



ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ  
ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ

ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

ΤΜΗΜΑ : Σ.Σ.Ο.Ε.

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

**Η ΑΤΕbank**  
**και η συμβολή της στην οικονομία της χώρας**



ΣΠΟΥΔΑΣΤΡΙΑ:

**ΔΑΣΚΑΡΑ ΧΡΥΣΟΥΛΑ**



ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ:

**ΤΖΕΦΡΟΝΗΣ ΖΩΗΣ**

ΜΕΣΟΛΟΓΓΙ 2007

## Περιεχόμενα.

Περιεχόμενα.....	1
ΕΙΣΑΓΩΓΗ .....	3
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ.....	4
1.1) Τα Πρώτα χρόνια.....	4
1.1.1) Τα πρώτα βήματα.....	4
1.1.2) Ξεκάθαροι Στόχοι.....	5
1.2) Η ενθάρρυνση της αγροτικής αποταμίευσης .....	6
1.2.1) Ώρα για δράση .....	7
1.2.2) Για τους σκοπούς.....	8
1.3.) Οικονομικές Παρεμβάσεις .....	9
1.3.1) Σημαντική .....	9
1.3.2) Ο Β΄ Παγκόσμιος πόλεμος .....	10
1.3.3 ) Μόχθος για τον επισιτισμό.....	10
1.4) Χρηματοδοτικές ενισχύσεις .....	11
1.4.1) Η τράπεζα .....	12
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ .....	14
2.1) Το βαρύ τίμημα της τελευταίας δωδεκαετίας.....	14
2.1.1) Αύξηση καλλιεργειών .....	15
2.1.2) Αρωγή στους πληγέντες.....	16
2.1.3) Αύξηση συντελεστών.....	17
2.2) Το πενταετές πρόγραμμα .....	18
2.2.1) Η Δεκαετία του 1960 .....	18
2.2.2) Υποβάθμιση του ρόλου της .....	19
2.2.3) Βασικοί στόχοι της Αγροτικής Τράπεζας κατά την περίοδο 1967-1974 ήταν οι εξής : .....	20
2.3) Περίοδος 1974-1981 .....	20
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ.....	24
3.1) Τα νεότερα χρόνια.....	24
3.1.1) Συγκέντρωση καταθέσεων.....	25
3.1.2) Περίοδος 1991-1998 .....	26
3.1.3) Έτος σταθμός αποτελεί το 1999. ....	31
3.2) Σημαντική αύξηση κερδών.....	32
3.2.1) Νέο σκηνικό .....	34
3.2.2) Κορυφαίος Όμιλος .....	35
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ .....	41
4.1) Το αντικείμενο εργασιών της ΑΤΕ. ....	41
4.1.1) Διάρθρωση χαρτοφυλακίου δανείων .....	49
4.1.2) Ο Νόμος περί Πανωτοκίων.....	52
4.1.3) Επενδυτικά Προϊόντα Εγγυημένου Αρχικού Κεφαλαίου .....	55
Φυσικών Προσώπων .....	55
4.2) Άλλες Υπηρεσίες.....	57
4.3) ΔΟΜΙΚΟΣ ΚΑΙ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ.....	59
4.3.1) Διεύρυνση των παρεχόμενων υπηρεσιών μέσω ΑΤΜς.....	63
4.3.2) Λειτουργία δευτερογενούς αγοράς χρεογράφων PROFITS στο δίκτυο. .....	65
4.3.3) Υποδομή συστημάτων πληροφορικής .....	66
4.3.4) Τα Προϊόντα της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος.....	68

4.3.5) ΠΡΟΝΟΜΙΑΚΟΣ ΦΟΙΤΗΤΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΑΘΗΝΑ.....	72
4.4)ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ ΚΑΤΟΙΚΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ.....	74
4.4.1) ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΖΩΗΣ.....	76
4.4.2)ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ.....	78
4.4.3) ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ.....	81
4.4.4) ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΦΥΤΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ.....	81
4.5)ΔΑΝΕΙΑ.....	83
4.5.1)ΕΠΙΛΟΤΟΥΜΕΝΑ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΑΓΡΟΤΩΝ.....	85
4.5.2)ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΕΓΓΥΗΜΕΝΟΥ ΑΡΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ.....	87
4.5.3)ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ.....	88
4.5.4)FACTORING.....	89
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΕΜΠΤΟ.....	91
5.1)ΧΟΡΗΓΙΕΣ ΤΗΣ ΑΤΕ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΣΤΗΝ ΚΟΙΝΩΝΙΑ.....	91
5.1.1)ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΣ ΚΑΙ ΑΘΛΗΤΙΣΜΟΣ.....	91
5.1.2)ΜΑΚΡΟΧΡΟΝΙΟΙ ΣΤΟΧΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ.....	92
5.1.3) Το Επιχειρηματικό πλάνο της Τράπεζας για την περίοδο 2005-2007	97
5.2)Προώθηση εργασιών σε (εξέλιξη):.....	99
5.3)Σχεδιασμός για την περίοδο 2005-2008.....	100
ΕΠΙΛΟΓΟΣ.....	102
Το Όραμα της ΑΤΕ.....	102

## ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η Αγροτική Τράπεζα στα 75 χρόνια ζωής της είχε καθοριστική συμβολή στην ανάπτυξη της οικονομίας της χώρας. Είναι μια μεγάλη Τράπεζα επικεφαλής ενός μεγάλου και δυναμικού Ομίλου που μπορεί να πορευθεί και να αντιμετωπίσει τις προκλήσεις όπως αυτές διαγράφονται στον ελληνικό και ευρωπαϊκό περιβάλλον.

Το θέμα της πτυχιακής εργασίας μου αφορά την μελέτη μίας σημαντικής Τράπεζας της Αγροτική Τράπεζας της Ελλάδος (ΑΤΕ bank) και η συμβολή της στην ανάπτυξη της χώρας. Επέλεξα τη συγκεκριμένη Τράπεζα διότι με ενδιαφέρει η μελέτη ενός χρηματοοικονομικού ομίλου που να ασχολείται ιδιαίτερα με τον αγροτικό κόσμο.

Η εργασία έχει στόχο να αναδείξει την ανάπτυξη, τον ρόλο, τις αρμοδιότητες και την συμβολή της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος στην ανάπτυξη της χώρας.

Τα στοιχεία τα οποία περισυνέλεξα για να φτιάξω αυτήν την εργασία είναι βασισμένα σε έρευνα βιβλιογραφίας.

Η εργασία μου διαρθρώνεται σε πέντε κεφάλαια. Στο πρώτο κεφάλαιο αναφέρεται στην ίδρυση της Αγροτικής Τράπεζας τα πρώτα χρόνια 1929 έως 1949.

Στο δεύτερο κεφάλαιο αναφέρεται στην εξέλιξη της ΑΤΕ περίοδος 1950 έως 1981.

Στο τρίτο κεφάλαιο αναφέρεται η Μετεξέλιξη της ΑΤΕ σε Σύγχρονο Τραπεζικό Οργανισμό περίοδος 1982 έως σήμερα .

Στο τέταρτο κεφάλαιο αναφέρεται στις δραστηριότητες της ΑΤΕ σήμερα.

Στο πέμπτο κεφάλαιο γίνεται αναφορά στα μελλοντικά σχέδια της ΑΤΕ για την περίοδο 2005-2008.

Τέλος στον επίλογο παρουσιάζονται το όραμα της ΑΤΕ προκειμένου να γίνει ένας ισχυρός χρηματοοικονομικός όμιλος σε Ελλάδα και Εξωτερικό.

# ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ

## 1.1) Τα Πρώτα χρόνια

Το 1929 οι αγρότες, τόσο στην Ελλάδα όσο και στο Εξωτερικό βρέθηκαν άθελα τους στο χείλος του γκρεμού. Η αισιοδοξία που είχε προκαλέσει τα προηγούμενα έτη η μεγάλη αγροτική μεταρρύθμιση με την απαλλοτρίωση και τη διανομή των τσιφλικιών στους ακτήμονες και μικροκληρούχους καλλιεργητές, μετατράπηκε σε έντονη ανησυχία και ασφάλεια, καθώς τη χρονιά εκείνη ξέσπασε μεγάλη οικονομική κρίση, προκαλώντας δυσμενείς συνθήκες στη γεωργία .

Οι συνέπειες της οικονομικής καταιγίδας άρχισαν να γίνονταν ασφυκτικές για τους παραγωγούς, μέχρι που ιδρύθηκε η Αγροτική Τράπεζα.

### 1.1.1) Τα πρώτα βήματα

Έτσι, στις 27 Ιουνίου 1929 υπογράφηκε σύμβαση μεταξύ του Ελληνικού Δημοσίου και της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία προβλέπει την ίδρυση της Αγροτικής Τράπεζας ως μη κερδοσκοπικού οργανισμού κοινωφελούς χαρακτήρα, με σκοπό την αποκλειστική χρηματοδότηση με ευνοϊκούς όρους του γεωργικού τομέα και την ενίσχυση της αγροτικής παραγωγής. Τους πρώτους μήνες λειτουργίας της τα στελέχη της τράπεζας ασχολήθηκαν με την εσωτερική οργάνωση της των καταρτισμό του όλου οργανισμού.

Οι κανονικές εργασίες της νέας Τράπεζας άρχισαν περί τις αρχές του 1930. 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 την 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 αυτής ίδρυμα με αντικειμενικών σκοπών την ανάπτυξιν της αγροτικής παραγωγής της χώρας και την προώθησιν και βελτίωσιν της καταστάσεως του αγρότου ως κοινωνικού και οικονομικού παράγοντος.

Ιδιαίτερως, η Τράπεζα ζήτησε να τη βοηθήσουν στο έργο της οι Γεωργικοί Συνεταιρισμοί και οι Γεωργικές Ενώσεις «ελικρίνειαν, με τιμιότητα και

αδελφωσύνη» Θετική εντύπωση προκάλεσε στους αποδέκτες της εγκυκλίου η πρόθεση της Τράπεζας να αναπτύξει με τους ενδιαφερόμενους περισσότερο σχέση αμοιβαίας εμπιστοσύνης παρά μια στενά οικονομική συνεργασία.

Διακήρυξε από την πρώτη στιγμή ότι είναι δυνατόν και να πετύχει την επιτέλεση των σκοπών της και οι αγρότες να εξασφαλίσουν την ευεργετική επενέργεια της δράσης της .

### **1.1.2) Ξεκάθαροι Στόχοι**

Ως κοινωφελής Οργανισμός, η Αγροτική Τράπεζα, μην έχοντας την υποχρέωση διανομής μερίσματος, διότι δεν είχε μετόχους, διακήρυξε ότι δεν είχε ανάγκη από κέρδη . Έθεσαν ως δόγμα ότι «άπαντες οι συναλλασόμενοι μετ' αυτής δέον να πραγματοποιούν κέρδη, αυτή δε να μην πραγματοποιεί ζημιάς».

Οι κεντρικές γραμμές του έργου της και οι ευρύτεροι στόχοι της, όπως καθορίστηκαν από τις πρώτες μέρες λειτουργίας, ήταν οι εξής:

α) Παραγωγική τοποθέτηση των δανείων και διαπαιδαγώγηση και καθοδήγηση των αγροτών στην όσον το δυνατόν καλύτερη εκμετάλλευση της γεωργικής επιχείρησής τους .

β) Παρακολούθηση, καθοδήγηση και προαγωγή των Συνεταιριστικών Οργανώσεων, εξειδίκευση, κατάρτιση και ανάπτυξη των στελεχών τους και προώθηση του πνεύματος συνεργασίας από τη γεωργία σε ευρύτερα πεδία κοινωνικής και οικονομικής δράσης .

γ) Βελτίωση της γεωργικής παραγωγής και αύξηση της απόδοσης με την ευρύτερη διάδοση της μηχανικής καλλιέργειας και την χρήση των λιπασμάτων και των φυτοπαθολογικών φαρμάκων, μέσω έκδοσης δανείων προς τους αγρότες .

δ) Διεύρυνση της διάθεσης και κατανάλωσης των γεωργικών προϊόντων στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, οργάνωση της καλής συσκευασίας καθώς και 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) Εκπόνηση γεωργοοικονομικών μελετών σε κάθε περιφέρεια και ενίσχυση των ιδιαίτερων κατά περιφέρεια παραγωγικών κατευθύνσεων και επιδόσεων της γεωργικής εκμετάλλευσης, υπό την παρακολούθηση των γεωπόνων του κράτους και της Τράπεζας για την δημιουργία νέων πλουτοπαραγωγικών δυνάμεων ή αύξηση των ήδη υπαρχουσών.

## 1.2) Η ενθάρρυνση της αγροτικής αποταμίευσης

Για να λάβει τις πρώτες καταθέσεις, η Τράπεζα οργάνωσε ενημερωτική εκστρατεία για την καλλιέργεια του αποταμιευτικού πνεύματος στον αγροτικό κόσμο, αλλά και στους μικρομεσαίους και επαγγελματίες της επαρχίας.

Μέχρι τότε οι όποιες οικονομίες παρέμειναν νεκρές και χωρίς απόδοση, στο πλαίσιο της σχετικής ενημέρωσης, εξέδωσε εγκυκλίους, διένειμε φυλλάδια στους Γεωργικούς Συνεταιρισμούς, τους προέδρους των Κοινοτήτων, στους επισκόπους, τους επιθεωρητές των σχολείων και τους δημοδιδάσκαλους, ενώ ως έσχατο μέτρο έστειλε υπαλλήλους περιοδεία στα χωρία.

Τελικά, με την εκστρατεία η Τράπεζα κατόρθωσε να ενσταλάξει στην συνείδηση του αγροτικού και λοιπού επαρχιακού κόσμου τη βασική αρχή ότι η αποταμίευση ακόμα και 25 δραχμών αποτελεί την αρχή της συγκέντρωσης οικονομιών και την βάση για την αντιμετώπιση έκτατων αναγκών.

Η εκστρατεία άρχισε να αποδίδει αμέσως αλλά σταδιακά τους πρώτους μήνες η ανταπόκριση ήταν χλιαρή, εξαιτίας της οικονομικής κρίσης, ενώ είχε εντυπωσιακά αποτελέσματα τα αμέσως επόμενα χρόνια. Μεταξύ των κύριων προγραμματικών αρχών της η Τράπεζα περιέλαβε και την ανάπτυξη της συνεταιριστικής οργάνωσης και τη στερέωση της σε υγιείς βάσεις ώστε η δράση της να καταστεί ευεργετική για τους αγρότες .

Προς την κατεύθυνση αυτή δημιούργησε την Εποπτική Υπηρεσία επί των Συνεταιρισμών η υπηρεσία αποτελούνταν από 71 επόπτες και 6 επιθεωρητές Συνεταιρισμών οι οποίοι είχαν την υποχρέωση να βρίσκονται επί τουλάχιστον 20 ημέρες κάθε μήνα σε περιοδεία μεταξύ των Συνεταιρισμών της υπαίθρου και να υποβάλουν προς την Κεντρική Υπηρεσία ειδικό δελτίο με τις παρατηρήσεις του ελέγχου τους και τα προτεινόμενα μέτρα που θα οδηγούσαν σε θετικά αποτελέσματα. Όπως αναφέρεται στον ( Απολογισμό Εργασιών του έτους 1930 )

«προσεπάθησε να διδαχθή με επιμονήν εις τους συνεταιίρους, και να εννοηθή καλά, ότι εάν θέλουν να προοδεύσουν οι Συνεταιρισμοί των και να εξυπηρετούνται θετικώς δι' αυτών τα οικονομικά των συμφέροντα, πρέπει να ενδιαφέρονται δια την οργάνωσιν των, να απασχολούνται συνεχώς με αυτάς και με τον τρόπον της διοικήσεως των, να παρίστανται εις τα γενικάς συνελεύσεις ανελλιπώς, και να συζητούν τας υποθέσεις των Συνεταιρισμών των και να περιορίζωσι τας συζητήσεις και την σχετικήν δράσιν των μόνον εις τας συνεταιρικάς υποθέσεις».

Ειδική μέριμνα έδωσε στη χρήση διαχείριση και στην κανονική τήρηση των διοικητικών και λογιστικών βιβλίων τους. Φρόντιζε μάλιστα να επιβαρύνει τους οργανισμούς συνεταιρισμούς, με τους οποίους συνεργαζόταν μειώνοντας το επιτόκιο των δανείων που τους χορηγούσε.

### **1.2.1) Ώρα για δράση**

Για την ενίσχυση της παραγωγής και την έξοδο από την παρατεταμένη κρίση, αλλά και την περαιτέρω ανάπτυξη του αγροτικού κλάδου η Τράπεζα προχώρησε σε σειρά παρεμβάσεων που μακροπρόθεσμα αποδείχθηκαν ευεργετικές για τον ταλαιπωρημένο αγροτικό αλλά και προσφυγικό πληθυσμό.

Μεταξύ άλλων :

- Ενίσχυσε την εκτέλεση αρδευτικών και αποστραγγιστικών έργων (μεταξύ αυτών η αποξήρανση της λίμνης Κάρλας στη Θεσσαλία)- προώθησε την καλλιέργεια δέντρων, όπου αυτά μπορούσαν να ευδοκιμήσουν, προσφέροντας πρόσθετο εισόδημα στους παραγωγούς .
- Δανειοδοτούσε συνεταιρισμούς και οικογενειακές επιχειρήσεις για την αγορά σύγχρονων γεωργικών μηχανημάτων.
- Συνέβαλε στο να αποκτήσουν οι μελισσοκόμοι σύγχρονες ευρωπαϊκές κυψέλες και μελισσοκομικά μηχανήματα .
- Ενθάρρυνε τους βοσκούς να αφήσουν τη νομαδική κτηνοτροφία και να αγοράσουν λιβάδια ώστε να αναπτύξουν κτηνοτροφική επιχείρηση.
- Συνέδραμε στην ανακούφιση των αγροτών που είχαν χάσει την σοδειά τους εξαιτίας των καιρικών συνθηκών ή των νοσογόνων παραγόντων με την χορήγηση πρόσθετων καλλιεργητικών δανείων με ευνοϊκούς όρους, με την αναστολή εξόφλησης των χρεών και με τη διανομή υγιών και ανθεκτικών σπόρων, κυρίως από το εξωτερικό.
- Καθοδήγησε τους παραγωγούς, που επέμεναν σε χειμερινές και φθινοπωρινές καλλιέργειες, στην παράλληλη ενασχόληση τους με ανοιξιάτικα και θερινά προϊόντα και αντιστρόφως, όπως και στην εκτροφή ζώων ώστε να αυξηθούν τα έσοδα τους και να εξασφαλιστούν εναλλακτικοί πόροι .
- Δώρισε σε προσφυγικούς κυρίως πληθυσμούς, όπου είχαν εγκατασταθεί σε φτωχά εδάφη που απέδιδαν πενιχρές σοδειές, εκλεκτικές ράτσες εκτρεφόμενων ζώων, όπως χοίρους, και αντί για δάνεια δημιούργησε της κατάλληλες εγκαταστάσεις εκτροφής τους.



- Ενίσχυσε πρότυπους γαλακτοκομικούς συνεταιρισμούς για την εγκατάσταση άρτιων γαλακτοκομείων και τυροκομείων .
- Καταπολέμησε ασθένειες που έπλητταν τις ,σοδιές οργανώνοντας επιχειρήσεις ψεκασμού των καλλιεργειών .
- Ανάλαβε ύστερα από εντολή του κράτους τη μονοπωλιακή εισαγωγή και διάθεση στους παραγωγούς των αναγκαίων για την καταπολέμηση των φυτοπαθολογικών ασθενειών φαρμάκων .
- Προχώρησε στην ίδρυση και λειτουργίας πλήρους συστήματος ασφάλισης της γεωργικής παραγωγής από φυσικές καταστροφές. Μέρος των ασφαλιστρών, τα οποία ήταν χαμηλότερα σε σύγκριση με αυτά των ιδιωτικών ασφαλιστικών επιχειρήσεων, διοχετεύονταν για την ανέγερση αποθηκών και την εκτέλεση άλλων κοινωφελών έργων στις γεωγραφικές περιφέρειες από όπου προέχονταν τα ασφάλιστρα. Σημαντική ήταν και η συμβολή της Τράπεζας και στην συγκρότηση των τιμών των προϊόντων και στην καλύτερη διάθεση τους στην αγοράς της Ελλάδας και του Εξωτερικού.

#### 1.2.2) 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 την μορφή πλασματικού ενεχύρου για την αποφυγή βεβιασμένης διάθεσης τους στην αγορά. Χορήγησε, επίσης πλασματικά δάνεια προς τους καπνοπαραγωγούς για την καλλιέργεια και εμπορική επεξεργασία της σοδειάς τους, εξαγόρασε και οργάνωσε την εμπορία διαφόρων προϊόντων των οποίων οι παραγωγοί είχαν περιέλθει σε οικονομικό αδιέξοδο εξαιτίας της πτώσεως των τιμών.

Επιπλέον έπειτα από πρόταση της συμφωνήθηκε με το υπουργείο των Στρατιωτικών σε περιπτώσεις υπερπαραγωγής προϊόντων, το πλεόνασμα να διατίθεται σε χαμηλές τιμές για της ανάγκες του στρατού. Με αυτό των τρόπο πέτυχε αφενός να προστατεύσει τους αγρότες από τον κίνδυνο πτώσης της τιμής της σοδειάς τους και αφετέρου απάλλαξε τον κρατικό προϋπολογισμό από τα έξοδα εισαγωγής των προϊόντων.

### **1.3.)Οικονομικές Παρεμβάσεις**

Παράλληλα η τράπεζα οργάνωσε Τμήμα Εμπορίας των διαφόρων γεωργικών προϊόντων, όπως νωπών σταφυλιών εσπεριδοειδών και λαχανικών για λογαριασμό των παραγωγών τους έργο πρωτοφανές για τα δεδομένα της χώρας, που αποδείχτηκε ωφέλιμο τόσο για τους τελευταίους όσο και για τους καταναλωτές.

Κάτι αντίστοιχο συνέβη και με την εξαγωγή προϊόντων κατά την περίοδο της γεωργικής κρίσης, κατά την οποία η Τράπεζα ίδρυσε την «Εταιρία Εξαγωγής Νωπών Καρπών και Λαχανικών »αφού αγόραζε τα προς εξαγωγή προϊόντα( κυρίως νωπά σταφύλια )σε συμφέρουσες για τους παραγωγού τιμές και τα συσκέυαζε κατάλληλα, στην συνέχεια τα διοχέτευε στην Ευρώπη μέσω των Ελληνικών σιδηροδρόμων «Δια της παρεμβάσεως της Αγροτικής Τράπεζας επευτεύχθη ώστε οι μεν παραγωγοί της Αττικής και της Κορινθίας, οι οποίοι ουδέποτε άλλοτε είχαν εισπράξει χονδρικήν τιμήν των σταφυλιών των άνω των δραχμών 3.00κατ' οκάν, να εισπράξωσι πέρυσι δραχμάς 5.00 κατ' οκάν, τα δε στάφύλια να διατεθώσιν εις τον αστικόν και αγροτικόν πληθυσμό της Πρωτεύουσας και των Περιχώρων δια μέσου των Πρατηρίων της Αγροτικής Τράπεζας επιμελώς συσκευασμένα προς 8.00 κατ' οκάν .»

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 τοις μετρητοίς τα λιπάσματα οι ΑΤΕ προέβη σε ειδική συμφωνία με την Ελληνική Εταιρία Χημικών Προϊόντων και Λιπασμάτων, ώστε να χορηγεί στους ενδιαφερόμενος τα αναγκαία υλικά επί πιστώσει και η Τράπεζα παρείχε την εγγύηση για την ομαλή αποπληρωμή τους.

#### **1.3.1)Σημαντική**

**ήταν οι συμβολή της Γεωργικής Υπηρεσίας της Αγροτικής Τράπεζας στον εντοπισμό και 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 όρκων και της σκοπιμότητας του δανεισμού και του είδους των δανείων, καθώς και για την εφαρμογή των μέτρων για την βελτίωση των οικονομικών τους

γ) για την οικονομική, παραγωγή και εμπορική θέση των κυριότερων γεωργικών προϊόντων της χώρας και της κτηνοτροφίας. Από τη λειτουργία της Αγροτικής Τράπεζας δεν ωφελήθηκε μόνον ο αγροτικός πληθυσμός αλλά και οι πρόσφυγες - αστοί και αγρότες –που είχαν καταφθάσει λίγα χρόνια νωρίτερα στην μητέρα Ελλάδα από την 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 μέσω μετρητών ή έκδοσης ομολόγων και μέρος των χρημάτων διοχετεύονταν για την αντιμετώπιση του στεγαστικού προβλήματος των προσφύγων .

### **1.3.2)Ο Β΄ Παγκόσμιος πόλεμος**

Ο Ελληνοϊταλικός Πόλεμος και η γερμανική κατοχή, πείνα εθνική αντίσταση, εμφύλιος και ανασυγκρότηση: περίοδοι ζοφερές δυσκολίες και οδυνηρές για τον τόπο, παράλληλα όμως εποχές ηρωισμού, πατριωτικού ζήλου, ακατάβλητης θέλησης για τη νίκη και ανιδιοτελούς προσφοράς .

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» κι 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 λόγω του πολέμου και της Κατοχής υπολειτουργούσε, συνέβαλε τα μέγιστα ώστε να γραφεί η εποπτεία της εποχής εκείνης .

Η επιστράτευση κατά την κήρυξη του Ελληνοϊταλικού Πολέμου στις 28 Οκτωβρίου 1940 βρίσκει την συντριπτική πλειονότητα των υπαλλήλων της ΑΤΕ στο μέτωπο όπου εκπλήρωσαν «με ενθουσιασμόν, πίστην και ακατάβλητον θέλησιν δια την νίκην το ιερότερον προς την Πατρίδα καθήκον» όπως αναγνώρισε ο τότε Διοικητής της Τράπεζας (Ανδρέας Λαμπρόπουλος) .

### **1.3.3 )Μόχθος για τον επισιτισμό**

Καθ' όλη τη διάρκεια της εμπόλεμης κατάστασης και της Κατοχής, βασική υποχρέωση της Αγροτικής Τράπεζας ήταν να προβεί στις κατάλληλες

ενέργειες ώστε να εξασφαλιστούν στο μέτρο του δυνατού οι απαραίτητες ποσότητες των βασικών ειδών διατροφής για της επισιτικές ανάγκες της χώρας.

Οι βασικές κατευθύνσεις της ΑΤΕ ήταν :χαρακτηρίζεται 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, την καλή συντήρηση των προϊόντων και στην δίκαιη κατανομή και διάθεση 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, προϊόντα σε λογικές τιμές.

Επιπλέον, ζητούσε ειδική προστασία των παραγωγών όλης της χώρας καθώς και άμεση και συστηματική προσπάθεια για την συμπλήρωση των απαραίτητων για τους καλλιεργητές εφοδίων και τη βελτίωση των εδαφών με την εκτέλεση εγγειοβελτιωτικών έργων.

#### **1.4)Χρηματοδοτικές ενισχύσεις**

Τον εφιαλτικό χειμώνα του 1941/42, η Τράπεζα για να ενισχύσει τις προσπάθειες της αγροτικής τάξης για αύξηση της παραγωγής, αποφάσισε τον τριπλασιασμό των δανείων στους καλλιεργητές που βρίσκονταν σε δυσχερή θέση και είχαν άμεση ανάγκη.

Μάλιστα, παρά τις οικονομικές δυσχέρειες που αντιμετώπιζει, παράκαμψε τις κείμενες διατάξεις και χορήγησε τις πιστωτικές ενισχύσεις εφάπαξ και όχι τμηματικά όπως συνηθίζονταν, ενώ δανειοδοτούσε τους αγρότες που είχαν καθυστερήσει την εξόφληση παλαιότερων δανείων.

Η Τράπεζα παρείχε κι άλλες χρηματοδοτικές ενισχύσεις με ευνοϊκούς όρους, όπως για παράδειγμα με τους στρατευμένους καπνοπαραγωγούς σύναψε δάνεια και με πλαστικό ενέχυρο καπνών, ενώ δεν είσπραττε την κανονισμένη εξάμηνη προμήθεια. Μεγάλη σημασία στην αντιμετώπιση του επισιτικού προβλήματος δόθηκε στην αύξηση της παραγωγικής απόδοσης των περιορισμένων, έτσι κι αλλιώς, καλλιεργούμενων εδαφών.

Προς το σκοπό αυτό, οι αρμόδιοι υπηρεσίες της Αγροτικής Τράπεζας προχώρησαν στην εισαγωγή αρκετών ποσοτήτων χημικών λιπασμάτων και άλλων ανάλογων γεωργικών σκευασμάτων, τα οποία προμήθευσαν τους παραγωγούς σε συμφέρουσες τιμές. Επιπλέον, για τις επισιτικές ανάγκες του πληθυσμού και των

ζώων συμμετείχε στην συγκέντρωση –εξαγορά βασικών ειδών διατροφής, όπως σιτάρι κριθάρι βρώμη.

Βοήθησε επίσης με κάθε τρόπο και με κάθε μέσο στην επαναλειτουργία όσων γεωργικών συνεταιρισμών είχαν διακόψει τις εργασίες τους εξαιτίας του πόλεμου. Οι δυσχέρειες των μεταφορών, η συνεχής και αλματώδης αύξηση των τιμών των προϊόντων και η ευχέρεια διάθεσης τους επιτόπου με τη μεσολάβηση πολλών εμπόρων, στάθηκαν οι αιτίες για να απομακρυνθούν οι παραγωγή από τους συνεταιρισμούς και να περιορίσουν σε μεγάλο βαθμό ή και να διακόψουν εργασίες συγκέντρωση και από κοινού διάθεσης των προϊόντων.

Ο περιορισμός των εργασιών οδήγησε στην ελάττωση των εσόδων των συνεταιρισμών, ενώ αντιθέτως οι δαπάνες του συνεχώς αυξάνονταν, συνεταιρισμών, ενώ αντιθέτως οι δαπάνες τους συνεχώς αυξάνονταν, συνέπεια των οποίων ήταν το οικονομικό αδιέξοδο και αναπόφευκτα το κλείσιμο.

#### **1.4.1) Η τράπεζα κατέβαλε προσπάθειες**

για να αποτρέψει αυτές τις εξελίξεις. Κάτω από αντίξοες συνθήκες, επιδίωξε να συγκροτήσει και να διαφυλάξει την περιουσία των συνεταιριστικών οργανώσεων ώστε να συνέχιζαν τη λειτουργία τους. Επιχείρησε, επίσης να πείσει τους συνεταιρισμένους παραγωγούς για την χρησιμότητα των Οργανισμών αυτών, καθώς και να τους διαφωτίσει για τις υποχρεώσεις που είχαν να συμβάλουν κατά τις τραγικές στιγμές του έθνους στην επίλυση του επισιτικού προβλήματος .

Κατηύθυνε τη δράση των συνεταιρισμών προς την κατεύθυνση της προσαρμογής τους όσο αυτό ήταν δυνατόν στις νέα συνθήκες που είχαν διαμορφωθεί, ενώ αναζήτησε και σε πολλές περιπτώσεις, βρήκε τρόπους αντιμετώπισης των απαραίτητων δαπανών για να διατηρηθούν εν ενεργεία. Παράδοξος κατά τις κρίσιμες εκείνες εποχές μπορεί ορισμένοι συνεταιρισμοί να βρέθηκαν με λουκέτο, αλλά ταυτόχρονα ιδρύθηκαν νέοι σε όλοι την χώρα.

#### **Το σχέδιο Ανασυγκρότησης**

Μετά την λήξη του πολέμου έχουμε το πρόγραμμα του επισιτιστικής και οικονομικής βοήθειας διεθνών οργανισμών. Αρχικά τη σχετική δραστηριότητα την είχε αναλάβει η UNRRA, ενώ την γενικότερη φροντίδα της παραλαβής, αποθήκευσης, και διάθεσης, των εφοδίων είχε αναλάβει η Βρετανική Στρατιωτική Αποστολή.

Στην συνέχεια, όμως το έργο αυτό ως προς τον αγροτικό τομέα το ανέλαβε η Αγροτική Τράπεζα η οποία είχε είδη αποκτήσει εμπειρία στην διαχείριση των

φορτίων του Διεθνούς Ερυθρού Σταυρού. Ο τελικός προορισμός τους 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 υπογραφή 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 31 Δεκεμβρίου 1945.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ

### 2.1) Το βαρύ τίμημα της τελευταίας δωδεκαετίας

Το βαρύ τίμημα της τελευταίας 12ετίας –Β΄ Παγκοσμίου πολέμου, Κατοχής και Εμφυλίου –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 πρότιστο καθήκον για την Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος, εν έτει 1951, ήταν η βελτίωση των χρησιμοποιούμενων τεχνικών μέσω των παραγωγών και η ανάγκη αναπληρώσεις τους.

Ταυτόχρονα τίθεται πλέον μετά επιτάσεως η καλύτερευση των μεθόδων και μέσων καλλιέργειας, η βοήθεια κυρίως σε εκείνες τις αγροτικές περιοχές, οι οποίες υπέστησαν σχεδόν ολοκληρωτική καταστροφή, αλλά και η ενίσχυση επικουρικών κλάδων της γεωργικής οικονομίας.

Στον απολογισμό του έτους 1951 καταγράφεται η προσπάθεια της Διοίκησης της Τράπεζας για την ενίσχυση των αγροτών ώστε να αντιμετωπιστούν από καλύτερες θέσεις τις υφιστάμενες συνέπειες του εμφυλίου πολέμου.

Αξίζει να σημειωθεί ότι οι ενισχύσεις από τον περασμένο φθινόπωρο είχαν κατά τι περικοπεί και επιβληθεί «συνέπεια της παρουσίασης σοβαράς διογκώσεως της νομισματικής κυκλοφορίας και της εντεύθεν δημιουργηθείσης ανάγκης, όπως ληφθούν άμεσα μέτρα προς περιστολήν πληθωριστικών τάσεων» (Απολογισμός του έτους 1951).

Αν και η ΑΤΕ τον Ιούνιο του 1951είχε στην κατοχή της ποσό της τάξεως των 73.000 εκατομμυρίων δραχμών, Πάντως το ΔΣ αξιοποίησε το δικαίωμα να επαναχορηγηθεί μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα 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 παραμένει ανεπαρκής, σε συνδυασμό πάντα με τις υφιστάμενες ανάγκες. Σύμφωνα με τα στοιχεία η κατανάλωση λιπασμάτων σημείωσε αύξηση κατά 70%περίπου σε σχέση με το έτος 1950 , ενώ αξίζει να

επισημανθεί και το στοιχείο ότι το κράτος μέσω της ΑΤΕ δαπάνησε για την εισαγωγή αζωτούχων λιπασμάτων το ποσό των 10.000.000 δολαρίων.

Από την Αγροτική Τράπεζα υπήρξε μέριμνα και για την προστασία των τιμών των προϊόντων, κυρίως στα καπνά «δια των χορηγηθέντων δανείων επιπλασματικώ ενεχύρω αυτών, δια δε τα λοιπά προϊόντα δια των παρασχεθεισών χρηματοδοτήσεων προς γεωργικές συνεταιριστικές οργανώσεις δια την συγκέντρωσιν , επεξεργασίαν και από κοινού διάθεσιν των προϊόντων δια λογαριασμό των μελετών των.»(Καταστατικό της ΑΤΕ 1950)

### **2.1.1) Αύξηση καλλιεργειών**

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 στην συγκομιδή .

Κατά το λήξαν έτος, 1952, αυξήθηκε η καλλιέργεια των σιτηρών, του κριθαριού και της βρώμης παρά την προσπάθεια της διοίκησης της Αγροτική Τράπεζας οι πιστωτικές ενισχύσεις ήταν πολύ πιο κάτω από αυτές του 1951.

Έτσι η ΑΤΕ ζητά από την κυβέρνηση πρόγραμμα συνολικού κόστους 200 δισεκατομμυρίων δραχμών το αίτημα αυτό ικανοποιήθηκε έτσι έχουμε πιστωτικής ενισχύσεις προς της αγροτικές περιοχές:Καλλιεργητικά δάνεια (881.075εκατ δρχ ) δάνεια επί ενεχύρω προϊόντα ( 201.805 εκατ δρχ.),χρηματοδοτήσεις γεωργικών οργανώσεων ( 468.759 εκατ, δρχ )και δάνεια μέσης και μακράς προθεσμίας ( 67.035 εκατ. δρχ)

Κατά το έτος 1952 κατεβλήθη προσπάθεια από της αρμόδιες υπηρεσίες της Τράπεζας για την τροποποίηση των καταστατικών των συνεταιρισμών και των ενώσεων προκειμένου να προσαρμοστούν στις οικονομικές συνθήκες της εποχής.

Κατά το έτος 1953 σημειώθηκε μια άνευ προηγουμένων αύξηση της γεωργικής παραγωγής και οι οποία οφειλόταν :

❖ Στην προσαρμοστικότητα και εξέλιξη του αγρότη, ο οποίος πλέον αντιλαμβάνεται και χρησιμοποιεί της μεθόδους για αποδοτικότερες καλλιέργειες



❖ Σύμφωνα με τον απολογισμό του ΔΣ της Αγροτικής Τράπεζας ένας ακόμα λόγος είναι ο ζήλος του ίδιου αγρότη παρά την έλλειψη χρημάτων που καλείται να αντιμετωπίσει .

❖ Στη σοβαρή αύξηση της χρήσεως των λιπασμάτων και την ορθολογική εφαρμογή χημικής λιπάνσεως .

❖ Στην εισαγωγή και διάδοση νέων γεωργικών φαρμάκων και παρασκευασμάτων για την καταπολέμηση των ασθενειών των φυτών, τα οποία εισήγαγε η Αγροτική Τράπεζα. Η Τράπεζα κατέβαλε κάθε δυνατή προσπάθεια για την αύξηση της παραγωγής των αγαθών, για τη εισαγωγή τελειότερων μεθόδων και μέσω καλλιέργειας και την ανάπτυξη κλάδων της οικονομίας όπως είναι η σηροτροφία, η μελισσοκομία η δενδροκομία .

Το 1945 χαρακτηρίζεται από τις επίπονες προσπάθειες για την ανάπτυξη της γεωργικής παραγωγής και του εθνικού εισοδήματος. Τα αποτελέσματα είναι λίαν ικανοποιητικά αν και την συγκεκριμένη χρονιά υπήρξαν και καιρικές συνθήκες οι οποίες έπαιξαν ανασταλτικό ρόλο στην ανάπτυξη της γεωργικής παραγωγής.

Οι καιρικές συνθήκες παρακώλυσαν ως επί το πλείστον της γεωργικές εργασίες, οι καταστροφικοί σεισμοί σε κάποιες αγροτικές περιοχές της Ελλάδας, έτσι πολύ αγρότες έμειναν χωρίς στέγη και μηχανήματα.

### **2.1.2) Αρωγή στους πληγέντες**

Η συμβολή της Αγροτικής Τράπεζας στις πληγείσες περιοχές ήταν ιδιαίτερα σημαντική, καθώς αποφάσισε στα κατά τόπους υποκαταστήματα να σταλούν αμέσως κάθε μέτρο αναγκαστικής εισπράξεως των οφειλών των σεισμοπλήκτων.

Ταυτόχρονα προχώρησε στη χορήγηση χαμηλότοκα καλλιεργητικά δάνεια και απέστειλε 100.000 σάκους για την ταχεία συγκομιδή και εξασφάλιση της σοδειάς τους .

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.

Το 1939 οι εξυπηρετούμενοι από την Αγροτική Τράπεζα παραγωγή ήταν 425.000 περίπου, ενώ τα αμέσως επόμενο έτος το 1954 ο αριθμός αυτός έφτασε στους 795.000 παραγωγούς .

Ο μεγάλος αριθμός των υποκαταστημάτων και στις πιο απομακρυσμένες περιοχές το 1955 είχε φτάσει τα 148, αναδεικνύει τον σημαντικό ρόλο της Τράπεζας, παράλληλα με το δίκτυο των υποκαταστημάτων, λειτουργούσε το δίκτυο των 540 κέντρων διάθεσης γεωργικών εφοδίων το οποίο συνηγορούσε στην εφαρμογή της ενιαίας τιμής πωλήσεις των χημικών λιπασμάτων και των γεωργικών φαρμάκων το μέτρο αυτό έδωσε τη δυνατότητα ακόμα και στις πιο απομακρυσμένες περιοχές να αξιοποιήσουν τα χημικά λιπάσματα με στόχο την βελτίωση των καλλιεργιών τους.

Η αξία των επενδύσεων στον αγροτικό τομέα της οικονομίας εμφανίζεται μειωμένη έναντι του 1954 κατά 6% περίπου ενώ το 1954 ανήλθε στο πόσο των 472,4 εκατομμυρίων δραχμών ενώ το 1955 μειώθηκε στα 445 εκατομμύρια, 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 .

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.

### **2.1.3) Αύξηση συντελεστών**

Η Αγροτική Τράπεζα εκτιμούσε ότι η προσπάθεια οικονομικής ανάπτυξης και ριζικής αναδιάρθρωσης της Ελληνικής γεωργίας έπρεπε να καλυφθεί με ένα πρόγραμμα επενδύσεων πάγιου κεφαλαίου και πρόγραμμα κεφαλαίου κινήσεως των αγροτικών επιχειρηματικών μονάδων. Ο αριθμός των συνεταιριστικών οργανώσεων παρουσίασε μικρή αύξηση φθάνοντας στις 8.683 οργανώσεις . Ο αριθμός των μελών τους αυξήθηκε στους 697.000, ενώ λειτουργούσαν και 141 συνεταιριστικές ενώσεις ανώτερου βαθμού.

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 ΑΤΕ ανήλθε στο πόσο των 3.918,7 εκατομμυρίων δραχμών εκ των οποίων το 56% αφορούσε βραχυπρόθεσμες χορηγήσεις, το 36% δάνεια με ενέχυρο και το 8% δάνεια μέσης και μακράς διάρκειας .

Οι διαρθρωτικές αλλαγές ήταν μικρές και αποδεικνύουν την αδυναμία ριζικής αναδιάρθρωσης της αγροτικής οικονομίας της χώρας. Σημαντική πάντως υπήρξε η συμβολή της τράπεζας στην προώθηση των πρώιμων λαχανικών, στην βελτίωση της οπωροοικονομίας και της βοήθειας στην εμπορία αγροτικών προϊόντων.

Σύμφωνα με τα στοιχεία της Τράπεζας η συνολική επιδότηση της αγροτικής οικονομίας από τα 5.876,4 εκατομμύρια δραχμές έφθασε στο ύψος των 6.879,7 εκατομμυρίων δραχμών.

## **2.2) Το πενταετές πρόγραμμα**

Οικονομικής ανάπτυξης, το οποίο λαμβάνει οριστική μορφή το 1960 δίνει ιδιαίτερη βαρύτητα και στην αγροτική οικονομία.

Κύριο μέλημα της ΑΤΕ είναι να οργανώσει όσο το δυνατόν καλύτερα τους παραγωγούς και για αυτό το λόγο προχωρά στην δημιουργία φορέων γεωργικών βιομηχανιών και εξαγωγής αγροτικών προϊόντων, προσαρμόζει την αγροτική πίστη στις νέες ανάγκες της αγροτικής οικονομίας, τονίζει ότι η αύξηση του αγροτικού εισοδήματος δεν είναι πλέον δυνατή μόνο με την αύξηση της αγροτικής παραγωγής με την σημερινή της διάρθρωση.

Οι διεθνείς εξελίξεις επέτασσαν διαρθρωτικές μεταβολές στην αγροτική οικονομία, αλλά και στις μεθόδους παραγωγής και εμπορίας αγροτικών προϊόντων.

### **Σύνδεση με την κοινότητα**

Ιδιαίτερη σημασία αποκτά, από της αρχές της 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 μια νέα μορφή συνεργασίας με τις Συνεταιριστικές Οργανώσεις για την επεξεργασία και διαχείριση των προϊόντων.

Ταυτόχρονα η ΑΤΕ προχώρησε στην ίδρυση Ανώνυμων Εταιριών Ελληνικής Βιομηχανίας Σακχαρώς η συμβολή της συγκεκριμένης πολιτικής της ΑΤΕ βοήθησε αποφασιστικά στην οικονομία της χώρας και στην προσαρμογή της σύμφωνα με τις οικονομικές εξελίξεις.

### **2.2.1) Η Δεκαετία του 1960**

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 σύνδεσής της Ελλάδος ως μέλους της Ευρωπαϊκής Οικονομικής Κοινότητας αναστέλλεται.

Το καθεστώς αναθέτει στο υπουργείο Γεωργίας, και ειδικότερα στην Αγροτική Τράπεζα, την υλοποίηση ενός μεγαλεπήβολου Γεωργικού Προγράμματος. Την ίδια στιγμή παύει δια νόμου τα αιρετά διοικητικά Συμβούλια όλων των Γεωργικών Συνεταιρισμών διορίζοντας νέα και φιμώνει κάθε αγροτική συνδικαλιστική φωνή.

Για να αντισταθμίσει το κόστος των καταπιεστικών ενεργειών της οι κυβέρνηση διαγράφει τα υπόλοιπα δάνεια που είχαν συναφθεί και αποδοθεί από την Αγροτική, πριν από την 21<sup>η</sup> Απριλίου 1967 και έως το ποσό των 100.000 δραχμών ανά οφειλέτη. Επιπλέον οι οφειλές των νομικών προσώπων διαγράφονται εξ ολοκλήρου, καθώς και οι οφειλές των συνεταιριστικών οργανώσεων. Το συνολικό ποσό των διαγραφέντων δανείων ανήλθαν στα 7,7 εκ δραχμές .

Όμως η διαγραφή των χρεών ανέτρεψε το χρηματοδοτικό πρόγραμμά της ΑΤΕ, ζημιώνοντας την αφού ωφέλησε κατά βάση τους άσυνεπείς συναλλασσόμενους και ενθάρρυνε περαιτέρω την κακοπιστία.

### **2.2.2) Υποβάθμιση του ρόλο της**

Την δεκαετία 1967-1968, η χρηματοδότηση της γεωργίας γίνεται ουσιαστικά από την Τράπεζα Ελλάδος και δια μέσου της Αγροτικής Τράπεζας.

Η ΑΤΕ 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 έξοδα. Έτσι η χρηματοδότηση της γεωργίας στηριζόταν ουσιαστικά στα κεφάλαια της Τράπεζας της Ελλάδος, με προφανείς 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. Ευτυχώς για τον αγροτικό κόσμο, η ΑΤΕ εξακολουθούσε καθ' όλη τη διάρκεια της επταετίας να προσφέρει τις πολύτιμες υπηρεσίες της ασκώντας την πιστωτική αγροτική πολιτική και όχι μόνο .

Το 1967 η ελληνική οικονομία βρισκόταν μπροστά σε σοβαρά προβλήματα και επιδιώξεις που εκ πρώτης όψεως ήταν αντιφατικές. Επιδιωκόταν η αύξηση των εγχωρίων και διεθνών επενδύσεων, παράλληλα όμως και η διατήρηση της νομισματικής σταθερότητας.

**2.2.3) Βασικοί στόχοι της Αγροτικής Τράπεζας κατά την περίοδο 1967-1974 ήταν οι εξής :**

- ❖ Η συμβολή της στην υλοποίηση των στόχων ενός πενταετούς προγράμματος Οικονομικής Ανάπτυξης

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

- ❖ Η ιδιαίτερη ενίσχυση δυναμικών καλλιεργειών και δραστηριοτήτων .Έτσι εγκρίθηκε από την Νομισματική Επιτροπή τα χρηματοδοτικά προγράμματα που η ΑΤΕ εισηγήθηκε και έτσι τέθηκαν στην διάθεση της αρκετά κεφάλαια .Κατά τη διάρκεια αυτής της επταετούς περιόδου, η ΑΤΕ αντλούσε κατά το μεγαλύτερο μέρος τα κεφάλαια της με δανεισμό από την Τράπεζα της Ελλάδος και από επαναχορηγήσεις των εισπραττόμενων μετά τη λήξη τους δανείων.

- ❖ Μόνον ένα μικρό ποσό, της τάξεως του 3-6% του συνόλου προερχόταν από καταθέσεις ιδιωτών. Σημειώνεται ότι τα πάσης φύσεως χορηγηθέντα δάνεια ήταν πάντοτε χαμηλότοκα , διότι επιδοτούνταν από το κράτος .

### **2.3)Περίοδος 1974-1981**

Μετά από 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 καινούργια εποχή για τους ανθρώπους της υπαίθρου. Ευτυχής αλλά όχι τυχαία συγκυρία, ήταν η ανάληψη της διοίκησης 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 έντεινε σημαντικά τις προσπάθειες της για

προσέλκυση ιδιωτικών καταθέσεων Και, ανταποκρινόμενοι, όλοι και περισσότεροι Έλληνες πολίτες εμπιστεύονται τα χρήματά τους στην Αγροτική.

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. Πεπελάσης ήταν ο πρώτος που οραματίστηκε την ΑΤΕ να λειτουργεί ως εύλικτος οργανισμός γεωργικής ανάπτυξης και όχι σαν γραφειοκρατικός μηχανισμός διεκπεραίωσης.

Πράγματι, και με την συμβολή και της ΑΤΕ, η πρόοδος που σημειώθηκε στον γεωργικό τομέα κατά τη μεταπολιτευτική περίοδο υπήρξε εντυπωσιακή. Επινόηθηκαν θεσμοί που 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. Οργανώθηκαν νέοι θεσμοί ανάπτυξης της γεωργίας με βάση τους συνεταιρισμούς, την από κοινού καλλιέργεια , και άλλες μορφές που κατά περίπτωση ευνοούσαν οι τοπικές συνθήκες.

Παράλληλα, η διοίκηση της ΑΤΕ ενίσχυσε την ανεξαρτησία των συνεταιριστικών οργανώσεων με στόχο να τις ελέγχει διαχειριστικά, αλλά όχι να τις κηδεμονεύει.

Τέλος, ανέλαβε να μετατρέψει τα υποκαταστήματα 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 την 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. Στα τέλη της δεκαετίας του ' 70, έγιναν μάλιστα η πρώτη one-line σύνδεση των καταστημάτων της Τράπεζας, ενώ ιδρύθηκαν συνολικά 60 αυτόματες θυρίδες, μια πρόγωνα μορφή των σημερινών υποκαταστημάτων όπου οι αγρότες μπορούσαν να καταθέτουν τις αποταμιεύσεις τους ή να εξασφαλίζουν προέγκριση για της δανειακές τους απαιτήσεις.

Ωστόσο, στην Ελληνική γεωργία εξακολουθούν να υφίστανται εγγενείς αδυναμίες όπως ο μικρός και κατατεμαχισμένος αγροτικός κλήρος που στα μέσα της δεκαετίας του '70 δεν ξεπερνούσαν κατά μέσο όρο τα 35 στρέμματα, έναντι 165 που ήταν ο μέσος όρος 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 θεμάτων απαιτούσε:

Εξειδίκευση της αγροτικής παραγωγής σε ορισμένα προϊόντα, ανάλογα με τα συγκριτικά πλεονεκτήματα κάθε περιοχής.

Προγραμματισμό και ευθυγράμμιση της παραγωγής .

Χρησιμοποίηση σύγχρονης τεχνολογίας .

Περαιτέρω ενεργοποίηση των γεωργικών συνεταιρισμών .

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 κλήθηκε να τα αντιμετωπίσει και υλοποιήσει η ΑΤΕ. Το χρηματοδοτικό πρόγραμμα αυτής της περιόδου καλύφθηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος κατά ποσοστό 65-70%, στις καταθέσεις ιδιωτών και κατά 15-27% και από νέο δανεισμό σε ποσοστό 3έως 20%. Και σε αυτήν την περίοδο η ΑΤΕ δανείζεται με 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. Αγοράζονται μηχανήματα κάθε είδους που διευκολύνουν την αύξηση της παραγωγής.

Επεκτείνεται η δενδροκομία η και αμπελοργία δημιουργούνται θερμοκήπια και θερμοσπορεία, κατασκευάζονται γεωργικά κτίσματα και αγοράζονται ανενεργές εκτάσεις από νέους κυρίως γεωργούς. Στην Κτηνοτροφία ενισχύεται το ζωικό κεφάλαιο με την αγορά και διατροφή βελτιωμένης ράτσας ζώων αναπαραγωγής και πάχυνσης .

Στην Δασική Παραγωγή οι αγρότες ανανεώνουν τον εξοπλισμό τους με νέα δασικά μηχανήματα και εργαλεία , ανοίγονται δασικοί δρόμοι και κατασκευάζονται δεξαμενές ομβρίων υδάτων.

Στην Αλιευτική Παραγωγή αγοράζονται νέα σκάφη παράκτιας και μέσης αλιείας, επισκευάζονται υφιστάμενα, εισάγονται εξωλέμβιες μηχανές, δίχτυα και εργαλεία και τέλος, ενισχύεται η ιχθυοκαλλιέργεια καθώς και η καλλιέργεια οστρακοειδών.

Στην Βιοτεχνία κατασκευάζονται κτίσματα και αγοράζονται ξυλουργικά μηχανήματα καθώς και μηχανήματα αρτοποιίας, αγγειοπλαστικής επεξεργασίας μαλλιού και γουναρικών.

Στην αγροτική στέγαση η χρηματοδότηση συνέβαλε αποφασιστικά στη κατασκευή, αποπεράτωση και επισκευή σπιτιών αλλά και την απόκτηση τουριστικών δωματίων.

Τέλος στις Γεωργικές Βιομηχανίες η αποφασιστική συμβολή της ΑΤΕ, συνέβαλε στη δημιουργία ή βελτίωση γαλακτοβιομηχανίες, βιομηχανιών κρέατος, παραγωγής ζωοτροφών, κονσερβοποιείων χυμών φρούτων, οινοποιείων, ελαιουργείων, εκκοκκιστηρίων βάμβακος κ.τ.λ.

**ΚΟΥΣΚΟΥΛΑΚΟΣ «Το πιστωτικό έργο της ΑΤΕ στη δεκαετία '76-'86»**

**ΠΕΡΙΟΔΙΚΟ ΕΙΚΟΝΕΣ «Ο εθνικός ρόλος μιας ιστορικής τράπεζας»**



## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ

### 3.1) Τα νεότερα χρόνια

Η ΑΤΕ συνεχίζει τις δραστηριότητες της με την μορφή αυτόματου Τραπεζικού Οργανισμού Κοινωφελούς Χαρακτήρα και συμβάλλει με την πιστωτική πολιτική στον αγροτικό τομέα, στην σταθεροποίηση της Εθνικής Οικονομίας.

Υπό τη διοίκηση του Βασίλη Καφίρη επιτυγχάνεται η διεύρυνση του δικτύου καταστημάτων και υποκαταστημάτων της Τράπεζας σε όλη την Ελλάδα και μάλιστα σε αγορές ιδιόκτητων κτιρίων.

Επί των ημερών του η Τράπεζα απέκτησε το πρώτο ολοκληρωμένο σύστημα μηχανογράφησης, θέτοντας παράλληλα τις βάσεις για τη σταδιακή ανανέωση του εταιρικού της προφίλ.

Η υλοποίηση των στόχων της ΑΤΕ, απαιτεί εντατικότερη κινητοποίηση των αποταμιευτικών πόρων και αποτελεσματικότερη κατανομή τους, έτσι ώστε να περιοριστεί η διαρροή τους σε μη παραγωγικούς τομείς.

Στρατηγικοί στόχοι της αγροτικής πολιτικής αυτής της περιόδου είναι η βελτίωση του βιοτικού επιπέδου και της ποιότητας ζωής του αγροτικού πληθυσμού, η συγκρότηση του στην ύπαιθρο αλλά και η βελτίωση της ανταγωνιστικότητας του αγροτικού τομέα. Η ΑΤΕ σχεδιάζει τις κατευθύνσεις της δράσης της σε έξι άξονες :

α) Βελτίωση των όρων δανειοδότησης των αγροτών .

β) Ενίσχυση των οικονομικά ασθενέστερων .

γ) Δημιουργία συλλογικών μορφών γεωργικής δραστηριότητας, όπως η προώθηση ομαδικών καλλιεργειών .

δ) Εκσυγχρονισμό και επέκταση των γεωργικών βιομηχανιών που συνδέονται άμεσα με την αξιοποίηση της γεωργικής παραγωγής .

ε) Προώθηση της καλλιέργειας προϊόντων στα οποία η Ελλάδα όλα τα προηγούμενα χρόνια ήταν ελλειμματική .

στ) Δημιουργία υποδομής στους Αγροτικούς Συνεταιρισμούς ώστε αυτοί να μπορούν να έχουν έναν παρεμβατικό ρόλο στο κύκλωμα εμπορίας των αγροτικών προϊόντων .

Έτσι το χρηματοδοτικό πρόγραμμα της Τράπεζας περιλαμβάνει α) Το κανονικό πρόγραμμα που αφορά την χρηματοδότηση του πρωτογενούς και δευτερογενούς τομέα παραγωγής (γεωργία, κτηνοτροφία )

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 περισσότερα μεταβαλλόμενο επιχειρηματικό περιβάλλον, την τεχνολογική ανάπτυξη, τον εντεινόμενο ανταγωνισμό και τις νέες μεθόδους αποτελεσματικότερης εξυπηρέτησης των πελατών.

Η ΑΤΕ θα αποδειχθεί ευέλικτη, δραστηριοποιούμενη πέρα από τις παραδοσιακές της εργασίες στα εξής :

### **3.1.1) Συγκέντρωση καταθέσεων**

Την οκταετία 1982-90, 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 καλύψει τις ανάγκες της σε κεφάλαιο, από υγιείς πόρους.

#### **Εργασίες σε Συναλλάγμα**

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

#### **Εργασίες Κίνησης Κεφαλαίων και Αξιών**

Η διείσδυση της ΑΤΕ σε εργασίες κίνησης κεφαλαίων, εγγυητικών επιστολών και αξιών για είσπραξη και φύλαξη, έγινε με αρκετή επιτυχία .

#### **Ανάπτυξη Νέων Τραπεζικών Εργασιών**

Η ΑΤΕ εκπονεί μελέτες για την ίδρυση εταιρίας χρηματοδοτικής μίσθωσης (Leasing) με σκοπό να βοηθήσει αγρότες και 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 εταιρίες ανώνυμων εταιριών χρηματιστηριακών δραστηριοτήτων όπως : εταιρία Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου, εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων.

Από το 1987 έως το 1990 και με διοικητή τον Θεόδωρο Δημόπουλο, η ΑΤΕ θεσπίζει διαφανείς και αδιάβλητες διαδικασίες για τις μεταθέσεις και προαγωγές των υπαλλήλων.

Θεσπίστηκαν επίσης κοινές Διήμερες Περιφερειακές Συσκέψεις, σε στελεχιακό επίπεδο, από της οποίες ομογενοποιούνται οι απόψεις Κέντρου-Περιφέρειας επί διαφόρων προβλημάτων.

Επιπλέον ενεργοποιήθηκε η εξομοίωση των αποδοχών των υπαλλήλων της ΑΤΕ με τους αντίστοιχους της Τράπεζας της Ελλάδος. Τέλος, προσαρμόστηκε στις ανάγκες της Τράπεζας και έγινε εφαρμογή Ενιαίου Λογιστικού Συστήματος, σε πλήρη μηχανογραφημένη βάση.

Προς τα τέλη της δεκαετίας του 1980, η ΑΤΕ πρωτοπορεί επιπλέον στο άγνωστο έως τότε τομέα των αποκρατικοποιήσεων με την δημιουργία ξεχωριστής σχετικής υπηρεσίας. Χειροπιαστά παραδείγματα είναι η εισαγωγή της Ελληνικής Βιομηχανίας Ζάχαρης καθώς και της Τράπεζας Κεντρικής Ελλάδος στο χρηματιστήριο. Σε ολόκληρο αυτό το διάστημα, η Αγροτική, διαθέτοντας ένα μεγάλο και αποκεντρωμένο επιστημονικό επιτελείο αποτελούμενο από οικονομολόγους, γεωπόνους, επόπτες, δασολόγους πολιτικούς μηχανικούς, βρίσκεται όλο και πιο κοντά στις καθημερινές ανάγκες των αγροτών.

Τα σεμινάρια και στα Κέντρα Εκπαιδύσεων Γεωργών(ΚΕΓΕ) και στις Νομαρχιακές Επιτροπές Λαϊκής Επιμόρφωσης (ΝΕΛΕ) παρακολουθούνται από περισσότερους αγρότες .

### **3.1.2)Περίοδος 1991-1998**

Ήδη από το δεύτερο μισό της δεκαετίας του 1980 η ΑΤΕ εκσυγχρονίζει τις υποδομές της και αναδιαρθρώνει τις υπηρεσίες της. Έτσι το 1991, χρονιά – ορόσημο για την ιστορία της, τη βρίσκει έτοιμη να μετατραπεί σε Ανώνυμη Εταιρεία.

Η νέα στρατηγική της διοίκησης όπως χαραχτηκε από τον Διοικητή Μανώλη Κεφαλογιάννη και τον υποδιοικητή Δημήτρη Μηλιάκο επέτρεψε τον 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.

Έτσι η ιστορική Τράπεζα που ιδρύθηκε το 1929 και λειτουργεί για 61 χρόνια «ως αυτόνομος τραπεζικός οργανισμός κοινωφελούς δικαίου» μετατρέπεται σε Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, διατηρώντας βεβαίως τη γνωστή σε όλους εμπορική επωνυμία ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ. Το σύνολο των μετοχών της παραμένει ωστόσο στο Ελληνικό Δημόσιο.

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 ή ανεπίδεκτων είσπραξης απαιτήσεων ύψος 500 δις δραχμών.

Το μέτρο αυτό της Πολιτεία που ελήφθη με την νομοθετική ρύθμιση το 1994, αποτέλεσε το «φίλι της ζωή»για την Αγροτική Τράπεζα, αφού αποκατάστησε δυο απαραίτητους παράγοντες για την βιωσιμότητα κάθε τραπεζικού οργανισμού. Τον δείκτη κεφαλαιακής του επάρκειας και την αξιοπιστία στη διεθνή τραπεζική κοινότητα.

Από πού 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 απορρόφηση τους. Δεν επρόκειτο δηλαδή για προϊόν κακοδιαχείρισης, τουλάχιστον κατά κανόνα.

Σταδιακά, και εντονότερα από τα μέσα της δεκαετίας του 1990, η ΑΤΕ μετεξελίσσεται σε τράπεζα πολλαπλών δραστηριοτήτων και επεκτείνει τη δραστηριότητα της σε νέους τομείς, πάντοτε με αυστηρά κριτήρια.

Έτσι ανταποκρίνεται στις νέες συνθήκες ανταγωνισμού που διαμορφώνονται στον ελληνικό τραπεζικό χώρο και τις προοπτικές εισόδου της χώρας μας στην ΟΝΕ.

Για τα θέματα αυτά εκπονήθηκαν μελέτες από την αρμόδια υπηρεσία της Τράπεζας με έμφαση στην ενημέρωση του ανθρώπινου δυναμικού, ώστε να εξασφαλισθεί η συνειδητή συμμετοχή του. Τα πεδία δραστηριότητας της ΑΤΕ διευρύνονται σημαντικά και η Τράπεζα προχωρά στην ίδρυση ολόκληρου χρηματοπιστωτικού ομίλου εταιριών. Αποτέλεσμα, να καταστεί ανταγωνιστική χωρίς όμως να απομακρυνθεί από τους αρχικούς της σκοπούς και να αποβάλει τον κοινωνικό της χαρακτήρα. Πράγματι, από την δεκαετία του 80 εδραιώνονται και

λειτουργούν, παράλληλα με την Τράπεζα, οι νέες εταιρίες, καθεμιά από τις οποίες έχει συγκεκριμένες και ειδικές δραστηριότητες.

Η ΑΤΕ επεκτάθηκε στον κλάδο των διασφαλίσεων ιδρύοντας το 1980 τη θυγατρική της Αγροτικής Ασφαλιστικής Α.Ε., η οποία δραστηριοποιείται στον κλάδο των γενικών ασφαλίσεων .

Το 1985 ιδρύεται η Αγροτική Τεχνική Α.Ε., με κύριο στόχο τη παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών, τη μελέτη κατασκευών και την παροχή συστημάτων επεξεργασίας δεδομένων.

Το 1987 ιδρύεται η Αγροτική Ζωής Α.Ε., με αντικείμενο την παροχή διασφαλίσεων ζωής και προγραμμάτων ιδιωτικής ασφάλισης.

Περί τα μέσα της δεκαετίας του '80 αρχίζει η επέκταση της ΑΤΕ στο εξωτερικό με την ίδρυση Γραφείων Αντιπροσωπείας στην Αυστραλία και τη Γερμανία. Σήμερα υπάρχει ένα κατάστημα της ΑΤΕ στην Φρανκφούρτη.

Τον Ιούλιο του 1991 (Ν.1914/1990) η ΑΤΕ μετατράπηκε σε Ανώνυμο Εταιρία και έκτοτε λειτουργεί ως εμπορική τράπεζα .

Από το 1991 η ΑΤΕ ακολουθεί στρατηγική διεύδυσης 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 και χρηματοοικονομικών υπηρεσιών.

Στο πλαίσιο των μεσοπρόθεσμων στόχων της η Τράπεζα αποκτά συμμετοχές εξειδικευμένων χρηματοοικονομικών εταιριών που δραστηριοποιούνται μεταξύ άλλων σε ασφάλειες, πιστωτικές κάρτες, αμοιβαία κεφάλαια, χρηματοδοτική μίσθωση, χρηματοπιστηριακές υπηρεσίες και υπηρεσίες διαχείρισης κεφαλαίων.

Ειδικότερα από το 1991 και μετά, ο όμιλος της Α.Τ.Ε. έχει διευρυνθεί ως εξής : Τον Απρίλιο του 1991 ιδρύεται η ΑΤΕ Leasing Α.Ε που δραστηριοποιείται στο χώρο της παροχής υπηρεσιών χρηματοδοτικής μίσθωσης.

Το Σεπτέμβριο του 1991 ιδρύεται η ΑΤΕ Κάρτα Α.Ε που δραστηριοποιείται στο χώρο των καταναλωτικών δανείων .

Από τον Οκτώβριο του 1992 η Αγροτική Τράπεζα δραστηριοποιείται στο χώρο των αμοιβαίων κεφαλαίων με την ίδρυση της εταιρίας ΑΤΕ ΑΕΔΑΚ.

Η Αγροτική Asset Management Α.Ε.Π.Ε.Υ συστάθηκε τον Απρίλιο του 1995. Η ΑΤΕ τον Οκτώβριο 2001 εξαγόρασε από τους παλαιούς μετόχους το 50%

του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρίας . Τον Ιούνιο του 2004 η εταιρία απορροφήθηκε από την Αγροτική Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ.

Το Δεκέμβριο του 1997 ιδρύεται η Αγροτική Χρηματοπιστηριακή Α.Ε η οποία μετά την απορρόφηση της Αγροτικής Asset Management ΑΕΠΕΥ, μετονομάστηκε σε Αγροτική ΑΧΕΠΕΥ.

Στις αρχές του 1998 η ΑΤΕ έγινε ιδρυτικό μέλος του χρηματιστηρίου Παραγωγών Αθηνών και της Εταιρίας Εκκαθάρισης Παραγωγών. Την ίδια εποχή έγινε μέτοχος στο Χ.Α και σήμερα αποτελεί έναν από τους μετόχους της Ε.Χ.Α.Ε .

Τον Ιούνιο του 1998 η Τράπεζα προχώρησε στη σύσταση της ΑΤΕ Finance Α.Ε, εταιρίας παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, που έχει ως σκοπό την παροχή χρηματοοικονομικών, και συμβουλευτικών υπηρεσιών. Ήδη, η εταιρία αυτή απορροφήθηκε από την Αγροτική Asset Management ΑΕΠΕΥ η οποία όπως προαναφέρθηκε με τη σειρά της από την Αγροτική ΑΧΕΠΕΥ

Τον Σεπτέμβριος του 1998 η Τράπεζα προέβη στην πώληση του 51%του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας Κεντρικής Ελλάδος στην Εγνατία Τράπεζα έναντι του ποσού €50,8 εκατ.

Το Φεβρουάριο του 1999 εισήχθησαν προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α. οι μετοχές της Αγροτικής Ασφαλιστικής Α.Ε.

Το Μάιο του 1999 ιδρύθηκε η εταιρία ABG Finance International PLC με σκοπό την έκδοση πάσης φύσεως χρεογράφων για λογαριασμό της ΑΤΕ στις κύριες κεφαλαιαγορές της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Τον Ιούνιο του 1999, στο πλαίσιο του Ν.2733/99, ιδρύθηκε η ΑΤΕ Συμμετοχών Α.Ε με σκοπό την εξαγορά μετοχών κυριότητας της Αγροτικής Τράπεζας και η συμμετοχή στο μετοχικό κεφαλαίο άλλων εταιριών .Το Δεκέμβριο του 2004 τέθηκε σ' εκκαθάριση με βάση το Ν. 2190/20. Το μεγαλύτερο μέρος του χαρτοφυλακίου της εξαγοράστηκε από την ΑΤΕ .

Το Σεπτέμβριο του 1999 η Αγροτική Τεχνική Α.Ε μετονομάστηκε σε ΑΤΕ Αξιοποίηση Ακινήτων Α.Ε και έκτοτε δραστηριοποιείται στο χώρο της αξιοποίησης ακίνητης περιουσίας. Το Νοέμβριο του 2004 η ΑΤΕ Αξιοποίηση Ακινήτων Α.Ε μετονομάστηκε σε ΑΤΕ –ΤΕΧΝΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗ με ταυτόχρονη επέκταση του σκοπού της σε έργα Πληροφορικής .

Τον Απρίλιο του 2000 εισήχθησαν προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α οι μετοχές της Αγροτικής Ζωής Α.Ε .Η εταιρία, το Δεκέμβριο του 2002, συγχωνεύθηκε με την Αγροτική Ασφαλιστική.

Τον Δεκέμβριο του 2000 η Τράπεζα εισήχθη στο Χ.Α με δημόσια εγγραφή και παράλληλη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της. Το Ελληνικό Δημόσιο μέσω της δημόσιας εγγραφής διέθεσε στο επενδυτικό κοινό ποσοστό 16,7% περίπου περιορίζοντας έτσι το ποσοστό συμμετοχής του στην Τράπεζα σε 83,3%.

Η μερική αυτή αποκρατικοποίηση, σε συνδυασμό με μία μεγάλη αναδιοργάνωση και εξυγίανση του ισολογισμού της Τράπεζας από το ελληνικό Δημόσιο, ήταν μια σημαντική εξέλιξη στην όλη προσπάθεια που ξεκίνησε η Τράπεζα στις αρχές της δεκαετίας του 90 για δραστηριοποίηση σε νέες υπηρεσίες και προϊόντα τραπεζικής πέραν του αγροτικού τομέα .

Τον Νοέμβριο του 2001 συστάθηκε η “FBB –Πρώτη Επιχειρηματική Τράπεζα Α.Ε ”.Το μετοχικό κεφάλαιο καθορίστηκε σε €88 εκατ. στο οποίο η ΑΤΕ συμμετείχε με ποσοστό 44%, όμιλος Ελλήνων επιχειρηματικών με ποσοστό 51% και η Bank of Nova Scotia με ποσοστό 5%, το οποίο δεσμεύτηκαν να διακρατήσουν για περίοδο τουλάχιστον τριών ετών. Με την από 24.2.2005 απόφαση του Δ.Σ της Τράπεζας αποφασίστηκε η εξαγορά ποσοστού 5% της First Business Bank από την Nova Scotia. Σήμερα η Τράπεζα είναι στην διαδικασία εξαγοράς του ποσοστού αυτού.(5%).

Το Δεκέμβριο του 2003 η ΑΤΕ ίδρυσε μαζί με την AG2R ποσοστό συμμετοχής 50%η κάθε μία )την Α.Ε Primagro με σκοπό τη δημιουργία και διαχείριση Επαγγελματικών Ταμείων Συμπληρωματικής Ασφάλισης .

Η ΑΤΕ συμβάλει αποφασιστικά στην υλοποίηση των ευρωπαϊκών προγραμμάτων Leader,ενώ ήδη από το 1991 συμμετέχει ως χρηματοδοτικός ενδιάμεσος στο Κοινοτικό πρόγραμμα Phare-Joop 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.

Το πλέον σημαντικό και κρίσιμο στοίχημα που κέρδισε η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος, από το 1974 μέχρι και σήμερα, είναι να αξιοποιήσει με τον καλύτερο δυνατό τρόπο το προσωπικό της.

Η ψυχή της Τράπεζας αλλά και το πρόσωπο 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 δεδομένα και στις προκλήσεις της νέας εποχής.

Ένας όμιλος για να πετύχει τον σκοπό που έχει –την ανάπτυξη κυρίως της Αγροτικής Οικονομίας – 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 της Τράπεζας .

### **3.1.3) Έτος σταθμός αποτελεί το 1999.**

Για την εφαρμογή του στρατηγικού σχεδίου που αποσκοπούσε στην ουσιαστική ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας και της οικονομικής εξυγίανσης της Τράπεζας.

Στις προκλήσεις« της μετά -ONE»εποχής, Η Αγροτική Τράπεζα Ελλάδος υπό την διοίκηση του κ. Πέτρου Λάμπρου απάντησε σε επιχειρησιακό επίπεδο υλοποιώντας την οργανωτική και λειτουργική ανασυγκρότηση, προωθώντας στο πλαίσιο ενός στρατηγικού πλάνου ευέλικτες και αποτελεσματικές οργανωτικές δομές, σύγχρονα συστήματα διαχείρισης ανθρώπινων πόρων και εκσυγχρονισμού της υλικοτεχνικής υποδομής .

Το 1999 ήταν έτος ιδιαίτερα σημαντικό για την αναπτυξιακή πορεία της Ελληνικής οικονομίας , που άρχισε από το 1994, όταν οι χώρα εισήλθε σε ανοδική πορεία μετά μια περίοδο χαμηλών ρυθμών ανάπτυξης (3,5%)ήταν πάνω από τον μέσο ρυθμό ανάπτυξης των χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης (2,3%).Ωστόσο, ο αγροτικός τομέας δεν φαίνεται να ακολούθησε της 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 Αγροτικής Τράπεζας μειώθηκαν από 1έως 3 μονάδες το 1999. Και από τις αρχές του 2000 μειώθηκαν ακόμη περισσότερο (3έως 4 μονάδες ).Πάντως , το 1999 ήταν ακόμη ένας έτος ρύθμισης χρεών.

Ρυθμίστηκαν χρέη των Αγροτικών Συνεταιριστικών Οργανώσεων 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 πόσο των 119 δίσ.δρχ. για το 1999 .



Για την οικονομική εξυγίανση και ευρωστία της Αγροτικής Τράπεζας, ο μέτοχος με μια σειρά ενεργειών αποφάσισε την κεφαλαιακή ενίσχυση της μέσω της σύναψης ομολογιακού δανείου υπέρ της Τράπεζας, μεταβίβασης μετόχων.

Οι εξελίξεις στη χρηματοδότηση του αγροτικού τομέα το 1999 ήταν ανάλογες της εκδηλωθείσας ζήτησης, αλλά και των περιοριστικών μέτρων για την πιστωτική επέκταση που επέβαλε η Τράπεζα της Ελλάδος.

Τα νέα δάνεια αυξήθηκαν κατά 7,9 δις.δρχ, ενώ το σύνολο του χρηματοοικονομικού προγράμματος εμφανίζει αύξηση κατά 76,4%. Η θετική πορεία της ελληνικής οικονομίας επέδρασε θετικά και στις εργασίες διαχείρισης του εμπορικού και επενδυτικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας, στις εργασίες αναδοχής, στα κοινοπρακτικά και στα λοιπά δάνεια σε συνάλλαγμα.

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.δρα και αντίστοιχα του επενδυτικού σε 15 δις.δρχ. 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.

Το σύνολο των αναδοχών ανήλθαν σε 50 έναντι 38 το 1998.

Σημειώνεται ότι κατά το 1999 η Τράπεζα είχε μια κυρία αναδοχή, εκείνη της Αγροτικής ασφαλιστικής, ενώ στο τέλος της χρονιάς είχε κλείσει 45 αναδοχές.

Από τις αρχές του 1999 ξεκίνησε η φάση της υλοποίησης συστημάτων χορηγήσεων και υποστηρικτών συστημάτων για προϊόντα, ασφάλεια και συμφωνία συναλλαγών.

### **3.2)Σημαντική αύξηση κερδών**

Ολοκληρώθηκαν οι απαραίτητες διαδικασίες για την συμμετοχή της Τράπεζας στο νέο σύστημα πληρωμών σε συνεχή χρόνο EPMHS

Άρχισε η χρήση του δικοινοτικού συστήματος πληρωμών σε ευρώ με την επωνυμία TRAGET. Αναβαθμίστηκε το λογισμικό σε πολλές εφαρμογές του, στο Dealing Room, στο SWIFT, ενώ ολοκληρώθηκε η διαδικασία με την προμήθεια των συστημάτων διαχείρισης κινδύνων που θα υποστηρίξουν τη λειτουργία της υπάρχουσας Μονάδας.

Σύμφωνα με τα στοιχεία, τα αποτελέσματα χρήσεως για το 1999 έχουν ως εξής :

- ❖ τα συνολικά έξοδα της τράπεζας παρουσίασαν ύστερα από δύο χρόνια κατά 59,9% έναντι της προηγούμενης χρήσης (από 445,1 στις δρα σε 711,8 δις δρα .) Αυτή η μεγάλη αύξηση οφείλεται κατά 66% στις κατεξοχήν τραπεζικές δραστηριότητες που αναπτύχθηκαν και που συμβάλλουν στα έσοδα της Τράπεζας και τα υπόλοιπο 34% στα έκτατα έσοδα.
- ❖ Το σύνολο των οργανικών εσόδων ( 470,5 δις .δρα .) είναι αυξημένο κατά 12% περίπου.
- ❖ Ειδικότερα κατά την χρήση του 1999 τα έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις γνώρισαν ποσοστιαία αύξηση κατά 587,7% λόγω της θετικής διαχείρισης του εμπορικού χαρτοφυλακίου.
- ❖ 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.

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 επιχειρηματικό σχέδιο, τον προϋπολογισμό εσόδων –εξόδων του έτους , αλλά και από συγκυριακούς παράγοντες. Η καλή συγκυρία αξιοποιήθηκε πλήρως, ενώ η αρνητική αντιμετωπίστηκε με την μικρότερη δυνατή επίπτωση .

Το 1999 συνεχίστηκε η εφαρμογή της διαρθρωτικής Κοινής Αγροτικής Πολιτικής.

Οι παρεμβάσεις της εντάσσονται στο Εθνικό Επιχειρηματικό Σχέδιο για τη γεωργία, καθώς και στα 13 Περιφερειακά Προγράμματα. Αυτές οι παρεμβάσεις συγχρηματοδοτούνται από κοινοτικούς και Εθνικούς πόρους .

Το 1999 ήταν για τον Όμιλο Εταιριών ΑΤΕ έτος προετοιμασίας για την εισαγωγή τους στο Χρηματιστήριο δεν εισήχθη μέσα στο 1999 όπως είχε προγραμματιστεί.

Η χρήση για την Αγροτική Ασφαλιστική, που είναι ήδη εισηγημένη στο Χρηματιστήριο, ήταν πολύ καλή. Η Αγροτική Ζωή της οποίας η μετοχή διαπραγματεύεται στην Κύρια Αγορά του ΧΑΑ, κατά το 1999 παρουσίασε αύξηση της συνολικής καθαρής παραγωγής κατά 10,8%.

### 3.2.1) Νέο σκηνικό

Οι ραγδαίες εξελίξεις που παρατηρήθηκαν το 2000 τόσο στη διεθνή όσο και στην ελληνική χρηματαγορά, η επικείμενη καθιέρωση του ενιαίου ευρωπαϊκού νομίσματος, οι ασταμάτητες αγορές και συγχωνεύσεις, η διαρκώς μειούμενη διαφορά μεταξύ των επιτοκίων χορηγήσεων και καταθέσεων, υπήρξαν μερικοί από τους κύριους παράγοντες που επέδρασαν καταλυτικά και στα οικονομικά αποτελέσματα της Αγροτικής Τράπεζας το 2000.

Παρά τις ανακατατάξεις που παρατηρήθηκαν στα μερίδια αγοράς των ελληνικών τραπεζών, η ΑΤΕ κατόρθωσε να διατηρήσει τη συμμετοχή της με ποσοστό 11,3% στο σύνολο του ενεργητικού, με ποσοστό 15,3% στα δάνεια και με ποσοστό 12,7% στις καταθέσεις.

Με ενεργητικό 5,3 τρις δρα η ΑΤΕ βρέθηκε μεταξύ των πρώτων στην αγορά. Το δεύτερο σε μέγεθος τραπεζικό δίκτυο στη χώρα, η χωροταξική του κατανομή και η στελέχωση του διέδρυναν τις δυνατότητες της Τράπεζας για να προσελκύσει πελατεία και να διατηρήσει το επίπεδο εξυπηρέτησης και στο ποιο απομακρυσμένο γεωγραφικό χώρο.

Από τη συνολική δημόσια εγγραφή διατέθηκαν 13,5 εκατομμύρια μετοχές σε σύνολο 281 εκατομμυρίων, δηλαδή ποσοστό 4,8% καθώς και 33,5 εκατομμύρια μετοχές από τις παλαιές μετοχές κυριότητας Ελληνικού Δημοσίου.

Το ποσοστό συμμετοχής του τελευταίου στο μετοχικό κεφάλαιο της ΑΤΕ περιορίστηκε στο 83,27%.

Με καταθέσεις 3,7 τρις, η ΑΤΕ εξακολουθεί να διατηρεί το μερίδιό της στην αγορά.

Οι προσπάθειες της Τράπεζας τη δεδομένη συγκυρία στην κεφαλαιαγορά κατάφεραν, με το ευρέως παρεχόμενο πακέτο υπηρεσιών να προσελκύσουν αποταμιευτικούς πόρους για ακόμη μία χρονιά.

Με ίδια κεφάλαια 612 δις δρα, έναντι 479 δις δρα το 1998, η ΑΤΕ θεωρείται ως μία από τις μεγαλύτερες τράπεζες της Ευρώπης. Ο δείκτης της

κεφαλαιακής επάρκειας είναι πλέον από τους υψηλότερους, δεδομένης και της βελτίωσης της ποιότητας στα χαρτοφυλάκιο δανείων της.

Οι επιτεύξεις αυτές για να γίνουν κατανοητές αρκεί να υπολογισθούν τα εξής: η Αγροτική Τράπεζα Ελλάδος παρουσιάζει ενεργητικό ανά εργαζόμενο 979εκ δρα καταθέσεις 677εκ δρα χορηγήσεις 562εκ.δρχ και κέρδη ανά εργαζόμενο 15,5 εκ δρα.

Αξίζει να σημειωθεί ότι τα προαναφερθέντα μεγέθη έγιναν, αφού πραγματοποιήθηκαν σε μια περίοδο υλοποίησης της αναδιάρθρωσης και του τεχνολογικού εξοπλισμού της Τράπεζας.

### **3.2.2)Κορυφαίος Όμιλος**

Η ΑΤΕ εν έτη 2000 είναι επικεφαλής ενός σύγχρονου ομίλου εννέα δυναμικών εταιριών, που δραστηριοποιούνται σχεδόν σε όλο το φάσμα των προσφερόμενων χρηματοπιστωτικών προϊόντων.

Οι δύο ασφαλιστικές εταιρίες συνέβαλαν με ένα σημαντικό ποσοστό στη διαμόρφωση των συνολικών κερδών του Ομίλου. Παρά την άσχημη οικονομική συγκυρία, η άνοδος των εσόδων επέτρεψαν στην Αγροτική Ασφαλιστική να παρουσιάσει κέρδη ύψους 3,8 δις δρχ έναντι κερδών της εταιρίας είχαν τα έσοδα επενδύσεων, που ανήλθαν σε 8,1 δις δρχ από 6,4 δις δρα το 1999.

Τα κέρδη της Αγροτικής Ζωής διαμορφώθηκαν στο επίπεδο των 1,2 δις δρα. Τον Απρίλιο του 2000 οι μετοχή της ΑΑΕΖΥ εισήχθησαν προς διαπραγμάτευση στην κύρια αγορά του Χρηματιστηρίου. Το σύνολο της νέας παραγωγής ατομικών και ομαδικών ασφαλίσεων συνέβαλε αποφασιστικά στα κέρδη της εταιρείας.

Η ΑΤΕ Leasing παρουσίασε κέρδη ύψους 1,3 δις, δρχ έναντι 953 εκατ.δρχ το 1999, απόδοση ιδίων κεφαλαίων 7,7%έναντι 18,1%της ΑΕΕΓΑ και 4,2%της ΑΑΕΖΥ. Η ΑΤΕ Leasing ολοκλήρωσε και όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την εισαγωγή της στο Χρηματιστήριο Αθηνών .

Η Αγροτική Χρηματιστηριακή , παρά την παρατεταμένη κρίση της κεφαλαιαγοράς, παρουσίασε κέρδη ύψους 683 εκατ.δρχ και αποδοτικότητα ιδίων κεφαλαίων 16,1%.Το πελατολόγιο της εταιρίας τη συγκεκριμένη χρονική περίοδο κάλυπτε 136,000 κωδικούς .

Ένα μεγάλο ποσοστό κερδών προέρχεται και από την ΑΤΕ ΑΕΔΑΚ

Η εταιρεία παρουσίασε κέρδη ύψους 2,8 δις δρχ και συμμετείχε διαμόρφωση κερδών με ποσοστό 29%. Η αποδοτικότητα των ιδίων κεφαλαίων ήταν η υψηλότερη στην αγορά (211,2%) και παρουσίασε κερδοφορία για 5<sup>η</sup> συνεχόμενη χρονιά.

Η ΑΤΕ Κάρτα πραγματοποίησε κέρδη ύψους 126 εκατ δρχ και αποδοτικότητα ιδίων κεφαλαίων 10,4%.

Η ΑΤΕ Finance δραστηριοποιείται στην παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών, στην οργάνωση κοινοπρακτικών και ομολογιακών δανείων, συγχωνεύσεων και αγορών και επιχειρηματικών σχεδίων. Τα κέρδη της εταιρείας αυξήθηκαν κατά 3,7% το 2000 έναντι του προηγούμενου έτους .

Η ΑΤΕ Αξιοποίησης Ακινήτων δραστηριοποιείται στη διαχείριση ακινήτων και η περιουσία της είναι από της υψηλότερες, καθώς ανέρχονται το 2000 σε 160 δις δρα.

Η ΑΤΕ Συμμετοχών συμμετέχει σε 10 εταιρείες εισηγμένες στο Χρηματιστήριο και σε 10 μη εισηγμένες.

Η εταιρία ιδρύθηκε το 1999, με βάση νόμο και ουσιαστική αποστολή την εξαγορά μετοχών κυριότητας της ΑΤΕ, ώστε η Τράπεζα να αποκομίσει κέρδη .Με αυτή τη διαδικασία η Τράπεζα πραγματοποίησε το 1999 κέρδη της τάξεως των 110 δις δρχ .

Η Αγροτική Τράπεζα τη συγκεκριμένη χρονική περίοδο είχε σημαντική παρουσία στον κλάδο των τροφίμων, του εμπορίου καθώς και σε εταιρίες με ισχυρά δίκτυα διανομής. Έχει την πλειοψηφία στην Ελληνική Βιομηχανία Ζάχαρης, στα ΚΑΕ, στην Δωδώνη, στην ΕΛΒΙΖ , στην Ροδόπη, ενώ συμμετέχει με ποσοστό 10% στην ΕΥΔΑΠ, με 3% στην ΕΛΠΕ, με 2% στον ΟΤΕ, με 9% στην ΕΤΒΑ και με 15% στην ΕΤΕΣΕΠ.

Οι εταιρίες αυτές είναι σημαντικές για την ελληνική οικονομία, για την Τράπεζα και, όπως είναι φυσικό για τον επενδυτή –μέτοχο.

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 δεικτών που επηρεάζουν 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.

Ως γνωστών, η Αγροτική Τράπεζα 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. Ωστόσο, η σύνθεση του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας έχει διαφοροποιηθεί σημαντικά τα τελευταία χρόνια .

Το 2000 με βάση τον πελατοκεντρικό σχεδιασμό, το πελατολόγιο της Τράπεζας κατανεμήθηκε σε τρεις πιστοδοτικές Διευθύνσεις, Ιδιωτών Αγροτών, Επιχειρήσεων και Μεγάλων Πελατών. Η οργανωτική αναδιάρθρωση έγινε όχι μόνο στις κεντρικές διευθύνσεις, αλλά και στις περιφερειακές μονάδες . Έτσι ιδρύθηκε ακόμη 74 γραφεία Πιστοδοτικών Επιχειρήσεων σε ισάριθμα καταστήματα της περιφέρειας .

Οι συνολικές χορηγήσεις προς τις αγροτικές κτηνοτροφικές και αλιευτικές εκμεταλλεύσεις κατά την διάρκεια του 2000 ανήλθαν σε 256,4 δις δρχ ενώ οι χορηγήσεις προς συνεταιριστικές οργανώσεις κυμάνθηκαν στα ίδια επίπεδα με την προηγούμενη χρονιά .

Οι κυριότερες εξελίξεις στον τομέα της πίστης ήταν οι ακόλουθες:  
Με βάση τον ν. 2789/2000, άρθρο 30, που προέβλεπε τη νομοθετική ρύθμιση των χρεών που δημιουργήθηκαν από τους τόκους σε καθυστέρηση , λόγω συμβατικών δανείων ή πιστώσεων που χορήγησαν πιστωτικά ιδρύματα, ολοκληρώθηκαν σχεδόν και το μεγαλύτερο μέρος οι ρυθμίσεις της Εγκυκλίου 55/99 που αφορούσαν κατά κύριο επάγγελμά αγρότες.

Νέες μειώσεις επιτοκίων είχαμε προκειμένου να παραμείνουν σε ανταγωνιστικά επίπεδα τα επιτόκια χορηγήσεων της ΑΤΕ, ενώ από τα τέλη του 2000 άρχισε η εφαρμογή μειωμένων επιτοκίων για τους ενήμερους πελάτες με συνεκτίμηση πιστωτικού κινδύνου.

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 .Παρά του 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 13,9% στο σύνολο των καταθέσεων και με 15,2% στις χορηγήσεις.

Ειδικότερα, με ενεργητικό 16,8 δις ευρώ η ΑΤΕ ευρίσκεται ανάμεσα στις πέντε πρώτες εμπορικές τράπεζες. Ιστορικής σημασίας γεγονός για τον Όμιλο της Αγροτικής Τράπεζας αποτελούσε η συγχώνευση (Δεκέμβριος 2001) των δύο ασφαλιστικών εταιρειών της Αγροτικής Ασφαλιστικής και Αγροτικής Ζωής

Η νέα ασφαλιστική εταιρεία που δημιουργήθηκε ονομάστηκε Αγροτική Ασφαλιστική Α.Ε με αρχικό κεφαλαίο που ορίστηκε στα 49.806.000 ευρώ, κατανεμημένο σε 27 εκατομμύρια μετοχές περίπου.

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

Με δεδομένο το πλαίσιο αυτό δικαιώθηκε η επιλογή της στήριξης της μετοχής της ΑΤΕ μέσω της αγοράς των ιδίων μετόχων. Στον χρηματοπιστωτικό όμιλο συμπεριλαμβάνονται 10 εταιρείες, οι οποίες συμμετέχουν στον επενδυτικό χαρτοφυλάκιο συμμετοχών με την τιμή αποτίμησης της εσωτερικής τους αξίας την 31/12/2002

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 Αγροτικής Τράπεζας, όπως αυτό προσδιορίζεται από την ολοκλήρωση της 2<sup>η</sup> τραπεζικής οδηγίας της Ε.Ε, την κεφαλαιαγορά και την Τράπεζα της Ελλάδος, οδήγησαν τη διοίκηση της ΑΤΕ σε αποφάσεις αναδιοργάνωσης και εκλογίκευσης του στοιχήματος των θυγατρικών εταιριών του Ομίλου.

Με βάση τα ελληνικά λογιστικά πρότυπα στη χρήση 2002 είχαμε τα εξής: τα λογιστικά έσοδα ανήλθαν σε 953,54 εκ. ευρώ παρουσιάζοντας μείωση κατά

12,8%. Το 2002 χορηγήθηκαν νέα στεγαστικά και καταναλωτικά δάνεια. Οι εκταμιεύσεις στεγαστικών δανείων και δανείων καταναλωτικής πίστης ανήλθαν σε 467,8% έναντι 438,2 εκ.ευρώ. στην χρήση 2001 .

Η Αγροτική Τράπεζα προχωρεί με γρήγορους ρυθμούς στην αναδιοργάνωση της ενώ και το επενδυτικό πρόγραμμα έχει λάβει υπόψη του όλες τις συνιστώσες του προγράμματος εκσυγχρονισμού της Τράπεζας. Και τέλος της χρήσης του 2002 απασχολούνταν στον Όμιλο 6.191 έναντι 5.415 υπαλλήλους το 2001.

Στους στρατηγικούς στόχους παραμένει ως πρώτη προτεραιότητα η βελτίωση της απόδοσης της μετοχής της ΑΤΕ και η ελκυστικότητα της στις επενδυτικές επιλογές του μετόχου-επενδυτή .

Το 2002 ήταν το τρίτο έτος εφαρμογής της ΚΑΠ, η οποία προωθείται στο πλαίσιο των αποφάσεων της AGENDA 2000 Βασικά στοιχεία αυτής της αναμόρφωσης είναι η μείωση ή το πάγωμα των θεσμικών τιμών των αγροτικών προϊόντων , η αύξηση των άμεσων ενισχύσεων ώστε να αντισταθμιστεί εν μέρει η μείωση του αγροτικού εισοδήματος, η ενίσχυση της πολιτικής για την ανάπτυξη συνολικά της υπαίθρου και τέλος, η ενίσχυση της περιβαλλοντικής διάστασης της ΚΑΠ.

Οι κοινοτικές ενισχύσεις που προέρχονται από το Τμήμα Εγγυήσεων του Γεωργικού Τομέα και οι οποίες παρουσιάζονται μειωμένες κατά -4,7% το 2002 λόγω της πολιτικής σταθεροποίησης και ελέγχου των δαπανών για την γεωργία που ακολουθεί η ΕΕ., αφορούν ενισχύσεις που παρέχονται στους αγρότες στο πλαίσιο των Κοινών Οργανώσεων Αγοράς. Οι ενισχύσεις αυτές αφορούν στις κυρίες κατευθύνσεις της γεωργικής καλλιέργειάς και τα βασικά αγροτικά προϊόντα όπως το βαμβάκι, το λάδι, τα σιτηρά, τα οπωροκηπευτικά, ο καπνός, το κρέας και άλλα.

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 20003.

Η εξέλιξη αυτή είναι αποτέλεσμα της εξυγιαντικής διαδικασίας που ακολουθεί η τράπεζα και των οργανωτικών και λειτουργικών αλλαγών που πραγματοποιούνται στον Όμιλο Οι εξελίξεις αυτές είναι προϊόν έντονης , συνεχούς προσπάθειας που καταβάλλεται από την Διοίκηση του κ. Π. Λάμπρου και το προσωπικό της Τράπεζας.



Η ΑΤΕ προχώρησε στην ίδρυση με τον Γαλλικό Όμιλο AG2R, σχήματος υπό την επωνυμία PRMAGRO με σκοπό την παροχή υπηρεσιών συμβουλευτικού χαρακτήρα για την δημιουργία επαγγελματικών ταμείων επικουρικής ασφάλισης.

Σημειώνεται ακόμη 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 .

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ

### 4.1) Το αντικείμενο εργασιών της ΑΤΕ.

Είναι σύμφωνα με το άρθρο 5 του Καταστατικού της, η εκτέλεση και η παροχή για λογαριασμό της και για λογαριασμό τρίτων, κάθε τραπεζικής εργασίας και υπηρεσίας, που συμβάλλει στο εκσυγχρονισμό, στην ανάπτυξη της οικονομίας και ειδικότερα του αγροτικού τομέα.

Η Αγροτική Τράπεζα παραμένει 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 (δευτερογενούς & τριτογενή).

Στην αρχή κάθε οικονομικού έτους η Τράπεζα καταρτίζει ετήσιο «Χρηματοδοτικό Πρόγραμμα», θέτοντας ποσοτικούς 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 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 σημασία έχουν τα όρια του αποδεκτού πιστωτικού κινδύνου. Το χρηματοδοτικό Πρόγραμμα της Τράπεζας διενεργείται μέσα από τέσσερις βασικές διευθύνσεις της Τράπεζας, υπεύθυνες για τις χορηγήσεις δανείων σε :

- Συνεταιρισμούς Παραγωγοί & Ομάδες Παραγωγών
- Συνεταιριστικές Οργανώσεις & Εταιρίες τους
- Φυσικά Πρόσωπα – Αγρότες και Ιδιώτες μη – αγρότες
- Εταιρίες & Ελεύθεροι Επαγγελματίες Μεγάλους Πελάτες
- Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις
- Δημόσιες Επιχειρήσεις και Οργανισμούς .

## **Φυσικά Πρόσωπα –Αγρότες και Ιδιώτες μη-αγρότες**

Την 31.12.2006 τα υπόλοιπα των πιστοδοτήσεων της Τράπεζας σε φυσικά πρόσωπα (αγρότες και ιδιώτες μη- αγρότες) ανήλθαν σε €3.701 εκατ, ήτοι 25,8% του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας, έναντι €4.099 εκατ, ήτοι 32,0% την 31.12.2004. Το πελατολόγιο της Τράπεζας στον τομέα αυτό περιλαμβάνει ιδιώτες μη αγρότες, μικρές οικογενειακές επιχειρήσεις και μικρούς αγροτικούς συνεταιρισμούς.

Ο αριθμός των πελατών της Τράπεζας στον τομέα αυτό ανέρχεται σε περίπου 350.000 και οι χορηγήσεις προς αυτούς διακρίνεται σε δάνεια προς αγρότες, στεγαστικά δάνεια, και καταναλωτικά δάνεια. Σχετικά με τα δάνεια προς τους αγρότες αυτά αφορούν κυρίως βραχυπρόθεσμα δάνεια για τις ανάγκες κεφαλαίου κίνησης αυτών καθώς σε μεγάλο βαθμό η παραγωγή τους χαρακτηρίζεται από εποχικότητα .

Η Τράπεζα κατέχει σημαντικό μερίδιο στην αγορά στον τομέα των χορηγήσεων προς αγρότες, ωστόσο τα τελευταία χρόνια γίνεται μία προσπάθεια από την Τράπεζα να επεκταθεί και σε άλλους τομείς της οικονομίας.

Τα αποτελέσματα αυτής της προσπάθειας είναι ορατά μέσα από την δημιουργία και προώθηση νέων ανταγωνιστικών προϊόντων (κυρίως στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων) προσαρμοσμένων στις ανάγκες των πελατών. Συγκεκριμένα η Τράπεζα έχει σημαντική αύξηση στις πωλήσεις στεγαστικών δανείων και έχει δημιουργήσει ένα εύρος προϊόντων σχεδιασμένων να προσφέρουν αυξημένη ευελιξία στους πελάτες.

## **Μεγάλοι Πελάτες**

Την 31.12.2006 τα υπόλοιπα των πιστοδοτήσεων της Τράπεζας σε μεγάλους πελάτες ανήλθαν σε €2.990 εκατ ήτοι 20,9% του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας, έναντι €3,030 εκατ, ήτοι 23,6% την 31.12.2004 κατέχει σημαντικό μερίδιο αγοράς σε επιχειρήσεις και συνεταιρισμός του αγροτικού τομέα αλλά αντίθετα μικρή παρουσία σε άλλους τομείς της οικονομίας.

Στα πλαίσια της στρατηγικής της η Τράπεζας για διαφοροποίηση του δανειακού χαρτοφυλακίου της και αύξησης των εσόδων από προμήθειες, ενθάρρυνε τους αρμόδιους υπαλλήλους της στο να προσελκύσουν νέες επιχειρήσεις του μη αγροτικού τομέα μετά από προσεκτική επιλογή ανάμεσα σε χαμηλού ρίσκου επιχειρήσεις καθώς και να προωθούν τις σταυροειδείς πωλήσεις μεταξύ των

προϊόντων του ομίλου της ΑΤΕ, όπως ενέγγυες πιστώσεις, ασφάλειες, χρηματοδοτικές μισθώσεις και διαχείριση μισθοδοσίας.

Η Τράπεζα έχει ως στόχο να ελαχιστοποιήσει τον πιστωτικό κίνδυνο (άνοιγμα) στους μεγάλους πελάτες της μέσω της προσεκτικής επιλογής αυτών αλλά και μέσω της πολιτικής που ακολουθεί στον να μη αποτελεί αποκλειστικό δανειοδότη των πελατών αυτών. Παράλληλα, η Τράπεζα ενθαρρύνει τους υπαλλήλους της δημιουργώντας να πνεύμα επαγγελματικής κουλτούρας και προσανατολισμού στον πελάτη με σκοπό να συμβάλλει στο μετασχηματισμό της Τράπεζας σε ένα πλήρη οργανισμό εμπορικών δραστηριοτήτων .

Κύρια προϊόντα της Τράπεζας σε αυτό τον τομέα είναι τα συνεχώς ανανεούμενα προθεσμιακά δάνεια. Τα περισσότερα από αυτά τα δάνεια είναι βασισμένα σε κυμαινόμενα επιτόκια

### **Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις**

Την 31.12.2006 τα υπόλοιπα των πιστοδοτήσεων της Τράπεζας σε μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις (ΜΜΕ) ανήλθαν σε €577 εκατ. ήτοι 4,0% του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας έναντι €588,8 εκατ. ήτοι 4,6% την 31.12.2005.

Ως ΜΜΕ θεωρούνται από την Τράπεζα εκείνες οι επιχειρήσεις που έχουν ετήσιο κύκλο εργασιών μικρότερο των €12 εκατ. Ο αριθμός των πελατών της Τράπεζας στον τομέα αυτό ανέρχεται σε περίπου 4.000 από τους οποίους περίπου είναι ενεργοί δανειακοί πελάτες.

Η Τράπεζα κατέχει σημαντικό μερίδιο στην αγορά στον τομέα των χορηγήσεων προς συνεταιρισμούς (περίπου 80%), ικανοποιητικό μερίδιο αγοράς στις χορηγήσεις προς άλλης μορφής αγροτικές επιχειρήσεις (περίπου 40%) αλλά αντίθετα μικρό μερίδιο σε μη αγροτικές ΜΜΕ(μικρότερο του 3% περίπου ).

Παρόλο που ο κλάδος των μη αγροτικών ΜΜΕ είναι αρκετά ανταγωνιστικός, πολιτική της Τράπεζας είναι να αυξήσει το μερίδιο της σημαντικά στον τομέα αυτό. Παράλληλα, σαν μέρος της στρατηγικής της Τράπεζας για διαφοροποίηση του δανειακού χαρτοφυλακίου της και αύξηση των εσόδων από προμήθειες, η Διεύθυνση των Επιχειρήσεων (μικρών και μεσαίων )της Τράπεζας προσπαθεί να αναπτύξει προϊόντα τα οποία θα απευθύνονται στις ανάγκες τόσο του αγροτικού όσο και του μη αγροτικού τομέα των ΜΜΕ.

Κύρια προϊόντα της Τράπεζας στην Διεύθυνση αυτή είναι δάνεια κυρίως στεγαστικά για επαγγελματική στέγη μεσομακροπρόθεσμου και βραχυπρόθεσμου ορίζοντα. Τα περισσότερα από αυτά τα δάνεια είναι βασισμένα σε κυμαινόμενα επιτόκια .

### **Δημόσιες Επιχειρήσεις και Οργανισμοί**

Την 31.12.2006 τα υπόλοιπα των πιστοδοτήσεων της Τράπεζας προς την Γενική Κυβέρνηση ανήλθαν σε €4.838 εκατ, ήτοι 33,7% του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας και περιλαμβάνει πιστοδοτήσεις προς το Ελληνικό Δημόσιο, τον ΟΠΕΚΕΠΕ τους ΟΤΑ, Οργανισμούς Κοινωνικής Ασφάλισης, νοσοκομεία, Επιχειρήσεις Κοινής Ωφέλειας και μη κερδοσκοπικούς Οργανισμούς.

Σημειώνεται ότι όλες οι παραπάνω δανειοδοτήσεις προς την Γενική Κυβέρνηση είναι είτε απευθείας προς το Δημόσιο είτε είναι εγγυημένες από αυτό. Τα δάνεια αυτά θεωρούνται από την Τράπεζα μηδενικού πιστωτικού κινδύνου και μη καθυστερούμενα .

Η Τράπεζα εκτιμά ότι στην παρούσα φάση παρέχονται πιστοδοτήσεις στο περίπου 15% του συνόλου των δημοσίων επιχειρήσεων στην Ελλάδα. Στα πλαίσια της στρατηγικής της Τράπεζας για διαφοροποίηση του δανειακού της χαρτοφυλακίου, ελαχιστοποίηση των κινδύνων αυτού και αύξηση των εσόδων από προμήθειες, γίνεται προσπάθεια όχι μόνο να αυξηθεί το μερίδιο της Τράπεζας στο τομέα αυτό αλλά και να παρέχει στους πελάτες του δημοσίου τομέα προϊόντα τα οποία θα καλύπτουν όλο το φάσμα των Τραπεζικών αναγκών των δημοσίων επιχειρήσεων και των υπαλλήλων αυτών.

Στα προϊόντα αυτά περιλαμβάνονται μεταξύ άλλων στεγαστικά δάνεια, καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες και είναι διαθέσιμο σε δημοσίους υπαλλήλους όπως το προσωπικό των νοσοκομείων, οι στρατιωτικοί, και οι δικαστικοί.

Ο ΟΠΕΚΕΠΕ είναι μία κρατική υπηρεσία υπεύθυνη για την διαχείριση των κεφαλαίων της Ευρωπαϊκής Ένωσης τα οποία προορίζονται για τον αγροτικό τομέα της οικονομίας είτε με την μορφή επιχορηγήσεων είτε με την μορφή μεσολαβητών πληρωμών. Το πρόγραμμα της Τράπεζας σε σχέση με τον ΟΠΕΚΕΠΕ περιλαμβάνει βραχυπρόθεσμο δάνειο για την χρηματοδότηση προκαταβολών των πληρωμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης προς τους Έλληνες αγρότες, καθώς υπάρχει

μια τυπική καθυστέρηση δυο μηνών μεταξύ της έγκρισης από την Ευρωπαϊκή Ένωση της πληρωμής και της πραγματικής καταβολής των κεφαλαίων.

Κατά τη διάρκεια της περιόδου αυτής ο ΟΠΕΚΕΠΕ δανείζεται από την Τράπεζα για να χρηματοδοτήσει τις πληρωμές στους δικαιούχους αγρότες. Τα δάνεια στον ΟΠΕΚΕΠΕ καταβάλλονται από την Τράπεζα στο τέλος του χρόνου γεγονός το οποίο αυξάνει το ύψος του χαρτοφυλακίου των δανείων της Τράπεζας στο τέλος κάθε χρήσης .

Η Τράπεζα μετά από δημόσιο διαγωνισμό το 2004, ανέλαβε την αποκλειστική παροχή δανείων προς τον ΟΠΕΚΕΠΕ Για την πιστοδότηση αυτή λαμβάνει ένα συμφωνημένο επιτόκιο το οποίο ανέρχεται σε EYRIBOR πλέον ένα περιθώριο κέρδους. Παράλληλα η Τράπεζα λαμβάνει και προμήθεια από το Δημόσιο, η οποία σήμερα ανέρχεται σε 0,7% για την πληρωμή των προκαταβολών εκ μέρους του Δημοσίου.

#### **Το Δημόσιο ως Μέτοχος**

Η Τράπεζα από την ίδρυση της το 1929 έως και την μερική της ιδιωτικοποίηση στα τέλη του 2000 ήταν 100% ελεγχόμενη από το Ελληνικό Δημόσιο.

Από τον Δεκέμβριο του 2000, μετά από την εισαγωγή των μετοχών της Τράπεζας στο Χρηματιστήριο Αθηνών, το Ελληνικό Δημόσιο εξακολουθεί να είναι ο κύριος μέτοχος, με ποσοστό συμμετοχής της τάξης του 84,5% συμπεριλαμβανόμενης της ΔΕΚΑ Α.Ε.

Το Ελληνικό Δημόσιο είναι υποχρεωμένο σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας να διατηρεί πλειοψηφική συμμετοχή 51% στην Τράπεζα. Σε σχέση με την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου, η Κυβέρνηση έχει δεσμευτεί κατά την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 27 Μαΐου 2005 ότι θα ασκήσει όλα τα δικαιώματα των Κοινών Μετοχών που της αντιστοιχούν.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εκλέγεται από την Γενική Συνέλευση των μετόχων της. Ως αποτέλεσμα του ποσοστού συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, το Ελληνικό Δημόσιο καθορίζει την εκλογή των Μελών του Δ.Σ.

Ο Διοικητής της Τράπεζας, ως μέλος του Δ.Σ εκλέγεται από την Γενική Συνέλευση των μετόχων της και η εκλογή του εγκρίνεται από την ειδική επιτροπή του άρθρου 49 του Κανονισμού της Βουλής των Ελλήνων. Η τελευταία τέτοια εκλογή έλαβε χώρα στις 28 Απριλίου 2004, μετά από τις βουλευτικές εκλογές .

Από το 2001, οι μακροπρόθεσμοι στρατηγικοί στόχοι της Τράπεζας έχουν διατυπωθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και έχουν εγκριθεί από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων.

Αναλόγως, η Τράπεζα από τον ιστορικό της ρόλο ως εξειδικευμένο πιστωτικό ίδρυμα για τον αγροτικό τομέα στην Ελλάδα μετεξελίχθηκε σε μια Τράπεζα της οποίας το Διοικητικό Συμβούλιο θέτει τους δικούς του εμπορικά επικεντρωμένους στόχους, αποφασίζει και εφαρμόζει τις δικές του στρατηγικές για να επιτύχει, όπως είναι ο καθορισμός της πιστοδοτικής, πιστοληπτικής και τιμολογιακής πολιτικής της Τράπεζας και η διαχείριση των μεσοπρόθεσμων και καθημερινών δραστηριοτήτων και πολιτικών.

Τον Μάρτιο του 1997, η Τράπεζα δημιούργησε την Γενική Επιτροπή Χρηματοοικονομικής Διαχείρισης, η οποία μετεξελίχθηκε σε Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού και Παθητικού και στην οποία προεδρεύει ο Διοικητής της Τράπεζας, για να μελετά και να θέτει πολλές από τις πολιτικές της Τράπεζας που σχετίζονται με πιστωτικά και οικονομικά θέματα διαχείρισης διαθεσίμων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποφασίζει επίσης τον χρόνο και τον τρόπο εφαρμογής του προγράμματος της Τράπεζας για αποεπενδύσεις από εταιρίες του μη χρηματοπιστωτικού τομέα.

### **Το Δημόσιο ως Πελάτης**

Το Ελληνικό Δημόσιο και ο ευρύτερος δημόσιος τομέας είναι σημαντικοί πελάτες της Τράπεζας. Την 31 Δεκεμβρίου 2004 τα συνολικά δάνεια αυτής της κατηγορίας ανέρχονται σε €4,55 δισ., ήτοι τον 31,7% του συνολικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.

Λαμβάνοντας υπόψη τον σπουδαίο ρόλο που έχει ο δημόσιος τομέας στην Ελληνική οικονομία, ένα μέρος της στρατηγικής της Τράπεζας είναι να αυξήσει τις χορηγήσεις σ' αυτόν τον τομέα. Τέτοιου είδους χορηγήσεις γίνονται με καθαρά εμπορικούς όρους. Η Τράπεζα έχει αναλάβει επ' αμοιβή μέσω συμβάσεων με φορείς του δημοσίου, την καταβολή πληρωμών, επιχορηγήσεων και επιδοτήσεων (όπως π.χ καταβολή πρόωρων συντάξεων) στον αγροτικό τομέα.

### **Προηγούμενες σχέσεις με το Ελληνικό Δημόσιο**

Ο κύριος σκοπός της Τράπεζας πριν την εισαγωγή της στο Χ.Α., τον Δεκέμβριο του 2000, ήταν η χορήγηση κάθε μορφής πίστωσης και δανείων και η προσφορά άλλων χρηματοοικονομικών υπηρεσιών κυρίως σε πελάτες του αγροτικού τομέα, ως αποτέλεσμα της αγροτικής πολιτικής της Κυβέρνησης.

Συνεπώς οι πιστώσεις αυτές ήταν συχνά επιδοτούμενες ή υπό μη-εμπορικούς όρους, κάτι που οδήγησε στο σχετικά υψηλό ποσοστό μη – εξυπηρετούμενων δανείων.

- Στο πλαίσιο της εξυγίανσης των συνεταιριστικών οργανώσεων και της ρύθμισης χρεών προς την ΑΤΕ αποφασίστηκε από το δημόσιο σειρά μέτρων, δυνάμει διαφόρων νομοθετημάτων, τα οποία έχουν ως εξής :
- Με το άρθρο 32 του Ν.2008/92 εκδόθηκαν ομολογιακά δάνεια συνολικού ύψους €435 εκατ.. με επιτόκιο ΕΓΕΔ με τα οποία ρυθμίζονταν οφειλές αγροτικών συνεταιριστικών οργανώσεων, κοινοπραξιών και εταιριών που δημιουργήθηκαν στο πλαίσιο της άσκησης κοινωνικής ή άλλης παρεμβατικής πολιτικής από το Δημόσιο.
- Με το Ν. 2198/94 το ελληνικό δημόσιο ανέλαβε την υποχρέωση να καλύψει οφειλές αγροτικών συνεταιρισμών ύψους €1.048εκατ. που προέρχονταν από την άσκηση της παρεμβατικής του πολιτικής καθώς και οφειλές του ιδίου προς τράπεζα ύψους €420 εκατ.
- Με το Ν. 2326/95 το ελληνικό δημόσιο εξέδωσε ομολογιακό δάνειο επταετούς διάρκειας ύψους 22 εκατ. με επιτόκιο ΕΓΕΔ, με το οποίο ρυθμίζονταν οφειλές προς την ΑΤΕ Ν βασικών βιομηχανιών συνεταιριστικού χαρακτήρα.
- Με το άρθρο 5 του Ν.2237 /1994 το ελληνικό δημόσιο έδωσε την ευχέρεια στην ΑΤΕ να ρυθμίσει τις κατά 31.12.93 ληξιπρόθεσμες οφειλές πρωτοβαθμίων αγροτικών συνεταιρισμών υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις, για την πραγματοποίηση των ρυθμίσεων αυτών η ΑΤΕ δεν έλαβε από το ελληνικό δημόσιο κανένα χρηματικό ποσό.
- Με το Ν.2538/95, όπως συμπληρώθηκε και τροποποιήθηκε από το άρθρο 35 του Ν. 2733/99, όπως ισχύει, το ελληνικό δημόσιο ανέλαβε την υποχρέωση να καλύψει μέρος ληξιπρόθεσμων οφειλών αγροτικών συνεταιρισμών και άλλων φορέων που προέρχονται από την άσκηση της παρεμβατικής του πολιτικής καθώς και από ληξιπρόθεσμες οφειλές των αγροτικών συνεταιριστικών οργανώσεων από δάνεια για την ίδρυση και λειτουργία τους.

Οι οφειλές αυτές καλύφθηκαν κατά ποσό €5,8 χιλ με ομολογιακό δάνειο που εκδόθηκε ειδικά για τους σκοπούς του άνω νόμου από το Ελληνικό Δημόσιο τον Δεκέμβριο του 1999, κατά ποσό €587 εκατ.. με την μεταβίβαση από την ΔΕΚΑ ΑΕ μετοχών κυριότητας της στις εταιρίες ΟΤΕ, ΚΑΕ και ΕΛΠΕ και κατά ποσό



€263 εκατ. με τη μεταβίβαση στην ΑΤΕ από το Ελληνικό Δημόσιο μετοχών της ΕΤΒΑ και της ΕΥΔΑΠ.

Η ανάληψη κάλυψης μέρους ληξιπρόθεσμων οφειλών αγροτικών συνεταιρισμών και άλλων φορέων από το Ελληνικό Δημόσιο ανελήφθη υπό την προϋπόθεση ότι συνεταιριστικές οργανώσεις και επιχειρήσεις, τις οποίες αφορούσαν οι ρυθμίσεις αυτές, θα κρίνονταν βιώσιμες από την Τράπεζα βάσει ολοκληρωμένων προγραμμάτων εξυγίανσης που θα έπρεπε να υποβληθούν εντός τριμήνου από την δημοσίευση του νόμου.

- Δυνάμει του άρθρου 30 παράγραφος 7 του Ν . 2884/2000 και ισχύει, προβλέπονται μεταξύ άλλων τα εξής :Το Ελληνικό Δημόσιο ανέλαβε την υποχρέωση να καταβάλει στην ΑΤΕ το πενήντα της εκατό (50%)των κατά 31.12.1999 υφιστάμενων ζημιών από ανεπίδεκτες είσπραξης οφειλές προς την ΑΤΕ Α.Ε συνεταιριστικών οργανώσεων και επιχειρήσεων οι οποίες κατά την δημοσίευση του Ν.2843/2000 είχε λυθεί ή πτώχευση ή τεθεί σε καθεστώς ειδικής εκκαθάρισης. Οι οφειλές αυτές σύμφωνα με το νόμο, κάλυπταν είτε με ειδικά ομολογιακά δάνεια έκδοσης Ελληνικού Δημοσίου, τα οποία παραδίδονταν στην Τράπεζα, είτε με διάθεση προς την ΑΤΕ ισόποσης αξίας μετοχών που κατείχε το Ελληνικό Δημόσιο ή η ΔΕΚΑ. .
- Βάσει της υπουργικής απόφασης 4216/2001, η ΑΤΕ προέβη σε ρύθμιση ή και μερική διαγραφή τόκων υπερημερίας δανείων του κτηνοτροφικού και πτηνοτροφικού τομέα των πελατών αυτών που θεωρούνται από την Τράπεζα ότι έχουν βιώσιμες επιχειρήσεις και που είχαν δάνεια με 31/12/2000.

Το μέτρο αυτό που εφαρμόστηκε για αντίστοιχους πελάτες όλων των τραπεζών στην Ελλάδα, αφορά σήμερα δάνεια ύψους περίπου €916 εκατ . της ΑΤΕ. Το ποσό των τόκων που διεγράφησαν δυνάμει της παραπάνω υπουργικής απόφασης(ύψος περίπου €510 εκατ.. με ημερομηνία 31/12/2000) εισπράχθηκαν από την ΑΤΕ από τα διαθέσιμα του ειδικού λογαριασμού του Ν.128/75.

Άνω του 90%των δανείων της Τράπεζας που αναδιαρθρώθηκαν βάσει αυτού του μέτρου εξυπηρετούνται σήμερα κανονικά. Το υπόλοιπο των δανείων αυτών είναι εγγυημένο από τον Δημόσιο και συνεπώς δεν γίνονται προβλέψεις σχετικά με τα ποσά.

#### 4.1.1) Διάρθρωση χαρτοφυλακίου δανείων

Τα συνολικά υπόλοιπα πιστοδοτήσεων της Αγροτικής Τράπεζας στις 31.12.2006 ανήλθαν στο ποσό των €14,343,1 εκατ. έναντι ποσού €12.817,1 εκατ στις 31.12.2005, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 11,9%

Όσο αφορά στη χρονική διάρθρωση του χαρτοφυλακίου δανείων στις 31.12.2004 οι βραχυπρόθεσμες πιστοδοτήσεις (διάρκειας μέχρι 12 μηνών) αποτελούν το 31,9% του συνόλου, με υπόλοιπο €4.506,0 εκατ.

Αντιστοίχως, οι πιστοδοτήσεις μεσομακροπρόθεσμης διάρκειας (μεγαλύτερη του έτους) αντιπροσωπεύουν το 68,1% του συνολικού χαρτοφυλακίου δανείων, με υπόλοιπο €9.625,5 εκατ. Στο τομέα των πιστοδοτήσεων, οι πελάτες εξυπηρετούνται σήμερα μέσω των 455 Καταστημάτων της Τράπεζας στο εσωτερικό και ενός στην Γερμανία .

Επιτόκια Μεσομακροπρόθεσμων Δανείων

M/M Επενδυτικά

Επιτόκιο βάσης για τα M/M δάνεια:

6%(πρωτογενής τομέας )+ spread(κυμαινόμενο)

6,50%(πρωτογενής τομέας) σταθερό

6,75%(λοιποί τομείς )+spread (κυμαινόμενο)

6,75%(σταθερό τριετίας)

E.K.T. +1,25%+spread

Euribor+1.25%+spread

M/M Επαγγελματικής Στέγης 6,25% κυμαινόμενο

M/M Δάνειο Εξοπλισμού

Δυνατότητα επιλογής :6,75%(Κεφάλαιο Κίνησης Μονιμότερου Χαρακτήρα)+spread των M/M Δανείων Σταθερού ή Κυμαινόμενου Επιτοκίου+ spread Euribor μήνα, τριμήνου, εξαμήνου για τα ποσά άνω των €100.000 έως 300.000€.

Το 2005, και πάλι, ο μεγαλύτερος από άποψη ποσού πελάτης της Τράπεζας ήταν το Ελληνικό Δημόσιο. Μεγαλύτερος πελάτης από εταιρίες του Δημοσίου, ήταν ο ΟΠΕΚΕΠΕ, του οποίου τις ανάγκες κάλυψε στο σύνολο τους η ΑΤΕ .

**Πιστοδοτήσεις σε Πιστωτικά Ιδρύματα & την Κεντρική Τράπεζα .**

Την 31 Δεκεμβρίου 2006, το υπόλοιπο των πιστοδοτήσεων προς Πιστωτικά Ιδρύματα, κυρίως προς την First Business Bank , ανήλθαν στο ποσό των

€209,6 εκατ. αντιπροσωπεύοντας το 1,5% του συνολικού χαρτοφυλακίου και παρουσιάζοντας μείωση, ως προς τα αντίστοιχα υπόλοιπα του έτους 2003, κατά 3,0%.

### **Πιστοδοτήσεις στη Γενική Κυβέρνηση**

Τα υπόλοιπα των πιστοδοτήσεων προς την Γενική Κυβέρνηση, στις 31.12.2006, αντιπροσώπευαν το 32,4% του συνολικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας ή ποσό €4.582,0 εκατ και περιλαμβάνει πιστοδοτήσεις προς το Ελληνικό Δημόσιο, τον ΟΠΕΚΕΠΕ, τους ΟΤΑ, τους Οργανισμούς Κοινωνικής Ασφάλισης και προς Λοιπούς Δημόσιους Οργανισμούς .

### **Πιστοδοτήσεις σε Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις & σε Λοιπά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα .**

Οι πιστοδοτήσεις σε Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις & σε Λοιπά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, στις 31.12.2004, ανήλθαν αθροιστικά στα €163,7 εκατ .αποτελώντας μόλις το 1,2% του συνολικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας

### **Πιστοδοτήσεις σε μη Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα**

Η Τράπεζα εφαρμόζει την πολιτική της προς τον αγροτικό τομέα (πρωτογενή ), αλλά και επεκτείνει τις δραστηριότητες της και σε άλλους τομείς της οικονομίας (μεταποίηση , εμπόριο υπηρεσίες ). Στο τέλος της χρήσης 2006, το συνολικό ποσό των υπολοίπων των πιστοδοτήσεων αυτών ανήλθε σε €6.279,0 εκατ έναντι €6.524,1 εκατ του προηγούμενου χρόνου. Στην κατηγορία αυτή τα βραχυπρόθεσμα δάνεια ανέρχονται σε €1.907,5 εκατ και τα μεσοπρόθεσμα σε €4.371,6 εκατ .

Το πελατολόγιο αυτής της κατηγορίας των δανείων περιλαμβάνει αγρότες και αγροτικές επιχειρήσεις, βιοτεχνίες, ελευθέρους επαγγελματίες. Οι πιστοδοτήσεις του τομέα αυτού καλύπτουν κυρίως τις ανάγκες σε κεφάλαια κίνησης και την αγορά παγίων εγκαταστάσεων.

Επιτόκια Βραχυπρόθεσμων Δανείων:

Κεφάλαια Κίνησης 6,75%(επιτόκιο βάσης) +spread,ή

Ε.Κ.Τ(Επιτόκιο Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας)+1,25%+spread

Euribor+1.25%+spread

Κεφάλαιο Κίνησης «Σταθερό» από 5,25%(συνολικό σταθερό επιτόκιο για 2 χρόνια)

**Πιστοδοτήσεις στον αγροτικό τομέα**

Στις 31.Δεκεμβρίου 2006, οι βραχυπρόθεσμες πιστοδοτήσεις προς τον αγροτικό τομέα, ανήλθαν σε €579,2 εκατ έναντι €845,6 εκατ της προηγούμενης περιόδου. Η πλειοψηφία των πιστοδοτήσεων αυτών καλύπτει τις ανάγκες σε κεφάλαια κίνησης των αγροτών. Οι μεσοπρόθεσμες πιστοδοτήσεις προς τον αγροτικό τομέα ανήλθαν στις 31.12.2005 σε €2.686,6εκατ..Οι πιστοδοτήσεις προς τον αγροτικό τομέα καλύπτουν το 19,0%του συνόλου των τοποθετήσεων της ΑΤΕ .

Επιτόκια Δανείων Αγροτών:

Ανοιχτό Δάνειο Αγροτών (κατά κύριο επάγγελμα) από 3,75%

Ενιαίο Μακροπρόθεσμο Ανοιχτό Δάνειο Αγροτών (κατά κύριο επάγγελμα) από 5,50%

Κεφάλαια κίνησης για αγρότες και ατομικές αγροτικές εκμεταλλεύσεις από 4,00%.

#### **Πιστοδοτήσεις σε λοιπούς τομείς**

Η ΑΤΕ συνέχισε και το 2004 τη δραστηριοποίηση της με πιστοδοτήσεις και προς άλλους τομείς, εκτός από τον Αγροτικό, όπως η Μεταποίηση, το Εμπόριο, οι Υπηρεσίες. Από τους τομείς αυτούς σημαντική θέση κατέχει η Μεταποίηση με ποσοστό συμμετοχής 11,0%και ποσό €21.553,5 εκατ ακολουθεί το εμπόριο με υπόλοιπα €893,3εκατ και ποσοστό συμμετοχής 6,3%.

#### **Πιστοδοτήσεις στην ιδιωτική κατανάλωση**

##### **Καταναλωτική πίστη**

Στις 31.12.2005 η καταναλωτική πίστη διαμορφώθηκε σε επίπεδο των €568,4 εκατ παρουσιάζοντας αύξηση κατά 33,5%. Αναδεικνύοντας τη δυναμική του Τραπεζικού Συστήματος, αλλά και την διεισδυτικότητα της ΑΤΕ, στην δανειοδότηση των νοικοκυριών.

Τα επιτόκια για την καταναλωτική πίστη:

Δάνεια Διακοπών- Εορτοδάνεια 9,75%

Πρόγραμμα Προσωπικών Δανείων 1 από €1.000 μέχρι €6.000(σταθερό) 10,25%

Πρόγραμμα Προσωπικών Δανείων 1 από €1.000 μέχρι 6.000€(κυμαινόμενο) 10,25%

Πρόγραμμα Προσωπικών Δανείων 2 από €6.001 μέχρι €15.000(κυμαινόμενο) 9,75%

Πρόγραμμα Προσωπικών Δανείων 3 από €15.001 μέχρι €50.000 (κυμαινόμενο)  
9,25%

Πρόγραμμα Προσωπικών Δανείων 4 από €50.001 μέχρι  
€100.000(κυμαινόμενο)6,75%

Αναχρηματοδότηση Δανείων Καταναλωτικής Πίστης 8,50%

Φοιτητικός Λογαριασμός ΑΘΗΝΑ 9,25%

### **Στεγαστική πίστη**

Σημαντική ήταν η αύξηση των πιστοδοτήσεων για στέγαση, η οποία ανήλθε σε 21,5%τα υπόλοιπα των πιστοδοτήσεων ανήλθαν σε €2.039,2 εκατ Τα επιτόκια για Στεγαστική Πίστη:

Στεγαστικά ιδιωτών (κυμαινόμενο) 6,00%

Στεγαστικά ιδιωτών (σταθερό για το 1<sup>ο</sup> έτος) από 3,60%

Στεγαστικά ιδιωτών (σταθερό για τα 3 πρώτα έτη) από 4,20%

Στεγαστικά ιδιωτών (σταθερό για τα 5 πρώτα έτη) από 4,60%

Στεγαστικά ιδιωτών (σταθερό για τα 10 πρώτα έτη) από 5,00%

Στεγαστικά ιδιωτών (σταθερό για τα 15 πρώτα έτη) από 5,10%

Στεγαστικά ιδιωτών (σταθερό για τα 20 πρώτα έτη) από 5,20%

### **Κοινοπρακτικά δάνεια προς επιχειρήσεις**

Με λογιστικό 31.12.2004 το συνολικό ποσό των κοινοπρακτικών δανείων, στα οποία συμμετείχε η ΑΤΕ ανήλθε στο ποσό των €392,2 εκατ. Τα εν λόγω δάνεια έχουν χορηγηθεί σε ιδιωτικές εταιρίες στην Ελλάδα και στη Γερμανία .

#### **4.1.2) Ο Νόμος περί Πανωτοκιών**

Στις 29 Ιουλίου 2004, ψηφίστηκε ο νόμος που ρύθμισε το ανώτατο όριο ληξιπρόθεσμης οφειλής προς τις Τράπεζες(Νόμος περί Πανωτοκιών [N.3259/2004]), ο οποίος τέθηκε σε ισχύ την 4 Αυγούστου 2004.

Σύμφωνα με το άρθρο 39 αυτού του Νόμου, οι συνολικές οφειλές 9συμπεριλαμβανομένων του κεφαλαίου, των δεδουλευμένων τόκων, των τόκων από ανατοκισμό, των εξόδων κ.λ.π.)που σχετίζονται με οποιαδήποτε μορφής πίστωση ή δάνειο που έχει χορηγηθεί από Ελληνική Τράπεζα δεν δύναται να

υπερβαίνουν συγκεκριμένα όρια. Οφειλές που ξεπερνούν τα όρια αυτά πρέπει να διαγράφονται.

Για πελάτες εκτός του αγροτικού τομέα το όριο αυτό είναι 300% του αρχικού κεφαλαίου ενώ για τους κατά κύριο επάγγελμα αγρότες το όριο ανέρχεται σε 150 % (για οφειλές που αφορούν σε δάνεια που χορηγήθηκαν πριν το 1990, εφόσον δεν υπάρχουν στοιχεία ) και σε 200% (για τα υπόλοιπα ).

Η Τράπεζα εκτιμά ότι ο Νόμος αυτός αφορά σε περίπου 85.000 πελάτες της οι οποίοι είχαν οφειλές προς στην Τράπεζα την 4 Αυγούστου 2004 (ημερομηνία εφαρμογής του Νόμου) ύψος περίπου €2,7 δις, Εξ' αυτών, πόσο €1,3 δις περίπου αφορά σε λογιστικοποιημένα δάνεια και περίπου 1,4 δις. αφορά σε μη λογιστικοποιημένες οφειλές από τόκους μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Ως αποτέλεσμα του Νόμου περί Πανωτοκιών η Τράπεζα σκοπεύει να διαγράψει περίπου €800 εκατ. από το ποσό των €1,3 δις. των λογιστικοποιημένων δανείων (αφήνοντας υπόλοιπο ύψος περίπου €500 εκατ. το οποίο θεωρείται ότι θα εισπραχθεί) και €1 δις. Από το πόσο των €1,4 δις. των μη λογιστικοποιημένων οφειλών (αφήνοντας υπόλοιπο ύψους περίπου €400 εκατ.

Από το υπόλοιπο των €400 εκατ. ποσό €200 εκατ. θα λογιστικοποιηθεί εντός του 2005 και θα δημιουργηθεί αντίστοιχη πρόβλεψη. Σε εφαρμογή του Νόμου περί Πανωτοκιών, η Τράπεζα μέχρι την 31/05/2005 είχε συνάψει συμβάσεις ρύθμισης με μεγάλο αριθμό από τους πελάτες που υπάγονται στον Νόμο.

Μέχρι το τέλος του 2005, η Τράπεζα αναμένει να έχει συνάψει τις σχετικές συμβάσεις ρύθμισης με το σύνολο σχεδόν των πελατών αυτών. Με βάση το Νόμο, προβλέπονται διαγραφές χρεών έναντι αντίστοιχων προβλέψεων ύψους €800 εκατ. που είχε διενεργήσει η Τράπεζα στις οικονομικές καταστάσεις βάσει των ΔΠΧΠ της 31/12/2004.

Δεδομένου ότι με βάση το ΔΠΧΠ έχουν γίνει την 31/12/2004 οι πλήρεις προβλέψεις για τις διαγραφές των υποχρεώσεων που θα γίνουν βάσει του Νόμου περί Πανωτοκιών, οι διαγραφές αυτές δεν αναμένεται να επηρεάσουν αρνητικά την καθαρή θέση της Τράπεζας το 2005.

Σημειώνεται ότι πόσο €420 εκατ. είχε ήδη διαγραφεί με 31/03/2005 ενώ το υπόλοιπο ποσό αναμένεται να διαγραφεί έως και το τέλος του 2005. (Ενημερωτικό Δελτίο ATEbank 2006)

## **Επιτόκια**

Η πολιτική των επιτοκίων προτείνεται από τις Πελατειακές Διευθύνσεις της ΑΤΕ και εγκρίνεται από την επιτροπή ALCO για τον καθορισμό της πολιτικής αυτής, λαμβάνονται υπόψη ο τραπεζικός ανταγωνισμός, το κόστος άντλησης χρήματος, οι διεθνείς τάσεις των επιτοκίων, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία και τα λοιπά χαρακτηριστικά της πελατείας.

Στο πλαίσιο των εξελίξεων στην αγορά χρήματος και με στόχο να παραμείνουν τα επιτόκια που προσφέρει η ΑΤΕ σε ανταγωνιστικά επίπεδα έχουν γίνει μειώσεις επιτοκίων κατά τη διάρκεια των χρήσεων 2005 και 2006. Όλα τα επιτόκια επιβαρύνονται με την εισφορά του Ν.128/75 τα επιτόκια είναι όπως ισχύουν από την 9/08/06, εκτός από τα επιτόκια που είναι συνδεδεμένα με το επιτόκιο της ΕΚΤ ισχύουν από της 14/08/06.

## **Καταθέσεις**

Η ΑΤΕ προσφέρει ένα ευρύ φάσμα καταθετικών προϊόντων σε όλες τις κατηγορίες των πελατών της. Τα προϊόντα καταθέσεων περιλαμβάνουν λογαριασμούς ταμιευτηρίου, τρεχούμενους, αποταμιευτικούς και επενδυτικούς λογαριασμούς.

Επίσης προσφέρει τρεις τύπους λογαριασμών όψεως, για δημόσιους οργανισμούς, μεγάλες εταιρίες του ιδιωτικού τομέα και μικρότερες ιδιωτικές επιχειρήσεις καθώς και ένα φάσμα προθεσμιακών καταθέσεων διάρκειας μέχρι ενός έτους. Οι λογαριασμοί αυτοί συνήθως προσφέρονται στους πελάτες ως ένα μέρος του συνολικού πακέτου τραπεζικών υπηρεσιών, που μεταξύ άλλων περιλαμβάνει και τη διαχείριση της μισθοδοσίας τους.

Η Τράπεζα, τέλος δέχεται καταθέσεις σε συνάλλαγμα κατοίκων Ελλάδος, εξαγωγικών και λοιπών επιχειρήσεων, Ελλήνων εργαζομένων στο εξωτερικό και κατοίκων εξωτερικού, οι οποίες μπορεί να είναι όψεως, ταμιευτηρίου ή προθεσμίας και διενεργούνται μέσω ON-LINE.

Επιτόκια καταθέσεων: Προνομιακού Λογαριασμού «ΔΗΜΗΤΡΑ» από 1,25%

Προνομιακού Λογαριασμού «ΕΣΤΙΑ» από 0,45% έως 1,45%

Προνομιακού Λογαριασμού «ΑΘΗΝΑ» από 0,80% έως 1,90%

Ταμιευτηρίου από 0,75% έως 2,40%

Ταμιευτηρίου Αγροτών από 1,15% έως 2,45%

Ταμιευτηρίου Μηνιαίου Εισοδήματος «ΑΡΤΕΜΗΣ» 1,10%

Επενδυτικού Λογαριασμού Μηνιαίου Εισοδήματος «ΑΠΟΛΛΩΝ»1,10%

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η κατανομή των καταθέσεων και των καταθετών την 31/12/2005 ανάλογα με την επαγγελματική ιδιότητα του πελάτη :

<b>ΠΙΝΑΚΑΣ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ ΚΑΤΑΘΕΤΩΝ 31.12. 2004</b>	
<b>Κατηγορίες Καταθετών</b>	<b>% στο ύψος των καταθέσεων</b>
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
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>100</b>

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 .

Η Τράπεζα επιδιώκει την αύξηση της αναλογίας των καταθέσεων από μεγάλους πελάτες είναι εγγυημένη (έως €20.000 ανά πελάτη). Η συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα αυτό κοστίζει περίπου €8,5 εκατ. ετησίως.

#### **4.1.3) Επενδυτικά Προϊόντα Εγγυημένου Αρχικού Κεφαλαίου Φυσικών Προσώπων**

Η ΑΤΕ προσφέρει στους ιδιώτες πελάτες της επενδυτικά προϊόντα εγγυημένου αρχικού κεφαλαίου στη λήξη. Πρόκειται για ειδικής μορφής προθεσμιακές καταθέσεις που προσφέρουν την δυνατότητα απολαβής υψηλών αποδόσεων, χωρίς να διακινδυνεύει το αρχικό κεφάλαιο. Σε κάποια από αυτά τα προϊόντα υπάρχει δυνατότητα και ελάχιστης εγγυημένης απόδοσης επί του αρχικού ποσού τοποθέτησης.



Τα προϊόντα αυτά συνδέονται με την πορεία πακέτου μετοχών, την πορεία χρηματιστηριακών δεικτών του εσωτερικού ή του εξωτερικού, την εξέλιξη συγκεκριμένων συναλλαγματικών ισοτιμιών, την πορεία επιτοκίων, την πορεία της τιμής ομολόγων, πακέτου ομολόγων και μετόχων, αργού πετρελαίου, χρυσού. Η Τράπεζα μέσα στο 2004 πρόσφερε στους πελάτες της 3 Επενδυτικά Προϊόντα Εγγυημένου Αρχικού Κεφαλαίου συνολικού ποσού €15.000.

### **Ομόλογα –Έντοκά Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου Φυσικών Προσώπων**

Η ΑΤΕ προσφέρει στους ιδιώτες πελάτες της τίτλους Ελληνικού Δημοσίου σε άυλη 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, είτε πρωτογενούς είτε δευτερογενώς.

Η απόδοση των τίτλων αυτών εξαρτάται από χαρακτηριστικά τους καθώς και από την τιμή διάθεσης τους, η οποία μεταβάλλεται καθημερινά ανάλογα με της εξελίξεις στην αγορά χρεογράφων. Ο κίνδυνος που αναλαμβάνει ο πελάτης είναι μηδενικός όσον αφορά την απόδοση τους στη λήξη .

### **Πιστωτικές κάρτες**

Η Τράπεζα μέχρι τον Δεκέμβριο του 2004 είχε εκδώσει συνολικά 169.875 πιστωτικές κάρτες και είχε συνάψει 9.951 συμβάσεις με εμπορικές και άλλες επιχειρήσεις πανελλαδικά.

Όλες οι κάρτες τις ΑΤΕ, για αναλήψεις μετρητών εξυπηρετούνται μέσω των ΑΤΜς της αλλά και μέσω των ΑΤΜς των υπολοίπων Τραπεζών που συμμετέχουν στο σύστημα ΔΙΑΣ NET.

Οι πιστωτικές κάρτες της Τράπεζας συμμετέχουν στο σύστημα ΔΙΑΣ POS για την πληρωμή του φόρου που προκύπτει από την φορολογική δήλωση στην Δ.Ο.Υ, επίσης οι επιχειρήσεις έχουν την δυνατότητα να δανειοδοτούνται από την Τράπεζα υπογράφοντας μια σύμβαση εκχώρησης απαιτήσεως λόγω ενέχυρου.

Τα επιτόκια των πιστωτικών καρτών:

- ΑΤΕ-Κάρτα 14,75%
- SILVERSTAR VISA 14,75%
- GOLDSTAR VISA 14,75%
- SILVERMAST Master card 14,75%
- GOLDMAST Master card 14,75%

## 4.2) Άλλες Υπηρεσίες

Γενικά εκτός από τις κύριες δραστηριότητες (καταθέσεις χορηγήσεις, επενδυτικές εργασίες) η τράπεζα ασχολείται ενεργά και με άλλες δραστηριότητες.

Παρότι το μικτό αποτέλεσμα διαμορφώθηκε το 2004 κατά μεγάλο ποσοστό από τόκους δανείων(82,5% των συνολικών εσόδων της Τράπεζας)και τόκους ομολόγων(7,02%των συνολικών εσόδων της Τράπεζας), η στρατηγική της 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 .

### **Αναδοχές**

Η Τράπεζα δραστηριοποιείται σε εγχώριες αναδοχές εταιριών από το 1992. Μέχρι σήμερα έχει συμμετάσχει σε πάνω από 80 δημόσιες εγγραφές εταιριών. Κατά το έτος 2004, μια χρονιά χαμηλής δραστηριότητας στην Ελληνική κεφαλαιαγοράς, οι προμήθειες αναδοχών ανήλθαν σε €0,59 εκατ.

### **Εγγυητικές Επιστολές**

Η Τράπεζα εκδίδει εγγυητικές επιστολές για περισσότερο από 40 χρόνια. Η έκδοση των εγγυητικών επιστολών υπόκειται στα συνήθη κριτήρια χορηγήσεων που εφαρμόζουν για όλους τους πελάτες. Το ύψος των εσόδων (προμήθειες) από την εργασία αυτή για το έτος 2004 ανήλθε σε €7,39 εκατ.

### **Συνάλλαγμα**

Όλα τα καταστήματα του δικτύου της Τράπεζας έχουν την άδεια να διενεργούν πράξεις κίνησης κεφαλαίου και επιταγών σε συνάλλαγμα. Ο ανταγωνισμός στο συγκεκριμένο κομμάτι εργασιών είναι αρκετά έντονος στην αγορά. Οι προμήθειες από εργασίες αγοράς /πώλησης συναλλάγματος και κίνησης κεφαλαίων σε συνάλλαγμα κατά το έτος 2004 ανήλθαν συνολικά σε €0,74 εκατ.

### **Πρακτόρευση Επιχειρηματικών απαιτήσεων Factoring**

Η Τράπεζα ξεκίνησε να ασχολείται αποσπασματικά με το Factoring από το 1992 και σε σταθερή βάση από το 1995. Σήμερα έχει συμφωνίες για διεθνές και εγχώριο Factoring με περισσότερους από 50 πελάτες που εδρεύουν στην Ελλάδα και το εξωτερικό.

Η ΑΤΕ πριν προβεί σε οποιαδήποτε χρηματοδότηση απαιτήσεων και αναλάβει την κάλυψη του σχετικού πιστωτικού κινδύνου διενεργεί εκτενή πιστωτικό έλεγχο για την φερεγγυότητα των πελατών της έτσι ώστε να

ελαχιστοποιηθεί ο κίνδυνος για την Τράπεζα. Από τη δραστηριότητα αυτή η ΑΤΕ είχε το 2004 συνολικά έσοδα (τόκοι και προμήθειες) ύψους €0,8%εκατ.

#### **Υπηρεσίες Εισαγωγών –Εξαγωγών**

Η Τράπεζα διαθέτει δίκτυο υπηρεσιών εισαγωγών –εξαγωγών το οποίο σήμερα αριθμεί 58 καταστήματα και το οποίο έχει εξυπηρετήσει 3,000 πελάτες περίπου. Το ύψος των προμηθειών που εισπράχθηκαν από την Τράπεζα για την εξυπηρέτηση των πελατών της σε εργασίες εισαγωγών –εξαγωγών κατά το 2004 ανήλθε σε €1,4 εκατ .

#### **Λοιπές Εμπορικές –Δραστηριότητες**

Η Τράπεζα δραστηριοποιείται στην διακίνηση κεφαλαίων για λογαριασμό της ΕΕ και του Δημοσίου(όπως για παράδειγμα το ΟΠΕΚΕΠΕ και προνόμια πρόωρης συνταξιοδότησης για αγρότες).

Τα έσοδα με την μορφή προμήθειας ,από την εργασία αυτή για την Τράπεζα ανήλθαν σε €31,74 εκατ για την χρήση 2004.Η Τράπεζα επίσης έχει έσοδα και από άλλες εργασίες όπως είναι η μεταφορά χρημάτων, η διαχείριση των πληρωμών μισθοδοσίας, οι πιστωτικές κάρτες πώληση τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων και η διάθεση μεριδίων Αμοιβαίων Κεφαλαίων. (Ενημερωτικό Δελτίο ΑΤΕbank 2006)

### 4.3) ΔΟΜΙΚΟΣ ΚΑΙ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ

#### Αλλαγές του Οργανογράμματος

- Δημιουργία νέων Διευθύνσεων :α)Περιουσίας β)Θεματοφυλακής &Υποστήριξης .
- Ανεξαρτητοποίηση της Υποδιεύθυνσης Διεθνών Δραστηριοτήτων και οργανική ένταξη της πρώην ανεξάρτητης Υποδιεύθυνσης Επενδυτικών Δραστηριοτήτων στην Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων.
- Στην Διεύθυνση Καθυστερήσεων δημιουργίας νέας Υποδομής με αντικείμενο τις Καθυστερήσεις του Δικτύου.
- Στην Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου δημιουργία νέας Υποδιεύθυνσης με αντικείμενο τον έλεγχο Συστημάτων Πληροφορικής .
- Δημιουργία νέων Υποδιευθύνσεων στις Διευθύνσεις α)Μεγάλων Πελατών και β)Διοικητικής Μέριμνας .
  - Ολοκλήρωση της διαδικασίας υλοποίησης των αναγκών παρεμβάσεων ώστε οι Υποδιευθύνσεις Πιστοδοτήσεων των Διευθύνσεων Ιδιωτών –Αγροτών &Επιχειρήσεων να λειτουργούν με:
    - Νέα οργανωτική δομή (οργανόγραμμα – στελέχωση )
    - νέα χωροθέτηση και αντιμετώπιση θεμάτων υποδομής,
    - ενεργοποίησης νέων εγκριτικών επιπέδων,
    - εφαρμογή νέας διαδικασίας διαχείρισης αιτημάτων δανείων,
    - ανάπτυξηκαι εφαρμογή συστήματος«Παρακολούθηση των αιτημάτων κέντρου»,
    - ενημέρωση δικτύου για αλλαγές στο Κέντρο Εγκρίσεων Δανείων, τυποποίηση περιοχών στην επικοινωνία δικτύου με κέντρο.

#### Ανασυγκρότηση δικτύου καταστημάτων

Κατά τη διάρκεια του 2004 ενταχθήκαν 187 Καταστήματα στο νέο τύπο Οργάνωσης &Λειτουργίας, ενώ κατά το 2005 θα ολοκληρώθηκε το έργο με την ένταξη και των υπολοίπων 34.

Ολοκληρώθηκε ο Κανονισμός Λειτουργίας των Καταστημάτων στο νέο τρόπο Οργάνωσης &Λειτουργίας , με βάση τις αλλαγές του Οργανισμού.

## **Εκσυγχρονισμός συστημάτων διοίκησης**

Ολοκληρώθηκε η μελέτη συστήματος διενέργειας κατασταλτικών ελέγχων και ελέγχων για συμπράξεις on-line στα Καταστήματα της Τράπεζας .

Ολοκληρώθηκε το έργο της εφαρμογής των συμπράξεων στο λογισμικό του συστήματος χορηγήσεων Profits.

## **Ανθρώπινο δυναμικό**

Στις 31/12//2005 το δυναμικό της ΑΤΕ ανήρχετο συνολικά σε 5.885 υπαλλήλους (5749 τακτικό προσωπικό και 136 με ειδικό καθεστώς απασχόλησης ), έναντι 6074 υπαλλήλων που υπηρετούσαν στα τέλη του 2004.

## **Εκπαίδευση –Επιμόρφωση**

Οι δραστηριότητες του Εκπαιδευτικού Κέντρου, κατά το 2004, εντάχθηκαν στο πλαίσιο του Τριετούς Επιχειρησιακού Προγράμματος (2003-2005).

Στο πλαίσιο αυτό, το εκπαιδευτικό πρόγραμμα του 2004 για υπαλλήλους της Τράπεζας, περιλάμβανε εκπαιδευτικές δράσεις, οι οποίες εντάχθηκαν στους εξής τέσσερις θεματικούς κύκλους :

1. Τραπεζικός
2. Πληροφορικής
3. Διοίκησης
4. Παιδαγωγός

**Ο Τραπεζικός Κύκλος** :περιλάμβανε θέματα, που αφορούσαν στις σημαντικότερες τραπεζικές εργασίες, όπως εκπαίδευση στις Πιστοδοτήσεις (Βασικό Πρόγραμμα Πιστοδοτήσεων, Διαχείρισης Πιστοδοτήσεων μέσω Profits, Εξειδικευμένα Πιστοδοτικά προϊόντα για Ιδιώτες, Κεφάλαια Κίνησης για Μικρές Επιχειρήσεις) Εργασίες Συναλλάγματος, Στεγαστικά-Καταναλωτικά Δάνεια, Roll-Out(Εξυπηρέτηση Πιστοδοτήσεων, Εξυπηρέτηση Τραπεζικών Εργασιών, Ανάπτυξης Εργασιών )Ανάλυση και χρήση λογιστικών καταστάσεων κ.λ.π .Στο κύκλο αυτό εντάχθηκαν και η Εναλλασόμενη Εκπαίδευση Νέων ΑΣΠ 2002.

**Ο Κύκλος της Πληροφορικής** :αφορούσε σεμινάρια , που βασικό στόχο είχαν την εξοικείωση των Υπαλλήλων με Η/Υ, με, το Intranet της Τράπεζας και το Internet, την εκπαίδευση σε θέματα Αυτοματισμού Γραφείου και την εφαρμογή του Profits –Χορηγήσεις, καθώς και των έλεγχου των εργασιών, μέσω του Profits.

Σημαντική ήταν η συμμετοχή της Βιβλιοθήκης της Τράπεζας στην υποστήριξη της εκπαιδευτικής και επιμορφωτικής προσπάθειας των υπαλλήλων.

Η άριστα οργανωμένη και συνεχώς εμπλουτιζόμενη βιβλιοθήκη, εξυπηρετεί επίσης ένα ευρύ κοινό και συμβάλει στην εικόνα της Τράπεζας, ως επιχείρησης με κοινωνική ευθύνη. Κατά το 2004 η βιβλιοθήκη εμπλουτίστηκε με 500 τόμους βιβλίων .

## **Ηλεκτρονική τραπεζική**

### **Εξυπηρέτηση –υποστήριξη πελατείας**

Από τη 15/04/2004, λειτουργεί στην ΑΤΕ, νέα τηλεφωνική γραμμή εξυπηρέτησης, που υποστηρίζει τη λειτουργία των ΑΤΜ 24ώρες το 24ώρο, 365 μέρες το χρόνο. Ποιο συγκεκριμένα:

- **Γραμμή Εξυπηρέτησης Πελατών** (801-11-58000κια 210.38.94.400) για δέσμευση Καρτών και Εξυπηρέτηση Πελατών .
- **Γραμμή Υποστήριξης Δικτύου Καταστημάτων** (210.38.94.300) για την παροχή άμεσης υποστήριξης στα στελέχη του δικτύου των Καταστημάτων, που σχετίζονται με τη λειτουργία των Εναλλακτικών Δικτύων Διανομής .

Στο πλαίσιο αυτό, ήδη τέθηκαν οι βάσεις για την ανάδειξη του 801.11.5800, σε γραμμή αποτελεσματικής τηλεφωνικής εξυπηρέτησης (Call Center) όλων των κλήσεων που σχετίζονται με θέματα πελατείας και προώθηση πωλήσεων.

### **Προώθηση Πιστωτικών Καρτών της ΑΤΕ ΚΑΡΤΑΣ Α.Ε (telemarketing)**

Από την 14/09/2004, λειτουργεί στις εγκαταστάσεις της Ηλεκτρονική Τραπεζική, Υπηρεσία Προώθηση Πιστωτικών Καρτών, έκδοσης της ΑΤΕ ΚΑΡΤΑΣ Α.Ε .Το έργο έχει συμβάλει τα μέγιστα:

- Στην προώθηση του συγκεκριμένου προϊόντος με σκοπό τη βελτίωση των αποτελεσμάτων της Τράπεζας και του Ομίλου γενικότερα .

- Στην εξοικονόμηση σημαντικών ποσών. Αξίζει να σημειωθεί ότι το όφελος από τη μείωση του κόστους της προώθησης είναι της τάξεως του 31,25%(55έναντι €80ανά κάρτα)Στη βελτίωση του επίπεδου εξυπηρέτησης της πελατείας και στην συσσώρευση πολύτιμης εμπειρίας σχετικά με την τηλεφωνική πώληση

#### **Έργο είσπραξης απαιτήσεων πελατών της ΑΤΕ ΚΑΡΤΑ Α.Ε (Collections)**

Από την 29/09/2004, λειτουργεί στις εγκαταστάσεις της Ηλεκτρονικής Τραπεζικής, Υπηρεσία Τηλεφωνικών Εισπράξεων Πιστωτικών Καρτών, έκδοσης ΑΤΕ ΚΑΡΤΑ Α.Ε .Το έργο ήδη συντέλεσε :

- Στη μείωση του κόστους , σε σχέση με τον εξωτερικό συνεργάτη , που είχε αναλάβει το έργο. Επισημαίνεται ότι το ποσοστό μείωσης κόστους έφτασε το 41%σε επίπεδο μήνα (€65.000 έναντι €110.000).
- Στην εντυπωσιακή μείωση των παραπόνων των πελατών καθώς το έργο αποτελεί πλέον εσωτερική διαδικασία της Τράπεζας
- Στη βελτίωση του επιπέδου τυποποίησης και εξυπηρέτησης και
- Στην συσσώρευση της απαραίτητες εμπειρίας, για τη πραγματοποίηση του έργου «Είσπραξης Ληξιπρόθεσμων Δανείων»

#### **Έργο ανεπίδοτων πιστωτικών καρτών**

Από την 09/11/2004, λειτουργεί Υπηρεσία για τη διαχείριση των πιστωτικών καρτών, που δεν επιτεύχθηκε η επίδοση τους στο δικαιούχο. Το έργο ήδη έχει συμβάλει ουσιαστικά :

- Στην αποτελεσματική Προώθηση του Προϊόντος στον πελάτη και
- Στην περικοπή δαπάνης, από την έκδοση «αχρησιμοποίητων» καρτών, εξοικονομώντας τουλάχιστον €60 ανά επιδιδόμενη κάρτα.

### 4.3.1) Διεύρυνση των παρεχόμενων υπηρεσιών μέσω ΑΤΜς

Με στόχο την αποτελεσματική εξυπηρέτηση της πελατείας των ΑΤΜς Της ΑΤΕ, κατά το 2004 άρχισε η λειτουργία των παρακάτω νέων υπηρεσιών :

- Πληρωμή Λογαριασμών FORTH NET
- Πληρωμή Λογαριασμών TELEPASSPORT
- Πληρωμή Λογαριασμών ΔΕΗ
- Πληρωμή Λογαριασμών ΟΤΕ
- Ερώτηση Υπολοίπου Λογαριασμού Πιστωτικών Καρτών .

#### Αύξηση επιπέδου ασφαλείας συναλλαγών μέσω ΑΤΜς

Ολοκληρώθηκαν τα έργα :

- **Πληκτρολόγηση του PIN, πριν από κάθε συναλλαγή.** Έτσι αποκλείεται η περίπτωση της πραγματοποίησης συναλλαγής από επόμενο χρήστη με ξεχασμένη κάρτα σε ΑΤΜ της ΑΤΕ.
- **Μείωση ορίου μεταφοράς, από λογαριασμό σε λογαριασμό τρίτου, σε €4.000.**
- **Έκδοση Καρτών ΑΤΕnet σε κατάσταση ανενεργή.** Από τις 02/04/2005 η ενεργοποίηση τους, γίνεται από το Κατάστημα εξυπηρέτησης του πελάτη.
- **Συνέχιση του έργου συμμόρφωσης προς τα διεθνή πρότυπα ασφαλείας EMV και Triple DES.**
- **Βελτίωση κυκλώματος διαχείρισης καρτών ΑΤΕnet.** Με χρήση νέας εφαρμογής, υπάρχει η δυνατότητα κεντρικής παρακολούθησης και διαχείρισης όλων των ζητημάτων που αφορούν στην ενεργοποίηση και επίδοσης της κάρτας στους δικαιούχους. Αυτό έχει ως αποτέλεσμα την άμεση αντιμετώπιση, όλων των προβλημάτων που δημιουργούνται στα Καταστήματα, στην καλύτερη παρακολούθηση και τη διάδοση της κάρτας, σε συγκεκριμένες ομάδες πελατών (ηλικιωμένοι, αγρότες ).
- **Αντιμετώπιση Απάτης μέσω ΑΤΜς .** Σε συνεργασία με της υπόλοιπες Τράπεζες για την αποτελεσματικότερη αντιμετώπιση των κρουσμάτων κλοπών .



## **Επέκταση δικτύου ΑΤΜς**

Ολοκληρώθηκε η προμήθεια και η τοποθέτηση 24 νέων ΑΤΜς τελευταίας τεχνολογίας. Έτσι, το ενεργό δίκτυο των ΑΤΜς της ΑΤΕ αριθμεί 586 μηχανήματα

## **Εργασίες ανάπτυξης και υποστήριξης εφαρμογών εξυπηρέτησης συναλλαγών ΑΤΜς**

Τα παρακάτω έργα ολοκληρώθηκαν εντός του 2004 και δημιουργούν το κατάλληλο περιβάλλον για την αξιοποίηση πολύτιμων πληροφοριών, για τη συμπεριφορά των πελατών ,που παίζουν κρισιμότερο ρόλο στην αύξηση της κερδοφορίας, αλλά και στη δημιουργία ανταγωνιστικού πλεονεκτήματος για την Τράπεζα και τον Όμιλο γενικότερα.

- Έναρξη παραγωγής συστήματος εξυπηρέτησης συναλλαγών ΑΤΜ και παραγωγής πλαστικών καρτών για την Τράπεζα FBB.
- Κατάργηση κατάθεσης στα off-site ΑΤΜς .
- Ηλεκτρονικό Ημερολόγιο-Έλεγχος Λειτουργίας και σταδιακή εγκατάσταση του στο δίκτυο των ΑΤΜς .
- Αναμόρφωση – βελτίωση οδηγιών για την λειτουργία του ON/2, προς, monitoring και HelpDesk.
- Επίλυση του προβλήματος πολλαπλής εκτέλεσης συναλλαγών, που εκτελούνται σε stand-in λειτουργία των ΑΤΜς
- Δημιουργία Καταστάσεων (report), για τη μηνιαία καταγραφή και παρακολούθηση των συμφωνιών στα ΑΤΜς .
- Επέκταση των εξυπηρετούμενων καρτών από τα ΑΤΜς της ΑΤΕ με την έναρξη των Καρτών American Express αλλοδαπής .
- Παρακολούθηση και βελτίωση της εφαρμογής του «Data mart ATM activity».

### **4.3.2) Λειτουργία δευτερογενούς αγοράς χρεογράφων PROFITS στο δίκτυο.**

Ολοκληρώθηκε η ανάπτυξη της εφαρμογής της δευτερογενούς αγοράς χρεογράφων PROFITS, για την υποστήριξη συναλλαγών των Καταστημάτων. Η εφαρμογή λειτούργησε ήδη από τον Νοέμβριο και υποστήριξε επιτυχώς τη διάθεση χρεογράφων από δημοπρασίες του Δημοσίου στο Δίκτυο Καταστημάτων, μέχρις εξαντλήσεως τους αποθέματος των τίτλων.

#### **Υλοποίηση Web εφαρμογής εκκαθαρίσεων πληρωμών μερισμάτων**

Με την ανάπτυξη της παραπάνω εφαρμογής, υλοποιήθηκε, για πρώτη φορά στο περιβάλλον της Τράπεζας, με απόλυτη επιτυχία, η αποκοπή και πληρωμή μερίσματος στους δικαιούχους –μετόχους της Ελληνικής Βιομηχανίας Ζάχαρης Α.Ε. Η εφαρμογή αυτή αναμένεται να αποτελέσει την απαρχή ανάληψης σειράς παρόμοιων έργων, από εταιρίες εισηγμένες στο Χ.Α. που θα ενισχύσουν την κερδοφορία και το κύρος της Τράπεζας.

#### **Υλοποίηση Webεφαρμογής ηλεκτρονικών δημοπρασιών**

Μέχρι σήμερα η διοργάνωση ηλεκτρονικών δημοπρασιών για λογαριασμό της ΑΤΕ, πραγματοποιούνταν από εξωτερικό συνεργάτη, έναντι αμοιβής. Με τη νέα υποδομή, παρέχεται η δυνατότητα στην ΑΤΕ καλύτερης διαχείρισης της οργάνωσης διαγωνισμών προμήθειας υλικού, με ταυτόχρονη μείωση του κόστους.

#### **Διοικητική μέριμνα**

Η διασφάλιση της ομαλής λειτουργίας της Τράπεζας, μέσω της αποτελεσματικής, έγκυρης και γρήγορης διεκπεραίωσης εργασιών, όπως η εκτέλεση του προγράμματος προμηθειών, εφοδιασμός των Μονάδων σε εξοπλισμό και αναλώσιμα, η αλληλογραφία, η αρχειοθέτηση, η καθαριότητα, η προστασία της υγείας και της ασφάλειας των εργαζομένων, οι μεταφορές, τα συστήματα ασφάλειας και η φύλαξη κτηρίων, σε κεντρικό και περιφερικό επίπεδο επιτεύχθηκαν με τον καλύτερο δυνατό τρόπο. Ενδεικτικά ότι το έτος 2004:

- Βελτιώθηκε ο τρόπος διενέργειας των χρηματοποστολών, με αποτέλεσμα την αύξηση της ταχύτητας και την εξυπηρέτηση παράλληλων αναγκών της Τράπεζας.

- Διενεργήθηκε απογραφή κινητών παγίων, συμφωνά με το νέο σύστημα διαχείρισης κινητών παγίων (που σήμερα ανέρχονται σε 155.739 τεμάχια).
- Βελτιώθηκε η φύλαξη των Μονάδων του Λεκανοπεδίου Αττικής, με συνέπεια τη μείωση ληστειών, τη χορήγηση υλικών και ηθικών κινήτρων στο προσωπικό της Τράπεζας, μα αποτέλεσμα η ΑΤΕ να εμφανίζει στον Τραπεζικό χώρο το μικρότερο δείκτη συμβάντων ληστείας.
- Ολοκληρώθηκε η εγκατάσταση και λειτουργία της νέας μηχανογραφικής εφαρμογής παρακολούθησης όλων των κινητών παγίων. Η αξία της εφαρμογής αυτής είναι ιδιαίτερα σημαντική γιατί
  1. συντελεί στον ακριβή προσδιορισμό της παρουσίας και
  2. συμβάλει στη σωστή απεικόνιση των οικονομικών αποτελεσμάτων της.
- Οργανώθηκε νέος τρόπος προώθησης των Εγκυκλίων Διαταγών στο Δίκτυο μέσω Intranet.
- Καλύφθηκε, στη διάρκεια του έτους, όλο το Δίκτυο των Μονάδων, σε Τεχνικό Ασφαλείας και Γιατρό Εργασίας.
- Εφαρμόστηκαν οι οδηγίες του Νόμου «περί εταιρικής διακυβέρνησης», με το καθορισμό του καταλόγου των βασικών προμηθευτών.
- Εφαρμόστηκε με συνέπεια και ακρίβεια, ο νέος Κανονισμός Ασφαλείας.

#### **4.3.3) Υποδομή συστημάτων πληροφορικής**

Η Τράπεζα συνέχισε, κατά το 2004, να αποδίδει ιδιαίτερη σημασία στον τομέα της Πληροφορικής, με σκοπό τη βελτίωση των υποδομών και των παρερχομένων υπηρεσιών. Η υλοποίηση των έργων Πληροφορικής κινήθηκε σε τρεις βασικούς άξονες :

- Νέα Έργα αναβάθμισης του Πληροφοριακού Συστήματος
- Εναρμόνιση στα Διεθνή Πρότυπα λειτουργίας.
- Υποστήριξη – Συντήρηση του Πληροφοριακού Συστήματος .

Οι σημαντικότερες παρεμβάσεις που έγιναν κατά την διάρκεια του έτους 2004 είναι:

- **Back Office Treasury.** Ολοκληρώθηκε η εγκατάσταση και είναι σε πολλαπλή λειτουργία το λογισμικό KTP της Reuters .
- **Ισοζύγιο Εξωτερικών Συναλλαγών (ΙΕΣ)** Έγινε προμήθεια και εγκατάσταση του νέου συστήματος ΙΕΣ το οποίο είναι σε παραγωγική λειτουργία .
- **Σύστημα διαχείρισης αιτήσεων δανείων.** Ολοκληρώθηκε και είναι ήδη σε πιλοτική λειτουργία το σύστημα παρακολούθησης με το οποίο συμπληρώνεται το Σύστημα Διαχείρισης Χορηγήσεων Profits.
- **Μοναδικοποίηση Πελάτη.** Θα πραγματοποιηθεί η Μοναδικοποίηση του Πελάτη, οπύ διαπιστώνονται ότι υπάρχουν πολλαπλές καταχωρήσεις του ίδιου φυσικού ή νομικού προσώπου στο Αρχείο Πελατών. Στόχος του έργου είναι μία καθαρή και μοναδικοποιημένη βάση δεδομένων η οποία θα αξιοποιηθεί για MS Reports.
- **Ακίνητη Περιούσια.** Έγινε προμήθεια, από την οικογένεια προϊόντων SAP, συστημάτων διαχείρισης ακίνητης περιουσίας.
- **Διασύνδεση on-line με swift.** Ολοκληρώθηκε η αυτοματοποιημένη διασύνδεση του συστήματος one line και Swift.
- **Κέντρο Ανάκαμψης από Καταστροφή (Data Recovery Center).** Υπογράφηκε σύμβαση με την εταιρία IBM, που διασφαλίζει την ομαλή λειτουργία του Πληροφοριακού Συστήματος της Τράπεζας σε περίπτωση καταστροφής (Εκθεση Εργασιών ATE bank 2005)

#### 4.3.4) Τα Προϊόντα της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος

Τα προϊόντα της ΑΤΕ απευθύνονται σε τρεις μεγάλες κατηγορίες πελατών της :

<b>ΙΔΙΩΤΕΣ</b>	<b>ΑΓΡΟΤΕΣ</b>	<b>ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ</b>
Επενδυτικές λύσεις	Επενδυτικές λύσεις	Πακέτο Business-1
Δάνεια	Χορηγήσεις	Επενδυτικές λύσεις
Πιστωτικές κάρτες	Πιστωτικές κάρτες	Χορηγήσεις
Διεκπεραιωτικές εργασίες	Factoring	Πιστωτικές κάρτες
Ασφαλιστικά προϊόντα	Ασφαλιστικά	Factoring
	Διεκπεραιωτικές εργασίες	Διεκπεραιωτικές εργασίες
		Ασφαλιστικά

#### **ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΛΥΣΕΙΣ – ΚΑΤΑΘΕΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ**

##### **ΔΗΜΗΤΡΑ**

Ο προνομιακός λογαριασμός Δήμητρα σχεδιάστηκε για να εξασφαλίσει υψηλές αποδόσεις χωρίς ρίσκο και χωρίς χρονική δέσμευση των χρημάτων .

##### **ΕΠΙΤΟΚΙΑ**

Από €0.01-30.000 1,20%

Από €30.000-90.000 1,35%

Από €90.000-150.000 2,10%

##### **ΠΡΟΣΦΕΡΕΙ:**

- Κλιμακούμενα επιτόκια
- Εκτοκισμό ανά εξάμηνο
- Απεριόριστο πόσο κατάθεσης
- Αυτόματη εξόφληση των λογαριασμών της ΔΕΗ,ΟΤΕ, PANAΦON
- Δωρεάν έκδοση επιταγών

## **ΕΣΤΙΑ**

Απευθύνεται σε φυσικά πρόσωπα που δεν είναι έμποροι. Δυνατότητα τήρησης ενός απλού και ενός κοινού λογαριασμού.

## **ΕΠΙΤΟΚΙΑ**

Από €0,01-1.500	0,40%
Από €1.500-3.000	0,85%
Από€3.000-9.000	1,05%
Πάνω από €9.000	1,35%

## **ΠΡΟΣΦΕΡΕΙ**

- Εκτοκισμό ανά εξάμηνο
- Δωρεάν μηνιαία αναλυτική κατάσταση του λογαριασμού σας.
- Δυνατότητα δικαιώματος υπερανάληψης μέχρι και €1.500για κάποια έκτακτη ανάγκη ακόμα και αν το υπόλοιπο του λογαριασμού είναι μηδενικό.

## **ΑΡΤΕΜΗΣ**

Πρόκειται για ένα λογαριασμό ταμειυτηρίου σε πρώτη ζήτηση και μηνιαίο εκτοκισμό.

## **ΕΠΙΤΟΚΙΟ**

**1,10%**. Ο εκτοκισμός και η κεφαλαιοποίηση των τόκων γίνονται στο τέλος κάθε μήνα. Αρχική κατάθεση €3.000 για όσο χρονικό διάστημα το υπόλοιπό του λογαριασμού είναι κάτω από €3.000, ο λογαριασμός εκτοκίζεται με επιτόκιο 0,10%.

## **ΠΡΟΣΦΕΡΕΙ**

Δωρεάν ΚΑΡΤΑ ΑΤΕnet για χρήση ΑΤΜ

Αυτόματη εξόφληση πιστωτικών καρτών ΑΤΕ

Αυτόματη εξόφληση λογαριασμών ΔΕΗ, ΟΤΕ PANAΦON

Πάγιες εντολές μεταφοράς σε λογαριασμούς Όψεως Φυσικών Προσώπων (αλληλοκάλυψη λογαριασμών)

## **ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ**

Κάθε ανάληψη από τον γκισέ, ποσού μικρότερου των €293,47, επιβαρύνεται με προμήθεια €2,93 (εξαιρούνται οι αναλήψεις μέσω ΑΤΜς)

## **ΑΠΟΛΛΩΝ**

Νέος ανοικτός επενδυτικός λογαριασμός με προνομιακό επιτόκιο, ο οποίος παρακολουθείται με extraits.

## **ΕΠΙΤΟΚΙΟ**

**1,10%.** Ο εκτοκισμός και η κεφαλαιοποίηση των τόκων γίνονται στο τέλος κάθε μήνα αρχική κατάθεση €3.000. Για όσο χρονικό διάστημα το υπόλοιπο του λογαριασμού είναι κάτω από €3.000, ο λογαριασμός εκτοκίζεται με επιτόκιο 0,10%.

## **ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ**

Δωρεάν ΚΑΡΤΑ ΑΤEnet για χρήση ΑΤΜ

Αυτόματη εξόφληση πιστωτικών καρτών ΑΤΕ

Αυτόματη εξόφληση λογαριασμών ΔΕΗ, ΟΤΕ ,ΠΑΝΑΦΟΝ

Πάγιες εντολές μεταφοράς σε λογαριασμούς Όψεως Φυσικών Προσώπων (αλληλοκάλυψη λογαριασμών )

Πάγιες εντολές πίστωσης (μισθοδοσίας, συντάξεις)

Δωρεάν συνδρομή ενός έτους σε οποιαδήποτε πιστωτική ΚΑΡΤΑ ΑΤΕ

## **ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ**

Σε φυσικά Πρόσωπα αλλά και Νομικά Πρόσωπα Ιδιωτικού Δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα.

**ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΟΡΙΟ:**€293,47 άτοκα

**ΕΠΙΤΟΚΙΟ:** Από €0,01-3.000 0,65%

Από€3.000-12.000 0,80%

Από €12.000-60.000 1,2%

Από €60.000 και πάνω 1,45%

## **ΠΑΡΟΧΕΣ**

Δωρεάν **ΚΑΡΤΑ ΑΤΕnet** για χρήση ΑΤΜ

Αυτόματη εξόφληση πιστωτικών καρτών ΑΤΕ

Αυτόματη εξόφληση λογαριασμών **ΔΕΗ, ΟΤΕ, PANAΦΟΝ**

Πάγιες εντολές μεταφοράς σε λογαριασμούς Όψεως

**Απεριόριστο ποσό κατάθεσης**

Απόδοση σε πρώτη ζήτηση

Για όσο χρονικό διάστημα το υπόλοιπο του λογαριασμού είναι από €300 και κάτω, ο λογαριασμός είναι άτοκος.



### **4.3.5) ΠΡΟΝΟΜΙΑΚΟΣ ΦΟΙΤΗΤΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΑΘΗΝΑ**

Είναι σχεδιασμένος για κάλυψη των αναγκών όλων των νέων που συνεχίζουν τις σπουδές τους μετά το Λύκειο στην Ελλάδα. Περιλαμβάνει καταθέσεις, φοιτητικά δάνεια, πιστωτική κάρτα και για τους σπουδαστές του εξωτερικού σπουδαστικό συνάλλαγμα. Απευθύνεται σε φοιτητές στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, σπουδαστές κρατικού ή ιδιωτικού ΙΕΚ μέχρι 26έτων και μεταπτυχιακούς σπουδαστές ανεξάρτητα από την ηλικία.

#### **ΠΡΟΣΦΕΡΕΙ**

Προνομιακό κλιμακούμενο επιτόκιο για ποσό άνω των €100

Χορήγηση κάρτας ΑΤΕnet για συναλλαγές όλο το 24ώρο σε όλα τα ΑΤΜ της Αγροτική Τράπεζας και του συστήματος ΔΙΑΣ .

Φοιτητική πιστωτική κάρτα electron Visa με δωρεάν συνδρομή για όλη την διάρκεια των σπουδών.

Πληρωμή διδάκτρων .Το δάνειο σπουδών καλύπτει το 100% των διδάκτρων που χρειάζεται να καταβάλλεται. Το ύψος του δάνειου σπουδών μπορεί να φτάσει ακόμα μέχρι και €50.000 και η διάρκεια αποπληρωμής του μέχρι και τους 72 μήνες  
Κάλυψη προσωπικών δαπανών. Για τις έκτατες ανάγκες σας σε μετρητά μπορείτε αν λάβετε μέχρι και €9.000, με διάρκεια αποπληρωμής μέχρι 48 μήνες για να καλύψετε έξοδα διαβίωσης, αγοράς βιβλίων

Κάλυψη εξόδων αρχικής εγκατάστασης. Κάλυψη 100%των σχετικών εξόδων, όπως η αγορά φοιτητικού εξοπλισμού (έπιπλα, ηλεκτρικές συσκευές ή Ηλεκτρονικός Υπολογιστής) για ποσά έως €50.000. Η αποπληρωμή μπορεί να γίνει μέσα σε 72 μήνες, με περίοδο χάριτος 6 μήνες.

Αγορά φοιτητικής στέγης .Το φοιτητικό στεγαστικό δάνειο δίνει την δυνατότητα, σε όσους το επιθυμούν να αγοράσουν το σπίτι στο οποίο πρόκειται να διαμείνουν κατά την διάρκεια των σπουδών τους , με προνομιακούς όρους .

<b>ΕΠΙΤΟΚΙΟ</b> Από €0,01-500	0,80%
Από €500-3.000	1,20%
Από €3.000-9.000	1,45%
Από€9.000 και πάνω	1,64%

### **ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ**

Απευθύνεται σε φυσικά και νομικά πρόσωπα Δημοσίου δικαίου

**ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΟΡΙΟ:€1.467.35**

**ΕΠΙΤΟΚΙΟ :ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟ**

Τα επιτόκιο των προθεσμιακών είναι σταθερά για το χρονικό διάστημα που συμφωνούνται

Ο λογαριασμός εκτοκίζεται ανά εξάμηνο (οι τόκοι κεφαλοποιούνται) και το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο.

### **ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΜΗΝΙΑΙΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ**

Με ελάχιστο όριο κατάθεσης τις €1.467,35 και επιτόκιο διαπραγματεύσιμο ανάλογα με τη χρονική διάρκεια δέσμευσης παρέχει μηνιαία απόδοση τόκων για τους λογαριασμούς διάρκειας 12 μηνών

#### **4.4)ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ ΚΑΤΟΙΚΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ**

Λογαριασμοί καταθέσεων σε οποιαδήποτε νομίσματα που δίνουν τη δυνατότητα κατάθεσης ή ανάληψης από όλες τις μονάδες της ΑΤΕ στην Ελλάδα και το εξωτερικό τα επιτόκια είναι διαπραγματεύσιμα.

##### **BUSINESS-1**

###### **Πρόγραμμα Συνεργασίας με Επιχειρήσεις**

Παρέχει κεφαλαίο κίνησης με προνομιακό επιτόκιο και ταυτόχρονα παροχή μιας σειράς χρηματοοικονομικών προϊόντων.

Περιλαμβάνει :Αυτόματη έγκριση του ορίου Leasing

Προνομιακά επιτόκια σε καταναλωτικά, προσωπικά και στεγαστικά δάνεια για τον επιχειρηματία και το προσωπικό του.

Είσοδο σε μετοχικά ή μικτά αμοιβαία κεφαλαία με πολύ χαμηλή προμήθεια

Δωρεάν ασφάλιση ατυχήματος για ένα χρόνο για τον επιχειρηματία και το προσωπικό του ανάλογα με το ύψος του κεφαλαίου κίνησης .

#### **ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ ΕΛΛΗΝΩΝ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΣΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ**

Σχεδιασμένα για τους Έλληνες που δεν έχουν ως μόνιμη κατοικία την Ελλάδα, πρόκειται για λογαριασμό ταμειυτηρίου σε ευρώ με αποδόσεις φορολογητέες,

##### **ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ**

###### **Α/Κ ΑΤΕ Κεφαλαίου &Υπεραξίας (ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ)**

Απευθύνεται σε επενδυτές που ο χρόνος ορίζοντας της επένδυσης τους είναι μεσομακροπρόθεσμος και επιδιώκουν τη μεγιστοποίηση της απόδοσης τους με την ανάληψη ελάχιστου επενδυτικού κινδύνου. Το χαρτοφυλάκιο του αποτελείται κυρίως από μακροχρόνιους τίτλους σταθερού εισοδήματος εσωτερικού για ελαχιστοποίηση του κινδύνου και δευτερευόντως από τοποθετήσεις στην αγορά χρήματος και επιλεγμένες μετοχές του Ελληνικού Χρηματιστηρίου, το ποσοστό των οποίων μεταβάλλεται ανάλογα με τη συγκυρία (0 – 10%). Το πλαίσιο διάρθρωσης του χαρτοφυλακίου του έχει ως εξής :Μακροχρόνιοι Τίτλοι Σταθερού

Εισοδήματος (τουλάχιστον το 65% του χαρτοφυλακίου του Α/Κ). Τοποθετήσεις στην Αγορά χρήματος (από 0%-35%)

Μετοχές (από 0%-10%)

#### **Α/Κ ΑΤΕ Διαχείρισης Διαθέσιμων Εσωτερικού**

Απευθύνεται σε επενδυτές που αναζητούν ανταγωνιστικές αποδόσεις για τα διαθέσιμα τους ,με χρονικό ορίζοντα τοποθέτησης από 1-6 μήνες ,με ελάχιστη ανάληψη κινδύνου και γνωστή εκ των προτέρων την πιθανολογούμενη απόδοση της επένδυσης τους. Το χαρτοφυλάκιο του Α/Κ επενδύεται κυρίως στην Ελληνική αγορά χρήματος σε διάφορες μορφές καταθέσεων και δευτερευόντως σε Τίτλους Σταθερού Εισοδήματος.

#### **Α/Κ ΑΤΕ Μετοχικό Εσωτερικού**

Απευθύνεται σε επενδυτές που ο χρονικός ορίζοντας της επένδυσης τους είναι μεσομακροπρόθεσμος και επιθυμούν να επενδύσουν σε μετοχές εταίρων εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών .Ο επενδυτικός κίνδυνος που εμπεριέχουν οι τοποθετήσεις σε μετοχές μειώνεται με τη διασπορά των επενδύσεων σε ικανοποιητικό αριθμό μετοχών αλλά και την επαγγελματική διαχείριση του χαρτοφυλακίου του Α/Κ από ειδικούς.

Το χαρτοφυλάκιο του επενδύεται κυρίως σε επιλεγμένες μετοχές του Χρηματιστηρίου Αξιών δημιουργώντας ένα ισχυρό μετοχικό χαρτοφυλάκιο και δευτερευόντως σε τοποθετήσεις στην αγορά χρήματος και σε τίτλους Σταθερής Απόδοσης .

#### **Α/Κ ΑΤΕ Εισοδήματος (ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ)**

Απευθύνεται σε επενδυτές που ο χρονικός ορίζοντας της επένδυσης τους είναι μεσομακροπρόθεσμος και αναζητούν αποδόσεις ανταγωνιστικές σε σχέση με τις αποδόσεις των ετησίων έντοκών γραμματίων του Ελληνικού Δημοσίου .Το χαρτοφυλάκιο του εμπεριέχει σχετικά χαμηλό επενδυτικό κίνδυνο και αποτελείται κυρίως από μακροχρόνιους τίτλους του Ελληνικού Δημοσίου και δευτερευόντως από τοποθετήσεις στην αγορά χρήματος καθώς και πολύ μικρό ποσοστό μετοχών (1-2%)

### **Α/Κ ΑΤΕ Διεθνές Ομολογιών**

Απευθύνεται σε επενδυτές που ο χρονικός ορίζοντας της επένδυσης τους είναι μεσομακροπρόθεσμος και προσδοκούν υψηλό εισόδημα από τις αποδόσεις των Τίτλων Σταθερής Απόδοσης του εσωτερικού και εξωτερικού. Το χαρτοφυλάκιο του επενδύεται κυρίως σε Τίτλους Σταθερού Εισοδήματος κρατών και επιχειρήσεων υψηλής πιστοληπτικής ικανότητας για ελαχιστοποίηση του κινδύνου.

### **Α/Κ ΑΤΕ Μικτό Εσωτερικού**

Απευθύνεται σε επενδυτές που ο χρονικός ορίζοντας της τοποθέτησης τους είναι μεσομακροπρόθεσμος και επιζητούν μια υψηλή απόδοση που προέρχεται τόσο από υπεραξία όσο και από το εισόδημα .

## **4.4.1) ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΖΩΗΣ**

### **ΕΥROLINK ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΖΩΗΣ**

Σε όλους όσους επιθυμούν να συνδεθεί η ασφάλιση τους με τις καλύτερες αποδόσεις των αμοιβαίων κεφαλαίων της ΑΤΕ ΑΕΔΑΚ επιλέγοντας οι ίδιοι τον επενδυτικό κίνδυνο και να έχουν ταυτόχρονα ασφαλιστική κάλυψη .

### **Περιλαμβάνει :ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ**

- 1.Επιλογή Αμοιβαίου Κεφαλαίου από τον ασφαλισμένο
2. Ελάχιστο ετήσιο Ασφάλιστρο επένδυσης €293,47
- 3.Κάλυψη απαλλαγής πληρωμής ασφαλίστρων ώστε σε περίπτωση νόμιμης ανικανότητας για εργασία λόγω αναπηρίας, από ασθένεια ή ατύχημα τα ασφαλίστρα να πληρώνονται από την Αγροτική Ζωής .

### **ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΕΣ ΑΠΟΔΟΧΕΣ**

1. Αποζημίωση σε περίπτωση θανάτου
2. Αποζημίωση σε περίπτωση νόμιμης αναπηρίας από οποιαδήποτε αιτία, απεριόριστη Νοσοκομειακή Περίθαλψη με εκπιπόμενο πόσο €1.467,35

## **EUROLINK Υπεραξία ζωής**

Σε όλους όσους επιθυμούν να συνδεθεί η ασφάλιση τους με τις καλύτερες αποδόσεις των αμοιβαίων κεφαλαίων της ΑΤΕ ΑΕΔΑΚ επιλέγοντας οι ίδιοι τον επενδυτικό κίνδυνο και να έχουν ταυτόχρονα ασφαλιστική κάλυψη .

### **ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ**

1. Επιλογή ενός αμοιβαίου κεφαλαίου ή συνδυασμό δύο αμοιβαίων κεφαλαίων
2. Ελάχιστο ενιαίο ασφάλιστρο 1.467,35€
3. Αποζημίωση σε περίπτωση θανάτου από οποιοδήποτε αίτια με ελάχιστο κεφάλαιο το ενιαίο ασφάλιστρο.
4. Αποζημίωση σε περίπτωση θανάτου από ατύχημα με κεφάλαιο το διπλάσιο του ενιαίου ασφαλίστρου.

### **Συμβόλαιο για παιδιά SYPER Παιδικό**

Είναι σχεδιασμένο για παιδιά από 2 μηνών έως 15 ετών. Μπορούν να τα ασφαλίσουν γονείς, παιδιά γιαγιά, νονοί .

#### **Περιλαμβάνει**

1. Εφάπαξ πόσα στις ηλικίες 25 και 35 ετών του παιδιού ενώ τα ασφάλιστρα πληρώνονται μέχρι τα 25 του.
2. Το συμβόλαιο δεν διακόπτεται έστω και αν ο γονιός αδυνατεί να το πληρώσει λόγω μόνιμης αναπηρίας για εργασία του (ασθένεια ή από ατύχημα)
3. Εγγυημένη Αποταμίευση με χαμηλό ρίσκο και χαμηλή απόδοση.

**Προαιρετικές παροχές**

Μηνιαίο Επίδομα από 18ή 20 έως τα 25 του

Νοσοκομειακές Παροχές .

## **ΒΙΒΛΙΑΡΙΟ ΧΡΥΣΗΣ ΥΓΕΙΑΣ**

Απευθύνεται σε όσους επιθυμούν Νοσοκομειακή Περίθαλψη σε Ιδιωτικά ή Κρατικά Νοσηλευτικά Ιδρύματα της Ελλάδος ή του Εξωτερικού, για να συμπληρώσουν την κοινωνική τους ασφάλιση.

### **ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ**

Καλύπτονται τα έσοδα Νοσηλείας του ιδίου και της οικογένειας του 85%-100%

Η πληρωμή των εξόδων γίνεται απευθείας από την Αγροτική Ζωής στο νοσοκομείο.

Καλύπτονται έξοδα μεταφοράς ασθενειών σε ειδικές περιπτώσεις.

### **4.4.2) ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ**

#### **ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ**

##### **ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ**

Σωματικές βλάβες, θάνατος τρίτων, υλικές ζημιές τρίτων, σωματικές βλάβες, θάνατο επιβαινόντων, Αστική ευθύνη του ιδιοκτήτη σε περίπτωση κλοπής.

#### **ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΟΔΙΚΗΣ ΒΟΗΘΕΙΑΣ**

**ΓΙΑ ΟΛΑ ΤΑ ΟΧΗΜΑΤΑ** :Οδική βοήθεια με τη μορφή επί τόπου εξυπηρέτησης όπου ο οδηγός επιβαρύνεται μόνο με το κόστος των ανταλλακτικών μεταφοράς σε συνεργείο επιλογής του οδηγού ή ακόμα και μεταφορά από οποιαδήποτε πόλη της Ελλάδος στην πόλη κατοικίας του ιδιοκτήτη .Εξυπηρέτηση στα γραφεία της ΕΛΠΙΑ σε ότι αφορά αυτοκινητιστικές υποθέσεις .

#### **ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΦΩΤΙΑΣ**

##### **ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ**

Φωτιά άμεση πτώση κεραυνού έκρηξη οικιακών εγκαταστάσεων πτώση αεροσκαφών και αντικειμένων που πέφτουν από αυτά .Στην κάλυψη αυτή συμπεριλαμβάνονται οι παρακάτω ζημιές :ζημιές που προκαλούνται στα

ασφαλιζόμενα αντικείμενα από μέσα και μέτρα που χρησιμοποιούνται για το σβήσιμο ή τον περιορισμό της έκτασης της φωτιάς (νερό, κατεδάφιση, μέρους τοιχοποιίας από την Πυροσβεστική Υπηρεσία.)

## **ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΝΕΑ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ**

### **ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ**

Ιδιοκτήτες κατοικιών –διαμερισμάτων (που τα χρησιμοποιούν για ιδιοκατοίκηση) ιδιοκτήτες κατοικιών –διαμερισμάτων (που τα ενοικιάζονται)

### **ΒΑΣΙΚΟ ΠΑΚΕΤΟ (9ΚΙΝΔΥΝΟΙ)**

Φωτιά, κεραυνός, βραχυκύκλωμα, Έκρηξη, Ανεμοθύελλα, καταιγίδα, χαλάζι πλημμύρα, θραύση σωληνώσεων ύδρευση, κεντρική θέρμανση και αποχέτευσης φωτιά από δάσος ,απώλεια ή στην περίπτωση της ιδιοκατοίκησης, καταβολή ενοικίου.

### **ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΠΑΚΕΤΟ (9 κίνδυνοι του βασικού+9 πρόσθετοι)**

Πτώση αεροσκαφών, πρόσκρουση οχημάτων, πτώση δένδρων, κατάρρευση κτιρίου, κατολίσθηση, καθίζηση εδάφους, τρομοκρατικές ενέργειες .

### **ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΡΧΗ**

Καλύπτεται η αστική ευθύνη του Ασφαλιζομένου για Ζημιές που θα προκαλέσει σε τρίτους ο ίδιος ,η/ο σύζυγος του/της, τα ανήλικα παιδιά τους, καθώς και το υπηρετικό προσωπικό και ζημιές που θα προκαλέσουν σε τρίτους τα κατοικίδια ζώα την επιμέλεια των οποίων έχει ο Ασφαλιζόμενος .

### **ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΑΤΥΧΗΜΑ**

Καλύπτεται ο Ασφαλιζόμενος , η οικογένεια του /της , το υπηρετικό προσωπικό και οι γονείς των συζύγων που συγκατοικούν μόνιμα με το Αφαιζόμενο, για ατύχημα που θα συμβεί στην ασφαλιζόμενη ή στη μόνιμη κατοικία –στους κοινόχρηστους χώρους-στον κήπο –και στον περίβολο της και θα προκαλέσει ή θάνατο ή μόνιμη ή μερική ανικανότητα.



## **ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΝΕΑ ΚΑΤΟΙΚΙΑ**

Απευθύνεται σε ιδιοκτήτες και ή ενοικιαστές γραφείων εμπορικών καταστημάτων, αποθηκευτικών χώρων πρατηρίων εφόσον τα ασφαλιζόμενα κεφάλαια δεν ξεπερνούν τα ακόλουθα ποσά :οικοδομής 440.000€,περιεχομένου 340.000€ περιλαμβάνει :φωτιά, κεραυνό, πτώση αεροσκαφών, διατάραξη της Δημόσιας τάξης απεργίες

1.Ασφαλίσεις αστικής ευθύνης ασφάλιση αστικής ευθύνης έναντι τρίτων σε σχέση με τη λειτουργία.

- Ξενοδοχειακών μονάδων
- Εκπαίδευση σχολών-παιδικών σταθμών
- Εμπορικών καταστημάτων
- Ανελκυστήρων
- Κοινοτήτων ή κοινόχρηστων πόρων

2.Σχετικής με την εκτέλεση αστικών έργων και ανέγερση οικοδομών

3.Ασφάλιση επαγγελματικής αστικής ευθύνης

- ο Αστική ευθύνη ιατρών
- ο Αστική ευθύνη φαρμακοποιών
- ο Αστική ευθύνη νοσοκομείων-κλινικών

4.Ασφάλιση ιδιωτικής αστικής ευθύνης έναντι τρίτων

5. Ασφάλιση ευθύνης ερασιτέχνη κυνηγού

6.Ασφάλιση ευθύνης ιδιοκτήτη ζώου

7.Ασφάλιση αστικής ευθύνης προϊόντων

### **Ασφαλίσεις προσωπικών ατυχημάτων**

Απευθύνεται σε άτομα που θέλουν να εξασφαλιστούν από τις συνέπειες ενός ατυχήματος, περιλαμβάνει θάνατο από ατύχημα, διπλασιασμό θανάτου λόγω τροχαίου ατυχήματος, χειρουργικό επίδομα από ατύχημα, πρόσκαιρη ανικανότητα από ατύχημα, ιατροφαρμακευτικές δαπάνες από ατύχημα.

## **ΟΜΑΔΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΠΡΟΣΩΠΩΝ**

Απευθύνεται σε εργοδότες, επιχειρηματίες, μαζικούς φορείς, συνδικαλιστικές οργανώσεις .περιλαμβάνει: θανάτους από ατύχημα, μόνιμη ανικανότητα, νοσοκομειακή περίθαλψη από ατύχημα.

### **ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΘΕΡΜΟΚΗΠΙΩΝ**

Απευθύνεται σε ιδιοκτήτες θερμοκηπίων περιλαμβάνει Ασφάλιση της κατασκευής του εξοπλισμού και των καλλιεργειών του θερμοκηπίου από φωτιά, φωτιά από δάσος, κεραυνό, συμπληρωματικούς κινδύνους (χιονόπτωση, χαλαζόπτωση, ανεμοθύελλα, τυφώνες, καταγίδα, θεομηνία, πλημμύρα.

### **ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΜΕΤΑΚΙΝΗΣΗΣ**

Απευθύνεται στα άτομα μιας οικογένειας προκειμένου να εξασφαλιστούν από συνέπειες ενός τροχαίου ατυχήματος, είτε σαν πεζοί είτε σαν επιβάτες ή οδηγοί οποιουδήποτε μεταφορικού μέσου, δημοσίου ή ιδιωτικού. Περιλαμβάνει:

Θάνατο από τροχαίο ατύχημα

Μόνιμη ολική ή μερική ανικανότητα από τροχαίο ατύχημα

Νοσοκομειακό επίδομα από τροχαίο ατύχημα

Ιατροφαρμακευτικές δαπάνες από τροχαίο ατύχημα.

#### **4.4.3) ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ**

##### **ΟΠΟΙΟΥΔΗΠΟΤΕ ΦΟΡΤΙΟΥ**

Καλύπτει τη μεταφορά σε :Μηχανήματα, εργαλεία, αγροτικά προϊόντα, βιομηχανικά προϊόντα, καύσιμα, πρώτες ύλες.

##### **ΟΠΟΙΑΣΔΗΠΟΤΕ ΑΞΙΑΣ ΜΕ ΟΠΟΙΟΔΗΠΟΤΕ ΜΕΤΑΦΟΡΙΚΟ ΜΕΣΟ**

Φορτηγά, αυτοκίνητα, σιδηροδρόμους, αεροπλάνα, πλοία.

##### **ΑΠΟ ΟΠΟΙΟΔΗΠΟΤΕ ΜΕΡΟΣ ΤΟΥ ΚΟΣΜΟΥ**

Οι ασφαλιστικές μεταφορών ακολουθούν τις διεθνώς αναγνωριστικές ρήτρες και τις εφαρμοσμένες στην Ελληνική Ασφαλιστική Αγορά.

#### **4.4.4) ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΦΥΤΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ**

Απευθύνεται σε αγρότες

Περιλαμβάνει :Η Αγροτική Ασφαλιστική ασφαλίζει

❖ Τη φυτική παραγωγή κατά κινδύνου χαλαζόπτωσης

❖ Τη φυτική παραγωγή, εκτός από την αντίστοιχη των δέντρων κατά κινδύνου πυρκαγιάς και κεραυνού.

Η εταιρία ασφαλίζει τις ζημιές που προκαλούνται άμεσα και αποκλειστικά από την μηχανική ενέργεια των βολών του χαλαζιού στα γεωργικά προϊόντα που καλλιεργούνται σε ακάλυπτες εκτάσεις και που αναφέρονται στο τιμολόγιο των ασφαλιστρών της .Η ασφάλιση καλύπτει μόνο την ποσοτική ζημιά του ασφαλισμένου προϊόντος και όχι την ποιοτική.

#### **ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΠΑΚΕΤΟΥ ΧΑΛΑΖΙΟΥ-ΠΥΡΚΑΓΙΑΣ ΚΑΙ ΚΕΡΑΥΝΟΥ**

Η ασφάλιση αυτή καλύπτει ζημιές στην ηρτημένη παραγωγή των γεωργικών προϊόντων, που καλλιεργούνται σε ακάλυπτες εκτάσεις και που προκαλούνται από πυρκαγιά ή κεραυνό .Η κατά την κατάσβεση πυρκαγιάς πριν από την συγκομιδή τους.

#### **ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ**

Περιλαμβάνει :το πρόγραμμα α(ατομικό)και το πρόγραμμα β(ομαδικό)  
Το ομαδικό πρόγραμμα ασφάλισης ζώων Α απευθύνεται σε οργανωμένες μονάδες. Σκοπό έχει την αντιμετώπιση των μεγάλων ζημιών και την κάλυψη όλων των σταδίων εκτροφής .Συγκεκριμένα ασφαλίζονται: Βοοειδή, αιγοπρόβατα, κοτόπουλα, χοιροειδή, στρουθοκάμηλοι.

#### **ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΜΕΜΟΝΩΜΕΝΩΝ ΖΩΩΝ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ Β**

Το ατομικό πρόγραμμα απευθύνεται σε κτηνοτρόφους που διαθέτουν μικρό αριθμό ζώων με το ατομικό ασφαλιστήριο τα βοοειδή, τα υποειδή, τα χοιροειδή και τα αιγοπρόβατα καλύπτονται ζώο-ζώο χωριστά.

## **4.5) ΔΑΝΕΙΑ**

### **ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΜΕ EYRIBOR 3 ΜΗΝΑ**

Αφορά αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση ή επέκταση κατοικίας, επισκευή, αναχρηματοδότηση στεγαστικών δανείων άλλης τράπεζας. Το ελάχιστο ύψος για το Στεγαστικό δάνειο είναι 60.000€. Το όριο της χρηματοδότησης ανέρχεται σε ποσοστό μέχρι 100% του τιμήματος της αγοράς του ακίνητου 2.14%+ το περιθώριο (από 2,3%-2,9% ανάλογα με την πιστοληπτική ικανότητα η διάρκεια του δανείου είναι μέχρι 30 χρόνια.

### **ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ**

- ❖ Αγορά έτοιμης κατοικίας (μονοκατοικίας, διαμέρισμα, ή εξοχικό)
- ❖ Αναχρηματοδότηση στεγαστικών δανείων άλλης τράπεζας
- ❖ Αγορά λυόμενου ή προκατασκευασμένου σπιτιού.

### **ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΑΝΕΓΕΡΣΗ- ΕΠΕΚΤΑΣΗ- ΕΠΙΣΚΕΥΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ**

- ❖ Αγορά οικοπέδου για ανέγερση κατοικίας
- ❖ Δαπάνη ανέγερση κατοικίας
- ❖ Αναχρηματοδότηση στεγαστικών δανείων άλλης τράπεζας
- ❖ Αγορά λυόμενου ή προκατασκευασμένου σπιτιού

### **ΕΠΙΤΟΚΙΟ**

Σταθερό για 1 χρόνο 3,70%κυμενόμενο 5,25%

Σταθερό για 3 χρόνια 4,90%σταθερό 5 χρόνια 5,50%

Σταθερό για 10 χρόνια 6,50% σταθερό για 15 χρόνια 6,70%

### **"ΑΘΗΝΑ" ΣΠΟΥΔΑΣΤΙΚΟ**

Το δάνειο αυτό χορηγείται ειδικά για την απόκτηση στέγης από σπουδαστές φοιτητές, έτσι αντί της δαπάνης για το ενοίκιο, δίδεται η δυνατότητα επένδυσης σε περιουσιακό στοιχείο το οποίο μετά το τέλος των σπουδών να αποτελέσει τόπο μόνιμης εγκατάστασης ή πηγή εσόδων μέσω της ενοικίασης. Προσφέρεται με ειδικούς προνομιακούς όρους, με επιτόκιο 3,70%σταθερό τον πρώτο χρόνο και

5,25%κυμαινόμενοι από τον δεύτερο χρόνο και μετά Παρέχει κάλυψη μέχρι 100%της αξίας του ακινήτου με διάρκεια αποπληρωμής μέχρι 30 χρόνια και εξόφληση με μηνιαίες δόσεις .

### **ΔΑΝΕΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΣΤΕΓΗΣ**

Τα δάνεια επαγγελματικής στέγης της ΑΤΕ καλύπτουν την αγορά, επέκταση, αποπεράτωση, επισκευή και ανακαίνιση κτιρίων, όπως επίσης και την αγορά οικοπέδων που πρόκειται να τύχουν ανάλογης αξιοποίησης. Κατά κανόνα καλύπτεται έως το 85% της δαπάνης αγοράς του ακινήτου ενώ, υπό ειδικές προϋποθέσεις, το ύψος του δανείου μπορεί να φτάσει μέχρι και το 100%της δαπάνης. Η διάρκεια των συγκεκριμένων δανείων είναι μέχρι 15 χρόνια .Το ονομαστικό κυμαινόμενο επιτόκιο των δανείων για την απόκτηση στέγης είναι σήμερα 5,5%

### **ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ**

**ΥΨΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ :**από 1.000€-6.000€

**ΕΠΙΤΟΚΙΟ :**σταθερό επιτόκιο 9,50%ή κυμαινόμενο επιτόκιο9,90%

Διάρκεια Δανείου 48 μήνες περίοδος χάριτος 6 μήνες.

### **ΝΕΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ**

Τα νέα προγράμματα προσωπικών δανείων της ΑΤΕ σας καλύπτει την ανάγκη για μετρητά ή αγορές καταναλωτικών ειδών, το ύψος του δανείου κυμαίνεται από 1.000€-50.000€

### **ΕΠΙΤΟΚΙΟ**

Από 1.000€-6.000€σταθερό επιτόκιο 9,50%

Από 1.000€-6.000€ κυμαινόμενο επιτόκιο 9,90%

Από 6.000€-15.000€ κυμαινόμενο επιτόκιο 9,00%

Από 15.000€-50.000€κυμαινόμενο επιτόκιο 8,5%

Η διάρκεια αποπληρωμής προσωπικών δανείων κυμαίνεται από 48 μήνες έως 48 μήνες. Έως 15.000€72 μήνες έως 50.000€84 μήνες.

## **ΑΝΑΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΚΑΙ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ**

Μεταφορά υπολοίπου παλιών προσωπικών και καταναλωτικών δανείων στην ΑΤΕ με τους πιο ευέλικτους όρους. Ύψος δανείου από 1.000€-30.000€ με επιτόκιο 8,50% για όλη τη διάρκεια του δανείου. Η αναχρηματοδότηση καταναλωτικών δανείων προσφέρεται με περίοδο χάριτος 6 μήνες με ή χωρίς κεφαλαιοποίηση των τόκων η αποπληρωμή του δανείου συνδέεται άμεσα με το ύψος του και κυμαίνεται από 48 έως 72 μήνες.

Από 1.000€-6.000€:48 μήνες

Από 6.001€-9.000€:60 μήνες

Από 9001€-30.000€:72 μήνες.

### **ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΜΕ ΕΝΕΧΥΡΙΑΣΗ ΔΙΑΚΟΠΩΝ**

Απευθύνεται σε όλα τα φυσικά πρόσωπα που έχουν μετοχές εισηγημένες στο Χρηματιστήριο, περιλαμβάνει δάνεια για την κάλυψη προσωπικών αναγκών μέχρι €14.763,51, τα δάνεια δίνονται και στους συζύγους σύμφωνα με τις προϋποθέσεις χορήγησης των προσωπικών δανείων. Διάρκεια μέχρι 18 μήνες.

### **4.5.1)ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΑΓΡΟΤΩΝ**

Απευθύνεται στους κατά αποκλειστικότητα ή κατά κύριο επάγγελμα αγρότες

**ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ:** Απόκτηση πρώτης κατοικίας σε όλες τις περιοχές της χώρας πλην των πολεοδομικών συγκροτημάτων Αθηνών Θεσσαλονίκης.

Το επιτόκιο του δανείου προσαρμόζεται ανάλογα με την συγκεκριμένη οικογενειακή κατάσταση και επιδοτείται ανάλογα με την οικογενειακή του κατάσταση του δανειοδοτούμενου κατά το ήμισυ της διάρκειάς του μέχρι 8 χρόνια κατ' ανώτατο όριο. Το δάνειο καλύπτει μέχρι 75%της συνολικής δαπάνης.

### **ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΑ ΚΑΛΛΙΕΡΓΗΤΙΚΑ- ΚΤΗΝΟΤΡΟΦΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ:**

Σε όλους τους παραγωγούς φυτικών ή ζωικών προϊόντων

#### **ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ:**

Εύκολη και έγκυρη δανειοδότηση

Καλύτερο επιτόκιο για τους ενήμερους αγρότες.

### **ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΑ ΔΑΝΕΙΑ ΓΕΩΡΓΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ**

Αγορά μηχανολογικού και λοιπού εξοπλισμού, αγορά, ανέγερση ή επέκταση κτιριακών εγκαταστάσεων, αγορά ζωικού κεφαλαίου και αγορά αγροκτημάτων.

#### **ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ :**

Καλύπτει μέχρι το 70% του συνολικού κόστους επένδυσης, επιτόκιο, σταθερό ή κυμαινόμενο, χωρίς προσαυξήσεις, δόσεις ετήσιες, τοκοχρεωλυτικές.

### **ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΑ ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΑΛΙΕΥΤΙΚΑ ΣΚΑΦΗ**

Επαγγελματίες αλιείς με επαγγελματική άδεια.

**ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ:** Εύκολη και έγκυρη δανειοδότηση, ύψος δανείου ανάλογα με την κατηγορία του σκάφους και την υποδύναμη της μηχανής.

### **ΜΕΣΟΠΡΟΘΕΣΜΑ ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΑΛΙΕΥΤΙΚΑ ΣΚΑΦΗ**

**ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ:** Σε αλιείς με επαγγελματική άδεια αλιείας

**ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ:** Ευκολότερη και έγκαιρη δανειοδότηση, ύψος δανείου ανάλογα με την κατηγορία του σκάφους και την υποδομή της μηχανής.

### **ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΑ ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΥΔΑΤΟΚΑΛΛΙΕΡΓΕΙΕΣ**

Απευθύνεται: Σε επενδυτές γενικά, ανεξάρτητα αν έχουν εμπειρία με το δεδομένο ότι απασχολούν ειδικό ιχθυολόγο για την τεχνική στήριξη της μονάδας για 3 χρόνια τουλάχιστον.

**ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ:** Αντιμετώπιση εξόδων για την λειτουργία των μονάδων, αγορά τροφών και γόνου κ.τ.λ

### **ΜΕΣΟΠΡΟΘΕΣΜΑ ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΥΔΑΤΟΚΑΛΛΙΕΡΓΕΙΕΣ**

Σε επενδυτές γενικά, ανεξάρτητα αν έχουν εμπειρία, με το δεδομένο ότι θα απασχολήσουν ειδικό ιχθυολόγο για την τεχνική στήριξη της μονάδας για 3 χρόνια τουλάχιστον, πάγιες εγκαταστάσεις, δηλαδή πλωτές εγκαταστάσεις με τον εξοπλισμό, εγκατάσταση δεξαμενών στην ξηρά. Εντάσσονται σε αναπτυξιακά προγράμματα(Α.Ν.2601/98) με εθνικό ποσοστό επιχορήγησης 15%-40% ή στον Κανονισμό 3699/93 της Ευρωπαϊκής Ένωσης με ποσοστό Εθνικής επιχορήγησης 11% και Κοινοτικής επιχορήγησης 34%

**ΚΙΝΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ-ΕΠΙΤΑΓΕΣ**  
**ΚΙΝΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ-ΕΜΒΑΣΜΑΤΑ.**

**4.5.2) ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΕΓΓΥΗΜΕΝΟΥ ΑΡΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ**

Τα επενδυτικά προϊόντα εγγυημένου αρχικού κεφαλαίου είναι ειδικής μορφής Προθεσμιακές Καταθέσεις με εγγυημένο το αρχικό τους Κεφάλαιο στη λήξη. Διευρύνουν τις επενδυτικές επιλογές των πελατών/ επενδυτών, προσφέροντας εναλλακτικές λύσεις τοποθέτησης κεφαλαίων και καλύπτουν πληρέστερα τις ανάγκες του δεδομένου ότι παρέχουν, μεταξύ άλλων, τη δυνατότητα επίτευξης υψηλότερων αποδόσεων σε σχέση με τα παραδοσιακά καταθετικά προϊόντα (Προθεσμιακές Καταθέσεις, Repos). Τα επενδυτικά προϊόντα συνδέονται με την εξέλιξη συγκεκριμένων συναλλαγματικών ισοτιμιών, την πορεία της τιμής ομολόγων, αμοιβαία κεφάλαια, αργού πετρελαίου, χρυσού, την πορεία χρηματιστηριακών δεικτών του εσωτερικού ή του εξωτερικού και προσφέρουν στον επενδυτή τη δυνατότητα απολαβής υψηλών αποδόσεων, χωρίς να διακινδυνεύει το αρχικό του κεφάλαιο.

**ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΕΓΓΥΗΜΕΝΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ**

Απευθύνεται σε Φυσικά πρόσωπα που επιθυμούν να επωφεληθούν από την ενδεχόμενη ευνοϊκή εξέλιξη της συνδεδεμένης υποκείμενης αξίας χωρίς να διακινδυνεύουν το αρχικό τους κεφάλαιο.

**Διάρκεια Διάθεσης:** 1-2 εβδομάδες κατά την διάρκεια του οποίου διατίθεται το επενδυτικό προϊόν στους επενδυτές υπάρχει η δυνατότητα ακύρωσης της συμμετοχής κατά την περίοδο εγγραφών κάθε προϊόντος ο επενδυτικός κίνδυνος που αναλαμβάνει ο πελάτης είναι μηδενικός όσον αφορά το αρχικό κεφάλαιο της επένδυσης. (είναι εγγυημένο εφόσον εξοφληθεί στη λήξη της επένδυσης)



### 4.5.3)ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ

#### **ΑΤΕ Κάρτα VISA**

**Προϋποθέσεις έκδοσης:** Εισόδημα περίπου €6.750

**Πιστωτικό όριο:** μέχρι €2.500

**Συνδρομή:**11.74

**Πρόσθετα Μέλη :**μισή συνδρομή μέχρι και για 2 πρόσθετα μέλη

**Επιτόκιο :**14.75%

**Ανάληψη Μετρητών :**από όλα τα ΑΤΜ του συστήματος ΔΙΑΣ μέχρι 900€το μήνα και ημερησίως μέχρι €300.

**Μηνιαίος Λογαριασμός :**με δυνατότητα ολικής ή μερικής εξόφλησης (ελάχιστη καταβολή το 3%του συνολικού χρεωστικού υπολοίπου όχι κάτω από 10 €)

**Επιπλέον παροχές:** Ένταξη σε πρόγραμμα άτοκων δόσεων

**Μεταφορά Υπολοίπου :**από οποιαδήποτε άλλη πιστωτική κάρτα με επιτόκιο 8,5%μέχρις αποπληρωμής του Β

#### **SILVER STAR VISA**

**Προϋποθέσεις έκδοσης :**εισόδημα περίπου 8.800€

**Πιστωτικό όριο :**μέχρι 4.500€

**Συνδρομή:**26,41€

**Πρόσθετα Μέλη:** μισή συνδρομή μέχρι και για 2 πρόσθετα μέλη (συγγενείς Α+Β βαθμού)

**Επιτόκιο:**14,75%

**Ανάληψη Μετρητών:** από όλα τα ΑΤΜ του συστήματος ΔΙΑΣ μέχρι €1.500 το μήνα και ημερησίως μέχρι 300€

**Μηνιαίος Λογαριασμός :**με δυνατότητα ολικής ή μερικής εξόφλησης (ελάχιστη καταβολή το 3%του συνολικού χρεωστικού υπολοίπου –όχι όμως κάτω των €10)

**Επιπλέον παροχές :**ένταξη σε πρόγραμμα άτοκων δόσεων

**Μεταφορά Υπολοίπου :**από οποιαδήποτε άλλη πιστωτική κάρτα με επιτόκιο 8,5%μέχρι αποπληρωμής του.

**Χρήση :**στην Ελλάδα και στο εξωτερικό σε όλες τις Τράπεζες που συνεργάζονται με την VISA

#### **GOLDSTAR VISA**

**Προϋποθέσεις έκδοσης:** εισόδημα περίπου€17.610€

**Πιστωτικό όριο :**μέχρι €9.000

**Συνδρομή:**49.89€

**Πρόσθετα Μέλη :**μισή συνδρομή μέχρι και για 2 πρόσθετα μέλη (συγγενείς Α+Β βαθμού)

**Επιτόκιο:**14,75%

**Ανάληψη Μετρητών :**από όλα τα ΑΤΜ του συστήματος ΔΙΑΣ μέχρι€1.500 το μήνα και ημερησίως μέχρι 300€.

**Μηνιαίος Λογαριασμός :**με δυνατότητα ολικής η μερικής εξόφλησης (ελάχιστη καταβολή το 3%του συνολικού χρεωστικού υπολοίπου-όχι όμως κάτω των €10)

**Επιπλέον παροχές:** ένταξη σε πρόγραμμα άτοκων δόσεων

**Μεταφορά Υπολοίπων :**από οποιαδήποτε άλλη πιστωτική κάρτα με επιτόκιο 8,5%μέχρι αποπληρωμής του.

**Χρήση :**στην Ελλάδα και το εξωτερικό σε όλες της Τράπεζες που συνεργάζονται με την VISA.

## **SILVERMAST MASTERCARD**

**Προϋποθέσεις έκδοσης :** εισόδημα περίπου €8.800

**Πιστωτικό όριο :** μέχρι €4.500

**Συνδρομή:** 26.41€

**Πρόσθετα Μέλη :** μισή συνδρομή μέχρι και για 2 πρόσθετα μέλη (συγγενείς A+B βαθμού)

**Επιτόκιο:** 14.75%

**Ανάληψη Μετρητών :** από όλα τα ATM του συστήματος ΔΙΑΣ μέχρι €1.500 το μήνα και ημερησίως μέχρι €300

**Μηνιαίος Λογαριασμός :** με δυνατότητα ολικής ή μερικής εξόφλησης (ελάχιστη καταβολή το 3% του συνολικού χρεωστικού υπολοίπου- όχι κάτω των 10€)

**Επιπλέον παροχές :** ένταξη σε προγράμματα άτοκων δόσεων

**Μεταφορά Υπολοίπου:** από οποιαδήποτε άλλη πιστωτική κάρτα με επιτόκιο 8,5% μέχρις αποπληρωμής του.

**Χρήση:** στην Ελλάδα και στο εξωτερικό σε όλες τις Τράπεζες που συνεργάζονται με τον οργανισμό EUROPAY.

## **4.5.4) FACTORING**

### **ΕΓΧΩΡΙΟ FACTORING**

**(Πρακτορεία Επιχειρηματικών Απαιτήσεων εγχώριας αγοράς)**

Απευθύνεται σε επιχειρήσεις δυναμικές με ανερχόμενο κύκλο εργασιών στην εγχώρια αγορά και ανάγκη να χρηματοδοτούνται για το κεφάλαιο κίνησης και παράλληλα να καλύπτουν τον πιστωτικό κίνδυνο περιλαμβάνει Άμεση προεξόφληση των τιμολογίων που εκχωρούνται με προσυμφωνημένο ποσοστό προεξόφλησης και επιτόκιο, έλεγχος φερεγγυότητας των αγοραστών, Λογιστική διαχείριση και έλεγχος του πελατολογίου, παροχή πληροφοριών και συμβουλών όσο αναφορά στους πελάτες και τις τάσεις της αγοράς.

### **ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΟ FACTORING**

**(Πρακτορεία επιχειρηματικών υποχρεώσεων εισαγωγέων)**

Απευθύνεται σε επιχειρήσεις που έχουν στην δραστηριότητα τους εισαγωγές από το εξωτερικό, περιλαμβάνει πιστωτική κάλυψη του εξαγωγέα, είσπραξη τιμολογίων, λογιστική παρακολούθηση και αποστολή εμβάσματος στο εξωτερικό

## **ΕΞΑΓΩΓΙΚΟ FACTORING**

### **(Πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων εξαγωγέων )**

Απευθύνεται σε επιχειρήσεις με εξαγωγές και ανάγκη να χρηματοδοτούνται για το κεφάλαιο κίνησης και παράλληλα να καλύπτουν τον πιστωτικό κίνδυνο περιλαμβάνει άμεση προεξόφληση των τιμολογίων που εκχωρούνται με προσυμφωνημένο ποσοστό προεξόφλησης δραχμοποίησης και τοποθέτησης σε λογαριασμό όψεως της εταιρίας, έλεγχος φερεγγυότητας των πελατών τους και κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου, απευθύνεται σε επιχειρήσεις που έχουν στην δραστηριότητα του εισαγωγές από το εξωτερικό, περιλαμβάνει πιστωτική κάλυψη του εξαγωγέα, είσπραξη τιμολογίων λογιστική παρακολούθηση και αποστολή εμβάσματος στο εξωτερικό.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΕΜΠΤΟ

### 5.1)ΧΟΡΗΓΙΕΣ ΤΗΣ ΑΤΕ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΣΤΗΝ ΚΟΙΝΩΝΙΑ.

Οι χορηγίες αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της ολοκληρωτικής επικοινωνίας της ΑΤΕ, η οποία είναι ενταγμένη σ' ένα μακροπρόθεσμο πρόγραμμα με συνέπεια και συνέχεια. Η Αγροτική Τράπεζα οφείλει και δικαιούται να έχει όπως και άλλες τράπεζες την δυνατότητα συμμετοχή στο πολιτικό και κοινωνικό γίγνεσθαι.

Τα βασικά χορηγικά της κίνητρα είναι η αλληλεγγύη και η απόδοση στην κοινωνία ενός μέρους των κερδών της με την μορφή της κοινωνικής, πολιτιστικής αθλητικής προσφοράς, ανάλογα με τους τομείς εφαρμογής της χορηγίας.

Η ΑΤΕ ήταν χορηγός στους Ολυμπιακούς Αγώνες του 2004, στο θέατρο, τα εικαστικά μέσω εκθέσεων και εκδόσεων, τα μουσεία, τα καλλιτεχνικά φεστιβάλ. Στην Επίδαυρο, στο Ηρώδειο, σε αρχαίους χώρους αλλά και σύγχρονα θέατρα η Αγροτική Τράπεζα έχει ενισχύσει με της χορηγίες της εξαιρετικά έργα, πολυδάπανα που προσέφεραν μεγάλη ικανοποίηση σε πλήθος θεατών που τα παρακολούθησαν .

#### 5.1.1)ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΣ ΚΑΙ ΑΘΛΗΤΙΣΜΟΣ

Εκδόσεις που έγραψαν ιστορία στον περιοδικό τύπο όπως ο «Μικρός Ηρώας», έτυχαν της χορηγικής συμπαράστασης της ΑΤΕ. Χορηγίες έχουμε και στον αθλητισμό σε (ομάδες ποδοσφαίρου, volley, beach volley κλπ) προς το περιβάλλον, αλλά και την παιδεία με την υποστήριξη πανεπιστημιακών συνεδρίων και εκδόσεων.

Στο επίκεντρο των χορηγικών της δραστηριοτήτων βρίσκεται ο άνθρωπος και αυτό εκφράζεται μέσα από το ενδιαφέρον της προς τους ευαίσθητους κοινωνικά φορείς, όπως ενδεικτικά οι παρακάτω:«Μ.Ι.Α actionaid,Μαζί για το παιδί» και πολλά άλλα σωματεία που έχουν ως αναφορά τους την ανθρώπινη ύπαρξη και τα διάφορα κοινωνικά προβλήματα.

Συνεδρίες, ημερίδες, διεθνείς συνδιασκέψεις με έγκριτους επιστήμονες, αναλυτές και παράγοντες της δημόσιας και κοινωνικής ζωής, που αναζητούν λύσεις στα διάφορα προβλήματα που μαστίζουν την ανθρωπότητα, στηρίχθηκαν και συνεχίζουν να στηρίζονται από την πολιτική που ακολουθεί η ΑΤΕ στην προσέγγιση της με το κοινωνικό ιστο.

### **Υποστηρικτής των εθνικών ομάδων**

Εν όψει τον Ολυμπιακών Αγώνων της Αθήνας ο Όμιλος ΑΤΕ πρόσφερε στον Ελληνικό αθλητισμό μια γενναία υλική και ηθική υποστήριξη. Ανέλαβε κύριος χορηγός της Εθνικής ομάδας Πάλης και του Ολυμπιονίκη Αμιράν Καρντάνοβ. Η Αγροτική Τράπεζα με την θυγατρική της Αγροτικής Ασφαλιστικής ως κύριοι χορηγοί της Εθνικής ομάδας ανδρών ελεύθερης και ελληνορωμαϊκής πάλης, υποστηρίζουν ενεργά ηθικά και υλικά το άθλημα και τους αθλητές για την όσο το δυνατόν καλύτερη προετοιμασία της ομάδας .

Το μοντέλο της Αγροτικής Τράπεζας-χορηγού, που δραστηριοποιείται για αρκετά χρόνια και διακρίνεται από μια συγκεκριμένη και δομημένη πολιτική, στρατηγική έχει ως αποδέκτη ένα ευρύτερο κοινό με το οποίο η επικοινωνιακή προσέγγιση επιτυγχάνεται μέσα από τρόπους μη επαγγελματικούς. Αυτή του τύπου η χορηγική πολιτική έχει δημιουργήσει για την Αγροτική Τράπεζα ένα ιδιαίτερο ευνοϊκό κλίμα σε τοπικό και εθνικό επίπεδο γεγονός που δικαιώνει της επιλογές της τόσο ως προς τα πρόσωπα όσο και ως προς τους τομείς, στους οποίους δραστηριοποιείται χορηγικά.

Άλλωστε αυτός είναι ο στόχος μιας συνειδητής χορηγίας .Να υποστηρίζονται αξιόλογα γεγονότα, να προβάλλεται το κοινωνικό πρόσωπό του χορηγού μα πάνω από όλα να εκτιμάται η χορηγία από τον αποδέκτη, που είναι η κοινωνία .Και αυτό η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος δείχνει να το επιδιώκει διαρκώς.(www.ate.gr)

## **5.1.2)ΜΑΚΡΟΧΡΟΝΙΟΙ ΣΤΟΧΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ**

Σκοπός της νέας Διοίκησης της Τράπεζας είναι η συνέχιση του μετασχηματισμού της Τράπεζας σε ένα χρηματοπιστωτικό ίδρυμα διεθνούς εμβέλειας. Παράλληλα στόχοι της είναι η ανάπτυξη νέων χρηματοοικονομικών προϊόντων τα οποία θα ανταποκρίνονται στις αυξανόμενες ανάγκες της ελληνικής αγοράς, η μείωση του κόστους λειτουργίας της Τράπεζας, η πώληση ορισμένων

θυγατρικών του μη χρηματοπιστωτικού τομέα και η βελτίωση της ποιότητας στοιχείων του ενεργητικού. Σημειώνεται ότι ένας μεγάλος αριθμός δράσεων προς την κατεύθυνση αυτών των στόχων έχει ήδη τεθεί σε εφαρμογή από τη Διοίκηση της Τράπεζας .

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

Η Τράπεζα θεωρεί ότι οι πολιτικές της ΕΕ και ειδικότερα η Κοινή Αγροτική Πολιτική της ΕΕ που προβλέπεται να είναι σε ισχύ έως το 2013, θα συνεχίσουν να ασκούν σημαντική επίδραση στον ελληνικό αγροτικό τομέα τα επόμενα έτη. Εξάλλου, επειδή ο αγροτικός τομέας αντιπροσωπεύει ένα συνεχώς μειούμενο ποσοστό της ελληνικής οικονομίας (περίπου 15% την 31.12.2004), στόχος της Τράπεζας είναι να συνεχίσει να εξυπηρετεί, όχι μόνο την παραδοσιακή βάση πελατών της αλλά και να επεκτείνει τη διείσδυση της σε αστικούς και άλλους μη αγροτικούς τομείς της ελληνικής οικονομίας , ιδιαίτερα σε περιοχές εκτός κέντρων της Αθήνας και της Θεσσαλονίκης.

Για την επιτυχία αυτού του στόχου η Τράπεζα έχει υιοθετήσει τις εξής επί μέρους πολιτικές:

**1. Εστίαση στον Πελάτη** Η Τράπεζα επιδιώκει να γίνει περισσότερο πελατοκεντρική στη προσέγγιση της, με σκοπό όχι μόνο να αυξήσει το μερίδιο της αγοράς της σε ορισμένες ομάδες προϊόντων αλλά και να αυξήσει τις δραστηριότητες της και στους μη αγροτικούς τομείς της οικονομίας, με την ανάπτυξη του μάρκετινγκ νέων προϊόντων προς πελάτες με αυξανόμενες και εξειδικευμένες ανάγκες για τραπεζικά προϊόντα.

- **Πελάτες Λιανικής** Στην περίπτωση των εργασιών λιανικής τραπεζικής, η Τράπεζα αναπτύσσει νέα, προσαρμοσμένα και ανταγωνιστικά προϊόντα που στοχεύουν σε συγκεκριμένες ομάδες πελατών. Η Τράπεζα, για παράδειγμα στοχεύει σε νέους σε ηλικία πελάτες που κινούνται από τις αγροτικές περιοχές προς τα αστικές και ημι-αστικές περιοχές, επειδή θεωρεί ότι οι νέοι αυτοί πελάτες στρέφονται προς ένα μεγαλύτερο φάσμα τραπεζικών προϊόντων. Η

λιανική τραπεζική στοχεύει ειδικότερα να αυξήσει περαιτέρω τις πωλήσεις στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων.

- **ΜΜΕ** Η Τράπεζα επιδιώκει να προσελκύσει μικρό – μεσαίες επιχειρήσεις σε ιδιαίτερα επιλεκτική βάση που δραστηριοποιούνται σε εκείνους τους τομείς της ελληνικής οικονομίας τους οποίους γνωρίζει καλύτερα, ιδιαίτερα ΜΜΕ που αποτελούν πελάτες ή προμηθευτές του αγροτικού τομέα καθώς και εκείνες τις βιομηχανίες που αναπτύσσουν δραστηριότητες στο εμπόριο, τον τουρισμό, και τις κατασκευές. Η Τράπεζα θεωρεί ότι έχει σημαντικά περιθώρια ανάπτυξης στην αγορά των ΜΜΕ.
- **Μεγάλες Επιχειρήσεις** Η Τράπεζα επιχειρεί να αυξήσει τις εργασίες της με τις μεγάλες επιχειρήσεις – πελάτες σε ιδιαίτερα επιλεκτική βάση. Εφεξής, προκειμένου να μειωθεί ο πιστωτικός κίνδυνος, η πολιτική της Τράπεζας είναι να μην αποτελεί αποκλειστικό δανειοδότη ενός πελάτη. Επίσης χρησιμοποιώντας και τις εταιρίες του Ομίλου της Τράπεζας στοχεύει στην πώληση προϊόντων που αποφέρουν έσοδα από προμήθειες.
- **Πελάτες δημοσίου τομέα** Η Τράπεζα προκειμένου να διαφοροποιήσει και να μειώσει το συνολικό κίνδυνο του χαρτοφυλακίου δανείων της και λαμβάνοντας υπόψη τη σημασία του δημοσίου τομέα στην ελληνική οικονομία, δίνει σημαντική προτεραιότητα στην εξυπηρέτηση φορέων του δημοσίου και του ευρύτερου δημοσίου τομέα.

**2.Διαφοροποίηση Επενδυτικού Κινδύνου** Η Τράπεζα το 2001, επένδυσε €38,8 εκατ. για να αγοράσει το 44% της First Business Bank. Η FBB, η οποία εξαγόρασε επτά υποκαταστήματα της Τράπεζας Nova Scotia (με ένα χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων σε εμπορικούς πελάτες που δραστηριοποιούνται σε διάφορους κλάδους) δραστηριοποιείται κυρίως στους τομείς της ναυτιλίας και του τουρισμού. Με την από 24.2.2005 απόφαση του Δ.Σ της Τράπεζας αποφασίστηκε η εξαγορά ποσοστού 5% της First Business Bank από την Nova Scotia. Σήμερα η Τράπεζα είναι στην διαδικασία εξαγοράς του ποσοστού 5%.

**3.Σταυροειδείς πωλήσεις** Η Τράπεζα θεωρεί ότι υπάρχει ιδιαίτερο πεδίο για την αύξηση των σταυροειδών πωλήσεων των προϊόντων τόσο της ίδιας, όσο και των

θυγατρικών της. Έτσι, για παράδειγμα, κεντρική ιδέα για την προσέγγιση των ΜΜΕ, των μεγάλων επιχειρήσεων και πελατών του δημόσιου τομέα αποτελεί η κάλυψη των συνολικών αναγκών τόσο αυτών, όσο και του προσωπικού τους σε τραπεζικά προϊόντα και υπηρεσίες.

**Η Τράπεζα επιδιώκει να προσφέρει πακέτα προϊόντων και υπηρεσιών** τα οποία να περιλαμβάνουν όχι μόνο δάνεια αλλά και ασφάλειες, χρηματοδοτική μίσθωση (Leasing), πληρωμές μισθοδοσίας, πιστωτικές κάρτες και άλλα προϊόντα

**4. Το Δίκτυο Καταστημάτων** Η Τράπεζα επιχειρεί να αντλήσει όσο το δυνατό περισσότερα οφέλη από το ευρύ δίκτυο καταστημάτων το οποίο διαθέτει, καθώς και από την εκτεταμένη βάση των καταθετών της. Στο πλαίσιο της στρατηγικής αυτής, η Τράπεζα επανεκπαιδευτεί το προσωπικό ώστε αυτό να υιοθετήσει μια ποιο πελατοκεντρική προσέγγιση. Η αναδιάρθρωση αυτή περιλαμβάνει την εκτενή αναδιοργάνωση των κεντρικών λειτουργιών και υπηρεσιών της Τράπεζας και τον ανασχηματισμό του δικτύου των καταστημάτων της. Έτσι, τα περισσότερα καταστήματα της έχουν εκσυγχρονιστεί και αναδιαρθρωθεί με τη λειτουργία εξειδικευμένων γραφείων εξυπηρέτησης πελατών, την εγκατάσταση και χρήση νέων ηλεκτρονικών και τεχνολογιών μέσω και την αναδιάταξη του προσωπικού, ώστε να είναι περισσότερο επικεντρωμένο στο μάρκετινγκ και στην προσφορά εξειδικευμένων προϊόντων και υπηρεσιών σε κάθε ξεχωριστή κατηγορία πελατών, όπως για παράδειγμα προώθηση προϊόντων που απευθύνονται σε αγρότες πελάτες όσο και σε πελάτες που διαμένουν σε μεγάλα αστικά κέντρα.

**5. Ηλεκτρονική Τραπεζική** Η Τράπεζα έχει διαμορφώσει στρατηγική για την ηλεκτρονική τραπεζική και προχωρεί στην σταδιακή εφαρμογή της. Οι υπηρεσίες ηλεκτρονικής τραπεζικής θα απευθύνονται σε όλους τους πελάτες της Τράπεζας και του Ομίλου της, ειδικότερα σε συγκεκριμένες κλάδους δραστηριότητας, όπως ο ευρύτερος αγροτικός τομέας. Η στρατηγική για την ηλεκτρονική τραπεζική περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, την αύξηση της χρήσης των ΑΤΜς και την ανάπτυξη μιας «χρηματοοικονομικής πύλης» στο διαδίκτυο. Η πύλη αυτή, η οποία αναμένεται να αρχίσει να λειτουργεί από την άνοιξη του 2006, θα προσφέρει προϊόντα και υπηρεσίες τόσο σε επιχειρήσεις, όσο και σε πελάτες της λιανικής τραπεζικής. Η Τράπεζα θεωρεί ότι αυτή η πύλη θα συμβάλει στην ανάπτυξη των σταυρωειδών πωλήσεων του Ομίλου.

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 της σε αυτές. Η αποτελεσματικότητα της στρατηγικής αυτής εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από τις επικρατούσες συνθήκες της αγοράς .

2. Στην εκποίηση της ακίνητης περιουσίας της που δεν χρησιμοποιεί στις εργασίες της (κυρίως ακίνητα που απέκτησε μέσω πλειστηριασμών)

3. Στην τιλοποίηση ή / και πώληση μέρους του χαρτοφυλακίου των μη εξυπηρετούμενων δανείων

4. Στην έκδοση ομολογιακών δανείων μειωμένης εξασφάλισης , ένα αυτό κριθεί αναγκαίο και συντρέχουν οι προϋποθέσεις

Παρόλο που δεν μπορούν να δοθούν διαβεβαιώσεις, η Τράπεζα ενδέχεται να αναλάβει επιπλέον ενέργειες με στόχο την ενδυνάμωση της κεφαλαιακής βάσης της Στο εξής προτίθεται να :

1. Ενισχύσει τη συμμετοχή πελατών χαμηλότερου πιστωτικού κινδύνου στο χορηγικό χαρτοφυλάκιο της , ειδικότερα αυτών του δημοσίου τομέα. Η Τράπεζα εκτιμά ότι η δυνατή καταθετική βάση που διαθέτει είναι δυνατό να της δώσει αυτή την δυνατότητα

2. Επιβάλει με αποφασιστικότερο τρόπο στους πελάτες της τους όρους δανεισμού και των διασφαλίσεων

3. Αυξήσει τα έσοδα από προμήθειες τόσο σε επίπεδο Τράπεζας , όσο και σε επίπεδο Ομίλου μέσω των σταυροειδών πωλήσεων

4. Συνεχίζει την πολιτική των δαπανών

5. Βελτιώσει την αποδοτικότητα των θυγατρικών εταιριών της και των επενδύσεων της , μέσω της αποτελεσματικότερης διοίκησης τους και της σύναψης στρατηγικών συνεργασιών.

6. Αυξήσει τα έσοδα της από τις εργασίες της διαχείρισης διαθεσίμων και του χαρτοφυλακίου χρεογράφων της

7. Βελτιώσει την απόδοση του χαρτοφυλακίου ακινήτων της μέσω της βελτίωσης της διαχείρισης τους και της συντήρησης των ακινήτων .

Σύμφωνα με της εκτιμήσεις της Τράπεζας , η εφαρμογή συγκεκριμένων στρατηγικών δράσεων μέσα στην χρήση 2004 είχε θετικά αποτελέσματα στην απόδοση της. Συγκεκριμένα, η Τράπεζα πραγματοποίησε ορισμένες σημαντικές

περικοπές κόστους, όπως μειώσεις μισθών μελών της Διοίκησης. Επίσης προχώρησε και στην πώληση συγκεκριμένων εταιριών της με στόχο να περιορίσει, όσο το δυνατό περισσότερο, τη συμμετοχή της στις εταιρίες του μη χρηματοπιστωτικού τομέα. Συγκεκριμένα η Τράπεζα προέβη στη πώληση τεσσάρων συμμετοχών της το 2004 και αν και δεν μπορούν να δοθούν διαβεβαιώσεις σκοπεύει να προχωρήσει στην πώληση και άλλων δέκα εντός του 2005.

### **5.1.3) Το Επιχειρηματικό πλάνο της Τράπεζας για την περίοδο 2005-2007**

Στόχος της Τράπεζας είναι η βασικοί χρηματοοικονομικοί δείκτης αυτής το 2007 να διαμορφωθούν στα ακόλουθα επίπεδα :

**1.Απόδοση Ιδίων Κεφαλαίων** σημαντική αύξηση της κερδοφορίας μετά φόρων ώστε η απόδοση ιδίων κεφαλαίων να φτάσει το επίπεδο του 14%-15%

**2Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας(tier1)** διατήρηση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας σε επίπεδο άνω του 10%

**3.Δείκτης Εξόδων /Εσόδων** αύξηση των εσόδων σε συνδυασμό με αυστηρό έλεγχο του κόστους ώστε να μειωθεί η σχέση κόστους και εσόδων κάτω του 60%

**4. Δείκτης μη Εξυπηρετούμενων Δανείων** σημαντική μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, ώστε το ποσοστό τους στο σύνολο των δανείων να μην υπερβεί το 7,5%μέχρι το τέλος του 2007, ενώ η κάλυψη τους από προβλέψεις να φτάσει στο επίπεδο του 83%τουλάχιστον .

#### **Επενδυτική Πολιτική**

Στο πλαίσιο της εφαρμογής του τριετούς Επιχειρηματικού πλάνου της Τράπεζας 2005-2007 και της ανάγκης εξασφάλισης αποτελεσματικότερης και αποδοτικότερης διαχείρισης των επενδυτικών κεφαλαίων, θεωρείται σημαντική και υψηλής προτεραιότητας η διαμόρφωση και η εφαρμογή επενδυτικής πολιτικής, η οποία θα έχει ως κυρίαρχο σκοπό και στόχο τη δημιουργία προϋποθέσεων, για την βελτίωση της λειτουργικότητας και την ανάπτυξη της Τράπεζας .

Η περίοδος 2005-2007 αποτελεί κατά βάση περίοδο στην οποία αναφέρεται το επενδυτικό πρόγραμμα με πρωταρχικούς στόχους :

**Την επέκταση των παραγωγικών δραστηριοτήτων της Τράπεζας.**

Σε αυτή την κατηγορία υπάγονται οι επενδύσεις που στοχεύουν στην αύξηση των εσόδων της Τράπεζας μέσω της αύξησης της παραγωγικής ικανότητας και επέκτασης των, δραστηριοτήτων, την διεύρυνση του επενδυτικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας και της ανάπτυξης νέων προϊόντων.

**Την αύξηση της παραγωγικότητας, την ποιοτική αναβάθμιση των παραγωγικών μέσων και τη βελτίωση των διαδικασιών**

Οι επενδυτές της κατηγορίας αυτής στοχεύουν στην εξασφάλιση μέσω της εκλογίκευσης του λειτουργικού κόστους της Τράπεζας.

**Την κάλυψη των άμεσων επιχειρησιακών αναγκών**

Σε αυτή την κατηγορία υπάγονται οι επενδυτές που καλύπτουν ενδοεπιχειρησιακές ανάγκες (πχ 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 εκατ.

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

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

## **5.2) Προώθηση εργασιών σε (εξέλιξη) :**

Στην παρούσα φάση η Τράπεζα βελτιώνει το υφιστάμενο πληροφοριακό σύστημα ενσωματώνοντας νέες αναβαθμισμένες πολιτικές προστασίας. Παρόλο που η Τράπεζα δεν έχει αντιμετωπίσει στο παρελθόν ιδιαίτερες δυσλειτουργίες στα πληροφοριακά της συστήματα, στα πλαίσια της αναβάθμισης των υφιστάμενου συστήματος αντιγράφου ασφαλείας και ανάκτησης, διαθέτει σήμερα συστήματα αυτόματης δημιουργίας αντίγραφου ασφαλείας καθημερινά και σε πραγματικό χρόνο το οποίο σε περίπτωση δυσλειτουργίας μεταφέρεται σε ασφαλή τοποθεσία και το οποίο μπορεί να ανακτηθεί μέσα σε 24 ώρες .Επίσης η ολοκλήρωση της εγκατάστασης του Disaster Recovery αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2005.

Περαιτέρω ενέργειες οι οποίες βρίσκονται σε εξέλιξη και αφορούν την προώθηση των εργασιών είναι οι ακόλουθες :

1. Εφαρμογή και υποστήριξη των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων
2. Αναβάθμιση –αυτοματοποίηση των εργασιών εισαγωγών – εξαγωγών και των εμβασμάτων –εντολών
3. Επεκτάσεις των ATM σε νέα σημεία πώλησης και η αναβάθμιση της λειτουργικότητάς τους

4. Υποστήριξη Επιχειρησιακών αποφάσεων και διαχείριση σχέσεων με πελάτες.
5. Εκκαθάριση και μοναδικοποίηση των δεδομένων πελατείας.
6. Ανάπτυξη πολιτικών και διαδικασιών για την Ασφάλεια των Πληροφοριακών Συστημάτων.
7. Υποστήριξη της εκπαιδευτικής διαδικασίας
8. Αναβάθμιση των εργασιών θεματοφυλακής
9. Εφαρμογές αποθήκης δεδομένων, για την αξιοποίηση των ιστορικών πληροφοριών και δεδομένων.

### **5.3)Σχεδιασμός για την περίοδο 2005-2008**

Ο σχεδιασμός της Τράπεζας για την περίοδο 2005- 2008 σχετικά με το πληροφοριακό της σύστημα συνοψίζεται στα ακόλουθα :

1. Επέκταση του λογισμικού των ΑΤΜς και εγκατάσταση νέων αναβαθμισμένων σε 300-400 νέες τοποθεσίες .
2. Ενσωμάτωση των εφαρμογών ηλεκτρονικής τραπεζικής και ηλεκτρονικού επιχειρείν .
3. Επέκταση του συστήματος ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email communication system ).
4. Συγκέντρωση των πληροφοριών ασφαλείας .
5. Εφαρμογή του νέου συστήματος διαχείρισης πελατών .
6. Εφαρμογή των συστημάτων υποστήριξης πελατών και διαχείρισης αποθηκών δεδομένων .
7. Αναβάθμιση διαφόρων εφαρμογών του πληροφοριακού συστήματος κάρτας ισόρροπης απόδοσης, ομολογιακά δάνεια, πρακτόρευση ,επενδυτικές εφαρμογές και νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.
8. Αγορά και εγκατάσταση των απαραίτητων υποδομών για το νέο σύστημα υποστήριξης πιστωτικών καρτών. Στόχος είναι η διαχείριση και έκδοση 170.000 πιστωτικών καρτών το χρόνο από τα μέσα του 2006. Σημειώνεται ότι η εν λόγω δραστηριότητα σήμερα δεν πραγματοποιείται από την Τράπεζα αλλά δίνεται σε εξωτερικό συνεργάτη.
9. Εγκατάσταση νέου τηλεφωνικού κέντρου και συστήματος υποστήριξης εργασιών μέσω διαδικτύου.
10. Ολοκλήρωση των εργασιών αναβάθμισης των πληροφοριακών συστημάτων σχετικά με :διαχείριση διαθεσίμων, κοστολόγηση και προϋπολογισμός δαπανών,ενοποίηση οικονομικών καταστάσεων, εκκαθάριση, έκδοση δανείων και υποστηρικτικών εργασιών διαχείρισης διαθεσίμων.

Οι συνολικές επενδύσεις της Τράπεζας σε πληροφοριακά συστήματα κατά την διάρκεια του 2004 ανήλθαν σε 16,14 εκατ τα οποία €6,97 εκατ αφορούσαν νέες επενδύσεις σε λογισμικά καθώς και σε συστήματα και μηχανήματα πληροφορικής

ενώ σε €9,17 αφορούσαν υποστήριξη και συντήρηση των υφισταμένων πληροφορικών συστημάτων από τρίτους .

Για την περίοδο 2005 -2007 ο προϋπολογισμός των επενδύσεων της Τράπεζας σε πληροφοριακά συστήματα ανέρχεται σε €11,6 εκατ ανά έτος και αφορά την αναβάθμιση των υφιστάμενων λογισμικών, συστημάτων και μηχανημάτων πληροφορικής καθώς και την εγκατάσταση τηλεφωνικού κέντρου, συστήματος υποστήριξης πιστωτικών καρτών και νέου συστήματος υποστήριξης εργασιών μέσω διαδικτύου Αντίστοιχα τα έξοδα συντήρησης για την περίοδο 2005-2007 αναμένεται να ανέλθουν σε €12,6 εκατ ανά έτος.

# ΕΠΙΛΟΓΟΣ

## Το Όραμα της ΑΤΕ

Η ΑΤΕ είναι μια μεγάλη Τράπεζας, επικεφαλής ενός μεγάλου και δυναμικού Ομίλου που μπορεί να πορευθεί και να αντιμετωπίσει τις προκλήσεις όπως διαγράφονται στο ελληνικό αλλά και στο Ευρωπαϊκό περιβάλλον. Σήμερα σύμφωνα με το Banker, η ΑΤΕ συγκαταλέγεται ανάμεσα στις μεγαλύτερες Τράπεζες της Ευρώπης, επιδιώκει να παραμείνει και να εδραιώσει την θέση της ως Τράπεζα πολλαπλών δραστηριοτήτων , με ανθρώπινο πρόσωπο.

Μια Τράπεζα που έχει διανύσει μια πορεία από το 1929 μέχρι σήμερα δεν μπορεί να μη στοχεύει σε εξέλιξη και βελτίωση της μορφής, της δραστηριότητας και της κοινωνικής της προσφοράς. Στα πλαίσια αυτά η ΑΤΕ, με κύρος στην Ελληνική Αγορά , στοχεύει:

- Να γίνει ένας ισχυρός χρηματοοικονομικός όμιλος στην Ελλάδα που θα έχει θέση στην Ευρωπαϊκή αγορά .
- Να συμβάλλει αποτελεσματικά στον εκσυγχρονισμό και την ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας .
- Να ικανοποιεί τις ανάγκες και τις προσδοκίες των πελατών, προσφέροντας τους υψηλά επίπεδα εξυπηρέτησης και ένα ολοκληρωμένο πλέγμα σύγχρονων χρηματοοικονομικών προϊόντων .
- Να έχει στο επίκεντρο τον άνθρωπο είτε ως πελάτη, είτε ως εργαζόμενο.

**Να γίνει:** μια Τράπεζα επικεφαλής ενός δυναμικού ομίλου, αξιοποιώντας τους ισχυρούς της δεσμούς 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, το 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 δίκαιες αμοιβές, συμμετοχή στα αποτελέσματα, συνεχή εκπαίδευση, ευκαιρίες

επαγγελματικής εξέλιξης, αξιοκρατικό 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.

Σε ότι αφορά στη στρατηγική για την επόμενη διετία η ΑΤΕ έχει ως βασικό στόχους: την αύξηση του μεριδίου αγοράς, των εσόδων και των κερδών της Τράπεζας από την λιανική τραπεζική την περαιτέρω μείωση των υφιστάμενων καθυστερήσεων και τη δημιουργία των προϋποθέσεων για την αποφυγή συσσώρευσης νέων ακινήτων και συμμετοχές σε εταιρίες εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα.



# **ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ**

**ΚΟΥΣΚΟΥΛΑΚΟΣ** «Το πιστωτικό έργο της ΑΤΕ τη δεκαετία '76 – '86»

**ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΠΑΠΑΗΛΙΑΣ** «Ελληνική οικονομία 1948 – 1995»

**ΜΗΛΙΑΚΟΥ – ΔΡΟΥΓΚΑ** «Η ΑΤΕ και το τραπεζικό σύστημα»

**ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ ΑΤΕbank 2005 – 2006**

**ΠΕΡΙΟΔΙΚΟ ΕΙΚΟΝΕΣ** «Ο εθνικός ρόλος μιας ιστορικής τράπεζας»

**[www.atbank.gr](http://www.atbank.gr)**