	Παρεμβάσεις της ΑΤΕ για την εκτόνωση της κρίσης του 1930 11	
3.5	Οικονομικές Παρεμβάσεις	12
3.6	1944-1949 ΚΑΤΟΧΗ, <<ΣΧΕΔΙΟ ΜΑΡΣΑΛ>>	19
3.7	Μόχθος για τον επισιτισμό.....	19
3.8	Χρηματοδοτικές Ενισχύσεις.....	20
3.9	Σχέδιο Μάρσαλ. Το Σχέδιο Ανασυγκρότησης.....	21
3.9.1	Πρόγραμμα επισιτιστικής και οικονομικής βοήθειας.....	21
3.9.2	Συμμετοχή σε φιλανθρωπικές εκδηλώσεις.....	23
3.10	1950-1966 Η Καθιέρωση	26
3.11	Αρωγή στους πληγέντες	28
3.12	Αύξηση συντελεστών	30
3.13	Πενταετές Πρόγραμμα.....	34
3.14	Σύνδεση με την Κοινότητα.....	36
3.15	1967-1981 Δικτατορία -Μεταπολίτευση	39
3.16	Υποβάθμιση του ρόλου της	42
4	Κεφαλαίο 2: 1982-Σήμερα. ΕΝΑ ΣΥΓΧΡΟΝΟ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΔΙΕΚΔΙΚΕΙ ΤΟ ΜΕΡΙΔΙΟ ΤΟΥ ΣΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΓΟΡΑ.....	51
4.1	1982-1998 Σύγχρονος Τραπεζικός Οργανισμός.....	51
4.1.1	Συγκέντρωση καταθέσεων	52
4.1.2	Εργασίες σε Συνάλλαγμα	52
4.1.3	Εργασίες Κίνησης Κεφαλαίων & Αξιών	52
4.1.4	Ανάπτυξη νέων τραπεζικών εργασιών	55
4.2	1999-2004 Οι προκλήσεις της νέας εποχής	66
4.2.1	Τα Νεότερα Χρόνια	66
4.2.2	1999- Έτος προετοιμασίας για την εισαγωγή της ΑΤΕ στο Χ.Α.Α 67	
4.2.3	Σημαντική Αύξηση Κερδών	68
4.2.4	Κορυφαίος Όμιλος ΑΤΕ.....	68
4.3	ΚΟΡΥΦΑΙΟΣ ΟΜΙΛΟΣ	69
4.3.1	ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΑΤΕ 70	
4.4	Η ΑΤΕ από τράπεζα του αγρότη σε τράπεζα ιδιωτών	71
4.5	ΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΟΙ ΠΟΡΟΙ ΤΗΣ ΑΤΕ.....	76
4.5.1	Οι πηγές άντλησης κεφαλαίων της ΑΤΕ.....	76
4.5.2	Ίδια κεφάλαια	76
4.5.3	Οικονομική αυτοδυναμία της ΑΤΕ.....	76
4.5.4	Οι πηγές άντλησης πόρων της ΑΤΕ.....	77
4.5.5	Καταθέσεις	78

4.5.6	Εισαγωγή Αποταμιεύσεων στην ΑΤΕ	79
4.5.7	Άντληση πόρων από πηγές του εξωτερικού	79
4.6	Η ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΗΣ ΑΤΕ.....	81
4.6.1	Μορφές και Κατηγορίες Δανείων που αφορούν την αγροτική πίστη.....	83
4.6.2	ΝΕΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΤΗΣ ΑΤΕ.....	84
5	ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 ^ο : Το Αντικείμενο των Εργασιών της ΑΤΕ, οι μακροχρόνιοι στόχοι της αλλά και οι μελλοντικές προοπτικές της.	88
5.1	Το Όραμα της ΑΤΕ.....	88
5.2	ΤΟ ΔΙΚΤΥΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΤΩΝ ΤΗΣ ΑΤΕ.....	89
5.3	Οργάνωση και εμπορία Αγροτικών Προϊόντων	92
5.4	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ	93
5.5	ΠΡΟΣΦΕΡΟΜΕΝΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ	94
5.6	Καταθέσεις	97
5.7	ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ	99
5.8	Πιστοδοτήσεις:	101
5.9	Διασφαλίσεις Πιστοδοτήσεων (Καλύμματα).....	101
5.10	Εγκρίσεις Δανείων	101
5.11	Διαχείριση Δανείων	102
5.12	ΆΛΛΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ	102
5.13	ΑΝΑΔΟΧΕΣ	102
5.14	ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ	102
5.15	ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ.....	102
5.16	ΚΙΝΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΤΑΓΕΣ	102
5.17	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ.....	104
5.18	Βελτίωση αποδόσεων και εξυγίανση του χαρτοφυλακίου Δανείων	143
5.19	ΔΙΚΤΥΑ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΑΤΜ's.....	143
5.20	ΔΙΑΦΗΜΙΣΗ.....	144
5.21	ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ.....	145
5.22	Διοίκηση - Διεύθυνση Τράπεζας.....	149
5.22.1	Προσωπικό	149
5.23	ΜΑΚΡΟΧΡΟΝΟΙ ΣΤΟΧΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ.....	153
5.24	ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ	156
5.25	ΣΥΓΚΡΑΤΗΣΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ.....	156
5.26	ΙΣΧΥΡΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΕΙΚΟΝΑΣ ΤΗΣ ΑΤΕ.....	158
6	ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ.....	171

2 ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η Αγροτική Τράπεζα στα 75 χρόνια ζωής της είχε καθοριστική συμβολή στην ανάπτυξη της γεωργικής οικονομίας στη χώρα μας διαδραματίζοντας πρωτεύοντα ρόλο στις μεταρρυθμίσεις, στην ανάπτυξη των συνεταιρισμών και των βιομηχανιών του κλάδου. Έχοντας παράλληλα μια έντονη κοινωνική συνεισφορά σε κρίσιμες ιστορικές περιόδους, όπως στον Β΄ Παγκόσμιο Πόλεμο, στην Κατοχή, στην Αντίσταση αλλά και στην ανασυγκρότηση της μεταπολεμικής Ελλάδας, απάλλαξε τον Έλληνα αγρότη από την τοκογλυφία, του έδωσε βελτιωμένους σπόρους, μηχανήματα, εφόδια, ζωοτροφές και τον βοήθησε να αποκτήσει γη.

Η μέχρι σήμερα πορεία της σηματοδεύτηκε από μια σειρά γεγονότων όπως η μετατροπή της από πιστωτικό ίδρυμα σε Ανώνυμη Εταιρεία το 1991 και η μετεξέλιξή της σε τράπεζα πολλαπλών δραστηριοτήτων, στο πλαίσιο ενός ισχυρού χρηματοοικονομικού ομίλου, σε μια αγορά με έντονο ανταγωνισμό, κίνδυνος και ευκαιρίες.

Η είσοδος της το 2000 στο Χρηματιστήριο Αξιών σηματοδότησε μια νέα σελίδα και εποχή για την ΑΤΕ που συνοδεύτηκε από την έναρξη υλοποίησης ενός μεγάλου και φιλόδοξου προγράμματος εξυγίανσης, εκσυγχρονισμού και ανάπτυξής της που έχει αποδώσει θεαματικά αποτελέσματα τα τελευταία χρόνια.

Η ΑΤΕ σήμερα είναι μια σύγχρονη Τράπεζα που μπορεί να αντιμετωπίσει τον ανταγωνισμό και τις απαιτήσεις της αγοράς, έχοντας όμως ακόμη σημαντικά περιθώρια εξέλιξης.

2.1 Η ΑΤΕ και ο αγροτικός κόσμος

Παρά το γεγονός της επέκτασης του ενδιαφέροντος της ΑΤΕ και σε τομείς πέραν του πρωτογενούς τομέα, ο αγρότης παραμένει ο βασικός πυρήνας του χαρτοφυλακίου της. Υπάρχουν στενοί δεσμοί μεταξύ τους που κτίστηκαν στην περίοδο της μακράς συνεργασίας τους. Ο αγροτικός τομέας στην Ευρώπη και στη χώρα μας αλλάζει. Μετασχηματίζεται σε έναν κλάδο με επιχειρηματική οργάνωση και λειτουργία. Στόχος της ΑΤΕ είναι να παραμείνει για τον αγρότη η πρώτη του επιλογή, μια τράπεζα που θα του παρέχει όλα τα χρηματοοικονομικά εργαλεία, με χαμηλό κόστος και ευελιξία. Σ' έναν αγρότη που θα είναι ενημερωμένος για το τι συμβαίνει στο διεθνές περιβάλλον, με επιχειρηματική νοοτροπία, που θα αξιοποιεί πλήρως τις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες και τις δυνατότητες που του παρέχονται σε μια ανοιχτή και ανταγωνιστική αγορά.

Στον αγρότη σήμερα προσφέρονται πολύ σύγχρονα τραπεζικά χρηματοδοτικά προϊόντα που τον στηρίζουν στη διαδικασία μετεξέλιξης και προσαρμογής του στη νέα εποχή, με πολύ χαμηλό κόστος και ταχύτερες διαδικασίες. Πρέπει να σημειωθεί ότι το επιτόκιο ενός αγροτικού δανείου τον Ιούλιο του 1995 ήταν 23%, τον Ιούλιο του 2000 13% και σήμερα για τους κατά κύριο επάγγελμα αγρότες φτάνει στο 4,25%. Στην εξέλιξη αυτή βοηθά η επέκταση της Τράπεζας σε νέα Τμήματα της αγοράς, γεγονός που της επιτρέπει την προσφορά ελκυστικών επιτοκίων και στον αγροτικό τομέα.

Η νέα αντίληψη που πρέπει να έχει ο αγρότης ενισχύεται με σύγχρονες τραπεζικές λύσεις, οι οποίες του δίνουν τη δυνατότητα μιας

πλεονεκτικής αξιοποίησης των προϊόντων της ΑΤΕ. Όμως η ποσοτική αποτίμηση δεν είναι η ασφαλέστερη προσέγγιση, αφού η επένδυση στον αγροτικό ποιοτικό μετασχηματισμό της γεωργίας αποτελεί όχι μόνο μονόδρομο αλλά και το μέλλον του κλάδου.

Ο Πρωτογενής Τομέας μετασχηματίζεται, αποκτά νέες δομές και χαρακτηριστικά. Είναι μια γενικότερη εξέλιξη αυτή που δεν μπορεί παρά να έχει επιπτώσεις και στους εθνικούς σχεδιασμούς για τη Γεωργία. Σήμερα είναι επιτακτική ανάγκη ο εκσυγχρονισμός των μεθόδων παραγωγής των αγροτικών προϊόντων, το marketing ανά κατηγορία προϊόντων, αλλά και στο επίπεδο του αγρότη, η οργάνωση της παραγωγής και της διάθεσης των προϊόντων με καθαρά επιχειρηματικό κριτήριο. Είναι κρίσιμη η συγκυρία που απαιτεί να περάσει ο πρωτογενής τομέας από το στάδιο όπου οι επιδοτήσεις αποτελούν την κύρια πηγή στήριξης των αγροτικών εκμεταλλεύσεων στο στάδιο του προγραμματισμού της πώλησης των προϊόντων, μετασχηματίζοντας τις ευκαιρίες της αγοράς σε πρόσοδο ικανή για να συντηρηθεί ως σύγχρονη και βιώσιμη η αγροτική επιχείρηση.

Η ΑΤΕ σε αυτή την πρόσκληση απαντά με σύγχρονα χρηματοδοτικά προϊόντα και βοηθά σε αυτό τον μετασχηματισμό του αγρότη – επιχειρηματία, εξασφαλίζοντάς του διαθέσιμες πιστώσεις με πολύ καλούς όρους και προϋποθέσεις.

Διαθέτοντας ένα ευρύ δίκτυο, με ιστορικούς δεσμούς και σχέσεις εμπιστοσύνης με τον αγροτικό κόσμο, με σύγχρονα προϊόντα και υπηρεσίες, ανταγωνιστικά τιμολόγια, οι ευκαιρίες για τον αγροτικό κόσμο αλλά και για την ΑΤΕ είναι αυξημένες.

2.2 Προσαρμογή στη νέα εποχή

Η ΑΤΕ προσαρμόζεται με γρήγορους ρυθμούς στη νέα σύνθετη οικονομική εποχή. Γίνεται πελατοκεντρική στη λειτουργία της, αντιμετωπίζει τον καταθέτη ως επενδυτή και προωθεί με σημαντικά βήματα την προσέγγιση νέων τμημάτων της αγοράς μέσα και από την αναβαθμισμένη παρουσία του εκτεταμένου δικτύου της. Είναι μια μεγάλη Τράπεζα, επικεφαλής ενός μεγάλου και δυναμικού Ομίλου που μπορεί να πορευθεί και να αντιμετωπίσει τις προκλήσεις της οικονομίας όπως αυτές διαγράφονται στο ελληνικό αλλά και το ευρωπαϊκό περιβάλλον. Σήμερα, σύμφωνα με το Banker, η ΑΤΕ συγκαταλέγεται ανάμεσα στις μεγαλύτερες τράπεζες της Ευρώπης που έχει στόχο να καλύψει τις ανάγκες όλων των Ελλήνων δημιουργώντας νέα προϊόντα και επενδύοντας σε τρεις βασικούς άξονες:

1. Στην οργανωτική αναδιάρθρωση των δομών και των υπηρεσιών που προσφέρει ένα εκτεταμένο δίκτυο ΑΤΜ και 450 καταστημάτων, το οποίο φτάνει σε κάθε γωνιά της Ελλάδας. Με την ίδρυση, άμεσα, δέκα ακόμη νέων καταστημάτων σε αστρικές κυρίως περιοχές, συνεχίζεται σε όλο το εύρος του δικτύου η οργανωτική αναδιάρθρωση. Σο συνδυασμό με την ανανέωση και τη συνεχή εκπαίδευση του προσωπικού, το οποίο έχει συμβάλει αποφασιστικά στη μέχρι σήμερα πορεία της Τράπεζας σηκώνοντας το βάρος της βελτίωσης των υπηρεσιών αλλά και της θέσης της ΑΤΕ στο Τραπεζικό σύστημα της χώρας μας.

2. Στην αναβάθμιση των πληροφοριακών συστημάτων της, στη χρήση νέων τεχνολογιών, συστημάτων ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων, που αυξάνουν την αποδοτικότητα σε επίπεδο Τράπεζας αλλά και Ομίλου.

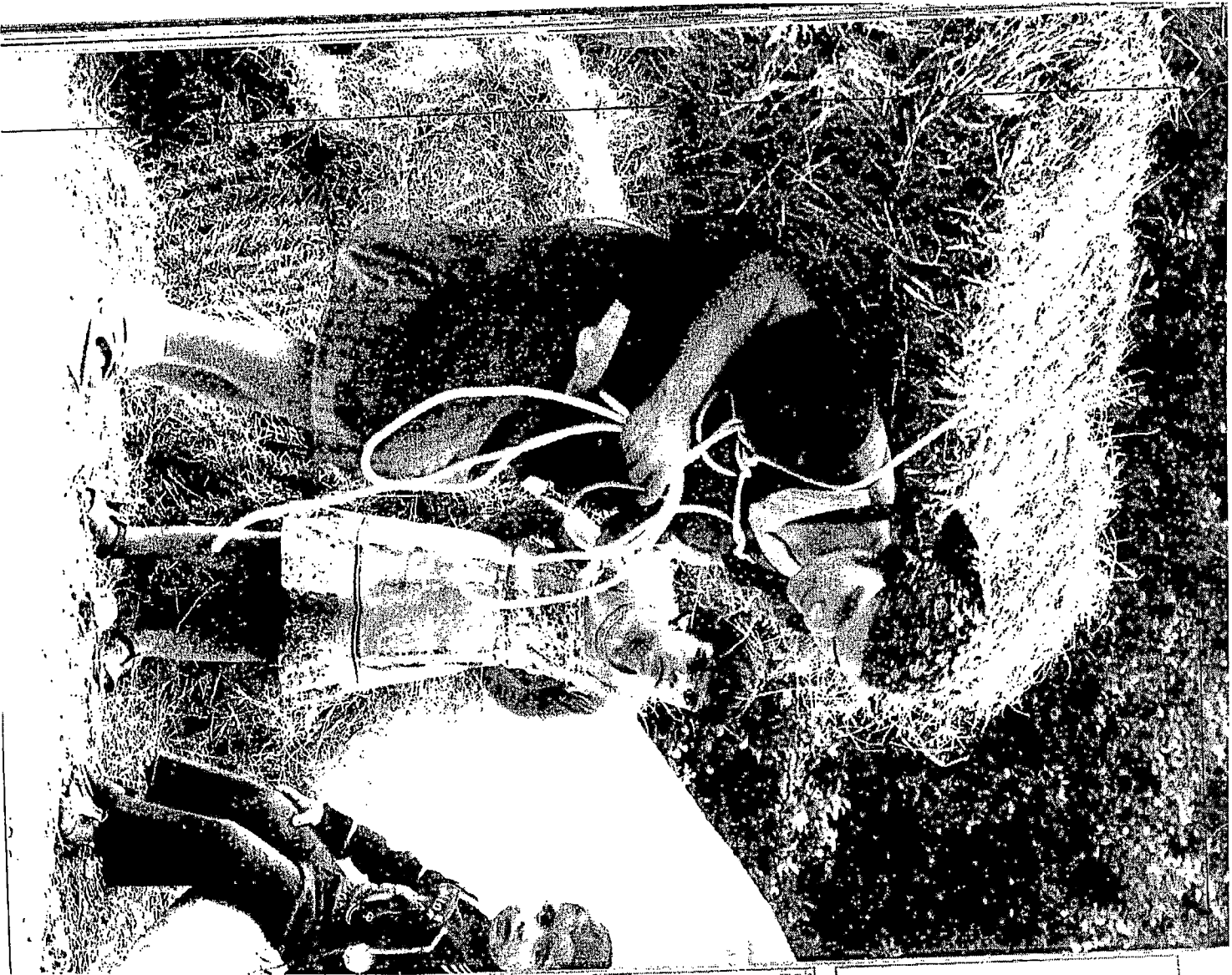
Στη δημιουργία νέων προϊόντων για να καλύψει τις ανάγκες των πελατών της. Ξεκινώντας από τους αγρότες, το πρώτο τρίμηνο του 2003

σχεδιάστηκαν νέα δάνεια αγροτών, το «Ανοιχτό Δάνειο Αγροτών» (ΑΔΑ) και το «Ενιαίο Μακροπρόθεσμο Δάνειο Αγροτών» (ΕΜΑΔΑ), τα οποία ριζικά τα δεδομένα στη χρηματοδότηση του αγροτικού τομέα, συμπληρώνοντας τις προσφορές υπηρεσιών της ΑΤΕ (Αγροκάρτα ΜΑΕΣΤΡΟ, Ταμειυτήριο Αγροτών κ.α.). Για τους ιδιώτες πελάτες, υπάρχει μια σειρά από στεγαστικά δάνεια που καλύπτουν ένα ευρύ φάσμα αναγκών. Με αφορμή την απελευθέρωση της καταναλωτικής πίστης, παρουσιάστηκαν τα «Νέα Προγράμματα Καταναλωτικής Πίστης» με αύξηση του ορίου χρηματοδότησης έως 50.000 ευρώ και κάλυψη μέχρι 100% της δαπάνης για αγορά προϊόντων και χρήση υπηρεσιών. Παράλληλα, σχεδιάστηκε το «Πρόγραμμα Αναχρηματοδότησης Δανείων Καταναλωτικής Πίστης» για ποσά μέχρι 30.000 ευρώ, με επιτόκιο 8,50% για όλη τη διάρκεια, παρέχοντας τη δυνατότητα συγκέντρωσης παλαιότερων ενήμερων σε ένα δάνειο. Επιπλέον, ειδικά για τους μισθοδοτούμενους, προσφέρθηκε το δανειακό πρόγραμμα «Προκαταβολή Μισθών και Συντάξεων», με τους πλέον ανταγωνιστικούς όρους της αγοράς. Αξιολογώντας τη σημασία των φοιτητών για την ανανέωση του πελατολογίου της Τράπεζας, σχεδιάστηκε από την ΑΤΕ-Κάρτα η «Φοιτητική Πιστωτική Κάρτα». Εμπλουτίζοντας την γκάμα των επενδυτικών προϊόντων παρουσιάστηκε το προϊόν Εγγυημένου Κεφαλαίου από την ΑΤΕ, με την εμπορική ονομασία «Safe investment 1&2». Επίσης για τους επιχειρηματίες, το Ανοιχτό Επιχειρηματικό Δάνειο, το Business 1, τα Δάνεια Επαγγελματικής Στέγης και Κεφάλαια Κίνησης κ.α.

Τα προϊόντα αυτά αποτελούν ένα μέρος των σύγχρονων προϊόντων της ΑΤΕ που σήμερα το νέο της πρόσωπο αλλά και την προσαρμογή της στην αγορά, συνοδευόμενα από μια σειρά από υπηρεσίες και διευκολύνσεις στο επίπεδο των καταθέσεων, των επενδυτικών λύσεων σε όλο το εύρος της χρηματοοικονομικής δραστηριότητας των αγροτών, των ιδιωτών αλλά και των επιχειρήσεων.

Η ανταπόκριση από αυτά τα προϊόντα και τις υπηρεσίες αποτυπώνονται ανάγλυφα και πολύ ικανοποιητικά στην αύξηση των εργασιών της Τράπεζας. Είναι χαρακτηριστικό ότι στους τομείς της στεγαστικής πίστης, των μικρομεσαίων και των μεγάλων ελληνικών επιχειρήσεων τα τελευταία χρόνια η ΑΤΕ έχει κερδίσει σημαντικό μερίδιο. Την πορεία της ΑΤΕ ακολουθούν και οι εταιρείες του Ομίλου, οι οποίες παρουσιάζουν δυναμισμό ανάλογο της Τράπεζας, έχοντας μια αξιοζήλευτη θέση ανάμεσα στις κορυφαίες του κλάδου στον οποίο δραστηριοποιούνται. Εκτιμάται ότι δεν έχουν εξαντλήσει τη δυναμική τους αφού υπάρχει σημαντικό πεδίο ανάπτυξης και κάλυψης της αγοράς με υπηρεσίες και προϊόντα που θα δώσουν στις εταιρείες του Ομίλου ακόμη καλύτερη θέση και προοπτική στην αγορά όπου δραστηριοποιούνται.

Η ΑΤΕ έχει στόχο να παραμείνει και να εδραιώσει περαιτέρω τη θέση της ως τράπεζα πολλαπλών δραστηριοτήτων, με ανθρώπινο πρόσωπο που οι πολίτες να τη θεωρούν δική τους. Να την ξεχωρίζουν και να την προτιμούν για την ποιότητα και την πλήρη σειρά των προϊόντων και των υπηρεσιών της, για το χαμηλό κόστος, την αξιοπιστία της, την ολοκληρωμένη και φιλική εξυπηρέτηση, τον επαγγελματισμό και το κύρος της. Μια ανθρώπινη τράπεζα που θα δίνει ευκαιρίες στους πελάτες της, αλλά και θα εξασφαλίζει κερδοφορία και ανταγωνιστικές συνθήκες για όλους.



3 ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1^ο: 1929-1981 Από τα πρώτα βήματα της ΑΤΕ, έως την Κατοχική, Δικτατορική, Μεταπολιτευτική και την αμέσως μετά Σύγχρονη περίοδο.

3.1 1929-1939 Τα πρώτα Χρόνια

Είναι πολύ δύσκολο να μιλήσει κανείς για την ίδρυση της Αγροτικής Τράπεζας χωρίς να αναφερθεί στο μεγάλο οικονομικό, κοινωνικό και πολιτικό πρόβλημα της νεότερης Ελλάδας, το Αγροτικό ζήτημα.

Η μεγάλη «Αγροτική Μεταρρύθμιση» που εξήγγειλε το 1917 στη Θεσσαλονίκη η προσωρινή κυβέρνηση του Ελ. Βενιζέλου άνοιξε το δρόμο για την απαλλοτρίωση των τσιφλικιών και την διανομή τους στους αγρότες. Τα φλέγοντα ζητήματα της εποχής εκείνης, ήταν η απαλλοτρίωση των εθνικών γαιών και το θέμα των τσιφλικιών της Βορείου κυρίως Ελλάδας. Τα προβλήματα του Έλληνα αγρότη της εποχής ήταν η διανομή της γης και η χρηματοδότηση της αγροτικής παραγωγής («Ζωγόπουλος Γ., Μαλάμης, Μπεαδή, 2002 σελ.2).

3.2 Οικονομική κρίση 1929

Η αισιοδοξία που είχε προκαλέσει τα προηγούμενα έτη, η μεγάλη αγροτική μεταρρύθμιση, με την απαλλοτρίωση και τη διανομή των τσιφλικιών στους ακτήμονες και μικρό-κληρούχους καλλιεργητές, μετατράπηκε σε έντονη ανησυχία και ανασφάλεια, καθώς το 1929 ξέσπασε μεγάλη οικονομική κρίση 1929, προκαλώντας δυσμενείς συνθήκες στη γεωργία. Τη χρονιά εκείνη, οι αγρότες τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό, βρέθηκαν άθελά τους στο χείλος του γκρεμού. Οι συνέπειες της οικονομικής καταιγίδας άρχισαν να γίνονται ασφυκτικές για τους παραγωγούς, μέχρι που ιδρύθηκε η Αγροτική Τράπεζα. Η «**στοργική μητέρα**» όπως επιθυμούσε να την αντιμετωπίσουν οι πελάτες της, με τις κατάλληλες ενέργειες κατόρθωσε σε σύντομο χρονικό διάστημα να απαλύνει τις πληγές της ύφεσης, η οποία υποχώρησε το διάστημα 1932-1933.

Η οικονομικό-γεωργική κρίση ξέσπασε ξαφνικά αρχικά στις Η.Π.Α., και με γοργούς ρυθμούς επεκτάθηκε στις περισσότερες αγροτικές χώρες, μεταξύ αυτών και στην Ελλάδα. Το κυριότερο αίτιο που την προκάλεσε ήταν η απότομη πτώση των τιμών των αγροτικών προϊόντων. Η πτώση αυτή προήλθε κυρίως από την κακή κατανομή του χρυσού και την ελάττωση της παραγωγής του, λόγω εξάντλησης των κοιτασμάτων της Νότιας Αφρικής. Η αποκλειστική χρήση του χρυσού ως νομισματικής βάσεις (στην Ελλάδα η χρυσή λύρα) αύξησε τη ζήτηση και φυσικά την αξία του, με αποτέλεσμα να πέσουν οι τιμές των προϊόντων, ακόμη και κάτω από το κόστος παραγωγής. Η κατάσταση που βίωσαν οι αγρότες ήταν απελπιστική, αφού αδυνατούσαν ακόμη και να συντηρήσουν τις οικογένειές τους.

Η κάθε χώρα για να «προστατεύσει» την παραγωγή της επέβαλλε σειρά μέτρων για τον περιορισμό των εισαγωγών. Έτσι οι αγορές του εξωτερικού στένεψαν για τα ελληνικά προϊόντα. Οι ποσότητες και οι τιμές των εξαγωγών υπέστησαν καθίζηση, με αποτέλεσμα η ήδη χαμηλή σοδειά

την εποχή εκείνη, εξαιτίας των κακών καιρικών συνθηκών, να παραμείνει στο μεγαλύτερο μέρος της αδιάθετη στις αποθήκες. Ενδεικτικά, κατά την διάρκεια της γεωργικής κρίσης, από το 1929 μέχρι και το 1932, οι εξαγωγές καπνού έπεσαν κατά το 1/3 σε ποσότητα και κατά 81% σε αξία, τα έσοδα από τις εξαγωγές της σταφίδας μειώθηκαν κατά 50%, οι εισπράξεις από την εξαγωγή ελαιολάδου έπεσαν κατά 22% (Μιχαλούδης, 2004, σελ.30).

Η παγκόσμια οικονομική κρίση, οι διεθνείς περιορισμοί και ο πόλεμος θα είχαν δυσμενέστερα αποτελέσματα στο εμπόριο της χώρας εάν ο χαρακτήρας της δεν ήταν κατ' εξοχήν γεωργικός. Αυτό διαπιστώνεται από τους ετήσιους απολογισμούς της τράπεζας οι οποίοι αποδεικνύουν ότι η αξία των εξαγόμενων γεωργικών μας προϊόντων καλύπτει το 70-90% των εξαγωγών, ενώ η αξία των υπόλοιπων εξαγόμενων προϊόντων όπως βιομηχανικών και μεταλλευτικών καλύπτει μόλις το 7-10 % των εξαγωγών.

Είναι αλήθεια ότι οι εισαγωγές της δεκαετίας που εξετάζουμε επηρεάστηκαν από τις συνέπειες της πολεμικής κατάστασης και των περιορισμών που είχαν επιβληθεί αλλά περισσότερο επηρεάστηκαν οι εξαγωγές της χώρας. Παρόμοια δυσμενή επήρεια είχε υποστεί η κίνηση του γενικού μας εμπορίου κατά τα έτη της παγκόσμιας κρίσης όπως φαίνεται στους ετήσιους απολογισμούς (Πλέσσας Ν., 1959, σελ. 50-51).

Ο κίνδυνος γενικευμένης κρίσης, με ανυπολόγιστες κοινωνικές και οικονομικές συνέπειες, ήταν άμεσος. Οι κυβερνήσεις των γεωργικών χωρών προσπάθησαν χωριστά ή από κοινού να βρουν τρόπους αντιμετώπισης της κατάστασης. Συστήθηκαν επιτροπές εμπειρογνομόνων, οι οποίες κατέληξαν στο συμπέρασμα ότι για την έξοδο από την ύφεση ήταν αναγκαία, μεταξύ άλλων, η οργάνωση της αγροτικής πίστης και η οικονομική ενίσχυση των πιστωτικών ιδρυμάτων που την ασκούν, ώστε να διοχετευθούν κεφάλαια στην αγροτική παραγωγή. Μέχρι τότε την αρμοδιότητα αυτή στη χώρα μας είχε η Εθνική Τράπεζα (Μιχαλούδης, 2004, σελ. 30).

Όσο πολύτιμος και αν υπήρξε ο χειρισμός της Αγροτικής Πίστης και η συμβολή της Εθνικής Τράπεζας στην ανάπτυξη και την πρόοδο του αγροτικού πληθυσμού, η ανάθεση της αγροτικής πίστης σε ένα ανεξάρτητο και εξειδικευμένο οργανισμό. Το αίτημα αυτό παρέμενε διότι η Εθνική είχε την ευθύνη των πιστοδοτήσεων και όλων των κλάδων της Εθνικής οικονομίας (Πλέσσας Ν., 1959, σελ. 25).

Η ένταση της γεωργικής κρίσης, αλλά και ο ανταγωνισμός που είχε ξεσπάσει μεταξύ του Κράτους και της Εθνικής Τράπεζας, οδήγησαν την κυβέρνηση του Ελευθέριου Βενιζέλου στην αφαίρεση της αγροτικής πίστης από το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα και τη μεταβίβασή της σε ένα νέο, που θα έχει ως αποκλειστική μέριμνα την ανάπτυξη της ελληνικής γεωργίας, (Εικόνες, Μιχαλούδης, 2004, σελ. 30).

Στην αγροτική πίστη και στον Οργανισμό που θα την αντλούσε έπεφτε πλέον και το μεγάλο βάρος της αξιοποίησης των αγροτικών μεταρρυθμίσεων, της διάδοσης των νέων μεθόδων καλλιέργειας, της εισαγωγής και χρησιμοποίησης των νέων τεχνικών και χημικών μέσων καλλιέργειας και της αξιοποίησης των προϊόντων (εργαλεία, μηχανήματα, λιπάσματα, φάρμακα, γεωργικές βιοτεχνίες και γενικότερα της ικανοποίησης των αναγκών της συγχρονισμένης και εισερχόμενης στο στίβο του διεθνούς ανταγωνισμού ελληνικής αγροτικής οικονομίας.

Κάτω από αυτές λοιπόν τις προϋποθέσεις καλλιεργήθηκε και ωρίμασε η ιδέα της ίδρυσης ενός ιδιαίτερου, ισχυρού και εξειδικευμένου

Τραπεζιτικού Οργανισμού, που όχι μόνο θα αναλάμβανε τον κλάδο της Αγροτικής Πίστης, που όπως αναφέρθηκε μέχρι τότε ασκούσε η Εθνική Τράπεζα, αλλά θα φρόντιζε για την περαιτέρω ανάπτυξη του θεσμού αυτού πατώντας σε νέες συγχρονισμένες και επιστημονικές βάσεις και την απαλλαγή του αγροτικού πληθυσμού από την τοκογλυφία που εκείνο τον καιρό μεσουρανούσε στην ύπαιθρο.

Μετά από μια απόπειρα κατά το 1927, το ζήτημα έφθασε περίπου στο τέλος του. Με την επιμονή και την ισχυρότατη κυβέρνηση του Ελευθέριου Βενιζέλου, ιδρύθηκε το 1929 η Α.Τ.Ε. Από τον Ελευθέριο Βενιζέλο καταβλήθηκαν ιδιαίτερες προσπάθειες και πιέσεις στην Διοίκηση του Τραπεζικού Οργανισμού που ασκούσε μέχρι την εποχή εκείνη την Αγροτική Πίστη, το νεοσύστατο Ίδρυμα να απαιτήσει επαρκή κεφάλαια τα οποία θα του επέτρεπαν να αντεπεξέλθει στον προορισμό του (Πλέσσας Ν., 1959, σελ. 26).

Έτσι, στις 27 Ιουνίου 1929 υπογράφεται σύμβαση μεταξύ του Ελληνικού Δημοσίου και της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία προβλέπουν την ίδρυση της Αγροτικής Τράπεζας ως αυτόνομου μη κερδοσκοπικού οργανισμού κοινωφελούς χαρακτήρα, με έδρα την Αθήνα και με την επωνυμία Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος. Ο **κύριος σκοπός** της ΑΤΕ ήταν η αποκλειστική χρηματοδότηση με ευνοϊκούς όρους του γεωργικού τομέα, η ενίσχυση της αγροτικής παραγωγής, η χρηματοδότηση των συνεταιριστικών οργανώσεων και γενικότερα η άσκηση της αγροτικής πίστης σε όλες της μορφές (Εικόνες, Μιχαλούδης, 2004, σελ. 30).

Ως ημέρα έναρξης της λειτουργίας της Αγροτικής Τράπεζας, ορίστηκε η 26 Σεπτεμβρίου 1929 και ο πρώτος πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της, ο Αλέξανδρος Κορυζής, που ήταν μέχρι τότε Υποδιοικητής της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος (Πλέσσας Νικ. 1959, σελ. 38).

Για τις ανάγκες της νεοσύστατης τράπεζας, το ελληνικό κράτος κατέβαλε ως προίκα 811.000.500 δραχμές. Τα πρώτα 9 χρόνια της λειτουργία της ενισχύθηκε επίσης με 180.000.000 δραχμές από την Εθνική, ενώ σύναψε δάνειο με διεθνή τράπεζα ύψους 75.000.000 δρχ. Με τα πρώτα αυτού κεφάλαια και με τη συμβολή των καταθέσεων του κοινού, οι οποίες στις 31 Δεκεμβρίου 1930 έφτασαν περί τα 380.000.000 δρχ., η Αγροτική Τράπεζα κατόρθωσε να ικανοποιήσει εν μέσω της κρίσης, τις πιστωτικές ανάγκες του αγροτικού κόσμου της χώρας, αλλά και να κερδίσει την εμπιστοσύνη οικονομικών Οργανώσεων στην Ευρώπη και τις ΗΠΑ, οι οποίοι απευθύνθηκαν σ' αυτήν για παροχή δανείων. Όπως ανέφερε ο πρώτος πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της ΑΤΕ Αλέξανδρος Κορυζής στην πρώτη συνεδρίαση του Διοικητού Συμβουλίου της τράπεζας «Το μεγαλύτερο και απεριόριστο κεφάλαιο της Αγροτικής Τράπεζας είναι και θα είναι το έντονο και έκδηλο ενδιαφέρον του Κράτους και της Κοινωνίας για τη Γεωργική Πίστη. Από το ενδιαφέρον αυτό πηγάζουν όλα τα υλικά και ηθικά μέσα τα οποία έχει ανάγκη η Αγροτική Τράπεζα για να επιτελέσει το μεγάλο προορισμό της.

Ακόμη οι ανάγκες της Τράπεζας προϋπέθεταν και ένα έμπειρο προσωπικό το οποίο στην αρχή της λειτουργίας δεν υπήρχε με αποτέλεσμα να επανδρωθεί με στελέχη συγγενών προς αυτήν Οργανισμών. Από το Υπουργείο Γεωργίας αποσπάστηκαν όλοι οι Εποπτικοί υπάλληλοι. Κατά τα έτη 1930, 1932 και 1934 η Τράπεζα προκύρητε εξωτερικούς διαγωνισμούς για να αποκομίσει στελέχη. Το προσωπικό εκτός από τις τεχνικές ειδικότητες που έπρεπε να έχει, όφειλε να είναι αισιόδοξο, εργατικό,

συνεργάσιμο και να διακατέχεται από αγάπη και στοργή για το γεωργό (Πλέσσας Ν., 1959, σελ. 42-43).

Τους πρώτους μήνες της λειτουργίας της τράπεζας τα στελέχη της ασχολήθηκαν με την εσωτερική οργάνωσή της και τον καταρτισμό του όλου οργανισμού. Το Διοικητικό Συμβούλιο, μεταξύ των πρώτων μέτρων του, θεώρησε σκόπιμο να δώσει ευρεία δημοσιότητα στις προγραμματικές αρχές και τις ευρύτερες κατευθύνσεις του ιδρύματος των αγροτών.

Με μακροσκελή εγκύκλιο η οποία έφερε τον τίτλο: «**Προς όλους τους αγρότες και τους Συνεταιρισμούς**» κοινοποίησε τις αντιλήψεις και τις φιλοσοφία της δράσης της, καθώς και τις αμοιβαίες υποχρεώσεις που θα έπρεπε να αναγνωρισθούν εκατέρωθεν «δια να αποκατασταθεί η αναγκαία, αδιατάρακτος και εμπνευσμένη συνεργασία της αγροτικής τάξεως προς το πιστωτικών αυτήν αυτής ίδρυμα με αντικείμενο σκοπό την ανάπτυξη της αγροτικής παραγωγής της χώρας και την προώθησιν και βελτίωσιν της καταστάσεως του αγρότη ως κοινωνικού και οικονομικού παράγοντος».

Ιδιαίτερώς, η τράπεζα ζήτησε να τη βοηθήσουν στο έργο της οι Γεωργικοί Συνεταιρισμοί και οι Γεωργικές Ενώσεις «με ειλικρίνεια, με τιμιότητα και αδελφωσύνιν». Θετική εντύπωση προκάλεσε στους αποδέκτες της εγκυκλίου η πρόθεση της τράπεζας να αναπτύξει με τους ενδιαφερόμενους περισσότερο μια σχέση αμοιβαίας εμπιστοσύνης παρά μια στενά οικονομική συνεργασία. Διακήρυξε από την πρώτη στιγμή ότι είναι αδύνατον και αυτή να πετύχει την επιτέλεση των σκοπών της και οι αγρότες να εξασφαλίσουν την ευεργετική επενέργεια της δράσης της.

3.3 Ευρύτεροι στόχοι ΑΤΕ

Η Αγροτική Τράπεζα ως κοινωφελής Οργανισμός, μην έχοντας την υποχρέωση διανομής μερίσματος, διότι δεν είχε μετόχους, διακήρυξε ότι δεν έχει ανάγκη από κέρδη. Έθεσε ως δόγμα ότι «άπαντες οι συναλλασσόμενοι μετ' αυτή δέον να πραγματοποιούν κέρδη, αυτή δε να μην πραγματοποιηθεί». Οι κεντρικές γραμμές του έργου της και οι ευρύτεροι στόχοι της, όπως καθορίστηκαν από τις πρώτες ημέρες λειτουργίας, ήταν οι εξής: α) Η παραγωγική τοποθέτηση των δανείων και διαπαιδαγώγηση και καθοδήγηση των αγροτών στην όσο το δυνατόν καλύτερη εκμετάλλευση της γεωργικής επιχείρησής τους, β) Η παρακολούθηση, καθοδήγηση και προαγωγή των Συνεταιριστικών Οργανισμών, εξειδίκευση, κατάρτιση και ανάπτυξη των στελεχών τους και προώθηση του πνεύματος συνεργασίας από τη γεωργία σε ευρύτερα πεδία κοινωνικής και οικονομικής δράσης, γ) Η βελτίωση της γεωργικής παραγωγής και η αύξηση της απόδοσης με την ευρύτερη διάδοση της μηχανικής καλλιέργειας και της χρήσης των λιπασμάτων και των φυτοπαθολογικών φαρμάκων, μέσω έκδοσης δανείων προς τους αγρότες, δ) Η διεύρυνση της διάθεσης και της κατανάλωσης των γεωργικών προϊόντων στην Ελλάδα και το εξωτερικό, η οργάνωση της καλής συσκευασίας καθώς και η συγκράτηση των τιμών με διάφορα μέτρα, όπως εξαγορά πλεονασμάτων, ρύθμιση της προσφοράς ανάλογα με τη ζήτηση, διάθεση προϊόντων στο στράτευμα, εμπορία και εξαγωγή των προϊόντων, ε) Η εκπόνηση γεωργοοικονομικών μελετών σε κάθε περιφέρεια και η ενίσχυση των ιδιαίτερων κατά περιφέρεια παραγωγικών κατευθύνσεων και επιδοτήσεων της γεωργικής εκμετάλλευσης, υπό την παρακολούθηση των γεωπόνων του κράτους και της τράπεζας για τη δημιουργία νέων πλουτοπαραγωγικών δυνάμεων ή αύξηση των ήδη υπαρχουσών.

Το κεντρικό κατάστημα στεγάστηκε σε νεοκλασικό κτίριο επί της οδού Πανεπιστημίου, όπου βρίσκεται μέχρι σήμερα. Η αγορά του κτιρίου κόστισε 17.500.000 δρχ. τιμή καθ' όλα συμφέρουσα, καθώς τότε, μόνο το οικόπεδο κόστισε 15.000.000 δρχ. Στο κτίριο αυτό, κατά το πρώτο έτος λειτουργία της τράπεζας εργάζονταν 77 υπάλληλοι και 17 κλητήρες. Άμεσα ιδρύθηκαν τα πρώτα οκτώ υποκαταστήματα στη Θεσσαλονίκη (με 26 υπαλλήλους), στα Ιωάννινα (6), στη Μυτιλήνη (12), στα Χανιά (14), στο Ηράκλειο (22), στο Ρέθυμνο (10), στο Άγιο Νικόλαο (7), στη Βάμο (5). Διέθετε επίσης, 64 επόπτες Συνεταιρισμών. Συνολικά μέχρι τα τέλη του 1930 η ΑΤΕ απασχολούσε 243 υπαλλήλους και 31 κλητήρες, αριθμοί που κάθε χρόνο αυξάνονταν με γοργούς ρυθμούς (Μιχαλούδης, 2004, σελ. 33-34).

Για να λάβει τις πρώτες καταθέσεις, οι τράπεζα θα οργάνωσε ενημερωτική εκστρατεία για την **καλλιέργεια του αποταμιευτικού πνεύματος** στον αγροτικό κόσμο, αλλά και στους μικρομεσαίους και επαγγελματίες της επαρχίας. Μέχρι τότε, οι οποίες οικονομίες παρέμεναν «νεκρές» και χωρίς απόδοση στο σεντούκι και κάτω από το στρώμα. Στο πλαίσιο της σχετικής ενημέρωσης η τράπεζα, ως έσχατο μέτρο απέστειλε ειδικούς υπαλλήλους σε περιοδεία στα χωριά, εξέδωσε εγκυκλίους και ενημερωτικά φυλλάδια στέλνοντάς τα στους Γεωργικούς Συνεταιρισμούς, τους προέδρους των Κοινοτήτων, στους επισκόπους, τους επιθεωρητές των σχολείων και τους δημοδασκάλους. Η εκστρατεία άρχισε να αποδίδει αμέσως αλλά σταδιακά. Τους πρώτους μήνες η ανταπόκριση ήταν «χλιαρή», εξαιτίας ακριβώς της οικονομικής κρίσης, ενώ είχε εντυπωσιακά αποτελέσματα τα αμέσως επόμενα χρόνια (Μιχαλούδης, 2004, σελ. 34).

3.4 Παρεμβάσεις της ΑΤΕ για την εκτόνωση της κρίσης του 1930

Η Αγροτική για να βοηθήσει τη χώρα να ξεφύγει από την παρατεταμένη οικονομική κρίση της εποχής, για να ενισχυθεί η παραγωγή αλλά και να αναπτυχθεί ο αγροτικός κλάδος μετά την Ύφεση, προχώρησε έως τα τέλη της δεκαετίας του 1930 σε **σειρά παρεμβάσεων** που μακροπρόθεσμα αποδείχθηκαν ευεργετικές για τον ταλαιπωρημένο αγροτικό αλλά και προσφυγικό πληθυσμό. Μεταξύ άλλων οι βασικότερες από τις παρεμβάσεις ήταν: α) η ενίσχυση της εκτέλεσης αρδευτικών και αποστραγγιστικών έργων (όπως η αποξήρανση της λίμνης Κάρλας στη Θεσσαλία), εξασφαλίζοντας από μια τη συνεχή πρόσβαση στο νερό και απομακρύνοντας από την άλλη τον κίνδυνο καταστροφής της σοδειάς από πλημμύρες, β) προώθησε την καλλιέργεια δέντρων, όπου αυτά μπορούσαν να ευδοκιμήσουν, προσφέροντας πρόσθετο εισόδημα στους παραγωγούς, γ) δανειοδότησε συνεταιρισμούς και οικογενειακές επιχειρήσεις για την αγορά σύγχρονων γεωργικών μηχανημάτων, τα οποία αύξησαν την παραγωγή, μείωσαν το κόστος εργασίας και ελάττωσαν τον ανθρώπινο μόχθο, δ) συνέβαλε στο να αποκτήσουν οι μελισσοκόμοι σύγχρονες ευρωπαϊκές κυψέλες και μελισσοκομικά μηχανήματα, ε) ενθάρρυνε τους βοσκούς να αφήσουν τη ομαδική κτηνοτροφία και να αγοράσουν λιβάδια ώστε να αναπτύξουν κτηνοτροφική επιχείρηση, καθώς και να καλλιεργούν κτηνοτροφικά φυτά, ενώ παρείχε στήριξη για τη βελτίωση των συνθηκών εκμετάλλευσης των κοπαδιών τους, στ) συνέδραμε στην ανακούφιση των αγροτών που έχαναν τη σοδειά τους εξαιτίας των καιρικών συνθηκών ή των νοσογόνων παραγόντων με τη χορήγηση πρόσθετων εξόφλησης των χρεών και με τη διανομή υγιών και ανθεκτικών σπόρων, κυρίως από το

εξωτερικό, ζ) καθοδήγησε τους παραγωγούς, που επέμεναν σε χειμερινές και φθινοπωρινές καλλιέργειες, στην παράλληλη ενασχόλησή τους με ανοιξιάτικα και θερινά προϊόντα και αντιστρόφως, όπως και στην εκτροφή ζώων, ώστε να αυξηθούν τα έσοδά τους και να εξασφαλίσουν εναλλακτικοί πόροι σε περίπτωση ξαφνικής καταστροφής της καλλιέργειας, η) δώρισε σε προσφυγικούς κυρίως πληθυσμούς, όπου είχαν εγκατασταθεί σε φτωχά εδάφη που απέδιδαν πενιχρές σοδειές, εκλεκτές ράτσες εκτρεφόμενων ζώων, όπως χοίρους και αντί για δάνεια δημιούργησε τις κατάλληλες εγκαταστάσεις εκτροφής τους, όπως χοιροστάσια, θ) ενίσχυσε πρότυπους γαλακτοκομικούς συνεταιρισμούς για την εγκατάσταση άρτιων γαλακτοκομείων και τυροκομείων, ι) καταπολέμησε ασθένειες που έπλητταν τις σοδειές, οργανώνοντας επιχειρήσεις ψεκασμού των καλλιεργειών, κ) ανέλαβε ύστερα από εντολή του κράτους τη μονοπωλιακή εισαγωγή και διάθεση στους παραγωγούς των αναγκαίων για την καταπολέμηση των φυτοπαθολογικών ασθενειών φαρμάκων, λ) προχώρησε στην ίδρυση και λειτουργία πλήρους συστήματος ασφάλισης της γεωργικής παραγωγής από φυσικές καταστροφές. Μέρος των ασφαλιστρών, τα οποία ήταν χαμηλότερα σε σύγκριση με αυτά ιδιωτικών ασφαλιστικών επιχειρήσεων, διοχετεύονταν για την ανέγερση αποθηκών και την εκτέλεση άλλων κοινωφελών έργων στις γεωγραφικές περιφέρειες απ' όπου προέρχονταν τα ασφαλιστρα (Μιχαλούδης, 2004, σελ. 37).

3.5 Οικονομικές Παρεμβάσεις

Οι πιστώσεις της Τράπεζας για τη χορήγηση αροτριών των παραγωγικών ζώων, ατομικών μικροαρδεύσεων, μικροβελτιώσεων αντιμετώπιζονταν από τοπικές επιτροπές που αποτελούνται από το Διευθυντή του εν λόγω Καταστήματος, του Τεχνικού Προϊσταμένου και σε ειδικές περιπτώσεις των αντιπροσώπων των τοπικών οργανώσεων. Οι επιτροπές αυτές αποφασίζουν και χορηγούν δάνεια εντός του πλαισίου των γενικών περιφερειακών γραμμών που ορίζονται πάντα από το Κέντρο και προέρχονται από τη μελέτη κατά περιφέρεια των ζητημάτων και των αποτελεσμάτων της πρακτικής εφαρμογής της πίστωσης. Τέλος, η ανάπτυξη των διαφόρων κλάδων των μακροπρόθεσμων τοποθετήσεων συμπίπτει με την ευρεία κλίμακα προώθησης του δανεισμού και της εκτέλεσης έργων, εγγείων βελτιώσεων και άλλων γεωργικής φύσεως βιομηχανιών.

Τα ποσά που χορηγήθηκαν για τη μεσομακροπρόθεσμη πίστη κατά τη δεκαετία 1929-1939 δόθηκαν σε α) μεμονωμένους παραγωγούς, β) νομικά πρόσωπα, Γεωργικούς Συνεταιρισμούς, Ενώσεις Γεωργικών Συνεταιρισμών, Κοινότητες και συνδέσμους κοινοτήτων, Δήμους και υδρευτικά τομεία. Εκείνα που αφορούσαν τον ατομικό δανεισμό ήταν δάνεια για αροτριώντα και παραγωγικά ζώα, μικρές γεωργικές μηχανές, ατομικές αντλητικές εγκαταστάσεις νερού. Εκείνα που αφορούν τα νομικά πρόσωπα ήταν μηχανήματα ομαδικής χρησιμοποίησης, αλωνιστικά συγκροτήματα, πετρελαιοκίνητοι ελκυστήρες, εργοστάσια και αποθήκες ομαδικής επεξεργασίας γεωργικών προϊόντων, ελαιουργεία, οινοποιεία, τυροκομεία. Τέλος, εκείνα που αφορούσαν εγγείους βελτιώσεις, αγορά βοσκότοπων, εκτέλεση αποστραγγιστικών, αρδευτικών και αποξηραντικών έργων ομαδικής φύσης, δόθηκαν στις κοινότητες και στα υδρευτικά ταμεία.

Παραπάνω παραθέσαμε την ανάλυση των δανείων και το σκοπό που διαθέτουν για ολόκληρη την πρώτη δεκαετία της ΑΤΕ. Η μεγαλύτερη σημασία είχε δοθεί σε δύο κατηγορίες πιστοδοτήσεων: 1) στα αρωτριώντα

και παραγωγικά ζώα, 2) στις εγγείους βελτιώσεις, αποστραγγίσεις, αρδεύσεις και αποξηράνσης (Πλέσσας Ν. 1959, σελ. 57-58-59).

Τα μέτρα βελτίωσης της γεωργικής κατάστασης στην Ελλάδα και η αύξηση του εθνικού γεωργικού εισοδήματος δεν είναι μόνο η επέκταση των καλλιεργειών σε νέα εδάφη μη καλλιεργούμενα ή η εντατική καλλιέργεια των ήδη καλλιεργούμενων εκτάσεων, αλλά συγχρόνως και η αποκάλυψη νέων εδαφών από τις αποξηράνσεις ελών, τις διευθετήσεις των ποταμών και των χειμάρρων, τις άρδευσης και ακόμη ο τεχνικός εξοπλισμός της υπαίθρου με τα απαραίτητα μηχανήματα, εργαλεία, αποθήκες, γεωργικά κτίρια και παντός είδους εφόδια χρήσιμα για τη γεωργία. Με λίγα λόγια είναι η ορθολογιστική οργάνωση της υπαίθρου για το σκοπό της πλήρους εκμετάλλευσης της Ελληνικής γης βάση προγράμματος, χωρίς να αποκλεισθεί καμία φυσική ή τεχνική δύναμη από την προσπάθεια αναδημιουργίας της υπαίθρου της χώρας.

Για παράδειγμα η αποξηράνση των ελών θα αυξήσει τα καλλιεργούμενα εδάφη, θα καταστήσει κύριους γης τους στερημένους του γεωργικού κλήρου, θα προσφέρει εργασία, θα εξυγιάνει τους πληθυσμούς της περιφέρειας που νοσούν, θα τονώσει το εθνικό αίσθημα και την εθνική υπερηφάνεια και τέλος θα δημιουργήσει μέλη της κοινωνίας υγιή και ικανά για δημιουργία και πρόοδο.

Επίσης μεγαλύτερη ονομασία από την άποψη αύξησης του εθνικού εισοδήματος έχουν οι αρδεύσεις και συγχρόνως ο τεχνικός εξοπλισμός της υπαίθρου.

Η Αγροτική Τράπεζα έπειτα από γεωργοοικονομική μελέτη των αρμοδίων στελεχών της, δεν διαπίστωσε μόνο την άμεση ανάγκη εκτέλεσης εγγειοβελτιωτικών και πλαισιωτικών των διαφόρων κλάδων της γεωργοκτηνοτροφικής παραγωγής έργων της υπαίθρου, αλλά απέδειξε συγχρόνως ότι είναι απολύτως δυνατό να εκτελεστούν τα έργα αυτά όπως αυτό αποδεικνύεται από τη δράση της 1^{ης} δεκαετίας.

Είναι φανερό ότι τα έργα που πραγματοποιήθηκαν καθιστούν την οργανική βελτίωση των τόσο αναγκαίων παραγωγικών βάσεων της χωρικής οικονομίας της οποίας δυστυχώς είναι ανύπαρκτος και αυτός ο στοιχειώδης και πρωτόγονος ακόμη παραγωγικός εξοπλισμός.

Η Αγροτική Τράπεζα με τον τρόπο αυτό κατόρθωσε να προωθήσει και να εκτελέσει έργα τα οποία από τη ένταση του Κράτους παρέμεναν στάσιμα. Σε αυτές τις περιπτώσεις αποξηράνε έλη και έδωσε στην καλλιέργεια νέα εδάφη, αγόρασε υδραύλακες που ήταν αντικείμενο ιδιωτικής εκμετάλλευσης ή παρέμεναν ανεκμετάλλευτοι και τους παρέδωσε σε κοινή χρήση, αξιοποίησε πολύτιμους βοσκότοπους που ήταν άχρηστοι για την κτηνοτροφία κατασκευάζοντας σ' αυτούς υδατοδεξαμενές και κατασκεύασε αρδευτικά και πλήθος αποστραγγιστικών έργων.

Η ΑΤΕ πραγματοποίησε όλα αυτά τα έργα με κάθε οικονομία. Επειδή όμως διαπιστώθηκε ότι ολόκληρο αυτό το κόστος δεν ήταν δυνατόν να καλυφθεί από το εισόδημα των χωρικών λόγω του μικρού κλήρου και της γης τους. Το εισόδημα λοιπόν των καλλιεργητών από τις νέες γεωργοοικονομικές συνθήκες, απορροφάται από τις επείγουσες και επιτακτικές βιοτικές ανάγκες της γεωργικής οικογένειας. Γι' αυτό λοιπόν κατέστη άμεση ανάγκη να προσφύγει η τράπεζα στους τοπικούς κοινοτικούς πόρους (Πλέσσας Ν., 1959, σελ. 70-74).

Ορισμένα από τα μεγάλα έργα που χρηματοδοτήθηκαν από την ΑΤΕ είναι: 1) Υδραγωγείο της Κοινότητας Ιστιαίας, 2) Αρδευτικά έργα Πλατάνου

– Αλμυρού, 3) Αποξηραντικά έργα Σαριγκιόλ – Κοζάνης, 4) Υδραυλικά έργα Παμίσσου Μεσσήνης κ.α. (Πλέσσας Νικ., 1959, σελ. 75).

Σημαντική ήταν η συμβολή της τράπεζας και στη συγκράτηση των τιμών των προϊόντων και στην καλύτερη διάθεσή τους στις αγορές της Ελλάδας και του εξωτερικού. Για τους σκοπούς αυτούς διέθεσε μεγάλα κεφάλαια, τόσο για τη συγκέντρωση, εξαγορά και διάθεση του εγχώριου σιταριού, όσο και για την παροχή δανείων στους παραγωγούς κριθαριού και βρώμης υπό τη μορφή πλασματικού ενεχύρου για την αποφυγή βεβιασμένης διάθεσής τους στην αγορά. Χορήγησε επίσης πλασματικά δάνεια προς τους καπνοπαραγωγούς για την καλλιέργεια και εμπορική αξία της σοδειάς τους, εξαγόρασε και οργάνωσε την εμπορία διαφόρων προϊόντων, των οποίων οι παραγωγοί είχαν περιέλθει σε οικονομικό αδιέξοδο, εξαιτίας της πτώσης των τιμών και της ανύπαρκτης ζήτησής τους στην αγορά. Επιπλέον έπειτα από πρόταση της συμφωνήθηκε με το υπουργείο των Στρατευτικών σε περιπτώσεις υπερπαραγωγής προϊόντων, το πλεόνασμα να διατίθεται σε χαμηλές τιμές για τις ανάγκες του Στρατού. Με αυτό τον τρόπο, πέτυχε αφενός να προστατεύσει τους αγρότες από τον κίνδυνο πτώσεως της τιμής της σοδειάς τους λόγω υπερπαραγωγής και αφετέρου απάλλαξε τον κρατικό προϋπολογισμό από τα έξοδα εισαγωγής των προϊόντων που μέχρι τότε προμηθευόταν ο Στρατός.

Για την εντατικοποίηση της παραγωγής, άρα και την αύξηση των αγροτικών εσόδων, η τράπεζα διευκόλυνε την ευρύτερη διάδοση και χρησιμοποίηση των χημικών λιπασμάτων. Επειδή τα χρόνια της κρίσης οι παραγωγοί δεν είχαν την οικονομική δυνατότητα να προμηθευτούν τους μετρητοίς τα λιπάσματα, η ΑΤΕ σε ειδική συμφωνία με την Ελληνική Εταιρεία Χημικών Προϊόντων και Λιπασμάτων ώστε να χορηγεί στους ενδιαφερόμενους τα αναγκαία υλικά επί πιστώσει και η Τράπεζα παρείχε την εγγύηση για την ομαλή αποπληρωμή τους. Την πιστωτική ευχέρεια που παρείχε η Τράπεζα εκμεταλλεύθηκαν πολλοί παραγωγοί, οι οποίοι χρησιμοποιώντας τα λιπάσματα, αύξησαν σε σημαντικό βαθμό τη σοδειά και κατ' επέκταση τα έσοδα που προέρχονταν απ' την ενασχόλησή τους.

Επίσης σημαντική ήταν και η συμβολή της Γεωπονικής Υπηρεσίας της Αγροτικής Τράπεζας στον εντοπισμό και την επίλυση των γεωργοοικονομικών προβλημάτων της υπαίθρου.

Η υπηρεσία αυτή εκπονούσε μελέτες: Α) Στις γεωργικές περιφέρειες της χώρας για τον καθορισμό των γεωργικών οικονομικών και εδαφολογικών συνθηκών. Β) Στις ιδιωτικές αγροτικές οικονομίες για τον καθορισμό των όρων και της σκοπιμότητας του δανεισμού και του είδους των δανείων καθώς και για την εφαρμογή των μέτρων για τη βελτίωση των οικονομικών τους. Γ) Για την οικονομική, παραγωγική και εμπορική θέση των κυριότερων γεωργικών προϊόντων της χώρας και της κτηνοτροφίας.

Από τη λειτουργία της ΑΤΕ δεν ωφελήθηκε μόνο ο αγροτικός πληθυσμός, αλλά οι πρόσφυγες αστοί και αγρότες που είχαν καταφθάσει λίγα χρόνια νωρίτερα στη μητέρα Ελλάδα από τη Μικρά Ασία, τον Πόντο και την Ανατολική Θράκη. Το ίδρυμα ανέλαβε από το 1931 και μετά την είσπραξη των χρεών αυτής της κατηγορίας του πληθυσμού από τα δάνεια που είχε συνάψει. Η αποπληρωμή γινόταν με των μετρητών ή έκδοσης ομολόγων και μέρος των χρημάτων διοχετεύονταν για την αντιμετώπιση του στεγαστικού προβλήματος των προσφύγων (Μιχαλούδης, 2004, σελ. 38-41).

Η ρευστοποίηση των δανείων που παρείχε η Τράπεζα αποτελεί τον τελευταίο σταθμό της άσκησης της πιστωτικής λειτουργίας της. Η άσκηση

της αγροτικής πίστης θα ήταν ανώφελη και θα είχε επιβλαβή αποτελέσματα αν δεν πραγματοποιούνταν οι επιδιωκόμενοι παραγωγικοί σκοποί. Εξαιρετική σημασία έχει σε αυτό η εμπρόθεσμη ρευστοποίηση των κεφαλαίων που διατίθενται για την αγροτική πίστη.

Η μη εμπρόθεσμη απόδοσή τους δημιουργεί καθυστερήσεις και ακινητοποιημένα κεφάλαια, ζημιά στην παραγωγική δραστηριότητα, στις γεωργικές εκμεταλλεύσεις και γενικότερα στην εθνική οικονομία. Για την αποφυγή αυτών των φαινομένων καταβλήθηκε από την ίδρυση της τράπεζας ιδιαίτερη προσοχή για την καλύτερη διάθεση των κεφαλαίων, την καθοδήγηση των αγροτών για την αποδοτικότερη χρησιμοποίηση των δανείων, την στενή παρακολούθηση των χρηματοδοτούμενων γεωργικών επιχειρήσεων. Δηλαδή προληπτικά μέτρα που αποτελούν τις βασικές προϋποθέσεις για την επιτυχία της ρευστοποίησης. Άλλες βασικές προϋποθέσεις για την επιτυχία της ρευστοποίησης είναι η σωστή χρησιμοποίηση των γεωργικών εκμεταλλεύσεων και οι τιμές διάθεσης της παραγωγής. Βασική αρχή της ρευστοποίησης για την ομαλή αποπληρωμή των δανείων είναι να τηρείται η μη υπέρβαση της δυναμικότητας του οφειλέτη.

Από τα παραπάνω συμπεραίνουμε ότι ο βαθμός της επιτυχίας της ρευστοποίησης είναι ανάλογος 1) προς το ποσοστό ρευστοποίησης που έχει επιτευχθεί, 2) της πραγματοποίησης της εντός των εντός των προθεσμιών που έχουν τεθεί, 3) προς τα μέσα που χρησιμοποιούνται για την ρευστοποίηση (Πλέσσας Ν, 1959, σελ 80).

Τελικά οι παρεμβάσεις των υπηρεσιών της Α.Τ.Ε και γενικότερα της κυβέρνησης αλλά και οι επίμονες προσπάθειες των αγροτών συνδικαλισμών αποτέλεσαν τον κυματοθραύστη έναντι της μεγάλης οικονομικής αναταραχής. Από το 1933 μέχρι και το 1939 παρά τις πολιτικές αναταραχές (Αυτιβινιθελικό κίνημα 1935, δικτατορία Μεταξά 1936) η αγροτική παραγωγή και γενικότερα η οικονομία του τόπου σημείωσαν εντυπωσιακά βήματα βελτίωσης, με αποτέλεσμα να επιτρέψει η αισιοδοξία, η οποία μετατράπηκε σε κινητήρια δύναμη για περαιτέρω ανάπτυξη και ευημερία. Χαρακτηριστικά δείγματα της οικονομικής άνθησης την περίοδο εκείνη ήταν οι καλές σοδειές που συνέβαλαν στην ενίσχυση της αγοραστικής ικανότητας των αγροτικών πληθυσμών και στην ανύψωση του ηθικού τους, η αναζωογόνηση των εσωτερικών εμπορικών συναλλαγών, η εντατικοποίηση της βιομηχανικής παραγωγής, η μείωση του αριθμού των ανέργων, η ένταση της παραγωγής των πρώτων υλών και η αύξηση των δημοσίων εσόδων.

Ενδεικτικά της γεωργικής ανάπτυξης ήταν η αύξηση τόσο των καλλιεργούμενων εκτάσεων και της παραγωγής όσο και τον αποδόσεων ανά στρέμμα για τα περισσότερα προϊόντα και των τιμών διάθεσης στο εξωτερικό. Ενώ το 1930 η Ελλάδα διέθετε 17789 στρέμματα, το 1934 οι σχετικές εκτάσεις αυξήθηκαν σε 21450 στρέμματα, το 1937 σε 24095 στρέμματα, ενώ το 1939 καλλιεργούνταν 25891 στρέμματα. Σχετικά με την παραγωγή των γεωργικών προϊόντων, μεταφέρουμε μεταξύ άλλων, ότι το σιτάρι από 265000 τόνους το 1930 αυξήθηκε σε 700000 τόνους το 1934 και σε 785000 τόνους το 1939, η παραγωγή της πατάτας από 54000 τόνους το 1930 αυξήθηκε σε 157000 το 1934 και σε 690000 το 1939. Σε ότι αφορά την στρεμματική απόδοση αρκεί να σημειωθούν ενδεικτικά ότι ενώ το 1930 το σιτάρι απέδιδε κατά μέσο όρο 47κιλά ανά στρέμμα, το 1934 αυξήθηκε σε 97κιλά και το 1939 η μέση στρεμματική απόδοση εκτινάχθηκε στα 109 κιλά, (Μιχαλούδης, 2004, σελ 41-42)

Αντίστοιχα η καλλιέργεια της πατάτας το 1930 απέδιδε 445 κιλά το στρέμμα, το 1934 590 κιλά και το 1939 η απόδοση αυξήθηκε στα 726 κιλά το στρέμμα. << Είναι εξόχως τιμητική δια τον τόπον και δια την φιλεργίαν και την προσαρμογήν του Έλληνος αγρότου που σημειωθείσα ύψωσις της αποδόσεως κατά στρέμμα κατά το 1933 και το 1934 εις τα σιτηρά γνώμηλα φθάνουσα πολλακίς τας καλλίτερας στρεμματικές απόδοσης προηγμένων γεωργικά χωρών>> παρατηρούνται στον <<Απολογισμό Εργ. του Έτους 1934>>. Σημαντικό ρόλο στην ενίσχυση του όγκου των αγροτών αλλά και γενικότερα της χώρας μας, έπαιξε η σημαντική αύξηση των τιμών των εξαγόμενων προϊόντων. Λαμβάνοντας ως βάση σύγκρισης το 1928 και το 100, το 1931 εν μέσω της κρίσης οι τιμές έπεσαν στο 83.4, αλλά το 1934 αυξηθήκαν στο 117.7.

Κατά τα δέκα πρώτα χρόνια λοιπόν λειτουργίας της Α.Τ.Ε. η ανάπτυξη της τράπεζας ήταν σταθερά ανοδική και ανάλογη με την προσφορά της. Το διάστημα 1929-1939 τα οικονομικά αποτελέσματα της χρόνο με το χρόνο βελτιώνονταν, χορηγούμενα δάνεια αυξάνονταν, οι καταθέσεις γιγαντώνονταν, τα έργα κοινής γεωργικής ωφέλειας απέδιδαν με γεωμετρική πρόοδο. Ανάλογη ήταν και η αύξηση του δικτύου των υποκαταστημάτων της και του τακτικού προσωπικού της. Από οκτώ υποκαταστήματα που διέθετε κατά το πρώτο έτος της λειτουργίας της, στις 31 Δεκεμβρίου 1939 αυξήθηκαν σε 39 υποκαταστήματα, 72 πρακτικά και νόμιμα συνεργεία και 4 μόνιμες αντιπροσωπείες σε κάθε πόλη, κωμόπολη και χωριό της ηπειρωτικής και νησιωτικής Ελλάδας. Σε αυτά απασχολούνταν περίπου 1400 τακτικοί ή επί σύμβαση υπάλληλοι, έναντι 243 τον πρώτο χρόνο από την ίδρυση της τράπεζας. Ο καθένας από αυτούς έχει το μερίδιό που του αναλογεί στην επιτυχημένη πρώτη περίοδο ζωής της τράπεζας, αλλά και στην ανόρθωση του αγροτικού κλάδου. , (Μιχαλούδης, 2004 σελ. 42)

Τα << Πεπραγμένα του έτους 1934>> που υπογράφει η διοίκηση της Αγροτικής Τράπεζας, καταγράφουν χαρακτηριστικά την κατάσταση που είχε διαμορφωθεί την περίοδο εκείνη στον γεωργικό κόσμο : <<Είναι αληθώς παρήγορον, ότι όχι μόνο το Κράτος, αλλά και οι τεταγμένοι επί την εξυπηρέτησιν των αγροτών Οργανισμοί, τα διάφορα Ιδρύματα γεωργικού σκοπού και η Κοινωνία γενικώς ενστερνίσθησαν πλέον την αρχή, ότι η γεωργική παραγωγή της χώρας αποτελεί τον θετικό παράγοντα εις την βελτίωσιν της στάθμης του εμπορικού μας μετά του εξωτερικού ισοζυγίου και σημαντικότερο συντελεστή προς την αυτάρκειαν της χώρας. Ακόμη οικονομική τόνωσις των αγροτών και η ψυχική αυτών ηρεμία αποτελεί τον απροσπέλαστον φραγμόν κατά πάσης ανατρεπτικής τάσεως της κοινωνικής ησυχίας. Γενικώς δε η Τράπεζα ευρέθη πάντοτε εις το πλευρόν του Κράτους δια την εκπλήρωσιν οιασδήποτε υπέρ της αγροτικής τάξεως και της γεωργικής παραγωγής προσπάθειας και την εκτέλεσιν του γεωργικού προγράμματος της Χώρας.>> (Μιχαλούδης, 2004 σελ. 41)

Η ίδρυση της Α.Τ.Ε. είχε αποκλειστικό σκοπό την αρωγή του αγροτικού πληθυσμού κατά τη διάρκεια της οικονομικής ύφεσης των αρχών του προηγούμενου αιώνα. Η πρώτη δεκαετία της λειτουργίας της δικαίωσε απόλυτα τον προσδοκούμενο στόχο. Αντί επιλόγων, λοιπόν, αξίζει να παρατεθεί η ειδική μνεία του τέταρτου διοικητή της Α.Τ.Ε., Ανδρέα Λαμπρόπουλου στον απολογισμό του έτους 1939 προς τους εργαζόμενους, τονίζοντας τη σημαντική συμβολή τους στα πρώτα χρόνια λειτουργίας του ιδρύματος : << Το προσωπικόν της Τράπεζης και κατά το λήξαν έτος ειργάσθη μετά παραδειγματικών ζήλων, αφοσιώσεως και

αυτοθυσίας, Απέδixαν άπαξ έπι πόσον βαθέως αντιλαμβάνεται την μεγάλης εθνικής σημασίας αποστολήν του και πόσον έχει βαθείας τας ρίζας της η επίγνωσις της ενόρκων εκπληρώσεως των καθηκόντων του. Η Διοίκησης ευγνωμόνως διακηρύσσει την απόλυτην ικανοποίησιν της και μετα στοργής αποβλέπει προς τους υπαλλήλους επι των οποίων το ίδρυμα στηρίζει κάθε ελπίδα αυτού δια το μέλλον>>., (Μιχαλούδης, 2004 σελ. 42)



ΤΟ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΩΝ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΗΣ
 ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ
 ΜΕΤΑΝΑΣΤΕΥΣΕΩΣ ΚΑΙ ΕΠΙΣΤΡΟΦΗΣ ΑΓΡΟΤΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΣΤΡΟΦΗΣ ΕΙΣ ΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Η ΣΥΝΔΙΑΣΚΕΨΙΣ ΕΠΙ ΤΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΜΑΡΣΑΛ

Οι εκπαιδευτικοί της Ανωτάτης Σχολής Οικονομικών Επιστημών της Αθήνας, οι οποίοι με την ιδιότητα των μελών της Επιτροπής Σπουδών της Ανωτάτης Σχολής Οικονομικών Επιστημών της Αθήνας, μετέβησαν στην Αθήνα, στις 15 Ιουλίου 1944, για να συζητήσουν το σχέδιο Μαρσαλ, το οποίο έχει ως αντικείμενο την ανάπτυξη της οικονομίας της Ελλάδας, με την επιχορήγηση της Γαλλίας. Το σχέδιο Μαρσαλ, το οποίο είναι το αποτέλεσμα της συνεργασίας των χωρών της Ευρώπης, έχει ως σκοπό την ανάπτυξη της οικονομίας της Ελλάδας, με την επιχορήγηση της Γαλλίας. Το σχέδιο Μαρσαλ, το οποίο είναι το αποτέλεσμα της συνεργασίας των χωρών της Ευρώπης, έχει ως σκοπό την ανάπτυξη της οικονομίας της Ελλάδας, με την επιχορήγηση της Γαλλίας.

- [04] ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ
- Α. Ανατολική Θράκη
- 1.- Αλεξανδρούπολις
 - 2.- Διδυμότειχον
 - 3.- Κομοτινή
 - 4.- Ν. Ορεστιάς
 - 5.- Ξάνθη
 - 6.- Σάπια
 - 7.- Ζουρλί
- Β. Ανατολική Μακεδονία
- 8.- Δοξάνα
 - 9.- Ξαμυδρούπολις

- ΑΓΟΡΙΚΑ ΚΕΝΤΡΑ
- 1.- Αλεξανδρούπολις
 - 2.- Διδυμότειχου
 - 3.- Κομοτινής
 - 4.- Ν. Ορεστιάδος
 - 5.- Ξάνθης
 - 6.- Νόστο-Δάγιο
 - 7.- Σάπια
 - 8.- Ζουρλίου
 - 9.- Δοξάνας
 - 10.- Ξαμυδρούπολης

3.6 1944-1949 ΚΑΤΟΧΗ, <<ΣΧΕΔΙΟ ΜΑΡΣΑΛ>>

Η πρώτη περίοδος της ιστορικής πορείας της Α.Τ.Ε. χαρακτηρίζεται από τις μέχρι αυτοθυσίας προσπάθειες της Διοίκησης και του προσωπικού να προωθήσει αντιλήψεις εκσυγχρονισμού στη γεωργία, τη χρήση λιπασμάτων, να προτείνει νέες ποικιλίες προϊόντων, να εισάγει νέες καλλιεργητικές μεθόδους και γενικά να διαδώσει τεχνολογία στους αγρότες. (Ζωγόπουλος, Μαλάμης, Μπεάζηθ., 2002, σελ. 2)

Αντίθετα όμως το 1940 ο πόλεμος και η κατοχή επηρέασαν σημαντικότερα την εξέλιξη της Αγροτικής Τράπεζας ή μάλλον ανέκυψαν τελειώς την πρόοδο της. (Πλέσσας Ν., 1959, σελ. 83) Ο Ελληνοϊταλικός πόλεμος, η γερμανική κατοχή, η πείνα, η εθνική αντίσταση, ο εμφύλιος και η ανασυγκρότηση ήταν περίοδοι ζοφερές, δύσκολες και οδυνηρές για τον τόπο. Παράλληλα όμως, εποχές ηρωισμού, πατριωτικού ζήλου, ακατάβλητης θέλησης για την νίκη και ανιδιοτελούς προσφοράς., (Μιχαλούδης, 2004 σελ. 46)

Η πορεία της Αγροτικής Τράπεζας τη δεκαετία του '40 είναι αλληλένδετη με την ιστορία της Ελλάδας εκείνα τα χρόνια της δοκιμασίας. Τα ιστορικά τεκμήρια αποδεικνύουν ότι χωρίς υπερβολές <<μάτωσε>> και αυτή στα πεδία των μαχών, έδωσε τους δικούς της σκληρούς αγώνες για να εξασφαλιστεί η σίτιση του στρατεύματος και του λιμοκτονούντος πληθυσμού. Έσωσε πολλά παιδιά από την πείνα και τις κακουχίες, στήριξε υλικά και ηθικά τον κοινό αγώνα, ανέλαβε πρωταγωνιστικό ρόλο στην επιχείρηση ανασυγκρότησης, μέσω του σχεδίου Μάρσαλ. Με λίγα λόγια, αν και επιχειρησιακά <<λαβωμένη>>, καθώς λόγω του πολέμου και της κατοχής υπολειπομένη, συνέβαλε τα μέγιστα ώστε να γραφτεί η εποποιία της εποχής εκείνης., (Μιχαλούδης, 2004 σελ. 46)

3.7 Μόχθος για τον επισιτισμό

Οι συνθήκες για να επιτελέσει την αποστολή της ήταν εξαιρετικά δυσχερές, ωστόσο, χάρη σε μεθοδικές και εύστοχες παρεμβάσεις, πέτυχε για μαύρα διαστήματα να ικανοποιήσει τις βασικές επισιτιστικές ανάγκες της χώρας. Οι καλλιεργούμενες εκτάσεις, και κατ' επέκταση, η παραγωγή, σημείωσαν κατακόρυφη πτώση εξαιτίας της στράτευσης των περισσότερων γεωργών, της επίταξης των ζώων τους, των καταστροφών από τους εχθρούς, των διαρπαγών από τα στρατεύματα κατοχής, της ανεπάρκειας γεωργικών λιπασμάτων, της αποδιοργάνωσης των συγκοινωνιών.

Οι βασικές κατευθύνσεις της Α.Τ.Ε. περιγράφουν στην ημερήσια διαταγή του διοικητή της που εξέδωσε προς όλους τους υπαλλήλους της τράπεζας στις 23 Οκτωβρίου 1941 κατά τη γερμανική κατοχή και ενώ ο τραγικός χειμώνας της πείνας και της εξαθλίωσης ήταν στον προθάλαμο. Σε αυτήν χαρακτήριζε ως <<μέγιστης εθνικής σημασίας>> κάθε προσπάθεια που θα αποσκοπούσε στην εξασφάλιση της γεωργικής παραγωγής του τόπου, μέχρι του μέγιστου δυνατού ορίου, στην απόδοση των καλλιεργήσιμων εδαφών, στη καλή συντήρηση των προϊόντων και στη δίκαιη κατανομή και διάθεσή τους σε τιμές που θα εξασφάλιζαν, για μεν τον παραγωγό, την ικανοποιητική αμοιβή των μόχθων του, για δε τον καταναλωτή, την απόκτηση των αναγκαίων, από τα παραγόμενα στη χώρα, προϊόντων σε λογικές τιμές. Επιπλέον, ζητούσε ειδική προστασία των παραγωγών όλης της χώρας, καθώς και άμεση και συστηματική

προσπάθεια για τη συμπλήρωση των απαραίτητων για τους καλλιεργητές εφοδίων και τη βελτίωση των εδαφών με την εκτέλεση εγγειοβελτιωτικών έργων., (Μιχαλούδης, 2004 σελ. 46, 49)

Κατά τα πρώτα χρόνια συνεχίσθηκαν οι προσπάθειες της Τράπεζας για την παροχή των ενισχύσεων της, όμως η απώλεια των κεφαλαίων της, εξαιτίας της υποτίμησης της δραχμής και του πληθωρισμού που ακολουθούσε, μείωσε μέρα με τη μέρα τις δυνατότητές της, ώσπου ήρθε και με το Νόμο της Νομισματικής διαρρύθμισης η πλήρης εξανέμιση των Κεφαλαίων της Τράπεζας και του χαρτοφυλακίου της. Η Αγροτική Τράπεζα υπέστη τις τραγικότερες συνέπειες της υποτίμησης της δραχμής και του πληθωρισμού, διότι λόγω του κοινωφελούς χαρακτήρα της δεν είχε, ούτε ήταν δυνατόν να έχει επενδύσει τα Κεφάλαια της ή μέρος αυτών σε χρεόγραφα ή χρυσό ή σε ακίνητα. Αντίθετα όλα της τα κεφάλαια είχαν διατεθεί σε χορηγήσεις δανείων προς τους αγρότες και εξοφλήθηκαν με την αξία ενός κιλού καπνού ή τριών οκάδων σιταριού.

Έτσι η Αγροτική Τράπεζα βρέθηκε κατά την απελευθέρωση και την έναρξη της Κρατικής ανασυγκρότησης, χωρίς κεφάλαια και με βαριές υποχρεώσεις, έπειτα από τις τεράστιες καταστροφές που είχε υποστεί η Αγροτική Οικονομία της χώρας μας. Από τα πρώτα μέληματα του κράτους ήταν η ενίσχυση των αγροτών και γι' αυτό ενίσχυσε την Αγροτική Τράπεζα με πιστώσεις μέσω της Τράπεζας της Ελλάδος. Οι πιστώσεις αυτές αυξάνονταν βαθμιαία και με την έγκριση της Νομισματικής Επιτροπής που είχε συσταθεί το 1946. Από έτος σε έτος οι χορηγούμενες πιστώσεις προς την Αγροτική Τράπεζα αυξάνονταν για να παρασχεθεί σε αυτήν η δυνατότητα της εφαρμογής του Γεωργικού Προγράμματος του Κράτους , δεδομένου ότι ως γνωστόν σημειωνόταν συνεχής υποτίμηση της αγοραστικής δύναμης της δραχμής και εξ' άλλου οι καλλιέργειες συνεχώς επεκτείνονταν.

Παρά τις δυσχέρειες που προέρχονταν από την έλλειψη ίδιων κεφαλαίων και ικανών πιστώσεων από την τράπεζα της Ελλάδος, η Αγροτική Τράπεζα ανασυντάχθηκε και κατόρθωσε να επιτελέσει σημαντικό έργο. Ο συμμοριτοπόλεμος προκάλεσε πολλές και ποικίλες δυσχέρειες, καταστροφές και ζημιές στην ύπαιθρο και τον αγροτικό πληθυσμό. Επίσης στράφηκε με μανία και προκάλεσε την καταστροφή των περιφερειακών Καταστημάτων της Τράπεζας., (Πλέσσας Ν.,1959, σελ. 83-84)

3.8 Χρηματοδοτικές Ενισχύσεις

Τον εφιαλτικό χειμώνα του 1941-1942, η τράπεζα για να ενισχύσει τις προσπάθειες της αγροτικής τάξης για αύξηση της παραγωγής, αποφάσισε τον τριπλασιασμό των δανείων στους καλλιεργητές που βρισκόταν σε δυσχερή θέση και τα είχαν άμεση ανάγκη. Μάλιστα, παρά τις οικονομικές δυσχέρειες που αντιμετώπιζε, παράκαμψε τις κείμενες διατάξεις και σε πολλές περιπτώσεις χορηγούσε τις πιστωτικές ενισχύσεις εφάπαξ και όχι τμηματικά όπως συνηθιζόταν, ενώ δανειοδοτούσε ακόμη και τους αγρότες που είχαν καθυστερήσει την εξόφληση προηγούμενων δανείων. Το πνεύμα ανεκτικότητας του ιδρύματος έναντι των δανειοδοτών που καθυστερούσαν να εξοφλήσουν τις οφειλές τους, καταδεικνύεται από τις γραπτές οδηγίες του διοικητή Λαμπρόπουλου προς όλες τις υπηρεσίες της Α.Τ.Ε., στις οποίες συνιστούσε να επιδεικνύουν επιείκεια και ευρύτητα αντίληψης ιδιαίτερα για τους στρατεύσιμους. <<Γενικώς>>, έγραφε στις 28 Μαΐου 1941, <<τα ζητήματα των καθυστερήσεων εκ παλαιότερων οφειλών δέον

να κρίνονται με πάσαν εκ των περιστάσεων επιβαλλομένην ευρύτητα αντιλήψεως, οι καθυστερήσεις των εν στρατεύσει τελούντων παραγωγών, οίτινες, εκτελούντες το υπέρτατον προς την πατρίδα καθήκον, δέον να παραμένουν απερίσπαστοι και να έχουν την πεποίθησιν ότι η Αγροτική Τράπεζα θα παράσχει πάσαν αυτής την συνδρομήν εις τας οικογένειαις των δια την αντιμετώπισην των αναγκών των και διεξαγωγήν των γεωργικών των εργασιών>>. Η τράπεζα παρείχε και άλλες χρηματοδοτικές ενισχύσεις με ευνοϊκούς όρους, όπως για παράδειγμα με τους στρατευμένους καπνοπαραγωγούς σύναψε δάνεια και με πλασματικό ενέχυρο καπνών, ενώ δεν εισέπραττε την κανονισμένη εξάμηνη προμήθεια.

Η επιστράτευση κατά την κήρυξη του Ελληνοϊταλικού Πολέμου στις 28 Οκτωβρίου 1940 βρίσκει τη συντριπτική πλειονότητα των υπαλλήλων της Α.Τ.Ε., περισσότερους από 1200 υπαλλήλους της κεντρικής υπηρεσίας και την κατά τόπους υποκαταστημάτων στο μέτωπο, όπου εκπλήρωσαν <<με ενθουσιασμόν, πίστην και ακατάβλητην θέλησιν δια την νίκην το ιερώτερον προς την Πατρίδα καθήκον>>, όπως αναγνώρισε ο τότε διοικητής της τράπεζας, Ανδρέας Λαμπρόπουλος.,(Μιχαλούδης, 2004 σελ. 46).

Ορισμένοι από αυτούς δεν ήταν γραφτό να επιστρέψουν ξανά στην υπηρεσία τους. Άλλοι τραυματίστηκαν ελαφρά ή βαριά. Όλοι όμως είχαν την ηθική και υλική ανταμοιβή από το ίδρυμα στο οποίο υπηρετούσαν. Η διοίκηση της τράπεζας είχε συστήσει <<Επιτροπή Αλληλεγγύης Στρατευθέντων Υπαλλήλων>> με πλούσιο έργο, ενώ να σημειωθεί ότι οι μισθοί όσων απουσιάζουν στον πόλεμο καταβάλλονταν κανονικά και κάθε μήνα μέσω των οικογενειών τους. Οι λιγοστοί εναπομείναντες, ευρισκόμενοι σε πολιτική επιστράτευση, φρόντισαν να υλοποιήσουν τις παραινέσεις του διοικητή, όπως καταγράφηκαν στην εγκύκλιο που εξέδωσε στις 4 Νοεμβρίου, μία εβδομάδα μετά το ξέσπασμα του πολέμου:<<...Σήμερα υπό τας κρίσιμους στιγμάς ας διέρχεται η φίλτατη Πατρίς αναμένομεν παρά των υπαλλήλων της τραπέζης, εκείνων οίτινες παρέμειναν εις τας θέσεις των, να αντιμετωπίσωσι πάση θυσία την φόρτιν της εργασίας την οποίαν πρέπει να εκτελέσωμεν. Είναι εθνική ανάγκη να συνεργασθώμεν μετα πάσης αρμοδίας Αρχής καθώς επίσης και μετά των συνεταιρικών γεωργικών οργανώσεων κατά τρόπον εντατικών ώστε να εξασφαλίσωμεν προ παντός την σπορά, καθώς επίσης την συγκέντρωσιν και την μεταφοράν των γεωργικών προϊόντων και να ενισχύσωμεν τους γεωργούς δια την κανονικήν εκτέλεσιν των γεωργικών εργασιών.,(Πλέσσας Ν., 1959, σελ 85)

3.9 Σχέδιο Μάρσαλ. Το Σχέδιο Ανασυγκρότησης.

3.9.1 Πρόγραμμα επισιτιστικής και οικονομικής βοήθειας

Μετά τη λήξη του πολέμου και συγκεκριμένα από το 1945 και μέχρι τα μέσα της δεκαετίας του '50, παρά τα γεγονότα της κατοχικής περιόδου, η Αγροτική τράπεζα παράλληλα με τις κύριες απασχολήσεις της, μέσω των 137 Υποκαταστημάτων της πραγματοποίησε τις παρακάτω πρόσθετες εργασίες για λογαριασμό του Ελληνικού δημοσίου, ερχόμενη αρωγός του ταλαιπωρημένου και σκλαβωμένου τότε Ελληνικού λαού. Φρόντισε:

1. Την παραλαβή και διάθεση των τροφίμων του Ερυθρού Σταυρού.
2. Την παραλαβή, αποθήκευση, προώθηση και διάθεση των εφοδίων Εξωτερικής Συμμαχικής Αμερικανικής Βοήθειας.

3. Την αγορά, αποθήκευση, προώθηση και διάθεση των λιπασμάτων.
4. Τη φροντίδα της παραλαβής, αποθήκευσης και διάθεσης των εφοδίων αυτών, είχε αρχικά η Βρετανική Στρατιωτική Αποστολή γιατί μέχρι τότε καμία κρατική υπηρεσία δεν ήταν σε θέση να αναλάβει αυτή την εργασία. Στη συνέχεια η εργασία αυτή ανατέθηκε από το κράτος στην Αγροτική τράπεζα. Αυτό έγινε διότι η Αγροτική κατά τα έτη της κατοχής, είχε αναλάβει τη διαχείριση των φορτίων του Διεθνούς Ερυθρού Σταυρού, της τουρκικής βοήθειας και άλλων προμηθειών των Υπουργείων Εφοδιασμού και Γεωργίας και είχε αποδείξει ότι διέθετε πλήρη ικανότητα για την κανονική και εύρυθμη διεξαγωγή της εργασίας αυτής.

Η Αγροτική τράπεζα από την επιθυμία της να εξυπηρετήσει το κράτος, αλλά και τον στερημένο Ελληνικό πληθυσμό δέχθηκε πρόθυμα να αναλάβει την εργασία αυτή, παρά το γεγονός ότι δεν είχε ακόμη πραγματοποιηθεί η επάνδρωση και η κανονική λειτουργία των υποκαταστημάτων της, αρκετά από τα οποία είχαν πάψει να λειτουργούν την εποχή του πολέμου και της κατοχής., (Πλέσσας Ν., 1959, σελ 86-87)

Τελικός προορισμός των εφοδίων αυτών ήταν η διανομή τους στον πληγέντα πληθυσμό της Ελληνικής επικράτειας. Η πρώτη σύμβαση μεταξύ του ελληνικού δημοσίου και της Αγροτικής τράπεζας για τα εφόδια εξωτερικού υπεγράφη στις 27 Δεκεμβρίου 1945, ωστόσο η ανάληψη του έργου της παραλαβής, αποθήκευσης, προώθησης και διάθεσης τους έγινε λίγους μήνες νωρίτερα και συγκεκριμένα στις 14 Μαρτίου 1945 και διήρκεσε μέχρι τις 10 Νοεμβρίου 1948. Πριν από την εκπνοή της, πάντως, οι δύο πλευρές ανανέωσαν τη σύμβαση μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 1954. Προκειμένου η τράπεζα να παραλάβει τα εφόδια εξωτερικού, προέβη με εντατικούς ρυθμούς στην οργάνωση των ήδη καθισμένων από το υπουργείο εφοδιασμού επιλιμενίων κέντρων στην εξεύρεση αποθηκευτικών χώρων και στην εξασφάλιση μεταφορικών μέσων είτε προς την ενδοχώρα είτε προς άλλους δευτερεύοντες λιμένες. (Μιχαλούδης, 2004,σελ. 53) Επίσης κατόρθωσε να εξασφαλίσει χερσαία και θαλάσσια μεταφορικά μέσα ώστε οι παραλαβές από τα καταπλέοντα ατμόπλοια να γίνονται κανονικά οι προωθήσεις προς άλλα λιμάνια ή κέντρα του εσωτερικού να γίνονται γρήγορα. Ακόμη οι αποστολές προς τα διάφορα αποθηκευτικά κέντρα ή κέντρα διανομών να γίνονται με κανονικό ή γρήγορο ρυθμό για να μην επέρχονται ελλείψεις., (Πλέσσας Ν., 1959, σελ 87) Τα διάφορα είδη της εξωτερικής βοήθειας προωθήθηκαν σε 137 κέντρα διανομής τα οποία ανήκαν στο δίκτυο υποκαταστημάτων της Αγροτικής τράπεζας. Το σύνολο των παρεληφθέντων και διανεμηθέντων κατά τη διάρκεια των δύο περιόδων (1945-1948, 1948-1954) ανέρχονταν σε 6,5 εκατομμύρια τόνους, ενώ για την διεκπεραίωση τους εργάστηκε μεγάλος αριθμός προσωπικού όλων των κατηγοριών., (Μιχαλούδης Α, 2004,σελ. 53)

Σε αυτό το σημείο δεν μπορούμε να μην λάβουμε υπόψη ότι η διαχείριση από την Αγροτική τράπεζα των εφοδίων του εξωτερικού αποδείχθηκε απολύτως εξυπηρετική. Ο απολογισμός από τη διαχείριση της τράπεζας απέφερε σημαντικά ελλείμματα.

Όταν μετά την απελευθέρωση διαπιστώθηκε η πραγματική κατάσταση που είχε περιέλθει η ύπαιθρος εξαιτίας των καταστροφών και της σημαντικής οπισθοχώρησης που είχε υποστεί η καλλιέργεια, οι αρμόδιες τεχνικές υπηρεσίες της τράπεζας και του Υπουργείου Γεωργίας έκριναν ότι επιβάλλεται η εντατική λίπανση των κτημάτων. Πριν από τις αρχές του

1947 διαπιστώθηκε από τις αρμόδιες κρατικές υπηρεσίες ότι οι εισαχθείσες ποσότητες χημικών λιπασμάτων από την UNRRA δεν ήταν επαρκής για την αντιμετώπιση των αναγκών της χώρας. Έτσι η τράπεζα ανέλαβε, έπειτα από εντολές του υπουργείου γεωργίας την εκτέλεση του καταρτιζόμενου προγράμματος εφοδιασμού της χώρας με λιπάσματα εισαγμένα από το εξωτερικό ή παρασκευαζόμενα από την Εταιρεία Λιπασμάτων. Μετά από όλα όσα αναφέρθηκαν η ανάμειξη της τράπεζας στα λιπάσματα αποτελεί έναν από τους κύριους καταστατικούς σκοπούς της Αγροτικής Κοινωφελούς οργάνωσης, επιφορτισμένης με την εκτέλεση του γεωργικού προγράμματος του κράτους, χωρίς να εκδιώκεται από αυτήν η πραγματοποίηση εμπορικών κερδών. Την όλη διαχείριση των λιπασμάτων και την προμήθεια αυτών έχουν οι κατά τόπους Γεωργικές Ενώσεις Συνεταιρισμών., (Πλέσσας Ν., 1959, σελ 90-91)

Ένας άλλος κύριος τομέας δράσεως της Α.Τ.Ε. ο οποίος συμπεριλαμβάνεται και αυτός χρονικά στη δεκαετία 1939-1949 λόγω των ειδικών συνθηκών του ανταρτοπόλεμου. Στην αμέσως μετά την απελευθέρωση περίοδο, είναι ο τομέας δράσης της Αγροτικής τράπεζας και η εντατική και αθόρυβη προσπάθεια που καταβλήθηκε από αυτήν από τις πρώτες ημέρες του 1946 για την αξιοποίηση των τότε νέων νησιών της Δωδεκανήσου που είχαν τότε προσαρτηθεί στο Ελληνικό κράτος, τόσο από την άποψη γεωργικού εισοδήματος από την εντατική καλλιέργεια, όσο και από τα σύγχρονα μέσα που σήμερα έχουν ήδη επιτευχθεί προς όφελος της εθνικής μας οικονομίας.

Όταν η Α.Τ.Ε. μετέβη στα Δωδεκάνησα με ένα κλιμάκιο της, πριν την πραγματοποίηση της ενσωμάτωσης με τη μητέρα Ελλάδα, βρήκε να χρησιμοποιούν σε μεγάλη έκταση ως σύγχρονο μέσο καλλιέργειας το ξύλινο άροτρο του Ησίοδου και γενικότερα τους γεωργούς σε αντίθεση με τους μικροαστούς σε μία ομολογουμένως πρωτόγονη κατάσταση, όπου γι' αυτούς η εντατική και πλήρης εκμετάλλευση της υπαίθρου χρησιμοποιώντας σύγχρονα μέσα καλλιέργειας ήταν άγνωστη και ανύπαρκτη., (Πλέσσας Ν., 1959, σελ 92-93)

3.9.2 Συμμετοχή σε φιλανθρωπικές εκδηλώσεις

Έντονη ήταν, εξάλλου, και η συμβολή του ιδρύματος και των υπαλλήλων της σε φιλανθρωπικές πρωτοβουλίες για την ενίσχυση του στρατεύματος και όσων είχαν ανάγκη βοήθειας. Συμμετείχαν, μεταξύ άλλων, στον πανελλήνιο έρανο <<Κοινωνικής Αλληλεγγύης>> και στις εκδηλώσεις του ιδρύματος << Η Φανέλα του Στρατιώτου>>, απ' όπου απέσπασαν τις θερμές ευχαριστίες μελών της βασιλικής οικογένειας, ενώ σημαντική ήταν η συμβολή της στη διαχείριση των φορτίων ανθρωπιστικής βοήθειας του Ερυθρού Σταυρού και όλα αυτά ενώ βρισκόταν σε περίοδο οικονομικής δυσχέρειας.

Εξαιτίας των γενικών προβλημάτων, αρκετά υποκαταστήματα και πρακτορεία ανέστειλαν τη λειτουργία τους και άλλα συγχωνεύθηκαν, ενώ αρκετά κτίρια, όπου στεγάζονταν η Αγροτική τράπεζα, υπέστησαν καταστροφές από τα εχθρικά στρατεύματα. Πολλοί εκ των υπαλλήλων της Α.Τ.Ε. συμμετείχαν στην Εθνική Αντίσταση και στη συνέχεια στον Εμφύλιο και ορισμένοι από αυτούς αντιμετώπισαν την πικρή εμπειρία της εξορίας λόγω των πολιτικών φρονημάτων τους.,(Μιχαλούδης Α, 2004,σελ. 50)

Πέρα από τις αυξημένες υποχρεώσεις της τράπεζας, δόθηκε παράλληλα ειδική μέριμνα στην οργάνωση κατά την περίοδο της κατοχής

των παιδικών κατασκηνώσεων στην Πεντέλη, οι οποίες αποτέλεσαν οάσεις ξεγνοιασιάς και ευχάριστης διαμονής για τα τέκνα των υπαλλήλων του ιδρύματος. Το ιστορικό αρχείο της Α.Τ.Ε. διαθέτει και γι' αυτό το θέμα πλήθος συγκινητικών επιστολών γονέων προς τους υπεύθυνους του ιδρύματος, στις οποίες τους εξέφραζαν τις θερμές ευχαριστίες τους για την υπερπολύτιμη την εποχή εκείνη παροχή βοήθειας στα παιδιά τους. Αξίζει η παράθεση αποσπασμάτων ορισμένων από αυτών: <<Κύριε πρόεδρε. Σας παρακαλώ να δεχθήτε και να διαβιβάσετε εις το υφ' υμάς διοικητικόν συμβούλιον τας θερμάς μου ευχαριστίας δια την επί εικοσαήμερον παραμονήν της μικράς θυγατρός μου Δώρας εις τας υφ' υμών οργανωθήσας παιδικάς κατασκηνώσεις. Αι ημέραι τας οποίας διήλθον η κόρη μου εις την εξοχήν , εις την τόσον θαυμασίως λειτουργούσαν κατασκήνωσιν της Αγροτικής τράπεζας ήσουν το καλλίτερον σωματικόν και ψυχικόν τονωτικόν το οποίον όμως δεν θα ηδυνάμην εγώ μόνη να της παράσχω και είναι ιδιαίτέρως συγκινητικών δι' εμέ και τα τέκνα μου ότι την εξαιρετικήν αυτήν χαράν την οφείλει η μικρά μου θυγατήρ εις το στοργικόν ενδιαφέρον των συναδέλφων του μακαρίτου συζύγου μου.>>, (Μιχαλούδης Α, 2004,σελ. 53)

Ο Β' Παγκόσμιος πόλεμος και η εμπλοκή της χώρας μας σε αυτόν παρακώλυσε την ανάπτυξη της Αγροτικής τράπεζας. Η βοήθεια όμως που πρόσφερε στον πληθυσμό της υπαίθρου και η συμμετοχή της στην υλοποίηση του σχεδίου ανασυγκρότησης, καθιέρωσαν τον εθνικό της ρόλο.



Επαμ. Θωμόπουλος «Θερισμός» Λάδι 1,43 x 0,97

3.10 1950-1966 Η Καθιέρωση

Η ρημαγμένη από τη δωδεκαετία 1940-1952 Ελληνική ύπαιθρος αντιμετώπισε τον ορατό κίνδυνο κατάρρευσης της οικονομίας της. Όμως η Αγροτική Τράπεζα με την άριστα σχεδιασμένη πολιτική της εξάλειψε το ενδεχόμενο αυτό. Το βαρύ τίμημα της τελευταίας 12-ετίας –Β΄ Παγκόσμιος Πόλεμος, Κατοχή και Εμφύλιος-πλήρωσαν οι αγροτικές περιοχές της χώρας μας καθώς καταστράφηκαν τα τεχνικά μέσα, ενώ χιλιάδες αγρότες εγκατέλειψαν τις ιδιαίτερες πατρίδες τους εισρέοντας στις μεγάλες πόλεις. Ως καθήκον για την Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος, εν έτη 1951, ήταν η βελτίωση των χρησιμοποιούμενων τεχνικών μέσων των παραγωγών και η ανάγκη αναπλήρωσής τους. Ταυτόχρονα τίθεται πλέον μετά επιτάξεως η καλύτερευση των μεθόδων και μέσων καλλιέργειας, η βοήθεια κυρίως σε εκείνες τις αγροτικές περιοχές, οι οποίες υπέστησαν σχεδόν ολοκληρωτική καταστροφή, αλλά και η συνέχιση επικουρικών κλάδων της γεωργικής οικονομίας. Στον απολογισμό του έτους 1951 καταγράφεται η προσπάθεια της Διοίκησης της τράπεζας για την ενίσχυση των αγροτών, ώστε να αντιμετωπίσουν από καλύτερες θέσεις τις υφιστάμενες συνέπειες του εμφυλίου πολέμου. (Τσούτσιας Π, 2004, σελ 56)

Η Α.Τ.Ε. τον Ιούνιο του 1951 είχε στην κατοχή της ποσό της τάξης των 97.000 εκατομμυρίων δραχμών, όμως δεν κατόρθωσε να διαθέσει στους παραγωγούς μέχρι το τέλος του έτους πάνω από το ποσό των 73.000 εκατομμυρίων δραχμών. Πάντως το Δ.Σ. αξιοποίησε το δικαίωμα να επαναχορηγεί μεσοπρόθεσμα δάνεια, αλλά και την ενίσχυση με συμπληρωματικές πιστώσεις για την ανέγερση νέων ελαιουργείων και την αγορά γεωργικών μηχανημάτων από το εξωτερικό. Αν και σε σχέση με το προηγούμενο έτος η χρηματοδότηση της αγροτικής παραγωγής αυξήθηκε, αναλογικά παρέμεινε ανεπαρκής, σε συνδυασμό πάντα με τις υφιστάμενες ανάγκες. Ωστόσο, θα πρέπει ιδιαίτέρως να τονιστεί ότι οι χορηγήσεις της αγροτικής τράπεζας παρά την αύξηση που παρουσίασαν τα τελευταία έτη, δεν έφτασαν στο ύψος των προπολεμικών χορηγήσεων. Για το λόγο αυτό το συγκεκριμένο έτος η Διοίκηση έθεσε εκ νέου το θέμα της <<επαναπροικοδοτήσεως>> της Αγροτικής Τράπεζας για την αναπλήρωση των προπολεμικών της πόρων., (Τσούτσιας Π, 2004, σελ 56)

Η έλλειψη ιδίων κεφαλαίων της Αγροτικής μεταπολεμικά δημιούργησε στην τράπεζα σημαντικές δυσχέρειες στην ανάπτυξη του έργου της. Ακόμη μεταπολεμικά η Αγροτική έχασε και άλλους προπολεμικούς της πόρους, μεταξύ των οποίων ήταν και οι πάσης φύσεως καταθέσεις της. Γι' αυτόν ακριβώς τον λόγο αλλά και για να αποκτήσει η Α.Τ.Ε. μεταπολεμικά την ίδια αλλά και μεγαλύτερη οικονομική αυτοτέλεια, οι εκάστοτε διοικήσεις της τράπεζας απηύθυναν εκκλήσεις κατά καιρούς προς τον πρόεδρο και αντιπρόεδρο των κυβερνήσεων, τους Υπουργούς Συντονισμού, Οικονομικών και Γεωργίας, τη Τράπεζα της Ελλάδος και τη Νομισματική Επιτροπή. Με τις εκκλήσεις αυτές οι Διοικήσεις της Αγροτικής Τράπεζας, τονίζουν την ανάγκη να ληφθεί μέριμνα για την προικοδότηση της τράπεζας με επαρκή κεφάλαια για την αναπλήρωση των προπολεμικών πόρων και κεφαλαίων της. Ακόμη υποδεικνύουν και τις πηγές από τις οποίες θα ήταν δυνατό να επιτευχθεί η προικοδότηση της τράπεζας.

Από την απελευθέρωση και μετά το μεγαλύτερο μέρος των κεφαλαίων της Α.Τ.Ε. προερχόταν όπως είναι γνωστό από έντοκες πιστώσεις της τράπεζας της Ελλάδος. Όπως είναι φυσικό, εξαιτίας των περιστάσεων υπήρξε μια απαλλαγή του αγροτικού νόμου από τις επιβαρύνσεις των

έντοκων πιστοδοτήσεων. Η διεύρυνση των ήδη παρεχόμενων πιστοδοτήσεων και η παροχή <<ευθυνοτέρων>> χρημάτων στους γεωργούς, θα είχε ως συνέπεια την γρήγορη, πλήρη και επιβεβλημένη ανόρθωση της Αγροτικής μας Οικονομίας, που ήταν τόσο απαραίτητη για τον τόπο και η οποία ήταν δυνατό να πραγματοποιηθεί μόνο μέσω της προικοδότησης της Α.Τ.Ε.

Η Αγροτική τράπεζα αποβλέπει κυρίως στο να κατευθύνει με τις τοποθετήσεις των κεφαλαίων της για σκοπούς που εξυπηρετούν το γεωργικό πρόγραμμα του κράτους και να εναρμονίζει το συμφέρον των ιδιωτικών αγροτικών εκμεταλλεύσεων, προς το δημόσιο συμφέρον με τις χρηματοδοτήσεις της. Έτσι η τράπεζα χορηγεί τα δάνεια έπειτα από προσεκτική μελέτη των συνθηκών κάθε αγροτικής οικονομικής μονάδας και εφόσον από την έρευνα πείθεται ότι πληρούνται οι βασικές προϋποθέσεις που αναφέρονται στους κύριους σκοπούς και τις ευθύνες της τράπεζας.

Τα χορηγούμενα δάνεια της αγροτικής από την ίδρυση της διαιρούνται σε 4 βασικές κατηγορίες:

1. Καλλιεργητικά Βραχυπρόθεσμα
2. Δάνεια με ενέχυρο
3. Δάνεια Μέσης και Μακράς προθεσμίας
4. Δάνεια προς Γεωργικούς Οργανισμούς και Οργανώσεις και ανάλογα σε ποιους χορηγούνται διαιρούνται σε:
5. Μεμονωμένους
6. Συνεταιρισμούς
7. Ενώσεις Συνεταιρισμών

Δεν πρέπει να παραλείψουμε σε αυτό το σημείο ότι οι πιστώσεις προς τη γεωργική οικονομία παρέχονταν με το ελάχιστο δυνατό επιτόκιο. ,(Πλέσσας Ν,1959,σελ. 101-106)

Κύριο χαρακτηριστικό της Ελληνικής γεωργίας τον επόμενο χρόνο είναι η στροφή του αγροτικού κόσμου προς καλύτερες μεθόδους καλλιέργειας με τη χρησιμοποίηση λιπασμάτων, γεωργικών φαρμάκων και βελτιωμένων σπόρων, καθώς και η επέκταση της χρήσεως μηχανών τόσο στην καλλιέργεια όσο και στη συγκομιδή.

Κατά το λήξαν έτος 1952, αυξήθηκε η καλλιέργεια των σιτηρών, του κριθαριού, της βρώμης και της σικάλεως. Παρά τη προσπάθεια της διοίκησης της Α.Τ.Ε. οι πιστωτικές ενισχύσεις ήταν πολύ κάτω από αυτές του 1951. Σημειώνεται ότι μετά την εξάντληση σχετικού κονδυλίου, η Α.Τ.Ε. υπέβαλε στην κυβέρνηση και στην αμερικάνικη αποστολή πρόγραμμα συνολικού κόστους 200 δισεκατομμυρίων δραχμών. Το αίτημα αυτό ικανοποιήθηκε μερικώς, καθώς χορηγήθηκε στην τράπεζα ποσό της τάξης των 50 δισεκατομμυρίων δραχμών από τον προϋπολογισμό των Δημοσίων Επενδύσεων.

Σύμφωνα με στοιχεία του Υπουργείου Συντονισμού διαπιστώνεται ότι τα κεφάλαια κατά την τελευταία τετραετία, αντιπροσωπεύουν μόλις το 13% του συνόλου των διατεθέντων στους διάφορους κλάδους της Οικονομίας. Τα στοιχεία που αφορούν στις χορηγήσεις των πιστωτικών ενισχύσεων προς τις αγροτικές περιοχές ήταν τα εξής: Καλλιεργητικά Δάνεια (881.075 εκατομμύρια δραχμές), Δάνεια επί ενέχυρο προϊόντων (201.805 εκατομμύρια δραχμές), Χρηματοδοτήσεις γεωργικών οργανώσεων (468.759 εκατομμύρια δραχμές) και Δάνεια Μέσης και Μακράς προθεσμίας (67.035 εκατομμύρια δραχμές).

Την ίδια χρονιά το προσωπικό της τράπεζας ανήρχετο στους 4313 υπαλλήλους. Σε σχέση πάντως με το προηγούμενο έτος είχαν πραγματοποιηθεί προσλήψεις μόλις 23 υπαλλήλων.

Κατά το έτος 1953 σημειώθηκε μια άνευ προηγουμένου αύξηση της γεωργικής παραγωγής σε σχέση με όλα τα προηγούμενα χρόνια, η οποία αφορούσε σχεδόν όλα τα προϊόντα και οφείλονταν:

Α) Στην προσαρμοστικότητα και εξέλιξη του αγρότη, ο οποίος πλέον αντιλαμβάνεται και χρησιμοποιεί τις μεθόδους για αποδοτικότερες καλλιέργειες.

Β) Σύμφωνα με τον απολογισμό του Δ.Σ. της Αγροτικής τράπεζας ένας ακόμη λόγος είναι η <<φιλεργία και ο ζήλος του ιδίου αγρότου>> παρά την έλλειψη χρημάτων που καλείται να αντιμετωπίσει.

Γ) Στη σοβαρή αύξηση της χρήσεως των λιπασμάτων και την ορθολογιστική εφαρμογή χημικής λιπάνσεως.

Δ) στην εισαγωγή και διάδοση νέων γεωργικών φαρμάκων και παρασκευασμάτων για την καταπολέμηση των ασθενειών των φυτών, τα οποία εισήγαγε η Αγροτική τράπεζα. , (Τσούτσιας Π,2004, σελ 59)

Κατά το συγκεκριμένο έτος έγινε και αναπροσαρμογή της αξίας της δραχμής σε σχέση με το δολάριο και αυτό είχε ως άμεση συνέπεια την αύξηση της τιμής των γεωργικών και κτηνοτροφικών προϊόντων. Ειδικότερα η τράπεζα κατέβαλε κάθε δυνατή προσπάθεια για την αύξηση της παραγωγής των αγαθών, για την εισαγωγή τελειότερων μεθόδων και μέσων καλλιέργειας και για την ανάπτυξη κλάδων της οικονομίας όπως είναι η σηροτροφία, η μελισσοκομία και η δενδροκομία.

Οι καλλιεργηθείσες εκτάσεις σημείωσαν σημαντική αύξηση όπως συνέβη με την καλλιέργεια των σιτηρών (από τα 840.000 στρέμματα στα >2.000.000), την καλλιέργεια και την παραγωγή της ορύζης, του καπνού, του βάμβακος, όπως επίσης με την αμπελοκαλλιέργεια. Το Δ.Σ. της Α.Τ.Ε. καταλήγει στο συμπέρασμα ότι, <<παρά το αναμφισβητήτως ενεργητικά αποτελέσματα του μέτρου της αναπροσαρμογής κατά το διαρρέυσαν έτος, η γεωργική μας οικονομία έχει ανάγκη ευρύτερας πιστωτικής ενισχύσεως δια να αναπτυχθεί περισσότερο επ' ωφελεία της Εθνικής Οικονομίας>>.

3.11 Αρωγή στους πληγέντες

Το 1954 χαρακτηρίζεται από τις επίπονες προσπάθειες για την ανάπτυξη της γεωργικής παραγωγής και του εθνικού εισοδήματος. Τα αποτελέσματα είναι λείαν ικανοποιητικά αν και τη συγκεκριμένη χρονιά υπήρξαν καιρικές συνθήκες οι οποίες έπαιξαν ανασταλτικό ρόλο στην ανάπτυξη της γεωργικής παραγωγής. Από το δελτίο τιμών της Αγροτικής Τράπεζας προκύπτει ότι το επίπεδο τιμών των αγροτικών προϊόντων εξακολουθεί να βελτιώνεται, με άμεσο αποτέλεσμα να αυξάνεται και το επίπεδο διαβίωσης των πληθυσμών που κατοικούσαν στις αγροτικές περιοχές.

Οι καταστροφικοί σεισμοί στα Ιόνια Νησιά (1953), τη Θεσσαλία, Στερεά Ελλάδα και Πελοπόννησο (1954) έπληξαν κυρίως αγροτικές περιοχές. Η συμβολή της Αγροτικής Τράπεζας στις πληγείσες περιοχές ήταν ιδιαίτερα σημαντική, καθώς αποφάσισε στα κατά τόπους υποκαταστήματα να αναστείλουν αμέσως κάθε μέτρο αναγκαστικής εισπράξεως των οφειλών των σεισμοπλήκτων. Ταυτόχρονα προχώρησε στη χορήγηση χαμηλότοκων καλλιεργητικών δανείων και απέστειλε 100.000 σάκους για την ταχεία συγκομιδή και εξασφάλιση της εσοδείας τους. (Τσούτσιας Π,2004, σελ 60)

Σχετικά με τις χρηματοδοτήσεις η Αγροτική Τράπεζα κατέληξε στο συμπέρασμα πως μόνο ένα συγκεκριμένο πρόγραμμα που θα διαρκούσε ολόκληρο το καλλιεργητικό έτος μπορούσε να αποφέρει θετικά

αποτελέσματα. Τα συγκριτικά στοιχεία σε σχέση με το 1939 δείχνουν τα εξής:

Το 1939 οι εξυπηρετούμενοι από την Αγροτική Τράπεζα παραγωγοί ανήρχοντο στους 425.000 περίπου, ενώ το αμέσως επόμενο έτος, το 1954, ο αριθμός αυτός έφτασε στους 795.000 παραγωγούς. Άλλα ενδιαφέροντα στοιχεία που προκύπτουν από τη συγκεκριμένη εποχή είναι ότι το 74% των αγροτών κατείχαν και καλλιεργούσαν ανεπαρκή και μη βιώσιμο κλήρο (μέχρι 30 στρέμματα) και ήταν αυτοί που κατέφευγαν στην Αγροτική Τράπεζα για να ενισχυθούν οικονομικά.

Κατά το 1955 συνεχίστηκε η αρωγή των πληγέντων από τους σεισμούς στα Ιόνια νησιά, στη Θεσσαλία και στον Βόλο. Ωστόσο, οι καιρικές συνθήκες οι οποίες επικράτησαν υπήρξαν για τη γεωργία κατά κανόνα δυσμενείς, ενώ η κτηνοτροφία κινήθηκε σε ευνοϊκό περιβάλλον. <<Κατά το απολογιζόμενο έτος εσημειώθησαν ευρύτατα εντομολογικά και μυκητολογικά προσβολαί εις την Ελληνικήν Γεωργίαν>>. Ιδιαίτερα οδυνηρές ήταν οι συνέπειες στην παραγωγή της ελιάς με μείωση της εσοδείας κατά 40% περίπου αλλά και της αμπέλου από τον περονόσπορο έτσι ώστε να μειωθεί και η παραγωγή των επιτραπέζιων σταφυλιών.

Η αξία των επενδύσεων στον αγροτικό τομέα της οικονομίας εμφανίζεται μειωμένη έναντι του 1954 κατά 6% περίπου, χωρίς να ληφθούν υπόψη η μειωμένη αγοραστική αξία της δραχμής. Από τους προσωρινούς υπολογισμούς του Υπουργείου Συντονισμού προκύπτει ότι το ύψος των επενδύσεων στην αγροτική οικονομία το 1954 ανήλθε στο ποσό των 472.4 εκατομμύρια δραχμές ενώ το 1955 μειώθηκε στα 445 εκατομμύρια δραχμές. Το ίδιο έτος η Αγροτική Τράπεζα δαπάνησε 2.911 εκατομμύρια δραχμές για την αγροτική οικονομία, εκ των οποίων το 59% αφορούσε σε βραχυπρόθεσμες ενισχύσεις, το 35% σε δάνεια επί ενεχύρω και χρηματοδοτήσεις και το 6% σε δάνεια μέσης και μακράς προθεσμίας., (Τσουτσιας Π,2004, σελ 60-63)

Σε αυτό το σημείο πρέπει να σημειωθεί ότι η Αγροτική Τράπεζα παρά τη σημαντική επιβάρυνση των κεφαλαίων της, αλλά και το γεγονός ότι λόγω της φύσης των εργασιών της είναι αναγκασμένη να έχει το μεγαλύτερο δίκτυο Υποκαταστημάτων από κάθε άλλη τράπεζα στην Ελλάδα. Έχει ήδη 153 και υπό ίδρυση 7, τα οποία εξυπηρετούν 800.000 αγροτικές οικογένειες με τις χορηγήσεις δανείων σε μετρητά για Λιπάσματα, Γεωργικά Φάρμακα, Σπόρους, Γεωργικά Μηχανήματα και Εργαλεία, Ζώα. Παρ' όλα αυτά σε σύγκριση με τις άλλες δύο τράπεζες, Εθνική και Ελλάδαδος, έχει το μικρότερο ύψος εξόδων διαχείρισης.

Είναι λοιπόν λογικό, πως με τον όγκο εργασιών που προσφέρει η Α.Τ.Ε., που είναι απαραίτητες για την εξυπηρέτηση 800.000 αγροτικών οικογενειών, το κόστος των κεφαλαίων της να είναι μεγαλύτερο από των άλλων τραπεζών. Αν λάβουμε υπόψη ότι το κόστος των κεφαλαίων των Εμπορικών Τραπεζών υπολογίζεται σε 5-8.5%, το ύψος του κόστους των κεφαλαίων της Α.Τ.Ε. λόγω των πρόσθετων υπηρεσιών της και του καταβαλλόμενου τόκου στη Τράπεζα της Ελλάδος 1-3% θα προκύψει να είναι 10% τουλάχιστον.

Παρ' όλα αυτά όμως η Α.Τ.Ε., αγωνιζόμενη συνεχώς με τα εν' ισχύει επιτόκια, καλύπτει τα έξοδα της, πράγμα το οποίο επιτυγχάνει με τη συστηματική οργάνωση των υπηρεσιών της και της Μηχανογραφικής υπηρεσίας του Κεντρικού της καταστήματος την οποία διαθέτει η Α.Τ.Ε. από το 1951, πρώτη από όλες τις Ελληνικές Τράπεζες και του προσωπικού της, κυρίως του περιφερειακού που διακρίνεται για τους κόπους και τις

θυσίες του για την πραγματοποίηση των υψηλών στόχων για τους οποίους πραγματοποιήθηκε η Α.Τ.Ε.

Συμπέρασμα όλων των παραπάνω είναι ότι μόνο εάν η Α.Τ.Ε. προικοδοτηθεί με τα ίδια κεφάλαια της, θα έχει τη δυνατότητα να ασκεί ανεξάρτητα από την εποπτεία του Κράτους την Αγροτική Πίστη και με μια πολιτική όπως την οραματίστηκαν οι δημιουργοί της. (Πλέσσας Ν,1959,σελ. 107-108)

3.12 Αύξηση συντελεστών

Επισημαίνοντας την ανάγκη εντόνου πορείας της αγροτικής οικονομίας και μάλιστα με επιταχυνόμενο ρυθμό, το Διοικητικό Συμβούλιο της τράπεζας θέτει τους στόχους για το 1956. Η εκπόνηση ενός γενικότερου προγράμματος προέκυψε και από την αβεβαιότητα της τελικής θέσεως της χώρας μας έναντι της υπό διαμόρφωση ευρωπαϊκής αγοράς ., (Τσούτσιας Π,2004, σελ 63) Κατά το 1956 το σύνολο της χρηματοδότησης της Εθνικής Οικονομίας ανήλθε στις 14740.5 εκατομμύρια δραχμές από τα οποία η Αγροτική Οικονομία απορρόφησε το 30.9% , η Μεταποίηση το 36.8%, το Εμπόριο το 18.2% και οι υπόλοιποι τομείς πάσης φύσεως, μεταξύ των οποίων και ο Οικισμός το 14.1%.,(Πλέσσας Ν,1959,σελ.108)

Στην περίπτωση συμμετοχής της χώρας μας στη ζώνη ελεύθερων συναλλαγών θα ανέκυπταν προβλήματα ανταγωνιστικότητας των ελληνικών προϊόντων προς τα ομοειδή των άλλων ανταγωνιστικών χωρών, των οποίων το κόστος θα ήταν χαμηλότερο των ελληνικών. Η Αγροτική τράπεζα εκτιμούσε ότι η προσπάθεια οικονομικής ανάπτυξης και ριζικής αναδιάρθρωσης της ελληνικής γεωργίας έπρεπε να καλυφθεί με ένα πρόγραμμα επενδύσεων παγίου κεφαλαίων και πρόγραμμα κεφαλαίου κινήσεως των αγροτικών επιχειρησιακών μονάδων., (Τσούτσιας Π,2004, σελ 63)

Το 1956 ήταν έτος ξηρασίας με δυσμενείς συνέπειες στη γεωργία και κτηνοτροφία, παρά τις βροχοπτώσεις του Φθινοπώρου. Ειδικότερα, μειώθηκε η παραγωγή των πρώιμων και όψιμων δημητριακών, όπως και του βάμβακος. Η ελληνική γεωργία στο εξεταζόμενο έτος χρησιμοποίησε περισσότερα χημικά λιπάσματα, ενώ εξαιτίας των ειδικών συνθηκών, ο εξοπλισμός της εστράφη περισσότερο προς τα αρδευτικά μηχανήματα και λιγότερο προς τα μηχανήματα κατεργασίας εδάφους ή συλλογής προϊόντων. Μέσω της Αγροτικής τράπεζας η πιστοδότηση της Αγροτικής Οικονομίας κατά το 1956 σημείωσε σημαντική αύξηση σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Το σύνολο των χορηγηθέντων δανείων μέσω της Α.Τ.Ε. ανήλθε στο ποσό των 3.918,7 εκατομμύρια δραχμές εκ των οποίων το 56% αφορούσε βραχυπρόθεσμες χορηγήσεις, το 36% δάνεια με ενέχυρο και το 8% δάνεια μέσης και μακράς διάρκειας. Το ίδιο έτος το συνολικό ύψος των κεφαλαίων για την προστασία των αγροτικών προϊόντων ανήλθε στο ποσό των 2.627,3 εκατομμύρια δραχμές έναντι περίπου 1900 εκατομμύρια δραχμές του προηγούμενου έτους. Ό όγκος της παραγωγής σημείωσε άνοδο , περίπου στο 4% με τη μεγαλύτερη αύξηση στην κτηνοτροφία και τη δασοπονία. (Τσούτσιας Π,2004, σελ 63)

Ενώ πηγές χρηματοδότησης της Αγροτικής Οικονομίας, μέσω της Αγροτικής τράπεζας, πριν από τον πόλεμο (1938) ήταν κατά πρώτο λόγο οι πάσης φύσεως καταθέσεις και κατά δεύτερο λόγο οι προικοδοτήσεις και ένας εποχιακός δανεισμός από την τράπεζα της Ελλάδος, ήδη όμως μετά τον πόλεμο οι πάσης φύσεως καταθέσεις στην Αγροτική δεν φθάνουν το

10% των απασχολημένων κεφαλαίων, τα υπόλοιπα αναγκαία κεφάλαια αντλούνται κατά κανόνα από απόψεως πηγών ήδη κατά τα έτη 1955, 1956, 1957 και 1958 καλύπτουν μόνο το 9% περίπου.

Ενώ πριν από τον πόλεμο η Α.Τ.Ε. με τις καταθέσεις και με τα ίδια κεφάλαια της κάλυπτε το σύνολο των αναγκών της για τις πιστοδοτήσεις, ήδη κατά την τετραετία 1955, 1956, 1957 και 1958 εμφανίζεται εξαρτημένη από την Τράπεζα της Ελλάδος και το λογαριασμό Δημοσίων Επενδύσεων κατά το εντυπωσιακό ποσοστό 88% ενώ τα ίδια κεφάλαια μόλις καλύπτουν το 3.5% και 4% αντίστοιχα των πιστωτικών αναγκών., (Πλέσσας Ν,1959,σελ.110-111)

Συνεπώς η μέσω της Αγροτικής τράπεζας παρεχόμενη βραχυπρόθεσμη χρηματοδότηση αποσκοπεί στην αύξηση των αποτελεσμάτων των αγροτικών εκμεταλλεύσεων, εν όψει της οριακής αξιολόγησης των συντελεστών της Αγροτικής παραγωγικής διαδικασίας.

Αφού έγινε λοιπόν αντιληπτό όλο το πιστοδοτικό πρόγραμμα της Α.Τ.Ε. προπολεμικά και μεταπολεμικά ας μεταβούμε σε έναν άλλο τομέα δράσης της Α.Τ.Ε. που είναι ο τομέας της ρευστοποίησης των πάσης φύσεως χορηγήσεων της.

Η Α.Τ.Ε. παράλληλα με τις χορηγήσεις ενδιαφέρεται ζωηρότατα και για την έγκαιρη ρευστοποίηση τους, του Δημοσίου ή και τρίτων Νομικών Προσώπων για λογαριασμό των οποίων ενεργεί πάντα.

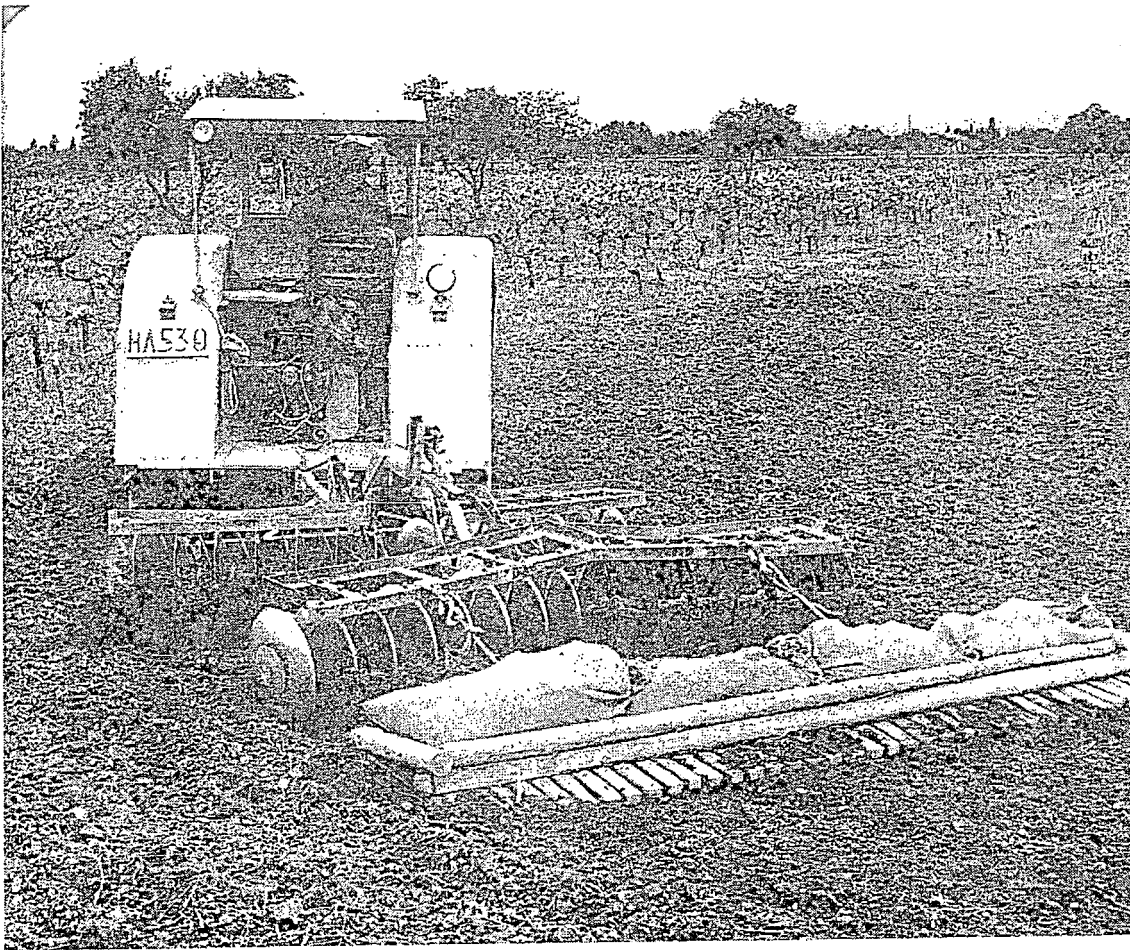
Για να έχουμε μια φευγαλέα όσο και γενικότερη αντίληψη του ποσοστού ρευστοποίησης των διαφόρων κατηγοριών δανείων που χορηγήθηκαν από την τράπεζα μέχρι και το τέλος του 1958 παραθέτουμε τον παρακάτω πίνακα., (Πλέσσας Ν,1959,σελ.116-117)

των χορηγηθέντων υπό της Τραπέζης μέχρι και τέλους του έτους 1958. Διά το έτος 1959 έλλείπουν είνετι τὰ στοιχειά.

ΠΙΝΑΞ 30
ΦΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΣΕΩΣ ΔΑΝΕΙΩΝ Α.Τ.Ε. 1944—1958

α)α	Κατηγορία δανείων	Δάνεια εις Έκατομύρια Δραχμῶν		Ποσοστὸν θευστοποιήσεως τοῖς 9)ο	
		Χορηθέντα δάνεια ὡς κάτωθι	Όφειλόμενα ὑπόλοιπα τῆ 31.12.58	Μερικὸν	Όλικὸν
1.	Βραχυπρόθεσμοι χορ.				
	α) 1944—55	7.296,7	408,4	94,4	75,80
	β) 1955—56	1.535,6	463,7	69,7	
	γ) 1956—57	2.269,4	662	70	
	δ) 1957—58	2.593,3	800,2	69	
2.	Δάνεια ἐπ'ένεχ.				
	α) 1944—55	2.038,6	—	100	96,80
	β) 1955—56	582,6	2,3	99,6	
	γ) 1956—57	648,8	17	97,5	
	δ) 1957—58	864,1	84,3	90	
3.	Χορῆσις Γ. Όρ.				
	α) 1944—55	4.062,4	51,4	98,7	79,80
	β) 1955—56	1.297,7	568,0	63,8	
	γ) 1956—57	1.185	357,6	69,8	
	δ) 1957—58	948	125,6	87	
4.	Δάν. Μ.Μ.Πρ.				
	Χορηγηθέντα ἀπὸ 1.1.49 μεχρὶ 31.12.58	3.017	240 Εκ ληξασῶν δόσεων	91	91
	Συν. Μ. ὄρος				85,86%

Τὸ ποσοστὸν θευστοποιήσεως τῶν βραχυπρόθεσμων καλλιεργητικῶν χορηγήσεων τῆς περιόδου (1955—1958) συγκριτικῶς ἐμφανίζεται χαμηλόν. Τοῦτο ὀφείλεται εἰς τὸ γεγονός ὅτι ἕνα σημαντικὸν ποσοστὸν τῶν ὑπεργύων προϊόντων, διὰ τὴν παραγωγήν τῶν ὁποίων ἐχορηγήθησαν ἐνισχύσεις ὑπὸ τῆς Τραπέζης.



Τὰ μηχανοκίνητα μέσα διεδόθησαν εδρύτερα εἰς τὴν ὕκαιθρον, χάρις εἰς τὴν ἐνίσχυ-
σιν τῶν παραγωγῶν διὰ δανείων μεσοπροθέσεων ὑπὸ τῆς ΑΤΕ. Εἰς τὴν φωτογραφίαν
δισκοσβάρνισμα μὲ τρακτέρ

ἀποδόσει, δεδομένου ὅτι καὶ ἔτι ἀκόμη ἐμφανίζεται ὡς ἐπιτυχής, αἱ ἀποδόσεις τῆς διαφοροποιούνται
συνεπεία τοπικῶν δυσμενῶν συνθηκῶν, ὅχι μόνον μεταξὺ τῶν διαφόρων διαμερισμάτων ἀλλὰ, πολλὰ-
κις, μεταξὺ ἐκμεταλλεύσεων τῆς αὐτῆς περιοχῆς.

Ὡς ἐκ τούτου ἀριθμὸς ὀφειλετῶν τῆς ΑΤΕ ἀντιμετωπίζει πραγματικὴν ἀδυναμίαν πληρωμῆς
τῶν δανείων τῶν παρὰ τὸ γεγονός ὅτι, ὡς ἀνεφέρθη, ἡ ἀπόδοσις τῆς παραγωγῆς ἐμφανίζεται γενι-
κῶς ὡς ἱκανοποιητικὴ.



Το νέο σύστημα του ποτίσματος με τὰ καναλέττα, ἐφαρμοσθὲν μὲ ἐπιτυχίαν καὶ εἰς τὴν Κοπαΐδα, ἀπέδωσε λίαν ἰκανοποιητικὰ ἀποτελέσματα, διότι παροχετεύει κατὰ τὴν κατάλληλον στιγμὴν τόσο νερὸ ὅσο χρειάζεται ἡ βαμβακοκαλλιέργεια διὰ νὰ ἐξασφαλίση ὑψηλὰς ἀποδόσεις καὶ ἐκλεκτὰς ποιότητας βάμβακος

3.13 Πενταετές Πρόγραμμα

Ἡ εξάρτηση τῆς ἐλληνικῆς γεωργίας ἀπὸ τὴν ἐυρωπαϊκὴ οἰκονομία ἐν ἔτη 1958, ἀνάγκασε τὴν Α.Τ.Ε. νὰ παρακολουθήσει μὲ προσοχὴ τὶς ἐξελίξεις καὶ νὰ λάβει τὰ ἀπαιτούμενα μέτρα καθὼς σημεῖο ἀναφοράς στὴ Δυτικὴ καὶ Κεντρικὴ Ἐυρώπη ἦταν ἡ συνεχῶς ἀυξανόμενὴ κρατικὴ παρέμβαση μέσω τοῦ μηχανισμοῦ τῶν ἀγροτικῶν τιμῶν. Οἱ καιρικὲς συνθήκες τὸ 1958 ἦταν εὐνοϊκὲς γιὰ τὴν ἀγροτικὴ παραγωγή, ἀν καὶ μόλις τὸ 10% περίπου τῶν συνολικῶν γεωργικῶν ἐδαφῶν ἀρδευόταν. Σημαντικὴ, πάντως, υπήρξε ἡ συμβολὴ τῆς τράπεζας στὴν προώθηση τῶν πρῶιμων λαχανικῶν, στὴ βελτίωση τῆς οπωροκομίας καὶ τῆς βοήθειας στὴν ἐμπορία ἀγροτικῶν προϊόντων. Σύμφωνα μὲ τὰ στοιχεῖα τῆς τράπεζας ἡ συνολικὴ πιστοδότηση τῆς Ἀγροτικῆς Οἰκονομίας ἀπὸ τὰ 5.876,4 ἑκατομμύρια δραχμὲς ἐφθάσε στο ὕψος τῶν 6.879,7 ἑκατομμύρια δραχμὲς.

Τὸ πενταετές πρόγραμμα οἰκονομικῆς ἀνάπτυξης, τὸ ὁποῖο λάμβανε οριστικὴ μορφή τὸ 1960, δίνει ἰδιαιτέρη βαρύτητα καὶ στὴν Ἀγροτικὴ

Οικονομία. Κύριο μέλημα της Α.Τ.Ε. είναι να οργανώσει όσο το δυνατόν καλύτερους παραγωγούς και γι' αυτό το λόγο προχωρά στη δημιουργία φορέων γεωργικών βιομηχανιών και εξαγωγής αγροτικών προϊόντων. Προσαρμόζει επίσης την αγροτική πίστη στις νέες ανάγκες της αγροτικής οικονομίας. Το Διοικητικό συμβούλιο της Α.Τ.Ε. επεσήμανε ότι η αύξηση του αγροτικού εισοδήματος βρισκόταν σε χαμηλό επίπεδο και αποτελούσε κεντρικό πρόβλημα, όχι μόνο της αγροτικής αλλά και του συνόλου της ελληνικής οικονομίας. Ακόμη τονίζεται ότι η αύξηση του αγροτικού εισοδήματος δεν πλέον δυνατή μόνο με την αύξηση του αγροτικής παραγωγής με τη σημερινή της διάρθρωση. Οι διεθνείς εξελίξεις επέτασαν διαρθρωτικές μεταβολές στην αγροτική οικονομία, αλλά και στις μεθόδους παραγωγής και εμπορίας αγροτικών προϊόντων., (Τσουτσιας Π,2004, σελ 64)

Η Τράπεζα, για να βοηθήσει το προσωπικό της ώστε να αντιμετωπίσει ευχερέστερα τα πολύπλοκα προβλήματα, προχώρησε στην οργάνωση μετεκπαιδύσεως των στελεχών της. Το 1959 στον αγροτικό τομέα η παραγωγή υπερέβη κατ' όγκο και κατ' αξία την αντίστοιχη παραγωγή του προηγούμενου έτους. Η μεγαλύτερη αύξηση σημειώθηκε στον τομέα της φυτικής παραγωγής και στην κτηνοτροφία. Το επίπεδο τιμών διατηρήθηκε σταθερό, υπό την έννοια ότι οι αυξήσεις υπήρξαν ασήμαντες. Ως προς το επίπεδο των καταβαλλόμενων τιμών υπό των αγροτών για την αγορά ειδών χρήσιμων για τη διαβίωση τους υπήρξε μικρή υποχώρηση της τάξης του 1%. Από τη συνολική χρηματοδότηση της ελληνικής οικονομίας η γεωργία απορρόφησε το 46.4%. Στον απολογισμό σημειώνεται ακόμη ότι παρά την αύξηση των χορηγήσεων προς την αγροτική οικονομία, τόσο από το κράτος όσο και από την αγροτική τράπεζα, οι ανάγκες στον αγροτικό τομέα είναι ακόμα τεράστιες και ειδικότερα στα έργα υποδομής. Κατά το έτος 1959 οι χορηγήσεις για την ενίσχυση της διαδικασίας της παραγωγής ανήλθαν στο ποσό των 2.743,7 εκατομμύρια δραχμές για το έτος 1958., (Τσουτσιας Π,2004, σελ 64)

Η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος στο πλαίσιο των ευθυνών της αλλά και της υποχρέωσης της όπως προβλέπεται από το Καταστατικό της ανατέθηκε μεταξύ των άλλων σκοπών του έργου της η εποπτεία και ο έλεγχος των Συνεταιρικών Οργανώσεων, η συνεταιρική οργάνωση των παραγωγών της υπαίθρου. Η Αγροτική ανέπτυξε τη δράση της προς όλες τις σχετικές κατευθύνσεις με αντικειμενικό σκοπό την πρόοδο και την ομαλή λειτουργία όλου του Συνεταιριστικού οικοδομήματος της χώρας, την εξάπλωση αγροτικών συνεταιρισμών την υποβοήθηση του έργου και γενικά την ομαλή οικονομική τους λειτουργία. Στο τέλος του 1958 λειτουργούσαν 7312 Συνεταιρισμοί έναντι 7152 που λειτουργούσαν το 1957 και 6925 το 1956 και 6827 το 1955. Παράλληλα λειτουργούσαν 152 Ενώσεις συνεταιρισμών με μέλη 6.076 περίπου Συνεταιρισμούς. Τέλος κατά την 31 Δεκεμβρίου 1958 βρισκόνταν σε λειτουργία 2 Κοινοπραξίες πρώτου βαθμού, 3 Κοινοπραξίες ανωτέρου βαθμού, 6Κεντρικές Ενώσεις και 4 Συνεταιριστικές Οργανώσεις των αγροτών υπό μορφή <<Ανωνύμου Εταιρείας>>.

Οι εργασίες και η δράση των Συνεταιρικών Οργανώσεων εκφράζονται στους παρακάτω γενικούς τομείς εργασιών:

1. Διοχέτευση κεφαλαίων προς την Αγροτική Οικονομία
2. Προμηθευτικές εργασίες συγκέντρωσης και από κοινού πώλησης των αγροτικών προϊόντων.
3. Επεξεργασία και μεταποίηση γεωργικών προϊόντων

4. Παροχή διάφορων υπηρεσιών

5. Υπόλοιποι τομείς δράσης

Χαρακτηριστικό παράδειγμα ότι η Α.Τ.Ε. βοηθά και συνεργάζεται με τις Συνεταιριστικές Οργανώσεις, είναι ότι ασχολείται με τον τεχνικό εξοπλισμό τους που βοηθά στην καλλιέργεια, συγκομιδή, μεταφορά, αποθήκευση και επεξεργασία προϊόντων. Ο τεχνικός εξοπλισμός λοιπόν διαρκώς βελτιώνεται και επεκτείνεται με την οικονομική συμπαράσταση των τεχνικών και συνεταιριστικών υπηρεσιών της Α.Τ.Ε.

Αλλά και στον τεχνικό τομέα η Αγροτική Τράπεζα μέσω των τεχνικών υπηρεσιών της, και ειδικότερα μέσω των γεωπόνων της παρείχε δωρεάν σε κάθε παραγωγό τεχνικές και επιστημονικές συμβουλές για τη βελτίωση της παραγωγής. Στον τομέα των Γεωργικών Βιομηχανιών με τις χρηματοδοτήσεις της Τράπεζας και της βοήθειας των οργάνων της, ανεγέρθηκε μεγάλος αριθμός εργοστασίων επεξεργασίας γεωργικών προϊόντων τα οποία ανήκουν στις Συνεταιριστικές Οργανώσεις και εξυπηρετούν όχι μόνο τα μέλη των Οργανώσεων, αλλά και το γενικότερο συμφέρον της Ελληνικής Οικονομίας. Μεγάλη επίσης υπήρξε η συμβολή της Α.Τ.Ε. κατά τη δεκαετία 1949-1959 και στην εφαρμογή μεθόδων καλλιέργειας, στη γενίκευση της χρήσης λιπασμάτων και γεωργικών φαρμάκων καθώς και στη διάδοση βελτιωμένων σπόρων. Η σχετική φτώχεια του Ελληνικού εδάφους, η ανεπάρκεια των καλλιεργούμενων εκτάσεων, η ανάγκη για εντατική καλλιέργεια για την απασχόληση του αγροτικού πληθυσμού και για την αύξηση του όγκου της παραγωγής επιβάλλουν τη χρησιμοποίηση περισσότερων μέσων παραγωγής. Η διάθεση των λιπασμάτων γινόταν από την Α.Τ.Ε. άνευ εμπορικών κερδών, σε τιμές που καθορίζονται σε συνεννόηση με τις κρατικές υπηρεσίες. Η Α.Τ.Ε. ακολουθεί το σύστημα της διάθεσης των γεωργικών εφοδίων (φαρμάκων, λιπασμάτων, σπόρων) σε ενιαίες τιμές σε ολόκληρη τη Χώρα., (Πλέσσας Ν,1959,σελ.118-122)

3.14 Σύνδεση με την Κοινότητα

Το 1960 ήταν έτος έναρξης εφαρμογής του πρώτου μακροχρόνιου προγράμματος για την καθολική οικονομική ανάπτυξη. Μεταξύ άλλων προβλεπόταν εκτέλεση έργων για μεγάλα ψυκτικά και αποθηκευτικά συγκροτήματα, την ίδρυση κεντρικών αγορών στην Αθήνα και στα μεγάλα αστικά κέντρα, την ίδρυση αγροτικών βιομηχανιών κ.α.

Ιδιαίτερη σημασία αποκτά, από τις αρχές τις δεκαετίας του '60, η προσπάθεια της Αγροτικής Τράπεζας στη συμμετοχή και ίδρυση βιομηχανιών, οι οποίες έδωσαν ώθηση στη συσκευασία και πώληση των αγροτικών προϊόντων. Αρχές του 1960 η Αγροτική Τράπεζα προχωρά σε μία νέα μορφή συνεργασίας με τις Συνεταιριστικές Οργανώσεις για την επεξεργασία και διαχείριση των προϊόντων. Η συμβολή της συγκεκριμένης πολιτικής της Α.Τ.Ε. βοήθησε αποφασιστικά στην οικονομία της Ελλάδας και στην προσαρμογή της σύμφωνα με τις οικονομικές εξελίξεις στην Ευρωπαϊκή Οικονομική κοινότητα.

Το 1963 οι καιρικές συνθήκες δεν ήταν καθόλου ευνοϊκές για την αγροτική παραγωγή αν και ο όγκος της φυτικής, κτηνοτροφικής, δασικής και αλιευτικής παραγωγής παρουσιάζεται έναντι του 1963 αυξημένος κατά 8.2%. Το αγροτικό εισόδημα σημείωσε αύξηση σε σταθερές τιμές περίπου 9% ενώ και το εθνικό εισόδημα είχε την ίδια άνοδο. Το ύψος των τοποθετήσεων στην αγροτική οικονομία μέσω της Αγροτικής Τράπεζας

ανερχόταν στο τέλος του 1963 στα 11.809,6 εκατομμύρια δραχμές έναντι 10.285,9 εκατομμυρίων δραχμών, αύξηση περίπου 14%. Κατά το συγκεκριμένο έτος (1963) τα ακαθάριστα έσοδα της τράπεζας ανήλθαν στις 686.795.253 δραχμές, έναντι 598.487.345 του έτους 1962.

Το 1964 προχώρησαν τα απαραίτητα έργα υποδομής στην οργάνωση και ενίσχυση των αγροτικών εκμεταλλεύσεων, την αναδιάρθρωση των καλλιεργειών και την αύξηση της παραγωγικότητας. Ωστόσο ο κατ' έτος ρυθμός αυξήσεως ως και τα ποσοστά των επενδύσεων της γεωργίας δεν είναι δυνατόν να κριθούν ικανοποιητικά και ανάλογα με τις υφιστάμενες ανάγκες. Ένα από τα πλέον βασικά προβλήματα τα οποία παρεμπόδιζαν την εξέλιξη της οικονομίας, σημειώνεται στον απολογισμό του Διοικητικού Συμβουλίου της Α.Τ.Ε. ήταν <<η εγκυρότης των αγροτικών εκμεταλλεύσεων ως και η διασπορά των δυνάμεων εις μακροαπασχολήσεις>>.

Το ύψος των χορηγήσεων της Α.Τ.Ε. ήταν 13.208,4 εκατομμύρια δραχμές δηλαδή το 25.5% επί της συνολικής τραπεζικής χρηματοδότησεως του 1964. Στο συνοπτικό απολογισμό φαίνεται ότι ο ρυθμός των επενδύσεων για τις πάγιες εγκαταστάσεις (106 εκατομμύρια δραχμές) είναι ανάλογος του 1963. Πρόβλημα αποτέλεσε η δυσχερής οικονομική θέση ορισμένων παλαιών γεωργικών βιομηχανιών, ενώ η προοπτική για το μέλλον θα ήταν καλή εάν υπήρχε συντονισμένη και αποκεντρωμένη πολιτική σε όλη την αγροτική παραγωγή, επισημαίνει εν κατακλείδι στον απολογισμό του το Διοικητικό Συμβούλιο της Αγροτικής Τράπεζας.

Το 1965 το εθνικό εισόδημα εμφάνισε ταχεία άνοδο με αντανάκλασή του και στον αγροτικό τομέα, ο οποίος παρουσίασε αύξηση της τάξης του 3,7%. Στην αύξηση αυτή συντέλεσαν τόσο η αυξημένη ελαιοπαραγωγή όσο και οι στρεμματικές αποδόσεις, οι οποίες οφείλονταν στους κατάλληλους σπόρους, στα λιπάσματα, στα φάρμακα και στις αρδεύσεις.

Ένα ιδιαίτερο χαρακτηριστικό της εποχής εκείνης ήταν η μετανάστευση, η οποία προσελάμβανε εντονότερο χαρακτήρα. Υπολογίζεται ότι κατά το 1965 ο αριθμός των μεταναστών (πολλοί από τους οποίους ήταν και αγρότες) έφθανε τις 117.000. Για το λόγο αυτόν υπογραμμίζεται ότι απαιτείται αύξηση της παραγωγικότητας και σημαντικές μεταβολές στον τεχνολογικό εξοπλισμό, στην παρεχόμενη εκπαίδευση και στην καλλιέργεια. Τα χορηγηθέντα δάνεια από την Αγροτική Τράπεζα φθάνουν το 1965 στα 9.214 εκατ. δρχ. έναντι 7.974 εκατ. το 1964 και 6.658 εκατ. το 1963. Η αύξηση αυτή κάλυψε τις υφιστάμενες ανάγκες για τη χρηματοδότηση της γεωργίας., (Τσουντσιας Π., 2004, Σελ. 64,67)

Όμως πέρα από τη δράση της ΑΤΕ που αφορά την πιστοδότηση της Αγροτικής Οικονομίας και την προώθηση της οικονομοτεχνικής αλλά και συνεταιριστικής οργάνωσής της, η δράση του ιδρύματος επεκτείνεται και σε άλλους τομείς. Οι τομείς αυτοί είναι οι ασφαλιστικές εργασίες από τις οποίες κυρίαρχη θέση κατέχουν οι Αγροτικές Ασφαλίσεις, ακόμη η παροχή υπηρεσιών με εντολή και για λογαριασμό του Δημοσίου, ή των Αγροτικών Οργανώσεων και οι πάσης φύσεως τραπεζικές εργασίες όπως η διάθεση κεφαλαίων και η συγκέντρωση καταθέσεων.

Ειδικότερα η ασφάλιση του αγροτικού εισοδήματος και κεφαλαίου από τους κινδύνους χαλαζόπτωσης, φωτιάς μεταφορών, ατυχημάτων, όπως και το κτηνοτροφικό κεφάλαιο από τους κινδύνους θνησιμότητας, περιλαμβάνεται μεταξύ των μέσων με τα οποία η Αγροτική Τράπεζα επιδιώκει τη βελτίωση της οικονομικής κατάστασης των αγροτών της χώρας. Από τον Οκτώβριο του 1957 η ΑΤΕ ασκεί και την ασφάλιση του

παγετού. Η ΑΤΕ διαπαιδαγωγεί τον αγρότη στην ασφαλιστική ιδέα χωρίς την οποία δεν είναι δυνατό να πραγματοποιηθεί γεωργική πρόοδος. Οι ασφαλιστικές εργασίες της ΑΤΕ πρέπει να προκαλούν συνεχώς το ενδιαφέρον όλων των αγροτών, όσο και των γεωργικών Συνεταιριστικών Οργανώσεων, ώστε με τις συνεχείς επεκτάσεις τους να καλύψουν όσο το δυνατό μεγαλύτερο μέρος του γεωργοκτηνοτροφικού κεφαλαίου και εισοδήματος της Χώρας μας., (Πλέσσας Ν., 1959, Σελ. 123, 124)

Παράλληλα όμως με όλα τα παραπάνω η ΑΤΕ δεν παραλείπει την ιδιότητά της ως τράπεζα, να εκτελεί πάσης φύσεως Τραπεζικές Εργασίες και να δέχεται καταθέσεις όψεως, ταμειυτηρίου και προθεσμίας. Να ενεργεί εμπάσματα και να εκδίδει εγγυητικές επιστολές.

Τα διακινήθέντα κεφάλαια κατά τα έτη 1957, 1958 (επιταγές, εντολές) έφθασαν τα 968 εκατ. δρχ.

Γι' αυτό η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος, μέσω του κατάλληλου τρίπτυχου της οργάνωσης των Υπηρεσιών της μέσω των Τραπεζικών, Τεχνικών και Συνεταιριστικών στελεχών, ανταποκρίνεται πλήρως στα ειδικά και γενικά καθήκοντά της ως Τράπεζα. Στον παρακάτω πίνακα σημειώνεται ο αριθμός των ατόμων που συναλλάχθηκαν και εξυπηρετήθηκαν κατά τα έτη 1930-1958., (Πλέσσας Ν., 1959, Σελ. 126-127)

Διά την συγκέντρωσιν ελαίου κατά τὸ 1957 διετέθησαν 97 ἑκατομ. δραχ. Συγκεντρώθησαν κατὰ τὸ 1957 ὀκάδες ελαίου 4.310.000 διὰ τῶν Ἑνώσεων Συνεταιρισμῶν.

Διά τὴν συγκέντρωσιν ἐλεγκτῶν ἔγχωριῶν σπόρων κατεβλήθησαν κατὰ τὸ 1958 δραχ. 138 ἑκατομ. Εἰσπράχθησαν ἐκ διωθέσεως σπόρων δραχ. 110 ἑκατομμύρια.

— Ἐχορηματοδοτήθησαν τὰ Ταμεία Προστασίας Ἐλαιοπαραγωγῆς διὰ δραχμῶν 40 ἑκατομμυρίων.

— Ὑπεβηθηθῆσαν αἱ Συνεταιριστικαὶ Ὁργανώσεις εἰς τὸ ἀνοιγμὰ ἐνεργῶν πιστώσεων δι' εἰσαγωγὴν ἐκ τοῦ ἔξωτερικοῦ μηχανημάτων, σπόρων κ.λ.π. ἄξιας 28 ἑκατομμυρίων.

— Ἡνοίχθησαν πιστώσεις δραχ. 627 ἑκατομ. διὰ τὴν εἰσαγωγὴν λιπασμάτων, φαρμάκων, σπόρων, μηχανημάτων κ.λ.π.

— Διετέθησαν 309.284 ὀκ. σπόρων ἔξωτερικοῦ καὶ 187.698 ὀκ. σπόρων ἔσωτερικοῦ κατὰ τὸ ἔτος 1958.

Ἄλλα καὶ πλὴν τῶν ἀνωτέρω ἡ Ἀγροτικὴ Τράπεζα διὰ τῶν 153 Ὑποκαταστημάτων τῆς προσέβη ἀμέσως μετὰ τὴν ἀπελευθέρωσιν εἰς τὴν γεωργικὴν καὶ οἰκονομικὴν ἀποκατάστασιν τῶν ἐκπατρισθέντων χιλιάδων γεωργῶν συνεπέμψεν τῆς κατοχῆς καὶ τοῦ σιμμοριτοπολέμου, κατὰ τὰς ἀνάγκας ἐξασφαλίζοντα εἰς αὐτοὺς καὶ τὰς οικογενείας των τὴν ζωὴν, τὴν γαλήνην καὶ εἰρημίαν, ἵνα ἐν τῷ μέτρῳ τοῦ δυνατοῦ καὶ εἰς τὸν κύκλον τῆς ἀρμοδιότητός της συντελέσῃ καὶ αὐτὴ εἰς τὴν γενικὴν προοσιώθειαν αὐτῆς χώρας τοῦ κατὰ κεφαλὴν ἐθνικοῦ εἰσοδήματος, ἅπερ ἐπραγματοποιήθη ἀπὸ τοῦ 1950 ὡς κατωτέρω :

ἔτος	Κατ' ἄτομον εἰσοδήματι εἰς Δραχ. 1954:	ἄξιον
1950	5.111	
1951	5.628	
1952	5.484	
1953	6.176	
1954	6.322	
1955	6.782	
1956	7.154	
1957	7.768	

Παράλληλως ὁμως, πρὸς διὰ αὐτὰ ἡ Α.Τ.Ε. ἐπὶ τὴν ἰδιότητά της ὡς Τράπεζα, δὲν παραλείπει νὰ ἐκτελεῖ πάσης φύσεως Τραπεζικὰς ἐργασίας καὶ δέχεται καταθέσεις ὀψεως, ταμειυτη-

οῦ ὡς καὶ προθεσμίας. Ἐνεργεῖ εμπάσματα καὶ ἐκδίδει ἐγγυητικὰς ἐπιστολάς.

Τὰ κατὰ τὸ 1957—1958 διακινήθέντα κεφάλαια (ἐπιταγαὶ ἐντολαὶ) ἔφθασαν τὰ 968 ἑκατομμύρια δραχμῶν.

Ὅπως ἡ Ἀγροτικὴ Τράπεζα τῆς Ἑλλάδος, διὰ κατάλληλου τρίπτυχου ὁργάνωσως τῶν Ὑπηρεσιῶν τῆς, ἴσως διὰ Τραπεζικῶν, Τεχνικῶν καὶ Συνεταιριστικῶν στελεχῶν, ἀνταποκρίνεται πλήρως εἰς τὰ εἰδικὰ καὶ γενικά καθήκοντά της ὡς Τράπεζα καὶ ὅλος ἐνδεικτικῶς σημειοῦμεν κατωτέρω, τὸν ἀριθμὸν τῶν συναλλαγέντων καὶ ἐξυπηρετηθέντων ἀπ' αὐτῆς ατόμων, κατὰ τὰ ἔτη 1930—1958.

ΠΙΝΑΞ 33
ΑΡΙΘΜΟΥ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΝΤΩΝ ΑΤΟΜΩΝ ΜΕΤΑ ΤΗΣ Α.Τ.Ε.

Ἡμερολογιακὸν ἔτος	Συναλλαγέντες μετὰ τῆς Α.Τ.Ε. ἐκ χρηρηγήσεων	Συναλλαγέντες μετὰ τῆς Α.Τ.Ε. ἐξ ἄλλης αἰτίας	Σύνολον
1930	340.493	286.493	626.986
1932	297.123	248.123	545.246
1934	287.418	241.961	529.379
1936	466.171	349.665	815.836
1938	636.271	397.509	1.033.280
1940	585.043	469.043	1.054.086
1946	589.457	538.625	1.128.082
1948	671.672	480.158	1.152.130
1950	753.159	554.994	1.308.153
1952	740.589	601.859	1.342.448
1953	771.103	615.962	1.386.065
1954	804.160	643.854	1.448.014
1955	827.030	648.033	1.475.063
1956	862.175	655.140	1.517.315
1957	902.169	687.306	1.589.475
1958	985.235	702.017	1.687.252

Ἐνακεφαλαιοῦντες, διὰ τὰ ἐν τῷ παρόντι ἀναιτυκτικῶς ἔκτεθέντα, φρονοῦμεν ὅτι ἔχετε πλὴν μίαν πλήρη εἰκόνα τῆς ὅλης λειτουργίας, τοῦ ἔργου καὶ τῆς δράσεως τῆς Α.Τ.Ε. ἐπὶ μίαν τριακονταετίαν, ἴσως ἀπὸ τῆς συστάσεώς της μέχρι σήμερον, τῆς ἀφελμύτητος καὶ βοηθείας της, ἣν παρεῖχεν καὶ παρέχει εἰς τὸν ἀγροτικὸν κόσμον τῆς χώρας μας καὶ τῆς συμβολῆς της εἰς τὴν

Ανακεφαλαιώνοντας όλα τα παραπάνω έχουμε πλέον μια πλήρη εικόνα της λειτουργίας, του έργου και της δράσης της ΑΤΕ για μια τριακονταετία, της βοήθειας που παρείχε και παρέχει στον αγροτικό κόσμο της χώρας μας και τη συμβολή της στη συνεχιζόμενη ανασυγκρότηση του τόπου.

3.15 1967-1981 Δικτατορία -Μεταπολίτευση

Με τη λήξη και της δεύτερης περιόδου, αρχίζουν να απαιτούν προβάδισμα φορείς εταιρικής μορφής, είτε αυτοί αφορούν ιδιώτες επενδυτές, είτε τις συνεταιριστικές οργανώσεις των αγροτών.

Οι δύο παραπάνω περιόδοι προσέδωσαν στην Α.Τ.Ε και το προσωπικό της ένα ιδιαίτερο χαρακτήρα που θα μπορούσε ευκολότερα να χαρακτηριστεί ως κοινωνιοαναπτυξιανός παρά ως πελατώ-κεντρικός . Η Α.Τ.Ε ήταν αυστηρά ειδικευόμενη σε θέματα της αγροτικής ανάπτυξης, αυτοτελούσε τα κεφαλαία της από το Κράτος και οι αγρότες ήταν υποχρεωμένοι να απευθυνθούν σ' αυτήν για την προώθηση των επενδυτικών τους πρωτοβουλιών. Ταυτόχρονα, μέσω της Α.Τ.Ε διεκπεραιώνουν κ' όλες τις υπόλοιπες αγροτικές δοσοληψίες, είτε αυτές αφορούσαν είσπραξη αποζημιώσεων, πληρωμές σπόρων η λιπασμάτων η οτιδήποτε άλλο. Η Α.Τ.Ε από την άλλη μεριά είχε σίγουρη την πελατεία της και ποτέ μέχρι τότε δεν ασχολήθηκε με τα ζητήματα του έτερου τραπεζικού ανταγωνισμού

(διεύρυνση νέων αγορών, προσέλευση πελατών, διαφήμιση, διαμόρφωση εσωτερικών χώρων των υπηρεσιών της κτλ), (Ζωγόπουλος, Μάλαμης ,Μπεάθη, Υποδ/νου επικοινωνίας, 2002, σελ 2)

Τα τελευταία χρόνια της δεκαετίας του 1960 και τα πρώτα της επόμενης σηματοδεύτηκαν από την κατάλυση του Δημοκρατικού Πολιτεύματος. Εκτός από την πολιτική, η χώρα μας υφίσταται και οικονομική απομόνωση από μεγάλο τμήμα της διεθνούς κοινότητας, ενώ η διαδικασία σύνδεσης της Ελλάδας ως μέλους της Ευρωπαϊκής Οικονομικής Κοινότητας αναστέλλεται.

Το δικτατορικό καθεστώς, ζητώντας απογειωμένα κάποια λαϊκή αποδοχή, θα ανάπτυξη μια πρωτοφανή αναπτυξιακή προπαγάνδα, επιχειρώντας να αφανιστούν, εκτός από φιλολαϊκό η φιλεργατικό και φιλοαγροτικό. Η κυβέρνηση των Συνταγματαρχών εξαναγγέλλει μέτρα αναδιάρθρωσης της γεωργίας, πρόγραμμα <<ενημέρωσης και εκπαίδευσης>> των αγροτικών πληθυσμών και συχνά πυκνά οργάνωση φιλοαγροτικές φιέστες. Ο τύπος της εποχής αναφέρει ότι:<<Τριακόσιοι κτηνοτρόφοι με τας γραφικάς των ενδυμασίας φιλοξενήθηκαν ης Αθήναν ως προανεκλημένοι των υφυπουργών Εθνικής οικονομίας, αρμόδιο επί θυγάτων γεωργίας>>

Το καθεστώς των συνταγματαρχών ανάθετε στο υπουργείο Γεωργίας, και ειδικότερα στην Αγροτική Τράπεζα, την υλοποίηση ενός μεγαλεπήβολου Γεωργικού Προγράμματος. Την ίδια στιγμή παύει δια νόμου τα αιρετικά διοικητικά Συμβούλια όλων των Γεωργικών Συνεταιρισμών διορίζοντας νέα και φίμωνε κάθε αγροτική συνδικαλιστική φωνή, διαλύοντας αυτοδικαίως τους <<πάσης φύσεως και μορφής αγροτικούς συλλόγους>> Η <<κυβέρνηση>> για να αντισταθμίσει το κόστος των καταπιεστικών ενεργειών της, διέγραψε τα υπόλοιπα των δανείων που είχαν συναφή και αποδοθεί από την Αγρ., πριν από την 21^η Απριλίου 1967 και το ποσό των 100.000 δρχ. ανά οφειλέτη . Επιπλέον οι οφειλές των νομικών προσώπων

διαγράφονται εξ'ολοκλήρου καθώς κ' οι οφειλές των συν/κών οργανώσεων κ' κοινοπραξιών. Το συνολικό ποσό των διαγραφέντων δανείων ανήλθε στα 7,7 εκ.δρχ κ' περίπου 750.000 αγρότες <<ευνοήθηκαν>> απο τη λαϊστική πολιτική. Όμως η διαγραφή των χρεών ανέτρεψε το χρηματοδοτικό πρόγραμμα της Α.Τ.Ε δημιουργώντας την. Αφού ωφέλησε κατά βάση τους συνεπής συναλλασσόμενους και ενθάρρυνε περαιτέρω την κακοπιστία (Δοδόπουλος 2004 σελ 70)

Τη διετία 1967-1968, η χρηματοδότηση της γεωργίας γίνεται ουσιαστικά από την Τράπεζα της Ελλάδος και διαμέσων της Α.Τ.Ε. Η Α.Τ.Ε. δεν μπορούσε να αναλάβει με πλήρη αυτονομία τη χρηματοδότηση της ελληνικής υπαίθρου, αφού δεν μπορούσε να αναπτύξει δική της οικονομική οντότητα από προσέλκυση καταθέσεων. Ήταν αναγκασμένη λόγω κρατικής παρέμβασης να δανείζει με χαμηλά επιτόκια και έτσι η διαφορά επιτοκίων καταθέσεων και χορηγήσεων δεν κάλυπτε τα λειτουργικά της έξοδα. Συνεπώς η χρηματοδότηση της γεωργίας στηριζόταν ουσιαστικά στα κεφάλαια της τράπεζας της Ελλάδος, με προφανής πληθωριστικούς κινδύνους.

Κατά τα χρόνια της δικτατορικής διακυβέρνησης, το υπουργείο Γεωργίας επιχείρησε να υποβαθμίσει τον ρόλο της Τράπεζας, περιορίζοντας τις αρμοδιότητες της με τροποποίηση του καταστατικού της οργανισμού. Η Α.Τ.Ε. όμως εξακολούθησε καθ' όλη τη διάρκεια της επταετίας να προσφέρει της πολύτιμες υπηρεσίες της ευνοώντας την πιστωτική αγροτική πολιτική κ' όχι μόνο.

Το 1967 η ελληνική οικονομία βρισκόταν μπροστά σε σοβαρά προβλήματα κ' επιώξεις που αν πρώτης όψεως ήταν αντιφατικές. Επιδιώκοταν η αύξηση των εγχώριων κ' διεθνών επενδύσεων, παράλληλα όμως κ' η διατήρηση της νομισματικής σταθερότητας (Δοδόπουλος Γ, 2004, σελ 70) . Για να επιτευχθεί η επιτυχής έκβαση αυτών των επιδιώξεων απαιτούνται κατάλληλοι χειρισμοί κ' αποφασιστικές πρωτοβουλίες, (Έκθεση Εργ. Α.Τ.Ε ,1967.σελ9)

Χάρη στην εθνοσωτήρια Επανάσταση της 21^{ης} Απριλίου 1967 εγκαινιάσθηκαν με αξιοθαύμαστη συνέπεια οι αρχές διαχείρισης της αγροτικής πίστης από την κυβέρνηση. Προσπεράστηκαν τα χρόνια πιεστικά αδιέξοδα που κατά τα τελευταία έτη εμπόδιζαν τις παραγωγικές τάξεις, πραγματοποιήθηκαν αυξημένες παραγωγικές δαπάνες κ' κοινωνικές δαπάνες-επενδύσεις κ' δόθηκε η δυνατότητα στη Ελληνική οικονομία να βρεθεί στο τέλος του 1967 (έτος έντονων αξωοικονομικών δυομένων επιδράσεων κ' διεθνών αναταραχών, όπως ο πόλεμος της Νέας ανατολής, το κυπριακό, η υποτίμηση της στερλίνας κ' η κρίση της αγοράς χρυσού) ενώπιων ευνοϊκών οικονομικών αποτελεσμάτων κ' αισιόδοξων προοπτικών, (Έκθεση ΕΡΤ Α.Τ.Α 1967 ΣΕΛ 9-10)

Η Αγρ. Τράπεζα χορήγησε κατά το 1967, για τη χρηματοδότηση σε χρήμα κ' σε είδος για τις ανάγκες της αγροτικής οικονομίας, πάσης φύσεως δάνεια προς τους αγρότες κ' τις αγροτικές οργανώσεις, 10,986 εκατ. δρχ έναντι 9500 εκατ. δρχ. κατά το 1966. Σημειώνεται ότι η αύξηση στις χορηγήσεις ήταν ίση προς 1486 εκατ. Δρχ. η 15,6% ενώ η αντιστοίχιση αύξηση μεταξύ των ετών 1965-1966 ανήλθε στα 286 εκατ. Δρχ. η 3,1%.

Για να ανταποκριθεί στον προορισμό της κ να καλύψει όσο το δυνατόν πληρέστερα κ' εγκυρότερα, τις παραγωγικές δαπάνες που είναι πέρα από τις δυνατότητες αυτοχρηματοδότησης της η Α.Τ.Ε , η Αγρ. Τράπεζα κατέβαλλε διαμέσου των αρμόδιων κεντρικών και περιφερικών υπηρεσιών της έντονες προσπάθειες σε όλη τη διάρκεια του εν λόγω έτους.

Η Α.Τ.Ε σε σύγκριση με τα προηγούμενα έτη, κατόρθωσε να χρηματοδοτήσει επαρκώς τις τρέχουσες δαπάνες της αγροτικής παραγωγής, προστασίας του αγροτικής παραγωγής, προστασίας του αγροτικού εισοδήματος κ' επενδύσεων για την αναδιάρθρωση των καλλιεργειών, τον εξοπλισμό, τον εκσυγχρονισμό κ την επέκταση των εκμεταλλεύσεων. (Εκθ. Εργ., 1967 σελ 20)

Η αύξηση που σημειώθηκε στις χορηγήσεις κατά το 1967, αν και ήταν πενταπλάσια του προηγούμενου έτους, κάλυπτε ένα τμήμα μόνο των υφιστάμενων αναγκών σε πιστοδοτήσεις της ελληνικής γεωργίας (οι οποίες πληθύνονται με την εντατικοποίησι, μηχανοποίηση και διεύρυνση της καλλιέργειας). Για την πλήρη εκσυγχρονισμό της απαιτούνταν υψηλό ποσοστό κεφαλαίου. Σημειώνεται ότι κατά το 1967 καλλιέργειες η μορφές καλλιεργειών η προσφερόμενων πιστωτών δεν κάλυπτε το απαιτούμενο ποσοστό εξόδων παραγωγής. Στους παραγωγικούς λοιπόν αυτούς τομείς η δραστηριότητα της Α.Τ.Ε οφείλει να επεκταθεί και να ενταθεί.

Έξαλλου πρέπει να σημειωθεί, η επείγουσα και επιτακτική ανάγκη άσκησης της μεσομακροπρόθεσμης πίστωσης προς την κατεύθυνση της ανασυγκρότησης των αγροτικών εκμεταλλεύσεων αλλά και του εκσυγχρονισμού των μέσων αγροτικής παραγωγής. Ακόμη να μειωθεί το κόστος, να καλυφθούν οι απρογραμμάτιστες μετακινήσεις των αγροτικών πληθυσμών που προξενούν ανασταλτικές συνέπειες και να επιτευχθεί η επιδιωκόμενη αγροτική πολιτική της Κυβέρνησης η αναδιάρθρωση των καλλιεργειών και απασχολήσεων των αγροτών για την ευημερία τους και του συνόλου του ελληνικού λαού.

Σύμφωνα με τα διαθέσιμα στοιχεία προκύπτει ότι όλα αυτά πραγματοποιούνται σε μεγαλύτερη κλίμακα κατά το 1968., (Έκθεση Εργ., 1967, Σελ. 21)

Κατηγορία δανείων	1966		1967		Δείκτης (1966 = 100)
	Ποσά εκατομ. δρχ.	%	Ποσά εκατομ. δρχ.	%	
1. Βραχυπρόθεσμα έν γενει	7.700	81,0	7.985	72,7	103,7
α) Καλλιεργητικά κλπ. συναφή	3.693	38,9	4.117	37,5	111,4
β) Έπί ένεχύρω	891	9,4	959	8,7	107,6
γ) Χρηματοδ. Γεωργικών Όργανώσεων	3.116	32,7	2.909	26,5	93,3
2. Μέσης ή μακρής προθεσμίας	1.800	19,0	3.001	27,3	166,7
Σύνολον	9.500	100,0	10.986	100,0	115,6

Ός προκύπτει εκ των άνωτέρω στοιχείων, τα χορηγηθέντα υπό της ΑΤΕ δάνεια κατά το 1967 υπερέβησαν τα αντίστοιχα του 1966 εις όλες τας κατηγορίας δανείων, εξαιρέσει των χρηματοδοτήσεων Γεωργικών Όργανώσεων (λόγω

3.16 Υποβάθμιση του ρόλου της

Οι βασικότεροι στόχοι της ΑΤΕ κατά την περίοδο 1967-1974 ήταν οι εξής:

α) Η συμβολή της στην υλοποίηση των στόχων ενός πενταετούς προγράμματος Οικονομικής Ανάπτυξης

β) Η παροχή στις αγροτικές εκμεταλλεύσεις των αναγκαίων κεφαλαίων για την αντιμετώπιση τόσο των επενδυτικών όσο και των βραχυπρόθεσμων αναγκών τους σε κεφαλαιακή ρευστότητα

γ) Η ιδιαίτερη ενίσχυση δυναμικών καλλιεργειών και δραστηριοτήτων. Έτσι εγκρίθηκαν από τη Νομισματική Επιτροπή τα χρηματοδοτικά προγράμματα που η ΑΤΕ εισηγήθηκε και έτσι τέθηκαν στη διάθεσή της αρκετά κεφάλαια.

Κατά τη διάρκεια λοιπόν αυτής της επταετούς περιόδου, η ΑΤΕ αντλούσε κατά το μεγαλύτερο μέρος τα κεφάλαιά της με δανεισμό από την Τράπεζα της Ελλάδος και από επαναχορηγήσεις των εισηπραττόμενων μετά τη λήξη τους δανείων. Μόνο ένα μικρό ποσό, της τάξης του 3%-6% του συνόλου προερχόταν από καταθέσεις ιδιωτών. Πρέπει σ' αυτό το σημείο να σημειωθεί ότι τα πάσης φύσεως χορηγηθέντα δάνεια ήταν πάντοτε χαμηλότοκα διότι επιδοτούνταν από το κράτος., (Δοδόπουλος Γ., 2004, Σελ. 70-73)

Παρά τις χορηγήσεις από την ΑΤΕ πρέπει να σημειωθεί ότι ο μικρός κλήρος και ο κατακερματισμός του, ο περιορισμένος βαθμός της τεχνικής ενημέρωσης ενός μεγάλου αριθμού αγροτών, αποτελούν ανασχετικούς παράγοντες της αναπτυξιακής προσπάθειας των καλλιεργειών. Για την πραγματοποίηση αυτής της προσπάθειας είναι απαραίτητο να δημιουργηθούν: α) Μεγάλες εκμεταλλεύσεις με ενιαίες εκτάσεις, β) Να εκμηχανισθούν πλήρως, γ) Να επεκταθούν οι αρδεύσεις, δ) Να βελτιωθεί το επίπεδο των τεχνικών γνώσεων των φορέων των εκμεταλλεύσεων, (Έκθεση Εργ. ΑΤΕ, 1968, Σελ. 28)

Κατά το 1968 η Νομισματική Επιτροπή αποδέχθηκε σχεδόν στο σύνολό του το πρόγραμμα χρηματοδότησης του αγροτικού τομέα που είχε υποβληθεί από την Αγροτική Τράπεζα. Το πρόγραμμα αυτό χρηματοδότησης για το έτος 1968 είχε ύψος 17.112 εκατ. δρχ. έναντι 13.147 εκατ. δρχ. για το έτος 1967. Από το παραπάνω ποσό των 17.112 εκατ. δρχ. απορροφήθηκε το ποσό των 15.956,4 εκατ. δρχ. ή ποσοστό 93,2%. Αυτές οι χορηγήσεις καταναλώθηκαν προς καπνοβιομηχανίες, για εφόδια, του Δημοσίου, προς εταιρίες λιπασμάτων κ.τ.λ., (Έκθεση Εργ. ΑΤΕ, 1968, Σελ. 28)

Η άντληση των κεφαλαίων για την εκτέλεση του προγράμματος χρηματοδότησης κατά το 1968 έγινε από τις παρακάτω πηγές:

α) Από τις εισπράξεις των ληξιπρόθεσμων δανείων από την τράπεζα κατά ποσοστό 61,9%

β) Από την αύξηση των ιδίων διαθέσιμων της Τράπεζας κατά ποσοστό 2,9%

γ) Από τον περαιτέρω δανεισμό από την Τράπεζα της Ελλάδος κατά ποσοστό 35,2%

Για την άσκηση του έργου του Πενταετούς Προγράμματος Οικονομικής Ανάπτυξης της χώρας (1968-1972) συντέλεσαν θετικά οι παρακάτω παράγοντες:

- Οι ευνοϊκές συνθήκες οικονομικής ανόδου που είχαν δημιουργηθεί στη χώρα, η διαγραφή παλαιών χρεών, τα αυξημένα κεφάλαια που τέθηκαν στη διάθεση της ΑΤΕ
- Η καθιέρωση ως κριτηρίου δανειοδότησης της «ακαθάριστης αξίας παραγωγής» για τον υπολογισμό του ύψους των χορηγούμενων καλλιεργητικών, κτηνοτροφικών δανείων, αντί της ομοιόμορφης δανειοδότησης προς όλους. Έτσι παρέχονταν λοιπόν αυξημένες πιστοδοτήσεις ιδιαίτερα προς τους ικανότερους αγρότες, που εφάρμοζαν βελτιωμένες τεχνολογικές μεθόδους και είχαν το μεγαλύτερο ρυθμό παραγωγικότητας στις εκμεταλλεύσεις τους. Αντιμετωπιζόταν δε ξεχωριστά η χρηματοδότηση των ειδικών καλλιεργειών και των ειδικών τύπων εκμεταλλεύσεων
- Η διεύρυνση των ορίων των αρμοδιοτήτων των υποκαταστημάτων για απευθείας χορηγήσεις αυξημένων δανείων (Έκθεση Εργ. ΑΤΕ, 1968, Σελ. 29)

Η ΑΤΕ κατά το 1968, διά μέσω των αρμόδιων κεντρικών και περιφερειακών υπηρεσιών της, κατέβαλε συνεχείς και έντονες προσπάθειες για την αντιμετώπιση των αυξημένων πιστωτικών εργασιών της. Προσπάθησε να πετύχει ταχεία χρηματοδότηση των αγροτών και να συμβάλει αποφασιστικά στους αναπτυξιακούς στόχους, βραχυχρόνιους και μακροχρόνιους, της αγροτικής πολιτικής.

Πρέπει να σημειωθεί ότι έχουμε να διανύσουμε σημαντική απόσταση μέχρι το στάδιο της πλήρους εξέλιξης της αγροτικής πίστης. Πρέπει να καλυφθεί αυτή η απόσταση με τη συνεργασία της ΑΤΕ ώστε να μπορεί αυτή να πιστοδοτεί πλήρως τις υφιστάμενες ανάγκες μιας όλο και περισσότερο εξελισσόμενης γεωργίας, για τον εκσυγχρονισμό της, την αναδιάρθρωση της παραγωγής, την καταβολή επιμελημένης καλλιεργητικής προσπάθειας, την καλή επεξεργασία, την τυποποίηση, τη διακίνηση και την εμπορία των αγροτικών προϊόντων (καλύτερη ποιότητα, τιμή, χαμηλό κόστος), ώστε να μπορέσει ο αγροτικός πληθυσμός να εισπράττει λογική τιμή και ανάλογη προς τις δαπάνες και τις σύγχρονες ανάγκες διαβίωσής του., (Έκθεση Εργ. ΑΤΕ, 1968, Σελ. 30)

Κατηγορία δανείων(*)	1967		1968		Δείκτης (1967=100)
	Ποσά	%	Ποσά	%	
1. Βραχυπρόθεσμα	7.985	72,7	9.143	66,7	114,5
α) Καλλιεργητικά κλπ. συναφή	(4.117)	(37,5)	(5.088)	(37,1)	123,6
β) Ύψι ενεργόφ	(959)	(8,7)	(950)	(6,9)	99,1
γ) Χρηματοδ. Γ. Οργανώσεων	(2.909)	(26,5)	(3.105)	(22,7)	106,7
2. Μέσης και Μικράς Προθεσμίας	3.001	27,3	4.556	33,3	151,8
Σύνολον	10.986	100,0	13.699	100,0	124,7

Όμως το έργο της ΑΤΕ δεν έχει τερματιστεί. Είμαστε μόνο στην αρχή. Αλλά για την επιτυχία του έργου αυτού η ΑΤΕ έχει στη διάθεσή της την πολύτιμη πείρα του παρελθόντος, την πυκνή συνεταιρική οργάνωση και τέλος άφθονα υλικά και ηθικά εφόδια. Από την άλλη πλευρά είδαμε πως το κράτος αντιλήφθηκε τη σημασία του ζητήματος για την ευημερία

της χώρας και έδωσε στην Αγροτική ως προικοδοτήσεις τεράστια κεφάλαια και πόρους.

Η Αγροτική επιπλέον δεν ήταν υποχρεωμένη στην εξυπηρέτηση μετοχικού κεφαλαίου. Είχε όμως την ευχέρεια να προβεί στην ειδική οργάνωση και στη μείωση των επιτοκίων. Επίσης να υποστεί θυσίες για τη διάδοση τελειότερων μεθόδων καλλιέργειας, να εντείνει την προπαγάνδα για τη διάδοση της συνεργατικής ιδέας και την εμπέδωση της πίστωσης και να ασκεί παράλληλα με κρατικό κύρος την εποπτεία των Συνεταιρισμών. Δηλαδή να μετατραπούν από ομάδες δανειζόμενων σε ζωντανά όργανα επιτέλεσης των σκοπών οικονομικών και ηθικών, που έθεσε ως πρόγραμμα ο Συνεργατισμός.

Για την πραγματοποίηση λοιπόν όλων αυτών των προσδοκιών του προγράμματος της ΑΤΕ εκείνη προέβη σε διάφορες ενέργειες:

- Στην ενίσχυση χρησιμοποίησης τελειότερων μεθόδων καλλιέργειας. Έστρεψε κυρίως την προσοχή της στα λιπάσματα που η κατανάλωσή τους αυξάνεται από έτος σε έτος. Δεύτερον στα γεωργικά μηχανήματα και τρίτον στη βελτίωση των σπόρων. Με την πεποίθηση ότι σύμφωνα με τις υποδείξεις της γεωργικής επιστήμης και της εφαρμογής αυτών, ειδικότερα στη σιτοκαλλιέργεια η Ελλάδα θα αποβεί αυτάρκης., (Κλήμης Αριστ., 1954, Σελ. 128)

- Στην από κοινού αποθήκευση και επεξεργασία των παραγόμενων προϊόντων και την απευθείας διάθεσή τους στο χονδρικό εμπόριο και την κατανάλωση. Τις προμήθειες των απαραίτητων προϊόντων στη γεωργική οικογένεια και τη γεωργική εκμετάλλευση ειδών από το χονδρικό εμπόριο για τον παραμερισμό του ενδιάμεσου εμπορίου, παραμερίζοντας με αυτόν τον τρόπο την τοκογλυφία.

- Τέλος στην όσο το δυνατόν καλύτερη ρευστοποίηση των δανείων. Αυτό θα πραγματοποιήσει τις προσδοκίες και θα πιστοποιήσει την επιτυχή διαχείριση των κεφαλαίων της ΑΤΕ προς το καλλιεργητικό πρόγραμμα.

Όλος όμως αυτός ο προγραμματισμός προχωρά με υπομονή και με σύστημα και προπαντός με την ειλικρινή και τίμια συνεργασία όλου του αγροτικού κόσμου και ειδικότερα του συνεταιρισμένου με την αγροτική. Για να εργαστεί λοιπόν η Αγροτική Τράπεζα και να συμπληρώσει σιγά σιγά όλους τους σκοπούς της, χρειάζεται ειλικρινής συνεργασία όλων των αγροτών της Ελλάδας και κυρίως των οργανωμένων σε Συνεταιρισμούς και Ενώσεις με την Αγροτική Τράπεζα. Πρέπει να καταλάβουν καλά όλοι οι αγρότες και οι Συνεταιρισμοί στους οποίους ανήκουν ότι η Αγροτική Τράπεζα είναι η μάνα τους. Πρέπει να δημιουργηθεί τέτοια εμπιστοσύνη μεταξύ των αγροτών και της Τράπεζας ώστε οι μεν αγρότες να είναι βέβαιοι ότι η Τράπεζα τους πονάει και τους παρακολουθεί στη γεωργική τους επιχείρηση και τις ανάγκες τους και τους οδηγεί και τους προστατεύει. Από την άλλη μεριά η Τράπεζα να είναι βέβαιη, ότι το δάνειο που ζητούν είναι καλά ζυγισμένο και δεν το ζητούν για να το σπαταλήσουν και ότι όταν το πάρουν θα το ρίξουν στη γη και θα το επιστρέψουν κανονικά στη λήξη του.

Τα δάνεια μέσης προθεσμίας για τα γεωργικά εφόδια και τις μηχανές, και τα δάνεια μακράς προθεσμίας για τις βελτιώσεις των κτημάτων και τις μόνιμες εγκαταστάσεις θα χορηγούνται έπειτα από συγκεκριμένη έρευνα ώστε να είναι καρποφόρα η συμβολή τους δηλαδή η παραγωγικότητά τους και η ασφαλής εξόφλησή τους κατά δόσεις., (Κλήμης Α., 1954, Σελ. 135)

Η Αγροτική Τράπεζα αισθάνεται το καθήκον να συμβάλει στην εκπαίδευση των γεωργών κάτω από τη διδασκαλεία και τις οδηγίες των γεωπόνων, με προοδευτικές τάσεις και γενικότερα να προωθήσει εντατικά τη γεωργική παραγωγή της χώρας, ώστε να βελτιωθεί η απόδοση, η παραγωγή, να βελτιωθεί η ποιότητα της εκμετάλλευσης των προϊόντων και στην καλύτερευση της ζωής του αγρότη.

Μερικοί από τους τομείς που συμπεριλαμβάνει πάντα η ΑΤΕ στο πρόγραμμά της είναι:

α) Η συστηματική χρησιμοποίηση χημικών ή φυσικών λιπασμάτων κάτω από τις οδηγίες των γεωπόνων. Η ΑΤΕ ενίσχυε περισσότερο οικονομικά εκείνους που χρησιμοποιούσαν λιπάσματα.

β) Την κοινή χρησιμοποίηση μηχανών για τις γεωργικές εργασίες

γ) Τη χρησιμοποίηση σπόρων ανώτερης και ασφαλέστερης απόδοσης

δ) Την καλύτερευση της ποιότητας και της συσκευασίας των γεωργικών προϊόντων, μέσω των Συνεταιρισμών παραγωγής ώστε με τον καιρό να φτάσουμε στη δημιουργία ιδιαίτερου τύπου ή μάρκας προϊόντος κατά περιοχή

ε) Την ώθηση όλο και περισσότερων γεωργικών οικογενειών στη γεωργική βιομηχανία κάτω από προγραμματισμένες και επιστημονικές κινήσεις

στ) Την εξοικείωση του αγροτικού κόσμου σε ποικίλες καλλιέργειες για την αντίκρουση ζημιών και καταστροφών του κύριου προϊόντος

ζ) Την κατασκευή αρδευτικών έργων για τα κτήματα και φραγμάτων ασφαλείας από πλημμύρες

η) Την απόκτηση ιδιόκτητων συνεταιρικών αποθηκών για την κοινή αποθήκευση και επεξεργασία των προϊόντων των συνεταιριών

θ) Την ενίσχυση της δημιουργίας μικρής γεωργικής κτηνοτροφίας για κάθε γεωργική οικογένεια, (Κλήμης Α., 1954, Σελ. 134-135)

Κύριο μέλημα αλλά και βασική αρχή της ΑΤΕ είναι ότι πρέπει οι αγρότες και οι οικογένειές τους, να συνηθίσουν όταν τους περισσεύει κάποιο ποσό χρημάτων, να το καταθέτουν στην Αγροτική όπου θα τους ασφαλίσει η δύναμη της Τράπεζας και η εγγύηση του Κράτους, και θα παίρνουν και το σχετικό τόκο. Αυτή η κατάθεση θα είναι και η καλύτερη ένδειξη φερεγγυότητας του γεωργού., (Κλήμης Α., 1954, Σελ. 136)

Η δραστηριότητα της ΑΤΕ κατά το 1970 υπήρξε πολύμορφη και εκτεταμένη εξυπηρετώντας τους σκοπούς του κοινωνικοοικονομικού προγράμματος για τον τομέα της υπαίθρου. Ειδικότερα στο βασικό τομέα απασχόλησης της τράπεζας που είναι ο πιστωτικός, σημειώθηκε αύξηση των χορηγήσεων κατά 13% έναντι του 1969.

Ο αναπτυξιακός αυτός χαρακτήρας της δραστηριότητας της Τράπεζας επιβάλλεται και συμβαδίζει με την ανάγκη τη ισόρροπης ανάπτυξης της αγροτικής οικονομίας και του αγροτικού πληθυσμού η οποία πραγματοποιείται κάτω από το 5ετές πρόγραμμα επιδιωκόμενων και σταθερά πραγματοποιήσιμων διαρθρωτικών μεταβολών της οικονομίας. Εντός των παραπάνω πλαισίων, η λειτουργία της Τράπεζας κάλυψε κατά το 1970, τον εφοδιασμό της αγροτικής οικονομίας με τα αναγκαία κεφάλαια. (κινήσεως αλλά και επένδυσης), (Έκθεση Εργ. ΑΤΕ 1970, 1971, Σελ. 11)

Με τη βοήθεια της πιστωτικής ενίσχυσης της ΑΤΕ καταβλήθηκε ιδιαίτερη προσπάθεια για την επέκταση της καλλιέργειας και την αύξηση της παραγωγής των δυναμικών προϊόντων, την ενίσχυση της κτηνοτροφίας, την αύξηση του γεωργικού κλήρου με την αγορά κτημάτων, την ενίσχυση των γεωργικών βιομηχανιών και γενικότερα την ενίσχυση των δραστηριοτήτων εκείνων, οι οποίες ευθυγραμμίζονται προς τους στόχους του προγράμματος οικονομικής ανάπτυξης. Επίσης συνεχίστηκε η χορήγηση στεγαστικών δανείων, σημαντικού ύψους για την απόκτηση κατοικιών, οι οποίες θα εξασφαλίζουν υγιεινή και αξιοπρεπή διαβίωση στον αγροτικό πληθυσμό με σημαντική επίδραση στην παραγωγικότητά του., (Έκθεση Εργ. ΑΤΕ 1970, 1971, Σελ. 13)

Το 1969 ήταν έτος άκρως επιτυχημένο, για την επίτευξη των επιδιωκόμενων στόχων της οικονομικής ανάπτυξης της χώρας.

Ο ετήσιος ρυθμός ανόδου, σε όλους τους τομείς της ελληνικής οικονομίας ήταν υψηλός και στους περισσότερους από αυτούς ξεπέρασε τις προβλεπόμενες προοπτικές του πενταετούς προγράμματος οικονομικής ανάπτυξης (1968-1972), (Έκθεση Εργ. ΑΤΕ, 1969, 1970, Σελ. 9)

Άκαθάριστον εγχώριον προϊόν και εθνικόν εισόδημα,
κατά κλάδους και έν συνόλω, τών έτων 1968 και 1969

(εις εκατομ. δραχμών)

Κλάδοι	Είς σταθεράς τιμάς 1958				
	1968*	1969*	Μεταβολή %	Συμμετογή κλάδου %	
				1968	1969
1. Γεωργία έν γένει	29.084	31.400	+ 8,0	19,1	19,0
2. Βιομηχανία	45.983	51.500	+ 12,0	30,1	31,1
3. Υπηρεσία	72.493	77.300	+ 6,6	47,5	46,8
Άκαθάριστον εγχώριον προϊόν	147.560	160.200	+ 8,6	96,7	96,9
4. Καθαρόν εισόδημα έν τής άλλοδαπής	5.088	5.100	+ 0,2	3,3	3,1
Άκαθάριστον εθνικόν εισόδημα	152.648	165.300	+ 8,3	100,0	100,0

Από την Αγροτική Τράπεζα χορηγήθηκαν δάνεια ύψους 14.703 εκατ. δρχ. έναντι 13.699 εκατ. δρχ. του 1968. Από τα παραπάνω δάνεια του 1969 διατέθηκαν για την αγροτική στέγαση 1.136,5 εκατ. δρχ. από τα οποία κατασκευάστηκαν 29.646 καινούριες κατοικίες και επισκευάστηκαν 12.379 κατοικίες αγροτικών οικογενειών. Ολοκληρώθηκε σχεδόν η διαγραφή των αγροτικών χρεών περίπου 7.000 εκατ. δρχ. που τακτοποιήθηκαν μέχρι 31/12/1969.

Με τα δάνεια που διατέθηκαν κατά το παρόν έτος αυξήθηκαν ή βελτιώθηκαν οι αρδευόμενες εκτάσεις 530 χιλ. στρ. περίπου, συντελέστηκε αναδασμός εκτάσεως 443 χιλ. στρ., κατασκευάστηκαν εγκαταστάσεις για τη συγκέντρωση, προστασία και εμπορία των γεωργικών προϊόντων, ως και γεωργικές βιομηχανίες κάτω από την ιδιωτική πρωτοβουλία των γεωργικών οργανώσεων. Προωθήθηκε η εκμηχάνιση των καλλιεργειών με την αγορά γεωργικών μηχανημάτων., (Έκθεση Εργ. ΑΤΕ 1969, 1970, Σελ. 12)

Όπως έχει ήδη αναφερθεί τα επιτόκια χορηγήσεων της ΑΤΕ σε σύγκριση με αυτά των εμπορικών τραπεζών είναι σημαντικά κατώτερα.

Επίσης οι εργασίες της ΑΤΕ κατά το 1970 είχαν υποστεί ευρύτατη αποκέντρωση. Τα όρια δανειοδοτήσεως απευθείας από τα Υποκαταστήματα κάλυπταν κατά το 1970 μεγάλο ποσοστό χορηγήσεων

	Προς φυσικά πρόσωπα	Προς νομικά πρόσωπα
Βραχυπρόθεσμα και Μεσοπρόθεσμα	250.000 δρχ.	400.000 δρχ.

Εξάλλου για τη μεγαλύτερη εξυπηρέτηση των δανειζομένων οι αιτούμενες εξασφαλιστικές καλύψεις των δανείων περιορίστηκαν όπως:

- Δάνεια μέχρι του ποσού των 20.000 δρχ. παρέχονται χωρίς εγγυητές
- Δάνεια μέχρι του ποσού των 150.000 δρχ. παρέχονται με προσωπική ασφάλεια 1 ή 2 εγγυητών
- Δάνεια πάνω από 150.000 δρχ. παρέχονται με εμπράγματη ασφάλεια
- Δάνεια με πλασματικό ενέχυρο παρέχονται χωρίς εγγυητές, (Έκθεση Εργ. 1970, 1971, Σελ. 13)

Στην τρίτη περίοδο, στα μέσα της δεκαετίας του '70, τα τραπεζικά δεδομένα είχαν αρχίσει να αλλάζουν ραγδαία. Η ΑΤΕ πέρα από τον ίδιο τον εαυτό της βρίσκεται αντιμέτωπη και με πλήθος εξωτερικών προκλήσεων. Η είσοδος της χώρας στην Ε.Ο.Κ., η σταδιακή απελευθέρωση του τραπεζικού συστήματος, η κατάργηση των μονοπωλίων επέβαλαν στην ΑΤΕ να σταθεί ως αυτόνομος τραπεζικός Οργανισμός., (Ζωγόπουλος, Μαλάμης, Μπεάθη, 2002, Σελ. 2)

Τη δεκαετία του '70, η αγωνία της δικτατορίας ήταν να δημιουργήσει μια εικόνα άμεσης οικονομίας που θα της εξασφάλιζε την ανοχή του λαού. Η τακτική εκείνη οδήγησε σε βαθιές διαρθρωτικές διαστροφές και αγκύλωσης στην αγορά. Έτσι, κατά τα τελευταία χρόνια του καθεστώτος, ο στασιμοπληθωρισμός έλαβε ανεξέλεγκτες διαστάσεις, με ό,τι αυτό συνεπαγόταν για τον αγροτικό πληθυσμό., (Έθνος, 2004, Σελ. 73)

Μετά την αποκατάσταση του δημοκρατικού πολιτεύματος η ΑΤΕ έχοντας συναίσθηση του ρόλου της στη διάνοιξη του δρόμου μιας νέας και πραγματικά φιλοαγροτικής πολιτικής, άρχισε να δημιουργεί τις προϋποθέσεις για μια καινούρια εποχή για τους ανθρώπους της υπαίθρου.

Ευτυχώς αλλά όχι τυχαία συγκυρία, ήταν η ανάληψη της διοίκησής της από τον καθηγητή Αδαμάντιο Πεπελάση, υπό την καθοδήγηση του οποίου η ΑΤΕ προώθησε έργα και πρωτοβουλίες μακράς πνοής. Βασικό του μέλημα υπήρξε η επίτευξη οικονομικής αυτοδυναμίας της ΑΤΕ, διαμέσου του ανοίγματος της Τράπεζας στις ιδιωτικές καταθέσεις: Πράγματι, στην πρώτη μεταπολιτευτική περίοδο, η ΑΤΕ εντείνει σημαντικά τις προσπάθειές της για προσέλκυση ιδιωτικών καταθέσεων. Και ανταποκρινόμενοι, όλο και περισσότεροι Έλληνες πολίτες εμπιστεύονται τα χρήματά τους στην Αγροτική., (Δοδόπουλος Γ., 2004, Σελ. 73)

Επιπλέον, ο Αδαμάντιος Πεπελάσης θα θέσει τις βάσεις για τον τερματισμό της καταχρηστικής εκμετάλλευσης της ΑΤΕ από το Κράτος θωρακίζοντας και θεσμικά την αυτονομία του ρόλου της. Ο Α. Πεπελάκης ήταν ο πρώτος που οραματίστηκε την ΑΤΕ να λειτουργεί ως ευέλικτος οργανισμός γεωργικής ανάπτυξης και όχι σαν γραφειοκρατικός μηχανισμός διεκπεραίωσης.

Πράγματι κατά τη μεταπολιτευτική περίοδο, επινοήθηκαν θεσμοί που να παρακάμπτουν τα μειονεκτήματα της μικρής ιδιοκτησίας, χωρίς όμως να δημιουργούν κοινωνικές αναστατώσεις στην ελεύθερη αγορά. Αναδιοργανώθηκαν όλες οι υπηρεσίες της Τράπεζας και αποκαταστάθηκαν οι αδικίες που είχαν γίνει στο προσωπικό, από το δικτατορικό καθεστώς. Επιπλέον δημιουργήθηκε ένα νέο επιτελικό όργανο έρευνας και προγραμματισμού, επανδρωμένο με εξειδικευμένο επιστημονικό προσωπικό. Παράλληλα η διοίκηση της ΑΤΕ ενίσχυσε την ανεξαρτησία των συνεταιριστικών οργανώσεων με στόχο να τις ελέγχει διαχειριστικά, αλλά όχι να τις κηδεμονεύει., (Δοδόπουλος Γ., 2004, Σελ. 73)

Τέλος, ανέλαβε να μετατρέψει τα υποκαταστήματά της, ιδιαίτερα στις μικρές και απομακρυσμένες περιοχές, σε κέντρα χρηματοδότησης, πολιτισμού και επιμόρφωσης, πιστεύοντας ότι η οικονομική ανάπτυξη της υπαίθρου δεν είναι ανεξάρτητη από την πολιτιστική πρόοδο και την αναβάθμιση του εκπαιδευτικού επιπέδου του ανθρώπινου δυναμικού. Έτσι, κατά τη μεταπολιτευτική περίοδο η ΑΤΕ προσπάθησε να μην παραμείνει στη συνείδηση του αγρότη ένας απλός χρηματοδότης, αλλά να μετατραπεί σε «οργανισμό κοινωνικής και οικονομικής προόδου» της ελληνικής επαρχίας., (Δοδόπουλος Γ., 2004, Σελ. 74)

Στα τέλη της δεκαετίας του '70 έγινε μάλιστα η πρώτη on-line σύνδεση των καταστημάτων της τράπεζας, ενώ ιδρύθηκαν συνολικά 60 αυτόνομες θυρίδες, μια πρόγωνα μορφή των σημερινών υποκαταστημάτων όπου οι αγρότες μπορούσαν να καταθέτουν τις αποταμιεύσεις τους ή να εξασφαλίζουν προέγκριση για τις δανειακές τους απαιτήσεις. (Δοδόπουλος Γ. 2004, σελ.74)

Κατά το 1978 μειώθηκε η αξία των αποθεματικών γεωργικών εφοδίων κατά 18%. Αυτό οφείλεται στο ότι η τράπεζα εισέπραξε από το Υπουργείο Οικονομικών το ποσό των 18.500.000 δραχμών για την κάλυψη του ανοίγματος, που δημιουργήθηκε από το 1972 μέχρι και το 1978 με τις διαθέσεις λιπασμάτων στους παραγωγούς σε τιμές κάτω τους κόστους τους. Οι προσωρινοί λογαριασμοί αυξήθηκαν κατά τον προηγούμενο χρόνο κατά 524%. Η αύξηση αυτή οφείλεται στο ότι η τράπεζα προικοδοτήθηκε από το Δημόσιο σύμφωνα με το Ν. 822/78 με το ποσό των 16.000.000 δραχμών από τα οποία εισέπραξε τα 6.000.000 δρχ. Τα κεφάλαια της Τράπεζας αυξήθηκαν κατά 488.4% έναντι 5% του 1977. Η αύξηση αυτή προέρχεται από την αύξηση των αποθεματικών κεφαλαίων και των προικοδοτήσεων δημοσίων (842%). Οι καταθέσεις αυξήθηκαν το 1978 κατά 15.707.000 δρχ. ή 51% έναντι 9.986.000 δρχ ή 48% κατά το 1977, και προβλέπεται ότι η αύξηση αυτή θα συνεχισθεί και κατά το 1979. (Έκθεση Εργ. ΑΤΕ 1978, 1979, σελ. 163-164).

Για πρώτη φορά στα τελευταία 20 χρόνια οι πιστοδοτήσεις της τράπεζας της Ελλάδας μειώθηκαν, έναντι των περασμένων χρόνων, κατά 9.189.000 δρχ. ή κατά 9.9%. Η μείωση αυτή οφείλεται στην είσπραξη από το Δημόσιο της διαφοράς τιμής λιπασμάτων ποσού 18.500.000 δρχ. που κατατέθηκε στη συνέχεια στην Τράπεζα της Ελλάδος για εξόφληση οφειλών της ΑΤΕ και στην είσπραξη της 1^{ης} δόσης από την προικοδότηση του δημοσίου (Έκθεση, Εργ. ΑΤΕ 1978, 1979, σελ.164).

Ωστόσο στην Ελληνική γεωργία εξακολουθούσαν να υφίστανται εγγενείς αδυναμίες όπως ο μικρός και κατατεμαχισμένος αγροτικός κλήρος που στα μέσα της δεκαετίας του '70 δεν ξεπερνούσε κατά μέσο όρο τα 35 στρέμματα, έναντι 165 που ήταν ο Μ.Ο. της ΕΟΚ.

Η διοίκηση της ΑΤΕ καλούνταν επίσης να αντιμετωπίσει την έλλειψη οριζόντιας και κάθετης οργάνωσης στην παραγωγή, τη μη εφαρμογή σύγχρονων μεθόδων στη διάθεση των προϊόντων, στην εσωτερική και εξωτερική αγορά, καθώς και την αδυναμία εξεύρεσης των αναγκαίων κεφαλαίων. Η επίλυση όλων αυτών των θυμάτων απαιτούσε:

- α) Εξειδίκευση της αγροτικής παραγωγής σε ορισμένα προϊόντα, ανάλογα με τα συγκριτικά πλεονεκτήματα κάθε περιοχής
- β) Προγραμματισμό και ευθυγράμμιση της παραγωγής
- γ) Χρησιμοποίηση σύγχρονης τεχνολογίας
- δ) Περαιτέρω ενεργοποίηση των γεωργικών συν/μών
- ε) Δημιουργία μιας «τράπεζας γης» με δυνατότητα μάλιστα εφαρμογής αναγκαστικού αναδασμού και απαγόρευσης κατάτμησης των αγροτεμαχίων

Όλα τα παραπάνω προβλημάτισαν επί σειρά ετών την ηγεσία του υπουργείου Γεωργίας και ουσιαστικά αυτή που κλήθηκε να τα αντιμετωπίσει και να τα υλοποιήσει ήταν η ΑΤΕ., (Δοδόπουλος Γ., 2004, Σελ. 74)

Το χρηματοδοτικό πρόγραμμα αυτής της περιόδου καλύφθηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος κατά 65%-70%, στις καταθέσεις ιδιωτών κατά 15%-27% και από νέο δανεισμό σε ποσοστό 3%-20%. Και σε αυτήν την περίοδο, η ΑΤΕ δανείζει με τα χαμηλότερα επιτόκια της αγοράς.

Οι χορηγήσεις αυτές άλλαξαν σημαντικά την όψη της ελληνικής υπαίθρου, αφού το έργο που επιτελείται αφορά όλους τους τομείς της αγροτικής παραγωγής: Στον τομέα της Φυτικής Παραγωγής πραγματοποιούνται νέα αρδευτικά έργα και βελτιώσεις. Επεκτείνεται η δενδροκομία και η αμπελουργία, δημιουργούνται θερμοκήπια και θερμοσπορεία, κατασκευάζονται γεωργικά κτίσματα και αγοράζονται ανενεργείς εκτάσεις από νέους κυρίως γεωργούς. Στην κτηνοτροφία ενισχύεται το ζωικό κεφάλαιο με την αγορά και διατροφή βελτιωμένης ράτσας ζώων αναπαραγωγής και πάχυνσης. Στη Δασική Παραγωγή οι αγρότες ανανεώνουν τον εξοπλισμό τους με νέα δασικά μηχανήματα και εργαλεία, ανοίγονται δασικοί δρόμοι και κατασκευάζονται δεξαμενές όμβριων υδάτων. Στην Αλιευτική Παραγωγή, ενισχύεται η ιχθυοκαλλιέργεια οστρακοειδών. Στη Βιοτεχνία κατασκευάζονται κτίσματα και αγοράζονται ξυλουργικά μηχανήματα καθώς και μηχανήματα αρτοποιίας, αγγειοπλαστικής, επεξεργασίας μαλλιού και γουναρικών. Στην αγροτική στέγαση η χρηματοδότηση συνέβαλε αποφασιστικά στην κατασκευή, αποπεράτωση και επισκευή σπιτιών, αλλά και στην απόκτηση τουριστικών δωματίων. Τέλος, στις Γεωργικές Βιομηχανίες η αποφασιστική συμβολή της ΑΤΕ, συνέβαλε στη δημιουργία ή βελτίωση γαλακτοβιομηχανιών, βιομηχανιών κρέατος, παραγωγής ζωοτροφών, κονσερβοποιείων χυμών, φρούτων, οινοποιείων, ελαιουργείων, εκκοκκιστηρίων βάμβακος κ.τ.λ., (Δοδόπουλος Γ., 2004, Σελ. 74)

Το 1980 η Αγροτική Τράπεζα διευρύνει τις δραστηριότητές της και στον εξωγεωργικό τομέα αναπτύσσοντας ένα ευρύ δίκτυο καταστημάτων σε όλη την Ελλάδα, καθώς και χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες. Στα πλαίσια αυτά ιδρύει τις Ασφαλιστικές Εταιρίες, Αγροτική Ασφαλιστική και Αγροτική Ζωής., (Ζωγόπουλος, Μαλάμης, Μπεάθη, 2002, Σελ. 2)

Κατά το έτος 1980 τα διαθέσιμα αυξήθηκαν κατά 67 εκ. δρχ. ή κατά 40%, έναντι μείωσης κατά 8% το 1979. Η αξία των αποθεμάτων γεωργικών εφοδίων αυξήθηκε το 1980 κατά 80%. Αυτό οφείλεται στο γεγονός ότι δεν καταβλήθηκε η επιδότηση του έτους 1979 και 1980 και

τμήματος των ετών 1976-1978, εξαιτίας της διάθεσης των λιπασμάτων σε τιμές κατώτερες του κόστους. Τα κεφάλαια της Τράπεζας αυξήθηκαν κατά 77% έναντι 0,98% το 1979. Η αύξηση αυτή προέρχεται από την αύξηση των αποθεματικών κεφαλαίων (20%), επειδή οι προικοδοτήσεις δεν μεταβλήθηκαν το 1980. Οι καταθέσεις αυξήθηκαν το 1980 κατά 22.500 εκατ. δρχ. ή 36% έναντι 15.821 εκατ. δρχ. ή 34% κατά το 1979 και προβλέπεται ότι η αύξηση αυτή θα συνεχιστεί και κατά το 1981. Οι πιστοδοτήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος αυξήθηκαν κατά 8.239 εκατ. δρχ. ή 9%. Επίσης κατά το 1980 πραγματοποιήθηκαν έξοδα ύψους 22.592 εκατ. δρχ. στα οποία περιλαμβάνονται και οι προβλέψεις για απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων, έναντι εσόδων ύψους 22.942 εκατ. δρχ. Έτσι πραγματοποιήθηκε πλεόνασμα 350 εκατ. δρχ., που μεταφέρθηκε στα αποθεματικά., (Έκθεση Εργ. ΑΤΕ, 1980, 1981, Σελ. 101-102)

III. ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΤΟΥ ΚΟΣΤΟΥΣ ΤΗΣ Α.Τ.Ε.

Η συμβολή των επιμέρους κατηγοριών δαπανών στη διάρθρωση του συνολικού κόστους της Τράπεζας κατά την τελευταία τριετία εμφανίζει την ακόλουθη εικόνα:

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΔΑΠΑΝΩΝ	1978		1979		1980	
	Έκατ. δρχ.	Διάρθρ. %	Έκατ. δρχ.	Διάρθρ. %	Έκατ. δρχ.	Διάρθρ. %
Έξοδα Διοχείρισης	4.196	38	4.846	32	5.278	23
Αποσβέσεις	250	2	545	3	1.039	5
Εισφοράι 1%	133	1	147	1	170	1
Τόκοι Καταθέσεων	3.152	28	5.494	36	9.222	41
Τόκοι Τράπεζας της Ελλάδος	3.515	31	4.352	28	6.883	30
ΣΥΝΟΛΟ	11.246	100	15.384	100	22.592	100

Από το στοιχείο αυτό φαίνεται ότι στην τελευταία τριετία τα έξοδα διαχείρισης εμφανίζουν διαρκώς μικρότερο ποσοστό συμμετοχής στις ετήσιες δαπάνες της Τράπεζας (38%, 32% & 23%), ενώ οι δαπάνες των χρεωστικών τόκων καταθέσεων παρουσιάζουν διαρκώς αυξανόμενο ποσοστό συμμετοχής (28%, 36% & 41%).

Έπειτα από τη μελέτη της συγκεκριμένης δεκαετίας λειτουργίας της ΑΤΕ, βλέπουμε ότι ο στρατηγικός σχεδιασμός που ακολούθησε η Αγροτική Τράπεζα κατά τη Μεταπολίτευση άμβλυνε τις ζημιές από την άναρχη και λαϊκίστικη πολιτική της Δικτατορίας. Ταυτόχρονα έθεσε τις βάσεις για την πρόκληση της ΟΝΕ και τη μετοχοποίηση του Οργανισμού.

4 Κεφαλαίο 2: 1982-Σήμερα. ΕΝΑ ΣΥΓΧΡΟΝΟ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΔΙΕΚΔΙΚΕΙ ΤΟ ΜΕΡΙΔΙΟ ΤΟΥ ΣΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΓΟΡΑ

4.1 1982-1998 Σύγχρονος Τραπεζικός Οργανισμός

Από τις αρχές της δεκαετίας του '80 η Αγροτική εμπλούτισε τις δραστηριότητες της, παρέχοντας ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων & υπηρεσιών τόσο προς τα φυσικά πρόσωπα –πελάτες όσο και στις ατομικές και λοιπές επιχειρήσεις.

Έτσι συνεχίζει τις δραστηριότητες της με τη μορφή αυτόνομου Τραπεζικού Οργανισμού Κοινωφελούς Χαρακτήρα και συμβάλει με την πιστωτική της πολιτική στον αγροτικό τομέα, στη σταθεροποίηση της Εθνικής Οικονομίας. Η υλοποίηση των στόχων της ΑΤΕ, απαιτεί εντατικότερη κινητοποίηση των αποταμιευτικών πόρων και αποτελεσματικότερη κατανομή τους, έτσι ώστε να περιοριστεί η διαρροή της σε μη παραγωγικούς τομείς. Στρατηγικοί στόχοι της αγροτικής πολιτικής αυτής της περιόδου είναι η βελτίωση του βιοτικού επιπέδου και η ποιότητα ζωής του αγροτικού πληθυσμού, η συγκράτηση του στην ύπαιθρο αλλά και η βελτίωση της ανταγωνιστικότητας του αγροτικού τομέα. (Δοδόπουλος Γ. 204, Σελ. 78)

Η ΑΤΕ σχεδιάζει τις κατευθύνσεις της δράσης της σε έξι άξονες :

- 1) Βελτίωση των όρων δανειοδότησης των αγροτών.
- 2) Ενίσχυση των οικονομικά ασθενέστερων.
- 3) Δημιουργία συλλογικών μορφών γεωργικής δραστηριότητας, όπως προώθηση ομαδικών καλλιεργειών.
- 4) Εκσυγχρονισμό και επέκταση των γεωργικών βιομηχανιών που συνδέονται άμεσα με την αξιοποίηση της γεωργικής παραγωγής.
- 5) Προώθηση της καλλιέργειας προϊόντων στα οποία η Ελλάδα όλα τα προηγούμενα χρόνια ήταν ελαττωματική.

Δημιουργία υποδομής στους Αγροτικούς συνεταιρισμούς ώστε αυτοί να μπορούν να έχουν παρεμβατικό ρόλο στο κύκλωμα εμπορίας των αγροτικών προϊόντων. (Δοδόπουλος Γ. 204, Σελ. 78)

Έτσι το χρηματοδοτικό πρόγραμμα της Τράπεζας περιλαμβάνει:

α) Το κανονικό πρόγραμμα που αφορά την χρηματοδότηση του πρωτογενούς και δευτερογενούς τομέα παραγωγής (γεωργία, κτηνοτροφία κ.α.)

β) Το Πρόγραμμα Ειδικών Πιστώσεων που αφορά χρηματοδότηση ειδικών δραστηριοτήτων των Συνεταιριστικών Οργανώσεων.

Ιδιαίτερη προτεραιότητα δόθηκε στη δανειοδότηση έργων που εντάσσονται στον αναπτυξιακό νόμο 1262/82 και σε χρηματοδοτικά προγράμματα ταμείων της Ευρωπαϊκής Οικονομικής Κοινότητας.

Την περίοδο αυτή η ΑΤΕ καλείται να ανταποκριθεί στο ολοένα και περισσότερο μεταβαλλόμενο επιχειρησιακό περιβάλλον, την τεχνολογική ανάπτυξη, τον ανταγωνισμό και τις νέες μεθόδους αποτελεσματικότερης εξυπηρέτησης των πελατών. Η ΑΤΕ θα αποδειχθεί ευέλικτη, δραστηριοποιούμενη πέρα από τις παραδοσιακές της εργασίες στα εξής :

4.1.1 Συγκέντρωση καταθέσεων

Την οκταετία 1982-1990, η Τράπεζα πέτυχε το μεγαλύτερο μετά την Εθνική Τράπεζα μερίδιο καταθέσεων στο σύνολο του τραπεζικού χώρου. Δίνει προτεραιότητα στην αύξηση των καταθέσεων με σκοπό να κάλυψη τις ανάγκες της σε κεφάλαιο, από υγιής πόρους.

4.1.2 Εργασίες σε Συνάλλαγμα

Με την δημιουργία ανταλλακτηρίων και γραφείων εισαγωγών εξαγωγών, αυξάνει τα έσοδα της από τις διαμεσολαβητικές προμήθειες και την διαχείριση του συναλλάγματος.

4.1.3 Εργασίες Κίνησης Κεφαλαίων & Αξιών

Η διείσδυση της ΑΤΕ σε εργασίες κίνησης κεφαλαίων, εγγυητικών επιστολών και αξιών για είσπραξη και φύλαξη, έγινε με αρκετή επιτυχία. (Δοδόπουλος Γ. 204, Σελ. 78)

Το 1980 η ΑΤΕ δραστηριοποιήθηκε στον κλάδο των γενικών ασφαλίσεων και ίδρυσε την θυγατρική της Αγροτική Ασφαλιστική Α.Ε. παρέχοντας έτσι ένα ευρύ φάσμα προϊόντων & υπηρεσιών και προς τον έξω-αγροτικό τομέα. (Ετήσιο Δελτίο ΑΤΕ, 2004, Σελ. 10)

Από το 1983 έγινε αλλαγή στον έλεγχο της πιστωτικής επέκτασης & στη μέθοδο χρηματοδότησης της ΑΤΕ από την Τράπεζα της Ελλάδος. Με άλλα λόγια η χρηματοδότηση των δανειακών προγραμμάτων της ΑΤΕ γίνεται με δική της ευθύνη. Αυτό το γεγονός υποχρέωσε την ΑΤΕ την περίοδο εκείνη να αυξήσει τις προσπάθειες της, για να προσελκύσει κεφάλαια (καταθέσεις, ενδοτραπεζική αγορά, εξωτερικός δανεισμός) & γενικότερα να ενισχύσει την ανταγωνιστική της θέση μέσα στο πιστωτικό σύστημα της χώρας. (Δρούγκας, Μηλιάκου, 1986, σελ. 57)

Σύμφωνα με τους στόχους του 5ετούς προγράμματος δράσης της ΑΤΕ, επιδιώκεται μεγαλύτερη οικονομική αυτοδυναμία της τράπεζας, για την επίτευξη της οποίας χρειάζονται όσο το δυνατόν μεγαλύτερα κεφάλαια από υγιής χρηματοδοτικές πηγές σε τρόπο ώστε να της επιτρέπουν την αύξηση του όγκου των εργασιών της. Δεν θα πρέπει να παραγνωρίζεται ότι ο τρόπος με τον οποίο αντλεί τα κεφάλαια της η Τράπεζα επηρεάζει σημαντικά & το βαθμό ανταγωνιστικότητας & αποτελεσματικότητας άσκησης του πιστωτικού της έργου, Όπως φαίνεται από στοιχεία της Τράπεζας οι καταθέσεις στην ΑΤΕ το 1983 έφθασαν τα 235.853 εκατ.δρχ. και αντιπροσώπευαν το 39,3% των συνολικών καταθέσεων των ειδικών πιστωτικών οργανισμών. Αυτό εκδηλώνει το δυναμισμό & τις προοπτικές παραπέρα αύξησης, σε τρόπο ώστε να φθάσουν σταδιακά να αντιπροσωπεύουν το 1987 το 58,5% του συνόλου των κεφαλαίων. (Δρούγκα, Μηλιάκου, 1986, σελ. 59)

Η προσπάθεια της ΑΤΕ για αύξηση των καταθέσεων_διευκολύνθηκε Σημαντικά από την ίδρυση και λειτουργία τραπεζικών θυριδών στα αστικά κέντρα, γιατί οι αγρότες σαν καταθέτες το 1984 αντιπροσωπεύουν το 65,25 του συνόλου των καταθετών, ενώ το υπόλοιπο 35,75 ήταν μισθωτοί, ελεύθεροι επαγγελματίες, εταιρείες κ.τ.λ. (Δρούγκα, Μηλιάκου, 1986, σελ. 61)

Στο συγκεκριμένο χρονικό σημείο, οι ανάγκες και οι προκλήσεις για εκσυγχρονισμό της ΑΤΕ είναι ποσοτικά και ποιοτικά πολύ ευρύτερες & εντονότερες απ' ό τι στα άλλα τραπεζικά ιδρύματα της χώρας.

Η επικείμενη αλλαγή του θεσμικού χαρακτήρα της ΑΤΕ σε κρατικό-συνεταιριστική τράπεζα, σε συνδυασμό με την υλοποίηση των στόχων οικονομικής αυτοδυναμίας της, της βελτίωσης της αποδοτικότητας & διεύρυνσης των τραπεζικών της εργασιών, αναμφίβολα θα αποτελέσουν καθοριστικούς παράγοντες, οι οποίοι θα προδιαγράψουν τη διαχρονική πορεία, φυσιογνωμία και θέση της τράπεζας μέσα στο υπό εξέλιξη τραπεζικό σύστημα της χώρας. (Δρούγκα, Μηλιάκου, 1986, σελ. 83)

Κατά το έτος 1985 συνεχίστηκε η άνετη χρηματοδότηση της ελληνικής γεωργίας, εξυπηρετώντας έτσι τους στόχους της αγροτικής πολιτικής. Η συνολική χρηματοδότηση του αγροτικού τομέα κυμάνθηκε σε πολύ υψηλότερα επίπεδα από εκείνα του προηγούμενου χρόνου. Παράλληλα με την βελτίωση του βαθμού χρηματοδότησης της γεωργίας καταβλήθηκε προσπάθεια για την ποιοτική βελτίωση & ουσιαστική αναβάθμιση των υπηρεσιών της Τράπεζας στον τομέα της Αγροτικής Πίστης. Στα πλαίσια της προσπάθειας αυτής πάρθηκε ένα πλήθος από μέτρα απλούστευσης των διαδικασιών και βελτίωσης των όρων χορήγησης των δανείων, που στοχεύουν από την μια μεριά στην απαλλαγή των αγροτών από τις καθυστερήσεις & τις ταλαιπωρίες και από την άλλη στην δημιουργία προϋποθέσεων για την άσκηση σωστής και δίκαιης πίστης. (Έκθεση Εργ. ΑΤΕ 1985,1986, σελ. 24)

Οι συνολικές χορηγήσεις σε μετρητά και εφόδια έφτασαν το 1985 τα 469.068 εκατ. δρχ. και παρουσίασαν σε σχέση με το 1984, αύξηση 16,3%. Η αύξηση του συνόλου των βραχυπρόθεσμων δανείων του κανονικού προγράμματος έφτασε στο 22,5% και οφείλετε στην αύξηση κατά 22,9% στα καλλιεργητικά δάνεια και κατά 21,3% στα δάνεια προς Οργανώσεις. Τα τελευταία καλύπτουν τα κεφάλαια κίνησης Συνεταιρισμών για τις εμπορικές και μεταποιητικές τους δραστηριότητες. Τα μεσοπρόθεσμα αυξήθηκαν κατά 37,7% και προβλέπεται να καλύψουν το 75% των ιδιωτικών επενδύσεων στο γεωργικό τομέα. Το μεγαλύτερο μέρος των δανείων αυτών κάλυψε έργα υποδομής μεγάλης κλίμακας. Το ύψος των συνολικών εκταμιεύσεων της ΑΤΕ το 1985 έφθασε τα 443.100 εκατ. δρχ. Το υπόλοιπο οφειλής της ΑΤΕ ΠΡΟΣ ΤΗΝ Τράπεζα της Ελλάδος μειώθηκε το έτος αυτό κατά 6.022 εκατ. δρχ.,(Έκθεση Εργ. ΑΤΕ 1985, 1986, σελ. 28-31)

Μέσα στα περιθώρια που καθόρισαν οι γενικές οικονομικές συνθήκες & η στενότητα των πόρων από τα τέλη του 1985, είχαν ως αποτέλεσμα να κυμανθούν σε χαμηλότερα συγκριτικά με τα προηγούμενα χρόνια, επίπεδα τα κονδύλια του πιστωτικού προγράμματος της Τράπεζας. Το 1986 έγιναν προσπάθειες για ορθολογικότερη και πιο αποτελεσματική κατανομή των διαθέσιμων κεφαλαίων.

Έτσι, καθιερώθηκαν ποιοτικά κριτήρια στη χορήγηση των δανείων, με κύριο πάντα στόχο την κάλυψη κατά προτεραιότητα των αναγκών των μικροπαραγωγών, την προώθηση παραγωγικών επενδύσεων άμεσης απόδοσης και την αποτροπή συσσώρευσης αποθεμάτων από τους συνεταιρισμούς. Επίσης, συνεχίστηκε η προσπάθεια για την παροχή προς τους οφειλότες της Τράπεζας (πληγέντες από διάφορες αιτίες, σεισμόπληκτους), με κύρια πάντοτε επιδίωξη την ουσιαστική εξυγίανση της οικονομίας τους και την μετατροπή τους σε αυτόνομες παραγωγικές μονάδες. Στα πλαίσια της προσπάθειας αυτής δόθηκε η έγκριση από τις Νομισματικές Αρχές στην ΑΤΕ να ρυθμίσει κατά την κρίση της οφειλές πληγέντων παραγωγών! (Έκθεση Εργ. ΑΤΕ 1986, 1987, σελ. 26)

Στις νέες αυτές συνθήκες ήταν σχεδόν αδύνατο να υλοποιηθούν οι ποσοτικοί στόχοι αλλά και ο βαθμός κάλυψης των αναγκών του αγροτ. τομέα που είχαν τεθεί από το 5ετές πρόγραμμα Δράσης της Τράπεζας. Έτσι, οι συνολικές χορηγήσεις σε μετρητά και εφόδια έφτασαν το 1986 τα 476.228 εκατ. Δρχ., είχαμε δηλαδή μια αύξηση της τάξης του 1,6% σε σχέση με το 1985.

Χρηματοδοτικό Πρόγραμμα ΑΤΕ

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ (ΣΥΝΑΨΕΙΣ)		(σε εκατ. δρχ.)				
A. ΚΑΝΟΝΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ	1982	1983	1984	1985	1986	
Βραχυπρόθεσμα	77.633	105.226	146.777	177.678	180.426	
Μεσομακροπρόθεσμα	23.936	36.339	49.556	69.262	32.182	
Σύνολο	101.569	141.565	196.333	246.940	212.608	
B. ΕΙΔΙΚΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ						
Βραχυπρόθεσμα	98.429	120.354	147.025	175.488	207.940	
Ειδικές οικονομικές ενισχύσεις	2.089	—	—	—	—	
Μ- Μίσμα (στατιστικά παρατηρήσιμων περιοχών, σεισμοληκτών κτλ.)	4.746	4.590	2.304	1.883	910	
Σύνολο	105.264	124.944	149.329	177.381	208.850	
ΣΥΝΟΛΟ	206.833	266.509	345.662	423.321	421.458	
Γ. ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ						
ΓΕΩΡΓ. ΕΦΟΔΙΩΝ	27.369	32.003	57.829	45.478	54.770	
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	234.202	298.512	403.491	468.799	476.228	

Πηγή: ΑΤΕ

Η μικρή αύξηση που σημειώθηκε στο χρηματοδοτικό πρόγραμμα της Τράπεζας το 1986 οφείλεται κυρίως στις περιορισμένες συνάψεις μεσοπρόθεσμων δανείων και είχε ως αποτέλεσμα ο βαθμός κάλυψης των αναγκών σε όλες τις κατηγορίες δανείων να είναι σημαντικά χαμηλότερος σε σχέση, τόσο με τον αντίστοιχο του προηγούμενου χρόνου, όσο και με τις πραγματικές ανάγκες του αγροτικού τομέα.

Στις συνθήκες αυτές, οι δραστηριότητες της Τράπεζας συγκεντρώθηκαν κυρίως στο σχεδιασμό των μεθοδεύσεων και των κριτηρίων που θα επέτρεπαν την καλύτερη επιλογή των δανειοδοτούμενων φορέων, ώστε να καλυφθούν επιτακτικές ανάγκες τους και ταυτόχρονα να επιτευχθεί πληρέστερη αξιοποίηση των διαθέσιμων πόρων. Αποτέλεσμα αυτής της προσπάθειας ήταν να δειπωθεί ο βαθμός κάλυψης των αναγκών των μικροκαλλιεργητών και ταυτόχρονα να περιοριστεί η δανειοδότηση αποθαρρυνόμενων καλλιέργειών και επενδύσεων. Οι διαφοροποιήσεις στη δανειοδότηση δημιούργησαν κίνητρα για την ορθολογικότερη λειτουργία των οργανώσεων και την εκλογίκευση της δανειοδότησης τους και προώθησαν άμεσα παραγωγικές επενδύσεις και έργα υποδομής, ενώ συγχρόνως αξιοποιήθηκαν οι αποταμιεύσεις του αγροτικού τομέα.

Η μικρή αύξηση που σημειώθηκε στο χρηματοδοτικό πρόγραμμα της τράπεζας το 1986 οφείλεται κυρίως στις περιορισμένες ανάγκες μεσοπρόθεσμων δανείων και είχε ως αποτέλεσμα ο βαθμός κάλυψης των αναγκών σε όλες τις κατηγορίες δανείων να είναι σημαντικά χαμηλότερος σε σχέση, τόσο με τον αντίστοιχο του προηγούμενου χρόνου, όσο και με τις πραγματικές ανάγκες του αγροτικού τομέα. Οι διαφοροποιήσεις στην δανειοδότηση δημιούργησαν κίνητρα για την ορθολογικότερη λειτουργία των οργανώσεων και την εκλογίκευση της δανειοδότησης τους και προώθησαν άμεσα παραγωγικές επενδύσεις και έργα υποδομής, ενώ συγχρόνως αξιοποιήθηκαν οι αποταμιεύσεις του αγροτικού τομέα. (Δοδόπουλος Γ. 204, Σελ. 81)

Το 1985 ιδρύθηκε η Αγροτική Τεχνική Α.Ε. με κύριο στόχο την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών, την μελέτη κατασκευών και την

παροχή συστημάτων επεξεργασίας δεδομένων. Στα μέσα της δεκαετίας του '80 άρχισε η επέκταση της ΑΤΕ στο εξωτερικό με την ίδρυση των γραφείων Αντιπροσωπείας στην Αυστραλία & την Γερμανία. Το 1987 ιδρύθηκε η Αγροτική Ζωής Α.Ε. με αντικείμενο την παροχή ασφαλειών ζωής & προγραμμάτων ιδιωτικής ασφάλειας, (Ετήσιο Δελτίο 2004,2004, σελ. 10) την περίοδο εκείνη.

4.1.4 Ανάπτυξη νέων τραπεζικών εργασιών

Η Α.Τ.Ε. εκπονεί μελέτες για την ίδρυση εταιρείας χρηματοδοτικής μίσθωσης (Leasing) με σκοπό να βοηθήσει αγροτικές βιομηχανίες να ανανεώσουν τον μηχανολογικό τους εξοπλισμό. Εκπονεί μελέτες για την έκδοση πιστωτικών καρτών, ενώ στο πλαίσιο του εκσυγχρονισμού της αποφασίζει την ίδρυση από κοινού με άλλες θυγατρικές της εταιρείες ανώνυμων εταιρειών χρηματοπιστηριακών δραστηριοτήτων όπως : εταιρεία Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου, εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων. (Δοδόπουλος Γ. 204,Σελ. 81)

Από το 1987 έως το 1990 και με Διοικητή τον Θεόδωρο Δομόπουλο, η ΑΤΕ θεσπίζει διαφανής & αδιάβλητες διαδικασίες για τις μεταθέσεις και προαγωγές των υπαλλήλων. Επιπλέον ενεργοποιήθηκε η εξομοίωση των υπαλλήλων της ΑΤΕ με τους αντίστοιχούς της Τράπεζας της Ελλάδος. Τέλος προσαρμόστηκε στις ανάγκες της Τράπεζας κι έγινε εφαρμογή Ενιαίου Λογιστικού Συστήματος, σε πλήρη μηχανογραφημένη βάση.

Προς τα τέλη της δεκαετίας του 1980, η ΑΤΕ πρωτοπορεί επιπλέον στον άγνωστο έως τότε τομέα αποκρατικοποιήσεων με την δημιουργία ξεχωριστής σχετικής υπηρεσίας. Χειροπιαστά παραδείγματα είναι η εισαγωγή της Ελληνικής Βιομηχανίας Ζάχαρης καθώς & της Τράπεζας Κεντρικής Ελλάδος στο Χρηματιστήριο. (Δοδόπουλος Γ. 204,Σελ. 81)

Υπό τη διοίκηση του Βασίλη Καφίρη επιτυγχάνεται η διεύρυνση του δικτύου καταστημάτων 7 υποκαταστημάτων της Τράπεζας σε όλη την Ελλάδα και μάλιστα με αγορές ιδιόκτητων κτιρίων. Επί των ημερών του η Τράπεζα απέκτησε το πρώτο ολοκληρωμένο σύστημα μηχανογράφησης, θέτοντας παράλληλα της βάσης για την σταδιακή ανανέωση του εταιρικού της προφίλ. (Δοδόπουλος Γ. 204,Σελ. 78) Σε ολόκληρο αυτό το διάστημα μέχρι τα τέλη της δεκαετίας του '80, η Αγροτική, διαθέτοντας ένα μεγάλο & αποκεντρωμένο επιστημονικό επιτελείο αποτελούμενο από οικονομολόγους, γεωπόνους, επόπτες, δασολόγους, πολιτικούς μηχανικούς, βρίσκεται όλο και πιο κοντά στις καθημερινές ανάγκες των αγροτών. (Έθνος, 2004, σελ. 81) Ήδη από το δεύτερο μισό της δεκαετίας του 1980 η ΑΤΕ εκσυγχρονίζει τις υποδομές της και αναδιαρθρώνει τις υπηρεσίες της. Το 1990 διευρύνει τις δραστηριότητες της και στον εξωγεωργικό τομέα, αναπτύσσοντας ένα ευρύ δίκτυο καταστημάτων σε όλη την Ελλάδα καθώς και νέα χρηματοδοτούμενα προϊόντα και υπηρεσίες. (Ετήσιο Δελτίο 2004, σελ. 10)

Έτσι το 1991, χρονιά-ορόσημο για την ιστορία της Τράπεζας τη βρίσκει έτοιμη να μετατραπεί σε ανώνυμη σε Ανώνυμη Εταιρεία. Η ΑΤΕ λοιπόν από κοινωφελές πιστωτικό ίδρυμα, μετατρέπεται σε Ανώνυμη Εταιρεία στα πλαίσια της δεύτερης τραπεζικής οδηγίας της Ε.Ε. και με μεγάλη προσπάθεια ξεκινά τη μετεξέλιξη της σε τράπεζα πολλαπλών δραστηριοτήτων, στα πλαίσια ενός ισχυρού χρηματοπιστωτικού Ομίλου, που μπορεί να σταθεί και να αναπτυχθεί στην τραπεζική αγορά του Ευρώ. Μια αγορά με έντονο ανταγωνισμό, κινδύνους, προκλήσεις & ευκαιρίες. (Ζωγόπουλος, Μαλάμης, 2002 σελ. 2)

Βλέπουμε λοιπόν ότι η ιστορική Τράπεζα που ιδρύθηκε το 1929 και λειτούργησε για 61 χρόνια ως <αυτόνομος τραπεζικός οργανισμός κοινωφελούς δικαίου> μετατρέπεται σε Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, διατηρώντας βεβαίως τη γνωστή σε όλους εμπορική επωνυμία Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος. Το σύνολο των μετοχών της παραμένει ωστόσο στο ελληνικό Δημόσιο. Η νέα στρατηγική της διοίκησης όπως χαραχτηκε από το διοικητή Μαν. Κεφαλογιάννη και τον υποδιοικητή Μαν. Μηλιάκο επέτρεψε το θεσμικό της μετασχηματισμό που υπαγορεύθηκε από σχετικές κοινοτικές προβλέψεις περί ανταγωνισμού. Αποτέλεσε Δε το πρώτο βήμα για την αποδέσμευση της από το δημόσιο τομέα, της εξασφάλισε διοικητική αυτοδυναμία, μεγαλύτερη ευελιξία και περαιτέρω ισχυροποίηση της οικονομικής της θέσης. (Δοδόπουλος Γ. 204, Σελ. 81)

Κατά το διάστημα αυτό πραγματοποιήθηκαν αρκετές αναγκαίες αλλαγές για την ομαλή προσαρμογή της λειτουργίας της ΑΤΕ στη νέα της νομική μορφή. Όλες αυτές οι αλλαγές εντάσσονται στη βασική στρατηγική της Τράπεζας που οριοθετείτε πλέον από το τρίπτυχο «ΑΓΡΟΤΙΚΗ-ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ - ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ». Στη στρατηγική αυτή, ο στόχος της στήριξης & ανάπτυξης του Αγροτικού Τομέα παραμένει κεφαλαιώδης. (Έκθεση Εργ. 1991, 1992, σελ. 31)

Παρόλα τα σοβαρά βήματα που έγιναν προς την κατεύθυνση της ενίσχυσης της παρουσίας της ΑΤΕ στον τραπεζικό χώρο, όπως είναι οι προσπάθειες για την αναδιάρθρωση & εξυγίανση του χαρτοφυλακίου των τοποθετήσεων της στον επιθυμητό βαθμό.

Συνεχίστηκε, πάντως, στο πλαίσιο του περιορισμένου χρηματοδοτικού προγράμματος, η προσπάθεια εκλογίκευσης και ποιοτικής βελτίωσης των χορηγήσεων. Έτσι, καλύφθηκαν πλήρως οι ανάγκες δανειοδότησης των επενδυτικών δραστηριοτήτων που εντάσσονται σε αναπτυξιακά προγράμματα, ενισχύθηκε η στήριξη των νέων και κατά κύριο επάγγελμα αγροτών και εκλογικεύθηκε η δανειοδότηση των μεγάλων πελατών και των συνεταιριστικών οργανώσεων, ώστε να διασφαλίζεται η επιστροφή των χορηγούμενων δανείων. (Έκθεση Εργ. ΑΤΕ 1985, 1986, σελ. 24)

Στο διάστημα αυτό από 1-1-1991 μέχρι 7-7-1991 οι συνολικές χορηγήσεις (συνάψεις δανείων) σε μετρητά και σε εφόδια έφθασαν τα 284.488 εκατ. δρχ. Το χρηματοδοτικό πρόγραμμα της ΑΤΕ την περίοδο εκείνη περιλάμβανε χορηγήσεις προς : Αγροτικές Συνεταιριστικές Οργανώσεις & Εταιρείες, Λοιπούς Πιστούχους, Προμήθειες για Γεωργικά Εφόδια κ.α. Το τελευταίο εξάμηνο του 1991 σε σύγκριση με την προηγούμενη αντίστοιχη χρονική περίοδο :

-Συστάθηκαν 7 οργανώθηκαν 8 νέα γραφεία Εισαγωγών-Εξαγωγών.

-Ιδρύθηκαν 10 νέα ανταλλακτήρια Συναλλάγματος ανεβάζοντας το συνολικό τους αριθμό σε 74.

-Οι καταθέσεις σε συνάλλαγμα όλων των κατηγοριών κατά την 7-7-1991, ανοιγμένες στις τιμές fixing της 31-12-1987 παρουσίασαν αύξηση κατά 7,8% σε σχέση με το 1990.

-Τέλος, τα αποτελέσματα εκμετάλλευσης από εργασίες σε συνάλλαγμα κατά το διάστημα από 1-1 μέχρι 7-7-1991 έφθασαν το ποσό των 1.482,6 εκατ. δρχ. (Έκθεση Εργ. 1991, 1992, σελ. 41)

ΕΤΟΣ	1986		1987	
	ΠΟΣΟ	%	ΠΟΣΟ	%
ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΠΙΣΤΟΥΧΩΝ				
Α. ΔΑΝΕΙΑ ΠΡΟΣ ΑΓΡΟΤΕΣ				
α. Βραχυπρόθεσμα (Κεφάλαια Κίνησης)	100.054	21,7	107.058	20,6
β. Μεσομακροπρόθεσμα	18.461	4,0	23.455	4,5
Σύνολο	118.515	25,7	130.513	25,1
Δείκτης Εξέλιξης (1986 = 100)	100		100	
Β. ΔΑΝΕΙΑ ΠΡΟΣ Σ.Ο. ΚΑΙ ΚΑΙ ΕΤΑΙΡΙΕΣ				
α. Βραχυπρόθεσμα				
1. Μεταποίηση, Εμπορία	88.291	19,2	94.679	18,2
2. Συγκέντρωση Αγροτικών Προϊόντων	149.224	32,4	193.020	37,1
β. Μεσομακροπρόθεσμα	10.077	2,2	12.547	2,4
Σύνολο	247.592	53,8	300.246	57,7
Δείκτης Εξέλιξης (1986 = 100)	100		121	
Γ. ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ ΛΟΙΠΟΥΣ ΠΙΣΤΟΥΧΟΥΣ				
α. Βραχυπρόθεσμα				
	39.029	8,5	39.701	7,6
β. Μεσομακροπρόθεσμα				
	666	0,1	666	0,1
Σύνολο	39.695	8,6	40.367	7,8
Δείκτης Εξέλιξης (1986 = 100)	100		102	
Δ. ΓΕΩΡΓΙΚΑ ΕΦΟΔΙΑ (ΛΙΠΑΣΜΑΤΑ ΚΑΠ.)				
	54.771	11,9	48.941	9,4
Μερικό Σύνολο (1 + 2 + 3 + 4)	460.573	100,0	520.087	100,0
Δείκτης Εξέλιξης (1986 = 100)	100		113	
Ε. ΥΔΑΓΕΠ				
α. Παρέμβαση στην Αγορά Αγρ. Προϊόντων				
	10.177		9.212	
β. Πληρωμή Επιδοτήσεων				
	0		25.800	
Σύνολο	10.177		35.012	
Γενικό Σύνολο	470.750		555.079	
Δείκτης Εξέλιξης (1986 = 100)	100		118	

(Ποσά σε εκατ. δρχ.)

1988		1989		1990		7/7/1991	
ΠΟΣΟ	%	ΠΟΣΟ	%	ΠΟΣΟ	%	ΠΟΣΟ	%
115.868	19,4	117.936	18,8	126.269	21,4	85.715	30,1
50.311	8,4	56.604	9,0	48.230	8,2	21.823	7,7
166.179	27,9	174.540	27,8	174.499	29,6	107.538	37,8
140		147		147			
118.050	19,8	127.568	20,3	122.229	20,8	66.959	23,5
189.980	31,8	186.726	29,7	150.383	25,5	36.415	12,8
12.352	2,1	15.322	2,4	3.925	0,7	7.543	2,6
320.382	53,7	329.616	52,4	276.537	47,0	110.917	39,0
129		133		112			
58.097	9,7	63.693	10,1	76.593	13,0	27.772	9,8
2.472	0,4	3.106	0,5	4.455	0,8	707	0,2
60.569	10,2	66.799	10,6	61.048	13,6	28.479	10,0
153		168		204			
49.498	8,3	57.745	9,2	53.643	9,6	37.754	13,3
596.628	100,0	628.700	100,0	588.727	100,0	234.688	100,0
130		137		128			
7.641		11.919		20.600		12.829	
280.695		353.035		415.900		221.160	
288.336		365.004		436.500		233.989	
884.964		993.704		1.025.227		518.677	
118		211		218			

Η ΑΤΕ επιδιώκοντας όχι μόνο να ανταπεξέλθει αλλά και να διακριθεί στις προκλήσεις και εξελίξεις της εποχής, ανέπτυξε έντονη δραστηριότητα στην ανάπτυξη και προώθηση υψηλής ποιότητας σύγχρονων υπηρεσιών.

Από το 1991 η ΑΤΕ ακολουθεί στρατηγική διεξόδου σε άλλους κλάδους δραστηριότητας της οικονομίας πέραν του αγροτικού τομέα, όπως το εμπόριο, ο τουρισμός, η βιομηχανία και οι κατασκευές, προσφέροντας ένα ευρύ φάσμα τραπεζικών & χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Στο πλαίσιο των μεσοπρόθεσμων στόχων της η τράπεζα αποκτά συμμετοχές σε όμιλο εξειδικευμένων χρηματοοικονομικών εταιρειών που δραστηριοποιούνται μεταξύ άλλων σε ασφάλειες, πιστωτικές κάρτες, αμοιβαία κεφάλαια, χρηματοδοτική μίσθωση, χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες και υπηρεσίες διαχείρισης κεφαλαίων. Επιπλέον είχαν δρομολογηθεί οι διαδικασίες για σύσταση και λειτουργία Εταιρείας Επενδύσεων επί Ακίνητης Περιουσίας (Ε.Ε.Α.Π.), (Ετήσιο Δελτίο 2004, σελ. 11)

Ειδικότερα από το 1991 και μετά ο Όμιλος της ΑΤΕ έχει διευρυνθεί ως εξής :

Τον Απρίλιο του 1991 ιδρύεται η ΑΤΕ leasing Α.Ε. που δραστηριοποιείται στο χώρο της παροχής υπηρεσιών χρηματοδοτικής μίσθωσης. Η εταιρεία προωθεί τα προϊόντα της τόσο μέσα από το δίκτυο της όσο και από το δίκτυο καταστημάτων της Αγροτικής Τράπεζας & Αγροτικής Ασφαλιστικής.

Τον Σεπτέμβριο του 1991 ιδρύεται η ΑΤΕ Κάρτα Α.Ε. που δραστηριοποιείται στο χώρο των καταναλωτικών δανείων. Η πώληση των πιστωτικών καρτών της γίνεται και μέσα από το δίκτυο καταστημάτων της Τράπεζας. (Ετήσιο Δελτίο 2004, σελ. 11)

Έτσι, η ΑΤΕ, μέσω μιας διαδικασίας ανάλυσης της αγοράς, κατηγοριοποίησης των πελατών και σχεδιασμού των κατάλληλων κατά περίπτωση πακέτων προϊόντων και υπηρεσιών, δραστηριοποιείται έντονα στην προσέλκυση νέων μεγάλων πελατών του δημοσίου & ιδιωτικού τομέα (Δήμοι, Νοσοκομεία, Εκπαιδευτικά Ιδρύματα, Ιδιωτικές Επιχειρήσεις). Παράλληλα συνεχίζει να παρέχει τις υπηρεσίες της στους επώνυμους παλαιούς πελάτες της, εκσυγχρονίζοντας και βελτιώνοντας τις διαδικασίες εξυπηρέτησής τους. (Έκθεση Εργ. ΑΤΕ 1991,1992, σελ. 43)

Εξάλλου, κατά το 1991 η ΑΤΕ συνέχισε τις προσπάθειες της για την καλύτερη οργάνωση των ΑΣΟ που ασκούν αυτόνομα αγροτική πίστη. Ο αριθμός των ΑΣΟ που ασκούσε τη βραχυπρόθεσμη αγροτική πίστη έφτανε τους 616, ενώ τη μεσοπρόθεσμη τους 40.

Κατά το 1991 λειτουργούσαν και εξυπηρετούνταν από την ΑΤΕ :

- 7.300 Πρωτοβάθμιοι ΑΣΟ ΜΕ 940.000 φυσικά μέλη
- 146 Συν/κες Οργανώσεις ανώτερου βαθμού (Ενώσεις-Κοινοπραξίες - Κεντρικές Ενώσεις)
- 93 Συν/κες μονάδες εταιρικής μορφής.(Έκθεση Εργ. ΑΤΕ 1991,1992, σελ. 44)

Η περίοδος 1991-1998 χαρακτηρίζεται επιπλέον από μια αποφασιστικής σημασίας για το μέλλον της εξέλιξη: Πρόκειται για την εξυγίανση του μεγαλύτερου μέρους του χαρτοφυλακίου της με την κάλυψη από τον κρατικό προϋπολογισμό επισφαλών ανεπίδεκτων είσπραξης απαιτήσεων ύψους 500 δις δρχ.

Το μέτρο αυτό της πολιτείας που ελήφθη με νομοθετική ρύθμιση το 1994, αποτέλεσε «φιλί ζωής» για την Αγροτική Τράπεζα, αφού αποκατέστησε δυο απαραίτητους παράγοντες για τη βιωσιμότητα κάθε τραπεζικού οργανισμού: Το Δείκτη Κεφαλαιακής του επάρκειας και την Αξιοπιστία στη Διεθνή Τραπεζική Κοινότητα.

Από που όμως προέκυψαν αυτά τα χρέη; Τα 500 δις. Είχαν προέλθει από δάνεια της ΑΤΕ προς τις Συνεταιριστικές Οργανώσεις, οι οποίες στο πλαίσιο της φιλοαγροτικής πολιτικής του '80, παρενέβαιναν στις αγορές των γεωργικών προϊόντων για να διασφαλίσουν την απορρόφησή της. Δεν πρόκειται δηλαδή για προϊόν κακοδιαχείρισης, τουλάχιστον κατά κανόνα. (Δοδόπουλος Γ, 2004, Σελ. 82)

Από τον Οκτώβριο του 1992 η Αγροτική Τράπεζα δραστηριοποιείται στο χώρο των αμοιβαίων κεφαλαίων με την ίδρυση της εταιρείας ΑΤΕ ΑΕΔΑΚ. Η Αγροτική Asset Management ΑΕΠΕΥ συστήθηκε τον Απρίλιο του 1995. Η ΑΤΕ τον Οκτώβριο 2001, υλοποιώντας απόφαση του ΔΣ, εξαγόρασε από τους παλαιούς μετόχους το 50% του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας. (Ετήσιο Δελτίο, 2004, Σελ 11)

Στο νέο ανταγωνιστικό περιβάλλον που έχει διαμορφωθεί μετά την απελευθέρωση του τραπεζικού συστήματος, η ΑΤΕ έχει θέσει πλέον ως στρατηγική επιδίωξη τη μετεξέλιξη της σε Τράπεζα Πολλαπλών Δραστηριοτήτων με βασικό επιχειρηματικό στόχο την ανάπτυξη και διάθεση στην αγορά τόσο των παραδοσιακών τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών όσο και νέων που απαιτούν σύγχρονες και διαρκώς διευρυνόμενες ανάγκες της τραπεζικής αγοράς. Δίνεται προτεραιότητα στις χορηγήσεις που εντάσσονται στα διάφορα αναπτυξιακά προγράμματα και εκλογικεύουν το δανεισμό των μεγάλων πελατών και των συνεταιριστικών οργανώσεων στο βαθμό που αυτές συνδυάζονται με προγράμματα των τελευταίων για οικονομική εξυγίανση και εκσυγχρονισμό. Οι συνολικές χορηγήσεις της ΑΤΕ κατά τη διάρκεια του 1995 ανήλθαν σε 1580,3 δις δρχ. έναντι 1354,1 δις δρχ. Το 1994 σημειώνοντας μια σημαντική αύξηση κατά 16,7%. Η θετική αυτή εξέλιξη οφείλεται κυρίως στο σημαντικά αυξημένο κανονικό χρηματοδοτικό πρόγραμμα κατά το εξεταζόμενο έτος. (Έκθεση Εργ. ΑΤΕ 1995, 1996, Σελ 41-42)

2. Χορηγήσεις

ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΤΗΣ ΑΤΕ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ 1991-1995

ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΚΑΤΔΡΧ.

ΕΤΟΣ	1991		1992		1993		1994		1995		Μεταβολή 95/94
	ΠΟΣΟ	%	ΠΟΣΟ	%	ΠΟΣΟ	%	ΠΟΣΟ	%	ΠΟΣΟ	%	
ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΠΙΣΤΟΥΧΩΝ											
1. ΔΑΝΕΙΑ ΠΡΟΣ ΑΓΡΟΤΕΣ											
A. ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΑ											
(ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΙΝΗΣΗΣ)	141,604	23.3%	170,813	28.3%	165,628	28.8%	164,858	32.3%	167,043	26.2%	13.4
B. ΜΕΣΟΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΑ	49,521	8.2%	51,123	8.5%	33,821	5.9%	30,237	5.9%	30,249	4.6%	0.0
ΣΥΝΟΛΟ	191,125	31.5%	221,936	36.8%	199,449	34.7%	195,095	38.2%	217,292	32.8%	11.4
ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΞΕΛ. (1991=100)	100		116		104		102		114		
2. ΔΑΝΕΙΑ Σ.Ο & ΣΤΑΙΡΙΩΝ											
A. ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΑ											
ΜΕΤΑΒΟΛΙΣΤ. ΕΜΠΟΡΑ	137,185	22.6%	146,150	24.3%	145,054	25.3%	125,952	24.7%	159,270	24.0%	26.4
ΣΥΓΚΛ. ΑΠ. ΠΡΟΚΟΝΤΩΝ	105,199	17.3%	39,435	6.5%	31,387	5.5%	23,997	4.7%	71,693	10.8%	196.8
ΓΕΩΡΓΙΚΑ ΕΓΧ. ΔΑΝΗΑΣΜ.	65,874	10.9%	30,087	5.0%	28,562	5.0%	42,247	8.3%	44,644	6.7%	5.6
B. ΜΕΣΟΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΑ	12,348	2.0%	9,227	1.5%	5,717	1.0%	4,164	0.9%	4,561	0.7%	0.8
ΣΥΝΟΛΟ	320,606	32.8%	224,899	37.3%	210,720	36.7%	196,660	38.5%	280,168	42.3%	42.4
ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΞΕΛ. (1991=100)	100		70		66		61		87		

ΑΤΕ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.
ΕΠΕΞΕΛΙΞΗ 1995

ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΤΗΣ ΑΤΕ ΚΑΤΑ ΤΟ 1995

ΤΟΜΕΑΣ	1991		1992		1993		1994		1995		Μεταβολή
	ΠΟΣΟ	%	ΠΟΣΟ	%	ΠΟΣΟ	%	ΠΟΣΟ	%	ΠΟΣΟ	%	
ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΠΙΣΤΟΥΧΩΝ											95/94
ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ ΛΟΠΙΟΥΣ											
ΠΙΣΤΑΓΡΟΤΟΜΕΑ											
Α. ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΑ	85,388	14.1%	98,224	16.3%	76,955	13.4%	45,276	8.9%	53,858	8.1%	19.0
Β. ΜΕΣΟΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΑ	2,616	0.4%	3,490	0.6%	6,507	1.2%	2,356	0.5%	5,822	0.9%	147.1
ΣΥΝΟΛΟ	88,004	14.5%	101,714	16.9%	83,462	14.6%	47,632	9.3%	59,680	9.0%	25.3
ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΞΕΛ. (1991=100)	100		116		95		54		68		
ΕΞΟΦΛΗΤΟΜΕΑ	6,989	1.2%	54,411	9.0%	80,378	14.0%	71,319	14.0%	105,603	15.9%	48.1
Α. ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΑ	6,938	1.1%	49,770	8.3%	76,081	13.3%	68,166	13.5%	102,967	15.5%	48.9
Β. ΜΕΣΟΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΑ	51	0.0%	4,641	0.8%	3,097	0.6%	2,153	0.4%	2,636	0.4%	22.4
ΔΕΡΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ (1+2+3+4)	606,724	100.0%	602,660	100.0%	574,409	100.0%	510,706	100.0%	662,693	100.0%	29.8
ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΞΕΛ. (1991=100)	100		99		95		84		109		
ΔΙΑΔΑΓΕΗ											
Α. ΠΑΡΕΜΒΑΣΗ ΣΤΗΝ ΑΓΟΡΑ											
ΑΓΡΟΤ. ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ	45,541		47,710		37,419		12,012		6,115		50.9
Β. ΠΑΡΩΜΗ ΕΠΙΔΟΤΗΣΕΩΝ	486,907		581,970		803,972		831,391		911,487		9.6
ΣΥΝΟΛΟ	532,448		629,680		841,391		843,403		917,602		8.8
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	1,139,172		1,232,340		1,415,800		1,354,109		1,580,295		16.7
ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΞΕΛ. (1991=100)	100		108		124		119		139		

Οι της παραστασιογραφία των πιστωτικού της έργο η ΑΤΕ καταρτίζει κάθε χρόνο το χρηματοδοτικό της πρόγραμμα που περιλαμβάνει:

- 1) Το κεντρικό πρόγραμμα στο οποίο υπάγονται όλες οι χρηματοδοτήσεις προς τον αγροτικό τομέα καθώς και οι χρηματοδοτήσεις προς τους λοιπούς τομείς (βιομηχανία, βιοτεχνία, εμπόριο κλπ.).
- 2) Τι χρηματοδότηση της ΔΙΑΔΑΓΕΗ για την πληρωμή των κοινωνικών επιδοτήσεων καθώς και για την συγκέντρωση - κοινωνική καρέφωση - αγροτικών προϊόντων.

Οι επενδύσεις χρημότησε της ΑΤΕ κατά τη διάρκεια του 1995 ανήλθαν σε 1.580,3 δις.δρχ. έναντι 1.354,1 δις.δρχ. το 1994 σηματοδοτώντας μια σημαντική αύξηση κατά 16,7%. Η γενική αυτή εξέλιξη οφείλεται κυρίως στο σχετικά αυξημένο κοινωνικό χρηματοδοτικό

ΑΓΡΟΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.
ΕΚΔΟΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ 1995

Συνεχίστηκε και το 1995 η έντονη δραστηριοποίηση της ΑΤΕ στον τομέα προσέλκυσης καταθέσεων, ιδιαίτερα στο χώρο των ιδιωτών. Στις 31-12-95 το υπόλοιπο των συνολικών καταθέσεων σε δραχμές και συνάλλαγμα, έφτασε τα 2795,4 δις δρχ. Σημειώθηκε δηλ. Αύξηση 22,3% σε σχέση με το 1994. Τα αποτελέσματα αυτά κρίνονται ικανοποιητικά και οφείλονται στη δραστηριοποίηση και το συντονισμό του εκτεταμένου πανελλαδικά δικτύου καταστημάτων της ΑΤΕ, στη βελτίωση των παρεχόμενων υπηρεσιών και στην επέκταση του δικτύου ON - LINE. Η ΑΤΕ το 1995 ήταν δεύτερη μετά την ΕΤΕ στην αγορά των καταθέσεων. Οι επιδόσεις της τράπεζας στον τομέα των καταθέσεων αποκτούν ιδιαίτερη σημασία αν ληφθούν υπόψη ο οξύτατος ανταγωνισμός, που έχει ως αποτέλεσμα την προσφορά πληθώρας διαφοροποιημένων προϊόντων και υπηρεσιών, η μειωμένη αποταμιευτική ικανότητα του κοινού λόγω της

περιστασιακής οικον. Πολιτικής, η μείωση των επιτοκίων, οι εναλλακτικές μορφές αποταμίευσης. Συνεχίστηκε και κατά το 1995 η έντονη δραστηριοποίηση της ΑΤΕ στον τομέα εργασιών σε συνάλλαγμα. Η εξέλιξη των εισόδων από προμήθειες εργασιών κίνησης κεφαλαίων, αξιών και εγγυητικών επιστολών καθώς επίσης και των λοιπών γενικών τραπεζικών εργασιών ήταν ικανοποιητική αν ληφθεί υπόψη ο εντονότατος ανταγωνισμός, κυρίως από τις μικρές και νέες τράπεζες, που δραστηριοποιούνται στην συγκεκριμένη αγορά. (Έκθεση Εργ. ΑΤΕ 1995, 1996, σελ. 46)

Τα αποτελέσματα χρήσεως 1995 διαμορφώθηκαν σε 15,8 δις δρχ. έναντι 1,6 δις δρχ. του έτους 1994. Στο αποτέλεσμα αυτό συνέβαλαν κυρίως τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων, αύξηση των εισόδων από προμήθειες και η αρνητική μεταβολή στο ύψος των χρεωστικών τόκων. Οι εξελίξεις αυτές αξιολογούνται ως ικανοποιητικές λαμβάνοντας υπόψη τον οξύ ανταγωνισμό που έχει αναπτυχθεί στον τομέα της προσέλκυσης επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στο χώρο του εξωτερικού εμπορίου, την επέκταση πολλών νέων τραπεζών στην περιφέρεια που στοχεύουν στην απόσπαση μεριδίων στην αγορά των εργασιών σε συν/μα αλλά και την κατάργηση από την Τράπεζα της Ελλάδος του συναλλαγματικού ελέγχου που δίνει πλέον τη δυνατότητα εγγράφων και χωρίς την μεσολάβηση των τραπεζών. (Έκθεση Εργ. ΑΤΕ 1995, 1996, σελ. 46)

Το Δεκέμβριο του 1997 ιδρύεται η Αγροτική Χρηματιστηριακή Α.Ε. Έχει ξεκινήσει από το 2003 η διαδικασία απορρόφησης της Αγροτικής Asset Management ΑΕΠΕΥ από την Αγροτική Χρηματιστηριακή Α.Ε.

Το 1998 η Αγροτική Τράπεζα προκειμένου να αντιμετωπίσει τις προκλήσεις της εποχής και τα γνωστά οικονομικά και λειτουργικά προβλήματα που αντιμετώπιζε ξεκίνησε το πρόγραμμα οικον. εξυγίανσης, αναδιοργάνωσης και λειτουργικού εκσυγχρονισμού.

Οι στόχοι αυτού του προγράμματος είναι:

1. Η βελτίωση της κεφαλαιακής επάρκειας
2. Η εξυγίανση και ενίσχυση των μεγεθών του ισολογισμού
3. Η βελτίωση της ανταγωνιστικότητας και αποδοτικότητας της τράπεζας.

Στις αρχές του 1998 η ΑΤΕ έγινε ιδρυτικό μέλος του Χρηματιστηρίου Παραγωγών Αθηνών και της Εταιρείας Εκκαθάρισης Παραγωγών. Την ίδια εποχή έγινε μέτοχος στο Χ.Α.Α. και σήμερα αποτελεί έναν από τους μετόχους της ΕΧΑΕ. Τον Ιούνιο του 1998 η Τράπεζα προχώρησε στη σύσταση της ΑΤΕ Finance Α.Ε., εταιρείας παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, που έχει ως σκοπό την παροχή χρηματοοικονομικών και συμβουλευτικών υπηρεσιών. Ήδη, η εταιρεία αυτή απορροφήθηκε από την Αγροτική Asset management ΑΕΠΕΥ. Το Σεπτέμβριο του 1998 η Τράπεζα προέβη στην πώληση του 51% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας Κεντρικής Ελλάδος στην Εγνατία Τράπεζα, έναντι ποσού 17,3 δις δρχ. (Ετήσιο Δελτίο, 2004, σελ. 11).

Τέλος, συμμετοχή της ΑΤΕ στην υλοποίηση Εθνικών και Κοινοτικών αναπτυξιακών προγραμμάτων είναι περισσότερο ενεργή από κάθε άλλη φορά. Η ΑΤΕ συμβάλλει αποφασίστηκα στην υλοποίηση των ευρωπαϊκών προγραμμάτων «Leader», ενώ ήδη από το 1991 συμμετέχει ως χρηματοδοτικός ενδιάμεσος στο Κοινοτικό πρόγραμμα «Phare-Jopp» που αποσκοπεί στην ενθάρρυνση των ιδιωτικών επιχειρήσεων στις χώρες της Κεντρικής και Ανατολικής Ευρώπης. Όσον αφορά τις επιστημονικές

δραστηριότητες της, στελέχη της συνεχίζουν την εκπόνηση μελετών για ζητήματα του πιστωτικού συστήματος, τόσο του αγροτικού χώρου όσο και της οικονομίας γενικότερα, (Δαδόπουλος Γ., 2004, σελ. 82).

Το πλέον σημαντικό και κρίσιμο στοιχείο που κέρδισε η αγροτική τράπεζα της Ελλάδος, από το 1974 μέχρι σήμερα, είναι να αξιοποιήσει με τον καλύτερο δυνατό τρόπο το προσωπικό της. Η ψυχή της τράπεζας αλλά και το πρόσωπό της προς τους εκατοντάδες χιλιάδες πελάτες είναι οι υπάλληλοι, οι οποίοι στις νέες συνθήκες που δημιουργήθηκαν απέδωσαν καθ' όλη τη διάρκεια του χρόνου τα μέγιστα.

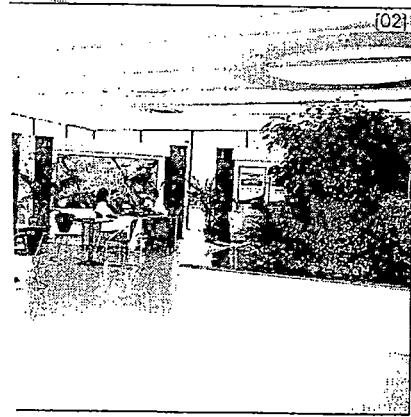
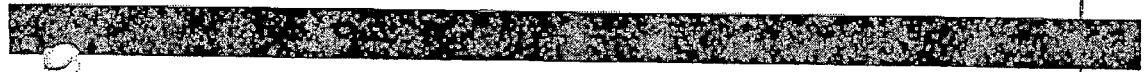
Οι χιλιάδες υπάλληλοι της Τράπεζας το απέδειξαν αυτό, όλα αυτά τα χρόνια, καθώς προσαρμόστηκαν στα νέα δεδομένα και στις προκλήσεις της εποχής. Ένας όμιλος για να πετύχει τον σκοπό που έχει – την ανάπτυξη κυρίως της Αγροτικής – χρειάζεται ένα προσωπικό το οποίο γνωρίζει καλά τον ρόλο του, έχει προσαρμοστεί στις επιταγές της διεθνούς οικονομίας και φυσικά έχει εκπαιδευτεί καταλλήλως έτσι ώστε να αποτελεί σήμερα τον βασικό μοχλό για την ανάπτυξη, (Δαδόπουλος Γ., 2004, σελ. 82).

Στο ανθρώπινο δυναμικό της τράπεζας εμπεδώνεται η νέα πραγματικότητα, που προκύπτει απ' τον καινούριο της ρόλο: Ότι η τράπεζα πάψει να ασκεί μονοπωλιακά την Αγρ. Πίστη και είναι πλέον υποχρεωμένη να δραστηριοποιείται στον ελεύθερο και σκληρό ανταγωνισμό του τραπεζικού συστήματος μαζί με τα υπόλοιπα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα της χώρας.

Οι γενναίες αποφάσεις που λήφθηκαν την συγκεκριμένη περίοδο για το μέλλον της Α.Τ.Ε έφεραν γρήγορα αποτελέσματα. Ένα σύγχρονο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα διεκδίκησε το μερίδιο του στην ελληνική αγορά.



Το κεντρικό κατάστημα της ΑΤΕ όπως είναι διαμορφωμένο σήμερα



4.2 1999-2004 Οι προκλήσεις της νέας εποχής

4.2.1 Τα Νεότερα Χρόνια

Όπως έχει ήδη προαναφερθεί, η Α.Τ.Ε. λειτούργησε επί δεκαετίες από την ίδρυση της ως εξειδικευμένο πιστωτικό ίδρυμα, με σκοπό την αποκλειστική χρηματοδότηση του αγροτικού τομέα και την υποστήριξη της αγροτικής ανάπτυξης της χώρας.,(Εκθ. Εργ. ΑΤΕ 2000,2001,σελ. 27) το 1999 λοιπόν αποτέλεσε έτος σταθμό για την εφαρμογή του στρατηγικού σχεδίου της τράπεζας, που αποσκοπούσε στην ουσιαστική ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας και της οικονομικής εξυγίανσης της. Στις προκλήσεις της «μετά-ΟΝΕ» εποχής, η Αγροτική Τράπεζα Ελλάδος υπό την διοίκηση του κ. Πέτρου Λάμπρου απάντησε σε επιχειρησιακό επίπεδο: υλοποιώντας την λειτουργική και οργανωτική ανασυγκρότηση, προωθώντας στο πλαίσιο ενός στρατηγικού πλάνου ευέλικτες και αποτελεσματικές οργανωτικές δομές, σύγχρονα συστήματα διαχείρισης ανθρωπίνων πόρων και εκσυγχρονισμό της υλικοτεχνικής υποδομής., (Τσούτσια Π.,2004,σελ 86).

Πάντως, το 1999 ήταν ακόμη ένα έτος ρύθμισης χρεών. Ρυθμίστηκαν χρέη των αγροτών με βάση τις μελέτες βιωσιμότητας και με υποχρεωτική την εφαρμογή των προγραμμάτων εξυγίανσης. Το ύψος των ρυθμίσεων που εγκρίθηκαν από το Υπουργείο Γεωργίας ανήλθε στο ποσό των 119 δις. Δρχ. Για το 1999. Ωστόσο, παρά την αναπτυξιακή πορεία της ελληνικής οικονομίας που είχε αρχίσει από το 1994, ο αγροτικός τομέας δεν φαίνεται να ακολουθήσει τις εξελίξεις. Το 1999 το προϊόν του αυξήθηκε μόλις κατά 1% έναντι 2,2% το 1998, λόγω της συνεχιζόμενης μείωσης της κτηνοτροφικής παραγωγής. Τα επιτόκια χορηγήσεων της ΑΤΕ μειώθηκαν από 1 έως 3 μονάδες το 1999. Και από τις αρχές του 2000 μειώθηκαν ακόμη περισσότερο.,(Τσούτσια Π.,2004,σελ. 86).

Το έργο της ανασυγκρότησης της Τράπεζας είχε αρχίσει από το 1998 και αποτελείται από 5 βασικά έργα:

- Στρατηγική ανάπτυξης αγορών
- Γενική οργάνωση ΑΤΕ
- Συστήματα Διοίκησης Ανθρωπίνου Δυναμικού
- Πληροφορική – Τεχνολογία
- Επείγουσες Παρεμβάσεις.

Η γενικότερη οργάνωση της Τράπεζας, η ανάπτυξη των πληροφοριακών συστημάτων και η τεχνολογία προωθούνταν συνεχώς και ολοκληρώθηκαν εντός του 2002. η γενική οργάνωση της ΑΤΕ στην πρώτη φάση της οργανωτικής δομής της περιελάμβανε:

- Την εξυγίανση του χαρτοφυλακίου της,
- Τις διαδικασίες και τα συστήματα διοίκησης
- Την υλοποίηση του νέου συστήματος εσωτερικού ελέγχου
- Την εφαρμογή των πιλοτικών μορφών διοίκησης (σε 2 πιλοτικά καταστήματα).,(Εκθ. Εργ 2000,2001, σελ. 53)

Η ανάπτυξη των πληροφοριακών και τεχνολογικών συστημάτων που βοήθησαν στην εξέλιξη της Τράπεζας περιλαμβάνουν:

- Τις εφαρμογές της 1^{ης} ομάδας εφαρμογών PROFITS που τίθενται σε λειτουργία το α' εξάμηνο του 2001 (

Υποστηρικτικά Συστήματα - Ασφάλεια - Χορήγησης και Καλύμματα κ.τ.λ)

- Το σύστημα Γενικής Λογιστικής, Εγγυητικές επιστολές, Κατάθεση , Κίνηση κεφαλαίων, Συνάλλαγμα, Χρεόγραφα και Θυρίδες θησαυροφυλακίου.
- Ολοκληρώθηκε το έργο της Τεχνολογικής Υποδομής (εξοπλισμός τελευταίας τεχνολογίας, 480 σημεία πώλησης), (Εκθ. Εργ ΑΤΕ 2000,2001,σελ 53)

Μετά λοιπόν από τις εργασίες ανασυγκρότησης και μετά από μακροχρόνια και επίπονη προσπάθεια η ΑΤΕ σήμερα έχει πετύχει μια αλλαγή στην φυσιογνωμία της και στις προοπτικές της. Λειτουργεί σύμφωνα με τους κανόνες της αγοράς και προσφέρει ένα ευρύ φάσμα προϊόντων και υπηρεσιών

1. εξασφάλισε την κεφαλαιακή επάρκεια σε επίπεδα μεταξύ των υψηλότερων κλάδων
2. βελτίωσε σημαντικά την ποιότητα του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων
3. βελτίωσε τις οργανωτικές δομές και εκσυγχρόνισε τις λειτουργίες της με αποτέλεσμα να έχει πετύχει μια πιο ορθολογική και παραγωγική λειτουργία, γεγονός που απεικονίζεται στην αύξηση των οργανικών κερδών της το 2001
4. εξασφάλισε καλύτερη εξυπηρέτηση για τους πελάτες της με την μηχανογράφηση όλων των βασικών εργασιών και των δικτύων της.
5. υιοθέτησε πρωτοποριακά Συστήματα Διαχείρισης Κινδύνων και Εσωτερικού ελέγχου., (Ζωγόπουλος, Μαλάμης, Μπεαζή, 2002, σελ. 2-3)

Το 1999 οι εξελίξεις στην χρηματοδότηση του αγροτικού τομέα, ήταν ανάλογες της εκδήλωσης ζήτησης αλλά και των περιοριστικών μέτρων για την πιστωτική επέκταση που συνέβαλε η τράπεζα της Ελλάδος. Από τις αρχές του 1999 ξεκίνησε η φάση της υλοποίησης συστημάτων χορηγήσεων και υποστηρικτικών συστημάτων για προϊόντα, ασφάλεια και συμφωνία συναλλαγών. Η θετική πορεία της ελληνικής οικονομίας την περίοδο εκείνη επέδρασε θετικά και στις εργασίες διαχείρισης του εμπορικού και επενδυτικού χαρτοφυλακίου της τράπεζας, στις εργασίες αναδοχής, στα κοινοπρακτικά και στα λοιπά δάνεια σε συνάλλαγμα. Τα νέα δάνεια αυξήθηκαν κατά 7,9 δις. δρχ. Ενώ το σύνολο του χρηματοπιστωτικού προγράμματος εμφανίζει αύξηση κατά 76,4%. Συγκεκριμένα ,από το σύνολο των αναδοχών οι προμήθειες ανήλθαν το 1999 σε 1 δις. δρχ. , τα πραγματοποιηθέντα κεφαλαιακά κέρδη του εμπορικού χαρτοφυλακίου σε 12 δις. δρχ. και τα αντίστοιχα του επενδυτικού σε 15 δις. δρχ. σημειώνεται ότι κατά το 1999 η τράπεζα είχε μία κύρια ανάδοχη κίνηση της Αγροτικής Ασφαλιστικής, ενώ έως το τέλος της χρονιάς είχε κλείσει 45 αναδοχές. (Τσούτσια Π, 2004, σελ. 86)

4.2.2 1999- Έτος προετοιμασίας για την εισαγωγή της ΑΤΕ στο Χ.Α.Α

Σύμφωνα με τα στοιχεία, τα αποτελέσματα χρήσεως για το 1999 έχουν ως εξής: τα συνολικά έσοδα της τράπεζας παρουσίασαν σημαντική

αύξηση ύστερα από 2 χρόνια κατά 59,9% έναντι της προηγούμενης χρήσης (από 445,1 δις. δρχ. σε 711,8 δις. δρχ.). Αυτή η μεγάλη αύξηση οφείλεται κατά 66% στις κατεχοχόν τραπεζικές δραστηριότητες που αναπτύχθηκαν και συμβάλουν στα έσοδα της τράπεζας και κατά το υπόλοιπο 34% στα έκτακτα έσοδα. Το σύνολο των οργανικών εσόδων (470,5 δις. δρχ.) είναι αυξημένο κατά 12% περίπου. Το 1999 ήταν για τον όμιλο της ΑΤΕ και ένα έτος προετοιμασίας των εταιριών του χρηματοπιστωτικού τομέα για την εισαγωγή τους στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών.

4.2.3 Σημαντική Αύξηση Κερδών

Την ίδια χρονιά συνεχίστηκε η εφαρμογή της διορθωτικής Κοινής Αγροτικής Πολιτικής. Οι παρεμβάσεις της εντάσσονται στο Εθνικό Επιχειρησιακό Σχέδιο για την γεωργία, καθώς και στα 13 Περιφερειακά Προγράμματα. Αυτές οι παρεμβάσεις συγχρηματοδοτούνται από κοινοτικούς και εθνικούς πόρους. Τα οικονομικά αποτελέσματα του 1999 δικαίωσαν τις επιλογές της διοίκησης του κ. Πέτρου Λάμπρου καθώς ήταν τα καλύτερα που παρουσίασε η τράπεζα εδώ και αρκετά χρόνια. Τα αποτελέσματα αυτά προσδιορίστηκαν από το στρατηγικό σχέδιο που εκπονήθηκε με τον μέτοχο, το τριετές επιχειρησιακό σχέδιο, τον προϋπολογισμό εσόδων – εξόδων τους έτους, αλλά και από συγκυριακούς παράγοντες. Η καλή συγκυρία αξιοποιήθηκε πλήρως, ενώ η αρνητική αντιμετώπιση με την μικρότερη δυνατή επίπτωση., (Τσούτσια Π,2004, σελ. 89)

4.2.4 Κορυφαίος Όμιλος ΑΤΕ

Με καταθέσεις 3,7 τρισεκατομμύρια η ΑΤΕ εξακολουθεί να διατηρεί το μερίδιο της στην αγορά. Οι προσπάθειες της Τράπεζας στην δεδομένη συγκυρία, στην κεφαλαιαγορά κατάφεραν, με το ευρέως παρεχόμενο πακέτο υπηρεσιών, να προσελκύσουν αποταμιευτικούς πόρους για ακόμη μια χρονιά. Με ίδια κεφάλαια 612 δις. Δρχ, έναντι 479 δις. Δρχ. το 1998, η ΑΤΕ θεωρείται ως μια από τις μεγαλύτερες τράπεζες της Ευρώπης. Ο δείκτης της κεφαλαιακής επάρκειας είναι πλέον από τους υψηλότερους, δεδομένης και της βελτίωσης της ποιότητας στο χαρτοφυλάκιο δανείων της. Οι επιτεύξεις αυτές για να γίνουν κατανοητές, αρκεί να υπολογιστούν τα εξής: η Αγροτική Τράπεζα Ελλάδος παρουσιάζει ενεργητικό ανά εργαζόμενο 979 εκ. δρχ., καταθέσεις 677 εκ. δρχ., χορηγήσεις 562 εκ. δρχ. και κέρδη ανά εργαζόμενο 15,5 εκ. δρχ. Αξίζει να σημειωθεί ότι τα προαναφερθέντα μεγέθη έγιναν, αφού πραγματοποιήθηκαν σε μια περίοδο υλοποίησης της αναδιάρθρωσης και του τεχνολογικού εξοπλισμού της Τράπεζας (Τσούτσια, Π 2004, σελ.90).

Με την διεύρυνση των δραστηριοτήτων της τράπεζας και σε άλλους τομείς της οικονομίας όπως το εμπόριο, η βιομηχανία, ο τουρισμός, αμέσως μετά τη ανωνυμοποίησή της, εξακολουθώντας να είναι κυρίαρχη τράπεζα του αγροτικού τομέα, πέτυχε σημαντική αύξηση των χορηγήσεών της, ιδιαίτερα τα τρία τελευταία χρόνια και σε μη αγροτικούς τομείς. Παράλληλα, διεύρυνε το φάσμα της παροχής τραπεζικών και χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, ενώ απέκτησε συμμετοχές σε εξειδικευμένες χρηματοοικονομικές εταιρίες, διαμορφώνοντας και διευρύνοντας τον όμιλο εταιριών της ΑΤΕ (Εκθ. Εργ. 2000,2001,σελ.27). Τον Απρίλιο του 2000 εισήχθησαν προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α.Α οι

μετοχές της Αγροτικής Ζωής Α.Ε. Η εταιρεία αυτή το 2002, συγχωνεύτηκε με την Αγροτική Ασφαλιστική. Στις 6-11-2001 συστάθηκε η "FBB-Πρώτη Επιχειρηματική Τράπεζα Α.Ε.". Το μετοχικό κεφάλαιο καθορίστηκε σε 30 δις δραχμές, στο οποίο η ΑΤΕ συμμετείχε με ποσοστό 44%, ο όμιλος Ελλήνων Επιχειρηματιών με ποσοστό 51 % και η Β.Ν.Σ με ποσοστό 5%, το οποίο να δεσμευόταν να διατηρήσει για περίοδο τουλάχιστον τριών ετών. Ήδη από το Δεκέμβριο του 2001 η FBB εξαγόρασε τα 7 καταστήματα της Bank of Nova Scotia Ελλάδος (Ετήσιο Δελτίο, 2004, σελ.11).

Με βάση τον πελατοκεντρικό σχεδιασμό, το πελατολόγιο της Τράπεζας καταμετρήθηκε σε τρεις πιστοδοτικές Διευθύνσεις: Ιδιωτών Αγροτών, Επιχειρήσεων και Μεγάλων Πελατών, οι οποίες άρχισαν να λειτουργούν εντός του 2000. Η οργανωτική αναδιάρθρωση έλαβε χώρα όχι μόνο στις Κεντρικές Διευθύνσεις, αλλά και στις Περιφερειακές Μονάδες. Έτσι, ιδρύθηκαν ακόμη 74 γραφεία Πιστοδοτήσεων και Επιχειρήσεων σε ισάριθμα Καταστήματα της Περιφέρειας, τα οποία στελεχώνονται ανάλογα για την αποτελεσματική άσκηση της πιστωτικής πολιτικής της. Παράλληλα με το έργο της αναδιοργάνωσης και του λειτουργικού εκσυγχρονισμού, δημιουργήθηκαν οι προϋποθέσεις για την κεφαλαιακή ενίσχυση και την μετοχοποίηση της Τράπεζας, η οποία ολοκληρώθηκε με επιτυχία τον Δεκέμβριο του 2000, ενώ η διαπραγμάτευση της μετοχής της ξεκίνησε τον Ιανουάριο του 2001 (Έκθεση Εργ. 2000, 2001, σελ.27).

Ακόμη, πραγματοποιήθηκαν οι απαραίτητες διαδικασίες για την συμμετοχή της Τράπεζας στο νέο σύστημα πληρωμών σε συνεχή χρόνο ΕΡΜΗΣ. Άρχισε η χρήση του διακοινοτικού συστήματος πληρωμών σε ευρώ με την επωνυμία TARGET. Αναβαθμίστηκε το λογισμικό σε πολλές εφαρμογές του, στο Dealing Room στο SWIFT, ενώ ολοκληρώθηκε η διαδικασία με την προμήθεια συστημάτων διαχείρισης κινδύνων που θα υποστηρίξουν τη λειτουργία της υπάρχουσας Μονάδας (Έθνος, 2004, σελ.86). Το έργο της Τεχνολογικής Υποδομής των Μονάδων του Δικτύου της ΑΤΕ, που είναι πρωτοποριακό για τα ελληνικά δεδομένα, βασίστηκε σε ανάλυση και αρχιτεκτονική που ανταποκρίνεται στη στρατηγική της Νέας Οικονομίας (New Economy). Έτσι δίνεται η δυνατότητα στη Τράπεζα να διακινεί την εσωτερική ροή πληροφοριών χρησιμοποιώντας το επιχειρησιακό δίκτυο (Intranet) με υψηλή διαθεσιμότητα, ευελιξία και ασφάλεια (Εκθ. Εργ. ΑΤΕ 2000, 2001, σελ.53).

4.3 ΚΟΡΥΦΑΙΟΣ ΟΜΙΛΟΣ

Εν έτη 2000 η ΑΤΕ είναι επικεφαλής ενός σύγχρονου ομίλου εννέα δυναμικών εταιρειών, που δραστηριοποιούνται σχεδόν σε όλο το φάσμα των προσφερόμενων χρηματοπιστωτικών προϊόντων. Οι δυο ασφαλιστικές εταιρείες συνέβαλαν με ένα σημαντικό ποσοστό στη διαμόρφωση των συνολικών κερδών του Ομίλου. Συγκεκριμένα, οι εταιρείες του ομίλου της ΑΤΕ που παρουσίασαν κέρδη εκείνη την περίοδο είναι: η Αγροτική Ασφαλιστική (ΑΕΕΓΑ), η Αγροτική Ζωής (ΑΑΕΖΥ), η ΑΤΕ Leasing, η Αγροτική Χρηματοπιστωτική, η ΑΤΕ ΑΕΔΑΚ, η ΑΤΕ Κάρτα, η ΑΤΕ Finance (η οποία δραστηριοποιείται στην παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών, στην οργάνωση κοινοπρακτικών και ομολογιακών δανείων, συγχωνεύσεων και αγορών και επιχειρηματικών σχεδίων), η ΑΤΕ Αξιοποίηση Ακινήτων και η ΑΤΕ Συμμετοχών. Η Αγροτική Τράπεζα τη συγκεκριμένη χρονική περίοδο είχε σημαντική παρουσία στον κλάδο των τροφίμων, του εμπορίου, καθώς και σε εταιρείες με ισχυρά δίκτυα διανομής. Έχει την πλειοψηφία στην

Ελληνική Βιομηχανία Ζάχαρης στα ΚΑΕ, στη Δωδώνη, στην ΕΛΒΙΖ, στη Ροδόπη, ενώ συμμετέχει με ποσοστό 10% στην ΕΥΔΑΠ, με 3% στην ΕΛΠΕ, με 2% στον ΟΤΕ, με 9% στην ΕΤΒΑ και με 15% στην ΕΤΕ1ΕΠ. Οι εταιρείες αυτές είναι σημαντικές για την ελληνική οικονομία, για την Τράπεζα και όπως είναι φυσικό, για τον επενδυτή-μέτοχο(Τσούτσια Π., 2004,σελ.90, 93).

Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της ΕΣΥΕ, το αγροτικό προϊόν κατά το έτος 2000 παρουσίασε ανεπαίσθητη μεταβολή (μόλις 0,1 % αύξηση) σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Από την εξέλιξη των δυνατών που παρουσιάζουν το αγροτικό εισόδημα προκύπτει ότι ο γενικός δείκτης των απολαμβανόμενων από τους παραγωγούς τιμών αυξήθηκε κατά 3,8% σε σχέση με το προηγούμενο έτος, ενώ ο δείκτης των καταβαλλόμενων τιμών αυξήθηκε κατά 5,4%. Σημειώνεται ότι ο δείκτης απολαμβανόμενων τιμών της ζωικής παραγωγής παρουσίασε μεγαλύτερη αύξηση από αυτόν της φυτικής παραγωγής(Τσούτσια Π.,2004,σελ.93).

Το 2001 ήταν μια χρονιά ανοδικής πορείας και ανάπτυξης για την Τράπεζα. Η εντυπωσιακότερη μεταβολή σημειώθηκε στα οργανικά της κέρδη. Πέτυχε μια αύξηση 28% έναντι του 2000 και ξεπέρασε κατά πολύ την ανάλογη κερδοφορία των περισσότερων τραπεζών. Η ΑΤΕ είναι η Τρίτη μεγαλύτερη Ελληνική Τράπεζα σε ύψος χορηγήσεων. Οι χορηγήσεις της το 2001 ανήλθαν σε 3,9 τρις (€ 11,4 δις), (Ζωγόπουλος,Μαλάμης,Μπεάζη,2002,σελ.3). Παρά τον οξύ ανταγωνισμό, η ΑΤΕ, η οποία χρηματοδοτεί καθ'ολοκληρία την ελληνική γεωργία, διατήρησε τη θέση της στην αγορά. Η ΑΤΕ συμμετέχει με ποσοστό 11,5 % στο σύνολο του ενεργητικού των έξι μεγαλύτερων τραπεζών, με 13% στο σύνολο των καταθέσεων και με 15,2 % στις χορηγήσεις. Ειδικότερα, με ενεργητικό 16,8% δις ευρώ η ΑΤΕ βρίσκεται ανάμεσα στις πέντε πρώτες εμπορικές τράπεζες. Ιστορικής σημασίας γεγονός για τον Όμιλο της Αγροτικής Τράπεζας αποτέλεσε η συγχώνευση (Δεκέμβριος 2001) των δυο ασφαλιστικών εταιρειών, της Αγροτικής Ασφαλιστικής και Αγροτικής Ζωής. Η νέα ασφαλιστική εταιρεία που δημιουργήθηκε, ονομάστηκε Αγροτική Ασφαλιστική Α.Ε με αρχικό μετοχικό κεφάλαιο που ορίστηκε στα 49.806.000 ευρώ, καταμετρημένο σε 27 εκατ. Μετοχές περίπου (Τσούτσια Π.,2004,σελ.93).

4.3.1 ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΑΤΕ

Τα συγκεκριμένα χαρακτηριστικά των οικονομικών αποτελεσμάτων της τράπεζας είναι: αύξηση των χορηγήσεων και των καταθέσεων, συγκράτηση των λειτουργικών εξόδων, υπερδιπλασιασμός των προβλέψεων που εξασφαλίζουν πλήρως το χαρτοφυλάκιο δανείων και μείωση της κερδοφορίας (Τσούτσια Π., 2004,σελ.93). Ακόμη και το 2001 η ΑΤΕ έθεσε σαν στόχο την επέκταση των δραστηριοτήτων της στον εξωγεωργικό τομέα. Επέκτεινε τη χρηματοδότηση του τομέα αυτού κατά 36%, ώστε σήμερα αυτό το κομμάτι του εξωγεωργικού τομέα να αποτελεί το 44% του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων. Έδωσε ιδιαίτερο βάρος στις χορηγήσεις στους ιδιώτες. Οι εκταμιεύσεις των στεγαστικών δανείων αυξήθηκαν 105% και των καταναλωτικών κατά 60%. Και τα δυο μαζί αποτελούν σήμερα το 13% του συνόλου των χορηγήσεων της (Ζωγόπουλος, Μαλάμης,Μπεάζη,2002,σελ.3).

Το εγχείρημα της εισαγωγής της ΑΤΕ στο νέο νομισματικό περιβάλλον του €, αλλά και η μεταστροφή των χορηγήσεων της από τον αγροτικό και

στον ιδιωτικό τομέα, στέφτηκε με απόλυτη επιτυχία. Για το 2001-02 η ΑΤΕ συνέχισε την πολιτική συγκράτησης του λειτουργικού της κόστους και με τη συνεργασία όλων μας αύξησε την παραγωγικότητά της (Ζωγόπουλος, Μαλάμης,Μπεάζη,2002,σελ.3).

Σε σχέση με το απαξιωτικό κλίμα με το οποίο επικρατούσε στις αγορές χρήματος και κεφαλαίου, η μετοχή της ΑΤΕ το 2002 παρουσίασε σημαντικά καλύτερη απόδοση, παρά το γεγονός ότι κινήθηκε σε χαμηλά επίπεδα ικανοποιώντας τη διοίκηση για την αποτελεσματικότητα των επιλογών της.

Τα αποτελέσματα της επιχειρηματικής δράσης της ΑΤΕ και η οικονομική θέση της Τράπεζας έχουν ως εξής: όπως συνέβη με τις περισσότερες τράπεζες, έτσι και η ΑΤΕ, στο δύσκολο έτος 2002 παρουσιάζει χαρακτηριστικά μειωμένης κερδοφορίας, αλλά και σταθερότητας στην οργανική κερδοφορία. Η υποχώρηση των κερδών αποδίδεται σύμφωνα με τις εκθέσεις στις απώλειες από τίτλους ομολόγων και στην περαιτέρω πτώση των τιμών των μετοχών του εμπορικού και επενδυτικού χαρτοφυλακίου. Οι εξελίξεις στην αγορά, αλλά και το νέο κανονιστικό πλαίσιο δραστηριοποίησης της ΑΤΕ, όπως αυτό προσδιορίζεται από την ολοκλήρωση της δεύτερης τραπεζικής οδηγίας της Ε.Ε, την κεφαλαιαγορά και την Τράπεζα Ελλάδος, οδήγησαν τη διοίκηση της ΑΤΕ ες αποφάσεις αναδιοργάνωσης και εκλογίκευσης του σχήματος των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου. Το 2002 χορηγήθηκαν νέα στεγαστικά και καταναλωτικά δάνεια. Οι εκταμιεύσεις στεγαστικών δανείων και δανείων καταναλωτικής πίστης ανήλθαν σε 467,85 έναντι 438,2 εκ. ευρώ στη χρήση 2001 (Έθνος, Εικόνες,2004,σελ.94).

Η ΑΤΕ προχωράει με γρήγορους ρυθμούς στην αναδιοργάνωσή της, ενώ και το επενδυτικό πρόγραμμα έχει λάβει υπόψη του όλες τις συνιστώσες του προγράμματος εκσυγχρονισμού της Τράπεζας. Στο τέλος της χρήσης του 2002 απασχολούνταν στον Όμιλο 6191 έναντι 5415 υπαλλήλων το 2001. Ένας από τους στρατηγικούς στόχους που παραμένει ως πρώτη προτεραιότητα για την Τράπεζα, είναι η βελτίωση της απόδοσης της μετοχής της και η ελκυστικότητά της στις επενδυτικές επιλογές του μετόχου επενδυτή (Έθνος,Εικόνες,2004,σελ.94).

4.4 Η ΑΤΕ από τράπεζα του αγρότη σε τράπεζα ιδιωτών

Η μεταστροφή και η μεταμόρφωση της ΑΤΕ από τράπεζα του αγρότη σε τράπεζα όλων των πολιτών έχει γίνει πλέον πραγματικότητα. Στόχος της είναι πάντα η ακόμη αποτελεσματικότερη προσέγγιση των ιδιωτών πελατών, των μικρομεσαίων επιχειρήσεων και βεβαίως του παραδοσιακού της πελάτη του Αγρότη και της Αγροτικής Επιχείρησης. Για την ΑΤΕ προτεραιότητα για 2002-03 είναι η αύξηση των μεριδίων της στη λιανική τραπεζική και στις Μ.Ν.Ε. Η δυναμική ανάπτυξη των αγορών είναι ο κύριος στόχος της. Η θέση της Τράπεζας με βάση το δίκτυό της και το υπάρχον πελατολόγιο πρέπει να γίνει αναλογικότερη, πρέπει να αυξηθούν οι πωλήσεις στα ήδη εξυπηρετούμενα τμήματα της αγοράς. Αυξάνοντας τα μερίδια της αγοράς, αυξάνονται τα ποσοστά των προμηθειών, άρα και τα έσοδα της τράπεζας (Ζωγόπουλος, Μαλάμης,Μπεάζη,2002,σελ.3).

Η υψηλή κερδοφορία και η ενίσχυση της καθαρής θέσης της Τράπεζας αποτελούν τα κύρια χαρακτηριστικά της πορείας των οικονομικών μεγεθών του Ομίλου της ΑΤΕ για το 2003. Η εξέλιξη αυτή είναι αποτέλεσμα της "εξυγιαντικής διαδικασίας" που ακολουθεί η τράπεζα και των οργανωτικών και λειτουργικών αλλαγών που πραγματοποιούνταν στον Όμιλο(Έθνος

2004,σελ.94). Βασικό αντικείμενο της εξυγιαντικής πολιτικής της ΑΤΕ είναι η εφαρμογή επιθετικής προσέγγισης των πελατών(υπαρχόντων και νέων). Την περίοδο εκείνη η Τράπεζα εφαρμόζει τις σταυροειδείς πωλήσεις(cross selling) σε όλα τα προϊόντα του Ομίλου. Η βελτίωση της εικόνας της ΑΤΕ στο τραπεζικό κοινό είναι ζωτικής σημασίας, όπως και η αναβάθμιση της ποιότητας όλων των προσφερόμενων προϊόντων και υπηρεσιών. Αν πάρουμε ως δεδομένο τον πελατοκεντρικό προσανατολισμό και την προσαρμογή στη σύγχρονη τραπεζική αντίληψη(ενεργητική πώληση, γνώση προϊόντων, εξυπηρέτηση),η πρόκληση είναι πλέον σε εμάς, να μπορέσουμε να ανταποκριθούμε στον αυξανόμενο τραπεζικό ανταγωνισμό (Ζωγόπουλος, Μαλάμης, Μπεάζη, 2002, σελ.4).

Οι παραπάνω εξελίξεις είναι προϊόν έντονης και συνεχούς προσπάθειας που καταβάλλεται από τη Διοίκηση του Π. Λάμπρου και το προσωπικό της Τράπεζας. Η ΑΤΕ προχώρησε στην ίδρυση με τον Γαλλικό Όμιλο AG2R, σχήματος υπό την επωνυμία P R N A G R O με σκοπό την παροχή υπηρεσιών συμβουλευτικού χαρακτήρα για τη δημιουργία επαγγελματικών ταμείων επικουρικής ασφάλειας. Σημειώνεται ακόμα ότι παρά τη δυσμενή οικονομική συγκυρία, οι εργασίες της τράπεζας παρουσιάζουν ικανοποιητικούς ρυθμούς ανάπτυξης και διαμορφώνονται σε επίπεδα υψηλότερα από τους στόχους που είχαν τεθεί στις αρχές του έτους(Έθνος, Εικόνες,2004,σελ.94).

Το 2004 και 2005 η ΑΤΕ υποστηρίζει την ισχυροποίηση της θέσης της, αλλά και της εταιρικής της εικόνας στο τραπεζικό σκηνικό. Με μια γιγαντιαία αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου (Ιούνιος 2005), με τη δυναμική πολιτική εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου της, με αποτελεσματική εφαρμογή του νόμου για τα πανωτόκια, επιβεβαιώνει τη θέση της ως μια από τις μεγαλύτερες τράπεζες στην Ελλάδα(Ate Bank-Προφίλ.htm).

Ειδικότερα:

- Υλοποίησε με επιτυχία τη γιγαντιαία αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας (Ιούνιος 2005) συνολικού ύψους € 1,25 δις. Η ANK, επέτρεψε την αντιμετώπιση ζητημάτων που ανέδειξε η υιοθέτηση των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και συνέβαλε στην ουσιαστική εξυγίανση των οικονομικών καταστάσεων της τράπεζας.
- Εφάρμοσε το Νόμο για τα Πανωτόκια με τον οποίο ευνοήθηκαν συνολικά 63.220 οφειλέτες από τους οποίους οι 54.000 ήταν αγρότες. Οι διαγραφές χρεών από την ΑΤΕ bank ανήλθαν σε € 1,8 δις από τα οποία τα 1,1 δις αφορούσαν χρέη αγροτών.
- Έγινε εισαγωγή της μετοχής της ΑΤΕ bank (Νοέμβριος 2005) στο δείκτη FTSE Athex 20 των επιχειρήσεων μεγάλης κεφαλαιοποίησης το Νοέμβριο του 2005, επιβεβαιώνοντας με τον πιο σαφή και ξεκάθαρο τρόπο την σταθερή ανοδική πορεία της ΑΤΕ BANK.
- Προχώρησε στην αλλαγή της εταιρικής ταυτότητάς της με καθιέρωση του λογοτύπου σε ΑΤΕ BANK και με μετασχηματισμό της εικόνας των καταστημάτων και των ΑΤΜ.
- Διένειμε μέρος για πρώτη φορά στους μετόχους κατά την οικονομική χρήση του 2005.
- Επεκτείνεται στα Βαλκάνια με την εξαγορά της MIND Bank (Ιούλιος 2006) και την έκδοση άδειας για τραπεζοασφαλιστικές εργασίες στη Ρουμανία (ΑΤΕ BANK-Ιστορικά Στοιχεία).

Η Αγροτική Προχώρησε στην αλλαγή της εταιρικής ταυτότητάς της με την καθιέρωση του λογοτύπου της σε ΑΤΕ bank και με το μετασχηματισμό

της εικόνας των καταστημάτων και των ATMs. Το νέο όνομα και το νέο λογότυπο οριοθετεί συμβολικά και ουσιαστικά το πέρασμα στη νέα εποχή της Αγροτικής Τράπεζας ως ATE bank. Η επιλογή των γραμμάτων ATE επικυρώνει στην ουσία αυτό που από το 1991 συνέβαινε με τις; Εταιρείες και υπηρεσίες του Ομίλου (ATE ΑΕΔΑΚ, ATE LEASING, ATE ΚΑΡΤΑ, ATE NET) και που η αγορά έχει αποδεχθεί πλήρως τη συντομογραφία του ίδιου του ονόματος της Αγροτικής Τράπεζας Ελλάδος, δηλαδή ATE. Η λέξη "bank" που συνοδεύει, ολοκληρώνει τη νέα ονομασία και χαρακτηρίζει τη νέα Ευρωπαϊκή προοπτική της ιστορικής Τράπεζας. Ακόμη κατά την οικονομική χρήση του 2005, διένειμε Μέριμνα για πρώτη φορά στους μετόχους (ATE BANK-Ιστορικά στοιχεία.htm).

Κατά το 2005, το συνολικό υπόλοιπο του χαρτοφυλακίου δανείων της τράπεζας ανήλθε σε 14.294,5 εκατ. Ευρώ, ενώ το αντίστοιχο ποσό το 2004 ήταν 14.179 εκατ. Ευρώ. Τα συνολικά υπόλοιπα πιστοδοτήσεων της ATE BANK ανήλθαν στις 31-12-2005 στο ποσό των 14.399,1 εκατ. Ευρώ. Και το 2005, ο μεγαλύτερος από άποψη ποσού πελάτης της Τράπεζας ήταν το Ελληνικό Δημόσιο, καλύπτοντας κυρίως τις ανάγκες του ΟΠΕΚΕΠΕ. Την περίοδο αυτή, γενικός στόχος των αρμόδιων υπηρεσιών της ATE ήταν η μεγιστοποίηση των αποδόσεων των διαθέσιμων Συγκεκριμένα:

- Η σημαντική αύξηση της ρευστότητας της Τράπεζας, ως επακόλουθο της πραγματοποιηθείσας αύξησης του μετοχικού της κεφαλαίου.
- Η δραστηριοποίηση σε νέα επενδυτικά προϊόντα με υψηλά προσδοκώμενες αποδόσεις.
- Η συναρμολόγηση πράξεων σε παράγωγα με σκοπό την αντιστάθμιση κινδύνων χαρτοφυλακίου.
- Η έντονη παρουσία της Τράπεζας στην εγχώρια και τη διεθνή κεφαλαιαγορά και αγορά χρήματος.

Κεντρικός στόχος για το 2005 ήταν ο εμπλουτισμός της γκάμας των στεγαστικών δανείων με νέα, ανταγωνιστικά προϊόντα, ώστε να αξιοποιηθεί πλήρως η δυναμική ανάπτυξη της αγοράς στον τομέα της στεγαστικής πίστης. Ένας άλλος στόχος, ήταν να διατηρηθεί η καταθετική βάση της ATE bank μέσω της προσφοράς νέων επενδυτικών προϊόντων με υψηλές αποδόσεις. Στο πλαίσιο αυτό σχεδιάστηκαν και προσφέρθηκαν στην πελατεία:

- ✓ Έξι νέα προϊόντα στεγαστικής πίστης.
- ✓ Ένα νέο καταναλωτικό δάνειο.
- ✓ Έξι νέες εκδόσεις προϊόντων εγγυημένου κεφαλαίου (Έκθεση Εργ. ATE 2005,2006,σελ.49-50).

Με γνώμονα τις τάσεις της αγοράς και τις κινήσεις του ανταγωνισμού και διευρύνοντας σε συνεχή βάση τις ανάγκες προσαρμογής των χαρακτηριστικών των προϊόντων και των διαδικασιών προσφοράς τους σχεδιάστηκαν και προσφέρθηκαν στην πελατεία τα παρακάτω προϊόντα:

- ✓ Προγράμματα Στεγαστικών Δανείων "Στέγη-Αξία".
- ✓ Νέες κατηγορίες στεγαστικών δανείων με σταθερό επιτόκιο.
- ✓ Προγράμματα Καταναλωτικών Δανείων "ATE-CASH" με διασφάλιση μετρητών.

- ✓ Προγράμματα Στεγαστικών Δανείων "Στέγη Ευρωπαϊκό Plus".
- ✓ Προγράμματα Στεγαστικών Δανείων "Στέγη 3S".
- ✓ Προγράμματα Στεγαστικών Δανείων " Στέγη Ευρωπαϊκό -2006". (Έκθεση Εργασιών ΑΤΕ 2005, 2006,σελ.61).

Το 2006, συνεχίζοντας την πολιτική των δύο προηγούμενων ετών, η ΑΤΕ επεκτείνει τις δραστηριότητές της στα Βαλκάνια με την εξαγορά της MIND Bank (Ιούλιος 2006) και την έκδοση άδειας για τραπεζοασφαλιστικές εργασίες, στη Ρουμανία (Ate bank-Προφίλ htm).

Η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου είχε επίσης ως αποτέλεσμα το 2005 ο συντελεστής βασικών κεφαλαίων (Tier I) της ΑΤΕbank να διαμορφωθεί στο 13,04%, ο συντελεστής φερεγγυότητας (Tier II) στο 14,96% και ο συντελεστής κεφαλαιακής επάρκειας στο 13,53%.

Ενοποιημένα αποτελέσματα χρήσεως

→ Παρακάτω παρουσιάζεται η εξέλιξη των αποτελεσμάτων χρήσεως στα έτη 2005 και 2004.

ΕΝΟΠΗΘΗΜΕΝΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ 2005-2004			
(Ποσά σε κιλ. Ευρώ)			
Περιγραφή	2004	2005	% μεταβολής 05/04
Τόκοι και συναφή έσοδα	753.115	825.996	9,68%
Τόκοι και συναφή έξοδα	(199.132)	(222.650)	11,81%
Καθαρά έσοδα από τόκους	553.983	603.346	8,91%
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	94.468	92.363	-2,23%
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(16.262)	(17.402)	7,01%
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	78.206	74.961	-4,15%
Καθαρά έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις	2.576	18.384	613,66%
Κέρδη / (ζημιές) επενδυτικού χαρτοφυλακίου	9.484	(3.635)	-138,33%
Έσοδα από Μερίσματα	15.265	16.315	6,88%
Άλλα λειτουργικά έσοδα	103.982	110.908	6,66%
Λειτουργικά Έσοδα	763.496	820.279	7,44%
Απομείωση περιουσιακών στοιχείων	(110.445)	(126.645)	14,67%
Λειτουργικά έξοδα	(506.231)	(507.262)	0,20%
Λειτουργικά Κέρδη	146.820	186.372	26,94%
Αναλογία αποτελεσμάτων συγγενών εταιρειών	(2.400)	1.591	166,29%
Κέρδη προ φόρων	144.420	187.963	30,15%
Φόρος κτήσης	(215.295)	(42.768)	80,14%
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους	(70.875)	145.195	304,86%
Δικαιώματα μειοψηφίας	982	5.775	488,09%
Βασικά κέρδη από μετοχή		0,16	
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους & δικαιώματα μειοψηφίας	(71.858)	139.420	294,02%

Με ισχυρή κεφαλαιακή δομή, με αποτελεσματική και σύγχρονη διοίκηση, με διαφάνεια στη λειτουργία της, καθώς και επιχειρησιακή πελατοκεντρική φιλοσοφία, η ΑΤΕ bank στοχεύει στην ανάπτυξη στο ελληνικό και διεθνές οικονομικό περιβάλλον. Διαθέτοντας το δεύτερο μεγαλύτερο τραπεζικό δίκτυο εξυπηρέτησης στην Ελλάδα και το μεγαλύτερο στην Ελληνική Περιφέρεια, προσφέρει ένα ανταγωνιστικό πακέτο χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών σε εταιρείες και ιδιώτες.

Η ΑΤΕ με το έμπειρο, εξειδικευμένο, φιλικό και συνεχώς εκπαιδευόμενο προσωπικό της, το οποίο ενημερώνεται συνεχώς για τις τελευταίες εξελίξεις, αλλά και με τη χρήση τεχνολογιών αιχμής εκσυγχρονίζει τη λειτουργία της, επιτυγχάνει ταχύτητα και διαρκή ανάπτυξη, βελτίωση του επιπέδου εξυπηρέτησης και καλύπτει κάθε ανάγκη του πελάτη. Επενδύει στο έργο του μετασχηματισμού των καταστημάτων της με στόχο την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών προς τους πελάτες της, ώστε να λαμβάνουν την πιο συμφέρουσα χρηματοοικονομική απόφαση (Ate bank-Προφίλ htm).

Η ΑΤΕ bank με σταθερό ευρωπαϊκό προσανατολισμό είναι επικεφαλής ενός δυναμικού Ομίλου εξειδικευμένων χρηματοοικονομικών εταιριών που δραστηριοποιούνται σε ασφάλειες, πιστωτικές κάρτες, αμοιβαία κεφάλαια, χρηματοδοτική μίσθωση, χρηματιστηριακές υπηρεσίες, υπηρεσίες διαχείρισης κεφαλαίων κ.ά. Η ΑΤΕ bank είναι η τράπεζα-συνεργάτης που με την κατανόηση, την αμεσότητα, την ευαισθησία και κοινωνική ευθύνη εξασφαλίζει γρήγορες και ευέλικτες λύσεις σε διαφορετικές ομάδες κοινού και ικανοποιεί όλες τις χρηματοοικονομικές ανάγκες τους (ΑΤΕ bank-Προφίλ htm).

Το μέγεθος και η ιστορία τους εγγυώνται το κτίσιμο μακροχρόνιων σχέσεων με τους πελάτες της.

Η Οικονομική και Νομισματική Ένωση βρήκε την Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος έτοιμη να ακολουθήσει τις εξελίξεις.

4.5 ΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΟΙ ΠΟΡΟΙ ΤΗΣ ΑΤΕ

4.5.1 Οι πηγές άντλησης κεφαλαίων της ΑΤΕ

Αν λάβουμε υπόψη και την περίπτωση της Κρατικής Παρέμβασης όλες οι Τράπεζες απευθύνονται σε δυο αγορές:

1. Στη μία για την άντληση των πόρων τους.
2. Στην άλλη για την τοποθέτησή τους.

Όμως, αν εξετάσουμε το κεφάλαιο αυτό της συμπεριφοράς της ΑΤΕ στην αγορά άντλησης κεφαλαίων, γίνεται σε αναφορά με την προσπάθεια προσέλκυσης εγχώριων αποταμιευτικών πόρων, Δεν πρέπει όμως να παραβλέπεται ο χαρακτήρας της κρατικής τράπεζας που εφαρμόζει την αγροτική πολιτική κάτω από τον κρατικό έλεγχο με συνέπεια τη σημαντικότερη εξάρτησή της από κεφάλαια του Δημοσίου τομέα.

4.5.2 Ίδια κεφάλαια

Η έλλειψη επαρκών Ιδίων κεφαλαίων της ΑΤΕ που αφορούσε τη μεταπολεμική λειτουργία της, αντανάκλαται στη σύνθεση των πηγών άντλησης κεφαλαίων. Τα Ίδια Κεφάλαια της ΑΤΕ αποτελούνταν τη δεκαετία του '70: από Κεφάλαια που προέρχονταν από το Κράτος (προπολεμικές προικοδοτήσεις), από προικοδοτήσεις της Αμερικάνικης Βοήθειας και από διάφορες κατηγορίες αποθεματικών (τακτικό και έκτακτο, αποθεματικό ασφαλιστικών εργασιών, κρατήσεις για διάφορους σκοπούς, κρατήσεις για κοινωφελείς σκοπούς) που το μέγεθός τους εξαρτάται από τη δραστηριότητα της Τράπεζας (Χρηματοδοτικοί Πόροι της ΑΤΕ, 1980, σελ. 47).

Οι μικρές δυνατότητες που είχε η ΑΤΕ για τη δημιουργία ετήσιων πλεονασμάτων και την κεφαλαιοποίησή τους, καθώς και η μη προικοδότηση της Τράπεζας με Κεφάλαια από το κράτος για σειρά ετών ήταν οι αιτίες της έλλειψης επάρκειας σε ίδια κεφάλαια. Οι επιπτώσεις της κατάστασης αυτής ήταν οικονομική εξάρτηση από κεφάλαια της Τράπεζας Ελλάδος για τις αυξημένες ανάγκες χρηματοδότησης και η έλλειψη ικανοποιητικής οικονομικής επιφάνειας και γοήτρου για την προσέλκυση νέων καταθετών και το δανεισμό από Τράπεζες του εξωτερικού (Χρηματοδοτικοί Πόροι της ΑΤΕ, 1980, σελ. 47).

4.5.3 Οικονομική αυτοδυναμία της ΑΤΕ

Σύμφωνα με τους στόχους του 5ετούς προγράμματος δράσης της ΑΤΕ, επιδιώκεται μεγαλύτερη οικονομική αυτοδυναμία της Τράπεζας που αποτελεί προϋπόθεση για την εξακολούθηση επαρκούς χρηματοδότησης του αγροτικού τομέα. Άρα, η ανάγκη της οικονομικής αυτοδυναμίας της ΑΤΕ και η μείωση της εξάρτησής της από κεφάλαια της Τράπεζας της Ελλάδος γίνονταν πιο επιβεβλημένη (Δρούγκας Μηλιάκος, σελ. 57). Ένα μεγάλο ποσοστό των συνολικών κεφαλαίων της ΑΤΕ, αν και συνεχώς μειωμένο προερχόταν από την Τράπεζα Ελλάδος (78.2% το 1975, 72,5% το 1977). (Χρηματοδοτικοί Πόροι ΑΤΕ, 1980, σελ. 48). Από το 1983 με απόφαση της Τ.Ε, η ευθύνη για την κατανομή πιστώσεων κατά κλάδους και κατηγορίες μεταφέρεται στην ΑΤΕ.

Η πίεση που ασκούσανε οι νομισματικές αρχές στην ΑΤΕ για την απόκτηση αυτοδυναμίας σε κεφάλαια θα εξακολουθήσει να γίνεται σε έντονο βαθμό και στο μέλλον. Κατά συνέπεια, η απρόσκοπτη και ικανοποιητική πορεία των χρηματοδοτικών προγραμμάτων της Τράπεζας θα επηρεάζεται από την ικανότητά της να βρίσκει τα αναγκαία κεφάλαια από υγιείς πηγές, κυρίως από την προσέλκυση καταθέσεων. Έτσι, χωρίς τους έντονους περιορισμούς, το χρηματοδοτικό πρόγραμμα της Τράπεζας μπορεί να γίνεται περισσότερο ευέλικτο και προσαρμοσμένο στις ανάγκες του αγροτικού τομέα (Δρούγκα,Μηλιάκου,1986,σελ.105).

Με άλλα λόγια η χρηματοδότηση των δανειακών προγραμμάτων της ΑΤΕ γίνεται πλέον με δική της ευθύνη, γεγονός που την υποχρεώνει να αυξήσει τις προσπάθειές της για να προσελκύσει κεφάλαια (καταθέσεις, ενδοτραπεζική αγορά, εξωτερικός δανεισμός) και γενικότερα για να ενισχύσει την ανταγωνιστική της θέση μέσα στο πιστωτικό σύστημα της χώρας (Δρούγκας,Μηλιάκος,1986,σελ.57).

4.5.4 Οι πηγές άντλησης πόρων της ΑΤΕ

Ειδικότερα στην περίπτωση της ΑΤΕ, για το 1985 αποφασίστηκε αυστηρότερος έλεγχος για την άντληση κεφαλαίων από την Τ.Ε, η οποία δεν υποχρεούται, όπως έγινε τον πρώτο χρόνο εφαρμογής του νέου συστήματος, να καλύπτει την τυχόν διαφορά μεταξύ της πιστωτικής επέκτασης που έχει καθοριστεί και των ίδιων χρηματοδοτικών πόρων της ΑΤΕ (Δρούγκας,Μηλιάκος,1986,σελ.58).

Με την διεύρυνση και ανάπτυξη των καθαρά τραπεζικών εργασιών, η Τράπεζα θα αποκτήσει πρόσθετα έσοδα που θα της επιτρέπουν ίσως τη δυνατότητα χορήγησης δανείων με χαμηλότερα επιτόκια, ανεξάρτητα από τις κρατικές επιδοτήσεις επιτοκίων (Δρούγκας,Μηλιάκος,1986,σελ.58).

Η προσπάθεια αύξησης των καταθέσεων κινδυνεύει να ανακοπεί, αν η Τράπεζα δεν προχωρήσει με ταχείς ρυθμούς στη διεύρυνση των τραπεζικών εργασιών, σε τρόπο ώστε να μπορεί καλύπτει πλήρως και αποτελεσματικά, τις τραπεζικές ανάγκες και των μη αγροτών πελατών της. Παρά το ότι η βάση της πελατείας της είναι αγρότες και η αγροτική πίστη η κύρια χρηματοδοτική της λειτουργία, η διάρθρωση των εργασιών και της πελατείας θα πρέπει να αλλάξουν:με την προσέλκυση νέων πελατών μη αγροτών και τη διεύρυνση των τραπεζικών εργασιών (Δρούγκα,Μηλιάκου,1986,σελ. 105).

Η σημειούμενη στροφή στην εκλογίκευση και μεγαλύτερη ευελιξία των επιτοκίων στον αγροτικό τομέα θα επιτρέψει τόσο μια πιο ορθολογική κατανομή των πόρων όσο και την αποδοτικότερη αξιοποίηση των κεφαλαίων. Η απαραίτητη μεγαλύτερη ευελιξία και ευθύνη άσκησης της αγροτικής πίστης από την ΑΤΕ θα συνεπάγεται και την ανάγκη ποιοτικής και λειτουργικής αναβάθμισης του ρόλου και των υπηρεσιών της Τράπεζας(Δρούγκα Μηλιάκου,1985,σελ.106).

Όμως, για να επιτευχθεί η οικονομική αυτοδυναμία της Τράπεζας, θα πρέπει να διαθέτει όσο το δυνατόν μεγαλύτερα κεφάλαια από υγιείς χρηματοδοτικές πηγές,με τέτοιο τρόπο ώστε να της επιτρέπουν την αύξηση του όγκου των εργασιών της. Η πολιτική όμως μεγαλύτερης οικονομικής αυτοδυναμίας σημαίνει ότι η Τράπεζα, πέρα από τις κλασικές χρηματοδοτικές της δραστηριότητες αναπτύσσει συστηματικά,εκτός από τους τομείς προσέλκυσης καταθέσεων, την καταναλωτική πίστη, τις διαμεσολαβητικές εργασίες, την προώθηση των θεσμών, των ομολόγων,

την καλύτερη διασύνδεση με τις ξένες κεφαλαιαγορές. Πράγματι στον τομέα των καταθέσεων η ΑΤΕ εντυπωσιακή άνοδο ώστε να θεωρείται σήμερα μια από τις μεγαλύτερες τράπεζες της χώρας (Δρούγκα Μηλιάκου, 1986, σελ. 59).

4.5.5 Καταθέσεις

Οι αποταμιευτικές καταθέσεις είναι το περισσότερο κερδοφόρο (είναι το λιγότερο ζημιογόνο) μέσω επένδυσης με τον επιθυμητό για τους αποταμιευτές βαθμό ρευστότητας και ταυτόχρονα με τη δυνατότητα επένδυσης πολύ μικρών ποσών. Η ΑΤΕ μέχρι ένα ορισμένο χρονικό σημείο δεν είχε πετύχει να αντλήσει χρηματοδοτικά κεφάλαια από αποταμιεύσεις, σε επίπεδα που θα μειώνουν σε ανεκτά όρια το δανεισμό από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Οι λόγοι είναι πολλοί και οι βασικότεροι απ' αυτούς είναι:

α) Το κατά κεφαλήν εισόδημα του αγροτικού τομέα, και κατά συνέπεια η αποταμιευτική του ικανότητα, είναι μικρότερο από το μη αγροτικό. Αυτό έχει σημασία για την ΑΤΕ που προσπαθούσε πάντα να προσελκύσει καταθέσεις σχεδόν αποκλειστικά από αγροτικές περιοχές.

β) Η έλλειψη προσφοράς ποικιλίας τραπεζικών εργασιών από την ΑΤΕ, σε σχέση με τις εμπορικές Τράπεζες που αναγκάζει τους αγρότες να στραφούν σ' αυτές.

γ) Το χαμηλό επιτόκιο καταθέσεων της ΑΤΕ, που έκανε οικονομικά ασύμφορη την προσέλκυση ιδιωτικών καταθέσεων από την ΑΤΕ όσο δεν επιδοτούνταν το επιτόκιο καταθέσεων από το Κράτος., (Χρηματοδοτικοί Πόροι ΑΤΕ, 1980, Σελ. 60-61)

Παρά τις δυσκολίες και τα προβλήματα αυτά η άντληση κεφαλαίων από την ΑΤΕ δια μέσου των καταθέσεων αντιπροσωπεύει τα τελευταία χρόνια ένα αυξανόμενο ποσοστό των συνολικών της διαθέσιμων πόρων. Η αύξηση των καταθέσεων στην ΑΤΕ οφείλεται κυρίως στους νέους καταθέτες που προσελκύντηκαν, το μεγαλύτερο μέρος από τους οποίους είναι αγρότες 75% περίπου.

Αν θεωρήσουμε δεδομένο ότι σημαντικό ποσοστό των καταθέσεων των αγροτών θα συνεχίσει να προσελκύεται από άλλους τραπεζικούς οργανισμούς εκτός της ΑΤΕ (που θα τις τοποθετούν σε μη γεωργικές δραστηριότητες), προβάλλει ανάγλυφη η ανάγκη προσελκύσεως καταθέσεων στην ΑΤΕ από μη αγρότες καταθέτες.

Περιορίζοντας τη συζήτηση στην υπόθεση ότι η ΑΤΕ θα συνεχίσει να περιορίζει τη δραστηριότητά της στη χρηματοδότηση του αγροτικού τομέα, το αναγκαίο ύψος καταθέσεων από μη αγρότες είναι η συνάρτηση του εκάστοτε διαμορφωμένου χρηματοδοτικού προγράμματος της ΑΤΕ, των δανειακών κεφαλαίων που θα διατίθενται από την Τράπεζα της Ελλάδος, και της ικανότητας της ΑΤΕ να προσελκύσει τις καταθέσεις των αγροτών., (Χρηματοδοτικοί Πόροι ΑΤΕ, 1980, Σελ. 76)

Η διαφορά μεταξύ του ύψους του χρηματοδοτικού προγράμματος της ΑΤΕ και των αναγκών της γεωργίας για κεφάλαια κινήσεως και επένδυσης παγίων κεφαλαίων θα πρέπει να καλύπτεται από τις μη κατατεθειμένες αποταμιεύσεις των γεωργών., (Χρηματοδοτικοί Πόροι ΑΤΕ, 1980, Σελ. 76)

Οι καταθέσεις στην ΑΤΕ έφθασαν το 1987 σταδιακά να αντιπροσωπεύουν το 58,5% του συνόλου των κεφαλαίων. Απόρροια των παραπάνω θετικών εξελίξεων είναι ότι προωθείται η επιτυχής έξοδος της

Τράπεζας από την απομόνωση, μέσω της αύξησης των καταθέσεων, που συνεπαγόταν η αποκλειστική σχεδόν προσφυγή στην Τράπεζα της Ελλάδος. Σαν αποτέλεσμα, το χρηματοδοτικό πρόγραμμα της Τράπεζας αρχίζει να γίνεται περισσότερο ευέλικτο και καλύτερα προσαρμοσμένο στις ανάγκες του αγροτικού τομέα., (Δρούγκα, Μηλιάκου, 1986, Σελ. 61)

4.5.6 Εισαγωγή Αποταμιεύσεων στην ΑΤΕ

Η αύξηση της αποδοτικότητας καθώς και η ανάπτυξη και διεύρυνση των παρεχόμενων τραπεζικών εργασιών (π.χ. καταναλωτική πίστη), μέσα σ' ένα τραπεζικό σύστημα με μεγαλύτερη ανταγωνιστική συμπεριφορά, λιγότερη ρυθμιστική κρατική παρέμβαση και εισαγωγή νέας τεχνολογίας, γίνονται επιτακτικά όχι μόνο για την βελτίωση της σχετικής θέσης της ΑΤΕ στο όλο τραπεζικό σύστημα αλλά και για την πιο αποτελεσματική της συμβολή στην αναπτυξιακή προσπάθεια του αγροτικού τομέα. Είναι όχι μόνο δυνατό, αλλά και σ' ένα βαθμό προαπαιτούμενο, να συντάσσεται η ΑΤΕ όλο και περισσότερο στον κρατικό μηχανισμό, λειτουργώντας ανταγωνιστικά με τις άλλες τράπεζες για την άντληση αποταμιεύσεων και για τις λοιπές τραπεζικές εργασίες, ενώ ταυτόχρονα θα ενισχύονται τα αναπτυξιακά χαρακτηριστικά της Τράπεζας. Και αυτό, γιατί στο βαθμό που η Τράπεζα κινητοποιεί περισσότερες αποταμιεύσεις θα μπορεί να αναλαμβάνει ευρύτερες επενδυτικές πρωτοβουλίες και να επεκτείνει τις δραστηριότητές της και σε νέους τομείς., (Δρούγκα, Μηλιάκου, 1986, Σελ. 106)

Η αντιμετώπιση του μηχανογραφικού προβλήματος, σε συνδυασμό με τις διαφημιστικές εκστρατείες για προσέλκυση καταθέσεων και μια σειρά άλλων μέτρων, όπως η ίδρυση νέων υποκαταστημάτων και η μετεγκατάσταση των παλαιών σε νέα κτίρια, βοήθησαν να μην ανακοπεί η αυξητική πορεία των καταθέσεων, με συνέπεια να ανεξαρτητοποιείται η Τράπεζα ακόμη περισσότερο από Κεφάλαια της Τράπεζας Ελλάδος.

4.5.7 Άντληση πόρων από πηγές του εξωτερικού

Τα Ίδια Κεφάλαια της Τράπεζας σημείωσαν αύξηση το 1978 με την καταβολή της πρώτης δόσης 5 δις δρχ. από το σύνολο της κρατικής προικοδότησης των 16 δις δρχ. που καταβλήθηκε τμηματικά μέχρι το 1983 σε ετήσιες δόσεις των 2 δις δρχ. Έτσι η συμμετοχή των ιδίων κεφαλαίων στο σύνολο των κεφαλαίων της Τράπεζας από 3,3% που ήταν το 1977 έφθασε το 7,5% το 1978. Η κρατική προικοδότηση ήταν απαραίτητη – πέρα από τη σμίκρυνση της διαφοράς ιδίων προς ξένων κεφαλαίων – όχι μόνο για την κάλυψη αυξανόμενων αναγκών χρηματοδότησης, αλλά και για την ενίσχυση της οικονομικής επιφάνειας και του Διεθνούς κύρους της Τράπεζας, για την προσέλκυση νέων καταθετών και την άντληση πόρων από πηγές του εξωτερικού., (Δρούγκα, Μηλιάκου, 1986, Σελ. 63)

Για πρώτη φορά το 1977, η ΑΤΕ άρχισε να αντλεί πόρους από πηγές του εξωτερικού της τάξης των 40,5 εκατ. δρχ. για την κάλυψη του χρηματοδοτικού της προγράμματος. Το 1981 τα κεφάλαια από πηγές του εξωτερικού έφθασαν τα 3.081,3 εκατ. δρχ. και 6.816 εκατ. δρχ. το 1983 που αντιπροσώπευαν αντίστοιχα το 0,9% και 1,5% του συνόλου των κεφαλαίων της Τράπεζας.

Σύμφωνα με στοιχεία των αρμόδιων υπηρεσιών της Τράπεζας, τα υπόλοιπα των δανείων που η ΑΤΕ έχει αντλήσει από διάφορους φορείς στις 31/12/1983 ήταν:

	Δις δρχ.
Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων	3,99
Kreditansalt fur Wiederanfboun	1,73
Διεθνής Τράπεζα	0,72
SAMA	14,69

Στο σημερινό στάδιο ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας, η προσφυγή στη Διεθνή Τράπεζα είναι αδύνατη αφού, ως γνωστόν, η Τράπεζα αυτή χρηματοδοτεί μόνο υποανάπτυκτες χώρες., (Δρούγκα, Μηλιάκου, 1986, Σελ. 63)

Κριτήριο για την επιτυχία εκσυγχρονισμού και διεύρυνσης των τραπεζικών εργασιών της ΑΤΕ αποτέλεσε η αποτελεσματική αντιμετώπιση του προβλήματος της μηχανογραφικής κάλυψης όλου του φάσματος των εργασιών της, ιδιαίτερα σε μια περίοδο που διανοίγονταν νέες κατηγορίες τραπεζικών εργασιών, οι οποίες στηρίζονταν στις εξελίξεις της ηλεκτρονικής και των τηλεπικοινωνιών.

Η αξιοποίηση, εκπαίδευση και συνεχής επιμόρφωση του προσωπικού της τράπεζας στους καθαρά τραπεζικούς τομείς όπως εισαγωγές - εξαγωγές, συνάλλαγμα σε συνδυασμό με την αντιμετώπιση του μηχανογραφικού προβλήματος, αποτέλεσαν κλειδιά για τον εκσυγχρονισμό και την παραπέρα πορεία της Τράπεζας., (Δρούγκα, Μηλιάκου, 1986, Σελ. 107)

Η όλη προσπάθεια εκσυγχρονισμού της Τράπεζας στον καθαρά τραπεζικό τομέα της, στην παρούσα φάση έναρξης μεταβολών στο τραπεζικό σύστημα της χώρας, δε μπορεί να αναβληθεί ή να καθυστερήσει σημαντικά, χωρίς κίνδυνο να υποβαθμιστεί ο αναπτυξιακός της χαρακτήρας και να χάσει την ευκαιρία μετεξέλιξής της σε μια σύγχρονη αναπτυξιακή Τράπεζα κατά τα πρότυπα της γαλλικής Credit Agricole και της ολλανδικής Kabobank., (Δρούγκα, Μηλιάκου, 1986, Σελ. 106)

4.6 Η ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΗΣ ΑΤΕ

Η ιδρυτική ιδιομορφία της ΑΤΕ, σε σχέση με τις εμπορικές τράπεζες, έγκειται κυρίως στο γεγονός ότι, όπως μέχρι σήμερα έτσι και στο μέλλον, θα πρέπει να καλύπτει έγκαιρα και ικανοποιητικά τις συνεχώς αυξανόμενες ανάγκες του αγροτικού τομέα σε δανειακά κεφάλαια, με τρόπο ώστε να υποβοηθείται και να επιτυγχάνεται η αναπτυξιακή του διαδικασία.

Η Αγροτική χορηγεί δάνεια για όλο το φάσμα των αγροτικών δραστηριοτήτων και με επιτόκιο χαμηλότερο των εμπορικών τραπεζών. Το σημαντικότερο, όμως και από αυτό το επιδοτούμενο επιτόκιο, των αγροτικών δανείων είναι η βοήθεια και συμπαράσταση των γεωτεχνικών και τεχνικοοικονομικών υπηρεσιών της στην αποτελεσματικότερη αξιοποίηση των παρεχόμενων κεφαλαίων, σε έναν τομέα που διακρίνεται για την αυξημένη αβεβαιότητα, τους κινδύνους ολοκλήρωσης της παραγωγικής διαδικασίας και την πολύ χαμηλή κυκλοφοριακή ταχύτητα των κεφαλαίων., (Δρούγκα Μηλιάκου 1986, Σελ. 72)

Η μορφοποιημένη έκφραση της πιστωτικής πολιτικής της ΑΤΕ στον αγροτικό τομέα γίνεται με την κατάρτιση ετήσιων χρηματοδοτικών προγραμμάτων, που εγκρίνονται από την Πολιτεία ύστερα από τις αναγκαίες διορθώσεις και προσαρμογές, οι οποίες οδηγούν συνήθως σε περικοπές του συνολικού ποσού των προβλεπόμενων πιστώσεων, εξαιτίας της συνεχούς υπεροχής της ζήτησης έναντι της προσφοράς κεφαλαίων, σαν απόρροια και των επιδοτούμενων επιτοκίων.

Από τα παραπάνω φαίνεται ότι η θέση της ΑΤΕ στο τραπεζικό σύστημα της χώρας συναρτάται από τη ζήτηση πιστώσεων από τους αγρότες σε συσχετισμό με τις δυνατότητες παροχής δανείων, στα πλαίσια των στόχων της αγροτικής πολιτικής και της γενικότερης πιστωτικής πολιτικής., (Δρούγκα Μηλιάκου, 1986, Σελ. 72)

Στο σημείο αυτό πρέπει να αναφερθεί ότι οι τοποθετήσεις της ΑΤΕ το 1977 αποτελούσαν το 24% περίπου του συνόλου των τραπεζικών τοποθετήσεων και το 50% περίπου των τοποθετήσεων των ειδικών πιστωτικών οργανισμών. (Χρηματοδοτικοί Πόροι της ΑΤΕ 1980, Σελ. 79)

Το πλέγμα των επιτοκίων, καταθέσεων και χορηγήσεων, που ήταν καθορισμένα από το χρηματοδοτικό πρόγραμμα της ΑΤΕ εκείνη την εποχή, σε συνδυασμό με το ύψος και τη διάρθρωση των εργασιών της Τράπεζας, διαμόρφωναν ένα τέτοιο περιθώριο εσόδων-εξόδων που μόλις κάλυπτε το λειτουργικό της κόστος, ενώ η έλλειψη μετόχων επέβαλλε την αυτόματη μεταφορά τυχόν περιστασιακών μικροπλεονασμάτων χρήσεως στα αποθεματικά της Τράπεζας., (Χρηματοδοτικοί Πόροι ΑΤΕ, 1980, Σελ. 80)

Όπως έχουμε επισημάνει προηγουμένως, με τη στροφή που σημειώθηκε τα τελευταία χρόνια στην ακολουθούμενη πολιτική, υπάρχει πίεση από τις νομισματικές αρχές της Τράπεζας Ελλάδος στην ΑΤΕ και τους λοιπούς ειδικούς πιστωτικούς οργανισμούς να απαντήσουν αυταρχικά στους διαθέσιμους για δανεισμό πόρους τους.

Κατά συνέπεια ο σχεδιασμός και η εκτέλεση του χρηματοδοτικού προγράμματος της Τράπεζας θα εξαρτάται, στο μέλλον, ολοένα και περισσότερο από την ικανότητά της να βρίσκει κεφάλαια από υγιείς χρηματοδοτικές πηγές και κυρίως από την άντληση καταθέσεων: από αγρότες και λοιπές επαγγελματικές τάξεις. Ο Γιώργος Γιαννόπουλος σε σχετική μελέτη του για την αποταμιευτική ικανότητα των αγρωτών υπογραμμίζει ότι: «ο εξαιρετικά χαμηλότοκος δανεισμός προς τη γεωργία, σε συνδυασμό με τη σχετικά υψηλή οριακή ροπή προς αποταμίευση του

γεωργικού πληθυσμού οδηγεί τον αγροτικό πληθυσμό να διοχετεύει τα αποταμιευτικά του διαθέσιμα εκτός του γεωργικού τομέα σε αγορές κυρίως ακινήτων στις αστικές περιοχές». (Δρούγκα, Μηλιάκου, 1986, Σελ. 80)

Ένα άλλο σημείο που πρέπει επίσης να τονιστεί είναι ότι η ΑΤΕ έχοντας αναλάβει το κύριο βάρος πιστοδοτήσεως του αγροτικού τομέα, έχει προχωρήσει από πολλά χρόνια στην ευρύτατη αποκέντρωση του δικτύου των υποκαταστημάτων της για την ταχεία και άνετη εξυπηρέτηση των αγροτών-πελατών της, παρότι αυτό συνεπάγεται αυξημένα έσοδα λειτουργίας. Έχει όμως πετύχει την αντιμετώπιση των αυξημένων δαπανών που συνεπάγεται η αποκέντρωση, καθώς επίσης και το πλήθος και το μικρό μέγεθος των δανείων της, με την πολύχρονη πείρα και εξειδίκευση του προσωπικού της. (Χρηματοδοτικοί Πόροι ΑΤΕ, 1980, Σελ. 80)

Από τα παραπάνω προκύπτει ότι η επέκταση της χρηματοδοτικής λειτουργίας της τράπεζας θα εξαρτηθεί από το βαθμό αύξησης των κεφαλαίων της και ιδίως των καταθέσεων. Επίσης, αναμένεται ότι η έμφαση στη χρηματοδότηση του αγροτικού τομέα θα είναι, σύμφωνα και με τις ανάγκες των αγροτών, όχι τόσο η χορήγηση φθηνών αλλά επαρκών κεφαλαίων, που θα διατίθενται για συγκεκριμένους παραγωγικούς σκοπούς. (Δρούγκα Μηλιάκου, 1986, Σελ. 74)

Στο σημείο αυτό πρέπει να υπογραμμίζουμε ότι η κάλυψη των νέων χρηματοδοτικών αναγκών της ΑΤΕ σε κεφάλαια του έτος 1978 αποτελείται κατά 50% από καταθέσεις και κατά 23% από αύξηση των κεφαλαίων που καταβλήθηκε, των προβλέψεων, των αποθεματικών και των απευθείας δανείων της ΑΤΕ από το εξωτερικό, δίνει βάσιμες ελπίδες ότι η ΑΤΕ θα κατορθώσει τελικά να πετύχει την αυτοδύναμη από πλευράς πόρων χρηματοδότηση του αγροτικού τομέα. (Χρηματοδοτικοί Πόροι ΑΤΕ, 1980, Σελ. 84)

Η πιστωτική όμως επέκταση της γεωργίας, σαν ποσοστό της συνολικής πιστωτικής επέκτασης του ιδιωτικού τομέα – που το 1979 και 1980 ήταν εξαιρετικά χαμηλή – επανήλθε σε φυσιολογικά επίπεδα το 1982 και αυξήθηκε σε υψηλά επίπεδα το 1983. Η υψηλή ρευστότητα του τραπεζικού συστήματος, σε συνδυασμό με την υψηλή απορροφητικότητα των αγροτικών δανείων, εξαιτίας των χαμηλών επιτοκίων χορηγήσεων (αρνητικά επιτόκια), οδήγησαν τα τελευταία χρόνια σε μεγάλη αύξηση των πιστώσεων στη γεωργία. Έτσι το χρηματοδοτικό πρόγραμμα της Τράπεζας, εκφραζόμενο σε σταθερές τιμές το 1982, αναμένεται να φτάσει από 283 δις δρχ. το 1983 σε 301,3 δις δρχ. το 1987 και αντίστοιχα τα απασχολημένα κεφάλαια από 452 δις δρχ. σε 751,2 δις δρχ. (Δρούγκα Μηλιάκου, 1986, Σελ. 75)

Συμπερασματικά, η διατήρηση και ενίσχυση της ΑΤΕ μέσα στο πιστωτικό σύστημα της χώρας θα εξαρτηθεί από το βαθμό που θα κινητοποιούν περισσότερες αποταμιεύσεις και από την ικανότητά της να αναλαμβάνει ευρύτερες χρηματοδοτικές πρωτοβουλίες και να επεκτείνει τη δραστηριότητά της σε νέους τομείς.

ΠΙΝΑΚΑΣ 5.6.3

Συνοπτική παρουσίαση οικονομικών μεγεθών του 5/ετούς χρηματοδοτικού προγράμματος της ΑΤΕ (δισεκ. δρχ.)

	1983		1984		1985		1986		1987	
	Ποσό	Ποσό	Αύξ.%	Ποσό	Αύξ.%	Ποσό	Αύξ.%	Ποσό	Αύξ.%	
ΣΕ ΤΙΜΕΣ 1982										
I. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ:										
A. ΚΑΝΟΝΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ										
— Μεσοπρόθεσμα Δάνεια	21,2	26,2	23,6	31,0	18,3	35,5	14,5	39,0	9,8	
— Βραχυπρόθεσμα Δάνεια	101,6	102,2	6,5	116,0	7,2	123,5	6,5	132,5	7,3	
	122,8	134,4	9,3	147,0	9,4	159,0	8,2	171,5	7,9	
— Στεγαστικά Δάνεια	4,2	4,5	7,1	5,1	13,3	5,5	7,8	6,0	9,1	
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΝΟΝΙΚΟΥ ΠΡ/ΤΟΣ	127,0	138,9	9,4	152,1	9,5	164,5	8,2	177,5	7,9	
B. ΕΙΔΙΚΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ	106,9	121,0	4,7	115,6	4,1	119,7	3,6	123,8	3,4	
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΧΡΗΜΑΤ/ΚΟ ΠΡΟΓ.	233,9	249,9	7,2	267,7	7,1	284,2	6,2	301,3	6,0	
II. ΕΙΣΠΡΑΞΕΙΣ	168,3	176,7	6,2	192,9	7,9	207,1	7,4	224,7	8,5	
III. ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΕΠΕΚΤΑΣΗ (-II)	64,7	73,2	10,1	74,8	5,0	77,1	3,1	76,6	-0,7	
IV. ΑΠΑΛΩΧΟΛΗΜΕΝΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	452	523,2	15,7	598	14,3	675,1	12,9	751,2	11,3	
ΣΕ ΤΙΜΕΣ 1987										
I. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ:										
A. ΚΑΝΟΝΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ										
— Μεσοπρόθεσμα Δάνεια	25,4	37,5	47,6	52,4	39,7	70,0	33,6	89,3	33,3	
— Βραχυπρόθεσμα Δάνεια	122,0	154,5	26,6	194,9	26,1	243,5	24,9	303,0	24,4	
	147,4	192,0	30,2	247,3	28,8	313,5	26,7	392,3	26,3	
— Στεγαστικά Δάνεια	5,0	6,4	28,0	8,4	31,2	10,8	28,6	13,7	26,3	
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΝΟΝΙΚΟΥ ΠΡ/ΤΟΣ	152,4	198,4	30,2	255,7	28,9	324,3	26,8	406,0	25,2	
B. ΕΙΔΙΚΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ	127,2	158,5	24,6	195,0	23,0	236,0	21,0	283,0	19,9	
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΧΡΗΜΑΤ/ΚΟ ΠΡΟΓΡ.	279,6	356,9	27,6	450,7	26,3	560,3	24,3	689,0	23,0	
II. ΕΙΣΠΡΑΞΕΙΣ	201,9	255,5	28,5	323,7	26,7	407,3	25,8	514	26,2	
III. ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΕΠΕΚΤΑΣΗ (-II)	77,7	101,4	30,5	127,0	25,2	163,9	20,5	175	16,7	
IV. ΑΠΑΛΩΧΟΛΗΜΕΝΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	465	568,4	21,8	663,4	22,4	846,4	22,1	1.021,4	20,7	

ΠΙΝΑΚΑΣ 5.6.6

Συνολική τραπεζική χρηματοδότηση κατά τομέα και κλάδο δραστηριότητας. Υπόλοιπα στα τέλος της περιόδου (εκατ. δρχ.)

Τέλος έτους	Γενικό σύνολο	Ιδιωτικός τομέας					Δημόσιες επιχειρήσεις	Δημόσιοι οργανισμοί	Οργανισμοί συγκεντρωσέως αγρ. προϊόντων	
		Σύνολο	Γεωργία	Μεταποίηση	Εμπόριο	Οικισμός				Διάφορα
1974	286.284	243.228	44.523	104.520	24.534	33.111	56.541	26.003	11.708	6.344
1975	353.793	302.823	55.260	136.768	31.192	37.098	42.571	12.708	12.708	7.643
1976	442.317	378.336	66.537	170.749	41.997	43.482	56.661	38.606	14.223	10.092
1977	547.990	473.624	80.129	214.148	52.057	53.923	62.536	43.721	15.584	12.661
1978	664.940 ^(α)	585.047 ^(α)	110.195 ^(α)	269.276	66.093	67.835	71.648	53.192	17.426	9.273 ^(α)
1979	796.631 ^(α)	691.777 ^(α)	125.795 ^(α)	325.912	72.464	84.224	83.358	68.763	19.473	15.616
1980	932.223 ^(α)	826.071 ^(α)	138.295 ^(α)	410.260	78.973	101.201	99.342	107.206	19.627	27.319
1981	1.277.573 ^(α)	1.040.114 ^(α)	155.851 ^(α)	641.391	98.048	126.758	120.086	136.070	29.908	71.781
1982	1.606.807 ^(α)	1.277.906 ^(α)	189.526 ^(α)	865.116	115.740	170.031	137.495	175.535	67.940	87.424 ^(α)
1983	1.902.020	1.501.393	244.893	771.323	123.212	207.772	154.198	205.226	95.567	99.829

Πηγή: Τράπεζα Ελλάδος, Μηνιαίο Στατιστικό Δελτίο.
 (α) Τα υπολοίπα της χρηματοδότησης μειώθηκαν κατά 11.132 εκατ. δρχ. τον Αύγουστο του 1978, 2.593 εκατ. δρχ. το Σεπτέμβριο του 1978, κατά 4.520 εκατ. δρχ. το Δεκέμβριο του 1975, κατά 4.896 εκατ. δρχ. τον Ιούνιο του 1980, κατά 11.753 εκατ. δρχ. το Φεβρουάριο του 1982 και κατά 12.645 εκατ. δρχ. το Μάρτιο του 1982, λόγω τακτοποίησης των ελλειμμάτων στους λογαριασμούς των γεωργικών εφοδίων και των οργανισμών συγκεντρωσέως αγρικών προϊόντων. Τον Απρίλιο του 1981, επίσης, μειώθηκαν κατά 5.000 εκατ. δρχ. και το Νοέμβριο του 1981 κατά 7.000 εκατ. δρχ. λόγω μεταφοράς απορρήσεων της ΑΤΕ από τον ιδιωτικό στο δημόσιο τομέα.

4.6.1 Μορφές και Κατηγορίες Δανείων που αφορούν την αγροτική πίστη

Η ΑΤΕ, με την άσκηση της αγροτικής πίστης αλλά και με την προσδοκώμενη μορφή της ως «τράπεζα όλων των πολιτών» αποσκοπεί στη δανειοδότηση των πιστούχων της με κάθε μορφής και κατηγορίας δάνεια για την αντιμετώπιση των αναγκών τους τόσο σε κυκλοφοριακά κεφάλαια (βραχυπρόθεσμα δάνεια) όσο και σε πιστώσεις για την εκτέλεση επενδυτικών προγραμμάτων (μεσομακροπρόθεσμα δάνεια).

Τα Δάνεια Διακρίνονται:

1) Ανάλογα με τη χρονική τους διάρκεια σε:

α) Δάνεια Βραχυπρόθεσμα (μέχρι 1 έτος)

- β) Δάνεια Μεσοπρόθεσμα (από 2 μέχρι 8 έτη)
 - γ) Δάνεια Μακροπρόθεσμα (από 9 μέχρι 25 έτη)
- 2) Ανάλογα με την Ιδιότητα του Δανειζόμενου σε:
- α) Δάνεια προς Μεμονωμένους παραγωγούς
 - β) Δάνεια προς Συνεταιρισμούς για τα μέλη τους
 - γ) Δάνεια προς Νομικά Πρόσωπα (Συν/νες Οργ. Τ.Ο.Ε.Β. Δήμοι, Κοινότητες)
- 3) Ανάλογα με τις προσφερόμενες ασφάλειες των δανείων σε:
- α) Δάνεια με Προσωπική Ασφάλεια
 - β) Δάνεια με ενέχυρο κινητά πράγματα
 - γ) Δάνειο με υποθήκη ακινήτων
- 4) Ανάλογα με τον τρόπο Ανάληψης, Χρήσης και απόδοσης των δανείων σε:
- α) Δάνεια απλά
 - β) Δάνεια με ανοικτό λογαριασμό
 - γ) Δάνεια τοκοχρεωλυτικά
- 5) Ανάλογα με την προέλευση των κεφαλαίων της ΑΤΕ σε:
- α) Δάνεια από Κεφάλαια της ΑΤΕ
 - β) Δάνεια από Ειδικές Περιπτώσεις
 - γ) Δάνεια από Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων ή άλλους Τραπεζικούς Φορείς., (Νίκος Δήμου, 1984, Σελ. 25-26)

4.6.2 ΝΕΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΤΗΣ ΑΤΕ

Η ΑΤΕ εκτός από την πρόκληση του εσωτερικού μετασχηματισμού και εκσυγχρονισμού της, αντιμετώπισε όλες αυτές τις αναγκαίες προσαρμογές, σε μία περίοδο που το τραπεζικό σύστημα της χώρας μεταβαλλόταν κάτω από την πίεση των τεχνολογικών και θεσμικών αλλαγών.

«Οι ανάγκες και προκλήσεις για εκσυγχρονισμό της ΑΤΕ είναι ποσοτικά και ποιοτικά πολύ ευρύτερες και εντονότερες απ'ότι στα άλλα τραπεζικά ιδρύματα της χώρας». (Δρούγκα Μηλιάκου, 1986, Σελ. 83)

Με άλλα λόγια, χρειαζόταν όχι μόνο πρόβλεψη και παρακολούθηση του πλαισίου δράσης που οπωσδήποτε θα είναι περισσότερο ανταγωνιστικό

για όλα τα πιστωτικά ιδρύματα της χώρας, αλλά και κάτι παραπάνω, που είναι η συνεχής ικανότητα προσαρμογής στις διαρκώς μεταβαλλόμενες εξελίξεις των αγορών, της τεχνολογίας, του πιστωτικού συστήματος και των θεσμικών αλλαγών., (Δρούγκα Μηλιάκου, 1986, Σελ. 84)

Ειδικά για την ΑΤΕ συναρτάτε η ανάληψη κατεξοχήν τραπεζικών εργασιών, όπως: εργασίες εισαγωγικού – εξαγωγικού εμπορίου, κίνησης κεφαλαίων, ανάπτυξη σχέσεων και συναλλαγών με τον απόδημο ελληνισμό και τους ναυτιλλομένους και γενικότερα νέες χρηματοδοτικές δραστηριότητες με την εφαρμογή του θεσμού της καταναλωτικής πίστης, την επέκταση της χρηματοδότησης στη βιοτεχνία και τη χρηματοδότηση προγραμμάτων Τοπικής Αυτοδιοίκησης. Είναι αυτονόητο ότι η προώθηση και κατοχύρωση του αναπτυξιακού ρόλου της ΑΤΕ στον αγροτικό τομέα δε μπορεί να διασφαλιστεί χωρίς τη δυνατότητα εξυπηρέτησης των αγροτών από το φυσικό της τραπεζικό φορέα και σε εργασίες καθαρά τραπεζικές. Μέχρι την προηγούμενη δεκαετία υπήρχε μεγάλη αναντιστοιχία των δραστηριοτήτων της ΑΤΕ με τις κυρίως τραπεζικές ανάγκες των πελατών της που αναγκάζονταν να καταφύγουν σε εμπορικές τράπεζες για την εξυπηρέτησή τους., (Δρούγκα Μηλιάκου, 1986, Σελ. 84)

Συγκεκριμένα, δε μπορεί να θεωρηθεί η ΑΤΕ ως τράπεζα με την ευρύτερη και ουσιαστική του όρου έννοια, χωρίς τη δυνατότητα παροχής υπηρεσιών στην εξυπηρέτηση π.χ. των εισαγωγών – εξαγωγών του αγροτικού τομέα. Το εξωτερικό εμπόριο αγροτικών προϊόντων είναι σημαντικός παράγοντας στην οικονομία της χώρας αν ληφθεί υπόψη ότι μόνο οι εξαγωγές αγροτικών προϊόντων καλύπτουν το 1/3 περίπου της αξίας των συνολικών εξαγωγών της χώρας.

Όμως η επέκταση των εργασιών της Τράπεζας στους νέους τομείς δραστηριότητας προϋπέθετε την ύπαρξη και αποδοτική λειτουργία της μηχανογραφικής κάλυψης της Τράπεζας και την εκπαίδευση επαρκούς και κατάλληλου προσωπικού. Η μηχανογραφική κάλυψη αποτελεί δείκτη επιτυχίας και εσωτερικής οργανωτικής βελτίωσης και λειτουργίας της ΑΤΕ αλλά και της δυνατότητάς της να παραμείνει *de facto* τράπεζα των Αγροτών., (Δρούγκα Μηλιάκου, 1986, Σελ. 85)

Εν κατακλείδι, θα μπορούσε να τονιστεί για τη ΑΤΕ ότι η επέκταση και ανάληψη νέων τραπεζικών εργασιών και γενικότερα η κάλυψη των τραπεζικών αναγκών των κατοίκων της υπαίθρου όχι μόνο δεν αντιστρατεύεται τον αναπτυξιακό της χαρακτήρα και ρόλο αλλά αντίθετα αποτελεί προϋπόθεση για τη διατήρηση και ενίσχυση του αναπτυξιακού ρόλου της Τράπεζας.





ΕΠΕΝΔΥΣΗ

Τράπεζα Όμιλος ATEbank Ιδιώτες Αγρότες Επιχειρήσεις Πληροφόρηση Επενδυτών Ενημέρωση

Ευκαιρίες Επιχειρηματικότητας

Κρισιμότητα: Αρχική Σελίδα - Επιχειρηματικότητα - Ευκαιρίες Επιχειρηματικότητας



Από αυτή τη σελίδα, τόσο εσείς που είστε ήδη επιχειρηματίες όσο και εσείς που σκέφτεστε να δημιουργήσετε μια νέα επιχείρηση, θα μπορείτε να ενημερώνεστε για τις προκηρύξεις που αφορούν τα Περιφερειακά Επιχειρησιακά Προγράμματα του Γ' Κοινοτικού Πλαισίου Στήριξης, τους Αναπτυξιακούς Νόμους και για οτιδήποτε αφορά τις ευκαιρίες ανάπτυξης

5 ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3^ο : Το Αντικείμενο των Εργασιών της ΑΤΕ, οι μακροχρόνιοι στόχοι της αλλά και οι μελλοντικές προοπτικές της.

5.1 Το Όραμα της ΑΤΕ

Η ΑΤΕ του 21^{ου} αιώνα θα είναι μια τράπεζα σύγχρονη, πολλαπλών δραστηριοτήτων, στα πλαίσια ενός δυναμικού ομίλου, η οποία αξιοποιώντας τους ισχυρούς της δεσμούς με τον αγροτικό χώρο και στρατηγικές συμμαχίες εξασφαλίζει συνεχώς τον κυρίαρχο ρόλο της στον ελληνικό χώρο και την ισχυρή παρουσία στο διεθνές περιβάλλον.

Μια τράπεζα την οποία θα προτιμούν και θα ξεχωρίζουν οι πελάτες από τις άλλες τράπεζες, για την υψηλή ποιότητα των προϊόντων και των υπηρεσιών, για το χαμηλό κόστος, για την ποιότητα της εξυπηρέτησης, τον επαγγελματισμό, την αξιοπιστία, το κύρος, την ανθρώπινη και ζεστή σχέση συνεργασίας μαζί της.

Μια Τράπεζα ανθρώπινη που εμπνέει τους ανθρώπους της και προσφέρει την υψηλότερη δυνατή ικανοποίηση με δίκαιες αμοιβές, τη συμμετοχή στα αποτελέσματα, τη συνεχή ανάπτυξη των ικανοτήτων, τις ευκαιρίες επαγγελματικής εξέλιξης, την αξιοκρατία, την αναγνώριση και το ευχάριστο εργασιακό κλίμα. Μια Τράπεζα που μέσα σε όλα αυτά θα απελευθερώσει το δυναμικό των εργαζομένων της.

Μια Τράπεζα που οι εργαζόμενοι θα τη θεωρούν δική τους. Μια Τράπεζα που θα εξασφαλίσει υψηλή κερδοφορία για τους μετόχους της, θα δημιουργεί προστιθέμενη αξία και θα συμβάλλει στην οικονομική ανάπτυξη, την πρόοδο και την ευημερία της κοινωνίας. Μια Τράπεζα σύγχρονη και ανθρώπινη για όλους τους Έλληνες, για όλους τους πολίτες της Ευρωπαϊκής Ένωσης. (Ζωγόπουλος, Μαλάμης, Μπεάζη, 2002, σελ.5)

Τα τελευταία χρόνια και ιδιαίτερα μετά την ένταξη της χώρας στην Ε.Ο.Κ., η ιδιόρρυθμη θέση της ΑΤΕ (ως αποκλειστικός φορέας άσκησης της αγροτικής πίστης) δεν μπορεί να παραμείνει αμετάβλητη, διότι η Τράπεζα καλείται να διαδραματίσει ένα ρόλο διαφοροποιημένο απ' ότι στο παρελθόν, τόσο σαν απόρροια της αναγκαίας προσαρμογής των λειτουργιών της στις μεταβαλλόμενες απαιτήσεις και ανάγκες του αγροτικού τομέα, όσο και της ανάγκης να προσαρμοστεί στο κοινοτικό καθεστώς, που είναι αντίθετο στην απευθείας άσκηση ορισμένων λειτουργιών της, όπως ασφαλιστικές εργασίες. (Δρούγκα, Μηλιάκου, 1986, σελ.55)

Η κατ' αποκλειστικότητα σχεδόν άσκηση της αγροτικής πίστης από την ΑΤΕ, εξασφαλίζεται με τη χορήγηση δανείων με επιδοτούμενο επιτόκιο, η διαφορά του οποίου καλύπτεται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Επίσης σήμερα, οι ανάγκες των αγροτών σε είδος – εύρος και ποιότητα τραπεζικών εργασιών έχουν αυξηθεί λόγω της ανάπτυξης του αγροτικού τομέα. Οπότε η απουσία της ΑΤΕ από τη διευρυνόμενη τραπεζική αγορά θα είχε σαν αποτέλεσμα τη συρρίκνωση της θέσης της στον τραπεζικό χώρο και την αποδυνάμωση του αναπτυξιακού της ρόλου, αφού είναι βέβαιο ότι με την πάροδο του χρόνου η άντληση πόρων από τις παραδοσιακές πηγές θα είναι περιορισμένη.

Συνεπώς, η διεύρυνση των τραπεζικών εργασιών και η ανάπτυξη νέων δεν σημαίνει ότι η ΑΤΕ χάνει την ταυτότητα της ως αναπτυξιακό πιστωτικό ίδρυμα του αγροτικού τομέα, σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να

αλλοιωθεί η εικόνα της από την επιτυχή άσκηση τραπεζικών εργασιών. (Δρούγκα, Μηλιάκου, 1986, σελ.55-57)

5.2 ΤΟ ΔΙΚΤΥΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΤΩΝ ΤΗΣ ΑΤΕ

Όσον αφορά το δίκτυο καταστημάτων της Αγροτικής Τράπεζας σε κάθε γωνιά της Ελλάδος τα υποκαταστήματα της έγραψαν τη δική τους «έμψυχη ιστορία». Οι απαιτήσεις της νέας οικονομικής εποχής εξυπηρετούνται από ένα σύγχρονο δίκτυο, σύμφωνα με την εξέλιξη των τραπεζικών εργασιών, που ικανοποιεί πλήρως τις ανάγκες που επιτάσσει ο ανταγωνισμός του τραπεζικού χώρου. Η χωροταξική κατανομή των υποκαταστημάτων της ΑΤΕ, ακολούθησε αντίθετη πορεία από την προκαθορισμένη, «από το κέντρο προς την περιφέρεια». Η πολιτική της βασίστηκε στη συγκέντρωση καταθέσεων από τα αστικά κέντρα και τη διάθεσή τους υπό τη μορφή πιστώσεων στις αγροτικές περιοχές της Ελλάδος.

Τον πρώτο χρόνο λειτουργίας της η ΑΤΕ διαθέτει επτά υποκαταστήματα, στη Θεσσαλονίκη, στα Ιωάννινα, στη Μυτιλήνη, στα Χανιά, στο Ηράκλειο, στο Ρέθυμνο και στον Αγ. Νικόλαο.

Παράλληλα, τονίζεται ότι χρειάζεται να γίνει επιλογή προσωπικού και «ειδίκευσις τούτων εις τους ειδικούς και γενικότερους σκοπούς της ασκήσεως της αγροτικής πίστεως» προκειμένου «να επιτύχωμεν την εξεύρεσιν των αποστολών της ανορθώσεως και καθοδηγήσεως της γεωργικής οικονομίας της Χώρας και της προαγωγής της γεωργικής παραγωγής». Έτσι λοιπόν επιδιώκεται η δημιουργία υποκαταστημάτων στη Θεσσαλονίκη, στα Ιωάννινα, διότι σε αυτές τις πόλεις συγκεντρώνεται το ενδιαφέρον της Β. Ελλάδος και «η γενικότερα κινήσις επι των γεωργικών ζητημάτων». (Έθνος, 2004, σελ.99)

Στις 31 Δεκεμβρίου 1939 η Τράπεζα καταφέρνει να λειτουργούν 111 υποκαταστήματα. Η ΑΤΕ αρχίζει να επεξεργάζεται την κτριακή της πολιτική και την πολιτική της ακίνητης περιουσίας της αποκτώντας με μεγάλη ταχύτητα ιδιόκτητα κτίρια. Ακόμη και την περίοδο του ελληνοϊταλικού πολέμου και της κατοχής, αλλά και μετά την απελευθέρωση, σε καιρούς μεγάλης οικονομικής δυσχέρειας, αρχίζουν να λειτουργούν υποκαταστήματα της ΑΤΕ. Χαρακτηριστικά: το 1940 της Αμφιλοχίας, το 1942 της Αριδαίας, το 1943 της Ζαχάρως, το 1946 της Θήρας, το 1945 των Λεχαινών, το 1947 της Δημητσάνας. Το 1962 η ΑΤΕ διαθέτει 136 καταστήματα κατανεμημένα με αρκετή ομοιγένεια. Η ΑΤΕ γίνεται η δεύτερη τράπεζα σε καταθέσεις στη χώρα και εξελίσσεται σε σήμα κατατεθέν επιτυχημένης σύνδεσης της πόλης με την ύπαιθρο. Το 1977 λειτουργούν σε όλη τη χώρα 211 θυρίδες – που αργότερα αναβαθμίστηκαν σε καταστήματα – εκ των οποίων οι 63 στην Αττική. Αυτή ακριβώς είναι η περίοδος που η «λιτότητα» τελειώνει και η Τράπεζα προχωρά με αποφασιστικά βήματα στον κόσμο του ανταγωνισμού. Οι προκλήσεις της αγοράς απαιτούν συγκεκριμένη αναπροσαρμογή. Το 1999 η ΑΤΕ διαθέτει 443 καταστήματα σε όλη τη χώρα από τα οποία τα 205 είναι ιδιόκτητα και τα 238 μισθωμένα. Σήμερα, λειτουργούν 463 καταστήματα. (π. Εικόνες Σπύρος Χριστόπουλος, 2004, σελ.103)





[03] Στον Βόλο το υποκατάστημα της ΑΤΕ κατασκευάστηκε το 1909 για να στεγάσει ιδιωτική τράπεζα επιφανούς οικονομικού παράγοντα της περιοχής. [02] Το υποκατάστημα της Πύλου στεγάζεται σε ένα παλιό κτίριο που ήταν καφενείο, ενώ αργότερα προστέθηκε δίπλα του ένα σύγχρονο κτίριο. [03] Από τα ιστορικότερα υποκαταστήματα της Τράπεζας είναι αυτό των Σερρών, το οποίο άρχισε τις εργασίες του το 1934. Από τότε στεγάζεται στο ίδιο κτίριο, στο οποίο βέβαια έχει γίνει η απαραίτητη ανακαίνιση. [04] Η είσοδος του νέου καταστήματος στον Χολοαργό. [05] Από τα πρώτα υποκαταστήματα της ΑΤΕ είναι αυτό των Τρικάλων, το οποίο ανακαινίστηκε το 1998. Υπήρξε διαμάχη με τον Δήμο της πόλης, ο οποίος το διεκδικούσε για δική του χρήση. Τελικά παρέμεινε στην Τράπεζα.



Η ποσοτική αύξηση της παραγωγής εξαγωγίμων προϊόντων και η ποιοτική τους βελτίωση με στόχο το ολοένα μικρότερο κόστος, δεν είναι δυνατόν να επιτευχθεί, εάν δεν συνοδεύεται με την εγκατάσταση πλήρους δικτύου οργάνωσης, που στηρίζεται σε υγιείς και σύγχρονες βάσεις και να καλύπτει την εμπορία και τη διακίνηση των προϊόντων. Αυτό ισχύει και για την κατανάλωση των εγχώριων προϊόντων. Οι βάσεις για την εγκατάσταση ενός τέτοιου δικτύου, στήθηκαν πάλι με τη βοήθεια της Αγροτικής.

Για τα ιδρυθέντα τότε Κέντρα διαλογής και συσκευασίας, ψυγεία, κονσερβοποιεία, εργοστάσια παρασκευής χυμών φρούτων, γινόταν λόγος

για τις επενδύσεις της ΑΤΕ στο Κεφάλαιο, όπως επίσης και για τις επεκτάσεις στις αρδεύσεις. Έγινε πρόβλεψη για την προώθηση για την προώθηση της ίδρυσης Γεωργικών Βιομηχανιών με τη συμμετοχή της Τράπεζας σε Κοινοπραξίες, συνεκμετάλλευσης γεωργικών, κτηνοτροφικών, δασικών, αλιευτικών και λοιπών αγροτικών προϊόντων. Οι Κοινοπραξίες αυτές ιδρύθηκαν με τη συνεργασία γεωργικών συν/κών οργανώσεων παντός βαθμού, μορφής και είδους, ή με άλλους οργανισμούς ή οργανώσεις με παρεμφερείς σκοπούς.

Στον τομέα του εκσυγχρονισμού και της αναπροσαρμογής της αγροτικής οικονομίας, μέσω των επενδύσεων μακρόπνοης διάρκειας, το έργο της ΑΤΕ είναι άκρως εποικοδομητικό. Η ΑΤΕ από τη δημιουργία της είχε βασικό στόχο τη χρηματοδότηση της αγροτικής οικονομίας. Δίνοντας δάνεια στους παραγωγούς, χρηματοδοτώντας τις γεωργικές οργανώσεις, ρυθμίζοντας τα επιτόκια ευνοϊκά για τους αγρότες, ελέγχοντας τη ρευστοποίηση των δανείων που χορηγεί και τέλος απλουστεύοντας τις διαδικασίες χορήγησης των δανείων. Με όλες τις παραπάνω ενέργειες βοήθησε την αύξηση της παραγωγής αλλά δεν έμεινε μόνο εκεί. Η ΑΤΕ προσπαθούσε να τοποθετεί τα κεφάλαια της στους περισσότερο παραγωγικούς κλάδους αλλά και στις μερίδες του πληθυσμού που είχαν ανάγκη (όπως σεισμόπληκτοι). (Το έργο μιας Δυναστείας, 1952-1962, 1963, σελ.135)

Οι επενδύσεις αυτές πραγματοποιούνται με τα δάνεια μέσης και μακράς προθεσμίας που χορηγούνται από την ΑΤΕ. Τα δάνεια αυτά μελετώνται, εγκρίνονται και χορηγούνται αφού προηγηθεί γεωργοοικονομική εξέταση από τους γεωπόνους της τράπεζας. Η μελέτη για την έγκριση των δανείων αφορά τη σκοπιμότητα της αίτησης, την πραγματικά απαιτούμενη δαπάνη, την προσδοκώμενη οικονομική ωφέλεια και γενικά κάθε χρήσιμο στοιχείο για την διεξαγωγή ασφαλών συμπερασμάτων για την ομαλή ρευστοποίηση της επένδυσης.

5.3 Οργάνωση και εμπορία Αγροτικών Προϊόντων

Οι επενδύσεις της ΑΤΕ εκτός των άλλων υποστήριζαν και τον τομέα οργάνωσης εμπορίας και διακίνησης αγροτικών προϊόντων.

Δεν είναι δυνατόν να υπάρχει αύξηση της παραγωγής εξαγωγίμων προϊόντων και να επιδιώκεται η ποιοτική τους βελτίωση, με ολοένα μικρότερο κόστος, εάν δεν συνοδεύεται με την εγκατάσταση πλήρους δικτύου οργάνωσης. Ενός δικτύου που θα στηρίζεται σε υγιής και σύγχρονες βάσεις και θα καλύπτει την εμπορία και τη διακίνηση των προϊόντων. Οι βάσεις για την εγκατάσταση ενός τέτοιου δικτύου στήθηκαν πάλι από την Αγροτική.

Βάση Διατάγματος είχε προβλεφθεί η ίδρυση Γεωργικών Βιομηχανιών με τη συμμετοχή της Τράπεζας σε Κοινοπραξίες, συνιδιοκτησίες και συνεκμετάλλευσης γεωργικών, κτηνοτροφικών, δασικών, αλιευτικών και άλλων αγροτικών προϊόντων, οι οποίες ιδρύθηκαν σε συνεργασία με τις γεωργικές συν/κες οργανώσεις παντός βαθμού μορφής και είδους.

Μια άλλης μορφής επένδυση είναι οι ασφαλιστικές εργασίες της ΑΤΕ. Αρχικά η Τράπεζα ασκούσε τους ασφαλιστικούς κλάδους, που συνέβαλλαν στην προστασία του γεωργικού κεφαλαίου και της γεωργικής παραγωγής. Η Τράπεζα άρχισε να ασκεί τις ασφαλιστικές τις εργασίες από το 1932. οι ασφαλιστικές εργασίες αφορούσαν τους κλάδους Πυρός, Μεταφορών, Ατυχημάτων Γεωργικών Ασφαλειών (όπως χαλαζόπτωση). Η ΑΤΕ κατέβαλλε κάθε προσπάθεια στον τομέα των ασφαλιστικών εργασιών για

να ανταποκριθεί στις ανάγκες του γεωργικού κόσμου της χώρας. Επίσης φρόντισε για τη μείωση των ασφαλιστρών όλων των κλάδων εντός πάντοτε των επιτρεπτών ορίων. Ανά τις δεκαετίες της λειτουργίας της η ΑΤΕ έχει σημειώσει σημαντικές προόδους ως ασφαλιστική επιχείρηση. (Το έργο Μιας Δυναστείας, 1952-1962, 1963, σελ.227-228)

Ακόμη η Τράπεζα διέθετε τα περισεύματα των ασφαλιστικών εργασιών της, για την εκτέλεση σε όλη τη χώρα έργων κοινής ωφέλειας. Η ΑΤΕ με ειδικές συμβάσεις με το Ελληνικό Δημόσιο, διεξήγαγε με εντολή και για λογαριασμό του Δημοσίου διάφορες εργασίες όπως ο επαναποικισμός παραμεθόριων περιοχών, η ενίσχυση για την ανασυγκρότηση της Οικονομίας των συμμοριόπληκτων αγροτών και η ενίσχυση επαναπατρισθέντων εκ του παραπετάσματος. (Το Έργο Μιας Δυναστείας, 1952-1962, 1963, σελ.239)

Η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος συστάθηκε στις 27 Ιουνίου 1929 με σύμβαση μεταξύ του Ελληνικού Δημοσίου και της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος <<Περί συστάσεως και λειτουργίας της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος>> και κυρώθηκε με το Νόμο 4332/1929.

Το 1991 μετατράπηκε σε ανώνυμη εταιρεία ,την επωνυμία <<Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.>>.Το μετοχικό της κεφάλαιο ύψους 1,25 δις € περίπου προήλθε από την εισφορά του συνόλου του ενεργητικού και του παθητικού της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος. Μετά την εισαγωγή της ΑΤΕ στο Χρηματιστήριο Αθηνών(Χ. Α.) το καταβεβλημένο μετοχικό της κεφάλαιο ανήλθε σε 1649 εκατ.€ διαιρούμενο σε 281000000 κοινές μετοχές ονομαστικής αξίας 5,87€ η κάθε μια. Έδρα της Τράπεζας είναι ο Δήμος Αθηναίων και τα κεντρικά της γραφεία είναι στην οδό Πανεπιστημίου αριθμός 23.Η διάρκεια της ορίστηκε σε 100 έτη δηλαδή έως το 2091 και μπορεί να παραταθεί με απόφαση της γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

5.4 ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

Σκοπός της Τράπεζας, είναι η εκτέλεση και η παροχή για λογαριασμό της και για λογαριασμό τρίτων κάθε τραπεζικής εργασίας και υπηρεσίας, που συμβάλλει στον εκσυγχρονισμό και στην ανάπτυξη της οικονομίας και ειδικότερα του αγροτικού τομέα.

Οι ακόλουθες δραστηριότητες, εμπίπτουν στο σκοπό της Τράπεζας:

1. Η χορήγηση οποιασδήποτε φύσης και μορφής δανείων και πιστώσεων προς φυσικά ή νομικά πρόσωπα.
2. Η προεξόφληση ή είσπραξη με προμήθεια για λογαριασμό της ή για λογαριασμό τρίτων, συναλλαγματικών, τοκομεριδίων, ενεχυρογράφων και οποιονδήποτε αξιόγραφων.
3. Η αγορά και πώληση χρυσού και συναλλάγματος, η αγοραπωλησία χρηματογράφων και άλλων αξιών.
4. Οι προκαταβολές έναντι φορτωτικών.
5. Η αποδοχή χρηματικών καταθέσεων κάθε μορφής, καθώς και η λειτουργία ταμιευτηρίου.
6. Η σύναψη κάθε είδους δανείων ή άλλων συμβάσεων από το εσωτερικό ή το εξωτερικό και η έκδοση ομολογιακών δανείων.
7. Η αντιπροσώπευση και πρακτόρευση άλλων τραπεζών του εσωτερικού ή εξωτερικού.
8. Η λειτουργία θυρίδων ή θησαυροφυλακίων.

9. Η έκδοση και διαχείριση οποιουδήποτε μέσου πληρωμής(πιστωτικών καρτών κ.α.)
10. Η ίδρυση και η λειτουργία κάθε μορφής και σκοπού επιχειρήσεων και εταιρειών.
11. Η συνεργασία με ελληνικές και άλλες εταιρείες του εξωτερικού.(Ενημερωτικό Δελτίο ΑΤΕ 2005,Σελ 43)

5.5 ΠΡΟΣΦΕΡΟΜΕΝΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

Η Αγροτική παραμένει ο μεγαλύτερος πιστωτής του Αγροτικού Τομέα στην Ελλάδα, υλοποιώντας προγράμματα χρηματοδότησης δραστηριοτήτων του πρωτογενή (αγροτικού) τομέα της οικονομίας, αλλά και της μεταποίησης και της εμπορίας των αγροτικών προϊόντων. Την τελευταία δεκαετία η ΑΤΕ έχει επεκτείνει τις δραστηριότητες της και στους άλλους τομείς της ελληνικής οικονομίας(δευτερογενή και τριτογενή)

Το <<Χρηματοδοτικό Πρόγραμμα>> της Τράπεζας σχεδιάζεται για την ικανοποίηση των αναγκών των έξι βασικών τμημάτων της αγοράς:

- Φυσικά πρόσωπα- Αγρότες
- Συνεταιρισμένοι παραγωγοί και ομάδες παραγωγών
- Συνεταιριστικές Οργανώσεις και εταιρείες τους
- Φυσικά πρόσωπα-Ιδιώτες μη Αγρότες
- Εταιρείες και Ελεύθεροι επαγγελματίες
- Δημόσιες Επιχειρήσεις και Οργανισμοί

Το Χρηματοδοτικό Πρόγραμμα της Τράπεζας περιλαμβάνει πέντε βασικές κατηγορίες σκοπών:

1. Πιστοδοτήσεις προς τον αγροτικό τομέα
2. Πιστοδοτήσεις προς τους λοιπούς τομείς της οικονομίας(μεταποίηση, εμπόριο , υπηρεσίες)
3. Στεγαστική και Καταναλωτική Πίστη
4. Χρηματοδότηση του Δημοσίου και Δημοσίων Οργανισμών(ΟΠΕΚΕΠΕ)
5. Κοινοπρακτικά και Ομολογιακά Δάνεια(Ετήσιο Δελτίο ΑΤΕ 2004,σελ 16)

8.4 Προσφερόμενες Υπηρεσίες

8.4.1 Κορηγήσεις

8.4.1.1 Χρηματοδοτικό Πρόγραμμα

Η Αγροτική Τράπεζα παραμένει ο μεγαλύτερος πιστωτής του Αγροτικού Τομέα στην Ελλάδα, υλοποιώντας προγράμματα χρηματοδότησης δραστηριοτήτων του πρωτογενή (αγροτικού) τομέα της οικονομίας, αλλά και της μεταποίησης και της εμπορίας των αγροτικών προϊόντων. Την τελευταία 10ετία η Αγροτική Τράπεζα έχει επεκτείνει τις δραστηριότητες της και στους άλλους τομείς της ελληνικής οικονομίας (δευτερογενή & τριτογενή).

Στην αρχή κάθε οικονομικού έτους η Τράπεζα καταρτίζει ετήσιο «Χρηματοδοτικό Πρόγραμμα», θέτοντας ποσοτικούς στόχους πιστοδοτήσεων ανά τομέα της οικονομίας, κλάδο δραστηριότητας, κατηγορία συμμετεχόντων ανά κλάδο, καθώς και ανά γενική κατηγορία δανείων. Μετά από το 1991, όταν η Τράπεζα της Ελλάδος έπαψε να θέτει στις τράπεζες όρια στην άσκηση της πιστωτικής τους πολιτικής, η Αγροτική Τράπεζα αποφασίζει για τη χρηματοδοτική της πολιτική λαμβάνοντας υπόψη παράγοντες όπως η ρευστότητα της, η αναμενόμενη ζήτηση ανά αγορά-στόχο, κ.λ.π., ενώ από το 2001 ιδιαίτερη σήμανση έχουν τα όρια του αποδεκτού πιστωτικού κινδύνου.

Το Χρηματοδοτικό Πρόγραμμα της Τράπεζας διενεργείται μέσα από τέσσερις βασικές διευθύνσεις της Τράπεζας, υπεύθυνες για τις κορηγήσεις δανείων σε:

- Φυσικά Πρόσωπα – Αγρότες και Ιδιώτες μη-αγρότες
- Μεγάλους Πελάτες
- Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις
- Δημόσιες Επιχειρήσεις και Οργανισμούς

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται οι συνολικοί πελάτες, τα συνολικά δάνεια και τα συνολικά μη εξυπηρετούμενα δάνεια των αρμόδιων Διευθύνσεων της Τράπεζας:

ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΣΤΙΣ ΑΡΜΟΔΙΕΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΕΙΣ ΤΗΣ ΑΤΕ						
Διευθύνσεις	2003			2004		
	Αριθμός πελατών	Συνολικά Δάνεια	Μη εξυπηρετούμενα Δάνεια	Αριθμός πελατών	Συνολικά Δάνεια	Μη εξυπηρετούμενα Δάνεια
Φυσικά Πρόσωπα - Αγρότες και Ιδιώτες μη αγρότες	336.136	4.099	844	266.916	3.701	118
Μεγάλοι Πελάτες	314	3.030	389	254	2.997	699
ΜΜΕ	3.592	589	88	3.366	577	48
Δημόσιες Επιχειρήσεις και Οργανισμοί	59	3.789	9	72	4.838	70
Ανεδιάθροισα Δανείων	1.564	504	386	65.298	1.204	724
Καθυστερήσεις	3.608	807	798	5.103	1.026	1.008
ΣΥΝΟΛΟ	345.373	12.817	2.516	342.029	14.343	2.667

Παλαιότερα οι συναλλαγές των τραπεζών με τους πελάτες στηρίζονταν σε αξίες όπως το μέγεθος της τράπεζας, η ιστορία του πιστωτικού οργανισμού, η Ελληνικότητα του κ.α. Σήμερα οι αξίες αυτές έχουν αρχίσει να φθίνουν και να θεωρούνται δεδομένες. Ο πελάτης σήμερα έχει απαιτήσεις :Ζητά επαγγελματισμό, εξειδίκευση, ταχύτητα εξυπηρέτησης, συμβουλή, υποστήριξη, ενημέρωση ευελιξία σεβασμό, κατανόηση. Πρέπει να φροντίζουμε τη σχέση μας με τον πελάτη και να μην τον αφήνουμε να αποξενώνεται. Πρέπει να εφαρμόζουμε μια «πολιτική προσέγγισης επιθετική».

Η ποιότητα της εξυπηρέτησης που παρέχουμε στον πελάτη δεν είναι μια έννοια αφηρημένη. Είναι ένα μετρήσιμο μέγεθος που πρέπει να έχει τη σωστή αναλογική σχέση με το αποδεκτό επίπεδο ανταγωνισμού. Η με κάθε τρόπο ικανοποίηση του πελάτη πρέπει να γίνει μια σταθερή αξία και σε αυτό το σημείο η ΑΤΕ οφείλει να είναι επικεντρωμένη.

Η έμφαση στον πελάτη, η άψογη εξυπηρέτηση, προσοχή και ευγένεια, η ταχύτητα, η ευκολία στη διεκπεραίωση των εργασιών, η συνεχής και πληρέστερη εκπαίδευση των στελεχών της τράπεζας αποτελούν τα στοιχεία της νέας Τραπεζικής Φιλοσοφίας. (Ζωγόπουλος, Μαλάμης, Μπεάζη, 2002, σελ5-6)

Η νέα στρατηγική θεωρεί δεδομένο ότι η ΑΤΕ θα είναι Τράπεζα πολλαπλών δραστηριοτήτων που θα εξυπηρετεί ολοκληρωμένα τις αγορές στόχους με έμφαση στο retail banking, δηλαδή την ανάπτυξη εργασιών μέσω των καταστημάτων, αξιοποιώντας το μεγάλο της δίκτυο τόσο στο χώρο των ιδιωτών και αγροτών όσο και στο χώρο των μικρομεσαίων επιχειρήσεων και των συνεταιρισμών σε όλη την επικράτεια.

Με βάση τη νέα στρατηγική της Τράπεζας προσδιορίστηκαν τα τμήματα της αγοράς που αποτελούν τις αγορές στόχους της ΑΤΕ, σχεδιάστηκαν τα πακέτα των προϊόντων και υπηρεσιών για την κάλυψη των αναγκών αυτών των τμημάτων καθώς και οι νέοι τύποι καταστημάτων που κρίθηκαν ότι εξυπηρετούν καλύτερα αυτές τις αγορές στόχους.

Η στρατηγική της Αγροτικής Τράπεζας παραμένει προσηλωμένη στη δημιουργία ενός ισχυρού χρηματοπιστωτικού ομίλου, που θα επιδεικνύει ιδιαίτερη μέριμνα για τη χρηματοδότηση των αγροτών και των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, επιδιώκοντας σταθερά τη διατήρηση των μεριδίων αγοράς και τη διεύρυνση σε επιλεγμένα στρώματα πελατείας, στο πλαίσιο του πελατοκεντρικού συστήματος λειτουργίας αυτής και των μηχανισμών αποτελεσματικής χρηματοοικονομικής διαχείρισης των κεφαλαίων της. (Ζωγόπουλος, Μαλάμης, Μπεάζη, 2004, σελ7)

Ειδικότερα, η Διοίκηση της ΑΤΕbank έχει αναπτύξει την Πολιτική για την Ποιότητα για την άριστη παροχή υπηρεσιών στον τομέα της Ταμειακής Διαχείρισης και των μηχανογραφημένων πληρωμών Κοινοτικών Γεωργικών Ενισχύσεων προς παραγωγούς, χρησιμοποιώντας αποτελεσματικούς τρόπους εκτέλεσης των υποχρεώσεων που αναλαμβάνει απέναντι στους πελάτες της έτσι ώστε να είναι πάντα ανταγωνιστική.

Η ΑΤΕbank μέσω της Πολιτικής της για την Ποιότητα δεσμεύεται για:

- Την παροχή αξιόπιστων υπηρεσιών
- Την τήρηση όλων των Νομοθετικών της υποχρεώσεων
- Την ανάπτυξη κλίματος εμπιστοσύνης μεταξύ της τράπεζας και της πελατείας
- Την αποτελεσματική αντιμετώπιση των προβλεπόμενων αναγκών εκπαίδευσης, κατάρτισης και εξειδίκευσης των εργαζομένων της ΑΤΕbank.
- Την διάθεση των απαραίτητων πόρων για τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας του Συστήματος Ποιότητας της ΑΤΕ.
- Τον καθορισμό στόχων Ποιότητας
- Την διάθεση της παρούσας πολιτικής για την ποιότητα σε κάθε ενδιαφερόμενο.

5.6 Καταθέσεις

Η ΑΤΕ προσφέρει ένα ευρύ φάσμα καταθετικών προϊόντων σε όλες τις κατηγορίες των πελατών της. Τα προϊόντα των καταθέσεων περιλαμβάνουν λογαριασμούς: ταμειευτηρίου, τρεχούμενους, αποταμειευτικούς και επενδυτικούς. Επίσης προσφέρει τρεις τύπους λογαριασμών όψεως, για δημόσιους οργανισμούς και εταιρείες ιδιωτικού τομέα καθώς και ένα φάσμα προθεσμιακών καταθέσεων διάρκειας ενός έτους. Οι λογαριασμοί αυτοί προσφέρονται ως ένα συνολικό πακέτο τραπεζικών υπηρεσιών (όπως διαχείριση μισθοδοσίας). Τα τελευταία τρία χρόνια οι καταθέσεις παρουσίασαν αυξητική τάση. Οι συνολικές καταθέσεις παρουσίασαν αύξηση κατά 3,42% έναντι του 2004 κυρίως λόγω της αύξησης των καταθέσεων ιδιωτών κατά 5,25%. (Ενημερωτικό Δελτίο ΑΤΕ, 2005, σελ 58-59)

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται ο ρυθμός μεταβολής των καταθέσεων φυσικών προσώπων κατά την εξεταζόμενη τριετία 2002 – 2004, καθώς και η κατηγοριοποίησή τους κατά είδος (όψεως, ταμειυτηρίου, προθεσμίας):

ΠΙΝΑΚΑΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΥΠΟΛΟΙΠΑ 2002 - 2004 (ποσά σε χιλ. €)							
Κατ. είδος καταθέσεως	2002	ποσοστό μεταβολής		ποσοστό μεταβολής		ποσοστό μεταβολής	Διαμόρφωση καταθέσεων
		2002/01	2003	2003/02	2004		
Όψεως	1.551.785	10,10%	1.937.705	24,87%	2.373.817	22,51%	15,00%
Ταμειυτηρίου	9.089.444	10,26%	10.069.811	10,79%	11.135.191	10,58%	70,36%
Προθεσμίας	2.325.264	0,08%	2.212.511	-4,85%	2.317.164	4,73%	14,64%
ΣΥΝΟΛΟ	12.966.493	6,27%	14.220.027	9,67%	15.826.172	11,29%	100,00%

Όπως προκύπτει από τον πίνακα, οι καταθέσεις έχουν αυξητική τάση τα τρία τελευταία χρόνια. Το 2004 ο ρυθμός αύξησης των συνολικών καταθέσεων έφθασε το 11,29% με μεγαλύτερη αύξηση στις καταθέσεις όψεως κατά 22,51%. Οι καταθέσεις προθεσμίας παρουσιάζουν την τελευταία τριετία διακύμανση στο ρυθμό μεταβολής τους, το δε 2004 είχαν αύξηση της τάξης του 4,73%. Στη διαμόρφωση των συνολικών καταθέσεων συμβάλλουν κατά 70,36% οι καταθέσεις ταμειυτηρίου, κατά 15% οι καταθέσεις όψεως και κατά 14,64% οι προθεσμιακές καταθέσεις.

Το 2004 το μεσοσταθμισμένο επιτόκιο στις καταθέσεις ταμειυτηρίου ανήλθε σε περίπου 0,87% και στις καταθέσεις όψεως που διατηρούνται από μεγάλους πελάτες του δημοσίου τομέα ή από πελάτες του ιδιωτικού τομέα, στις οποίες αποδίδει τόκο, το μέσο επιτόκιο ανήλθε σε περίπου 1,31%.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η κατανομή των καταθετών και των καταθέσεων την 31.12.2004 ανάλογα με την επαγγελματική ιδιότητα του πελάτη:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ ΚΑΤΑΘΕΤΩΝ 31.12.2004	
Κατηγορίες Καταθετών	% στο ύψος των καταθέσεων
Αγρότες	35,12
Μισθωτοί & Συνταξιούχοι	30,01
Ελεύθεροι επαγγελματίες	9,77
Εμποροβιομήχανοι	1,22
Ανώνυμες Εταιρίες και ΕΠΕ	1,52
Ομόρρυθμες & Ετερόρρυθμες Εταιρίες	0,17
Εργάτες	1,05
Ναυτιλλόμενοι	0,08
Λοιποί καταθέτες	21,07
ΣΥΝΟΛΟ	100

Από τον ως άνω πίνακα προκύπτει ότι ανάμεσα στους καταθέτες της ΑΤΕ την πρώτη θέση κατέχει η κατηγορία των αγροτών που συμμετέχουν κατά 35,12% στο συνολικό ύψος των καταθέσεων και έπειτα η κατηγορία των μισθωτών και συνταξιούχων με ποσοστό συμμετοχής 30,01% στις καταθέσεις.

Την 31.12.2004, 88,1% των καταθέσεων αντιστοιχούσαν σε «μικρούς» καταθέτες (με καταθέσεις μικρότερες των €20.000 εκάστη).

Αναλυτικότερα τα καταθετικά προϊόντα της ΑΤΕ είναι:

Ταμειυτήριο, ταμειυτήριο μηνιαίου εισοδήματος «Άρτεμις», επενδυτικός αποταμειυτικός λογαριασμός «Απόλλων», φοιτητικός λογαριασμός «Αθηνά», προνομιακός λογαριασμός «Δήμητρα», τρεχούμενος λογαριασμός «Εστία», λογαριασμός όψεως φυσικών προσώπων, λογαριασμός όψεως νομικών προσώπων, καταθέσεις προθεσμίας., (Ετήσιο Δελτίο ΑΤΕ 2003,2004,σελ 20-21)

Ο όμιλος της ΑΤΕbank εξακολουθεί να συγκαταλέγεται μεταξύ των πέντε μεγάλων ομίλων Τραπεζών στη Χώρα. Παρά τον ανταγωνισμό, κατάφερε να αυξήσει την καταθετική του βάση προσφέροντας στην

πελατεία του νέα προϊόντα με ιδιαίτερη έμφαση στα προϊόντα εγγυημένου κεφαλαίου.,(Έκθεση Πεπραγμένων 2005 Δ.Σ. ΑΤΕbank,2005,σελ23)

5.7 ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ

Η Τράπεζα μέχρι το Δεκέμβριο του 2004 είχε εκδώσει συνολικά 169875 πιστωτικές κάρτες και είχε συνάψει 9951 συμβάσεις με εμπορικές και άλλες επιχειρήσεις πανελλαδικά. Όλες οι κάρτες της ΑΤΕ, για αναλήψεις μετρητών εξυπηρετούνται μέσω των ΑΤΜ'ς και συμμετέχουν στο σύστημα ΔΙΑΣΝΕΤ ΚΑΙ ΔΙΑΣΡΟΣ για την πληρωμή του φόρου που προκύπτει από την φορολογική δήλωση στην Δ.Ο.Υ.

Οι κάρτες που εκδίδονται είναι οι εξής:

ΑΤΕ ΚΑΡΤΑ VISA, SILVESTAR VISA, ELECTRON VISA, GOLDSTAR VISA που ισχύει παγκοσμίως,SILVESTAR MASTERCARD, GOLDMAST MASTERCARD, SILVESTAR VISA –BUSINESS CARD είναι πιστώτική επιχειρηματική κάρτα,ΑΓΡΟΚΑΡΤΑ MAESTRO,ΦΟΙΤΗΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ ELECTRON, ABG-TELE PASSPORT VISA SILVER, ABG TELEPASSPORT VISA GOLD.,(Ετήσιο Δελτίο 2003,2004,σελ 22)

Διάρθρωση Χαρτοφυλακίου Δανείων

Το Χαρτοφυλάκιο των δανείων του Ομίλου της ΑΤΕbank,μετά την αφαίρεση των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις, αποτελεί βασικό στοιχείο του ενεργητικού, αφού συμμετέχει με ποσοστό 60,3%.Στις 31-12-2005,το συνολικό υπόλοιπο του χαρτοφυλακίου δανείων της Τράπεζας ανήλθε σε 14294,5 εκατ.€ ενώ το αντίστοιχο ποσό το 2004 ήταν 14179,4 εκατ.€. Αξίζει να σημειωθεί η σημαντική αύξηση των στεγαστικών δανείων, των οποίων τα υπόλοιπα αυξήθηκαν κατά 40,7% έναντι του προηγούμενου έτους. Ανάλογη αύξηση παρατηρήθηκε στα καταναλωτικά δάνεια, τα υπόλοιπα των οποίων αυξήθηκαν κατά 13,1%.Ο συνολικός δανεισμός προς τα νοικοκυριά αυξήθηκε κατά 30,7%.,(Έκθεση Πεπραγμένων 2005 Δ.Σ.ΑΤΕbank,2006,σελ22)

Π.Ο. Ενοποιημένος Ισολογισμός Ομίλου ΑΤΕ Βαση

Στους παρακάτω πίνακες παρατίθεται η εξέλιξη των μεγεθών του ενοποιημένου ισολογισμού τα έτη 2005 και 2004.

Περιγραφή	ΕΝΟΠΗΙΕΜΕΝΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ		
	2004	2005	% μεταβολής 05/04
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	851.739	733.935	-13,83%
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.115.227	2.394.395	114,70%
Χρεόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	348.387	333.760	-4,20%
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	1	99	9800,00%
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	11.988.848	12.557.460	4,74%
Χρεόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	1.065.605	1.347.573	26,46%
Χρεόγραφα διακρατούμενα ως τη λήξη	1.270.453	1.388.987	9,33%
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	36.996	38.476	4,00%
Επενδύσεις σε ακίνητα	184.323	199.730	8,36%
Ενομήματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	450.948	450.431	-0,11%
Άλλα περιουσιακά στοιχεία	5.503	5.206	-5,40%
Αναβαλλόμενη φορολογική οφείλωση	440.066	416.676	-5,32%
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	888.424	959.226	7,97%
Σύνολο ενεργητικού	18.646.520	20.825.654	11,69%
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Περιγραφή	2004	2005	% μεταβολής 05/04
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	279.419	255.412	-8,59%
Καταθέσεις πελατών	16.978.987	17.596.049	3,63%
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	34.468	90.055	161,27%
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών	339.037	333.992	-1,50%
Ασφαλιστικές Προβλέψεις	587.034	583.836	-0,54%
Άλλες υποχρεώσεις	379.405	348.504	-8,14%
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	394.474	394.699	0,06%
Σύνολο υποχρεώσεων	18.992.874	19.602.547	3,21%
Μετοχικό κεφάλαιο	1.649.470	1.729.399	4,85%
Τόκας μετοχές	(58.185)	(33.791)	-42,78%
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	46.732	95.275	103,83%
Αποθεματικά	185.777	387.386	105,29%
Συρριμμένες ζημιές	(2.212.545)	(1.000.868)	-54,76%
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	(388.751)	1.171.901	401,45%
Δικαιώματα μειοψηφίας	42.397	51.506	21,49%
Σύνολο παθητικού	18.646.520	20.825.954	11,69%

Και το 2005,ο μεγαλύτερος από άποψη ποσού πελάτης της Τράπεζας ήταν το Ελληνικό Δημόσιο, καλύπτοντας κυρίως τις ανάγκες του Ο.Π.Ε.Κ.Ε.Π.Ε. Το πλήθος των Μεγάλων Πελατών ανέρχεται σε 771 περίπου ενώ κατά το 2005 προσελκύστηκαν 20 νέοι μεγάλοι πελάτες ενώ εγκρίθηκαν αιτήματα δανειοδότησης τους ύψους 2041,1εκατ.€, (Εκθεση Εργ. ΑΤΕ 2005,σελ 43)

Το Χρηματοπιστωτικό Πρόγραμμα της ΑΤΕ περιλαμβάνει πιστοδοτήσεις:

1. Προς Πιστωτικά Ιδρύματα και την Κεντρική Τράπεζα
2. Προς τη Γενική Κυβέρνηση
3. Προς Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις και λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα
4. Προς Μη Χρηματοπιστωτικές Επιχειρήσεις

Η Τράπεζα υλοποιεί την πολιτική της χρηματοδοτώντας τον πρωταγενή τομέα, καθώς και άλλους τομείς της οικονομίας όπως (μεταποίηση, εμπόριο, υπηρεσίες). Οι πιστοδοτήσεις σε μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις αντιπροσωπεύουν το μισό περίπου του χαρτοφυλακίου δανείων καλύπτοντας το 52,4%. Οι πιστοδοτήσεις στον τομέα αυτό καλύπτουν κυρίως τις ανάγκες σε κεφάλαια κίνησης και την αγορά πάγιων εγκαταστάσεων.

5.8 Πιστοδοτήσεις:

1. Στον Αγροτικό Τομέα:

Οι πιστοδοτήσεις προς τον Αγροτικό Τομέα καλύπτουν το 21,2% του συνόλου των τοποθετήσεων της ΑΤΕ.

Το 2003 σχεδιάστηκαν και παρουσιάστηκαν τα εξής νέα προϊόντα για τους αγρότες.

- Ανοικτό Δάνειο Αγροτών(Α.Δ.Α.)
- Ενιαίο Μακροπρόθεσμο Ανοικτό Δάνειο Αγροτών(Ε.Μ.Α.Δ.Α.)

2. Πιστοδοτήσεις σε Λοιπούς Τομείς

Η ΑΤΕ δραστηριοποιήθηκε και σε άλλους τομείς εκτός από τον αγροτικό όπως η μεταποίηση, το εμπόριο, οι υπηρεσίες.

3. Καταναλωτική Πίστη

Δημιουργήθηκαν από την ΑΤΕ νέα προγράμματα δανείων καταναλωτικής πίστης και προγράμματα αναχρηματοδότησης προσωπικών δανείων.

4. Στεγαστική Πίστη
5. Κοινοπρακτικά Δάνεια

5.9 Διασφαλίσεις Πιστοδοτήσεων (Καλύμματα)

Για τη διασφάλιση των πιστοδοτήσεων η τράπεζα απαιτεί διασφαλίσεις που δέχεται η τράπεζα για τα δάνεια που χορηγεί είναι:

- Υποθήκες
- Ενέχυρα
- Εκχώρηση απαιτήσεων

5.10 Εγκρίσεις Δανείων

Εξουσιοδοτημένο προσωπικό διενεργεί την αξιολόγηση των αιτημάτων και των διασφαλίσεων (καλυμμάτων) που προσφέρονται σύμφωνα με τους κανόνες που ορίζουν οι Εγκύκλιες Οδηγίες της Τράπεζας. Η έγκριση ή απόρριψη της πιστοδότησης ανάλογα με το ποσό και την κατηγορία, γίνεται από το κατάστημα, την αρμόδια Διεύθυνση

Πελατείας, τα Συμβούλια Χορηγήσεων ή το Γενικό Συμβούλιο Χορηγήσεων.,(Ετήσιο Δελτίο 2003,2004,σελ 17-20)

5.11 Διαχείριση Δανείων

Βασική προτεραιότητα της τράπεζας αποτέλεσε η επιθετική διείσδυση στην αγορά των στεγαστικών δανείων με τη δημιουργία πρωτοπόρων προϊόντων λόγω του συνεπαγόμενου χαμηλού κινδύνου, της δημιουργίας μακροχρόνιας σχέσης με τους πελάτες και των πολλαπλών ευκαιριών σε σταυροειδείς πωλήσεις που προσφέρονται.

Με γνώμονα την προσφορά καινοτόμων προϊόντων, που θα καλύπτουν τις ανάγκες της πελατείας, η ΑΤΕ προσφέρει νέα προγράμματα προσωπικών δανείων σταθερού και κυμαινόμενου επιτοκίου, δάνεια εξοπλισμού νέων επιχειρήσεων στη σειρά «ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΑΤΕ», δάνεια «Νέα Επιχειρηματικότητα» για τις νεοϊδρυόμενες επιχειρήσεις.

Πιστωτική επέκταση της ΑΤΕbank βασιζόμενη, με συνέπεια σε αυστηρά ιδιωτικοοικονομικά κριτήρια για το συμφέρον των μετόχων της και την περαιτέρω ισχυροποίηση της θέσης του ομίλου της στον χρηματοπιστωτικό χώρο.

Η ΑΤΕ την τελευταία διετία αναγνωρίστηκε ως βασικός παίκτης της αγοράς, τόσο από τους ανταγωνιστές της όσο και από τους πελάτες της, οι οποίοι ανταποκρίθηκαν άμεσα στην επιθετική διεύρυνση και βελτίωση της ποιότητας των παρεχόμενων προϊόντων και υπηρεσιών της.,(Εκθ.Πεπραγμένων 2005 Δ.Σ.ΑΤΕbank,2006,σελ11-12)

5.12 ΑΛΛΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

Η Τράπεζα εκτός από τις κύριες τραπεζικές δραστηριότητες (καταθέσεις, χορηγήσεις, επενδυτικές εργασίες)ασχολείται ενεργά και με άλλες δραστηριότητες. Με αυτό τον τρόπο αποβλέπει στην αύξηση των εσόδων της και από άλλες πηγές όπως από προμήθειες για παροχή χρηματοοικονομικών προϊόντων-υπηρεσιών που απευθύνονται κυρίως σε τμήματα πελατείας πέραν των αγροτών.

5.13 ΑΝΑΔΟΧΕΣ

Η Τράπεζα δραστηριοποιείται σε εγχώριες αναδοχές εταιρειών απο το 1992 ενώ από το 1998 έχει ξεκινήσει την ανάληψη και κύριων αναδοχών.

5.14 ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ

Ο κίνδυνος περιορίζεται από την υποχρέωση του συγκεκριμένου πελάτη να καταθέσει στην Τράπεζα ποσό ίσο με το ποσό της εγγυητικής επιστολής ή να παράσχει ενέχυρο υπό τη μορφή κρατικών ή άλλων ομολόγων.

5.15 ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ

Όλα τα καταστήματα του δικτύου της Τράπεζας έχουν την άδεια να διενεργούν πράξεις κίνησης κεφαλαίων και επιταγών σε συνάλλαγμα.

5.16 ΚΙΝΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΤΑΓΕΣ

Η κίνηση κεφαλαίων αφορά:

- Τα εμβάσματα μεταξύ των υπηρεσιακών μονάδων της ΑΤΕ καθώς επίσης και τις εντολές μεταξύ των άλλων Τραπεζών εντός της Ελλάδας προς την ΑΤΕ με το σύστημα ΕΡΜΗΣ.
- Τη διακίνηση και εξόφληση επιταγών της ΑΤΕ όσο και των άλλων Τραπεζών.
- Το διακανονισμό των επιταγών μέσω Δ.Η.Σ.Σ.Ε. καθώς και μέσω του Γραφείου Συμψηφισμού.

2. ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ(FACTORING)

Η ΑΤΕ είναι μέλος του Factoring Chain International που είναι ο μεγαλύτερος διεθνής οργανισμός πρακτόρων στον κόσμο. Η Τράπεζα διενεργεί εκτενή πιστωτικό έλεγχο πριν προβεί σε οποιαδήποτε χρηματοδότηση απαιτήσεων.

3. ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΙΣΑΓΩΓΩΝ ΕΞΑΓΩΓΩΝ

4. ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΔΙΚΤΥΟΥ

Η Τράπεζα μέσα από το εκτεταμένο δίκτυο καταστημάτων της εξυπηρετεί τις θυγατρικές της εταιρείες εισπράττοντας αντίστοιχες προμήθειες. Οι εργασίες αυτές είναι:

- Πώληση τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων
- Παροχή χρηματιστηριακών υπηρεσιών
- Διάθεση μεριδίων Αμοιβαίων Κεφαλαίων

5. ΛΟΙΠΕΣ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

Η Τράπεζα δραστηριοποιείται στη διακίνηση κεφαλαίων για λογαριασμό της Ε.Ε. και του Δημοσίου(για παράδειγμα το Ο.Π.Ε.Κ.Ε.Π.Ε. και προνόμια πρόωρης συνταξιοδότησης για αγρότες)

Η Τράπεζα επίσης έχει έσοδα και από άλλες εργασίες όπως είναι:η μεταφορά χρημάτων, η διαχείριση των πληρωμών μισθοδοσίας, οι πιστωτικές κάρτες, η πώληση τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων, και η διάθεση μεριδίων Αμοιβαίων Κεφαλαίων.

6. ΟΜΟΛΟΓΑ-ΕΝΤΟΚΑ ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

Η ΑΤΕ προσφέρει στους ιδιώτες πελάτες της τίτλους Ελληνικού Δημοσίου σε αυλή μορφή. Πρόκειται για ομόλογα, έντοκα γραμμάτια τα οποία εκδίδει -επανεκδίδει το Ελληνικό Δημόσιο κατά τακτά χρονικά διαστήματα μέσω Δημοπρασιών και διατίθενται στους ιδιώτες πελάτες της.(Ενημερωτικό Δελτίο 2005,σελ 52-58,60)

5.17 ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Η Τράπεζα έχει συστήσει τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, αρμοδιότητα της οποίας είναι η αναγνώριση και η διαχείριση των τραπεζικών (πιστώτικος ,επιτοκίου ,συναλλάγματος ,ρευστότητας)και λειτουργικών κινδύνων καθώς και η μέριμνα για τη συμμόρφωση της Τράπεζας στο Κανονιστικό Πλαίσιο.

Στο πλαίσιο προστασίας της Τράπεζας έχει συσταθεί ειδική υπηρεσία κανονιστικής συμμόρφωσης, η οποία μεριμνά για την εφαρμογή νόμων και διατάξεων σχετικά με το «ξέπλυμα του χρήματος»,την προστασία των προσωπικών δεδομένων, την εταιρική διακυβέρνηση και γενικά παρακολουθεί τη συμμόρφωση της Τράπεζας προς τις υποχρεώσεις της.,(Ετήσιο Δελτίο 2003,2004,σελ 24)

ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ

<p>ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ</p>	<p>Φυσικά Πρόσωπα <i>αλλά και</i> Νομικά Πρόσωπα Ιδιωτικού Δικαίου (ΝΠΙΔ) μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα. Κυρίως απευθύνεται σε απλούς μικροαποταμιευτές.</p>
<p>ΤΙ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ (ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ)</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✦ Απεριόριστο ποσό κατάθεσης. ✦ Απόδοση σε πρώτη ζήτηση. ✦ Εκτοκισμό ανά εξάμηνο & κεφαλαιοποίηση τόκων. ✦ Δωρεάν κάρτα <i>ATEnet</i> (για χρήση ΑΤΜ). ✦ Αυτόματη εξόφληση λογαριασμών <i>ΟΤΕ, ΔΕΗ, ΡΑΝΑΦΟΝ, FILMNET</i>, κλπ. ✦ Αυτόματη εξόφληση πιστωτικών καρτών ΑΤΕ. ✦ Πάγιες εντολές πίστωσης (<i>ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ</i>). ✦ Πάγιες εντολές μεταφοράς σε λογαριασμούς όψεως, τρεχούμενους. <p>ΠΡΟΣΟΧΗ:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✦ Άτοκο πλαφόν 100 χιλ. δρχ. (Δηλαδή όσο χρονικό διάστημα το υπόλοιπο είναι κάτω από 100 χιλ. δρχ. δεν αποδίδεται τόκος. Για ποσό 100.001 δρχ. τοκίζεται όλο το ποσό)
<p>ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΓΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ</p>	<p>Ατομικός λογαριασμός</p> <ul style="list-style-type: none"> ✦ Αστυνομική ταυτότητα ή διαβατήριο <p>Κοινός λογαριασμός</p> <ul style="list-style-type: none"> ✦ Αστυνομική ταυτότητα & υπογραφή σχετικής δήλωσης
<p>ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ</p>	<p>Προνομιακοί Λογαριασμοί, Τρεχούμενοι Λογαριασμοί</p>
<p>ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΟ ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑ</p>	<p>Για τον πελάτη: Ευκολία - Επένδυση Χωρίς Ρίσκο Για την ΑΤΕ: Σχετικά χαμηλό κόστος άντλησης κεφαλαίων</p>
<p>ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΠΡΩΘΗΣΗΣ</p>	<p>Προσέλκυση πελατών μέσω ενημέρωσης όλων των συναλλασσομένων προβάλλοντάς το ταμειυτήριο ως μέρος πακέτου προϊόντων (καταναλωτικά και στεγαστικά δάνεια, πιστωτική κάρτα κτλ.)</p>

ΟΔΗΓΙΕΣ: Δ.Κ. Νο 3

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

ΤΜΗΜΑ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ (Τηλ: 36.97.219 - 20)

«ΕΣΤΙΑ» ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ

ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ	Φυσικά πρόσωπα που δεν είναι έμποροι. (μισθωτοί, ελεύθεροι επαγγελματίες κλπ.). Δυνατότητα τήρησης ενός απλού και ενός κοινού λογαριασμού σε κάθε τράπεζα.
ΤΙ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ (ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ)	<ul style="list-style-type: none"> ✦ Έντοκος από την πρώτη δραχμή ✦ Δωρεάν μηνιαία αναλυτική κατάσταση κίνησης λογαριασμών. ✦ Χορήγηση δωρεάν μπλοκ επιταγών. ✦ Αυτόματη εξόφληση πιστωτικών καρτών ΑΤΕ. ✦ Αυτόματη εξόφληση λογαριασμών ΟΤΕ, ΔΕΗ, κλπ. ✦ Πάγια εντολή πίστωσης (ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ). ✦ Απόδοση σε πρώτη ζήτηση. ✦ Απεριόριστο ποσό κατάθεσης. ✦ Δωρεάν κάρτα <i>ATEnet</i> (για χρήση ΑΤΜ). ✦ Δωρεάν κάρτα ΑΤΕ-ΚΑΡΤΑ για 1 έτος ✦ Δυνατότητα υπερανάληψης μέχρι 500 χιλ. δρχ. (με υπογραφή σύμβασης / υπεύθυνης δήλωσης)
ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΓΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	<ul style="list-style-type: none"> ✦ Ταυτότητα ή Διαβατήριο. ✦ Υπογραφή υπεύθυνης δήλωσης ότι «ο λογαριασμός δεν θα χρησιμοποιηθεί για εμπορικούς σκοπούς» σε περίπτωση συμφωνίας χρεωστικού υπολοίπου. <p>ΠΡΟΣΟΧΗ! Έλεγχος black list</p>
ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΓΙΑ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΧΡΕΣΤΙΚΟΥ ΥΠΟΛΟΙΠΟΥ	<ul style="list-style-type: none"> ✦ Υπογραφή αίτησης ✦ Αντίγραφο εκκαθαριστικού Εφορίας ✦ Αντίγραφο εκκαθαριστικού μισθοδοσίας ή βεβαίωση αποδοχών
ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ	Απλό Ταμειυτήριο, Προσωπικά δάνεια, Πιστωτικές κάρτες.
ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΟ ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑ	<p>Για τον πελάτη: Μπλοκ επιταγών σε ιδιώτες που δεν έχουν επιχειρηματικές δραστηριότητες - Δυνατότητα υπερανάληψης που αυτή είναι και η έμμεση χρηματοδότησή τους.</p> <p>Για την ΑΤΕ: Προσέλκυση νέων πελατών - Σχετικά χαμηλό κόστος άντλησης κεφαλαίων</p>
ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΠΡΩΘΗΣΗΣ	Προσέλκυση πελατών κυρίως μισθωτών, μέσω ενημέρωσης.

ΟΔΗΓΙΕΣ: 103/98, Ε.Ο. 55/94, Δ.Κ. Νο 3 - Ε.Δ. 129/99

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

ΤΜΗΜΑ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΣΕ ΔΡΧ. (Τηλ. 36 97 219 - 20 - 21)

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΟΥΨΕΩΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

<p>ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ</p>	<p>Φυσικά πρόσωπα (που ασκούν την εμπορεία).</p>
<p>ΤΙ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ (ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ)</p>	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Πάγιες εντολές πίστωσης από ταμειυτήριο. ◆ Απεριόριστο ποσό κατάθεσης. ◆ Απόδοση σε πρώτη ζήτηση. ◆ Έκδοση μπλοκ επιταγών με 220 δρχ. / φύλλο επιταγής ◆ Δωρεάν μπλοκ επιταγών, εάν ο πελάτης έχει καταθέσεις άνω των 3 εκατ. δρχ. ◆ Δωρεάν μηνιαία αναλυτική κατάσταση κίνησης λογαριασμών. ◆ Δωρεάν κάρτα ΑΤΕ net (για χρήση ΑΤΜ). ◆ Αυτόματη εξόφληση λογαριασμών ΔΕΗ, ΟΤΕ, κλπ. ◆ Αυτόματη εξόφληση πιστωτικών καρτών ΑΤΕ. ◆ Λογαριασμός άτοκος και σε εξαιρετικές περιπτώσεις δυνατότητα χορήγησης επιτοκίου με έγκριση της διεύθυνσης. ◆ Δυνατότητα υπερανάληψης μέχρι 700 χιλ. δρχ. ◆ Ελάχιστο μέσο εξαμηνιαίο υπόλοιπο 500 χιλ. δρχ.
<p>ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΓΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ</p>	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Αστυνομική ταυτότητα, διαβατήριο. ◆ Βεβαίωση έναρξης επιτηδεύματος ◆ Συμπλήρωση πληροφοριακού δελτίου-ΥΠΟΔ.33-ΔΚ Νο 3. (υπερανάληψη) <p>ΠΡΟΣΟΧΗ ! Έλεγχος black list</p>
<p>ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΟ ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑ</p>	<p>Για τον πελάτη: Μπορεί να είναι έντοκος σε εξαιρετικές περιπτώσεις - Δυνατότητα υπερανάληψης.</p> <p>Για την ΑΤΕ: Προσέλκυση επιχειρηματιών και ελεύθερων επαγγελματιών.</p>
<p>ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΠΡΟΘΗΣΗΣ</p>	<p>Προσέλκυση Πελατών μέσω ενημέρωσης όλων των συναλλασσομένων προβάλλοντας παράλληλα και τα υπόλοιπα προϊόντα του Ομίλου (στεγαστικά & καταναλωτικά δάνεια, πιστωτική κάρτα)</p>

ΟΔΗΓΙΕΣ: Ε.Ο. 237/93, 9/96, Δ.Κ. Νο 3

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ
ΤΜΗΜΑ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΣΕ ΔΡΧ. (τηλ. 36 97 219 20)

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΟΨΕΩΣ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ	Νομικά Πρόσωπα Ιδιωτικού Δικαίου (ΝΠΙΔ). (Επιχειρήσεις, Εταιρίες, Συνεταιρισμοί, κλπ)
ΤΙ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ (ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ)	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Πάγιες εντολές πίστωσης από ταμειυτήριο. ▶ Απεριόριστο ποσό κατάθεσης. ▶ Απόδοση σε πρώτη ζήτηση. ▶ Έκδοση μπλοκ επιταγών με 220 δρχ. / φύλλο επιταγής ▶ Δωρεάν, εάν ο πελάτης έχει καταθέσεις άνω των 3 εκατ. δρχ. ▶ Δωρεάν μηνιαία αναλυτική κατάσταση κίνησης λογ/σμων. ▶ Δωρεάν κάρτα ΑΤΕ net (για χρήση ΑΤΜ). ▶ Αυτόματη εξόφληση λογ/σμων ΔΕΗ, ΟΤΕ, κλπ. ▶ Αυτόματη εξόφληση πιστωτικών καρτών ΑΤΕ. ▶ Λογαριασμός άτοκος και σε εξαιρετικές περιπτώσεις δυνατότητα χορήγησης επιτοκίου με έγκριση της διεύθυνσης. ▶ Δυνατότητα υπερανάληψης μέχρι 700 χιλ. δρχ. ▶ Ελάχιστο μέσο εξαμηνιαίο υπόλοιπο 500 χιλ. δρχ.
ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΓΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Αστυνομική ταυτότητα, διαβατήριο. ▶ Υπογραφή σχετικής δήλωσης (κοινός λογαριασμός) ▶ Συμπλήρωση πληροφοριακού δελτίου-ΥΠΟΔ.33-ΔΚ Νο 3. (υπερανάληψη) <p>ΠΡΟΣΟΧΗ ! Έλεγχος black list</p>
ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΟ ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑ	<p>Για τον πελάτη: Μπορεί να είναι έντοκος σε εξαιρετικές περιπτώσεις - Δυνατότητα υπερανάληψης.</p> <p>Για την ΑΤΕ: Προσέλκυση Επιχειρήσεων, Εταιριών, Συνεταιρισμών.</p>
ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΠΡΩΘΗΣΗΣ	Προσέλκυση πελατών μέσω ενημέρωσης όλων των συναλλασσομένων και προώθηση πακέτου προϊόντων (δάνεια, leasing)

ΟΔΗΓΙΕΣ: Ε.Ο. 237/93, 9/96, Δ.Κ. Νο 3

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ
ΤΜΗΜΑ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΣΕ ΔΡΧ. (Τηλ: 36 97 219 - 20)

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ

ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ	Φυσικά πρόσωπα αλλά και Νομικά Πρόσωπα Ιδιωτικού Δικαίου (ΝΠΙΔ) και Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου (εκτός ΝΠΔΔ υπαγομένων στον Α.Ν. 1611/50)
ΤΙ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ (ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ)	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Απόδοση τόκων στη λήξη της προθεσμιακής. Η τμηματική απόδοση (μήνα, δίμηνο, εξάμηνο, κλπ.) επιτρέπεται στις ετήσιες προθεσμιακές. ◆ Απεριόριστο ποσό (άνω των 500.000 δρχ.) <p>ΠΡΟΣΟΧΗ</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ Καταβολή ρήτρας σε περίπτωση πρόωρης ανάληψης (μερικής ή ολικής) ◆ Ελάχιστο ποσό 500.000 δρχ.
ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΓΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	Αστυνομική ταυτότητα ή Διαβατήριο.
ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ	Προνομιακοί Λογαριασμοί, Ομόλογα, Αμοιβαία Κεφάλαια, Μετοχές ΧΑΑ, Ασφαλιστικά Επενδυτικά Προγράμματα.
ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΟ ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑ	<p>Για τον πελάτη: Υψηλή Απόδοση.</p> <p>Για την ΑΤΕ: Προσέλκυση νέων πελατών και συγκράτηση πελατών που ζητούν υψηλές αποδόσεις.</p>
ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΠΡΟΩΘΗΣΗΣ	Προσέλκυση πελατών μέσω ενημέρωσης όλων των συναλλασσομένων.

ΟΔΗΓΙΕΣ: Δ.Κ. Νο 3

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ:
ΤΜΗΜΑ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΣΕ ΔΡΧ. (Τηλ.: 36 97 219 - 20)

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Δάνεια για την κάλυψη προσωπικών αναγκών

ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ	Σε όλα τα Φυσικά Πρόσωπα που έχουν εισόδημα.
ΤΙ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ (ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ)	<ul style="list-style-type: none"> ✦ Δάνεια για την κάλυψη προσωπικών αναγκών μέχρι 1.000.000 δρχ. χωρίς δικαιολογητικά. ✦ Σε περίπτωση συζύγων μέχρι 1.000.000 δρχ. ξεχωριστά στον καθένα, εφόσον υπάρχει επάρκεια εισοδήματος. ✦ Διάρκεια μέχρι 24 μήνες. ✦ Προνομιακό επιτόκιο σε φοιτητές και μισθοδοτούμενους ΑΤΕ
ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ	<ul style="list-style-type: none"> ✦ Αίτηση. ✦ Εκκαθαριστικό Εφορίας του προηγούμενου έτους. ✦ Απόδειξη μισθοδοσίας. ✦ Υπεύθυνη δήλωση 1599/86 για μη λήψη όμοιου δανείου.
ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ	<ul style="list-style-type: none"> ✦ Προσωπική ασφάλεια του ιδίου. ✦ Σε περίπτωση χορήγησης και καταναλωτικού δανείου ισχύουν οι διασφαλίσεις που αναφέρονται στα καταναλωτικά δάνεια.
ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ	Πιστωτικές κάρτες, αγορές με δόσεις, ενεχυροδανειστές, λογ/σμοί καταθέσεων με υπεραναλήψεις, Παρατραπεζικά συστήματα.
ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΟ ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑ	<p><i>Για τον πελάτη:</i> Αύξηση ρευστότητας, διευκόλυνση στην κάλυψη τρεχόντων εξόδων</p> <p><i>Για την ΑΤΕ:</i> Χορηγήσεις με υψηλή απόδοση.</p>
ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΠΡΩΘΗΣΗΣ	Ενημέρωση σε υπάρχοντες πελάτες με έμφαση στους μισθοδοτούμενους μέσω της ΑΤΕ. Προβολή ευνοϊκών όρων.

ΟΔΗΓΙΕΣ: 101/95, 90/96, 175/96 (§ 3), 36/97, 89/97, 112/97, 146/97

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ

ΤΜΗΜΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΓΕΝΙΚΗΣ ΦΥΣΗΣ (Τηλ. 32 98 484, 32 98 340, 32 98 301)

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Δάνεια με ενεχυρίαση μετοχών

ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ	Σε όλα τα Φυσικά Πρόσωπα που έχουν μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών.
ΤΙ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ (ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ)	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Δάνεια για την αγορά τίτλων ή για εξόφληση υφιστάμενων υποχρεώσεων που συνδέονται με αγορά τίτλων που έχει ήδη πραγματοποιηθεί μέχρι 15.000.000 δρχ. ▶ Τα δάνεια δίδονται και στους δύο συζύγους σύμφωνα με τις προϋποθέσεις χορήγησης των προσωπικών δανείων. ▶ Διάρκεια μέχρι 18 μήνες.
ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Αίτηση. ▶ Εκκαθαριστικό Εφορίας του προηγούμενου έτους. ▶ Φορολογική ενημερότητα για ποσά άνω του 1.500.000 δρχ. ▶ Υπεύθυνη δήλωση 1599/86 για μη λήψη όμοιου δανείου.
ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ	▶ Τα δάνεια αυτά διασφαλίζονται με ενεχυρίαση μετοχών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο σε σχέση δανείου / ενεχύρου 50:100
ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ	Πιστωτικές κάρτες, αγορές με δόσεις, ενεχυροδανειστές, λογ/σμοι καταθέσεων με υπεραναλήψεις, Παρατραπεζικά συστήματα.
ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΟ ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑ	<p><i>Για τον πελάτη:</i> Αύξηση ρευστότητας, διευκόλυνση στην κάλυψη τρεχόντων εξόδων</p> <p><i>Για την ΑΤΕ:</i> Χορηγήσεις με υψηλή απόδοση.</p>

ΟΔΗΓΙΕΣ: 233/91, 294/91, 149/97, 58/99, 150/99, 156/99

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ
ΤΜΗΜΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΓΕΝΙΚΗΣ ΦΥΣΗΣ (τηλ. 32 98 484, 32 98 874)

ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Δάνεια για την κάλυψη καταναλωτικών αναγκών

<p>ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ</p>	<p>Σε όλα τα Φυσικά Πρόσωπα που έχουν εισόδημα.</p>
<p>ΤΙ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ (ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ)</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✦ Δάνεια για την αγορά καταναλωτικών αγαθών και υπηρεσιών (έπιπλα, ηλεκτρικές συσκευές, αυτοκίνητο, δίδακτρα, ταξίδια, κλπ) με ανώτατο ποσό 5.000.000 δρχ. ανά οικογένεια, <i>έναντι δικαιολογητικών.</i> ✦ Καλύπτουν το 65% της αγοράς αγαθού-υπηρεσίας (35% συμμετοχή δανειοδοτούμενου) ✦ Προνομιακό επιτόκιο σε φοιτητές και μισθοδοτούμενους ΑΤΕ <p>Διάρκεια</p> <ul style="list-style-type: none"> ✦ Για ποσό μέχρι 300 χιλ. δρχ. ⇒ 14 μήνες. ✦ Για μεγαλύτερα ποσά των 300 χιλ. ⇒ 36 μήνες.
<p>ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✦ Αίτηση. ✦ Εκκαθαριστικά εφορίας των 2 τελευταίων ετών. ✦ Τιμολόγια επί πιστώσει ή προτιμολόγιο ή προσφορά για αγοραζόμενο είδος. ✦ Υπεύθυνη δήλωση 1599/86 για οφειλές από άλλα καταναλωτικά δάνεια. ✦ Φορολογική ενημερότητα για ποσά άνω των 1.500.000 δρχ.
<p>ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ</p>	<p>Για πελάτες με περιουσιακά στοιχεία:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✦ Μέχρι 2 εκατ. δρχ., προσωπική ασφάλεια των ιδίων. ✦ Για ποσά άνω των 2 εκατ. δρχ., εγγυητής ή άλλες διασφαλίσεις. <p>Για πελάτες χωρίς περιουσιακά στοιχεία:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✦ Μέχρι 1 εκατ. δρχ., προσωπική ασφάλεια των ιδίων. ✦ Για ποσά άνω του 1 εκατ. δρχ., εγγυητής ή άλλες διασφαλίσεις. <p>Για την αγορά αυτοκινήτου: Ενεχυρίαση του αυτοκινήτου στο οποίο έχει γίνει ασφάλιση πυρός, κλοπής και αστικής ευθύνης.</p> <p>Για όσους δικαιούνται δάνειο: Εντολή για είσπραξη μηνιαίας δόσης από την κατάθεση μέσω της οποίας μισθοδοτούνται.</p>
<p>ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ</p>	<p>Πιστωτικές κάρτες, αγορές με δόσεις, ενεχυροδανειστές, λογ/σμοί καταθέσεων με υπεραναλήψεις, παρατραπεζικά συστήματα.</p>

**ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΟ
ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑ**

Για τον πελάτη: Αύξηση ρευστότητας, διευκόλυνση στην κάλυψη τρεχόντων εξόδων.

Για την ΑΤΕ: Χορηγήσεις με υψηλή απόδοση.

**ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ
ΠΡΩΘΗΣΗΣ**

◆ Ενημέρωση σε υπάρχοντες πελάτες με έμφαση στους μισθοδοτούμενους μέσω της ΑΤΕ.

◆ Προβολή ευνοϊκών όρων καθώς και αναγκών που καλύπτουν τα συγκεκριμένα δάνεια (αγορά αυτοκινήτου, αγορά ηλεκτρικών ειδών, έξοδα τοκετού, κλπ.)

ΟΔΗΓΙΕΣ: 101/95, 90/96, 175/96 § 3, 36/97, 89/97, 112/97, 146/97, 218/98

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ:

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ

ΤΜΗΜΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΓΕΝΙΚΗΣ ΦΥΣΗΣ

(Τηλ. 32 98 484, 32 98 340, 32 98 301)

ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΑ ΚΑΛΛΙΕΡ- ΓΗΤΙΚΑ - ΚΤΗΝΟΤΡΟΦΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ

Σε όλους τους παραγωγούς φυτικών ή ζωικών προϊόντων (γεωργούς, κτηνοτρόφους σε οικογενειακές ή επιχειρηματικές εκμεταλλεύσεις).

ΤΙ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ (ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ)

- ▶ Εύκολη και έγκαιρη δανειοδότηση για τον σκοπό που ζητείται.
- ▶ Ύψος δανείου όσο και η δικαιούμενη ενίσχυση.
- ▶ Αποκεντρωμένες διαδικασίες χορήγησης.
- ▶ Καλύτερο επιτόκιο για τους ενήμερους αγρότες.
- ▶ Για τους κατά κύριο επάγγελμα αγρότες απαλλαγή από τους τόκους ποινής μέχρι 6 μήνες.

ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ

- ▶ Κατάσταση - υπόδειγμα με το σύνολο των ιδιόκτητων ή ενοικιαζόμενων κτημάτων ή
- ▶ Δήλωση εγγραφής πιστούχου για το άνοιγμα καρτέλας.
- ▶ Αίτηση δανείου.

ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ

Οι άλλες τράπεζες δεν έχουν διεισδύσει αρκετά στην αγροτική πίστη.

ΟΔΗΓΙΕΣ: Διαρκής Κωδικοποίηση 1/12 (Βραχυπρόθεσμες καλλιεργητικές χορηγήσεις)

Διαρκής Κωδικοποίηση 45/85 (Ενέχυρα)

77/95, 161/95, 23/96, 168/96, 54/95, 46/98 (όρια ενίσχυσης)

Διαταγή Πιστοδοτικού Ορίου 110/98: Π.Ο. Επιχειρηματικού Χαρακτήρα Εκμεταλλεύσεις του Αγροτικού Τομέα (Μόνο Ζωική Παραγωγή)

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ

ΤΜΗΜΑ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ

(Τηλ. 32 98 312, 32 20 690, 32 98 535)

ΜΕΣ/ΘΕΣΜΑ ΔΑΝΕΙΑ ΕΞΟΓΕΩΡΓΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ

(Αγορά μηχανολογικού και λοιπού εξοπλισμού, ανέγερση ή αγορά - επέκταση-βελτίωση κτιριακών εγκαταστάσεων).

ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ	Σε επιχειρήσεις βιομηχανικές, βιοτεχνικές, εμπορικές και παροχής υπηρεσιών, ξενοδοχεία, μεταλλεία κτλ., επιχειρήσεις - ελεύθερους επαγγελματίες.
ΤΙ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ (ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ)	<ul style="list-style-type: none"> ✦ Καλύπτει μέχρι το 70% του συνολικού κόστους της επένδυσης. ✦ Δυνατότητα χορήγησης του δανείου και σε συνάλλαγμα σε ειδικές όμως περιπτώσεις. ✦ Περίοδος χάριτος για βιοτεχνία: 2 ετών για κτιριακά και 1 έτους για μηχανολογικό εξοπλισμό με δυνατότητα κεφαλαιοποίησης των τόκων. ✦ Επιτόκιο, σταθερό ή κυμαινόμενο, χωρίς προσαυξήσεις ✦ Δόσεις εξαμηνιαίες.
ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ	<ul style="list-style-type: none"> ✦ Αποκτίηση παγίων για ίδια χρήση ✦ Τραπεζικές εργασίες μέσω ΑΤΕ
ΔΙΑΡΚΕΙΑ	<ul style="list-style-type: none"> ✦ Κτιριακές εγκαταστάσεις μέχρι 10 χρόνια ✦ Μηχανολογικός εξοπλισμός, κλπ. μέχρι 7 χρόνια για τη βιοτεχνία και μέχρι 5 χρόνια για τις λοιπές επιχειρήσεις
ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ	<ul style="list-style-type: none"> ✦ Εγγραφή υποθήκης σε ακίνητα και μέχρι να καλυφθεί η σχέση 110% ✦ Ενεχυρίαση μηχανολογικού εξοπλισμού <i>συν</i> ό,τι κρίνεται απαραίτητο κατά περίπτωση.
ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ	<ul style="list-style-type: none"> ✦ Φορολογικά στοιχεία ή ισολογισμοί 3 τελευταίων ετών ✦ Βεβαίωση εγγραφής στο οικείο επιμελητήριο ✦ Σχέδια - προϋπολογισμός κτιριακών εγκαταστάσεων ✦ Προτιμολόγια για τον εξοπλισμό ✦ Οικοδομική άδεια ✦ Άδεια λειτουργίας ✦ Φορολογική-ασφαλιστική ενημερότητα ✦ Νομιμοποιητικά στοιχεία επιχείρησης ✦ Αίτηση δανείου
ΑΝΤΑΓΟΝΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ	Leasing

**ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ
ΠΡΟΩΘΗΣΗΣ**

Προσέλκυση πελατών μέσω ενημέρωσης όλων των συναλλασσομένων
επιχειρήσεων προβάλλοντας τα δάνεια ως μέρος πακέτου προϊόντων.

**ΟΔΗΓΙΕΣ: 233/91, 69/95 Εξωγεωργικός Τομέας
294/91 Βιοτεχνία**

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Για Εξωγεωργικό Τομέα

ΔΝΣΗ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ

ΤΜΗΜΑ ΔΑΝΕΙΩΝ Μ/ΜΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ

(τηλ. 32 98 452, 32 98 538, 32 50 473, 32 38 592)

Για Βιοτεχνίες - Βιομηχανίες

ΔΝΣΗ ΓΕΩΡΓΙΚΩΝ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΩΝ

(τηλ. 32 98 854, 33 14 269, 32 98 844, 32 98 845, 32 98 821, 32 98 837, 32 98 867)

ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ - ΚΑΛΥΨΗ ΑΝΑΓΚΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΙΝΗΣΗΣ

ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ	Σε ΑΣΟ, σε επιχειρήσεις γεωργικές, βιομηχανικές, βιοτεχνικές, εμπορικές και παροχής υπηρεσιών, ξενοδοχεία, μεταλλεία, επιχειρήσεις με εξαγωγική κατεύθυνση και καλές μη εξαγωγικές επιχειρήσεις.
ΤΙ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ (ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ)	<ul style="list-style-type: none"> ✦ Χορήγηση δανείου για κεφάλαιο κίνησης σε οποιοδήποτε νόμισμα με βάση το πιστοδοτικό όριο του πελάτη. ✦ Ελάχιστο ύψος δανείου 100.000 δολάρια ή το ισοτίμιο του σε άλλο νόμισμα. Σε εξαιρετικές περιπτώσεις και για συγκεκριμένα νομίσματα το ελάχιστο ύψος του δανείου μπορεί να είναι 50.000 USD.
ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ	Προσκόμιση οικονομικών στοιχείων της επιχείρησης των τριών τελευταίων ετών και των νομιμοποιητικών στοιχείων.
ΔΙΑΡΚΕΙΑ	Εξαρτάται από τη περίοδο ανακύκλωσης των προϊόντων της επιχείρησης, η οποία δεν μπορεί να είναι μεγαλύτερη από 12 μήνες για τις εξαγωγικές επιχειρήσεις και 6 μήνες για τις λοιπές επιχειρήσεις.
ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ	Διασφαλίζονται με ενεχυρίαση των εμπορευμάτων (σχέση 150:100), ενεχυρίαση μεταχρονολογημένων επιταγών (σχέση 70:100) και λοιπών αξιόγραφων (σχέση 70:100), εγγραφή υποθήκης χωρίς έξοδα (σχέση 110:100).
ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ	Factoring
ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΟ ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑ	<p>Για τον πελάτη: χαμηλό επιτόκιο.</p> <p>Για την τράπεζα: Είσπραξη προμηθειών σε συνάλλαγμα και αξιοποίηση των συναλλαγματικών διαθεσίμων</p>
ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΠΡΟΘΗΣΗΣ	Προσέλκυση πελατών μέσω ενημέρωσης όλων των συναλασσόμενων επιχειρήσεων προβάλλοντας τα δάνεια σε συνάλλαγμα κεφαλαίου κίνησης ως μέρος πακέτου προϊόντων.

ΟΔΗΓΙΕΣ: 99 / 95, 155 / 96

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ

ΤΜ. ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΓΕΝΙΚΗΣ ΦΥΣΗΣ (τηλ. 32 98 434, 32 98 340, 32 98 301)

ΤΜΗΜΑ ΕΙΔΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΕΩΝ (τηλ. 32 98 452, 32 98 538)

ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΑΓΡΟΤΩΝ

(Για αγορά, κατασκευή, επέκταση ή αποπεράτωση πρώτης κατοικίας).

ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ

Σε όλους τους κατ' αποκλειστικότητα ή κατά κύριο επάγγελμα αγρότες (Δεν συμπεριλαμβάνονται οι συνταξιούχοι ΟΓΑ και οι πρόωρα συνταξιοδοτούμενοι αγρότες). Το εκπαιδευμένο, από τις υπηρεσίες της ΑΤΕ, οικογενειακό τους εισόδημα δεν πρέπει να ξεπερνά:

▶ Για άγαμους	4.400.000 δρχ.
▶ Για έγγαμους	7.700.000 δρχ.
▶ Για έγγαμους με ένα παιδί	9.300.000 δρχ.
▶ Για έγγαμους με 2 παιδιά	10.700.000 δρχ.
▶ Για έγγαμους με 3 παιδιά	12.000.000 δρχ.
▶ Για έγγαμους με 4 παιδιά και άνω	12.800.000 δρχ.

ΤΙ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ (ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ)

▶ Απόκτηση πρώτης κατοικίας σε όλες τις περιοχές της χώρας πλην των πολεοδομικών συγκροτημάτων Αθηνών και Θεσσαλονίκης.

▶ Το επιτόκιο του δανείου προσαρμόζεται ανάλογα με τη συγκεκριμένη οικογενειακή κατάσταση και επιδοτείται ανάλογα με την οικογενειακή κατάσταση του δανειοδοτούμενου για το ήμισυ της διάρκειάς του και μέχρι 8 χρόνια κατ' ανώτατο όριο.

▶ Το δάνειο καλύπτει μέχρι το 75% της συνολικής δαπάνης, στην οποία συμπεριλαμβάνεται και η οικοδομική άδεια καθώς και η αξία του οικοπέδου, μέχρι του ποσού όμως της υποχρεωτικής ίδιας συμμετοχής.

ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ

▶ Μόνιμοι κάτοικοι της ευρύτερης περιοχής

▶ Κύριοι του ακινήτου που δεν καλύπτουν σήμερα τις στεγαστικές τους ανάγκες

▶ Οι όροι και οι προϋποθέσεις λήψης δανείων προσδιορίζονται ανάλογα με την οικογενειακή κατάσταση του ενδιαφερόμενου:

Οικογενειακή Κατάσταση	Αξία ακινήτου μικρότερη των:	Εισόδημα μικρότερο των:
Άγαμος	28.000.000	4.400.000
Έγγαμος	28.000.000	7.700.000
Έγγαμος με 1 παιδί	28.000.000	9.300.000
Έγγαμος με 2 παιδιά	33.000.000	10.700.000
Έγγαμος με 3 παιδιά	38.000.000	12.000.000
Έγγαμος με 4 παιδιά	38.000.000	12.800.000

ΔΙΑΡΚΕΙΑ	19 ετήσιες τοκοχρεολυτικές δόσεις
ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ	Διασφαλίζονται με υποθήκη στο οικοπέδο και στο σπίτι.
ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Φορολογική δήλωση ▶ Οικοδομική άδεια ▶ Τίτλοι οικοπέδου ▶ Ανάλυση κόστους από μηχανικό ή προσφορά πωλητή
ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΟ ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑ	Είναι τα μοναδικά στεγαστικά δάνεια που απευθύνονται αποκλειστικά στην αγρότισσα και στον αγρότη.

ΟΔΗΓΙΕΣ: Ε.Δ.: 111/95, 140/95, 35/96, 71/96, 30/97

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ
ΤΜΗΜΑ ΔΑΝΕΙΩΝ ΜΜ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ
 (Τηλ. 32 98 452, 32 50 473, 32 38 592, 32 98 760)

ΜΗ ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΑΓΡΟΤΩΝ

(Για την αγορά, κατασκευή, αποπεράτωση, επέκταση, επισκευή και συμπλήρωση πρώτης κατοικίας).

ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ	Σε όλες τις λοιπές κατηγορίες φυσικών προσώπων που ασχολούνται με τη γεωργία και δεν δικαιούνται του επιδοτούμενου δανείου (και οι συνταξιούχοι).																					
ΤΙ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ (ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ)	<ul style="list-style-type: none"> ✦ Απόκτηση πρώτης κατοικίας σε όλες τις περιοχές της χώρας πλην των πολεοδομικών συγκροτημάτων Αθηνών και Θεσσαλονίκης. ✦ Το δάνειο καλύπτει μέχρι το 75% της συνολικής δαπάνης. 																					
ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ	<ul style="list-style-type: none"> ✦ Οι όροι και οι προϋποθέσεις λήψης δανείων προσδιορίζονται ανάλογα με την οικογενειακή κατάσταση του ενδιαφερόμενου: <table border="1"> <thead> <tr> <th>Οικογενειακή Κατάσταση</th> <th>Αξία ακινήτου μικρότερη των:</th> <th>Εισόδημα μικρότερο των:</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Άγαμος</td> <td>28.000.000</td> <td>4.400.000</td> </tr> <tr> <td>Έγγαμος</td> <td>28.000.000</td> <td>7.700.000</td> </tr> <tr> <td>Έγγαμος με 1 παιδί</td> <td>28.000.000</td> <td>9.300.000</td> </tr> <tr> <td>Έγγαμος με 2 παιδιά</td> <td>33.000.000</td> <td>10.700.000</td> </tr> <tr> <td>Έγγαμος με 3 παιδιά</td> <td>38.000.000</td> <td>12.000.000</td> </tr> <tr> <td>Έγγαμος με 4 παιδιά</td> <td>38.000.000</td> <td>12.800.000</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> ✦ Μόνιμοι κάτοικοι της ευρύτερης περιοχής. ✦ Κύριοι του ακινήτου που δεν καλύπτουν σήμερα τις στεγαστικές τους ανάγκες 	Οικογενειακή Κατάσταση	Αξία ακινήτου μικρότερη των:	Εισόδημα μικρότερο των:	Άγαμος	28.000.000	4.400.000	Έγγαμος	28.000.000	7.700.000	Έγγαμος με 1 παιδί	28.000.000	9.300.000	Έγγαμος με 2 παιδιά	33.000.000	10.700.000	Έγγαμος με 3 παιδιά	38.000.000	12.000.000	Έγγαμος με 4 παιδιά	38.000.000	12.800.000
Οικογενειακή Κατάσταση	Αξία ακινήτου μικρότερη των:	Εισόδημα μικρότερο των:																				
Άγαμος	28.000.000	4.400.000																				
Έγγαμος	28.000.000	7.700.000																				
Έγγαμος με 1 παιδί	28.000.000	9.300.000																				
Έγγαμος με 2 παιδιά	33.000.000	10.700.000																				
Έγγαμος με 3 παιδιά	38.000.000	12.000.000																				
Έγγαμος με 4 παιδιά	38.000.000	12.800.000																				
ΔΙΑΡΚΕΙΑ	19 ετήσιες τοκοχρεολυτικές δόσεις.																					
ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ	Διασφαλίζονται με υποθήκη στο οικοπέδο και στο σπίτι.																					
ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ	<ul style="list-style-type: none"> ✦ Φορολογική δήλωση ✦ Οικοδομική άδεια ✦ Τίτλοι οικοπέδου. ✦ Ανάλυση κόστους από μηχανικό ή προσφορά πωλητή 																					
ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΟ ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑ	Είναι τα μοναδικά στεγαστικά δάνεια που απευθύνονται αποκλειστικά στην αγρότισσα και στον αγρότη																					

ΟΔΗΓΙΕΣ: Ε.Δ. 111/95 , 140/95 , 35/96 , 71/96 , 30/97

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ

ΤΜΗΜΑ ΔΑΝΕΙΩΝ ΜΜ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ (Τηλ. 32 98 452, 32 50 473, 32 38 592, 32 98 760)

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΜΕ ΕΛΕΥΘΕΡΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΥΣ ΟΡΟΥΣ

Δάνεια για την κάλυψη στεγαστικών αναγκών

ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ
ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ

Σε όλα τα Φυσικά Πρόσωπα

ΤΙ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ
(ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ)

Χορηγούνται δάνεια για απόκτηση οποιασδήποτε κατοικίας, κύρια ή εξοχική, (πρώτη, δεύτερη, κτλ.). Πιο συγκεκριμένα:

- ⇒ Αγορά έτοιμης κατοικίας (μονοκατοικία ή διαμέρισμα).
- ⇒ Αγορά οικοπέδου όπου θα ανεγερθεί κατοικία.
- ⇒ Ανέγερση κατοικίας.
- ⇒ Επισκευή, βελτίωση ή επέκταση υπάρχουσας κατοικίας.
- ⇒ Αποπεράτωση ή συμπλήρωση υπάρχουσας οικοδομής.

Καλύπτουν το 70% της συνολικής δαπάνης και χορηγούνται ανάλογα με το εισόδημα του δικαιούχου ώστε να εξασφαλίζεται η δυνατότητα ομαλής αποπληρωμής.

Σε περίπτωση αγοράς μπορεί να καλυφθεί μέχρι και το 100% της αξίας του ακινήτου που θα αναγράφεται στο συμβόλαιο με την προϋπόθεση ότι δεν θα υπερβαίνει την αντίστοιχη αντικειμενική.

Διάρκεια:

- ✦ Για αγορά, ανέγερση ή αποπεράτωση κατοικίας είναι μέχρι 15 χρόνια και μέχρι 1 χρόνο περίοδο χάριτος με δυνατότητα κεφαλαιοποίησης των τόκων.
- ✦ Για επισκευή, επέκταση, συμπλήρωση ή βελτίωση κατοικίας είναι μέχρι 10 χρόνια και μέχρι 6 μήνες περίοδο χάριτος με δυνατότητα κεφαλαιοποίησης των τόκων.
- ✦ Για αγορά οικοπέδου μέχρι 10 χρόνια χωρίς περίοδο χάριτος.

ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ
ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΞΕΤΑΣΗ
ΤΟΥ ΑΙΤΗΜΑΤΟΣ

- ✦ Αίτηση
- ✦ Εκκαθαριστικό σημείωμα της εφορίας για το δηλωθέν εισόδημα του τελευταίου πριν την υποβολή της αίτησης χρόνου
- ✦ Απόδειξη μισθοδοσίας ή σύνταξης ή Βεβαίωση Αποδοχών.
- ✦ Αναλυτικά στοιχεία για την αγορά κατοικίας: επιφάνεια, θέση ακινήτου, έτος κατασκευής, οικοδομική άδεια, αξία και τρόπος πληρωμής, το προϋπολογιστικό κόστος ανέγερσης θεωρημένο από τον επιβλέποντα του έργου ιδιώτη μηχανικό κτλ.
- ✦ Βεβαίωση ή Υπεύθυνη Δήλωση του Ν.1599/86 ότι δεν υπάρχουν οφειλές
- ✦ Πιστοποιητικό οικογενειακής κατάστασης

ΕΠΙΠΛΕΟΝ ΠΑΡΟΧΕΣ	Δωρεάν ασφάλιση από την ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ έναντι προσωπικών ατυχημάτων
ΕΠΙΤΟΚΙΑ	<p>Τα επιτόκια των στεγαστικών δανείων είναι ανταγωνιστικά και από τα χαμηλότερα -μη επιδοτούμενα- της αγοράς.</p> <p>Σε περίπτωση επιλογής σταθερού επιτοκίου, αυτό παραμένει το ίδιο τουλάχιστον για μια τριετία, στη συνέχεια υπάρχει η δυνατότητα επιλογής κυμαινόμενου επιτοκίου εκτός και εάν έχει επιλεγεί το σταθερό 15ετίας.</p> <p>Σημειώνεται ότι οι προμήθειες για τη χορήγηση των στεγαστικών δανείων είναι οι πιο χαμηλές της αγοράς.</p>
ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ	Υποθήκη χωρίς έξοδα στο σπίτι ή άλλο ακίνητο.
ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΟ ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑ	<p>Για τον πελάτη: Διευκόλυνση στην κάλυψη εξόδων για στεγαστικές ανάγκες.</p> <p>Για την ΑΤΕ: Μακροχρόνια σχέση με τον πελάτη.</p>
ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΠΡΩΘΗΣΗΣ	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Ενημέρωση σε υπάρχοντες πελάτες με έμφαση στους μισθοδοτούμενους μέσω της ΑΤΕ. ▶ Προβολή ευνοϊκών όρων (χαμηλές προμήθειες, χωρίς πρόσθετα έξοδα κτλ.)

ΟΔΗΓΙΕΣ: 131/97, 56/98, 199/98, 17/99

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ:
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ
ΤΜΗΜΑ ΔΑΝΕΙΩΝ ΜΜ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ
 (Τηλ. 32 98 452, 32 98 760, 32 50 473)

ΔΑΝΕΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΙΝΗΣΗΣ ΕΣΩΓΕΩΡΓΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ

Πιστοδοτικό όριο για κάλυψη αναγκών κεφαλαίου κίνησης και έκδοσης εγγυητικών επιστολών.

<p>ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ</p>	<p>Σε επιχειρήσεις βιομηχανικές, βιοτεχνικές, εμπορικές και παροχής υπηρεσιών, ξενοδοχεία, μεταλλεία κτλ., επιχειρήσεις - ελεύθερους επαγγελματίες κτλ.</p>
<p>ΤΙ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ (ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ)</p>	<p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ Ύψος δανείου: Το πιστοδοτικό όριο του πελάτη προσδιορίζεται από τον ετήσιο κύκλο εργασιών της επιχείρησης και το ρυθμό ανακύκλωσης των προϊόντων της, χωρίς ανώτατα ή κατώτερα όρια δανεισμού. ▶ Δυνατότητα χορήγησης του δανείου και σε συνάλλαγμα (ελάχιστο ύψος 100.000 USD ή ισότιμο του σε άλλο νόμισμα). ▶ Το εκάστοτε ισχύον επιτόκιο για κεφάλαια κίνησης με περιθώριο 3%, χωρίς άλλη προσαύξηση. Το περιθώριο μειώνεται ανάλογα με την αποδοτικότητα της επιχείρησης. Το δάνειο εκτοκίζεται κάθε τρίμηνο και οι τόκοι του τριμήνου εάν δεν πληρωθούν κεφαλαιοποιούνται. </p>
<p>ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ</p>	<p> <ul style="list-style-type: none"> ⇒ Καλή οικονομική κατάσταση ⇒ Φερεγγυότητα ⇒ Καλή συναλλακτική τάξη (εμπορικές πληροφορίες) </p>
<p>ΔΙΑΡΚΕΙΑ</p>	<p>Εξαρτάται από την περίοδο ανακύκλωσης των προϊόντων της επιχείρησης με ανώτατη τους 12 μήνες.</p>
<p>ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ</p>	<p>Για τους πολύ καλούς πελάτες και για ποσά μέχρι 2.000.000 δρχ. δίδονται με προσωπική ασφάλεια του πιστούχου και ενός φερέγγυου εγγυητή. Τα δάνεια των λοιπών πελατών καθώς και τα ποσά πάνω από 2.000.000 δρχ. σε καλούς πελάτες διασφαλίζονται με ενεχυρίαση των εμπορευμάτων (σχέση 150:100), ενεχυρίαση μεταχρονολογημένων επιταγών (σχέση 70:100) και λοιπών αξιογράφων (σχέση 70:100), εγγραφή υποθήκης χωρίς έξοδα (σχέση 110:100).</p>
<p>ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ</p>	<p>Factoring</p>

ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΟ ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑ	<p>Για τον πελάτη: Βελτίωση ρευστότητας</p> <p>Για την ΑΤΕ: Τοποθέτηση κεφαλαίων με καλύτερους όρους</p>
ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΠΡΟΠΘΗΣΗΣ	<p>Προέλκυση πελατών μέσω ενημέρωσης όλων των συναλλασσομένων επιχειρήσεων προβάλλοντας τα δάνεια κεφαλαίων κίνησης ως μέρος πακέτου προϊόντων.</p>

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ:
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ
ΤΜΗΜΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΓΕΝΙΚΗΣ ΦΥΣΗΣ
 (Τηλ. 32 98 484, 32 98 340, 32 98 301)
ΤΜΗΜΑ ΕΙΔΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΕΩΝ
 (Τηλ. 32 98 452, 32 98 538)

ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΟ ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑ	<p>Για τον πελάτη: Βελτίωση ρευστότητας</p> <p>Για την ΑΤΕ: Τοποθέτηση κεφαλαίων με καλύτερους όρους</p>
ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΠΡΟΠΘΗΣΗΣ	<p>Προέλκυση πελατών μέσω ενημέρωσης όλων των συναλλασσομένων επιχειρήσεων προβάλλοντας τα δάνεια κεφαλαίων κίνησης ως μέρος πακέτου προϊόντων.</p>

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ:
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ
ΤΜΗΜΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΓΕΝΙΚΗΣ ΦΥΣΗΣ
 (Τηλ. 32 98 484, 32 98 340, 32 98 301)
ΤΜΗΜΑ ΕΙΔΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΕΩΝ
 (Τηλ. 32 98 452, 32 98 538)

LEASING

(Χρηματοδοτική Μίσθωση)

<p>ΤΙ ΕΙΝΑΙ</p>	<p>Η έναντι μισθώματος παραχώρηση της χρήσης πράγματος κινητού ή ακινήτου ή και των δύο μαζί, που προορίζεται αποκλειστικά για την επαγγελματική χρήση του μισθωτή.</p>
<p>ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ</p>	<p>Σε επιχειρήσεις κάθε είδους και σε φυσικά πρόσωπα που έχουν επαγγελματική δραστηριότητα και ενδιαφέρονται για την απόκτηση πραγμάτων (κινητών ή ακινήτων). Παρέχεται και για επενδύσεις εκτός Ελλάδος (ΕΕ-Βαλκάνια)</p>
<p>ΜΟΡΦΕΣ LEASING</p>	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Κλασσική μίσθωση (Financial Leasing) ◆ Αγοραπωλησία (Sales and Lease back) ◆ Αναπτυξιακό leasing ◆ Κοινοπρακτικό leasing ◆ Vendor (Leasing μέσω προμηθευτού) <p>Στις παραπάνω μορφές, από το 1999, ισχύει και το leasing ακινήτων, το οποίο περιλαμβάνει καταστήματα, ιατρεία, φαρμακεία, γραφεία, εμπορικά κέντρα, βιομηχανοστάσια, αποθήκες, σούπερ-μάρκετς, νοσοκομεία, κινηματογράφοι κ.α. Η διάρκεια της μίσθωσης είναι τουλάχιστον 10ετής. Στη διάρκεια της μισθωτικής περιόδου ο μισθωτής πληρώνει το συμφωνηθέν μίσθωμα, το οποίο αποτελεί λειτουργική δαπάνη και εκπίπτει 100% από το φορολογητέο εισόδημα, εκτός της δαπάνης που αντιστοιχεί στο οικόπεδο, που ως γνωστόν δεν αποσβένεται. Όταν λήξει η σύμβαση ο μισθωτής, εξαγοράζει το ακίνητο στην προσυμφωνημένη αξία. Η εξαγορά του ακινήτου στη λήξη της μίσθωσης είναι απαλλαγμένη του φόρου Μεταβίβασης Ακινήτων.</p>
<p>ΤΙ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ</p>	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Ελάχιστο ποσό συναλλαγής: 5.000.000 δρχ. στο σύνολο ή τμήμα της αξίας των πραγμάτων (κινητών ή ακινήτων) που ενδιαφέρει τον μισθωτή, βάσει συμφωνίας μεταξύ εκμισθώτριας ATE LEASING A.E και μισθωτή. Μόνο για leasing κινητών υπάρχει δυνατότητα χρήσης της σύμβασης με ρήτρα συναλλάγματος. ◆ Διάρκεια: Όχι μικρότερη από 3 έτη για κινητά, 5 έτη για αεροσκάφη και 10 έτη για ακίνητα. Για τα κινητά είναι συνήθως μέχρι 5 έτη και πάντα σε συνάρτηση με τη διάρκεια ωφέλιμης ζωής και το ρυθμό τεχνολογικής απαξίωσης του εξοπλισμού. ◆ Μισθώματα: Μηνιαία, διμηνιαία, τριμηνιαία και εξαμηνιαία. Υπάρχει δυνατότητα για άνισες δόσεις. ◆ Προμήθεια: μέχρι 1% επί της καθαρής αξίας των πραγμάτων. ◆ Διασφαλίσεις: Εφόσον κριθεί αναγκαίο, σύνυπογραφή της σύμβασης από εγγυητή, ενυπόθηκη διασφάλιση επί ακινήτων του μισθωτή ή του εγγυητή, προσκόμιση εγγυητικών επιστολών. ◆ Λοιποί Όροι: Ο μισθωτής υποχρεούται να συντηρεί τα πράγματα καθ' όλη τη διάρκεια της μίσθωσης. Μετά τη λήξη της, ο μισθωτής μπορεί να αποκτήσει την πλήρη κυριότητα των πραγμάτων με συμβολικό τίμημα. Τα εκμισθούμενα πράγματα ασφαλίζονται κατά παντός κινδύνου, συνήθως στην ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ, με δαπάνες του μισθωτή.

ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Έντυπο αίτησης ◆ Ισολογισμοί ή φορολογικά στοιχεία τελευταίας τριετίας. ◆ Μελέτη σκοπιμότητας, που συντάσσεται από τον πελάτη εφ' όσον απαιτείται. ◆ Νομιμοποιητικά έγγραφα της επιχείρησης.
ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ	Τραπεζικά Δάνεια
ΣΥΓΚΡΤΙΚΟ ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑ	<p>Για τον πελάτη:</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ Χρηματοδότηση επενδύσεων σε ποσοστό 100%, χωρίς συνήθως εμπράγματα βάρη ή άλλες εξασφαλίσεις και σταδιακή αποπληρωμή του ΦΠΑ. ◆ Κάλυψη του ποσοστού ίδιας συμμετοχής των επενδυτικών σχεδίων και σύνδεσή του με τους αναπτυξιακούς νόμους ◆ Γρήγορη και ευέλικτη επενδυτική πρόταση με δυνατότητα σύνδεσης της αποδοτικότητας της επένδυσης με τα μισθώματα του leasing. ◆ Εκπτώση 100% των μισθωμάτων από το φορολογητέο εισόδημα με συνέπεια το πραγματικό τελικό κόστος να είναι χαμηλότερο από εναλλακτικές μορφές χρηματοδότησης (π.χ. μακροπρόθεσμο τραπεζικό δάνειο) ◆ Διατήρηση και βελτίωση της ρευστότητας της εταιρείας ώστε οι διαθέσιμοι πόροι της εταιρείας να χρησιμοποιούνται παραγωγικότερα και αποτελεσματικότερα. ◆ Βελτίωση της διάρθρωσης του ισολογισμού και των δεικτών απόδοσης ◆ Προστασία από τεχνολογική απαξίωση των παγίων ◆ Απόσβεση παγίου σύμφωνα με την πραγματική του απαξίωση ◆ Μείωση διαχειριστικού κόστους <p>Για την ΑΤΕ: Προσέλκυση επιχειρήσεων / ελεύθερων επαγγελματιών.</p>
ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΠΡΩΘΗΣΗΣ	Προσέλκυση πελατών - επιχειρήσεων μέσω ενημέρωσης.

ΟΔΗΓΙΕΣ: Ε.Ο. 133/97 - Ε.Δ. 146/27.9.99

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ:

A.T.E. LEASING, Ερμού 2 & Πλ. Συντάγματος, ΑΘΗΝΑ
τηλ. 32 36 404, fax 32 34 756

E-mail: info@ateleasing.gr /Internet: www.ateleasing.gr

ΕΓΧΩΡΙΟ FACTORING

(Πρακτορεία Επιχειρηματικών Απαιτήσεων εγχώριας αγοράς)

ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ	<p>Σε επιχειρήσεις δυναμικές με ανερχόμενο κύκλο εργασιών στην εγχώρια αγορά, καλό πελατολόγιο και ανάγκη να χρηματοδοτούν το κεφάλαιο κίνησης που είναι απαραίτητο στην παραγωγική διαδικασία.</p>
ΤΙ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ (ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ)	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Έλεγχος φερεγγυότητας των αγοραστών. ◆ Λογιστική διαχείριση και έλεγχος του πελατολογίου. ◆ Άμεση προεξόφληση (εντός 3 ημερών) των τιμολογίων που εκχωρούνται με προσυμφωνημένο ποσοστό προεξόφλησης με επιτόκιο που κυμαίνεται από το επιτόκιο Βραχυπρόθεσμων Δανείων έως ATHIBOR +3%. ◆ Παροχή πληροφοριών και συμβουλών όσον αφορά στους πελάτες και τις τάσεις της αγοράς. ◆ Δυνατότητα ασφάλισης των απαιτήσεων με ασφάλεια πιστωτικού κινδύνου μέσω ασφαλιστικών εταιριών.
ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Ισολογισμοί 3 τελευταίων ετών ◆ Ισοζύγια ◆ Καταστατικό εταιρίας και ότι άλλο πιθανόν απαιτείται κατά περίπτωση.
ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ	<p>Χορηγήσεις με LIBOR + 3% ή διατραπεζικό επιτόκιο ATHIBOR +3%</p>
ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΟ ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑ	<p><i>Για τον πελάτη:</i> Ρευστότητα - διευκόλυνση διαδικασιών - ασφάλεια. <i>Για την ΑΤΕ:</i> Προσέλκυση επιχειρήσεων μέσω του ευρύτατου δικτύου της.</p>
ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΠΡΩΘΗΣΗΣ	<p>Προσέλκυση πελατών - επιχειρήσεων μέσω ενημέρωσης από το Δίκτυο της ΑΤΕ και άρθρων σε περιοδικά και ημερήσιο τύπο καθώς και σεμινάρια.</p>

ΟΔΗΓΙΑ: 71/26.4.95

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ
ΤΜΗΜΑ FACTORING (Τηλ. 36 97 000-9)

ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΕΙΣΑΓΩΓΩΝ:

- Έναντι φορτωτικών εγγράφων
- Με ενέγγυο πίστωση
- Με προέμβασμα
- Με ανοιχτό λογαριασμό

ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ	Σε Επιχειρήσεις (Βιομηχανίες, Βιοτεχνίες, Εμπόρους, Συνεταιριστικές Οργανώσεις κλπ.) που δραστηριοποιούνται στον τομέα των Εισαγωγών. Σε Ιδιώτες που επιθυμούν να προβούν σε Εισαγωγές
ΔΙΑΔΙΚΑΣΤΙΚΑ	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Χορήγηση συναλλάγματος στον Πελάτη με χρέωση καταθετικού ή δανειστικού λογαριασμού του, για την πληρωμή του ποσού της Εισαγωγής ◆ Έλεγχος φορτωτικών εγγράφων (κατά περίπτωση) ◆ Έκδοση Βεβαίωσης Διακανονισμού ◆ Παρακολούθηση και εξόφληση των προθεσμιακών τίτλων πληρωμής (ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΠΛΗΡΩΜΕΣ)
ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Αίτηση Διακανονισμού ◆ Αίτηση - Σύμβαση για άνοιγμα ενέγγυου πίστωσης (Ι.03.29)* ◆ Εντολή για Διακανονισμό ◆ Αίτηση για διενέργεια απλού προεμβάσματος * ◆ Εξουσιοδότηση για δέσμευση ποσού σε καταθετικό λογαριασμό* ◆ Προτιμολόγιο ή οριστικό τιμολόγιο ◆ Δήλωση Φ.Π.Α ◆ Αποδεικτικό Φορολογικής Ενημερότητας ◆ Άλλα έγγραφα (όπως Ασφαλιστήριο, Φορτωτική, διάφορα πιστοποιητικά κλπ) <p>(*) Έχουν σχέση με τον τρόπο πληρωμής που καθορίζεται</p>
ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΟ ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑ	<p><i>Για τον πελάτη:</i> Ευέλικτο Τιμολόγιο Προμηθειών και τιμών Συναλλάγματος, Συμπληρωματική εξυπηρέτηση Πελατών: Τμήμα Factoring.</p> <p><i>Για την ΑΤΕ:</i> Προμήθειες Ολοκληρωμένου πακέτου εργασιών.</p>
ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΠΡΩΘΗΣΗΣ	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Όλοι οι δανειοδοτούμενοι Πελάτες της ΑΤΕ που Δραστηριοποιούνται στις εργασίες Εισαγωγών ◆ Λοιποί πελάτες της ΑΤΕ (Επιχειρήσεις ή ιδιώτες) ◆ Επιχειρηματίες / Έμποροι της περιοχής σας

ΟΔΗΓΙΕΣ: Τραπεζικές διαδικασίες Εισαγωγών, Κωδικοποίηση 63,
ΕΔ 119/89, 58/96, 15/97, 99/97, 105/98, 233/98,
Διαταγή για Καταστήματα "Δορυφόρους": ΕΔ 87/99

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΙΣΑΓΩΓΩΝ - ΕΞΑΓΩΓΩΝ στα πληρωθώρα προς την Υπηρεσία σας Μονάδα Καταστήματα
ΤΜΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΙΟΥ: (Τηλ. 36 97 284 - 286)

ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΕΞΑΓΩΓΩΝ

- Έναντι φορτωτικών εγγράφων • Με ενέγγυο πίστωση • Με προέμβασμα • Με ανοιχτό λογαριασμό

ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ	Σε Επιχειρήσεις (Βιομηχανίες, Βιοτεχνίες, Εμπόρους, Συνεταιριστικές Οργανώσεις κλπ.) που δραστηριοποιούνται στον τομέα των Εξαγωγών.
ΔΙΑΔΙΚΑΣΤΙΚΑ	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Αγορά συναλλάγματος από τον Πελάτη με πίστωση καταθετικού ή δανειστικού λογαριασμού του, λόγω είσπραξης του ποσού της Εξαγωγής. ◆ Έλεγχος φορτωτικών εγγράφων (κατά περίπτωση). ◆ Έκδοση Βεβαίωσης Αγοράς Συναλλάγματος (ΒΑΣ). ◆ Παρακολούθηση και είσπραξη των προθεσμιακών τίτλων πληρωμής (ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΠΛΗΡΩΜΕΣ).
ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Επιστολή του Εξαγωγέα (συνοδευτική φορτωτικών κλπ. εγγράφων που διαβιβάζει). ◆ Εντολή - Εξουσιοδότηση του Εξαγωγέα προς την Τράπεζα για τη διαχείριση της εξαγωγής. ◆ Εξουσιοδότηση για δέσμευση ποσού σε καταθετικό λογαριασμό, για άμεση δραχμοποίηση επιταγής.* ◆ Άλλα έγγραφα (αίτημα για τροποποίηση ενέγγυου πίστωσης, εκχώρηση προϊόντος πίστωσης, έμβασμα στο εξωτερικό για πληρωμή αντιπροσώπου κλπ.).* <p>(*) Έχουν σχέση με τον τρόπο διεκπεραίωσης της εξαγωγής και πληρωμής του Εξαγωγέα.</p>
ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΟ ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑ	<p>Για τον πελάτη: Ευέλικτο Τιμολόγιο Προμηθειών και τιμών Συναλλάγματος. Συμπληρωματική εξυπηρέτηση Πελατών: Τμήμα Factoring.</p> <p>Για την ΑΤΕ: Προμήθειες Ολοκληρωμένου πακέτου εργασιών.</p>
ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΠΡΟΩΘΗΣΗΣ	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Όλοι οι δανειοδοτούμενοι Πελάτες της ΑΤΕ που Δραστηριοποιούνται στις εργασίες Εξαγωγών ◆ Λοιποί πελάτες της ΑΤΕ (Επιχειρήσεις ή ιδιώτες) ◆ Επιχειρηματίες / Έμποροι της περιοχής σας

ΟΔΗΓΙΕΣ: Τραπεζικές διαδικασίες Εξαγωγών, Κωδικοποίηση 64,

ΟΔΗΓΙΕΣ: 58/96, 15/97, 99/97, 105/98, 233/98

Διαταγή για Καταστήματα "Δορυφόρους": 87/99

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ:

ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΙΣΑΓΩΓΩΝ - ΕΞΑΓΩΓΩΝ στα πληρωστικά προς την Υπηρεσία σας Μονάδα Κατάστημα
ΤΜΗΜΑ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΙΟΥ: (Τηλ. 36.97.284-286)

ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ - ΑΤΕ Κάρτα VISA

ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ

Κυρίως στον αγροτικό πληθυσμό και χαμηλή εισοδηματική τάξη.

ΤΙ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ (ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ)

- ✦ Προϋποθέσεις Έκδοσης: Εισόδημα 2.300.000 δρχ.
- ✦ Πιστωτικό Όριο: έως 600.000 δρχ.
- ✦ Συνδρομή: 4.000 δρχ.
- ✦ Επιτόκιο: Από τα χαμηλότερα στην αγορά.
- ✦ Χρήση: Στην Ελλάδα
- ✦ Ανάληψη μετρητών μέχρι 200.000 δρχ. από τον 1ο χρόνο.
- ✦ Μεγάλο δίκτυο καταστημάτων της ΑΤΕ αλλά και εξυπηρέτηση μέσω των τραπεζών που συνεργάζονται με τη VISA.
- ✦ Πλούσιο πακέτο ασφαλιστικών καλύψεων.
- ✦ Δωρεάν αποστολή ενημερωτικού εντύπου.
- ✦ Δυνατότητα εξόφλησης με άτοκες δόσεις και μεταχρονολογημένα προγράμματα πληρωμών.

ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ

- ✦ Εκκαθαριστικό εφορίας ή Βεβαίωση εργοδότη
 - ✦ Φωτοτυπία ταυτότητας.
- Για τους αγρότες*
Μόνο με την εισήγηση του διευθυντή του καταστήματος.

ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ

Καταναλωτικά δάνεια, Εθνοκάρτα, Εμποροκάρτα

ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΟ ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑ

- Για τον πελάτη:* Αύξηση ρευστότητας, διευκόλυνση στην κάλυψη Τρεχόντων εξόδων.
- Για την ΑΤΕ:* Προσφορά στους πελάτες ολοκληρωμένου πακέτου προϊόντων.

ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΠΡΟΩΘΗΣΗΣ

Direct marketing, Direct mail, μέσω δικτύου ΑΤΕ, telemarketing.

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

ΑΤΕ Κάρτα Α.Ε.

ΤΜΗΜΑ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗΣ ΠΕΛΑΤΩΝ (τηλ. 93 16 810-16)

ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ

ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ	Ελληνες και ξένους τουρίστες. Κυρίως τουριστικές και ξενοδοχειακές επιχειρήσεις.
ΤΙ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ (ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ)	<p><i>Για τους μεγάλους πελάτες:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ✦ καλύτερες τιμές (ειδικό δελτίο τιμών, ειδική τιμή) ✦ μείωση των προμηθειών μέχρι και απαλλαγή. ✦ άτοκες προκαταβολές σε δραχμές έναντι συναλλάγματος. <p><i>Για όλους :</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ✦ χαμηλή προμήθεια. ✦ μεγάλο δίκτυο (270 Καταστήματα & Θυρίδες).
ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ	Χωρίς δικαιολογητικά ΠΡΟΣΟΧΗ! Έλεγχος για «ξέπλυμα χρήματος» (ΕΔ14/97)
ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ	<p><i>Τράπεζες:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ✦ σε ορισμένες περιπτώσεις καλύτερες τιμές. ✦ επιτόπια και 24ωρη εξυπηρέτηση πελάτη. ✦ ΑΤΜ'S συναλλάγματος. <p><i>Ιδιωτικά ανταλλακτήρια:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ✦ χαμηλότερες προμήθειες. ✦ καλύτερες τιμές
ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΟ ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑ	<p><i>Για τον πελάτη:</i> Ανταγωνιστικές τιμές. Χαμηλές προμήθειες.</p> <p><i>Για την ΑΤΕ:</i> Έσοδα από προμήθειες, συναλλαγματικά διαθέσιμα.</p>
ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΠΡΩΘΗΣΗΣ	Προσέγγιση και ενημέρωση μεγάλων πελατών (Ξενοδοχεία, τουριστικά γραφεία κτλ.) πριν τις τουριστικές περιόδους για συμφωνία συνεργασίας. Υπαρξη πίνακα τιμών συναλλάγματος στα καταστήματα.

ΟΔΗΓΙΕΣ: Δ.Κ. Νο 61

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ
ΤΜΗΜΑ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ
(Τηλ. 36 97 864, 36 97 273, 36 97 853, 36 97 837)

ΚΙΝΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ - ΕΠΙΤΑΓΕΣ

<p>ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ</p>	<p>Σε όλα τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που επιθυμούν να ικανοποιούν τις υποχρεώσεις τους σε τρίτους με επιταγές.</p>
<p>ΤΙ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ (ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ)</p>	<p>Οι επιταγές διακρίνονται σε τρεις βασικές κατηγορίες:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✦ Τραπεζικές Επιταγές που εκδίδονται από την τράπεζα με καταβολή μετρητών. ✦ Ιδιωτικές Επιταγές που πληρώνονται μέσω του λογαριασμού που έχει ο καταθέτης. ✦ Επιταγές Ελληνικού Δημοσίου. <p>Βασικό πλεονέκτημα είναι η εξυπηρέτηση των συναλλασσομένων χωρίς τη διακίνηση χρημάτων.</p>
<p>ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΓΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ</p>	<p>1. Δελτίο Πληροφοριών με όλα τα στοιχεία του πελάτη. 2. Ταυτότητα Απαραίτητη προϋπόθεση για την χορήγηση μπλοκ ιδιωτικών επιταγών είναι οι πελάτες να μην είναι καταχωρημένοι στην Blacklist.</p>
<p>ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✦ Συναλλαγματικές. ✦ Εμβάσματα. ✦ Εγγυητικές επιστολές. ✦ Καταθέσεις (σε δραχμές και σε συνάλλαγμα).
<p>ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΟ ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑ</p>	<p><i>Για τον πελάτη:</i> Εξόφληση οφειλών με εκμετάλλευση χρόνου, χωρίς τη διακίνηση χρημάτων. <i>Για την ΑΤΕ:</i> Είσοραξη προμηθειών. Εξυπηρέτηση πελατών.</p>
<p>ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΠΡΟΩΘΗΣΗΣ</p>	<p>Τα προαναφερόμενα πλεονεκτήματα να γνωστοποιούνται στους πελάτες και να προωθείται το προϊόν στα πλαίσια της επιθετικής και επεκτατικής πολιτικής για την προσέλκυση μεγάλων πελατών.</p>

ΟΔΗΓΙΕΣ: Δ.Κ. Νο 41, ΔΚ 3 Προμηθ. Εγκ.-Κώδ. 15/97

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ:

ΤΜΗΜΑ ΚΙΝΗΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

(Τηλ: 36 23 117, 36 97 229, 36 97 226, 36 97 227, 36 97 247)

ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ ΣΕ ΔΡΑΧΜΕΣ

ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ

Σε ιδιώτες, νομικά πρόσωπα, εμπόρους και γενικά σε όσους επιθυμούν να ικανοποιούν τις υποχρεώσεις τους σε τρίτους με έκδοση εγγυητικής επιστολής.

ΤΙ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ

Βασικά πλεονεκτήματα είναι η εγγύηση της τράπεζας υπέρ ενός προσώπου.

Η εγγυητική επιστολή χρησιμοποιείται για οποιοδήποτε σκοπό και κυρίως για :

- ▶ Συμμετοχή σε διαγωνισμό
- ▶ Καλή εκτέλεση και τήρηση όρων συμβάσεων
- ▶ Τήρηση όρων εξαγωγικού εμπορίου (για το Εμπορικό και Βιομηχανικό Επιμελητήριο)
- ▶ Έκδοση πιστοποιητικών Εισαγωγής
- ▶ Θεώρηση τιμολογίων και εισιτηρίων (προς ΔΟΥ)
- ▶ Αγορά και εξόφληση αυτοκινήτου (προς ΟΔΔΥ)
- ▶ Αποφυλάκιση κρατουμένου (Δικαστικές Αρχές)
- ▶ Ανάληψη προκαταβολών επί εργολαβιών και προμηθειών
- ▶ Χορήγηση δανείου από Τράπεζα
- ▶ Χορήγηση επιδότησης από το Υπουργείο Γεωργίας
- ▶ Πληρωμή εμπορεύματων
- ▶ Εξασφάλιση πληρωμής, σε ορισμένη προθεσμία, ειδών πωληθέντων με πίστωση
- ▶ Άνοιγμα πίστωσης για εισαγωγή π.χ. μηχανημάτων (προς τράπεζες)
- ▶ Πληρωμή οφειλομένων εισφορών προς ασφαλιστικά Ταμεία
- ▶ Κάλυψη οφειλής από σύμβαση πώλησης πετρελαιοειδών
- ▶ Κάλυψη οφειλής από πώληση δασικών προϊόντων με πίστωση
- ▶ Ενοικίαση μηχανημάτων από μηχανικούς, εργολάβους (προς Νομαρχιακά Ταμεία)
- ▶ Εξόφληση οφειλών (προς ΔΕΗ, ΟΤΕ κτλ)
- ▶ Ανάληψη διαχειρίσεων και αντιπροσωπειών (προς Διεύθυνση Κρατικών Λαχείων, ΔΕΗ, ΟΤΕ, ΕΥΔΑΠ κτλ.)

ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ

Απαραίτητη προϋπόθεση για την έκδοση εγγυητικής επιστολής είναι:
(α) ο πελάτης να έχει λογαριασμό κατάθεσης ο οποίος δεσμεύεται ή
(β) να πάρει δάνειο προσφέροντας και τις ανάλογες διασφαλίσεις του δανείου (ενέχυρο, υποθήκη, κτλ.) μετά από αίτηση και σύμβαση που θα υπογράψει.

**ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΟ
ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑ**

Για τον πελάτη: Η ισχυρή εγγύηση της Τράπεζας, η οποία σε κάθε περίπτωση θα πληρώσει, εφόσον ζητηθεί κατάπτωση της εγγυητικής επιστολής, από τον αποδέκτη.

Για την ΑΤΕ: Μικρό κόστος εργασίας και πολύ σημαντικές προμήθειες.

**ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ
ΠΡΟΩΘΗΣΗΣ**

Προσέγγιση των συναλασσομένων και ενημέρωση τους για τις εργασίες έκδοσης εγγυητικών επιστολών, τα πλεονεκτήματα καθώς και τα ισχύοντα τιμολόγια προμηθειών που είναι τα καλύτερα της αγοράς, με σκοπό την ανάπτυξη και προώθηση του προϊόντος σε όλους και ιδιαίτερα στους μεγάλους πελάτες.

ΟΔΗΓΙΕΣ: Δ.Κ. Νο 43 Προμήθειες: Εγκ.-Κώδ. 15/97

**ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ
ΛΟΙΠΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ
(Τηλ. 36 97 225, 36 97 248, 36 97 827, 36 97 797)**

ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ

ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ	Κυρίως σε Έλληνες. Ιδιώτες και επιχειρήσεις. Αφορούν κυρίως το εισαγωγικό και εξαγωγικό εμπόριο.
ΤΙ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ (ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ)	Διαπραγματεύσιμη προμήθεια για τους μεγάλους πελάτες.
ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Αίτηση, δήλωση -σύμβαση, ποσό κάλυψης. ◆ Πρόσθετα δικαιολογητικά που αφορούν τη φύση της συναλλαγής.
ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟ ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑ ΤΗΣ ΑΤΕ	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Μικρότερο ποσό καλύμματος. ◆ Περισσότερα σημεία πώλησης. ◆ Ταχύτερη διαδικασία έκδοσης. ◆ Μεγαλύτερη τυποποίηση, καλύτερη γνώση προϊόντος.
ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΟ ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑ	<p>Για τον πελάτη: Παροχή πίστης χωρίς την άμεση ρευστοποίηση κεφαλαίων, ενίσχυση της φερεγγυότητάς του, ευέλικτο τιμολόγιο προμηθειών</p> <p>Για την ΑΤΕ: Είσπραξη προμήθειας τριμήνου, προσέλκυση και άλλων τραπεζικών εργασιών.</p>
ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΠΡΟΠΘΗΣΗΣ	Όλοι οι δανειοδοτούμενοι πελάτες της ΑΤΕ που δραστηριοποιούνται κυρίως στις εργασίες εισαγωγών-εξαγωγών αλλά και άλλων τραπεζικών εργασιών. Λοιποί πελάτες, ιδιώτες, έμποροι.

ΟΔΗΓΙΕΣ: Δ.Κ. Νο 43 και Ειδικές Διαταγές ΑΠ 11/4930/3-2-92.

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ:

ΤΜΗΜΑ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ

(Τηλ 36 97 864, 36 97 273, 36 97 853, 36 97 830)

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΝΑΛΟΓΑ ΜΕ ΤΙΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΤΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ

<p>ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ</p>	<p>1. Σε όλους όσους επιθυμούν να προστατέψουν το εισόδημά τους και το επίπεδο διαβίωσής τους, από τους κινδύνους που απειλούν την ζωή και την υγεία τους.</p> <p>2. Σε όσους επιθυμούν να πραγματοποιήσουν τα σχέδια και τις επιθυμίες τους με τρόπο σύγχρονο, εγγυημένο και αποτελεσματικό.</p>
<p>ΤΙ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ (ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ)</p>	<p><i>Η Αγροτική Ζωή προσφέρει στους πελάτες της</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Συντάξεις λόγω Γήρατος, Θανάτου και Αναπηρίας <input type="checkbox"/> Αντικατάσταση του Εισοδήματος λόγω Προσωρινής Ανικανότητας για Εργασία. <input type="checkbox"/> Κάλυψη Ιατροφαρμακευτικών Εξόδων <input type="checkbox"/> Επενδυτικά και Αποταμιευτικά Προγράμματα
<p>ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ</p>	<p>1. Αίτηση ασφάλισης Ζωής. 2. Απόδειξη πληρωμής ασφαλιστρών. 3. Πιθανή ιατρική εξέταση για μεγάλα ποσά.</p>
<p>ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ</p>	<p>Η θέση της Αγροτικής Ζωής στην Ασφαλιστική Αγορά, τα σύγχρονα προϊόντα που προσφέρει, το Ανθρώπινο Δυναμικό της και ότι είναι μέλος ισχυρού Χρηματοοικονομικού Ομίλου είναι οι βασικότεροι παράγοντες που την διαφοροποιούν από τον Ανταγωνισμό.</p>
<p>ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΠΡΩΘΗΣΗΣ</p>	<p>Για να πείσουμε τον πελάτη, χρειάζεται να του εμφυσησουμε</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <u>Εμπιστοσύνη</u> στον Όμιλο της Α.Τ.Ε. και στην Αγροτική Ζωή 2. <u>Εμπιστοσύνη</u> στον Άνθρωπο του Ομίλου της Α.Τ.Ε. 3. <u>Εμπιστοσύνη</u> στην ιδέα της Ιδιωτικής Ασφάλισης 4. Ειλικρινή συζήτηση για ανίχνευση αναγκών και σχεδιασμός προγράμματος ανάλογα με τις ανάγκες του.

ΟΔΗΓΙΕΣ: Τιμολόγιο Ζωής και Υγείας Αγροτικής Ζωής
 Ε.Δ. Νο 70/14.5.96 Α.Τ.Ε. «ΤΡΑΠΕΖΟΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ,
ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΖΩΗΣ - ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ»

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

- Από τον Ασφαλιστικό Σύμβουλο (εκπρόσωπο) που είναι υπεύθυνος της «ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΖΩΗΣ» στο κατάστημα ή θυρίδα για το Bancassurance.
- Το Διευθυντή του τοπικού Γραφείου της «ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΖΩΗΣ»
- Το Τμήμα Τραπεζοασφαλιστικής Συνεργασίας της «ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΖΩΗΣ» τηλ. 01-92-48-000 - fax 01-92-18-708

ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ

**ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ
ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ**

Κύριους, κατόχους και οδηγούς οχημάτων.

**ΤΙ ΚΑΛΥΨΕΙΣ
ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ**

α. Υποχρεωτικές Καλύψεις

- ✦ Σωματικές βλάβες, θάνατος τρίτων
- ✦ Υλικές ζημιές τρίτων
- ✦ Σωματικές βλάβες - θάνατο επιβαινόντων
- ✦ Αστική ευθύνη του ιδιοκτήτη σε περίπτωση κλοπής

β. Προαιρετικές Καλύψεις

- ✦ Πυρκαγιά του οχήματος,
- ✦ Πυρκαγιά του οχήματος από τρομοκρατικές ενέργειες
- ✦ Ολική / μερική κλοπή του οχήματος
- ✦ Ίδιες ζημιές του οχήματος (μικτή),
- ✦ Ζημιές του οχήματος από θεομηνίες,
- ✦ Ζημιές του οχήματος από τρομοκρατικές ενέργειες και κακόβουλες βλάβες
- ✦ Αστική ευθύνη κατά τη διάρκεια λειτουργίας του οχήματος ως εργαλείου
- ✦ Πράσινη κάρτα για ασφάλιση στο εξωτερικό (δωρεάν)
- ✦ Προσωπικό ατύχημα οδηγού
- ✦ Θραύση κρυστάλλων
- ✦ Νομική Προστασία
- ✦ Οδική Βοήθεια

**ΟΔΗΓΙΕΣ: 1. Οδηγία Νο 70/14.5.96 Α.Τ.Ε. «ΤΡΑΠΕΖΟΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ
ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ, ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΖΩΗΣ - ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ»
2. Οδηγία 125/97**

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ:

ΚΕΝΤΡΙΚΟ: Διεύθυνση Αυτοκινήτων τηλ. 9379381

Τμήμα Παραγωγής τηλ. 9379300, 301, 302, 303, 304, 305

Τμήμα Ζημιών τηλ. 9379306, 307, 308, 309

Νομική Προστασία τηλ. 9379319, 320

Οδική Βοήθεια τηλ. 9379321

Τμ. Δικαστικών Υποθέσεων τηλ. 9379313, 314, 315, 316

ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΕΣ ΜΟΝΑΔΕΣ: Τμήματα Παραγωγής & Ζημιών

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ « ΝΕΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΣΤΕΓΗ »

ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ

▶ Ιδιοκτήτες και ενοικιαστές γραφείων, εμπορικών καταστημάτων (με ή χωρίς αποθήκες), αποθηκευτικών χώρων, εργαστηρίων, πρατηρίων και μικρών βιοτεχνιών, εφ' όσον τα συνολικά ασφαλιζόμενα κεφάλαιά τους δεν υπερβαίνουν τα ακόλουθα ποσά:

ΟΙΚΟΔΟΜΗΣ μέχρι δρχ. 150.000.000
ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟΥ μέχρι δρχ. 100.000.000

ΤΙ ΚΑΛΥΨΕΙΣ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ

ΒΑΣΙΚΑ:

- ⇒ Φωτιά
- ⇒ Κεραυνό
- ⇒ Πτώση αεροσκαφών
- ⇒ Φωτιά από δάσος, καπνό
- ⇒ Έκρηξη από κάθε αιτία
- ⇒ Διαταραχή δημόσιας τάξης
- ▶ στάσεις
- ▶ απεργίες
- ▶ οχλαγωγίες
- ▶ πολιτικές ταραχές
- ▶ κακόβουλες ενέργειες
- ▶ Τρομοκρατικές ενέργειες
- ⇒ Πλημμύρα, θύελλα, καταιγίδα
- ⇒ Διάρρηξη σωληνώσεων, διαρροή σπρίνκλερς
- ⇒ Πρόσκρουση οχήματος
- ⇒ Βραχυκύκλωμα
- ⇒ Αποκομιδή συντριμμάτων
- ⇒ Αστική Ευθύνη από Φωτιά και/ή έκρηξη
- ⇒ Αστική Ευθύνη επαγγελματικού χώρου
- ⇒ Ζημιά συνεπεία Διακοπής Εργασιών
- ⇒ Θραύση κρυστάλλων - υαλοπινάκων
- ⇒ Ληστεία
- ⇒ Χαρτόσημο αποζημίωσης

ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΑ:

- ⇒ Κλοπή συνεπεία διάρρηξης
- ⇒ Σεισμός

ΟΔΗΓΙΕΣ: Ε.Δ. 70/96 (Bancassurance)

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ:

ΚΕΝΤΡΙΚΟ: Υποδ/ση Φωτίας τηλ. 9379215

Τμήμα Παραγωγής τηλ. 9379200-203

Τμήμα Ανανεώσεων και Μεταβολών τηλ. 9379209-212

Τμήμα Ζημιών τηλ. 9379216-218

ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΕΣ ΜΟΝΑΔΕΣ: Τμήματα Παραγωγής & Ζημιών

ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ
ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ

ΤΙ ΚΑΛΥΨΕΙΣ
ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΤΑ ΠΑΝΤΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΤΑΣΚΕΥΗΣ ΕΡΓΩΝ (C.A.R.)

Με την ασφάλιση αυτή καλύπτονται τεχνικά έργα, κατά τη διάρκεια της κατασκευής τους, όπως:

- ⇒ κτήρια κατοικιών και γραφείων, νοσοκομεία, σχολεία, θέατρα
- ⇒ εργοστάσια, σταθμοί παραγωγής ενέργειας
- ⇒ δρόμοι, σιδηροδρομικές εγκαταστάσεις, αεροδρόμια
- ⇒ γέφυρες, φράγματα, σήραγγες, λιμάνια, συστήματα υδροδότησης και αποχέτευσης για ζημιές που θα προκληθούν στο ίδιο το έργο.

Καλύπτεται επίσης η Αστική Ευθύνη έναντι τρίτων κατά τη διάρκεια της κατασκευής.

Στην κάλυψη μπορεί να συμπεριληφθεί:

- ⇒ εργοταξιακός εξοπλισμός
- ⇒ μηχανικός εξοπλισμός κατασκευής
- ⇒ δαπάνες για αποκομιδή ερειπίων
- ⇒ παρακείμενη περιουσία ανήκουσα στον Συμβαλλόμενο ή Ασφαλιζόμενο ή τελούσα υπό φροντίδα, φύλαξη ή έλεγχο αυτού.

Καλυπτόμενοι Κίνδυνοι

- ◆ πυρκαϊά, κεραυνός, έκρηξη, πτώση αεροσκάφους
- ◆ σεισμός, υποχώρηση, κατολίσθηση εδάφους, ανέμοθύελλα
- ◆ κλοπή, διάρρηξη, ληστεία
- ◆ κακοτεχνία, αμέλεια, ανθρώπινο σφάλμα, κακόβουλη ενέργεια

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΤΑ ΠΑΝΤΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΕΓΕΡΣΗΣ, ΣΥΝΑΡΜΟΛΟΓΗΣΗΣ (E.A.R.)

Με την ασφάλιση αυτή καλύπτονται έργα συναρμολόγησης μεταλλικών κατασκευών ή συναρμολόγησης μηχανημάτων, κατά τη διάρκεια εγκατάστασης και κατά την περίοδο δοκιμαστικής λειτουργίας, όπως:

- ⇒ μεταλλικές γέφυρες,
- ⇒ πλήρεις εγκαταστάσεις παραγωγικών μονάδων και παραγωγής ενέργειας, καθώς και
- ⇒ ανεξάρτητες μηχανές (στροβίλους, γεννήτριες, μετασχηματιστές, ανορθωτές, αντλίες, γερανούς, εκκαφεείς, συστήματα σώληνώσεων κλπ), για ζημιές στο ίδιο το έργο.

Καλύπτεται επίσης η Αστική Ευθύνη έναντι τρίτων, κατά τη διάρκεια συναρμολόγησης και δοκιμαστικής λειτουργίας.

Στην κάλυψη μπορεί να συμπεριληφθεί:

⇒ Μηχανικός εξοπλισμός συναρμολόγησης,

⇒ Παρακείμενη περιουσία ανήκουσα στον Συμβαλλόμενο ή Ασφαλισμένο ή τελούσα υπό φροντίδα, φυλακή ή έλεγχο αυτού.

Καλυπτόμενοι Κίνδυνοι

◆ πυρκαϊά - κεραυνός, έκρηξη, πτώση αεροσκαφών

◆ σεισμός, υποχώρηση εδάφους, κατολίσθηση εδάφους, ανεμοθύελλα

◆ αμέλεια, ανθρώπινο σφάλμα, κακόβουλη ενέργεια, σφάλματα κατά τη συναρμολόγηση

◆ βραχυκύκλωμα, υπερβολικό βολτάζ

◆ υπερβολική πίεση, απόσχιση λόγω φυγοκέντρου δυνάμεως

◆ ζημιά λόγω μεταφοράς των προς συναρμολόγηση αντικειμένων εκτός του χώρου του εργοταξίου.

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΤΑ ΠΑΝΤΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΜΗΧΑΝΙΚΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ ΚΑΤΑΣΚΕΥΗΣ (C.P.M.)

Με την ασφάλιση αυτή καλύπτονται αυτοκινούμενα, κινητά ή σταθερά μηχανήματα εργοταξίου, όπως:

⇒ Γερανοί, μπουλντόζες, εκσκαφείς, οδοστρωτήρες, δονητές, φορτωτές, αεροσυμπιεστές, αντλίες, σχήματα εργοταξίου κλπ.

Επίσης καλύπτεται οποιαδήποτε απώλεια ή ζημιά, που οφείλεται σε:

⇒ πυρκαϊά, κεραυνό, έκρηξη, πτώση αεροσκάφους, σεισμό, ηφαιστειακή έκρηξη, πλημμύρα, παγετό, καθώς επίσης ζημιά που οφείλεται σε οποιαδήποτε μορφή ανώτερης βίας, σε συνθήκες λειτουργίας ή αδράνειας εντός του εργοταξίου, όπου είναι αποθηκευμένες ή κατά τη διάρκεια αποσυναρμολόγησης ή συναρμολόγησης για λόγους συντήρησης.

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΒΛΑΒΩΝ (M.B.)

Με την ασφάλιση αυτή καλύπτονται όλα τα είδη μηχανημάτων και εγκαταστάσεων, εξοπλισμού και εξαρτημάτων, όπως:

⇒ Μονάδες παραγωγής ενέργειας (λέβητες, στροβίλους, γεννήτριες)

⇒ Μηχανήματα παραγωγής και βοηθητικά μηχανήματα

⇒ Μηχανές υφάνσεως, μηχανές κατασκευής χάρτου, ζυμωτές, αντλίες, συμπιεστές κλπ.

Καλυπτόμενοι κίνδυνοι

◆ Ελαττωματικός σχεδιασμός, σφάλματα εργαστηρίου, ελαττώματα κατά τη χύτευση

◆ Εσφαλμένος χειρισμός, αμέλεια, κακόβουλες ενέργειες

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΛΛΟΙΩΣΗΣ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ ΣΕ ΨΥΓΕΙΑ (D.O.S.)

Με την ασφάλιση αυτή καλύπτονται ζημιές σε εμπορεύματα, τα οποία φυλάσσονται σε ψυκτικού θαλάμους, λόγω μηχανικής βλάβης των ψυκτικών μηχανημάτων.

Σαν αίτια αλλοίωσης αναφέρονται :

- ⇒ Άνοδος ή πτώση της θερμοκρασίας ψύξης
- ⇒ Διαφυγή ψυκτικού υγρού μέσα στους ψυκτικούς θαλάμους
- ⇒ Ακατάλληλη σύνθεση ατμόσφαιρας, στην περίπτωση αποθήκευσης σε συνθήκες ελεγχόμενης ατμόσφαιρας.

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ (E.E.I.)

Με την ασφάλιση αυτή καλύπτονται οι υλικές ζημιές όλων των ηλεκτρονικών μηχανημάτων, όπως:

- ⇒ Ηλεκτρονικών Υπολογιστών,
- ⇒ Ηλεκτρονικών μηχανημάτων και μηχανημάτων ακτινοβολιών για ιατρική χρήση, μηχανημάτων διάγνωσης και θεραπείας, εξοπλισμού εργαστηρίων
- ⇒ Τηλεπικοινωνιακών εγκαταστάσεων
- ⇒ Εξοπλισμού τηλεοπτικών & ραδιοφωνικών studios, συστημάτων σηματοδότησης κλπ.

Καλυπτόμενοι κίνδυνοι

- ✦ πυρκαϊά, κεραυνός, έκρηξη, πτώση αεροσκαφών
- ✦ καπνός, αιθάλη, οξειδωτικά αέρια
- ✦ νερό, υγρασία
- ✦ βραχυκύκλωμα και άλλες ηλεκτρικές αιτίες
- ✦ σφάλματα σχεδιασμού, κατασκευής ή συναρμολόγησης, ελαττώματα κατά τη χύτευση, σφάλματα εργαστηρίου, κακοτεχνία
- ✦ κακόβουλη ενέργεια, ληστεία, διάρρηξη

- ✦ χαλάζι, παγετός, θύελλα
 - ✦ καθίζηση, κατολίσθηση εδάφους, χιονοστιβάδα.
- Στην κάλυψη μπορεί να συμπεριληφθούν:
- ✦ Εξωτερικοί φαινοί πληροφοριών Η/Υ - απώλεια πληροφοριών
 - ✦ Αυξημένο κόστος εργασίας (χρήση υποκατάστατου).

ΟΔΗΓΙΕΣ: Ε.Δ. 70/96 (Bancassurance)

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

ΚΕΝΤΡΙΚΟ: Υποδιεύθυνση Προσωπικών & Διαφόρων Ατυχημάτων τηλ. 9379481
 Τμήμα Διαφόρων Ατυχημάτων τηλ. 9379409, 410, 411, 412
ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΕΣ ΜΟΝΑΔΕΣ: Τμήματα Παραγωγής & Ζημιών

5.18 Βελτίωση αποδόσεων και εξυγίανση του χαρτοφυλακίου Δανείων

Η πολιτική χορήγησης νέων δανείων προσδιορίστηκε από τις αυστηρές διαδικασίες επιμέτρησης του πιστωτικού κινδύνου.

Ο Όμιλος της ΑΤΕbank, διαμορφώνει το επίπεδο του πιστωτικού κινδύνου που αναλαμβάνει ,επανεξετάζοντας τον σε τακτά χρονικά διαστήματα ανά προϊόν και κλάδο ,λαμβάνοντας πάντα υπόψη τις υπάρχουσες διασφαλίσεις. Και αυτό, σε συνδυασμό με τη συνεχιζόμενη λήψη συντονισμένων μέτρων, προκειμένου να διασφαλιστούν εντελώς ανασφάλιστες ή ανεπαρκώς διασφαλισμένες χορηγήσεις του παρελθόντος σε μετοχοδάνεια ή σε υπερχρεωμένες επιχειρήσεις.

Η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της ΑΤΕ παράλληλα με τη συνεχώς διευρυνόμενη καταθετική βάση της Τράπεζας, της εξασφαλίζουν σημαντική ρευστότητα, τη δεύτερη μεγαλύτερη μετά την Εθνική Τράπεζα, ώστε να είναι σε θέση να τοποθετεί στην αγορά κεφάλαια με ανταγωνιστικούς όρους και τη μεγαλύτερη δυνατή απόδοση.,(Έκθεση Πεπραγμένων 2005 Δ.Σ. ΑΤΕbank,2006,σελ12-13)

5.19 ΔΙΚΤΥΑ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΑΤΜ's

Η Τράπεζα διαθέτει, δίκτυο 463 Καταστημάτων στην Ελλάδα και 12 καταστημάτων στη Ρουμανία και ένα κατάστημα στη Γερμανία (το δεύτερο μεγαλύτερο δίκτυο μετά την Εθνική)τα οποία προσφέρουν στους πελάτες τους όλο το φάσμα υπηρεσιών και προϊόντων. Διαθέτει επίσης 589 ΑΤΜ (Αυτόματες Ταμειακές Μηχανές).Οι πράξεις που διενεργούνται μέσω ΑΤΜ αφορούν αναλήψεις σε καταθέσεις χρημάτων, πληρωμές λογαριασμών και μισθοδοσίας, μεταφορές χρημάτων σε λογαριασμούς κ.α. Μέσα στα πλαίσια της Τράπεζας είναι η εγκατάσταση 300-400 επιπλέον ΑΤΜ's μέχρι το τέλος του 2008 με έμφαση στις περιοχές όπου η Τράπεζα δεν έχει παρουσία μέσω καταστήματος.

Πέρα από το στόχο της βελτίωσης της κερδοφορίας της ΑΤΕ και της αναβάθμισης της εταιρικής της εικόνας στην αγορά, το πρόγραμμα

ανακαίνισης και βελτίωσης του δικτύου των καταστημάτων της συνέβαλε στον αυτοματισμό και στη συγκέντρωση στις κεντρικές πλέον υπηρεσίες της τράπεζας μεγάλου αριθμού δράσεων και υπηρεσιών που μέχρι τώρα πραγματοποιούνταν από το δίκτυο. Επίσης το πρόγραμμα αυτό βοήθησε την Τράπεζα στην τυποποίηση αρκετών διαδικασιών, στην διαχείριση του ρίσκου από τις κεντρικές υπηρεσίες αλλά και τον εξορθολογισμό των ανθρώπινων πόρων και υποδομών.,(Ενημερωτικό Δελτίο,2005,σελ67)

Σύμφωνα με το τριετές επιχειρησιακό πρόγραμμα δράσης της περιόδου 2006-2008 προβλέπεται αύξηση του αριθμού των καταστημάτων κατά 40, με έμφαση στο Λεκανοπέδιο Αττικής και στη Θεσσαλονίκη, καθώς και η μεταστέγαση περιορισμένου αριθμού εκ των υπάρχοντων. Το νέο κεντρικό κατάστημα στην Πανεπιστημίου 31, που ήδη έχει αρχίσει να λειτουργεί, αποτελεί χαρακτηριστικό παράδειγμα.

Κατά τη διάρκεια του 2005 ολοκληρώθηκε ο μετασχηματισμός και η μετάπτωση του δικτύου στο νέο τύπο οργάνωσης και λειτουργίας Roll out που οδηγεί στην πελατοκεντρική οργάνωση του. Τώρα πλέον όλα τα καταστήματα της ΑΤΕ λειτουργούν με βάση την πελατοκεντρική φιλοσοφία. Από το σύνολο των καταστημάτων τα 120 περίπου διαθέτουν χαρτοφυλάκιο με περισσότερα τρεις χιλ. δάνεια 159 έχουν πάνω από οκτώ χιλ καταθετικούς λογαριασμούς και στη συντριπτική τους πλειοψηφία παρουσίασαν πλεόνασμα στα οικονομικά τους αποτελέσματα. Σημαντικό στοιχείο είναι επίσης τα θετικά βήματα προόδου και η εμπέδωση της πελατοκεντρικής νοοτροπίας από το προσωπικό και ο προσανατολισμός σε μία εξωστρεφή επιχειρηματική λογική.

Κύριος Στόχος πλέον, όχι μόνο της Διοίκησης αλλά και κάθε στελέχους, είναι να συνεχίσει η Τράπεζα την πορεία της, για τη δημιουργία μιας βιώσιμης εταιρικής αξίας με έμφαση στην αυτόνομη οργανική ανάπτυξη και να πετύχει αποδόσεις συγκρίσιμες προς εκείνες των καλύτερων ανταγωνιστριών τραπεζών.,(Εκθ. Πεπραγμένων 2005 Δ.Σ. ΑΤΕbank,2006,σελ 17-18)

5.20 ΔΙΑΦΗΜΙΣΗ

Η διαφημιστική προβολή και η ευρύτερη επικοινωνιακή πολιτική κινήθηκε στους άξονες της στρατηγικής προώθησης όλων των νέων χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών της τράπεζας αλλά και της ανάγκης εκσυγχρονισμού της και των εταιρειών του Ομίλου της γενικότερα.

Οι στόχοι και οι άξονες του εκσυγχρονισμού της ΑΤΕ υλοποιήθηκαν με:

- Τηλεοπτικά και ραδιοφωνικά σποτ και καταχωρήσεις στον έντυπο τύπο των προϊόντων και υπηρεσιών της ΑΤΕ(Δάνεια Αγρωτων, Προσωπικά-Καταναλωτικά , Φοιτητικά, Επιχειρηματικά, Στεγαστικά)
- Προβολή της εταιρικής εικόνας της ΑΤΕ μέσω χορηγιών, οικονομικών ενισχύσεων σε φόρους μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, μέσω στήριξης προγραμμάτων πολιτιστικού, αθλητικού, κοινωνικού και ερευνητικού χαρακτήρα.
- Συμμετοχή σε Εκθέσεις(ΔΕΘ,ΑΓΡΟΤΙΚΑ)
- Εκδόσεις προωθητικού υλικού για την ενημέρωση των πελατών και τη διευκόλυνση των καταστημάτων του δικτύου

- Αξιοποίηση των δυνατοτήτων του δικτύου για την προβολή της ΑΤΕ σε θεματικούς ιστοχώρους αλλά και σε ευρείας προβολής.,(Ετήσιο Δελτίο 2003,2004,σελ27)

8.9 Διαφήμιση

Οι δραστηριότητες προβολής και διαφήμισης της Τράπεζας έχουν στόχο την επέκταση της σε δραστηριότητες και υπηρεσίες που αφορούν κυρίως τα αστικά κέντρα και μη αγροτικούς τομείς της οικονομίας, μέσω της προώθησης τόσο των προϊόντων και υπηρεσιών της, όσο και της εταιρικής εικόνας της Τράπεζας και του Ομίλου.

Οι δραστηριότητες της Τράπεζας στον τομέα αυτό συμπεριλαμβάνουν την διενέργεια ερευνών σχετικά με τις τάσεις της αγοράς και την ικανοποίηση των πελατών, με στόχο την άντληση των απαραίτητων πληροφοριών για την ανάπτυξη νέων προϊόντων και υπηρεσιών που θα καλύπτουν τις ανάγκες των πελατών.

Οι συνολικές δαπάνες περιόδου 2002-2004 για τις παραπάνω δράσεις, καταγράφονται στον παρακάτω πίνακα:

ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΡΟΒΟΛΗΣ 2002-2004 (ποσά σε χιλ. €)			
Είδος Δαπάνης	2002	2003	2004
ΔΗΜΟΣΙΕΥΣΕΙΣ - ΣΥΝΔΡΟΜΕΣ	696	610	486
ΔΙΑΦΗΜΙΣΕΙΣ	3.629	3.565	3.079
ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΕΣ & ΛΟΙΠΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ	558	393	310
ΛΟΙΠΑ ΕΙΣΟΔΑ ΠΡΟΒΟΛΗΣ	617	1.250	518
ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΕΚΔΗΛΩΣΕΙΣ	165	99	151
ΕΚΘΕΣΕΙΣ	275	321	216
ΔΩΡΕΕΣ	125	226	56
ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΚΟΙΝΩΦΕΛΕΙΣ ΣΚΟΠΟΥΣ	257	233	167
ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΕ ΤΡΙΤΟΥΣ	142	48	46
ΣΥΝΟΛΟ	6.464	6.744	5.029

Η Τράπεζα το 2004 προχώρησε σε συνεργασία με διαφημιστική εταιρία η οποία και συνέβαλε στην προβολή της Τράπεζας μέσω δωρεών και κορηγιών σε αθλητικά και πολιτιστικά γεγονότα αλλά μέσω προβολής στα μέσα ενημέρωσης.

Επίσης στα πλαίσια της αναβάθμισης της ποιότητας των προσφερόμενων υπηρεσιών που παρέχουν οι υπάλληλοι της, η Τράπεζα προχώρησε στη δημιουργία μιας συνεχούς και συστηματικής ροής πληροφοριών στους υπαλλήλους της, έτσι ώστε να είναι ενήμεροι για τις αλλαγές και τις βελτιώσεις που πραγματοποιούνται μέσα στην Τράπεζα.

Η δραστηριότητες της προβολής και διαφήμισης της Τράπεζας κινούνται προς τα τμήματα τα οποία δραστηριοποιούνται στην λανική και επιχειρηματική τραπεζική. Ως αποτέλεσμα υπάρχει προσέγγιση σε επιλεγμένα τμήματα της αγοράς προσφέροντας σε αυτά εξειδικευμένα «πακέτα προϊόντων» (π.χ. το προϊόν «Αθηνά» για τους φοιτητές). Παράλληλα δίνεται ιδιαίτερη έμφαση στις προσωπικές πωλήσεις μέσω των καταστημάτων. Μέσω ενός προγράμματος, το οποίο βρίσκεται σε εξέλιξη και βαίνει προς ολοκλήρωση, μετατρέπονται τα καταστήματα από κέντρα συναλλαγών σε κέντρα πώλησης και παροχής υπηρεσιών. Ήδη σε 395 καταστήματα έχουν ενσωματωθεί νέοι ρόλοι και διαδικασίες στο προσωπικό σχετικά με τις πωλήσεις των προϊόντων της Τράπεζας και των θυγατρικών της. Η Τράπεζα επικεντρώνεται στις δυνατότητες και προοπτικές που δίδουν οι σταυροειδείς πωλήσεις μεταξύ των θυγατρικών και θεωρεί η διαχείριση της μισθοδοσίας των επιχειρήσεων παρέχει ένα σημαντικό πλεονέκτημα για ανάπτυξη.

8.10 Πάγια Περιουσιακά Στοιχεία

Η εξέλιξη της λογιστικής αξίας των παγίων για τις χρήσεις 2002-2004 αναλύεται στον ακόλουθο πίνακα:

5.21 ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ

Οι υπηρεσίες των υποκαταστημάτων της Τράπεζας και οι κεντρικές της διευθύνσεις υποστηρίζονται από άμεσης συνδέσης και πραγματικού χρόνου κεντρικά συστήματα πληροφοριών συμπεριλαμβανομένου συστήματος PROFITS της Τράπεζας που υποστηρίζει:

α) όλα τα προϊόντα δανείων

- β) τις **ενέγγυες** πιστώσεις
- γ) τα θησαυροφυλάκια
- δ) τα ταμεία υποκαταστημάτων
- ε) το ενημερωτικό αρχείο πελατών
- στ) το λογιστικό σύστημα
- ζ) το σύστημα πληρωμής
- η) το σύστημα υποστήριξης ομολογιών

θ) τη μέθοδο εκτίμησης φερεγγυότητας ενός πελάτη

Ιδιαίτερη έμφαση δόθηκε στην ανάπτυξη Συστήματος Διοικητικής Πληροφόρησης Μ.Ι.Σ. (Management Information System) της ΑΤΕ Bank, ώστε να είναι εφικτός ο έλεγχος του βαθμού επίτευξης των στόχων του Επιχειρησιακού Σχεδίου και η αξιολόγηση της πορείας της Τράπεζας. Ειδικότερα η λειτουργία του συστήματος αυτού, δίνει στη Διοίκηση τη δυνατότητα παρακολούθησης των βασικών δεικτών που αποτυπώνουν τη λειτουργία της και διαμόρφωση σφαιρικής και ενιαίας εικόνας για όλους τους τομείς δράσης της Τράπεζας.

Σύμφωνα με το επενδυτικό πρόγραμμα του 2005 εκταμιεύθηκαν 3,5 εκατ. € για τη συντήρηση και αναβάθμιση των πληροφοριακών συστημάτων, την αναβάθμιση και επέκταση του δικτύου των ΑΤΜ και 1,2 εκατ. € για την αγορά λογισμικού, συστημάτων πληροφορικής και λοιπών προγραμμάτων.

Τέλος το 2005 με από 15 χρόνια παλινωδίες και καθυστερήσεις επιταχύνθηκε η Κατασκευή του Μηχανογραφικού Κέντρου της Τράπεζας, το οποίο προβλέπεται να λειτουργήσει τον Απρίλιο του 2007., (Έκθεση Εργ. Πεπραγμ. ΑΤΕ 2005, 2006, Σελ. 19)

Ειδικότερα: οι εργασίες της τράπεζας υποστηρίζονται με τα πλέον σύγχρονα τεχνολογικά_πληροφοριακά συστήματα που διαθέτουν:

- 1) Δύο κεντρικούς Η/Υ που υποστηρίζουν το σύνολο των εφαρμογών του πληροφοριακού συστήματος.
- 2) Σύστημα κεντρικού υπολογιστή που υποστηρίζει τις λειτουργίες όλων των ΑΤΜ πανελλαδικά.
- 3) Σύγχρονο σύστημα υποστήριξης δικτύου, επικοινωνιών και δεδομένων <<ΑGRONET>> (κεντρικές βάσεις δεδομένων, ηλεκτρονικό ταχυδρομείο, web-based εφαρμογές)
- 4) Όλες οι θέσεις εργασίας στα καταστήματα διαθέτουν σύγχρονο τερματικό εξοπλισμό
- 5) Υποστηρίζονται όλες οι πραγματικού χρόνου εφαρμογές

6) 24ωρη εξυπηρέτηση των βασικών συναλλαγών μέσω των συστημάτων ATM



14/2/2007

Τράπεζα Όμιλος ATEbank Ιδιώτες Αγρότες Επιχειρήσεις Πληροφόρηση Επενδυτών Ενημέρωση

Διοίκηση

Επισκεφτείτε εδώ: Αρχική Σελίδα > Τράπεζα > Εταιρική Διακυβέρνηση > Διοίκηση

Διοικητής
Δημήτρης Μηλιάκος

Υποδιοικητές
Βασίλης Δρούγκας
Παναγιώτης Βαράγκης



26/2/2007

Τράπεζα Όμιλος ATEbank Ιδιώτες Αγρότες Επιχειρήσεις Πληροφόρηση Επενδυτών Ενημέρωση

Διοικητικό Συμβούλιο

Επισκεφτείτε εδώ: Αρχική Σελίδα > Τράπεζα > Εταιρική Διακυβέρνηση > Διοικητικό Συμβούλιο

Διοικητικό Συμβούλιο Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε.

Πρόεδρος
Δημήτρης Μηλιάκος - Διοικητής ΑΤΕ

Αντιπρόεδροι
Βασίλης Δρούγκας - Υποδιοικητής ΑΤΕ
Παναγιώτης Βαράγκης - Υποδιοικητής ΑΤΕ

Μέλη
Γρηγόρης Κωνσταντινίδης
Χαράλαμπος Δημητρίου
Ιωάννης Κατσούνης
Βασίλης Μπερεδήμας
Γρηγόρης Αλεξιάδης
Ιωάννης Τσαγκαράκης
Σωτήρης Ρεβίθης
Νικόλαος Μπάλιος

5.22 Διοίκηση – Διεύθυνση Τράπεζας

5.22.1 Προσωπικό

Ο Όμιλος της ΑΤΕ Bank απασχόλησε κατά το προηγούμενο έτος 9.354 άτομα εκ των οποίων 7.194 εργάζονται στο χρηματοπιστωτικό τομέα. Στο τέλος του 2005 το συνολικό προσωπικό της Τράπεζας ανήρχετο σε 6.333 άτομα εκ των οποίων τα 5.603 ήταν τακτικό προσωπικό. Το μεγαλύτερο ποσοστό των εργαζομένων ήταν στα καταστήματα (77,5%). Το προσωπικό με ειδικό καθεστώς (Νομικοί Σύμβουλοι, Γιατροί) απασχολείται με αντικείμενα ανάλογα με την ειδικότητά του. Επιπλέον ένα νέο πρόγραμμα πρόσθετων αποδοχών (bonus), πρόκειται σύντομα να ενεργοποιηθεί, το οποίο θα δικαιούται κάθε υπάλληλος καταστήματος ανάλογα με τα προϊόντα προς πώληση, (Ενημερωτικό Δελτίο, 2005, Σελ. 98)

Η ΑΤΕ έχει δώσει ιδιαίτερη έμφαση στη συνεχή επιμόρφωση του προσωπικού της μέσω μιας σειράς εκπαιδευτικών δράσεων, με στόχο την εξειδίκευση στη λιανική τραπεζική και την τραπεζική των επιχειρήσεων. Η Τράπεζα έχει τη δυνατότητα να καλύψει τις ανάγκες όλων των πελατών, από αγρότες έως μεγάλες επιχειρήσεις μέσω εξειδικευμένων στελεχών όπως γεωπόνοι, οικονομολόγοι, μηχανικοί, χρηματοοικονομικοί αναλυτές και λογιστές. Η Τράπεζα διέθεσε 1 εκατ. € το 2005 για την υλοποίηση του εκπαιδευτικού της προγράμματος στο Εκπαιδευτικό Κέντρο στο Καστρί και 253 χιλ. € για την επιμόρφωση των υπαλλήλων της., (Ενημερωτικό Δελτίο, 2005, Σελ. 99)

ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ ΑΥΞΗΣΗΣ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΗΣ ΑΤΕ

(bonus), πρόκειται σύντομα να ενεργοποιηθεί, το οποίο θα δικαιούται κάθε υπάλληλος καταστήματος ανάλογα με τα πωλούμενα προϊόντα. Το πρόγραμμα αυτό σχεδιάστηκε όχι μόνο για την κινητοποίηση των υπαλλήλων αλλά και για την ενθάρρυνση αποτελεσματικών σταυρωσικών πωλήσεων.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται το συνολικό προσωπικό του Ομίλου της ΑΤΕ όπως αυτό κατανέμεται στις θυγατρικές της εταιρίες, που εμφανίζονται στους ενοποιημένους ισολογισμούς των χρήσεων 2002-2004, πλέον το προσωπικό της Αγροτικής Ασφαλιστικής:

ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΟΜΙΛΟΥ	2002	2003	2004
ΑΤΕ	6.164	6.074	5.885
ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ	585	454	439
ΑΤΕ ΚΑΡΤΑ	68	72	74
ΑΤΕ ΑΕΔΑΚ	25	24	24
ΑΤΕ LEASING	23	29	35
ΑΤΕ ΑΧΕΙΡΕΥ	65	51	56
ΑΤΕ ΤΕΧΝΙΚΗ - ΠΑΗΡΟΦΟΡΙΚΗ	17	15	15
ΑΤΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ	1	1	0
ΑΓΡΟΤΙΚΗ ASSET MANAGEMENT	34	34	0
FIRST BUSINESS BANK	141	145	168
Σύνολο	7.123	6.899	6.696

Α. Προσλήψεις - Συλλογικές Συμβάσεις

Οι προσλήψεις και οι αποχωρήσεις ανά έτος έχουν ως εξής:

ΕΤΟΣ	ΠΡΟΣΛΗΨΕΙΣ			ΑΠΟΧΩΡΗΣΕΙΣ		
	ΠΡΟΣΛΗΨΕΙΣ (ΤΑΚΤΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ)	ΠΡΟΣΛΗΨΕΙΣ (ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΜΕ ΕΙΔΙΚΟ ΚΑΘΕΣΤΩΣ)	ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΣΛΗΨΕΩΝ	ΑΠΟΧΩΡΗΣΕΙΣ (ΤΑΚΤΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ)	ΑΠΟΧΩΡΗΣΕΙΣ (ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΜΕ ΕΙΔΙΚΟ ΚΑΘΕΣΤΩΣ)	ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΟΧΩΡΗΣΕΩΝ
2002	921	5	926	138	17	155
2003	99	0	99	191	16	207
2004	9	0	9	188	9	197
ΣΥΝΟΛΟ	1.029	5	1.034	417	42	459

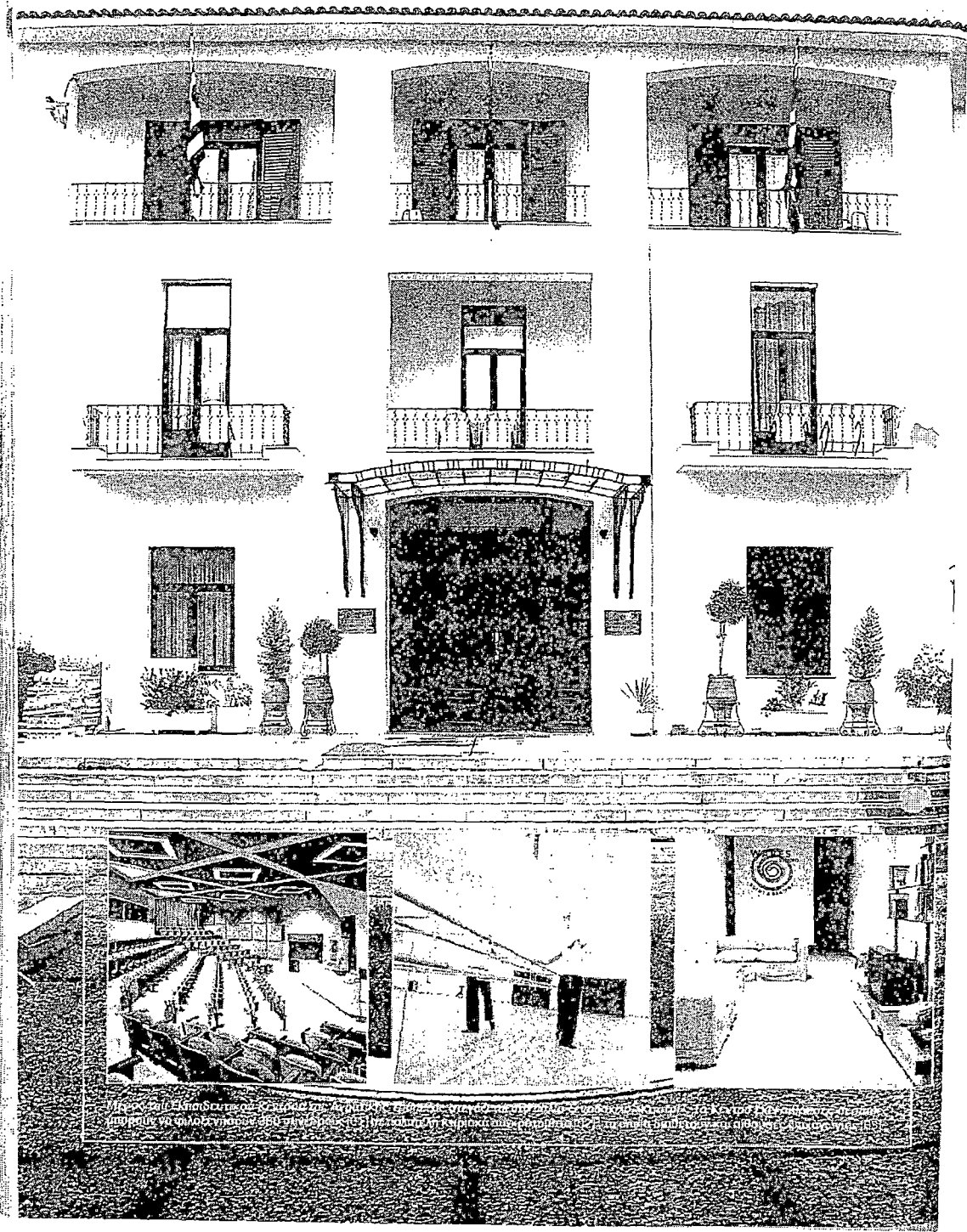
Παρόλο που η Τράπεζα δεν κατατάσσεται στις εταιρίες του δημοσίου τομέα, από το 1994 μέχρι σήμερα για την πρόσληψη προσωπικού εκτός των στελεχών της ανώτερης διοίκησης-διεύθυνσης και των νομικών υπόκειται στον κανονισμό του δημοσίου τομέα ο οποίος μπορεί να αλλάξει μόνο με νόμο. Κάθε 2 χρόνια καταθέτει στην εθνική ανεξάρτητη αρχή του ΑΣΕΠ τις ανάγκες της για προσωπικό η οποία στην συνέχεια δημοσιεύει πρόκληση για τις νέες αυτές θέσεις. Οι υποψήφιοι καλούνται να εξετασθούν γραπτώς σε θέματα μαθηματικών, λογιστικής, και διοίκησης επιχειρήσεων. Σχετικά με τον αριθμό των θέσεων που προκηρύσσονται δεν υπάρχει κάποιο όριο ωστόσο ο αριθμός αυτός πρέπει πρώτα να εγερθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

Σήμερα είναι σε εξέλιξη διαδικασία προσλήψεων 400 νέων εργαζομένων και 15 νομικών η οποία αναμένεται να ολοκληρωθεί περί τα τέλη του 2005. Η όλη διαδικασία, που απαιτεί περίπου ένα χρόνο για να ολοκληρωθεί, περιερίζεται την ευελιξία της Τράπεζας στα να στελεχωθεί με άτομα με τον ίδιο τρόπο που στελεχώνονται οι ανταγωνιστές της.

Δύο προσλήψεις υπαλλήλων κατά το 2004 έγιναν βάσει των νόμων 2643/98 & 2839/00 περί αναγκαστικής τοποθέτησης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της ΑΤΕ Bank το Μάιο του 2005, αποφάσισε τη μετεξέλιξη του Εκπαιδευτικού Κέντρου στο Καστρί σε Α.Ε. και σε ένα σύγχρονο, ευέλικτο και αποτελεσματικό οργανισμό εκπαίδευσης, που θα αξιοποιεί τη μεγάλη δυναμικότητά του, τη συσσωρευμένη εμπειρία και τεχνογνωσία 15 ετών λειτουργίας, την αξιοποίηση του απασχολούμενου επιστημονικού προσωπικού, την εμπειρία του στην υλοποίηση κοινοτικών προγραμμάτων και τις διασυνδέσεις με εκπαιδευτικούς φορείς του εξωτερικού.

Η μετατροπή του Εκπαιδευτικού Κέντρου σε Α.Ε. και η ανεξάρτητη λειτουργία του πιστεύουμε ότι εγγυώνται την πραγμάτωση όσων προαναφέρθηκαν., (Εκθ. Πεπραγμένων Δ.Σ. ΑΤΕ 2005, 2006, Σελ. 21)



ΕΚΘΕΣΗ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

Η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου είχε επίσης ως αποτέλεσμα το 2005 ο συντελεστής βασικών κεφαλαίων (Tier I) της ΑΤΕbank να διαμορφωθεί στο 13,04%, ο συντελεστής φερεγγυότητας (Tier II) στο 14,96% και ο συντελεστής κεφαλαιακής επάρκειας στο 13,53%.

Ενοποιημένα αποτελέσματα χρήσεως

Παρακάτω παρουσιάζεται η εξέλιξη των αποτελεσμάτων χρήσεως στα έτη 2005 και 2004.

Περιγραφή	2004	2005	% μεταβολής 05/04
Τόκοι και συναφή έσοδα	753.115	825.996	9,68%
Τόκοι και συναφή έξοδα	(199.132)	(222.650)	11,81%
Καθαρά έσοδα από τόκους	553.983	603.346	8,91%
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	94.468	92.363	-2,23%
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(16.262)	(17.402)	7,01%
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	78.206	74.961	-4,15%
Καθαρά έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις	2.576	18.384	613,66%
Κέρδη / (ζημιές) επενδυτικού χαρτοφυλακίου	9.484	(3.635)	-138,33%
Έσοδα από Μερισμάτα	15.265	16.315	6,88%
Άλλα λειτουργικά έσοδα	103.982	119.908	6,66%
Λειτουργικά Έσοδα	763.496	820.279	7,44%
Απομείωση περιουσιακών στοιχείων	(110.445)	(126.645)	14,67%
Λειτουργικά έξοδα	(506.231)	(507.262)	0,20%
Λειτουργικά Κέρδη	146.820	186.372	26,94%
Αναλογία αποτελεσμάτων συγγενών εταιρειών	(2.400)	1.591	166,29%
Κέρδη προ φόρων	144.420	187.963	30,15%
Φόρος χρήσης	(215.296)	(42.768)	-80,14%
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους	(70.876)	145.195	304,86%
Δικαιώματα μειοψηφίας	932	6.775	488,09%
Βασικά κέρδη ανά μετοχή		0,16	
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους & δικαιώματα μειοψηφίας	(71.853)	159.420	284,02%

Η ΑΤΕ Bank είναι μία Τράπεζα:

- Επικεφαλής ενός δυναμικού Ομίλου, που εξασφαλίζει τον κυρίαρχο ρόλο της στην Ελλάδα μέσω των δεσμών της με τον αγροτικό χώρο αλλά και την ισχυρή παρουσία της στο διεθνές περιβάλλον.
- Που προτιμούν οι πελάτες για τον επαγγελματισμό της, την ποιότητα υπηρεσιών της, το κύρος της, την αξιοπιστία της, τα ανταγωνιστικά της προϊόντα, την εξυπηρέτηση υψηλού επιπέδου και το ανταγωνιστικό της κόστος.
- Που παρέχει στους ανθρώπους της δίκαιες αμοιβές, συμμετοχή στα αποτελέσματα, συνεχή εκπαίδευση, επαγγελματική εξέλιξη, αξιοκρατικό κλίμα, αναγνώριση και ευχάριστο περιβάλλον.
- Εξασφαλίζει υψηλή κερδοφορία στους μετόχους της, δημιουργεί πραγματικές αξίες και συμβάλλει στην οικονομική ανάπτυξη, πρόοδο και ευημερία της κοινωνίας.
- Σύγχρονη και ανθρώπινη για όλους του Έλληνες, για όλους τους πολίτες της Ε.Ε.

(ΑΤΕ Bank – Όραμα. htm)

5.23 ΜΑΚΡΟΧΡΟΝΟΙ ΣΤΟΧΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ

Οι βασικοί στόχοι της Διοίκησης της Τράπεζας είναι να βελτιώσει της ποιότητα του χαρτοφυλακίου των δανείων, να διασφαλίσει την κεφαλαιακή βάση της Τράπεζας και να ολοκληρώσει τον εκσυγχρονισμό και το μετασχηματισμό της από μία αποκλειστικά κρατική αγροτική τράπεζα, σε μία σύγχρονη κερδοφόρα κρατική εμπορική τράπεζα πολλαπλών δραστηριοτήτων.

Για την επιτυχία των παραπάνω στόχων η ΑΤΕ έχει υιοθετήσει τις εξής πολιτικές:

1) Εστίαση στον Πελάτη: Επιδιώκει να γίνει πιο πελατοκεντρική στην προσέγγισή της. Στοχεύει σε μη αγροτικούς τομείς της οικονομίας με το μάρκετινγκ νέων προϊόντων προς πελάτες με αυξανόμενες και εξειδικευμένες ανάγκες για τραπεζικά προϊόντα.

- Πελάτες Λιανικής
- Μ.Μ.Ε. (Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις): Η πιστωτική επέκταση και η ευρύτερη τραπεζική εξυπηρέτηση των 750.000 και πλέον Μ.Μ.Ε. (το 90% των ελληνικών επιχειρήσεων) αποτελεί έναν από τους επιδιωκόμενους στόχους της ΑΤΕ ενόψει της τρίτης φάσης ενίσχυσης των επιχειρήσεων αυτών από πόρους των Π.Ε.Π. του Γ' ΚΠΣ.
- Μεγάλες Επιχειρήσεις: Η Τράπεζα χρησιμοποιώντας τις εταιρίες του ομίλου της στοχεύει στην πώληση προϊόντων που αποφέρουν έσοδα από προμήθειες
- Πελάτες Δημόσιου Τομέα

2) Διαφοροποίηση Επενδυτικού Κοινού: Η Τράπεζα δραστηριοποιείται με ένα χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων με εμπορικούς πελάτες όπως στους τομείς της ναυτιλίας και του τουρισμού. Ένας από τους βασικούς στόχους είναι η ενίσχυση του κεφαλαίου των θυγατρικών εταιριών αλλά και η απεμπλοκή της Τράπεζας από εταιρίες του μη χρηματοπιστωτικού τομέα.

3) Σταυροειδείς Πωλήσεις: Η Τράπεζα επιδιώκει να προσφέρει πακέτο προϊόντων και υπηρεσιών τα οποία να περιλαμβάνουν όχι μόνο δάνεια αλλά και ασφάλειες, χρηματοδοτική μίσθωση (leasing), πληρωμές μισθοδοσίας, πιστωτικές κάρτες και άλλα προϊόντα. Η ΑΤΕ Bank θα καταβάλει πρόσθετες προσπάθειες προκειμένου να αυξηθούν τα έσοδα από μη τοκοφόρες εργασίες.

4) Το Δίκτυο Καταστημάτων: Ανασχεδιασμός του Δικτύου καταστημάτων της ΑΤΕ. Προωθείται η λειτουργία εξειδικευμένων γραφείων εξυπηρέτησης πελατών, εγκατάσταση και χρήση νέων ηλεκτρονικών και τεχνολογικών μέσων και η αναδιάταξη του προσωπικού ώστε να είναι επικεντρωμένο στο μάρκετινγκ και στην προσφορά εξειδικευμένων προϊόντων και υπηρεσιών σε κάθε ξεχωριστή κατηγορία πελατών.

5) Ηλεκτρονική Τραπεζική: Αύξηση της χρήσης των ΑΤΜ, ανάπτυξη μιας χρηματοοικονομικής πύλης στο δίκτυο.

Η παρούσα αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας αποτελεί σημαντικό παράγοντα της στρατηγικής της για την ενίσχυση της κεφαλαιακής της βάσης. Στο εξής προκειμένου να ενδυναμώσει περαιτέρω την κεφαλαιακή της βάση η Τράπεζα στοχεύει:

- 1) Στον περιορισμό της συμμετοχής της σε μη κερδοφόρες εταιρίες του μη χρηματοπιστωτικού τομέα μέσω της ρευστοποίησης των συμμετοχών σε αυτές
- 2) Στην ενοποίηση της ακίνητης περιουσίας της που δεν χρησιμοποιεί στις εργασίες της (ακίνητα μέσω πλειστηριασμών)
- 3) Στην τιτλοποίηση ή και πώληση εκ μέρους του χαρτοφυλακίου των μη εξυπηρετούμενων δανείων
- 4) Στην έκδοση ομολογιακών δανείων μειωμένης εξασφάλισης
- 5) Στη συμμετοχή πελατών χαμηλότερου πιστωτικού κινδύνου στο χορηγικό χαρτοφυλάκιό της (δημόσιος τομέας)
- 6) Να επιβάλει με αποφασιστικότερο τρόπο στους πελάτες της τους όρους δανεισμού και διασφαλίσεων
- 7) Να αυξήσει τα έσοδα από προμήθειες τόσο σε επίπεδο τράπεζας όσο και σε επίπεδο Ομίλου μέσω των σταυροειδών πωλήσεων
- 8) Να συνεχίσει την πολιτική περιστολής των δαπανών
- 9) Να βελτιώσει την αποδοτικότητα των θυγατρικών εταιριών της μέσω της αποτελεσματικότερης διοίκησής τους
- 10) Να αυξήσει τα έσοδα από τις εργασίες δια χειρός διαθεσίμων, (Ενημερωτικό Δελτίο 2005, Σελ. 194-196)

Η προσήλωση της ATE Bank προς το επενδυτικό κοινό να συμμετάσχει στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της στηρίζεται στην ισχυρή πεποίθηση της Τράπεζας ότι οι επιδόσεις της θα φτάσουν να είναι συγκρίσιμες με εκείνες του τραπεζικού ανταγωνισμού.

Το τριετές Επιχειρησιακό Πρόγραμμα της ATE 2005-2007 έχει φιλόδοξους αλλά ρεαλιστικούς στόχους. Επιδιώκονται:

- Απόδοση Ιδίων Κεφαλαίων 14%-16%
- Κεφαλαιακή Επάρκεια πάνω από 10%
- Κόστος εσόδων κάτω από 60%
- Ποσοστό μη εξυπηρετούμενων δανείων 7%
- Οι ελεύθερα διαπραγματεύσιμες μετοχές θα αποτελούν το 20,5% - 25,5% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

Οι κύριες συνιστώσες του Επιχειρησιακού Προγράμματος 2005-2007 είναι:

- Αύξηση των εσόδων
- Αυστηρός έλεγχος του κόστους
- Η πιο αποδοτική διαχείριση των ρευστών διαθέσιμων της Τράπεζας
- Η συνεχής μέριμνα για βελτίωση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου δανείων
- Η ενίσχυση της διαφάνειας
- Η ανάπτυξη στρατηγικών συνεργασιών, (η στρατηγική και οι στόχοι ενόψει της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της ATE Bank.htm)

Οι στόχοι του αναθεωρημένου Ζετούς επιχειρησιακού σχεδίου δράσης για το 2006-2008 αναμορφώνονται σε ακόμα υψηλότερα επίπεδα.

Κύρια συστατικά του νέου σχεδίου δράσης αποτελούν η ενισχυμένη και υψηλή απόδοση Ιδίων Κεφαλαίων (120€) (19%-21%), η αποτελεσματικότερη διαχειρησιακή πολιτική (Δείκτης Κόστους/Δείκτης κεφαλαίων πρώτης διαβάθμισης (Tier 1 ratio) άνω του 10% έσοδα: 50%-53%) και η ολοκλήρωση της εξυγιαντικής διαδικασίας του χαρτοφυλακίου δανείων (δείκτης μη εξυπηρετούμενων δανείων: NPLS 6%-7%), (Εντυπωσιακή η Κερδοφορία του Ομίλου της ATE bank το 2005, htm)

Τα έντονα θετικά οικονομικά αποτελέσματα της ATE Bank που διαμορφώνονται στο Α' Τρίμηνο 2006, ενισχύουν την αισιοδοξία της Διοίκησης και των εργαζομένων της τράπεζας για συνέχιση της θετικής πορείας της και κατά τη διετία 2006-2007, με την υλοποίηση των οικονομικών στόχων που έχουν τεθεί σε επίπεδο τράπεζας και Ομίλου στο πλαίσιο του Ζετούς επιχειρησιακού σχεδίου δράσης (απόρροια των θετικών αποτελεσμάτων είναι η πολύ θετική εξέλιξη των εσόδων από προμηθειοφόρες εργασίες, των εσόδων από τόκους σε επαναλαμβανόμενη βάση και της συγκράτησης των λειτουργικών δαπανών.

Ακόμη όπως έχει προαναφερθεί στη δυναμική διεύρυνση στη λιανική τραπεζική, στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις, στη συγκράτηση των εξόδων, στη βελτίωση της ποιότητας των στοιχείων του ενεργητικού και στην ανάπτυξη στρατηγικών συνεργασιών, ταυτόχρονα με βασικό στόχο που είναι η προστασία και η πιστοδότηση του αγρότη. Η Τράπεζα θα παραμείνει στο πλευρό του και θα εξακολουθήσει να τον στηρίζει σταθερά χωρίς να καταστρατηγούνται τα συμφέροντα των μετόχων της, στους οποίους είναι και σημαντικός αριθμός αγροτών.

• Την κάλυψη των άμεσων επιχειρησιακών αναγκών

Σε αυτή την κατηγορία υπάγονται οι επενδύσεις που καλύπτουν ενδοεπιχειρησιακές ανάγκες (π.χ. προμήθειες PC), συμβάλλοντας έμμεσα στην αύξηση των εσόδων. Αποσκοπούν είτε σε βελτίωση της ποιότητας των παρεχόμενων υπηρεσιών / προϊόντων είτε στη συντήρηση και αντικατάσταση παραγωγικών μέσων τεχνικά ή τεχνολογικά απαξιωμένων.

• Την κάλυψη των απαιτήσεων του υφιστάμενου θεσμικού πλαισίου και την προώθηση των συστημάτων ασφαλείας της Τράπεζας

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται συνοπτικά το επενδυτικό πρόγραμμα της Τράπεζας για την περίοδο 2005-2007 και το οποίο εκτιμάται ότι θα ανέλθει σε €53,9 εκστ.

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ 2005-2007 (σε εκατ. €)	2005	2006	2007
Επέκταση παραγωγικών δραστηριοτήτων	6,8	1,5	0
Αύξηση παραγωγικότητας, ποιοτική αναβάθμιση παραγωγικών μέσων, βελτίωση διαδικασιών	2,4	0	0
Κάλυψη επιχειρησιακών αναγκών	28,9	4,7	0
Κάλυψη απαιτήσεων θεσμικού πλαισίου, συστήματα ασφαλείας	7,9	1,3	0,2
Σύνολο επενδύσεων	46,1	7,6	0,2

Οι επενδύσεις της Τράπεζας αναμένεται να χρηματοδοτηθούν από τα αναμενόμενα κέρδη των χρήσεων καθώς και από την πώληση ακινήτων.

5.24 ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ

Κύριο χαρακτηριστικό της δυναμικής ανάπτυξης των δραστηριοτήτων και των επιδόσεων του Ομίλου της ΑΤΕ ήταν η μεταστροφή των αποτελεσμάτων όλων σχεδόν των εταιριών του Ομίλου σε κερδοφορία με χαρακτηριστικό παράδειγμα την ΑΤΕ ΑΧΕΠΕΥ και την ΑΤΕ Τεχνική Πληροφορική. Η ΑΤΕ κατόρθωσε οι εταιρίες του Ομίλου της από παγιωμένοι ζημιογόνοι μηχανισμοί να μετατραπούν σε κερδοφόρους, ύστερα από πολλά χρόνια ώστε η κερδοφορία να μην είναι περιστασιακή αλλά μονιμότερου χαρακτήρα.

Σε ό, τι αφορά την πολιτική που ακολουθεί η Τράπεζα για τη συμμετοχή της σε νέες εταιρίες ή σε αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου υφισταμένων εταιριών αμετακίνητος στόχος παραμένει η σταδιακή απεμπλοκή της Τράπεζας από τις μη χρηματοπιστωτικές εταιρίες, (Έκθεση Πεπραγμένων, ΔΣ ΑΤΕ Bank 2005, Σελ. 14,16)

5.25 ΣΥΓΚΡΑΤΗΣΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ

Ο έλεγχος και η συγκράτηση του λειτουργικού κόστους αποτελεί ζήτημα άμεσης προτεραιότητας αφού η συμβολή του στα τελικά οικονομικά αποτελέσματα είναι καθοριστική:

- Στη μείωση των δαπανών συνέβαλε ο περιορισμός των Καταστημάτων της Γερμανίας από 5 σε 1

- Προς την κατεύθυνση της μείωσης του λειτουργικού κόστους δημιουργήθηκε κέντρο Τηλε-εξυπηρέτησης της ΑΤΕ Bank, το οποίο λειτούργησε με ιδιαίτερη επιτυχία, τόσο ποσοτικά όσο και ποιοτικά στα αποτελέσματα του Ομίλου, με ταυτόχρονη εξοικονόμηση σημαντικών

πόρων, τους οποίους διέθετε η Τράπεζα για αντίστοιχες υπηρεσίες προς τρίτους, επί σειρά ετών., (Έκθεση Πεπραγμένων ΑΤΕ Bank 2005, Σελ. 13,14)

5.26. ΙΣΧΥΡΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΕΙΚΟΝΑΣ ΤΗΣ ΑΤΕ

Στις οικονομικές επιδόσεις του Ομίλου συνεισέφεραν επίσης μία σειρά από παρεμβάσεις τεχνικού και οργανωτικού χαρακτήρα.

Το νέο <<προφίλ>> της ΑΤΕ, που συνοδεύεται από το νέο λογότυπο <<ΑΤΕ Bank>> είναι προσαρμοσμένο στο μέλλον της Αγροτικής. Η επιλογή των γραμμάτων ΑΤΕ αποτελεί τη συντομογραφία του ονόματος της Τράπεζας και η λέξη <<Bank>> ολοκληρώνει τη νέα ονομασία και χαρακτηρίζει τη νέα Ευρωπαϊκή προοπτική της ιστορικής Τράπεζας.

Η επεξεργασία της νέας ταυτότητας υλοποιήθηκε από τη διαφημιστική εταιρία του Ομίλου, την ΑΤΕ Advertising και αποτελεί την απαρχή για μια σειρά από πρωτοβουλίες, οι οποίες στοχεύουν στη ριζική αναμόρφωση της ΑΤΕ.

Στο πλαίσιο του μετασχηματισμού ολοκληρώνεται:

- Η ανανέωση των προσώπων των Καταστημάτων με βάση τις νέες αισθητικές προσαρμογές που επιφέρει το νέο λογότυπο δημιουργώντας ένα σύγχρονο και αναγνωρίσιμο πρόσωπο της ΑΤΕ
- Η αξιοποίηση των εναλλακτικών δικτύων διανομής με:
 - Τυποποίηση του περιβάλλοντος χώρου του Δικτύου των ΑΤΜ τα οποία υπολογιζόταν έως το τέλος του 2006 να φτάσουν τα 800
 - Ανανέωση των Καρτών Ανάληψης Μετρητών ΑΤΕ net στις οποίες έχει προβλεφθεί έκδοση για Νέους
 - Έκδοση χρεωστικής κάρτας
 - Λειτουργία σύγχρονου κέντρου Τηλε-εξυπηρέτησης Πελατείας
 - Δραστηριοποίηση της ΑΤΕ στο Δίκτυο των ΑΤΜ, στα ηλεκτρονικά καταστήματα, στην τηλεφωνική εξυπηρέτηση, στην κινητή τηλεφωνία και στο διαδίκτυο, που αναμένεται να βελτιώσει το επίπεδο εξυπηρέτησης και τα συνολικά αποτελέσματά της
- Η ΑΤΕ διαθέτει πρότυπο για την εσωτερική διαρρύθμιση, εργονομία, ροή πελατείας και εσωτερική εμφάνιση Καταστημάτων, ώστε η εικόνα της να εναρμονίζεται με τη σύγχρονη τραπεζική πελατοκεντρική αντίληψη

Η Αγροτική Τράπεζα αλλάζει τα δεδομένα και τον ίδιο της τον εαυτό. Τον ξεπερνάει και περνάει στο αύριο με το νέο της πρόσωπο. (Νέα Εταιρική Ταυτότητα, htm)

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΠΡΟΒΟΛΩΝ ΑΤΕbank ΠΕΡΙΟΔΟΥ 2005/2004								
(ΠΡΟΣΟΧΗ ΣΤΟ ΣΥΝΟΛΟ)								
31.12.2005 31.12.2004								
ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΔΑΝΕΙΩΝ	ΒΡΑΧ/ΣΜΑ	ΜΕΣ/ΣΜΑ	ΣΥΝΟΛΟ	ΒΡΑΧ/ΣΜΑ	ΜΕΣ/ΣΜΑ	ΣΥΝΟΛΟ	ΜΕΤΑΒ. 2005/2004	% 2005/2004
1. Πιστωτικό Ισολογισμός								
8 Κεντρική Τράπεζα	0	209.554	209.554	0	197.899	197.899	-5,6	1,4
2. Τέτα								
Κυβέρνηση	2.205.265	2.376.715	4.581.980	2.090.983	2.248.966	4.329.949	-6,5	39,3
3. Ασφαλί Τεμαχίες	2.360.765	7.039.206	9.399.971	1.739.623	8.026.983	9.766.606	+4,6	69,3
3.1 Ασφαλιστικές εταιρείες	156	394	550	33	463	496	-9,8	0,6
3.2 Ασφαλί χ/π Ισολογιστά	56.300	706.894	763.194	21.049	265.673	286.722	+89,3	2,2
3.3 Χορηγήσεις σε μη χ/π Επιχειρήσεις	1.907.450	6.371.553	8.279.003	1.343.828	4.327.009	5.670.837	-9,7	39,7
3.3.1 Γενικό (Προσωπική τρέφει)	579.179	2.109.408	2.688.587	335.334	1.964.393	2.299.727	-14,5	16,1
3.3.2 Μεταποίηση Ορυκτά Λατομεία	670.840	882.661	1.553.501	441.653	1.044.465	1.485.548	-4,4	29,4
3.3.3 Ηλεκτρονική Φακτορία Υδροηλεκτρική	3.825	46.148	49.973	4.135	34.164	38.299	-23,4	0,3
3.3.4 Κατασκευές	105.005	204.313	309.318	90.285	219.036	309.295	0,6	2,2
3.3.5 Εμπόριο	411.177	452.108	863.285	395.199	414.716	809.917	-9,3	5,7
3.3.6 Τουρισμός	17.702	89.074	106.776	42.173	76.778	118.951	+21,7	0,8
3.3.7 Μεταφορές Επισκευαστικές μηχανολογία	9.059	80.033	89.092	7.784	71.487	79.271	-11,0	0,6
3.3.8 Ναυτιλία	14.649	15.226	29.875	14.685	25.379	40.064	+34,1	0,3
3.3.9 Άλλες κατηγορίες								
3.3.9.1 Δανειακές	66.014	501.582	567.596	13.170	476.599	489.765	-13,7	3,4
3.4 Νοικοκυριά	336.859	2.560.365	2.897.224	312.713	3.413.638	3.726.351	+30,7	26,5
3.4.1 Καταναλωτικό δάνειο	228.424	339.929	568.353	268.234	374.792	643.026	+13,1	4,5
3.4.2 Στεγαστικά δάνεια	17	2.039.136	2.039.175	0	2.868.193	2.868.193	+40,7	28,3
3.4.3 Άλλα δάνεια σε νοικοκυριά	108.418	181.278	289.696	104.479	170.653	275.132	-5,0	1,9
3.5 Άλλα	4.506.630	9.625.675	14.132.305	2.260.606	10.478.848	12.739.454	-36,0	100,0
3.5.1 Διασπορά								
3.5.1.1 Γερμανία			211.595			104.671	-30,5	
3.5.1.2 Άλλα								
3.5.2 Τέτα			21.312.600			14.398.145	-46,0	

22/1/2007

Τράπεζα Όμιλος ATEbank Ίδιες Αγρότες Επιχειρήσεις Πληροφόρηση Επενδυτών Ενημέρωση

Πολιτική Ποιότητας

Πρσικαστε εδω: Αρχική Σελίδα•Τράπεζα•Ένικά Στοιχεία•Πολιτική Ποιότητας

Το όραμα της ATEbank (Αγροτικής Τράπεζας Ελλάδας) είναι:

- **Μια Τράπεζα επικεφαλής ενός δυναμικού Ομίλου**, η οποία αξιοποιώντας τους ισχυρισμούς της δεσμιάς με τον αγροτικό χώρο, εξασφαλίζει συνεχώς τον κυρίαρχο ρόλο της στην Ελλάδα και την ισχυρή παρουσία της στο διεθνές περιβάλλον
- **Μια Τράπεζα με ανθρώπινο πρόσωπο**, που προτιμούν και εμπιστεύονται οι πελάτες της για τον επαγγελματισμό, την ποιότητα υπηρεσιών, τα κύρος, την αξιοπιστία, τα ανταγωνιστικά της προϊόντα, την εξυπηρέτηση υψηλού επιπέδου και το ανταγωνιστικό της κόστος
- **Μια Τράπεζα που εμπνέει τους ανθρώπους της και τους παρέχει δικαίες αμοιβές, συμμετοχή στα αποτελέσματα, συνεχή εκπαίδευση, ευκαιρίες επαγγελματικής εξέλιξης, αξιολογικό κλίμα, αναγνώριση και ευχάριστο περιβάλλον**
- **Μια Τράπεζα που θα εξασφαλίζει υψηλή κερδοφορία για τους μετόχους της**, θα δημιουργεί πραγματικές αξίες και θα συμβάλλει στην οικονομική ανάπτυξη, την πρόοδο και την ευημερία της κοινωνίας
- **Μια Τράπεζα, σύγχρονη και ανθρώπινη για όλους τους Έλληνες, για όλους τους πολίτες της Ευρωπαϊκής Ένωσης.**

Ειδικότερα, η Διοίκηση της ATEbank έχει αναπτύξει την Πολιτική της για την Ποιότητα για την άριστη παροχή υπηρεσιών στον τομέα της **Ταμειακής διαχείρισης & των μηχανογραφημένων πληρωμών Κοινοτικών Γεωργικών Ενισχύσεων** που αναφέρονται στην ακόλουθη περιγραφή:

Ενισχύσεων της Κοινότητας, τεχνικών υπηρεσιών, δημοφιλών υπηρεσιών, αποτελεσματικούς τρόπους εκτέλεσης των υποχρεώσεων που αναλαμβάνει απέναντι στους πελάτες της έτσι ώστε να είναι πάντα ανταγωνιστική.

Η ATEbank μέσω της Πολιτικής της για την Ποιότητα δεσμεύεται για:

- την παροχή αδιάσπαστων υπηρεσιών
- την ημίωση όλων των Νομοθεσιών της υποχρεώσεων
- την ανάπτυξη κλίματος εμπιστοσύνης μεταξύ της Τράπεζας και της πελατείας καθώς και την διαμόρφωση μακροχρόνιας, ολοκληρωμένης και δημιουργικής οικονομικής συνεργασίας μαζί τους
- την αποτελεσματική αντιμετώπιση και ικανοποίηση των υφιστάμενων και προβλεπόμενων αναγκών εκπαίδευσης, κατάρτισης και εξειδίκευσης των εργαζομένων της ATEbank
- την διάθεση των απαραίτητων πόρων για την διατήρηση και βελτίωση της αποτελεσματικότητας του Συστήματος Ποιότητας της ATEbank
- τον καθορισμό στόχων Ποιότητας, η επίτευξη των οποίων ανασκοπείται σε τακτά χρονικά διαστήματα.
- την διάθεση της απαραίτητης Πολιτικής για την ποιότητα σε κάθε ενδιαφερόμενο.

Το εργαλείο μέσω του οποίου η ATEbank υλοποιεί, ελέγχει και αναπροσαρμόζει την Πολιτική της για την Ποιότητα είναι το Σύστημα Ποιότητας.

Για την υλοποίηση της Πολιτικής για την Ποιότητα η ATEbank θεωρεί απαραίτητη την ενεργό συμμετοχή των εργαζομένων στην τήρηση, ανάπτυξη, τεκμηρίωση όλων των διαδικασιών που προβλέπει το Σύστημα Ποιότητας. Όσοι οι εργαζόμενοι στην Τράπεζα που εμπλέκονται στην ταμειακή διαχείριση & τις μηχανογραφημένες πληρωμές Κοινοτικών Γεωργικών Ενισχύσεων προς παραγωγούς-τελικούς αποδέκτες συμβάλλουν στην αυστηρή εφαρμογή του συστήματος ποιότητας αλλά και στη βελτίωσή του.

Η πολιτική για την ποιότητα κοινοποιείται σε όλα τα αρμόδια προσωπικά.

Αθήνα 12/10/2006

Ο Διοικητής της ATEbank



Δίκτυο Καταστημάτων
 Δίκτυο ATM
 Επιχειρηματικότητα
 Εμπόριο
 IBAN
 Χρήσιμες Διευθύνσεις
 Real Estate
 Κοινωνική Ευθύνη

Δ. Μηλιάκος

ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟ



Πιστοποιητικό Πράξης

Α' Εθνική Πανεπιστημίου 23, Αθήνα 115 27 3299911 | Προσέγγιση Γραμμοκλήσιος Δελφίνων | Προσέγγιση στα ηχοσημεία | Ολοκλήρωση πρώτης ημέρας



Home, User, Mail, Search icons | [Υπάρχει](#)

15/2/2007

Τράπεζα Όμιλος ΑΤΕbank Ιδιώτες Αγρότες Επιχειρήσεις Πληροφόρηση Επενδυτών Ενημέρωση

Δίκτυα Καταστημάτων

Βρίσκεστε στην Αρχική Σελίδα » Δίκτυα Καταστημάτων » Δίκτυα Καταστημάτων

Εσωτερικού 463 καταστήματα σε όλη την Ελλάδα

Εξωτερικού 12 καταστήματα στη Ρουμανία & 1 κατάστημα στη Γερμανία



26/2/2007

Τράπεζα Όμιλος ΑΤΕbank Ικώτες Αγρότες Επιχειρήσεις Πληροφόρηση Επενδυτών Ενημέρωση**Βασικά Οικονομικά Μεγέθη**

Πρόσπεστε εδώ: Αρχική Σελίδα>Τράπεζα>Γενικά Στοιχεία>Βασικά Οικονομικά Μεγέθη

Η ΑΤΕbank ΣΕ ΑΡΙΘΜΟΥΣ.

Μία τράπεζα πολλαπλών δραστηριοτήτων που διαθέτει ένα εκτενέστατο πανελλαδικό δίκτυο, το οποίο αποτελείται από:

- 463 Καταστήματα στην Ελλάδα κι ένα στη Γερμανία.
- 21 Γραφεία
- 750 ΑΤΜ (πάνω από 850 εντός του έτους) και
- πάνω 6.000 POS.

Παράλληλα, διαθέτει:

- 17,52 δις € Καταθέσεις σε 3.738.000 ενεργούς λογαριασμούς.
- 19,64 δις € Ενεργητικό.
- 1,14 δις € Ίδια Κεφάλαια.
- 333 εκατ. € Ακίνητη Περιουσία.

22/1/2007

[Τράπεζα](#) [Όμιλος ATEbank](#) [Ιδιώτες](#) [Αγρότες](#) [Επιχειρήσεις](#) [Πληροφόρηση Επενδυτών](#) [Ενημέρωση](#)

Ανθρώπινο Δυναμικό

[Πρωτογενές κείμενο](#) Αρχική Σελίδα [Τράπεζα](#) [Ειδικά Στοιχεία](#) [Ανθρώπινο Δυναμικό](#)

Για την ATEbank, το ανθρώπινο δυναμικό της αποτελεί το σημαντικότερο κεφάλαιο. Ο ανθρωποκεντρικός χαρακτήρας της Τράπεζας αντανακλάται στον κομβικό ρόλο που έχει αναλάβει η Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού, ως ουσιαστικός συνεργάτης στη διαμόρφωση της εταιρικής κουλτούρας και της στρατηγικής διαχείρισης των ανθρώπων της, σε άρρηκτη ενότητα με τη συνολική επιχειρησιακή στρατηγική, στη δυναμική πορεία ανάπτυξής της και επίτευξης των εταιρικών της στόχων.

Η Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού δίνει έμφαση στην ανάπτυξη των λειτουργιών της διοίκησης ανθρώπινων πόρων και στον εκσυγχρονισμό των συστημάτων υποστήριξης των λειτουργιών αυτών.

Ειδικότερα:

- Φροντίζει για τη συστηματική αναβάθμιση των γνώσεων και των δεξιοτήτων του προσωπικού με στοχευμένα προγράμματα εκπαίδευσης και επιμόρφωσης.
- Εξελίσσει τα συστήματα αξιολόγησης ώστε να συνδεθούν τελικά με τη διόγνωση των εκπαιδευτικών αναγκών, την ανάπτυξη καριέρας και τη σύνδεση των αμοιβών με την απόδοση.
- Διαμορφώνει διαδικασίες αναγνώρισης και επιβράβευσης βελτιώνοντας τα συστήματα παροχών και κινήτρων.
- Μεριμνά για την ενίσχυση της ενδοεπιχειρησιακής επικοινωνίας, την καλλιέργεια πνεύματος συνεργασίας και ομαδικότητας και την ανάπτυξη

κλίματος εμπιστοσύνης.



Δίκτυο Καταστημάτων
Δίκτυο ATM
Επιχειρηματικότητα
Επτόκια
IBAN
Χρήσιμες Διευθύνσεις
Real Estate
Κοινωνική Ευθύνη

Η Εταιρία

Θέσιμα στη σελίδα: Αρχική Σελίδα Εταιρία



Διοικητικό Συμβούλιο
Επενδυτική επιτροπή
Διεύθυνση Εταιρίας
Οικ.Στοιχεία (2005)
Οικ.καταστάσεις(2005)

ΟΛΑ ΤΑ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ
ΤΗΣ ΑΤΕ ΑΕΔΑΚ
ΜΕ ΜΗΔΕΝΙΚΗ
ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ
ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ

από 4 Σεπτεμβρίου 2007
μέχρι και 31 Δεκεμβρίου 2007

Η ΑΤΕ Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων, με το διακριτικό τίτλο ΑΤΕ ΑΕΔΑΚ*, είναι Ανώνυμη Εταιρεία που συστάθηκε βάσει του Νόμου 1969/91, με έδρα την Αθήνα, αδ.φ.Φιλακλήριον αριθμός 7, και αποκλειστικό σκοπό τη διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων. Με την υπ' αριθμόν 103, της 31.3.1992, απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς της παροσχέθηκε η άδεια ίδρυσης και η διάρκεια της λήγει την 31η Δεκεμβρίου 2092.

Το ύψος των ιδίων κεφαλαίων της Εταιρίας Διαχειρισίας, σύμφωνα με το δημοσιευθέντα καταλογισμό (κατά το Δ.Π.Χ.Π.) της 31/12/2005, είναι 6.099.447,29 ΕΥΡΩ.

Το μετοχικό της κεφάλαιο ανέρχεται στο ποσό των 910.000 ΕΥΡΩ, είναι καταβλημένο εξ ολοκλήρου σε μετρητά και διαιρείται σε 100.000 μετοχές, ονομαστικής αξίας 9,10 ΕΥΡΩ η κάθε μία.



- 14,95% (συν 0,6% Ν.128/75) από τα καλύτερα βασικά επιτόκια.
- Μεταφορά υπολοίπου από άλλη κάρτα σας με 0% για 6 μήνες.
- Δωρεάν συνδρομή τον πρώτο χρόνο και δυνατότητα δωρεάν συνδρομής κάθε χρόνο.
- Δωρεάν πλήρες ασφαλιστικό πακέτο (ταξιδιωτικά και προστασίας αγορών).
- Κάντε Ανάλυση Μετρητών με 0% επιτόκιο, μέχρι τις 15.02.2007

Δείτε εδώ όλα μας τα προϊόντα & τις προωθήσεις

Αυτή τη στιγμή γίνεται
ενημέρωση της σελίδας μας.
Σύντομα θα είμαστε κοντά σας
με όλες τις υπηρεσίες και τα
προϊόντα μας.



ΑΤΕ Κάρτα 3ος όροφος Θησέως 50 Καλλιθέα 17676 Αθήνα. Εξυπηρέτηση πελατών της ΑΤΕΚάρτα τηλ. 210 - 95 54 700.

© ΑΤΕΚάρτα all rights reserved

[Υπόψηση Εχειρόγραφα](#)

[Ασφάλει](#)

[Πιστοκμικ Ραγο \(Citi+D\)](#)



[Η Εταιρία](#) | [Προϊόντα](#) | [Εξυπηρέτηση](#) | [Επικοινωνία](#)
 Πρωτοβάθμια | Δευτεροβάθμια & Τριτοβάθμια
 Επισκεπτικές Κάρτες | Προσφορές | Χρεώσεις & Όροι | Πρωτόκολλα Κερτών της ΑΤΕbank
 Τηλεφωνοπώληση | Ψηφιακή Διαγνώση | Εξοπλισμοί ΑΤΕbank | Διασφάλιση & Ασφάλεια
 ΧρημαΤηλεόραση | Στείλτε μας e-mail

Αρχική Σελίδα

Τώρα μέχρι 15 Φεβρουαρίου...



0%
 επιτόκιο
 πιστωτικών
 κερτών
 για 2 μήνες!

- Χρήσιμα Γηλάσιμα
- Οφέλη για την Κάρτα σας
- Στάθμεμα
- Προσφορές
- Πλεονεκτήματα Κερτών



Μεταφορά Υπερλίγου με πιστόκιο 0% για 6 μήνες

Οι κάρτες της ΑΤΕbank καλύπτουν όλες σας τις ανάγκες προσφέροντας ασφάλεια και σιγουριά όπου και αν βρίσκεστε.

Η σειρά των προϊόντων μας περιλαμβάνει κάρτες για τις καθημερινές σας συναλλαγές (αγορές και αναλήψεις μετρητών), κάρτες για φοιτητές και κάρτες για την επιχείρησή σας.

Επιλέξτε τώρα την κάρτα της ΑΤΕbank που σας ταιριάζει και επωφεληθείτε από τις προσφορές μας.



Επιτόκιο για 6 μήνες!!

Μέτοχοι της ΑΤΕ ΑΕΔΑΚ είναι οι κάτωθι:

ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. 54%
ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΕ 46%

Για όλα τα Αμοιβαία Κεφάλαια της ΑΤΕ. Θεματοφύλακας είναι η ΑΤΕbank, μητρική εταιρία του ομίλου ομίλου επιχειρήσεων, η έδρα της οποίας είναι επί της οδού Πανεπιστημίου, αριθμός 23, Αθήνα, ενώ η έδρα της Υπηρεσίας Θεματοφυλακής είναι επί της οδού Πανεπιστημίου, αριθμός 4, Αθήνα.

* ΕΤΑΙΡΙΑ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΗΣ ΑΤΕbank

ΤΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΦΟΡΕΣ ΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΔΕΝ ΔΙΑΦΟΡΟΛΟΓΟΥΝ ΤΙΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ
 © ΑΤΕbank. ΑΤΕbank all rights reserved

15/2/2007

Τράπεζα Όμιλος ΑΤΕbank Ιδιώτες Αγρότες Επιχειρήσεις Πληροφόρηση Επενδυτών Ενημέρωση

9-10-06: Η ΑΤΕbank με δυναμισμό στην Καταναλωτική Πίστη

Εργαστήριο «ΕΣΠΑ Αρχική Σελίδα» Ενημέρωση «Αθήνα Τύπου» 2006-9-10-06. Η ΑΤΕbank με δυναμισμό στην Καταναλωτική Πίστη

Οχι είναι
οχι απίστευτα

Η ΑΤΕbank ακολουθώντας πιστά τον προγραμματισμό και τους στόχους του τριετούς επιχειρησιακού της σχεδίου, και σε συνέχεια της εδραίωσης της στο χώρο της στεγαστικής πίστης, όπου ο ρυθμός αύξησης των υπολοίπων της είναι υπερδιπλάσιος απ' αυτόν του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, σύμφωνα με τα δημοσιευμένα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδας τον Ιούλιο 2006, προχωρά δυναμικά στο χώρο των καταναλωτικών δανείων και των πιστωτικών καρτών, με στοχευμένες ενέργειες και προσεκτικά βήματα.

Η προσπάθεια της ΑΤΕbank, η οποία προβλέπεται να γίνει άμεσα αισθητή, διασφαλίζοντας στη Τράπεζα ένα σημαντικό ρόλο στην αγορά της καταναλωτικής πίστης, εστιάζεται σε 5 άξονες :

1. **Δημιουργία νέας διεύθυνσης με αντικείμενα την ανάπτυξη της Καταναλωτικής πίστης.** Επικεφαλής της νέας διεύθυνσης τοποθετείται έμπειρο στέλεχος από την αγορά εξειδικευμένο στα αντικείμενα της καταναλωτικής πίστης. Πρόκειται για τον κ. Νικόλαο Καρμένο, ο οποίος μέχρι σήμερα ήταν Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής στην Εθνική Τράπεζα και Διευθύνων Σύμβουλος της ΕΘΝΟΚΑΡΤΑ Α.Ε. Ο κ. Καρμένος έχει επίσης διατελέσει ανώτατο στέλεχος στην Banc Post - E.F.G. Ρουμανίας, στην FIAT Credit Hellas, και στην Citibank. Παράλληλα θα του αναστεθούν καθήκοντα Διευθύνοντος Συμβούλου στην Εταιρία ΑΤΕΚάρτα του Ομίλου ΑΤΕbank.
2. **Οργανωτικές αλλαγές,** οι οποίες θα υποστηρίξουν τη συντονισμένη προώθηση πωλήσεων.
3. **Βελτίωση των υποδομών** ώστε να διασφαλιστεί υψηλή και πιστευτή εξυπηρέτηση των πελατών στα καταστήματά της και ταυτόχρονα ασφαλής πιστωτική επέκταση του Οργανισμού.
4. **Στενή συνεργασία με την ΑΤΕ Κάρτα,** με στόχο το σχεδιασμό πλήρους χαρτοφυλακίου συμπληρωματικών προϊόντων υψηλών προδιαγραφών.
5. **Ολοκλήρωση του Μηχανογραφικού της Κέντρου,** όπου θα εγκατασταθούν στο πλέον σύγχρονο τεχνολογικό περιβάλλον, τόσο τα κεντρικά συστήματα της Τράπεζας όσο και οι υποδομές για την υποστήριξη της ΑΤΕ Κάρτα.

Η ΑΤΕbank διατηρώντας τη σταθερότητα ενός αξιόπιστου Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος, πλήρως εναρμονισμένου με τις **κατευθύνσεις της Τράπεζας της Ελλάδας,** έχει τη βεβαιότητα ότι η αγορά θα ανταποκριθεί στα νέα της βήματα, και ότι το κοινό θα συνεχίσει να δείχνει εμπιστοσύνη στο πρόσωπο και τις υπηρεσίες της, απολαμβάνοντας **προνομιακούς όρους** και εξυπηρέτηση προσαρμοσμένη στις ανάγκες του μικρομεσαίου πελάτη, ο οποίος παραμένει πάντα στο επίκεντρο των προτεραιοτήτων της ΑΤΕbank.



22/1/2007

Τράπεζα Όμιλος ΑΤΕbank Ιδιώτες Αγρότες Επιχειρήσεις Πληροφόρηση Επενδυτών Ενημέρωση

13-5-2006: Στρατηγικοί στόχοι της ΑΤΕ για την τριετία 2005-2007

Πηροποστα εδοο: Αρχική Σελίδα > Πληροφόρηση > Δελτία Τύπου > 2005 > 13-5-2006: Στρατηγικοί στόχοι της ΑΤΕ για την τριετία 2005-2007

Σε συνέχεια της από 10 Μαΐου 2005 ανακοίνωσης του Διοικητικού Συμβουλίου της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος (στο εξής η "ΑΤΕ" ή η "Τράπεζα") σχετικά με το θέμα της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών, καθώς και της παρουσίασης του ρεαλιστικού ισολογισμού και απομειωμένων χρήσης της ΑΤΕ για το έτος που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2004 με βάση τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, η Διοίκηση της Τράπεζας γνωστοποιεί τους κύριους άξονες της στρατηγικής της και τους βασικούς της στόχους για το 2007) όπως αυτοί έχουν αποτυπωθεί στο επιχειρησιακό σχέδιο για την τριετία 2005-2007.

Οι βασικοί άξονες της στρατηγικής της ΑΤΕ είναι η δημιουργία επιτόκιο-επιτόκιο εσόδων. Οι παράγοντες που θα συμβάλουν σε αυτή την προσπάθεια είναι σε πρώτη φάση, η καλύτερη αξιοποίηση των δυνατοτήτων του υπάρχοντος δικτύου της ΑΤΕ, το δεύτερο μεγαλύτερο στην Ελλάδα με 458 καταστήματα, με στόχο την αύξηση της απόδοσης των υφιστάμενων και την προσέλκυση νέων πελατών.

Παράλληλα θα επιδιωχθεί η μεγιστοποίηση των ευκαιριών για σταυρωμένες πωλήσεις με τη δημιουργία πακέτων που θα συνδυάζουν διάφορα τυποποιημένα προϊόντα και υπηρεσίες της Τράπεζας και εταιριών του Ομίλου γενικότερα.

Επίσης η ΑΤΕ σκοπεύει στην αύξηση του μεριδίου των εσόδων από προμήθειες, το οποίο θα συμπεριλαμβάνει και την ανάπτυξη "one stop shop" για τμήματα της αγοράς, προσφέροντας νέα προϊόντα και υπηρεσίες.

Ο βασικός άξονας βασίζεται στον αυστηρό έλεγχο του κόστους με την εφαρμογή σύγχρονων και αποτελεσματικών μεθόδων διοίκησης, καθώς και στη χρήση εφαρμογών σύγχρονης πληροφορικής, βήματα προς αυτή την

Δίκτυο Καταστημάτων
Δίκτυο ΑΤΜ
Προσβασιμότητα
Επιτόκιο
ΙΒΑΝ
Χρήσιμες Δοκιμήσεις
Real Estate
Κοινωνική Ευθύνη

κατεύθυνση έχουν ήδη αρχίσει να αποδίδουν καρπούς και υπάρχουν ενδείξεις μείωσης του διοικητικού κόστους.

Ο τρίτος άξονας βασίζεται στη βελτίωση της ποιότητας του ενεργητικού. Η αναδιάρθρωση του χαρτοφυλακίου των δανείων και η επιθετική πολιτική εξυγίανσης χαρτοφυλακίου σε συνέχεια της εφαρμογής του Νόμου για τα Πανωτόκια, θα εξασφαλίσει για την Αγροτική Τράπεζα τη μείωση του ποσοστού των μη εξυηρητούμενων δανείων τα επόμενα τρία χρόνια. Όσον αφορά τα υπόλοιπα χαρτοφυλακία των μη εξυηρητούμενων δανείων η Διοίκηση θα εστιάσει τις προσπάθειές της στην αύξηση της ρευστοποίησης και της αναδιάρθρωσης δανείων αξιοποιώντας τις δυνατότητες της Διεύθυνσης Καθυστερήσεων, των δύο εξειδικευμένων καταστημάτων καθυστερήσεων, που έχουν δημιουργηθεί για το σκοπό αυτό, και όλου του δικτύου γενικότερα.

Τέλος η Διοίκηση θα επικεντρωθεί στην αύξηση των εσόδων των θύγατρικών της και στην καλύτερη αξιοποίηση των δυνατοτήτων της σε άλλες εταιρίες που θα συμπεριληφθούν σε ορισμένες περιπτώσεις και τη βελτίωση αποτελεσμάτων αυτών.

Οι στόχοι της ΑΤΕ είναι να ενισχυθεί σημαντικά ο βαθμός ανταγωνιστικότητας, κερδοφορίας και ανταγωνιστικότητας της Τράπεζας.

Ειδικότερα οι στόχοι που τίθενται για τα επόμενα τρία χρόνια είναι:

- Η σημαντική αύξηση της κερδοφορίας μετά φόρων ώστε η απόδοση των ιδίων κεφαλαίων να φτάσει τα επίπεδα του 14-16% μέχρι το 2007.
- Η διατήρηση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας (Tier 1) σε επίπεδα πάνω από το 10%.
- Η αύξηση των εσόδων σε συνδυασμό με αυστηρό έλεγχο του κόστους ώστε να μειωθεί η σχέση κόστους και εσόδων κάτω από 60%.
- Η αποτελεσματική πολιτική εξυγίανσης χαρτοφυλακίου σε συνδυασμό με βελτιωμένες διαδικασίες ρευστοποίησης δανείων να οδηγήσει σε σημαντική μείωση των μη εξυηρητούμενων δανείων, ώστε το ποσοστό τους στο σύνολο των δανείων να μην υπερβάλνει το 7,5% μέχρι το τέλος του 2007, ενώ η κάλυψή τους από προβλέψεις να φτάσει στο επίπεδο του 83% ταυτόχρονα.

16-5-2005: Η Διοίκηση της Τράπεζας γνωστοποιεί τους κύριους άξονες της στρατηγικής της και τους ποσοτικούς της στόχους για το 2007

Η πρόσθετη εδω: Αρχική Σελίδα • Πληροφόρηση Επενδύτων • Home • Εταιρικές Ανακοινώσεις • 2005 • 16-5-2005. Η Διοίκηση της Τράπεζας γνωστοποιεί τους κύριους άξονες της στρατηγικής της και τους ποσοτικούς της στόχους για το 2007.

Σε συνέχεια της από 16 Μαΐου 2005 ανακοίνωσης του Διοικητικού Συμβουλίου της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος (στα εξής η ΑΤΕ ή η Τράπεζα) σχετικά με το θέμα της αύξησης του μεταχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών, καθώς και της παροχής του πιο ραπτα ισολογισμού και αποτελεσμάτων χρήσης της ΑΤΕ για το έτος που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2004 με βάση τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, η Διοίκηση της Τράπεζας γνωστοποιεί τους κύριους άξονες της στρατηγικής της και τους ποσοτικούς της στόχους για το 2007, όπως αυτοί έχουν αποτυπωθεί στο επιχειρησιακό σχέδιο για την τριετία 2005-2007.

Ο πρώτος άξονας της στρατηγικής της ΑΤΕ είναι η δημιουργία επιρρόσθετων εσόδων. Οι παράγοντες που θα συμβάλουν σε αυτή την προσπάθεια είναι οι πρώτη φάση, η καλύτερη αξιοποίηση των δυνατοτήτων του υπάρχοντα δικτύου της ΑΤΕ, το δεύτερο μεγαλύτερο στην Ελλάδα με 458 καταστήματα, με στόχο την αύξηση της απόδοσης των υφιστάμενων και την προσέλευση νέων πελατών.

Παράλληλα θα επιδιωχθεί η μεγιστοποίηση των ευκαιριών για σταυρωθείς πωλήσεις με τη δημιουργία πακέτων που θα συνδυάζουν διάφορα τυποποιημένα προϊόντα και υπηρεσίες της Τράπεζας και εταιριών του Ομίλου γενικότερα.

Επίσης η ΑΤΕ σκοπεύει στην αύξηση του μεριδίου των εσόδων από προμήθειες, το οποίο θα συμπεριλαμβάνει και την ανάπτυξη one stop shop για τμήματα της αγοράς, προσφέροντας νέα προϊόντα και υπηρεσίες. Ο δεύτερος άξονας βασίζεται στον αυστηρό έλεγχο του κόστους με την

εφαρμογή σύγχρονων και αποτελεσματικών μεθόδων διοίκησης, καθώς και στη χρήση εφαρμογών σύγχρονης πληροφορικής. Βήματα προς αυτή την κατεύθυνση έχουν ήδη αρχίσει να αποδίδουν κερπαιούς και υπάρχουν ενδείξεις μείωσης του διοικητικού κόστους. Ο τρίτος άξονας βασίζεται στη βελτίωση της ποιότητας του ενεργητικού. Η αναδιάρθρωση του χαρτοφυλακίου των δανείων και η επιθετική πολιτική εξυγίανσης χαρτοφυλακίου σε συνέχεια της υιοθέτησης του Νόμου για τα Πτωχότατα, θα εξασφαλίσει για την Αγροτική Τράπεζα τη μείωση του ποσοστού των μη εξυμρετούμενων δανείων τα επόμενα τρία χρόνια. Όσον αφορά το υπόλοιπο χαρτοφυλάκιο των μη εξυμρετούμενων δανείων η Διοίκηση θα εστιάσει τις προσπάθειές της στην αύξηση της ρευστοποίησης και της αναδιάρθρωσης δανείων α αξιοποιώντας τις δυνατότητες της Διεύθυνσης Κομμοσπέρσεων, των δύο εξειδικευμένων καταστημάτων κομμοσπέρσεων, που έχουν δημιουργηθεί για το σκοπό αυτό, και όλου του δικτύου γενικότερα.

Τέλος η Διοίκηση θα επικεντρωθεί στην αύξηση των κερδών των θυγατρικών της και στην καλύτερη αξιοποίηση των συμμετοχών της σε άλλες εταιρίες, που θα συμπεριλαμβάνει σε ορισμένες περιπτώσεις και τη βαθμιαία απεμπλοκή αυτών.

Οι στόχοι της ΑΤΕ είναι να ενισχυθεί σημαντικά ο βαθμός αποτελεσματικότητας, κερδοφορίας και ανταγωνιστικότητας της Τράπεζας.

Ειδικότερα οι στόχοι που τίθενται για τα επόμενα τρία χρόνια είναι:

1. Η σημαντική αύξηση της κερδοφορίας, μετά φόρων ώστε η απόδοση των ιδίων κεφαλαίων να φτάσει το επίπεδο του 14-16% μέχρι το 2007.
2. Η διατήρηση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας (Tier 1) σε επίπεδα πάνω από το 10%.
3. Η αύξηση των εσόδων σε συνδυασμό με αυστηρό έλεγχο του κόστους ώστε να μειωθεί η σχέση κόστους και εσόδων κάτω από 60%.
4. Η αποτελεσματική πολιτική εξυγίανσης χαρτοφυλακίου σε συνδυασμό με βελτιωμένες διαδικασίες ρευστοποίησης δανείων να οδηγήσει σε σημαντική μείωση των μη εξυμρετούμενων δανείων, ώστε τα ποσοστά τους στο σύνολο των δανείων να μην υπερβούν το 7,5% μέχρι το τέλος του 2007, ενώ η κάλυψή τους από προβλέψεις να φτάσει στο επίπεδο του 83% τουλάχιστον.

Δίκτυο Καταστημάτων
Δίκτυο ΑΤΜ
Επιχειρηματικότητα
Επιτόκιο
ΙΒΑΝ
Χρήσιμες Διευθύνσεις
Real Estate
Κοινωνική Ευθύνη

22/11/2007

Τράπεζα Όμιλος ΑΤΕbank Ιδιώτες Αγρότες Επιχειρήσεις Πληροφόρηση Επενδυτών Ενημέρωση

13-11-2006: Ενισχυμένη κερδοφορία του Ομίλου της ΑΤΕbank το εννεάμηνο του 2006

Υπερβύσσει εδώ: Αρχική Σελίδα > 13-11-2006: Ενισχυμένη κερδοφορία του Ομίλου της ΑΤΕbank το εννεάμηνο του 2006

Όμιλος ΑΤΕbank: Κέρδη € 113 εκ. με αύξηση 24,6%

ΑΤΕbank: Κέρδη € 100,8 εκ., με αύξηση 97,6%

Συνεχίστηκε η ανοδική πορεία του Ομίλου της ΑΤΕbank και η ισχυροποίηση του και κατά το εννεάμηνο του 2006, με ενοποιημένα κέρδη μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας που ανήλθαν σε € 113 εκ. έναντι € 90,7 εκ. της αντίστοιχης περιόδου του 2005, παρουσιάζοντας αύξηση 24,6% και σε επαναλαμβανόμενη βάση 34,6%.

Η ΑΤΕbank σημείωσε κέρδη μετά από φόρους, τα οποία διαμορφώνονται στο επίπεδο των € 100,8 εκ. έναντι € 51 εκ. της αντίστοιχης περυσινής περιόδου, παρουσιάζοντας αύξηση 97,6%.

Τα συνολικά αποτελέσματα και κέρδη του Ομίλου επηρεάστηκαν αρνητικά από συγκυριακούς παράγοντες:

- Κατά € 29,9 εκ. από την έκτακτη εφόσσε υποχρέωση καταβολής φόρου μερισματος χρήσεως 2005 και
- κατά € 22,8 εκ. από τη μείωση των αποτελεσμάτων της Ελληνικής Βιομηχανίας Ζάχαρης έναντι της προηγούμενης περιόδου που ήταν, μεταξύ άλλων, απόρροια των πρόσφατων αποφάσεων της Ε.Ε. για την παραγωγή της ζάχαρης.

Τα αποτελέσματα του Ομίλου, παρά τις παραπάνω συγκυριακές αρνητικές εξελίξεις, επηρεάστηκαν θετικά από τις επιδόσεις των υπολοίπων εταιρειών, η κερδοφορία των οποίων πλέον είναι αναδική αντιστρέφοντας την παγιωμένη αρνητική πορεία του παρελθόντος.

Αναλυτικότερα:

Η θετική αυτή εξέλιξη του οικονομικού αποτελέσματος των εταιριών του Ομίλου της ΑΤΕbank οφείλεται κυρίως:

- στην αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους σε επαναλαμβανόμενη βάση κατά 10,4%,
- στην αύξηση των καθαρών εσόδων από προμήθειες κατά 22,8%,
- στην συγκρατημένη αύξηση των λειτουργικών εξόδων κατά 2,2% και
- στη μείωση των προβλέψεων κατά 60,0%.

Χαρακτηριστικό της ανάπτυξης των δραστηριοτήτων και των επιδόσεων του Ομίλου αποτελούν:

- Η διατήρηση των θετικών αποτελεσμάτων σχεδόν όλων των εταιρειών του Ομίλου, κυρίως λόγω της πολιτικής εκλογίκευσης του κόστους, της αύξησης των κύκλου των εργασιών, της αύξησης των εσόδων από προμήθειες και λοιπές μη τοκοφόρες δραστηριότητες.
- Η αύξηση στα υπόλοιπα του χαρτοφυλακίου δανείων μετά προβλέψεων κατά 15,0% έναντι του εννεαμήνου 2005. Χαρακτηριστική είναι η συνεχιζόμενη εντυπωσιακή αύξηση της δανειοδότησης της λιανικής τραπεζικής κατά 46,2% έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2005 και ειδικότερα των στεγαστικών δανείων με αύξηση κατά 57,9%, το οποίο είναι σημαντικά υψηλότερο του αντίστοιχου της αγοράς.
- Παράλληλα τα δάνεια προς τις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις έχουν αυξηθεί κατά 14% λόγω της ανάπτυξης νέων προϊόντων και μεγαλύτερης προώθησης μέσω του δικτύου και της διαφήμισης.
- Η αύξηση των καταθέσεων κατά 4,6% με το κόστος χρήματος να παραμένει στο εξαιρετικά χαμηλό επίπεδο του 1,47% σε μία περίοδο αύξησης των επιτοκίων από την ΕΚΤ. Επίσης ούτως με τον κλάδο και ο



Δίκτυο Καταστημάτων
Δίκτυο ΑΤΜ
Επιχειρηματικότητα
Επιτόκιο
IBAN
Χρήσιμες Διευθύνσεις
Real Estate
Κοινωνική Ευθύνη

αυξήσης των επιτοκίων από την ΕΣΤ. Επειδή πρέπει να ληφθεί και η διατήρηση της σχέσεως δανείων προς καταθέσεις στο χαμηλό επίπεδο του 76,3%, που επιτρέπει στην Τράπεζα να προσφέρει ανταγωνιστικά προϊόντα χαμηλού κόστους.

- Η συνεχής βελτίωση του περιθωρίου επιτοκίου που πλέον βρίσκεται στα επίπεδα του 3,22%, παρά την όξυνση του ανταγωνισμού στην λιανική τραπεζική.
- Η μείωση του συνολικού δείκτη των μη εξυηρητομένων δανείων στα επίπεδα του 13,9% από 18,9% στις 30 Σεπτεμβρίου 2005, με παράλληλη διατήρηση του ποσοστού κάλυψης των δανείων σε καθυστέρηση στο επίπεδο του 84,7%.

Στο πλαίσιο των πιο πάνω οικονομικών επιδόσεων του Ομίλου, εντάσσονται και τα οικονομικά αποτελέσματα της ΑΤΕbank, τα οποία παρουσιάζουν αυξημένους ρυθμούς ανάπτυξης και συμμετέχουν κατά 89% μετά την ενοποίηση στα καθαρά κέρδη του Ομίλου. Ειδικότερα, τα μετά από φόρους κέρδη της Τράπεζας αυξήθηκαν σε επαναλαμβανόμενη βάση κατά 50,4%.

Στη διαμόρφωση της κερδοφορίας της Τράπεζας συνέβαλαν:

- η αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους κατά 10,3% σε επαναλαμβανόμενη βάση και των καθαρών εσόδων από προμήθειες κατά 33,6% και
- η συγκρατημένη αύξηση των εξόδων διαχείρισης κατά 3,7%.

Η συνεχής θετική εξέλιξη των οικονομικών μεγεθών της ΑΤΕbank και του Ομίλου της είναι αποτέλεσμα της εντατικής προσπάθειας που καταβάλλεται από όλο το μηχανισμό σε λειτουργικό επίπεδο, στο πλαίσιο των εξυγιαντικών και αναπτυξιακών πρωτοβουλιών της Διοίκησης.

Στόχος η περαιτέρω αύξηση των μεριδίων αγοράς στη λιανική τραπεζική (που πλέον αποτελεί το 34% του χαρτοφυλακίου δανείων), η δυναμική διεξόδυση στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις, η περαιτέρω βελτίωση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου δανείων, η εκμετάλλευση των επενδυτικών ευκαιριών εντός και εκτός των ορίων της Επικράτειας, η απεμπλοκή της Τράπεζας από συμμετοχές του μη χρηματοπιστωτικού χώρου και η ουσιαστική βελτίωση της αποδοτικότητας όλων των εταιριών του Ομίλου.



22/1/2007

Τράπεζα Όμιλος ΑΤΕbank Ιδιώτες Αγρότες Επιχειρήσεις Πληροφόρηση Επενδυτών Ενημέρωση

Χορηγίες

Βρίσκουμε Αρχική Σελίδα=Ενημέρωση=Δραστηριότητες Επικοινωνίας=Χορηγίες



Τοχογραφία με παρουσίαση Βάμης με τον θύρο από τα Μέγαρα Σαρπέρη που στεγάζεται η ΑΤΕbank

Δίκτυο Καταστημάτων
Δίκτυο ΑΤΜ
Επιχειρηματικότητα
Επιτόκια
ΙΒΑΝ
Χρήσιμες Διευθύνσεις
Real Estate
Κοινωνική Ευθύνη

Η Χορηγία ως δραστηριότητα Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης αποτελεί επένδυση στην εταιρική κοινωνική προσωπικότητα και έχει ως μοναδικό αντιστάθμισμα την πίστωση της Τράπεζας με την εικόνα της ως "ενεργού αλληλογικού πολίτη".

Τα βασικά χορηγικά κίνητρα είναι η αλληλεγγύη και η απόδοση στην κοινωνία μέρους των κερδών, με τη μορφή της κοινωνικής, εκπαιδευτικής, πολιτιστικής αθλητικής προσφοράς, ανάλογα με τους τομείς εφαρμογής της χορηγίας:

1. Τέχνες και Πολιτισμός
2. Παιδεία και Εκπαίδευση
3. Αθλητισμός
4. Κοινωνικοί Φορείς

Η χορηγική δραστηριότητα της ΑΤΕbank προσδιορίζεται από τις αρχές της σύγχρονης επιχείρησης που καταξιώνεται καθημερινά τόσο οικονομικά όσο και κοινωνικά, στηριζόμενη στις αρχές του οικονομικού ορθολογισμού και τις αξίες της κοινωνίας με σεβασμό στη φύση, στους θεσμούς, στον πολιτισμό και πάνω από όλα στον άνθρωπο.

6 ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- 1) Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος, «*Ετήσιο Δελτίο*», Αθήνα Μάρτιος 2004
- 2) Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος (Υποδιεύθυνση Επικοινωνίας), «*Ενημερωτικό Δελτίο*», Εκτύπωση EuroCapital, Αθήνα Ιούνιος 2005
- 3) **Δήμου Νίκος**, «*Η Αγροτική Πίστη στην Ελλάδα και η Άσκησή της από την Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος*», Θεσσαλονίκη 1984
- 4) Διεύθυνση Μελετών και Προγραμματισμού ΑΤΕ, «*Χρηματοδοτικοί Πόροι της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος*», Αθήνα 1980
- 5) **Δρούγκα Β., Μηλιάκου Δ.**, «*Η ΑΤΕ και το τραπεζικό σύστημα*», Διεύθυνση Μελετών και Προγραμματισμού ΑΤΕ, Αθήνα 1986
- 6) **Ζωγόπουλος Γ., Μαλάμης, Μπεάζη Θ.**, «*Ιστορική Αναδρομή και Σημερινή Πορεία της Αγροτικής Τράπεζας*», Έκδοσης Εκπαιδευτικό Κέντρο ΑΤΕ, Αθήνα 2002
- 7) **Κλήμης Αρ.**, «*Αγροτική Πίστης*», Αθήναι 1954
- 8) **Μηλιάκος Δ.**, «*Έκθεση Πεπραγμένων 2005 Δ.Σ. ΑΤΕ Bank*» (ομιλία κ. Δ. Μηλιάκου στη συνέλευση των μετόχων), 4 Μαΐου 2006
- 9) **Μιχαλούδης Α., Τσουντσιας Π., Δοδόπουλος Γ.**, «*Η ιστορία της ΑΤΕ*», Έκδοση Εικόνες, Έθνος, Αθήνα 2004
- 10) **Παπαδόπουλος Κ., Τσουμπάσης Π.**, «*Το Έργον μιας Δεκαετίας 1952-1962*» Εκτύπωση Γραφικά Τέχναι, Αθήναι 1963
- 11) **Πλέσσας Ν.**, «*Τα 30 Χρόνια της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος*», Εκτύπωση Αρκαδικά Νέα, Τρίπολη 1963
- 12) Υποδιεύθυνση Επικοινωνίας ΑΤΕ, «*Τα προϊόντα της ΑΤΕ*», Αθήνα 2004
- 13) Έκθεση Εργασιών της Αγροτικής Τράπεζας Έτους **1962**, Μάρτιος 1963
- 14) Έκθεση Εργασιών της Αγροτικής Τράπεζας Έτους **1967**, Αθήναι 1968
- 15) Έκθεση Εργασιών της Αγροτικής Τράπεζας Έτους **1968**, Αθήναι 1969
- 16) Έκθεση Εργασιών της Αγροτικής Τράπεζας Έτους **1969**, Αθήναι 1970
- 17) Έκθεση Εργασιών της Αγροτικής Τράπεζας Έτους **1970**, Αθήναι 1971
- 18) Έκθεση Εργασιών της Αγροτικής Τράπεζας Έτους **1974**, Αθήναι 1975
- 19) Έκθεση Εργασιών της Αγροτικής Τράπεζας Έτους **1978**, Αθήναι 1979

- 20) Έκθεση Εργασιών της Αγροτικής Τράπεζας Έτους **1980**, Αθήναι 1981
- 21) Έκθεση Εργασιών της Αγροτικής Τράπεζας Έτους **1985**, Αθήναι 1986
- 22) Έκθεση Εργασιών της Αγροτικής Τράπεζας Έτους **1986**, Αθήναι 1987
- 23) Έκθεση Εργασιών της Αγροτικής Τράπεζας Έτους **1990**, Αθήναι 1991
- 24) Έκθεση Εργασιών της Αγροτικής Τράπεζας Έτους **1991**, Αθήναι 1992
- 25) Έκθεση Εργασιών της Αγροτικής Τράπεζας Έτους **1995**, Αθήναι 1996
- 26) Έκθεση Εργασιών της Αγροτικής Τράπεζας Έτους **2000**, Αθήναι 2001
- 27) Έκθεση Εργασιών της Αγροτικής Τράπεζας Έτους **2005**, Αθήναι 2006
- 28) Ετήσιο Δελτίο Atebank, Αθήνα Απρίλιος 2006
- 29) Internet: [http:// Atebank-Ιστορικά Στοιχεία.htm](http://Atebank-Ιστορικά Στοιχεία.htm)
- 30) <http://Atebank-Νέα Εταιρική Ταυτότητα.htm>
- 31) <http://Atebank-Βασικά Οικονομικά Μεγέθη.htm>
- 32) <http://Atebank-Όραμα Ομίλων.htm>
- 33) <http://Atebank-Όραμα.htm>
- 34) <http://Atebank-Προφίλ.htm>
- 35) <http://Atebank-Ευκαιρίες Επιχειρηματικότητας.htm>
- 36) <http://Atebank-9-10-06 Η ΑΤΕ bank με δυναμισμό στην καταναλωτική πίστη.htm>
- 37) <http://Atebank-Δίκτυα Καταστημάτων.htm>
- 38) <http://Atebank-Διοίκηση.htm>
- 39) <http://Atebank-Διοικητικό Συμβούλιο.htm>
- 40) <http://Atebank-Οργανωτική Δομή.htm>
- 41) <http://Atebank-Ανθρώπινο Δυναμικό.htm>
- 42) <http://Atebank-Η Εταιρία.htm>
- 43) <http://Atebank-13-5-2005 Στρατηγικοί στόχοι της ΑΤΕ για την τριετία 2005-2007.htm>
- 44) <http://Atebank-Πολιτική Ποιότητας.htm>
- 45) <http://Atebank-13-11-2006 Ενισχυμένη η κερδοφορία του Ομίλου της ΑΤΕbankτο εννεάμηνο του 2006.htm>
- 46) <http://Atebank-16-05-05 Η Διοίκηση της Τράπεζας γνωστοποιεί του κύριους άξονες της στρατηγικής της και τους ποσοτικούς της στόχους για το 2007.htm>
- 47) <http://Atebank- Χορηγίες.htm>



Ένα αποτύπωμα εγγύησης στην ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας.