

**ΤΕΙ ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΣΤΕΛΕΧΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ
ΟΡΓΑΝΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΝ**



ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

**ΙΣΤΟΡΙΚΑ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
ΤΗΣ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ**

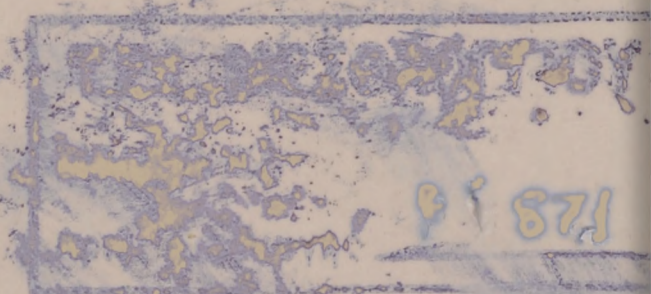
ΣΠΟΥΔΑΣΤΕΣ

**ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΥ ΜΑΡΙΑ
ΤΣΑΤΣΟΥΛΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ**

ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ

ΠΑΛΗΓΕΩΡΓΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

Μεσολόγγι 2006



**ΤΕΙ ΜΕΣΣΟΛΟΓΓΙΟΥ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΣΤΕΛΕΧΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ
ΟΡΓΑΝΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΝ**

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

**ΙΣΤΟΡΙΚΑ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
ΤΗΣ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ**

Σπουδαστές:

**- ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΥ ΜΑΡΙΑ
- ΤΣΑΤΣΟΥΛΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ**

Εισηγητής:

ΠΑΛΗΓΕΩΡΓΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

Μεσολόγγι 2006

THE UNIVERSITY OF CHICAGO
LIBRARY

THE UNIVERSITY OF CHICAGO
LIBRARY

ΙΣΤΟΡΙΚΑ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Εισαγωγή

Κεφ. 1

- 1.1. Περιγραφή Πιστωτικού Συστήματος
- 1.2. Ανάγκη Δημιουργίας ΑΤΕ
- 1.3. Πως ιδρύθηκε η Αγροτική Τράπεζα - Ιστορική ανάδρομη

Κεφ. 2 Οι φορείς της Αγροτικής Τράπεζας από το 1929 έως και σήμερα

- 2.1 1929 -1939 : Τα πρώτα χρόνια
 - 2.1.1 Τα πρώτα βήματα
 - 2.1.2 Οι στόχοι και η ενθάρρυνση της αγροτικής αποταμίευσης
 - 2.1.3 Η δράση της
- 2.2 1940 - 1949: Κατοχή "Σχέδιο Μάρσαλ"
 - 2.2.1 Η συμβολή της στον επισιτισμό
 - 2.2.2 Χρηματοδοτικές ενισχύσεις
- 2.3 1950 - 1966 : Η καθιέρωση
 - 2.3.1 Αύξηση των καλλιεργειών της ελληνικής γεωργίας
 - 2.3.2 Πενταετές πρόγραμμα οικονομικής ανάπτυξης
- 2.4 1967 -1981: Δικτατορία, Μεταπολίτευση
 - 2.4.1 Υποβάθμιση του ρόλου της αγροτικής Τράπεζας
 - 2.4.2 Περίοδος από το 1974 έως το 1981
- 2.5 1982 -1998: Σύγχρονος Τραπεζικός οργανισμός
 - 2.5.1 Τα νεότερα χρόνια
 - 2.5.2 Περίοδος από το 1991 έως το 1998
- 2.6 1999 - 2005: Οι προκλήσεις της νέας εποχής

Κεφ. 3 Η Διοίκηση της ΑΤΕ

- 3.1 Το οργανόγραμμα
- 3.1.2 Τα υποκαταστήματα

- 3.2 Οι διοικητές

Κεφ. 4 Δραστηριότητες της ΑΤΕ

- 4.1 Τραπεζικά προϊόντα
 - 4.1.1 Δάνεια
 - 4.1.2 Επιταγή
 - 4.1.3 Αμοιβαία κεφαλαία
 - 4.1.4 Μετοχή
 - 4.1.5 Ομόλογα

- 4.2 Λοιπές δραστηριότητες
 - 4.2.1 Ασφαλιστικές εργασίες
 - 4.2.2 Ενίσχυση της συνεταιριστικής κίνησης
 - 4.2.3 εργασίες για λογαριασμό του Δημόσιου
 - 4.2.4 Τεχνοοικονομικές υπηρεσίες και μελέτες
 - 4.2.5 Γεωργικές Βιομηχανίες
 - 4.2.6 Τραπεζικές εργασίες
 - 4.2.7 εργασίες εξωτερικών συναλλαγών
 - 4.2.8 Η επαγγελματική επιμορφώσει στην ΑΤΕ

Κεφ. 5 Οικονομικά στοιχεία

- 5.1 Η σχέση της ΑΤΕ με την τράπεζα της Ελλάδος
- 5.2 Η κατάσταση της ΑΤΕ σήμερα σε σχέση με την οικονομική άποψη
- 5.3 Ισολογισμός Ίδρυσης 1991
- 5.4 Ισολογισμός 2001, 2002, 2003, 2004, 2005

ΑΝΤΙ ΠΡΟΛΟΓΟΥ

Η Α.Τ.Ε και οι τραπεζικές εργασίες είναι δύσκολο να δοθούν σε μια "περιορισμένη" εργασία. Θα προσπαθήσουμε να δώσουμε μια συνοπτική εικόνα των δραστηριοτήτων της Α.Τ.Ε, της δομής των υπηρεσιών της, των μηχανισμών, των διαδικασιών και των μέσων που διαθέτει η τράπεζα για την εκπλήρωση της αποστολής της.

Η εργασία αυτή έγινε μετά από κοινή επιθυμία με τον εισηγητή κ. Παληγεώργο Γεώργιο με αφορμή την πρακτική μας εξάσκηση στην Αγροτική τράπεζα. Η προσπάθεια μας, η εξάμηνη εμπειρία μας στην Α.Τ.Ε όσο και η βοήθεια των προϊσταμένων μας (σημειώσεις) δώσανε το αποτέλεσμα της εργασίας.

Επιδίωξη μας είναι η παρούσα εργασία να αποτελέσει βοήθημα γνωριμίας με την Α.Τ.Ε σε όσους στο μέλλον ασχοληθούν με σχετικό αντικείμενο. Πρέπει να σημειωθεί ότι τα στοιχεία αυτά είναι τα ισχύοντα μέχρι τη στιγμή που συντάχθηκε η παρούσα εργασία.

Θεωρούμε υποχρέωση μας να βοηθήσουμε όλους εκείνους που βοήθησαν στην ολοκλήρωση της εργασίας αυτής και ιδιαίτερα τον εισηγητή μας κ. Γ.Παληγεώργο.

Στις 3 Ιουλίου του 1929 ο τότε Πρωθυπουργός της Ελλάδας, Ελευθέριος Βενιζέλος καταθέτει στη Βουλή το Σχέδιο Νόμου 4332/29 για την κύρωση της σύμβασης μεταξύ του Ελληνικού Δημοσίου και της Εθνικής Τράπεζας για την ίδρυση της Αγροτικής Τράπεζας.

Με το νομοσχέδιο αυτό η Αγροτική Πίστη στην Ελλάδα, που ως τότε βρισκόταν στα χέρια της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδας και μερικών άλλων Περιφερειακών Τραπεζών (Μακεδονίας, Ηπείρου, Κρήτης και Αρχιπελάγους), περνούσε στον υπό ίδρυση φορέα, την ΑΤΕ.

Πολλοί ήταν οι φωτισμένοι άντρες της εποχής εκείνης που ύψωσαν το πολιτικό και το πνευματικό τους ανάστημα για να καταστεί δυνατή χάρη του τόπου, η δημιουργία του Εθνικού Φορέα Αγροτικής Πίστης και Ανάπτυξης.

Πρωτεργάτης όμως της ίδρυσης της Α.Τ.Ε ήταν ο Αλέξανδρος Παπαναστασίου, ο οποίος και ως πρωθυπουργός και ως Υπουργός Γεωργίας συνέβαλε αποφασιστικά στη γενικότερη ανάπτυξη του αγροτικού τομέα της χώρας.

Σκεπτικό ίδρυσης της Α.Τ.Ε ήταν:

- Η αναγνώριση από τους ιδρυτές ότι η γεωργία αποτελεί τη σπονδυλική στήλη της οικονομίας της χώρας.
- Η ιδιομορφία του γεωργικού τομέα που έγκειται στην μη ταχεία απόδοση των επενδυμένων κεφαλαίων και ως εκ τούτου τη δυσκολία εξεύρεσης πηγών χρηματοδότησης, τόσο από τον ιδιωτικό όσο και από το δημόσιο τομέα.
- Η ανάγκη χρηματοδότησης του γεωργικού τομέα με χαμηλά επιτόκια και μεγάλη διάρκεια απόσβεσης των δανείων.

Όλα τα παραπάνω οδήγησαν στην ανάγκη επέμβασης του Κράτους που εκφράσθηκε με την ίδρυση της Α.Τ.Ε. Έτσι η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδας άρχισε να λειτουργεί στις 26 Σεπτεμβρίου του 1929, με προεδρικό διάταγμα και το οποίο στο πρώτο του άρθρο όριζε ότι:

"Ιδρύεται αυτόνομος Τραπεζικός Οργανισμός Κοινοφελούς Χαρακτήρος με έδρα τας Αθήνας και υπό την επωνυμία "Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος" σκοπόν έχων την ενάσκησιν της Αγροτικής Πίστεως υφ'όλας αυτής τας μορφάς, την ενίσχυσιν της συνεταιριστικής οργανώσεως και την βελτίωσιν των όρων της διεξαγωγής των γεωργικών εν γένει εργασιών και συναφών συναλλαγών".

1. The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions. It emphasizes that proper record-keeping is essential for the integrity of the financial system and for the ability to detect and prevent fraud. The text also mentions the need for regular audits and the role of internal controls in ensuring the reliability of the data.

2. The second part of the document focuses on the role of management in overseeing the financial operations. It highlights the responsibility of management to ensure that the organization's financial policies are effectively implemented and that resources are used efficiently. The text also discusses the importance of communication between management and the board of directors in making informed decisions.

3. The third part of the document addresses the challenges faced by organizations in the current economic environment. It discusses the impact of market volatility and the need for organizations to adapt their financial strategies accordingly. The text also mentions the importance of maintaining a strong financial position to withstand economic downturns and the role of risk management in identifying and mitigating potential threats.

1.1 Περιγραφή Πιστωτικού Συστήματος

Κύριο έργο της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος είναι η άσκηση της αγροτικής πίστης, όπως καθορίζεται από την εκάστοτε κρατική Αγροτική Πολιτική.

Για την άσκηση του έργου της αυτού, η Αγροτική τράπεζα έχει δημιουργήσει ένα μηχανισμό σύγχρονο, ευέλικτο και προσαρμοσμένο στις μεταβαλλόμενες οικονομικές συνθήκες, χάρη στον οποίο επιτυγχάνεται η ροή των αναγκαίων κεφαλαίων στον αγροτικό τομέα, η αποκέντρωση της λήψης των αποφάσεων προς την περιφέρεια, η απλούστευση των διαδικασιών χορήγησης δανείων και η ορθολογική κατανομή των πιστώσεων.

Η Αγροτική Τράπεζα εκπονεί το χρηματοδοτικό της πρόγραμμα για να ικανοποιήσει όσο το δυνατόν πληρέστερα τις ανάγκες του αγροτικού τομέα σε κεφάλαια κίνησης και επενδυτικά κεφάλαια, ώστε να συμβάλλει με τον τρόπο αυτό στην επίτευξη των στόχων της κρατικής Αγροτικής Πολιτικής.

Η αποτελεσματική και έγκαιρη ικανοποίηση των πιστωτικών αναγκών των αγροτών, τόσο σε κυκλοφοριακά κεφάλαια όσο και σε κεφάλαια επενδύσεων, είναι ένα θέμα στο οποίο η Α.Τ.Ε δίνει ιδιαίτερη σημασία

Η αποκλειστική άσκηση της αγροτικής πίστης στην Ελλάδα, σχεδόν μέχρι σήμερα, πραγματοποιείται από την Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος. Η Α.Τ.Ε ιδρύθηκε από την ανάγκη συστηματικής κάλυψης της αγροτικής και είχε ως σκοπό την παροχή πιστώσεων και τεχνικών συμβουλών προς τους αγρότες, με ευνοϊκούς όρους. Σύμφωνα με τον ιδρυτικό νόμο η Α.Τ.Ε είναι αυτόνομος τραπεζικός οργανισμός κοινωφελούς χαρακτήρα, που αποσκοπεί στην άσκηση της αγροτικής πίστης, την ενίσχυση της συνεταιριστικής οργάνωσης και τη βελτίωση γενικά των συνθηκών παραγωγής των οικογενειακών αγροτικών εκμεταλλεύσεων. Στην πορεία όμως της εξέλιξης της, η Α.Τ.Ε εκτός από τα παραπάνω και λόγω της μεγάλης εξάρτησης της από το κράτος, έγινε όργανο εφαρμογής και υλοποίησης της Εθνικής Αγροτικής Πολιτικής.

Σύμφωνα με το καταστατικό, η Α.Τ.Ε δεν περιορίζεται μόνο σε καθαρά τραπεζικές εργασίες. Πέρα από αυτές άσκησε έλεγχο και εποπτεία στους γεωργικούς συνεταιρισμούς και βοήθησε στην οργάνωση και ανάπτυξη τους, Μέχρι το 1984 διαχειριζόταν και διακινούσε λιπάσματα και πριν την ίδρυση της Α.Ε.Γ.Α ("Ανώνυμος Εταιρεία Γενικών Ασφαλίσεων "ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ") ασκούσε και πράξεις ασφαλειών σε όλους τους κλάδους του αγροτικού τομέα.

Με άλλα λόγια η Α.Τ.Ε έχει προσλάβει χαρακτήρα δημοσίου οργανισμού και παράλληλα εξειδικευμένου πιστωτικού ιδρύματος. Άλλωστε ο μη κερδοσκοπικός χαρακτήρας της την απέτρεψε, ως σήμερα τουλάχιστον, στην επιλογή κριτηρίων με στόχο τη μεγιστοποίηση των κερδών της. Η δραστηριότητα της Α.Τ.Ε, από την ίδρυση της μέχρι και σήμερα, δεν περιορίστηκε μόνο στη χρηματοδότηση του πρωτογενούς τομέα αλλά επεκτάθηκε τόσο στη χρηματοδότηση της εμπορίας όσο και στη μεταποίηση των αγροτικών προϊόντων.

Ειδικότερα οι πιστωτικές εργασίες της Α.Τ.Ε περιλαμβάνουν:

α) τη χορήγηση βραχυπρόθεσμων δανείων στους αγρότες για την κάλυψη καλλιεργητικών δαπανών και συνδρομή στην επενδυτική δραστηριότητα με σκοπό τον εκσυγχρονισμό του τομέα.

β) τη χορήγηση βραχυπρόθεσμων δανείων, με ενέχυρο αγροτικά προϊόντα με σκοπό τη στήριξη των αγροτικών τιμών καθώς και του αγροτικού εισοδήματος

γ) τη χορήγηση μεσοπρόθεσμων δανείων για την αγορά μηχανικού εξοπλισμού, ζωικού κεφαλαίου, την κατασκευή κατοικιών και αποθηκών, την πραγματοποίηση έργων βελτιώσεων.

δ) Χρηματοδότηση των γεωργικών βιομηχανιών και βιομηχανικών μετοχικού ενδιαφέροντος Α.Τ.Ε.

ε) Τη χρηματοδότηση των γεωργικών συνεταιρισμών. Κύρια πηγή για την Α.Τ.Ε ήταν η Τράπεζα της Ελλάδος. Τα τελευταία όμως χρόνια η Α.Τ.Ε επέδειξε πολύ μεγάλο δυναμισμό στον

τομέα των καταθέσεων, γεγονός που της έδωσε τη δυνατότητα για απρόσκοπτη χρηματοδότηση των προγραμμάτων της.

στ) Παροχή τεχνικών οδηγιών και διευκόλυνση της εφαρμογής της νέας τεχνολογίας.

Το σύστημα αγροτικής πίστης που εφαρμόζεται στη χώρα μας, δεν είναι μοναδικό. Πολλές χώρες κυρίως στην κατηγορία των αναπτυσσόμενων, ταυτίζουν το φορέα άσκησης της αγροτικής πίστης με αυτό το σύστημα. Όπως εξυπακούεται αυτή η ταύτιση συνεπάγεται ευκολότερη εποπτεία από το κράτος και ταυτόχρονα, καθοδηγούμενη άσκηση αγροτικής πίστης η οποία υλοποιεί την εκάστοτε κυβερνητική αγροτική πολιτική.

Για την άσκηση των δραστηριοτήτων της η Α.Τ.Ε το 1984 διέθετε 194 υποκαταστήματα και ένα μεγάλο αριθμό θυρίδων (165 περίπου) και απασχολούσε 6.698 άτομα.

Η Α.Τ.Ε είναι ο πρώτος ειδικός πιστωτικός οργανισμός της Ελλάδας και συγκαταλέγεται μεταξύ των μεγαλύτερων τραπεζών της χώρας.

Σαν τέτοια τράπεζα η Α.Τ.Ε πραγματικούς σκοπούς έχει την διείσδυση του τραπεζικού κεφαλαίου σε ολόκληρη την αγροτική οικονομία και την παρεμβατική άσκηση της κυβερνητικής αγροτικής πολιτικής, σαν κυριότερο όργανο εφαρμογής της κρατικής αγροτικής πολιτικής. Θα εξετάσουμε τι ρόλο έπαιξε η Α.Τ.Ε με την πιστωτική και συνεταιριστική πολιτική καθώς και με την επιχειρησιακή της δράση.

Κριτήριο της πιστωτικής πολιτικής της Α.Τ.Ε από την αρχή της σύστασης της αποτέλεσε η κερδοφόρα τοποθέτηση των χορηγήσεων της προς την αγροτική οικονομία. Ακολουθώντας σχεδόν την ίδια δανειακή πολιτική της ΕΤΕ χορηγεί κυρίως βραχυπρόθεσμα δάνεια προς τους αγρότες, με προθεσμία πληρωμής ολίγων μηνών.

Τα βραχυπρόθεσμα δάνεια, όπως είναι γνωστό, αποφέρουν μεγαλύτερα κέρδη, διότι το επιτόκιο είναι μεγαλύτερο σε σχέση με τα άλλα δάνεια και οι τόκοι υπερημερίας των δανείων αυτών που είναι υψηλότεροι σε σχέση με τους νόμιμους, αρχίζουν σε συντομότερο χρονικό διάστημα σε σχέση με τα άλλα. Ενώ τα δάνεια μέσης και μακράς προθεσμίας, που χορηγούνται με μικρότερο επιτόκιο και οι τόκοι υπερημερίας αρχίζουν ύστερα από πολλά χρόνια, αποφέρουν μικρότερα κέρδη σε σχέση με τα βραχυπρόθεσμα.

Τα βραχυπρόθεσμα δάνεια κυρίως χορηγούνται στους αγρότες για τις άμεσες καλλιεργητικές τους ανάγκες και για την κάλυψη των βιοτικών τους αναγκών μέχρι τη συγκομιδή και την πώληση της παραγωγής τους. Οι προθεσμίες εξόφλησης τους ορίζονται συνήθως πριν τη συγκομιδή και τη διάθεση της παραγωγής των αγροτών. Έτσι οι αγρότες δεν εξοφλούν στην προθεσμία τα δάνεια τους αυτά και επιβαρύνονται σχεδόν πάντοτε με τους τόκους υπερημερίας. Ενώ τα μεσοπρόθεσμα και τα μακροπρόθεσμα δάνεια χορηγούνται στους αγρότες για την βελτίωση και την ανάπτυξη των αγροτικών τους εκμεταλλεύσεων και είναι περισσότερο παραγωγικά και ωφέλιμα για την αγροτική παραγωγή.

Αλλά και αυτά τα βραχυπρόθεσμα η Α.Τ.Ε τα χορηγεί προς τους αγρότες όχι με το κριτήριο των αναγκών και της παραγωγικής τοποθέτησης, αλλά με βάση το κριτήριο της ασφαλούς είσπραξης, της λεγόμενης "πιστωτικής επιφάνειας και φερεγγυότητας" των παραγωγών. Οι αγρότες π.χ για διάφορους λόγους, ακόμα και για λόγους ανώτερης βίας, δεν μπόρεσαν να εξοφλήσουν τα προηγούμενα δάνεια τους ή δεν παρουσιάζουν "πιστωτική επιφάνεια" αποκλείονται από δανειοδοτήσεις της Α.Τ.Ε .

Όταν πάρουμε υπόψη μας ότι τα δάνεια αυτά χορηγούνται πάνω από ένα εκατομμύριο αγροτικές εκμεταλλεύσεις βγαίνει το συμπέρασμα ότι είναι ανεπαρκέστατα για τις ανάγκες της αγροτικής μας οικονομίας.

1.2 Ανάγκη δημιουργίας Α.Τ.Ε

Η Αγροτική Τράπεζα ιδρύθηκε από το κράτος (1929) ως μη κερδοσκοπικός οργανισμός κοινωφελούς χαρακτήρα, με κύριο σκοπό την αποκλειστική χρηματοδότηση με ευνοϊκούς όρους του αγροτικού τομέα και την ενίσχυση της αγροτικής ανάπτυξης παρέχοντας πιστώσεις και τεχνικές συμβουλές προς τους αγρότες. Ειδικότερα οι πιστωτικές εργασίες της Αγροτικής τράπεζας όσον αφορά τον αγροτικό τομέα περιλαμβάνουν:

Α) Τη χορήγηση βραχυπρόθεσμων δανείων στους αγρότες για την κάλυψη καλλιεργητικών δαπανών (δάνεια σε χρήμα και σε είδος, δηλαδή, λιπάσματα, πόρους κλπ.) .

Β) Τη χορήγηση μεσοπρόθεσμων δανείων με ενέχυρο αγροτικά προϊόντα , με σκοπό τη στήριξη των αγροτικών τιμών καθώς και του αγροτικού εισοδήματος.

Γ) Τη χορήγηση μεσομακροπρόθεσμων δανείων για την αγορά μηχανικού εξοπλισμού, ζωικού κεφαλαίου, την κατασκευή κατοικιών και αποθηκών, την πραγματοποίηση εγγείων βελτιώσεων.

Ε) Τη χρηματοδότηση των γεωργικών βιομηχανιών

ΣΤ) Τη χρηματοδότηση των γεωργικών συνεταιρισμών.

Για τη δημιουργία της Αγροτικής Τράπεζας οι αγρότες και οι συνεταιριστικές τους οργανώσεις διεξήγαγαν μακροχρόνιους και σκληρούς αγώνες. Στη δημιουργία της Αγροτικής Τράπεζας οι αγρότες έβλεπαν την απαλλαγή τους από την τοκογλυφία της Εθνικής Τράπεζας και των ιδιωτών τοκογλύφων. Όταν το 1929 ιδρύθηκε η ΑΤΕ, με τους σκοπούς που έταζε οι αγρότες αισθάνθηκαν κάποια ανακούφιση, θα είχαν ένα ίδρυμα αγροτικό, το οποίο θα ασκούσε την αγροτική πίστη για το καλό της αγροτικής οικονομίας και για την εξυπηρέτηση των αγροτικών νοικοκυριών με χαμηλότοκα δάνεια, με την προμήθεια φθηνών γεωργικών μηχανών και άλλων γεωργικών εφοδίων.

Οι κυριότεροι σκοποί της ΑΤΕ, όπως αναφέρονται στην πρώτη εγκύκλιο που κυκλοφόρησε το 1929, είναι οι εξής:

1. Η οικονομική ενίσχυση των αγροτών και των Συνεταιρισμών τους με δάνεια για την σύνηθη καλλιέργεια τους, με άλλα δάνεια μέσης και μακράς προθεσμίας για την αγορά αγροτικών μηχανών και εφοδίων και με άλλα δάνεια για βελτιώσεις των κτημάτων τους και για εγκαταστάσεις μακράς προθεσμίας.

2. Η τόνωση και εξυγίανση των συνεταιρισμών και η οργάνωση νέων κάθε μορφής, ώστε μέσω αυτών να προμηθεύονται οι συνεταιίροι τα αναγκαία για τη διατροφή των οικογενειακών τους και για τις καλλιέργειες τους σε συμφέρουσες τιμές και με πίστωση.

3. Η διευκόλυνση της μέσω των συνεταιρισμών κοινής αποθήκευσης των προϊόντων των συνεταιίρων, καλύτερης επεξεργασίας και συσκευασίας και η από κοινού, απ'ευθείας πώληση των προϊόντων στο εσωτερικό ή το εξωτερικό, για να βρίσκουν καλύτερες τιμές και να μην τα εκμεταλλεύονται και πλουτίζουν σε βάρος των παραγωγών οι μεσίτες και οι μεταπράτες.

4. Η καθοδήγηση των αγροτών από τους γεωπόνους της τράπεζας, σε συνεργασία με τις υπηρεσίες του Υπουργείου Γεωργίας για την σωστότερη καλλιέργεια των κτημάτων τους, για τα συστήματα, τα λιπάσματα και τους σπόρους που πρέπει να μεταχειρίζονται, ώστε να αυξηθεί η εσοδεία και να καλυτερέψει το είδος των προϊόντων και επίσης η παροχή των μέσων για την εφαρμογή των οδηγιών της τράπεζας, δηλ. η χορήγηση στους αγρότες των κατάλληλων λιπασμάτων, σπόρων, φαρμάκων κτλ, με τα οποία θα καλυτερεύσουν και θα αυξήσουν την παραγωγή τους.

5. Η καθοδήγηση των αγροτών πάνω στο πως δεν θα σπαταλούν τα χρήματα τους άσκοπα, πώς να κάνουν οικονομίες για να καταθέτουν ότι τους περισσεύει στην Αγροτική Τράπεζα και τέλος πώς να προστατεύουν καλύτερα την εσοδεία τους από θεομηνίες, πλημμύρες κτλ, για να μην

καταστρέφονται.

1.3 ΠΩΣ ΙΔΡΥΘΗΚΕ Η ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ - ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ

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

Η ΑΤΕ ιδρύθηκε το 1929, σαν αποτέλεσμα μιας συγκεκριμένης αγροτικής πολιτικής εκείνης της εποχής. Η μεγάλη "Αγροτική Μεταρρύθμιση" που εξήγγειλε το 1947 στη Θεσσαλονίκη η προσωρινή κυβέρνηση του Ελ. Βενιζέλου άνοιξε το δρόμο για την απαλλοτρίωση των τσιφλικιών και την διανομή τους στους αγρότες. Τα φλέγοντα ζητήματα της εποχής εκείνης, ήταν η απαλλοτρίωση των εθνικών γαιών και το θέμα των τσιφλικιών της βορείου κυρίως Ελλάδας. Τα προβλήματα του Έλληνα αγρότη ήταν δύο: Η διανομή της γης και η χρηματοδότηση της αγροτικής παραγωγής.

Το αίτημα για την ίδρυση ενός ειδικού αγροτικού πιστωτικού οργανισμού συνέπεσε με την ύπαρξη στην πολιτική σκηνή των δύο μεγάλων προσωπικοτήτων, του Ελευθέριου Βενιζέλου και του Αλεξάνδρου Παπαναστασίου, οι οποίοι πέτυχαν στις 27/09/1929 την ίδρυση της Αγροτικής Τράπεζας.

Η ΑΤΕ υπήρξε ο βασικότερος ρυθμιστής και στυλοβάτης της αγροτικής ανάπτυξης των χώρας. Όχι απλά απάλλαξε τον μικρομεσαίο αγρότη από το τοκογλυφικό κεφάλαιο, αλλά συνδύασε τις επιχορηγήσεις της με την παροχή τεχνικοοικονομικών υπηρεσιών, που έφταναν μέχρι και την σύνταξη των επενδυτικών σχεδίων των αγροτών.

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 ανασφάλεια, καθώς τη χρονιά εκείνη ξέσπασε μεγάλη οικονομική κρίση, προκαλώντας δυσμενείς συνθήκες στη γεωργία. Οι συνέπειες της οικονομικής καταιγίδας άρχισαν να γίνονται ασφυκτικές για τους παραγωγούς, μέχρι που ιδρύθηκε η Αγροτική Τράπεζα. Η "στοργική μητέρα", όπως επιθυμούσε να την αντιμετωπίζουν οι πελάτες της, με τις κατάλληλες ενέργειες κατόρθωσε σε σύντομο χρονικό διάστημα να απαλύνει τις πληγές της ύφεσης, η οποία υποχώρησε το διάστημα 1932-1933. Ακολούθως συνέβαλε στην ταχεία ανάπτυξη της αγροτικής παραγωγής και στη βελτίωση της οικονομικής και κοινωνικής θέσης του Έλληνα παραγωγού.

Η ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΠΟΡΕΙΑ ΤΗΣ ΑΤΕ ΧΩΡΙΖΕΤΑΙ ΣΕ ΤΡΕΙΣ ΦΑΣΕΙΣ

Η πρώτη περίοδος χαρακτηρίζεται από τις μέχρι αυτοθυσίας προσπάθειες της Διοίκησης και του προσωπικού της ΑΤΕ να προωθήσει αντιλήψεις εκσυγχρονισμού, να προωθήσει τη χρήση λιπασμάτων, να προτείνει νέες ποικιλίες προϊόντων, να εισάγει νέες καλλιεργητικές μεθόδους και γενικά να διαδώσει τεχνολογία στους μικρομεσαίους αγρότες που ήταν δύσκολο να τη δεχτούν. Στη δεύτερη περίοδο (1960-1975) οι προσπάθειες της ΑΤΕ στρέφονται στην ανάπτυξη νέων δυναμικών κλάδων παραγωγής, είτε για την υποκατάσταση εισαγόμενων ειδών (π.χ. ζαχαρότευτλα, καλαμπόκι κλπ) είτε για την τόνωση του εξαγωγικού εμπορίου (π.χ. οπωροκηπευτικά, καπνό, βαμβάκι κλπ). Η ΑΤΕ σχεδίασε και ίδρυσε σημαντικό αριθμό γεωργικών βιομηχανιών για την αξιοποίηση της πλεονάζουσας παραγωγής. Το 1963 ιδρύεται στην ΑΤΕ ειδική Διεύθυνση Γεωργικών Βιομηχανιών, η οποία στελεχώνεται από εξειδικευμένα στελέχη που μετεκπαιδεύει η ίδια η τράπεζα στο εξωτερικό και το εσωτερικό.

Οι δύο παραπάνω περίοδοι προσέδωσαν στην ΑΤΕ και το προσωπικό της ένα ιδιαίτερο χαρακτήρα που θα μπορούσε ευκολότερα να χαρακτηριστεί ως κοινωνικοαναπτυξιακός παρά πελατοκεντρικός. Η ΑΤΕ ήταν αυστηρά εξειδικευμένη σε θέματα της αγροτικής ανάπτυξης, αντλούσε τα κεφάλαια της και οι αγρότες ήταν υποχρεωμένοι να απευθυνθούν σ' αυτήν για την προώθηση των επενδυτικών τους πρωτοβουλιών. Ταυτόχρονα, μέσω της ΑΤΕ διεκπεραίωναν και όλες τις υπόλοιπες αγροτικές δοσοληψίες, είτε αυτές αφορούσαν είσπραξη επιδοτήσεων, αναζήτηση καλλιεργητικών οδηγιών, είσπραξη αποζημιώσεων ή οτιδήποτε άλλο. Η ΑΤΕ από την άλλη μεριά είχε σίγουρη την πελατεία της και ποτέ μέχρι τότε δεν ασχολήθηκε με ζητήματα του ευρύτερου τραπεζικού ανταγωνισμού.

Στην Τρίτη περίοδο, στα μέσα της δεκαετίας του '70 τα τραπεζικά δεδομένα είχαν αρχίσει να αλλάζουν ραγδαία. Η ΑΤΕ πέρα από τον ίδιο εαυτό της βρίσκεται αντιμέτωπη και με πλήθος εξωτερικών προκλήσεων. Η είσοδος της χώρας στην ΕΟΚ, η σταδιακή απελευθέρωση του τραπεζικού συστήματος, η κατάργηση των μονοπωλίων επέβαλαν στην ΑΤΕ να σταθεί ως αυτόνομος τραπεζικός οργανισμός.

Το 1980 η Αγροτική Τράπεζα διευρύνει τις δραστηριότητες της και στο εξωγεωργικό τομέα αναπτύσσοντας ένα ευρύ δίκτυο καταστημάτων σε όλη την Ελλάδα καθώς και χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες. Στα πλαίσια αυτά ιδρύει τις ασφαλιστικές εταιρίες "Αγροτική Ασφαλιστική" και "Αγροτική Ζωής".

Το 1992 η ΑΤΕ από κοινωφελές πιστωτικό ίδρυμα μετατρέπεται σε ανώνυμη εταιρία στα πλαίσια της δεύτερης τραπεζικής οδηγίας της Ε.Ε. και με μεγάλη προσπάθεια ξεκινά τη μετεξέλιξη της σε τράπεζα πολλαπλών δραστηριοτήτων, στα πλαίσια ενός ισχυρού χρηματοπιστωτικού ομίλου, που μπορεί να σταθεί και να αναπτυχθεί στην τραπεζική αγορά του ευρώ. Μια αγορά με έντονο ανταγωνισμό, κινδύνους, προκλήσεις και ευκαιρίες.

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

ΚΕΦ.2

ΟΙ ΦΑΣΕΙΣ ΤΗΣ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΑΠΟ ΤΟ 1929 ΕΩΣ ΚΑΙ ΣΗΜΕΡΑ

2.1. 1929-1939: Τα πρώτα χρόνια

2.1.1. Τα πρώτα βήματα

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 ανασφάλεια καθώς τη χρονιά εκείνη ξέσπασε μεγάλη οικονομική κρίση, προκαλώντας δυσμενείς συνθήκες στη γεωργία. Η οικονομικό-γεωργική κρίση ξέσπασε ξαφνικά, αρχικά στις Η.Π.Α και με γοργούς ρυθμούς επεκτάθηκε στις περισσότερες αγροτικές χώρες μεταξύ αυτών και στην Ελλάδα. Το κυριότερο αίτιο που την προκάλεσε ήταν η απότομη πτώση των τιμών των αγροτικών προϊόντων. Η πτώση αυτή προήλθε κυρίως από την κακή κατανομή του χρυσού και την ελάττωση της παραγωγής του, λόγω εξάντλησης των κοιτασμάτων της Νότιας Αφρικής. Η κατάσταση που βίωναν οι αγρότες ήταν απελπιστική, αφού αδυνατούσαν ακόμα και να συντηρήσουν τις οικογένειες τους.

Ο κίνδυνος γενικευμένης κρίσης, με ανυπολόγιστες κοινωνικές και οικονομικές συνέπειες, ήταν άμεσος. Οι κυβερνήσεις των γεωργικών χωρών προσπάθησαν χωριστά ή από κοινού να βρουν τρόπους αντιμετώπισης της κατάστασης. Συστήθηκαν επιτροπές εμπειρογνομόνων, οι οποίες κατέληξαν στο συμπέρασμα ότι για την έξοδο από την ύφεση ήταν αναγκαία, μεταξύ άλλων, η οργάνωση της αγροτικής πίστης και η οικονομική ενίσχυση των πιστωτικών ιδρυμάτων που την ασκούν, ώστε να διοχετευθούν κεφάλαια στην αγροτική παραγωγή.

Μέχρι τότε τη σχετική αρμοδιότητα στη χώρα μας είχε η Εθνική Τράπεζα. Η ένταση της γεωργικής κρίσης, αλλά και ο ανταγωνισμός που είχε ξεσπάσει μεταξύ του κράτους και της εθνικής τράπεζας, οδήγησαν την κυβέρνηση του Ελευθέριου Βενιζέλου στην αφαίρεση της αγροτικής πίστης από το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα και τη μεταβίβαση της σε ένα νέο, που θα είχε ως αποκλειστική μέριμνα την ανάπτυξη της ελληνικής γεωργίας.

Έτσι στις 27 Ιουνίου 1929 υπογράφεται 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 κύριο 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 και τον 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 τη φιλοσοφία της δράσης της.

Ιδιαίτερως, η τράπεζα ζήτησε να τη βοηθήσουν στο έργο της οι Γεωργικοί Συνεταιρισμοί και οι γεωργικές Ενώσεις "με ειλικρίνεια, τιμιότητα και αδελφοσύνη".

Θετική εντύπωση προκάλεσε στους αποδέκτες της εγκυκλίου η πρόθεση της τράπεζας να αναπτύξει με τους ενδιαφερόμενους περισσότερο μια σχέση αμοιβαίας εμπιστοσύνης παρά μια στενά οικονομική συνεργασία Διακήρυξε από την πρώτη στιγμή ότι είναι αδύνατον και αυτή να πετύχει την επιτέλεση των σκοπών της και οι αγρότες να εξασφαλίσουν την ευεργετική επενέργεια της δράσης της.

2.1.2 Οι στόχοι και η ενθάρρυνση της αγροτικής αποταμίευσης

Ως κοινωφελής οργανισμός, η Αγροτική Τράπεζα, μην έχοντας την υποχρέωση διανομής μερίσματος, διότι δεν είχε μετόχους, διακήρυξε ότι δεν έχει ανάγκη από κέρδη. 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 όσο 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 απ τη γεωργία σε ευρύτερα πεδία κοινωνικής και οικονομικής δράσης.

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

δ) Διεύρυνση της διάθεσης και κατανάλωσης των γεωργικών προϊόντων στην Ελλάδα και το εξωτερικό.

ε) Εκπόνηση γεωργό-οικονομικών μελετών σε κάθε περιφέρεια και ενίσχυση των ιδιαίτερων κατά περιφέρεια παραγωγικών κατευθύνσεων και επιδόσεων της γεωργικής εκμετάλλευσης.

Το κεντρικό κατάστημα στεγάστηκε σε νεοκλασικό κτίριο επί της οδού Πανεπιστημίου, όπου βρίσκεται μέχρι σήμερα. Η αγορά του κτιρίου κόστισε 17.500.000 δραχμές και κατά το πρώτο έτος λειτουργίας της τράπεζας εργαζόνταν 77 υπάλληλοι και 17 κλητήρες. Άμεσα ιδρύθηκαν τα πρώτα οκτώ υποκαταστήματα σε Θεσσαλονίκη (με 26 υπαλλήλους), Ιωάννινα (6), Μυτιλήνη (12), Χανιά (14), Ηράκλειο (22), Ρέθυμνο (10), Άγιο Νικόλαο (7) και Σάμο (5). Διέθετε επίσης, 64 επόπτες Συνεταιρισμών. Συνολικά μέχρι τα τέλη του 1930, η Αγροτική Τράπεζα απασχολούσε 243 υπαλλήλους και 31 κλητήρες, αριθμοί που κάθε χρόνο αυξάνονταν με γοργούς ρυθμούς. 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. Με την εκστρατεία η τράπεζα κατόρθωσε να ενσταλάξει στη συνείδηση του αγροτικού και λοιπού επαρχιακού κόσμου τη βασική αρχή ότι η αποταμίευση (ακόμη και ενός μικρού χρηματικού ποσού) αποτελεί την αρχή της συγκέντρωσης οικονομιών και τη βάση για την αντιμετώπιση έκτακτων αναγκών. Η εκστρατεία άρχισε να αποδίδει αμέσως αλλά σταδιακά. 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.

Επίσης ειδική μέριμνα έδωσε στη χρηστή διαχείριση και στην κανονική τήρηση των διοικητικών και λογιστικών βιβλίων τους. Φρόντιζε μάλιστα να επιβραβεύει τους οργανωμένους συνεταιρισμούς, με τους οποίους συνεργάζονταν μειώνοντας το επιτόκιο των δανείων που τους χορηγούσε.

2.1.3 Η δράση της

Για την ενίσχυση της παραγωγής και την έξοδο από την παρατεταμένη κρίση, αλλά και την περαιτέρω ανάπτυξη του αγροτικού κλάδου μετά την Ύφεση, μέχρι τα τέλη της δεκαετίας του '30, η τράπεζα προχώρησε σε μια σειρά παρεμβάσεων που μακροπρόθεσμα αποδείχθηκαν ευεργετικές για τον ταλαιπωρημένο αγροτικό αλλά και προσφυγικό πληθυσμό. Μεταξύ άλλων:

-
- Ενίσχυσε την εκτέλεση αρδευτικών και αποστραγγιστικών έργων
 - Προώθησε την καλλιέργεια δέντρων
 - Δανειοδότησε συνεταιρισμούς και οικογενειακές επιχειρήσεις για την αγορά σύγχρονων γεωργικών μηχανημάτων
 - Συνέβαλε στο να αποκτήσουν οι μελισσοκόμοι σύγχρονες ευρωπαϊκές κυψέλες και μελισσοκομικά μηχανήματα
 - Ενίσχυσε πρότυπους γαλακτομικούς συνεταιρισμούς για την εγκατάσταση άρτιων γαλακτοκομείων και τυροκομείων
 - Καταπολέμησε ασθένειες που έπλητταν τις σοδειές
 - Προχώρησε στην ίδρυση και λειτουργία πλήρους συστήματος ασφάλισης της γεωργικής παραγωγής από φυσικές καταστροφές.

Κατά τα δέκα πρώτα χρόνια λειτουργίας, η ανάπτυξη της Αγροτικής Τράπεζας ήταν σταθερά ανοδική και ήταν ανάλογη με την προσφορά της. Το διάστημα 1929-1939 τα οικονομικά αποτελέσματα της, χρόνο με τον χρόνο βελτιώνονταν, τα χορηγούμενα δάνεια αυξάνονταν, οι καταθέσεις γιγαντώνονταν, τα έργα κοινής γεωργικής ωφέλειας απέδιδαν με γεωμετρική πρόοδο.

2.2 1940-1949: Κατοχή "Σχέδιο Μάρσαλ"

2.2.1 Η συμβολή της στον επισιτισμό

Η πορεία της Αγροτικής Τράπεζας τη δεκαετία του '40 είναι αλληλένδετη με την ιστορία της Ελλάδας εκείνα τα χρόνια της δοκιμασίας, 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 και ανέλαβε πρωταγωνιστικό στην επιχείρηση αποσυγκρότησης μέσω του σχεδίου Μάρσαλ.

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 τις επισιτιστικές ανάγκες της χώρας. Οι συνθήκες για να επιτελέσει την αποστολή της ήταν εξαιρετικά δυσχερείς, ωστόσο, χάρη σε μεθοδικές και εύστοχες παρεμβάσεις, πέτυχε για μακρά διαστήματα σχετικά ικανοποιητική επάρκεια τροφίμων.

Οι καλλιεργούμενες εκτάσεις και κατ'επέκταση, η παραγωγή, σημείωσαν κατακόρυφη πτώση εξαιτίας της στράτευσης των περισσότερων γεωργών, της επίταξης των ζώων τους, των καταστροφών από τους εχθρούς, των διαπραγών από τα στρατεύματα κατοχής, της ανεπάρκειας γεωργικών λιπασμάτων και της αποδιοργάνωσης των συγκοινωνιών.

Επίσης μεγάλη σημασία στην αντιμετώπιση του επισιτιστικού προβλήματος δόθηκε στην αύξηση της παραγωγικής απόδοσης των περιορισμένων, έτσι κι αλλιώς, καλλιεργούμενων εδαφών. Προς το σκοπό αυτό οι αρμόδιες 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 επισιτιστικές ανάγκες του πληθυσμού και των ζώων συμμετείχε στη συγκέντρωση-εξαγορά βασικών ειδών διατροφής, όπως σιτάρι, κριθάρι, βρώμη και σίκαλη. Βοήθησε επίσης, με κάθε τρόπο και με κάθε μέσο στην επαναλειτουργία όσων γεωργικών συνεταιρισμών είχαν διακόψει τις εργασίες τους εξαιτίας του πολέμου.

2.2.2 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 τα είχαν άμεση ανάγκη. Παρά τις οικονομικές δυσχέρειες που αντιμετώπιζε, παρέκαμψε τις κείμενες διατάξεις και σε πολλές περιπτώσεις χορηγούσε τις πιστωτικές ενισχύσεις εφάπαξ και όχι τμηματικά όπως συνηθιζόταν, ενώ δανειοδοτούσε ακόμη και τους αγρότες που είχαν καθυστερήσει την εξόφληση προηγούμενων δανείων.

Η τράπεζα παρείχε και άλλες χρηματοδοτικές ενισχύσεις με ευνοϊκούς όρους, όπως για παράδειγμα με τους στρατευμένους καπνοπαραγωγούς σύναψε δάνεια και με πλασματικό ενέχυρο καπνών, ενώ δεν εισέπραττε την κανονισμένη εξάμηνη προμήθεια.

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

Μετά τη λήξη του πολέμου και συγκεκριμένα από το 1945 και μέχρι τα μέσα της δεκαετίας του '50, αναπτύχθηκε το πρόγραμμα επισιτιστικής και οικονομικής βοήθειας διεθνών οργανισμών, καθώς και των συμμαχικών δυνάμεων και κυρίως των ΗΠΑ σε μια προσπάθεια να αντιμετωπιστούν οι βασικές διατροφικές ανάγκες του πληθυσμού, αλλά και να αναζωογονηθεί η ελληνική οικονομία ώστε να περιοριστεί η λαϊκή δυσαρέσκεια, η οποία υπό τις υπάρχουσες συνθήκες θα οδηγούσε στην περαιτέρω ανάπτυξη και εδραίωση του κομμουνιστικού κόμματος. Το πρόγραμμα αυτό είναι γνωστό ως Σχέδιο Μάρσαλ (πήρε το όνομα αυτό από τον εμπνευστή του, υπουργό Εξωτερικών των ΗΠΑ, Τζώρτζ Μάρσαλ).

2.3. 1950-1966: Η ΚΑΘΙΕΡΩΣΗ

2.3.1. Αύξηση των καλλιεργειών της ελληνικής γεωργίας

Ως πρώτιστο καθήκον για την Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος το έτος 1951, ήταν η βελτίωση των χρησιμοποιούμενων τεχνικών μέσω των παραγωγών και η ανάγκη αναπλήρωσης τους. Το 1951 ιδρύθηκαν 200 νέοι γεωργικοί συνεταιρισμοί, 7 νέοι δασικοί και 4 νέοι αλιευτικοί. Στο σύνολο της χώρας στο τέλος του χρόνου λειτουργούσαν 8.705 συνεταιρισμοί και ο αριθμός των μελών έφτανε στις 684.000.

Κύριο χαρακτηριστικό της Ελληνικής γεωργίας τον επόμενο χρόνο είναι η στροφή του αγροτικού κόσμου προς καλύτερες μεθόδους καλλιέργειας με τη χρησιμοποίηση λιπασμάτων, γεωργικών φαρμάκων και βελτιωμένων σπόρων, καθώς και η επέκταση της χρήσεως μηχανών τόσο στην καλλιέργεια όσο και στη συγκομιδή. Κατά το έτος 1952 κατεβλήθη προσπάθεια από τις 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 προηγουμένου αύξηση της γεωργικής παραγωγής σε σχέση με όλα τα προηγούμενα χρόνια, η οποία αφορούσε σχεδόν όλα τα προϊόντα και οφειλόταν:

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

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

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

δ) στην εισαγωγή και διάδοση νέων γεωργικών φαρμάκων και παρασκευασμάτων για την καταπολέμηση των ασθενειών των φυτών, τα οποία εισήγαγε η Αγροτική Τράπεζα.

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

Το 1954 χαρακτηρίζεται από τις επίπονες προσπάθειες για την ανάπτυξη της γεωργικής παραγωγής και του εθνικού εισοδήματος. Τα αποτελέσματα είναι λίαν ικανοποιητικά αν και τη συγκεκριμένη χρονιά υπήρξαν καιρικές συνθήκες οι οποίες έπαιξαν ανασταλτικό ρόλο στην ανάπτυξη της γεωργικής παραγωγής. Από το δελτίο τιμών της Αγροτικής Τράπεζας προκύπτει ότι το επίπεδο τιμών των αγροτικών προϊόντων εξακολουθεί να βελτιώνεται με άμεσο αποτέλεσμα να αυξάνεται και το επίπεδο διαβίωσης των πληθυσμών που κατοικούσαν στις αγροτικές περιοχές. Κατά το 1955, οι καιρικές συνθήκες οι οποίες επικράτησαν υπήρξαν για τη γεωργία κατά κανόνα δυσμενείς, ενώ η κτηνοτροφία κινήθηκε σε ευνοϊκό περιβάλλον. Η αξία των επενδύσεων στον αγροτικό τομέα της οικονομίας εμφανίζεται μειωμένη έναντι του 1954 κατά 6%. Από τους προσωρινούς υπολογισμούς του Υπουργείου Συντονισμού προέκυψε ότι το ύψος των επενδύσεων στην αγροτική οικονομία το 1954 ανήλθε στο ποσό των 472,4 εκατομμυρίων δραχμών ενώ το 1955 μειώθηκε στα 445 εκατομμύρια δραχμές. Το ίδιο έτος η Αγροτική Τράπεζα δαπάνησε 2.911 εκατομμύρια δραχμές για την αγροτική οικονομία, εκ των οποίων το 59% αφορούσε σε βραχυπρόθεσμες ενισχύσεις, το 35% σε δάνεια επί ενεχύρω και χρηματοδοτήσεις και το 6% σε δάνεια μέσης και μακράς προθεσμίας.

Το 1956 ήταν έτος ξηρασίας με δυσμενείς συνέπειες στη γεωργία και κτηνοτροφία. 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 ποσό 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. Το ίδιο έτος το συνολικό ύψος των κεφαλαίων για την προστασία των αγροτικών προϊόντων ανήλθε στο ποσό των 2,627,3 εκατομμυρίων δραχμών έναντι περίπου 1900 εκατομμυρίων δραχμών του προηγούμενου έτους. Ο όγκος της παραγωγής σημείωσε άνοδο, περίπου στο 4%, με τη μεγαλύτερη αύξηση στην κτηνοτροφία και τη δασοπονία.

2.3.2 Πενταετές πρόγραμμα οικονομικής ανάπτυξης

Η εξάρτηση της ελληνικής γεωργίας από την ευρωπαϊκή οικονομία το έτος 1958, ανάγκασε την ΑΤΕ να παρακολουθήσει με προσοχή τις εξελίξεις και να λάβει τα απαιτούμενα μέτρα, καθώς σημείο αναφοράς στη Δυτική και Κεντρική Ευρώπη ήταν η συνεχώς αυξανόμενη κρατική παρέμβαση μέσω του μηχανισμού των αγροτικών τιμών. Σύμφωνα με τα στοιχεία της Τράπεζας η συνολική πιστοδότηση της αγροτικής οικονομίας από τα 5.846,4 εκατομμύρια δραχμές έφθασε στο ύψος των 6.879,7 εκατομμυρίων δραχμών.

Το πενταετές πρόγραμμα οικονομικής ανάπτυξης, το οποίο έλαβε οριστική μορφή το 1960, δίνει ιδιαίτερη βαρύτητα στην αγροτική οικονομία. Κύριο μέλημα της ΑΤΕ είναι να οργανώσει όσο το δυνατόν καλύτερους παραγωγούς και γι αυτό το λόγο προχωρά στη δημιουργία φορέων γεωργικών βιομηχανιών και εξαγωγής αγροτικών προϊόντων. Προσαρμόζει επίσης την αγροτική πίστη στις νέες ανάγκες της αγροτικής οικονομίας.

Το 1959 στον αγροτικό τομέα η παραγωγή υπερέβη κατ' όγκο και κατ' αξία την αντίστοιχη παραγωγή του προηγούμενου έτους. Κατά το έτος 1959 οι χορηγήσεις για την ενίσχυση της διαδικασίας της παραγωγής ανήλθαν στο ποσό των 2.743,7 εκατομμυρίων δραχμών έναντι 2.822 εκατομμυρίων δραχμών για το έτος 1958.

Το 1960 ήταν έτος έναρξης εφαρμογής του πρώτου μακροχρόνιου προγράμματος για την καθολική οικονομική ανάπτυξη. Ιδιαίτερη σημασία απαντά, από τις 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 προχώρησε στην ίδρυση Ανώνυμων Εταιρειών Ελληνικής Βιομηχανίας Σακχάρως και Νέας ΑΓΡΕΞ με τη συμμετοχή Συνεταιριστικών Οργανώσεων. Η συμβολή της συγκεκριμένης πολιτικής της ΑΤΕ βοήθησε αποφασιστικά στην οικονομία της Ελλάδας και στην προσαρμογή της σύμφωνα με τις οικονομικές εξελίξεις στην Ευρωπαϊκή Οικονομική Κοινότητα.

Το ύψος των τοποθετήσεων στην αγροτική οικονομία μέσω της Αγροτικής Τράπεζας ανέρχονταν στο τέλος του 1963 στα 11.809,6 εκατομμύρια δραχμές έναντι 10.285,9.

2.4 1967-1981: Δικτατορία, Μεταπολίτευση

2.4.1 Υποβάθμιση του ρόλου της Αγροτικής Τράπεζας

Τα τελευταία χρόνια της δεκαετίας του 1960 και τα πρώτα της επόμενης σηματοδεύτηκαν από την κατάλυση του Δημοκρατικού Πολιτεύματος. Εκτός από την πολιτική, η χώρα μας υφίσταται και οικονομική απομόνωση από μεγάλο τμήμα της διεθνούς κοινότητας, ενώ η διαδικασία σύνδεσης της Ελλάδας ως μέλους της Ευρωπαϊκής Οικονομικής Κοινότητας αναστέλλεται. Το δικτατορικό καθεστώς ζητώντας απεγνωσμένα κάποια λαϊκή αποδοχή, θα αναπτύξει μια πρωτοφανή αναπτυξιακή προπαγάνδα, επιχειρώντας να εμφανιστεί, εκτός από φιλολαϊκό ή φιλεργατικό και φιλοαγροτικό.

Τη διετία 1967-1968 η χρηματοδότηση της γεωργίας γίνεται ουσιαστικά από την Τράπεζα Ελλάδος και διαμέσου 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 στο κεφάλαιο της Τράπεζας της Ελλάδος, με προφανείς πληθωριστικούς κινδύνους.

Κατά τα χρόνια της δικτατορικής διακυβέρνησης, το υπουργείο Γεωργίας επιχείρησε να υποβαθμίσει το ρόλο της Τράπεζας, περιορίζοντας τις αρμοδιότητες της με τροποποίηση του καταστατικού της οργανισμού. Βασικοί στόχοι της Αγροτικής Τράπεζας κατά την περίοδο 1967-1974 ήταν οι εξής:

- α. Η συμβολή της στην υλοποίηση των στόχων ενός πενταετούς Προγράμματος Οικονομικής Ανάπτυξης.
- β. Η παροχή στις αγροτικές εκμεταλλεύσεις των αναγκαίων κεφαλαίων για την αντιμετώπιση

τόσο των επενδυτικών όσο και των βραχυπρόθεσμων αναγκών τους σε Κεφαλαιακή Ρευστότητα.
γ. Η ιδιαίτερη ενίσχυση δυναμικών καλλιεργειών και δραστηριοτήτων.

2.4.2 Περίοδος από 1974 έως 1981

Η αγωνία της δικτατορίας να δημιουργήσει μια εικόνα άνεσης της οικονομίας που θα εξασφάλιζε την ανοχή του λαού, οδήγησε σε βαθιές διαρθρωτικές διαστροφές και αγκυλώσεις στην αγορά. Έτσι κατά τα τελευταία χρόνια του καθεστώτος, ο στασιμοπληθωρισμός έλαβε ανεξέλεγκτες διαστάσεις, με ότι αυτό συνεπαγόταν για τον αγροτικό πληθυσμό.

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

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 στην εξωτερική αγορά, καθώς και την αδυναμία εξεύρεσης των αναγκαίων κεφαλαίων. Η επίλυση όλων αυτών των θεμάτων απαιτούσε:

- α. Εξειδίκευση της αγροτικής παραγωγής σε ορισμένα προϊόντα, ανάλογα με τα συγκριτικά πλεονεκτήματα κάθε περιοχής.
- β. προγραμματισμό και ευθυγράμμιση της παραγωγής.
- γ. χρησιμοποίηση σύγχρονης τεχνολογίας.
- δ. Περαιτέρω ενεργοποίηση των γεωργικών συνεταιρισμών
- ε. Δημιουργία μιας <<τράπεζας γης>> με δυνατότητα μάλιστα εφαρμογής αναγκαστικού αναδασμού και απαγόρευσης κατάτμησης των αγροτεμαχίων. Όλα τα παραπάνω προβλημάτισαν επί σειρά ετών την ηγεσία του υπουργείου Γεωργίας και ουσιαστικά αυτή που κλήθηκε να τα αντιμετωπίσει και υλοποιήσει ήταν η ΑΤΕ.

2.5 1982-1991: Σύγχρονος τραπεζικός οργανισμός

2.5.1 Τα νεότερα χρόνια (μέχρι το 1991)

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

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 τη χρηματοδότηση του πρωτογενούς και δευτερογενούς τομέα παραγωγής και

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

Την περίοδο αυτή η ΑΤΕ καλείται να ανταποκριθεί στο ολοένα και περισσότερο μεταβαλλόμενο επιχειρηματικό περιβάλλον, την τεχνολογική ανάπτυξη, τον εντεινόμενο ανταγωνισμό και τις νέες μεθόδους αποτελεσματικότερης εξυπηρέτησης πελατών.

2.5.2 Περίοδος από το 1991 έως το 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 Εταιρία. Οπότε η Ιστορική τράπεζα που ιδρύθηκε το 1929 και λειτούργησε 61 χρόνια ως "αυτόνομος τραπεζικός οργανισμός κοινωφελούς δικαίου" μετατρέπεται σε Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρία, διατηρώντας βεβαίως τη γνωστή σε όλους μας εμπορική επωνυμία ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ..

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 αποβάλλει τον κοινωνικό της χαρακτήρα. Πράγματι, από την δεκαετία του '80 εδραιώνονται και λειτουργούν, παράλληλα με την τράπεζα, οι νέες εταιρίες, καθεμία από τις οποίες έχει συγκεκριμένες και ειδικές δραστηριότητες. Η Αγροτική Ασφαλιστική που ασχολείται με τον κλάδο των γενικών ασφαλειών, η Αγροτική Ζωής ασχολούμενη με τον κλάδο ασφάλισης ζωής και υγείας, η Αγροτική τεχνική που εξειδικεύεται στον χώρο της παροχής υπηρεσιών συμβούλου και κατασκευαστικών μελετών . το 1991 δημιουργήθηκε η ΑΤΕ κάρτα που ανήκει στην αγορά των πιστωτικών καρτών.

Στο ανθρώπινο δυναμικό της εμπεδώνεται η νέα πραγματικότητα που προκύπτει από τον καινούργιο της ρόλο: Ότι η τράπεζα έχει πάψει να ασκεί μονοπωλιακά την Αγροτική Πίστη και είναι πλέον υποχρεωμένη να δραστηριοποιείται στον ελεύθερο και σκληρό ανταγωνισμό του τραπεζικού συστήματος μαζί με τα υπόλοιπα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα της χώρας. Τέλος η συμμετοχή της στην υλοποίηση Εθνικών και κοινοτικών αναπτυξιακών προγραμμάτων είναι περισσότερο ενεργή από κάθε άλλη φορά.

2.6. 1999-2005: Οι προκλήσεις της νέας εποχής

Έτος σταθμός αποτελεί το 1999 για την εφαρμογή στρατηγικού σχεδίου που αποσκοπούσε

στην ουσιαστική ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας και της οικονομικής εξυγίανσης της τράπεζας. Το 1999 ήταν ένα έτος ιδιαίτερα σημαντικό για την αναπτυξιακή πορεία της Ελληνικής οικονομίας, που άρχισε από το 1994, όταν η χώρα ανήλθε σε ανοδική πορεία μετά από μια περίοδο χαμηλών ρυθμών ανάπτυξης. Αξίζει να σημειωθεί ότι το 1999 ο ρυθμός ανάπτυξης ήταν πάνω από τον μέσο όρο ανάπτυξης των χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Ωστόσο ο αγροτικός τομέας δεν φαίνεται να ακολουθεί τις εξελίξεις, οι οποίες στη χρηματοδότηση του αγροτικού τομέα ήταν ανάλογες της εκδειλωθείσας ζήτησης, αλλά και των περιοριστικών μέτρων για την πιστωτική επέκταση που επέβαλε η Τράπεζα της Ελλάδος.

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

Ως γνωστόν, 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 το 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 ιδρύθηκαν ακόμη 74 γραφεία Πιστοδοτικών Επιχειρήσεων σε ισάριθμα καταστήματα της περιφέρειας.

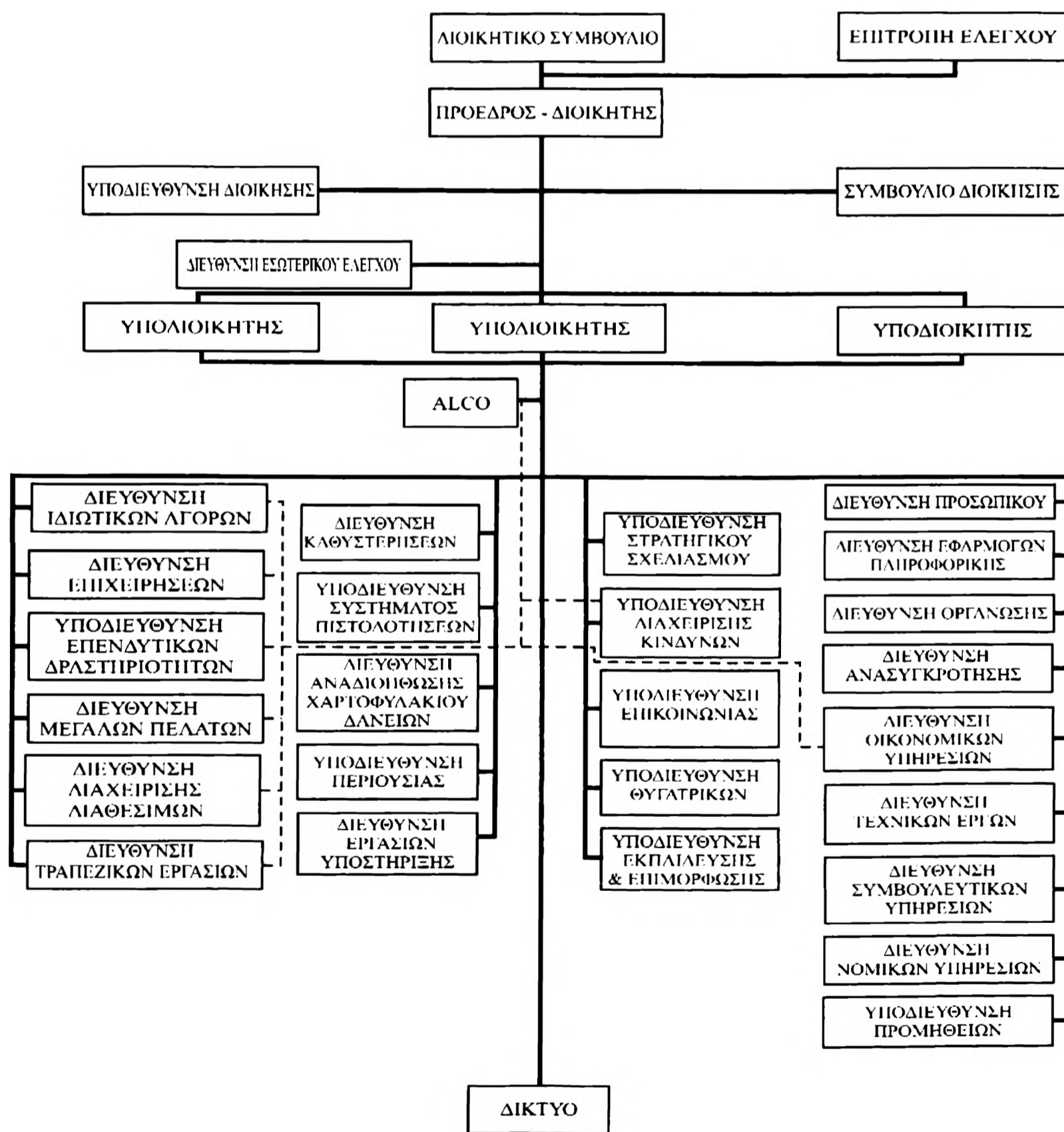
Οι κυριότερες εξελίξεις στον τομέα της Πίστης ήταν οι ακόλουθες:

Με βάση τον Ν 2789/2000, άρθρο 30, που προέβλεπε τη νομοθετική ρύθμιση των χρεών που δημιουργήθηκαν από τόκους σε καθυστέρηση, λόγω συμβατικών δανείων ή πιστώσεων που χορήγησαν πιστωτικά ιδρύματα, ολοκληρώθηκαν σχεδόν κατά το μεγαλύτερο μέρος οι ρυθμίσεις της εγκυκλίου 55/99 που αφορούσαν κατά κύριο επάγγελμα 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 του 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 τον οξύ ανταγωνισμό, η ΑΤΕ, η οποία χρηματοδοτεί καθ' ολοκληρία την ελληνική γεωργία, διατήρησε τη θέση της στην αγορά. Η ΑΤΕ συμμετέχει με ποσοστό 11,5% στο σύνολο του ενεργητικού των έξι μεγαλύτερων τραπεζών, με 13,9% 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.

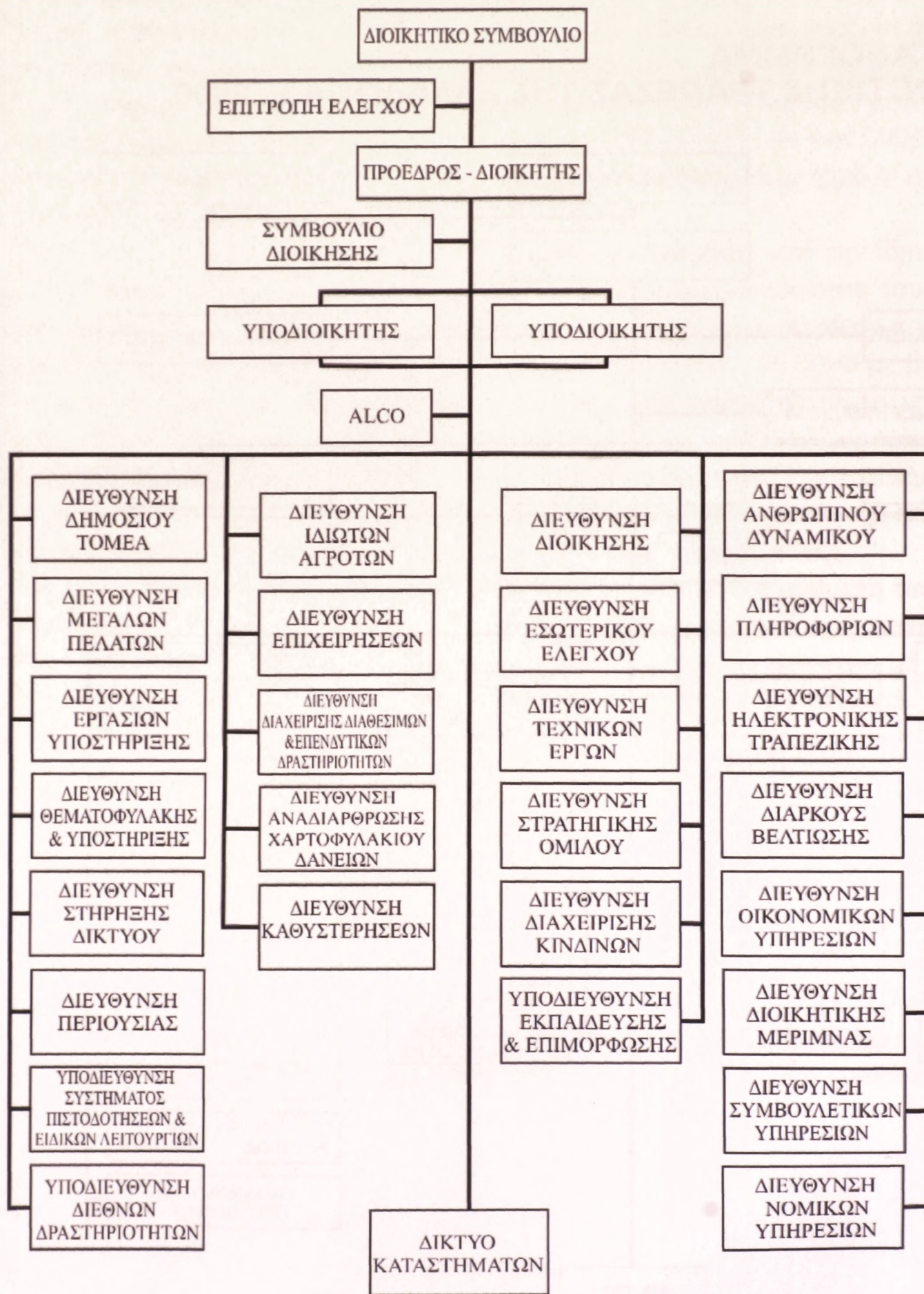
ΚΕΦ.3 Η ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΤΗΣ ΑΤΕ
3.1 ΤΟ ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ

ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ
ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. 2000



ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΑΤΕ ΚΑΙ ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ

ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. 2006



3.1.2 ΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ

ΘΡΑΚΗ

Α/Α	ΝΟΜΟΣ	ΟΝΟΜΑ ΜΟΝΑΔΟΣ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΜΟΝΑΔΟΣ
1	ΕΒΡΟΥ	ΑΛΕΞ/ΠΟΛΗΣ	110
2	ΕΒΡΟΥ	ΔΙΔΥΜΟΤΕΙΧΟΥ	111
3	ΕΒΡΟΥ	ΔΙΚΑΙΩΝ	115
4	ΕΒΡΟΥ	ΜΕΤΑΞΑΔΩΝ	2111
5	ΕΒΡΟΥ	ΝΕΑΣ ΒΥΣΣΑΣ	2307
6	ΕΒΡΟΥ	ΟΡΕΣΤΙΑΔΟΣ	112
7	ΕΒΡΟΥ	ΣΑΜΟΘΡΑΚΗΣ	113
8	ΕΒΡΟΥ	ΣΟΥΦΛΙΟΥ	114
9	ΕΒΡΟΥ	ΤΥΧΕΡΟΥ	2306
10	ΕΒΡΟΥ	ΦΕΡΩΝ	116
11	ΞΑΝΘΗΣ	ΑΒΑΤΟΥ	2123
12	ΞΑΝΘΗΣ	ΑΒΔΗΡΩΝ	2121
13	ΞΑΝΘΗΣ	ΞΑΝΘΗΣ	121
14	ΞΑΝΘΗΣ	ΣΤΑΥΡΟΥΠΟΛΗΣ	122
15	ΡΟΔΟΠΗΣ	ΙΑΣΜΟΥ	133
16	ΡΟΔΟΠΗΣ	ΚΟΜΟΤΗΝΗΣ	131
17	ΡΟΔΟΠΗΣ	ΞΥΛΑΓΑΝΗΣ	134
18	ΡΟΔΟΠΗΣ	ΣΑΠΠΩΝ	132

ΑΝΑΤΟΛΙΚΗ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑ

Α/Α	ΝΟΜΟΣ	ΟΝΟΜΑ ΜΟΝΑΔΟΣ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΜΟΝΑΔΟΣ
19	ΔΡΑΜΑΣ	ΑΛΙΣΤΡΑΤΗΣ	2309
20	ΔΡΑΜΑΣ	ΔΟΞΑΤΟΥ	2308
21	ΔΡΑΜΑΣ	ΔΡΑΜΑΣ	210
22	ΔΡΑΜΑΣ	ΚΑΛΑΜΠΑΚΙΟΥ	2210
23	ΔΡΑΜΑΣ	ΚΑΤΩ ΝΕΥΡΟΚΟΠΙΟΥ	211
24	ΔΡΑΜΑΣ	Κ.ΠΛΑΤ.ΔΡΑΜΑΣ	2211
25	ΔΡΑΜΑΣ	ΝΙΚΗΦΟΡΟΥ	212
26	ΔΡΑΜΑΣ	ΠΡΟΣΩΤΣΑΝΗΣ	213
27	ΚΑΒΑΛΑΣ	ΕΛΕΥΘΕΡΟΥΠΟΛΗΣ	220
28	ΚΑΒΑΛΑΣ	ΘΑΣΟΥ ΛΙΜΕΝΟΣ	223
29	ΚΑΒΑΛΑΣ	ΚΑΒΑΛΑΣ	221
30	ΚΑΒΑΛΑΣ	ΚΕΡΑΜΩΤΗΣ	2222
31	ΚΑΒΑΛΑΣ	ΚΡΙΝΗΔΩΝ	2221
32	ΚΑΒΑΛΑΣ	ΛΙΜΕΝΑΡΙΩΝ ΘΑΣΟΥ	2303
33	ΚΑΒΑΛΑΣ	ΝΕΑΣ ΠΕΡΑΜΟΥ	2220
34	ΚΑΒΑΛΑΣ	ΟΜΟΝΟΙΑ ΚΑΒΑΛΑΣ	2301
35	ΚΑΒΑΛΑΣ	ΧΡΥΣΟΥΠΟΛΗΣ	222
36	ΣΕΡΡΩΝ	ΗΡΑΚΛΕΙΑΣ ΣΕΡΡΩΝ	236
37	ΣΕΡΡΩΝ	ΜΑΥΡΟΘΑΛΑΣΣΑΣ	233
38	ΣΕΡΡΩΝ	ΝΕΑΣ ΖΙΧΝΗΣ	231
39	ΣΕΡΡΩΝ	ΝΙΓΡΙΤΑΣ	232
40	ΣΕΡΡΩΝ	ΠΛ.ΕΛΕΥΘΕΡΙΑΣ ΣΕΡΡΩΝ	2234

41	ΣΕΡΡΩΝ	ΠΡΟΒΑΤΑ	2236
42	ΣΕΡΡΩΝ	ΠΡΩΤΗΣ	2305
43	ΣΕΡΡΩΝ	ΡΟΔΟΛΕΙΒΟΥΣ	2304
44	ΣΕΡΡΩΝ	ΡΟΔΟΠΟΛΗΣ	2235
45	ΣΕΡΡΩΝ	ΣΕΡΡΩΝ	234
46	ΣΕΡΡΩΝ	ΣΙΔΗΡΟΚΑΣΤΡΟΥ	235

ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑ

A/A	ΝΟΜΟΣ	ΟΝΟΜΑ ΜΟΝΑΔΟΣ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΜΟΝΑΔΟΣ
47	ΗΜΑΘΙΑΣ	ΑΛΕΞΑΝΔΡΙΑΣ	311
48	ΗΜΑΘΙΑΣ	ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ	2310
49	ΗΜΑΘΙΑΣ	ΒΕΡΟΙΑΣ	310
50	ΗΜΑΘΙΑΣ	ΜΕΛΙΚΗΣ	313
51	ΗΜΑΘΙΑΣ	ΝΑΟΥΣΑΣ	312
52	ΗΜΑΘΙΑΣ	ΠΛΑΤΥ ΗΜΑΘΙΑΣ	314
53	ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	ΑΓΙΑΣ ΣΟΦΙΑΣ ΕΓΝΑΤΙΑΣ	2323
54	ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	ΑΓΙΑΣ ΤΡΙΑΔΟΣ ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	2320
55	ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	ΑΜΠΕΛΟΚΗΠΩΝ ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	2313
56	ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	ΑΝΩ ΤΟΥΜΠΑΣ	2343
57	ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	ΒΑΣ.ΟΛΓΑΣ ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	2322
58	ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	ΒΑΣΙΛΙΚΩΝ ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	327
59	ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	ΔΙΟΙΚΗΤΗΡΙΟΥ ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	2324
60	ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	ΕΠΑΝΩΜΗΣ	2334
61	ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	ΕΥΟΣΜΟΥ	2341
62	ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	ΖΑΓΚΛΙΒΕΡΙΟΥ	2321
63	ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	ΘΑΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	320
64	ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	ΙΩΝΙΑΣ ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	2319
65	ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	ΚΑΛΑΜΑΡΙΑΣ	2316
66	ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	ΚΑΤΩ ΤΟΥΜΠΑΣ	2325
67	ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	ΚΟΥΦΑΛΙΩΝ	2329
68	ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	ΛΑΓΚΑΔΑ	321
69	ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	ΛΑΓΚΑΔΙΚΙΩΝ	326
70	ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	ΛΑΧΑΝΑΓΟΡΑΣ ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	2338
71	ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	ΝΕΑΠΟΛΗΣ ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	2328
72	ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	ΝΕΑΣ ΜΗΧΑΝΙΩΝΑΣ	1505
73	ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	ΝΤΕΠΩ	2326
74	ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	ΠΛ.ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ	1502
75	ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	ΠΛΑΤΕΙΑ ΑΡΙΣΤΟΤΕΛΟΥΣ	2335
76	ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	ΠΟΛΙΧΝΗΣ	2314
77	ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	ΣΟΧΟΥ	323
78	ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	ΣΥΝΤΡΙΒΑΝΙΟΥ	2344
79	ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	ΤΣΙΜΙΣΚΗ	2337
80	ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	ΧΑΛΑΣΤΡΑΣ	325
81	ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	ΧΑΛΚΗΔΟΝΑΣ	324
82	ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	ΧΑΡΙΛΑΟΥ	2327
83	ΚΙΛΚΙΣ	ΑΞΙΟΥΠΟΛΗΣ	330
84	ΚΙΛΚΙΣ	ΓΟΥΜΕΝΙΣΣΑΣ	2330
85	ΚΙΛΚΙΣ	ΚΙΛΚΙΣ	331

ΙΣΤΟΡΙΚΑ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

86	ΚΙΛΚΙΣ	ΜΟΥΡΙΩΝ	2336
87	ΚΙΛΚΙΣ	ΠΟΛΥΚΑΣΤΡΟΥ	2339
88	ΚΙΛΚΙΣ	ΧΕΡΣΟΥ	332
89	ΠΕΛΛΗΣ	ΑΡΙΔΑΙΑΣ	340
90	ΠΕΛΛΗΣ	ΓΙΑΝΝΙΤΣΩΝ	341
91	ΠΕΛΛΗΣ	ΕΔΕΣΣΑΣ	342
92	ΠΕΛΛΗΣ	ΚΡΥΑΣ ΒΡΥΣΗΣ	343
93	ΠΕΛΛΗΣ	ΣΚΥΔΡΑΣ	344
94	ΠΙΕΡΙΑΣ	ΑΙΓΙΝΙΟΥ	351
95	ΠΙΕΡΙΑΣ	ΚΑΤΕΡΙΝΗΣ	350
96	ΠΙΕΡΙΑΣ	ΚΕΝΤΡ.ΠΛ.ΚΑΤΕΡΙΝΗΣ	2348
97	ΠΙΕΡΙΑΣ	ΚΟΛΙΝΔΡΟΥ	2350
98	ΠΙΕΡΙΑΣ	ΛΙΤΟΧΩΡΟΥ	2349
99	ΧΑΛΚΙΔΙΚΗΣ	ΑΓΙΟΥ ΟΡΟΥΣ	2362
100	ΧΑΛΚΙΔΙΚΗΣ	ΑΡΝΑΙΑΣ	360
101	ΧΑΛΚΙΔΙΚΗΣ	ΙΕΡΙΣΣΟΥ	2360
102	ΧΑΛΚΙΔΙΚΗΣ	ΚΑΣΣΑΝΔΡΕΙΑΣ	364
103	ΧΑΛΚΙΔΙΚΗΣ	ΝΑΕΑΣ ΚΑΛΛΙΚΡΑΤΕΙΑΣ	2361
104	ΧΑΛΚΙΔΙΚΗΣ	ΝΕΩΝ ΜΟΥΔΑΝΙΩΝ	361
105	ΧΑΛΚΙΔΙΚΗΣ	ΝΙΚΗΤΗΣ	2363
106	ΧΑΛΚΙΔΙΚΗΣ	ΠΟΛΥΓΥΡΟΥ	363

ΔΥΤΙΚΗ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑ

Α/Α	ΝΟΜΟΣ	ΟΝΟΜΑ ΜΟΝΑΔΟΣ	ΚΟΔΙΚΟΣ ΜΟΝΑΔΟΣ
107	ΓΡΕΒΕΝΩΝ	ΓΡΕΒΕΝΩΝ	420
108	ΓΡΕΒΕΝΩΝ	ΔΕΣΚΑΤΗΣ ΓΡΕΒΕΝΩΝ	527
109	ΚΑΣΤΟΡΙΑΣ	ΑΡΓΟΥΣ ΟΡΕΣΤΙΚΟΥ	410
110	ΚΑΣΤΟΡΙΑΣ	ΚΑΣΤΟΡΙΑΣ	411
111	ΚΑΣΤΟΡΙΑΣ	ΜΕΣΟΠΟΤΑΜΙΑΣ	2411
112	ΚΟΖΑΝΗΣ	ΒΕΛΒΕΝΔΟΥΣ	2424
113	ΚΟΖΑΝΗΣ	ΚΕΝΤΡ.ΠΛΑΤΕΙΑΣ ΚΟΖΑΝΗΣ	2425
114	ΚΟΖΑΝΗΣ	ΚΟΖΑΝΗΣ	421
115	ΚΟΖΑΝΗΣ	ΝΕΑΠΟΛΗΣ ΒΟΙΟΥ	423
116	ΚΟΖΑΝΗΣ	ΠΤΟΛΕΜΑΙΔΑΣ	422
117	ΚΟΖΑΝΗΣ	ΣΕΡΒΙΩΝ	424
118	ΚΟΖΑΝΗΣ	ΣΙΑΤΙΣΤΑΣ	2421
119	ΚΟΖΑΝΗΣ	ΦΙΛΩΤΑ ΠΤΟΛΕΜΑΙΔΟΣ	2422
120	ΦΛΩΡΙΝΑΣ	ΑΜΥΝΤΑΙΟΥ	430
121	ΦΛΩΡΙΝΑΣ	ΦΛΩΡΙΝΑΣ	431

ΘΕΣΣΑΛΙΑ

Α/Α	ΝΟΜΟΣ	ΟΝΟΜΑ ΜΟΝΑΔΟΣ	ΚΟΔΙΚΟΣ ΜΟΝΑΔΟΣ
122	ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	510
123	ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	ΚΕΔΡΟΥ	2509
124	ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	ΛΕΟΝΤΑΡΙΟΥ	2511
125	ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	ΜΟΥΖΑΚΙΟΥ	512
126	ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	ΠΑΛΑΜΑ	513
127	ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	ΠΡΟΑΣΤΙΟΥ	514
128	ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	ΣΟΦΑΔΩΝ	511

129	ΛΑΡΙΣΑΣ	ΑΓΙΑΣ	520
130	ΛΑΡΙΣΑΣ	ΑΜΠΕΛΩΝΑΣ ΤΥΡΝΑΒΟΥ	2523
131	ΛΑΡΙΣΑΣ	ΕΛΛΑΣΣΟΝΑΣ	521
132	ΛΑΡΙΣΑΣ	ΛΑΡΙΣΑΣ Α΄	522
133	ΛΑΡΙΣΑΣ	ΛΑΡΙΣΑΣ Β΄	526
134	ΛΑΡΙΣΑΣ	ΠΛ.ΤΑΧΥΔΡ.ΛΑΡΙΣΑΣ	2526
135	ΛΑΡΙΣΑΣ	ΠΥΡΓΕΤΟΥ	2527
136	ΛΑΡΙΣΑΣ	ΣΥΚΟΥΡΙΟΥ	525
137	ΛΑΡΙΣΑΣ	ΤΥΡΝΑΒΟΥ	523
138	ΛΑΡΙΣΑΣ	ΦΑΡΣΑΛΩΝ	524
139	ΛΑΡΙΣΑΣ	ΦΙΛΙΠΠΟΥΠΟΛΗΣ	528
140	ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	ΑΛΜΥΡΟΥ	530
141	ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	ΑΝΤΩΝΟΠΟΥΛΟΥ ΒΟΛΟΥ	2532
142	ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	ΒΕΛΕΣΤΙΝΟΥ	532
143	ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	ΒΟΛΟΥ	531
144	ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	ΖΑΓΟΡΑΣ	2533
145	ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	ΝΕΑΣ ΑΓΧΙΑΛΟΥ	2530
146	ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	ΝΕΑΣ ΙΩΝΙΑΣ ΒΟΛΟΥ	2536
147	ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	ΣΚΟΠΕΛΟΥ	2534
148	ΤΡΙΚΑΛΩΝ	ΚΑΛΑΜΠΑΚΑΣ	540
149	ΤΡΙΚΑΛΩΝ	ΚΕΝΤ.ΑΓΟΡΑΣ ΒΟΛΟΥ	2540
150	ΤΡΙΚΑΛΩΝ	ΟΙΧΑΛΙΑΣ	2541
151	ΤΡΙΚΑΛΩΝ	ΠΥΛΗΣ	524
152	ΤΡΙΚΑΛΩΝ	ΤΡΙΚΑΛΩΝ	541
153	ΤΡΙΚΑΛΩΝ	ΦΑΡΚΑΔΟΝΑΣ	543

ΗΠΕΙΡΟΣ

Α/Α	ΝΟΜΟΣ	ΟΝΟΜΑ ΜΟΝΑΔΟΣ	ΚΟΔΙΚΟΣ ΜΟΝΑΔΟΣ
154	ΑΡΤΑΣ	ΑΡΤΑΣ	710
155	ΑΡΤΑΣ	ΚΟΜΠΟΤΙΟΥ	2710
156	ΘΕΣΠΡΩΤΙΑΣ	ΗΓΟΥΜΕΝΙΣΤΑΣ	720
157	ΘΕΣΠΡΩΤΙΑΣ	ΠΑΡΑΜΥΘΙΑΣ	721
158	ΘΕΣΠΡΩΤΙΑΣ	ΦΙΛΙΑΤΩΝ	722
159	ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	ΔΕΛΒΙΝΑΚΙΟΥ	730
160	ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	731
161	ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	ΚΑΛΟΥΤΣΙΑΝΗΣ	2731
162	ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	ΚΟΝΙΤΣΑΣ	732
163	ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	ΜΕΤΣΟΒΟΥ	733
164	ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	ΠΑΡΑΚΑΛΑΜΟΥ	2730
165	ΠΡΕΒΕΖΗΣ	ΘΕΣΠΡΩΤΙΚΟΥ	2741
166	ΠΡΕΒΕΖΗΣ	ΚΑΝΑΛΑΚΙΟΥ	743
167	ΠΡΕΒΕΖΗΣ	ΠΑΡΓΑΣ	740
168	ΠΡΕΒΕΖΗΣ	ΠΡΕΒΕΖΑΣ	741
169	ΠΡΕΒΕΖΗΣ	ΦΙΛΙΠΠΙΑΔΑΣ	742

ΣΤΕΡΕΑ ΕΛΛΑΔΑ

Α/Α	ΝΟΜΟΣ	ΟΝΟΜΑ ΜΟΝΑΔΟΣ	ΚΟΔΙΚΟΣ ΜΟΝΑΔΟΣ
170	ΑΙΤΩΛ/ΝΙΑΣ	ΑΓΡΙΝΙΟΥ	610
171	ΑΙΤΩΛ/ΝΙΑΣ	ΑΜΦΙΛΟΧΙΑΣ	612

ΙΣΤΟΡΙΚΑ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

172	ΑΙΤΩΛ/ΝΙΑΣ	ΑΣΤΑΚΟΥ	611
173	ΑΙΤΩΛ/ΝΙΑΣ	ΒΟΝΙΤΣΑΣ	616
174	ΑΙΤΩΛ/ΝΙΑΣ	ΘΕΡΜΟΥ	613
175	ΑΙΤΩΛ/ΝΙΑΣ	ΚΑΤΟΥΝΑΣ	617
176	ΑΙΤΩΛ/ΝΙΑΣ	ΚΑΤΟΧΗΣ	618
177	ΑΙΤΩΛ/ΝΙΑΣ	ΜΑΤΑΡΑΓΚΑΣ	619
178	ΑΙΤΩΛ/ΝΙΑΣ	ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ	614
179	ΑΙΤΩΛ/ΝΙΑΣ	ΜΥΤΙΚΑ	2616
180	ΑΙΤΩΛ/ΝΙΑΣ	ΝΑΥΠΑΚΤΟΥ	615
181	ΑΙΤΩΛ/ΝΙΑΣ	ΠΑΝΑΙΤΩΛΙΚΟΥ	2611
182	ΑΙΤΩΛ/ΝΙΑΣ	ΠΛ.ΦΛΕΜΙΝΓΚ ΑΓΡΙΝΙΟΥ	2610
183	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΓΙΑΣ ΒΑΡΒΑΡΑΣ	2072
184	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΓΙΑΣ ΕΛΕΟΥΣΑΣ	2015
185	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΓΙΑΣ ΠΑΡΑΣΚΥΗΣ	1417
186	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΓΙΟΥ ΑΝΤΩΝΙΟΥ ΠΕΡΙΣΤΕΡΙ	2083
187	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΓΙΟΥ ΒΑΣΙΛΕΙΟΥ ΑΤΤΙΚΗΣ	2151
188	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΓΙΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΥ	2041
189	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΓΙΟΥ ΜΕΛΕΤΙΟΥ ΑΤΤΙΚΗΣ	2003
190	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΓΙΟΥ ΝΙΚΟΛΑΟΥ ΑΧΑΡΝΩΝ	2059
191	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΓΙΩΝ ΑΝΑΡΓΥΡΩΝ	2054
192	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΘΗΝΩΝ	623
193	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΙΓΑΛΕΩ	1410
194	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΙΓΙΝΑ	2079
195	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΜΠΕΛΟΚΗΠΩΝ	2006
196	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΜΦΙΘΕΑΣ	2025
197	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΝΩ ΙΛΙΣΙΩΝ	2043
198	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΝΩ ΛΟΣΙΩΝ	2033
199	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΝΩ ΝΕΑΣ ΣΜΥΡΝΗΣ	2055
200	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΡΓΥΡΟΥΠΟΛΗΣ	1415
201	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΑΣΠΡΟΠΥΡΓΟΥ	627
202	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΧΟΛΑΡΓΟΥ	620
203	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΒΟΥΛΑΣ	2085
204	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΒΡΙΛΙΣΣΙΩΝ	2067
205	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΒΥΡΩΝΑ	2017
206	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΓΑΛΑΤΣΙΟΥ	1418
207	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΓΚΥΖΗ	2028
208	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΓΛΥΦΑΔΑΣ	2038
209	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΓΟΥΔΙΟΥ	2044
210	ΑΤΤΙΚΗΣ	Γ΄ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ	2077
211	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΔΑΦΝΗΣ	2022
212	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΔΡΑΠΕΤΣΩΝΑΣ	2068
213	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΕΛΕΥΣΙΝΑΣ	2105
214	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ	2069
215	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΕΡΥΘΡΟΥ ΣΤΑΥΡΟΥ	1414
216	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΕΥΑΓΓΕΛΙΣΤΡΙΑΣ	2154
217	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΖΩΓΡΑΦΟΥ	2020
218	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΗΛΙΟΥΠΟΛΗΣ	2045

219	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΘΩΝ.Λ.ΛΑΛΕΞΑΝΔΡΑΣ	2029
220	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΙΛΙΣΩΝ	2019
221	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΙΠΠΟΚΡΑΤΟΥΣ	2018
222	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΚΑΙΣΑΡΙΑΝΗΣ	2046
223	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΚΑΛΑΜΑΚΙΟΥ	2047
224	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΚΑΛΛΙΘΕΑΣ	1422
225	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΚΑΛΙΠΟΛΗΣ	2152
226	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΚΑΣΤΕΛΑΣ	2156
227	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΚΑΤΩ ΠΑΤΗΣΙΩΝ	2026
228	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	624
229	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΚΗΦΙΣΙΑΣ	2039
230	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΚΟΛΑΤΣΙΟΥ	1413
231	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΚΟΛΩΝΟΥ	2013
232	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΚΟΡΩΠΙΟΥ	629
233	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΚΟΥΚΑΚΙΟΥ	2011
234	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΚΥΘΗΡΩΝ	880
235	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΚΥΨΕΛΗΣ	2004
236	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΛΑΧΑΝΑΓΟΡΑΣ	626
237	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΛΕΩΦ.ΑΛΕΞΑΝΔΡΑΣ	2029
238	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΛΕΩΦ.ΒΟΥΛΙΑΓΜΕΝΗΣ	2084
239	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΛΕΩΦ.ΣΥΓΓΡΟΥ	2060
240	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΜΑΙΕΥΤΗΡΙΟ ΜΗΤΕΡΑ	2071
241	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΜΑΡΑΘΩΝΑ	628
242	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΜΑΡΚΟΠΟΥΛΟΥ	2103
243	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΜΑΡΟΥΣΙΟΥ	1419
244	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΜΕΓΑΡΩΝ	621
245	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΜΕΛΙΣΣΙΨΝ	2080
246	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΜΕΝΙΔΙΟΥ	2056
247	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΜΗΛΟΥ	2622
248	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΜΟΣΧΑΤΟΥ	2065
249	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΝΕΑΣ ΕΡΥΘΡΑΙΑΣ	2073
250	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΝΕΑΣ ΙΩΝΙΑΣ	2012
251	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΝΕΑΣ ΜΑΚΡΗΣ	2082
252	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΝΕΑΣ ΣΜΥΡΝΗΣ	1411
253	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΝΕΑΣ ΧΑΛΚΗΔΟΝΑΣ	2057
254	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΝΕΟΥ ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	2050
255	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΝΕΟΥ ΚΟΣΜΟΥ	2027
256	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΝΕΟΥ ΨΥΧΙΚΟΥ	2034
257	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΝΙΚΑΙΑΣ	1421
258	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟΥ Κ.Α.Τ.	2070
259	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΑΓΚΡΑΤΙΟΥ - Π. ΤΕΡΜΑ	1412
260	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΑΛΑΙΟ ΤΕΡΜΑ ΑΧΑΡΝΩΝ	2032
261	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΑΛΑΙΟΥ ΦΑΛΗΡΟΥ	2010
262	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΑΝΟΡΜΟΥ	2086
263	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΕΙΡΑΙΑ	622
264	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΕΡΙΣΤΕΡΙΟΥ	1416
265	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΕΤΡΑΛΩΝΩΝ	2051

ΙΣΤΟΡΙΚΑ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

266	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΕΤΡΟΥΠΟΛΗΣ	2053
267	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΕΥΚΗΣ	2081
268	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΛ.ΚΑΛΟΓΗΡΩΝ ΔΑΦΝΗΣ	2040
269	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΛ.ΚΟΤΖΙΑΣ ΑΘΗΝΑΣ	2001
270	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΛ.ΠΛΑΣΤΗΡΑ ΠΑΓΚΡΑΤΙ	2005
271	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΛΑΤΕΙΑ ΑΤΤΙΚΗΣ	2014
272	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΛΑΤΕΙΑ ΒΙΚΤΩΡΙΑΣ	2031
273	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΛΑΤΕΙΑ ΚΑΝΑΡΗ ΚΥΨΕΛΗΣ	2024
274	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΠΟΡΟΥ	881
275	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΡΑΦΗΝΑΣ	2079
276	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΣΑΛΑΜΗΝΑΣ	2078
277	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΣΠΑΤΩΝ	2104
278	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΧΑΙΔΑΡΙΟΥ	2063
279	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΧΑΛΑΝΔΡΙΟΥ	2073
280	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΧΑΡΟΚΟΠΟΥ	2016
281	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΧΑΤΖΗΚΥΡΙΑΚΕΙΟΥ	2157
282	ΑΤΤΙΚΗΣ	ΩΡΟΠΟΥ	2066
283	ΒΟΙΩΤΙΑΣ	ΑΛΙΑΡΤΟΥ	2631
284	ΒΟΙΩΤΙΑΣ	ΒΑΓΙΩΝ	633
285	ΒΟΙΩΤΙΑΣ	ΔΙΣΤΟΜΟΥ	2632
286	ΒΟΙΩΤΙΑΣ	ΒΟΙΩΤΙΑΣ	630
287	ΒΟΙΩΤΙΑΣ	ΛΕΙΒΑΔΙΑΣ	631
288	ΒΟΙΩΤΙΑΣ	ΟΡΧΟΜΕΝΟΥ	632
289	ΒΟΙΩΤΙΑΣ	ΣΧΗΜΑΤΑΡΙΟΥ ΘΗΒΩΝ	2633
290	ΕΥΟΙΑΣ	ΑΛΙΒΕΡΙΟΥ	2644
291	ΕΥΟΙΑΣ	ΑΜΡΥΝΘΟΥ	2648
292	ΕΥΟΙΑΣ	ΙΣΤΙΑΙΑΣ	640
293	ΕΥΟΙΑΣ	ΚΑΡΥΣΤΟΥ	641
294	ΕΥΟΙΑΣ	ΚΥΜΗΣ	642
295	ΕΥΟΙΑΣ	ΛΙΜΝΗΣ ΕΥΟΙΑΣ	2647
296	ΕΥΟΙΑΣ	ΛΟΘΤΡΩΝ ΑΙΔΗΨΟΥ	2640
297	ΕΥΟΙΑΣ	ΜΑΝΤΟΥΔΙΟΥ	2646
298	ΕΥΟΙΑΣ	ΧΑΛΚΙΔΑΣ	644
299	ΕΥΟΙΑΣ	ΨΑΧΝΩΝ	2645
300	ΕΥΡΥΤΑΝΙΑΣ	ΚΑΡΠΕΝΗΣΙΟΥ	650
301	ΦΘΙΩΤΙΔΟΣ	ΑΜΦΙΚΛΕΙΑΣ	660
302	ΦΘΙΩΤΙΔΟΣ	ΑΤΛΑΝΤΗΣ	661
303	ΦΘΙΩΤΙΔΟΣ	ΔΟΜΟΚΟΥ	662
304	ΦΘΙΩΤΙΔΟΣ	ΕΛΑΤΕΙΑΣ	2661
305	ΦΘΙΩΤΙΔΟΣ	ΚΑΤΩ ΤΙΘΩΡΕΑΣ	2660
306	ΦΘΙΩΤΙΔΟΣ	ΛΑΜΙΑΣ	663
307	ΦΘΙΩΤΙΔΟΣ	ΠΛ.ΠΑΡΚΟΥ ΛΑΜΙΑΣ	2666
308	ΦΘΙΩΤΙΔΟΣ	ΛΙΒΑΝΑΤΩΝ	2668
309	ΦΘΙΩΤΙΔΟΣ	ΜΑΚΡΑΚΩΜΗΣ	664
310	ΦΘΙΩΤΙΔΟΣ	ΜΑΛΕΣΣΙΝΑΣ	2662
311	ΦΘΙΩΤΙΔΟΣ	ΜΩΛΟΥ	665
312	ΦΘΙΩΤΙΔΟΣ	Ν.ΜΟΝΑΣΤΗΡΙΟΥ ΔΟΜΟΚΟΥ	2667

313	ΦΘΙΩΤΙΔΟΣ	ΣΠΕΡΧΕΙΑΔΑΣ	2664
314	ΦΘΙΩΤΙΔΟΣ	ΣΤΥΛΙΔΑΣ	2665
315	ΦΩΚΙΔΟΣ	ΑΜΦΙΣΣΑΣ	670
316	ΦΩΚΙΔΟΣ	ΙΤΕΑΣ	2670
317	ΦΩΚΙΔΟΣ	ΛΙΔΩΡΙΚΙΟΥ	671

ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΣ

A/A	ΝΟΜΟΣ	ΟΝΟΜΑ ΜΟΝΑΔΟΣ	ΚΟΔΙΚΟΣ ΜΟΝΑΔΟΣ
318	ΑΡΓΟΛΙΔΟΣ	ΑΓΙΑΣ ΤΡΙΑΔΟΣ ΑΡΓΟΥΣ	2810
319	ΑΡΓΟΛΙΔΟΣ	ΑΡΓΟΥΣ	810
320	ΑΡΓΟΛΙΔΟΣ	ΕΡΜΙΟΝΗΣ	2811
321	ΑΡΓΟΛΙΔΟΣ	ΚΡΑΝΙΔΙΟΥ	811
322	ΑΡΓΟΛΙΔΟΣ	ΛΙΓΟΥΡΙΟΥ	2812
323	ΑΡΓΟΛΙΔΟΣ	ΝΑΥΠΛΙΟΥ	812
324	ΑΡΚΑΔΙΑΣ	ΑΣΤΡΟΥΣ	826
325	ΑΡΚΑΔΙΑΣ	ΔΗΜΗΤΣΑΝΑΣ	820
326	ΑΡΚΑΔΙΑΣ	ΛΕΒΙΔΙΟΥ	2824
327	ΑΡΚΑΔΙΑΣ	ΛΕΩΝΙΔΙΟΥ	827
328	ΑΡΚΑΔΙΑΣ	ΜΕΓΑΠΟΛΗΣ	822
329	ΑΡΚΑΔΙΑΣ	ΤΡΙΠΟΛΗΣ	824
330	ΑΡΚΑΔΙΑΣ	ΤΡΟΠΑΙΩΝ	825
331	ΑΧΑΙΑΣ	ΑΓΙΟΥ ΑΛΕΞΙΟΥ ΠΑΤΡΩΝ	2835
332	ΑΧΑΙΑΣ	ΑΙΓΙΟΥ	830
333	ΑΧΑΙΑΣ	ΑΚΡΑΤΑΣ	2830
334	ΑΧΑΙΑΣ	ΒΑΣ.ΟΛΓΑΣ ΠΑΤΡΩΝ	2863
335	ΑΧΑΙΑΣ	ΓΟΥΝΑΡΗ ΠΑΤΡΩΝ	2834
336	ΑΧΑΙΑΣ	ΕΡΥΜΑΝΘΕΙΑΣ	836
337	ΑΧΑΙΑΣ	ΖΑΡΟΥΧΛΕΙΚΩΝ	2838
338	ΑΧΑΙΑΣ	ΚΑΛΑΒΡΥΤΩΝ	833
339	ΑΧΑΙΑΣ	ΚΑΤΩ ΑΧΑΙΑΣ	835
340	ΑΧΑΙΑΣ	ΚΑΤΩ ΚΛΕΙΤΟΡΙΑΣ	2833
341	ΑΧΑΙΑΣ	ΠΑΤΡΩΝ	834
342	ΑΧΑΙΑΣ	ΣΚΑΓΙΟΥΠΟΥΕΙΟΥ	2837
343	ΑΧΑΙΑΣ	ΤΡ.ΝΑΥΑΡΧΩΝ ΠΑΤΡΩΝ	2839
344	ΗΛΕΙΑΣ	ΑΜΑΛΙΑΔΑΣ	840
345	ΗΛΕΙΑΣ	ΑΝΔΡΑΒΙΔΑΣ ΛΕΧΑΙΝΩΝ	2846
346	ΗΛΕΙΑΣ	ΑΝΔΡΙΤΣΑΙΝΑΣ	841
347	ΗΛΕΙΑΣ	ΑΡΧΑΙΑΣ ΟΛΥΜΠΙΑΣ	2849
348	ΗΛΕΙΑΣ	ΒΑΡΔΑΣ ΛΕΧΑΙΝΩΝ	846
349	ΗΛΕΙΑΣ	ΒΑΡΘΟΛ.ΓΑΣΤΟΥΝΗΣ	2848
350	ΗΛΕΙΑΣ	ΓΑΣΤΟΥΝΗΣ	848
351	ΗΛΕΙΑΣ	ΖΑΧΑΡΩΣ	843
352	ΗΛΕΙΑΣ	ΚΑΛΛΙΘΕΑΣ	842
353	ΗΛΕΙΑΣ	ΚΕΝΤΡ.ΑΓΟΡΑΣ ΠΥΡΓΟΥ	2847
354	ΗΛΕΙΑΣ	ΚΡΕΣΤΑΙΝΩΝ	844
355	ΗΛΕΙΑΣ	ΛΕΧΑΙΝΩΝ	845
356	ΗΛΕΙΑΣ	ΝΕΑΣ ΦΙΓΑΛΕΙΑΣ	2843
357	ΗΛΕΙΑΣ	ΠΕΛΟΠΙΟΥ	849

ΙΣΤΟΡΙΚΑ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

358	ΗΛΕΙΑΣ	ΠΥΡΓΟΥ	847
359	ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	ΒΕΛΟΥ	2852
360	ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	ΒΡΑΧΑΤΙΟΥ	850
361	ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	ΓΚΟΥΡΑΣ	2856
362	ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	ΔΕΡΒΕΝΙΟΥ	851
363	ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	ΖΕΥΓΟΛΑΤΙΟΥ	2854
364	ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	ΚΙΑΤΟΥ	852
365	ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	ΚΟΡΙΝΘΟΥ	853
366	ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	ΛΟΥΤΡΑΚΙΟΥ	2853
367	ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	ΝΕΜΕΑΣ	854
368	ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	ΞΥΛΟΚΑΣΡΟΥ	855
369	ΛΑΚΩΝΙΑΣ	ΓΥΘΕΙΟΥ	860
370	ΛΑΚΩΝΙΑΣ	ΚΡΟΚΕΩΝ	2862
371	ΛΑΚΩΝΙΑΣ	ΜΟΛΛΩΝ	863
372	ΛΑΚΩΝΙΑΣ	ΝΕΑΠΟΛΗΣ ΜΟΛΛΩΝ	2863
373	ΛΑΚΩΝΙΑΣ	ΣΚΑΛΑ ΛΑΚΩΝΙΑΣ	861
374	ΛΑΚΩΝΙΑΣ	ΣΠΑΡΤΗΣ	862
375	ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	ΓΑΡΓΑΛΙΑΝΩΝ	870
376	ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	ΔΩΡΙΟΥ	877
377	ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ	871
378	ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	ΚΕΝΤ.ΑΓ.ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ	2871
379	ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	ΚΟΠΑΝΑΚΙΟΥ	2872
380	ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	ΚΟΡΩΝΗΣ	879
381	ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	ΚΥΠΑΡΙΣΣΙΑΣ	872
382	ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	ΜΕΘΩΝΗΣ	2875
383	ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	ΜΕΛΙΓΑΛΑ	873
384	ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	ΜΕΣΣΗΝΗΣ	874
385	ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	ΠΕΤΑΛΙΔΙΟΥ	2874
386	ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	ΠΥΛΟΥ	875
387	ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	ΦΙΛΙΑΤΡΩΝ	876
388	ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	ΧΩΡΑΣ	878

ΚΡΗΤΗ

Α/Α	ΝΟΜΟΣ	ΟΝΟΜΑ ΜΟΝΑΔΟΣ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΜΟΝΑΔΟΣ
389	ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	ΑΝΩ ΒΙΑΝΝΟΥ	3113
390	ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	ΑΝΩΓΕΙΩΝ ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	3117
391	ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	ΑΡΚΑΛΟΧΩΡΙΟΥ	1112
392	ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	ΑΣΗΜΙΟΥ ΜΟΙΡΩΝ	3116
393	ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	ΓΑΖΙΟΥ ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	3108
394	ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ Α΄	1110
395	ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ Β΄	1114
396	ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	ΚΑΣΤΕΛΙΟΥ ΠΕΔΙΑΔΟΣ	1113
397	ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	ΚΡΟΥΣΩΝΑ	3114
398	ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	ΛΙΜΕΝΑ ΧΕΡΣΟΝΗΣΟΥ	3118
399	ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	ΜΟΙΡΩΝ	1111
400	ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	ΠΛΑΤ.ΑΓ.ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗΣ	3109
401	ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	ΠΛΑΤ.ΔΑΣΚΑΛΓΙΑΝΝΗ	3111
402	ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	ΠΟΡΟΥ ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	3110

403	ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	ΠΥΡΓΟΥ ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	3112
404	ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	ΤΥΜΠΑΚΙΟΥ	3115
405	ΛΑΣΗΘΙΟΥ	ΑΓΙΟΥ ΝΙΚΟΛΑΟΥ ΑΧΑΡΝΩΝ	1120
406	ΛΑΣΗΘΙΟΥ	ΙΕΡΑΠΕΤΡΑΣ	1121
407	ΛΑΣΗΘΙΟΥ	ΣΗΤΕΙΑΣ	1122
408	ΛΑΣΗΘΙΟΥ	ΤΖΕΡΜΙΑΔΩΝ	3119
409	ΛΑΣΗΘΙΟΥ	ΝΕΑΠΟΛΗΣ ΛΑΣΗΘΙΟΥ	3120
410	ΡΕΘΥΜΝΟΥ	ΚΑΛΛΙΘΕΑΣ ΡΕΘΥΜΝΟΥ	1132
411	ΡΕΘΥΜΝΟΥ	ΠΕΡΑΜΑΤΟΣ	1131
412	ΡΕΘΥΜΝΟΥ	ΡΕΘΥΜΝΟΥ	1130
413	ΡΕΘΥΜΝΟΥ	ΣΠΗΛΙΟΥ	3130
414	ΧΑΝΙΩΝ	ΒΑΜΟΥ	1140
415	ΧΑΝΙΩΝ	ΒΟΥΚΟΛΙΩΝ ΧΑΝΙΩΝ	3143
416	ΧΑΝΙΩΝ	ΚΑΛΥΒΩΝ	3140
417	ΧΑΝΙΩΝ	ΚΑΝΤΑΝΟΥ	3142
418	ΧΑΝΙΩΝ	ΚΙΣΣΑΜΟΥ	1142
419	ΧΑΝΙΩΝ	ΠΑΛΑΙΟΧΩΡΑΣ	3141
420	ΧΑΝΙΩΝ	ΠΛΑΤ.1866 ΧΑΝΙΩΝ	3144
421	ΧΑΝΙΩΝ	ΧΑΝΙΩΝ	1141

ΙΟΝΙΟ

Α/Α	ΝΟΜΟΣ	ΟΝΟΜΑ ΜΟΝΑΔΟΣ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΜΟΝΑΔΟΣ
422	ΖΑΚΥΝΘΟΥ	ΖΑΚΥΝΘΟΥ	1210
423	ΚΕΡΚΥΡΑΣ	ΚΕΡΚΥΡΑΣ	1220
424	ΚΕΡΚΥΡΑΣ	ΛΕΥΚΙΜΗΣ	3221
425	ΚΕΡΚΥΡΑΣ	ΠΑΞΩΝ	1221
426	ΚΕΡΚΥΡΑΣ	ΠΛ.ΣΑΡΟΚΟΥ	3220
427	ΚΕΦΑΛΛΗΝΙΑΣ	ΑΡΓΟΣΤΟΛΙΟΥ	1230
428	ΚΕΦΑΛΛΗΝΙΑΣ	ΙΘΑΚΗΣ	1240
429	ΚΕΦΑΛΛΗΝΙΑΣ	ΛΗΞΟΥΡΙΟΥ	1231
430	ΚΕΦΑΛΛΗΝΙΑΣ	ΛΕΥΚΑΔΑΣ	1241

ΑΙΓΑΙΟ

Α/Α	ΝΟΜΟΣ	ΟΝΟΜΑ ΜΟΝΑΔΟΣ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΜΟΝΑΔΟΣ
431	ΔΩΔ/ΣΟΥ	ΑΡΧΑΓΓΕΛΟΥ ΡΟΔΟΥ	3316
432	ΔΩΔ/ΣΟΥ	ΚΑΛΥΜΝΟΥ	1310
433	ΔΩΔ/ΣΟΥ	ΚΑΡΠΑΘΟΥ	3315
434	ΔΩΔ/ΣΟΥ	ΚΕΝΤΡ.ΑΓΟΡΑΣ ΡΟΔΟΥ	
435	ΔΩΔ/ΣΟΥ	ΚΩ	1312
436	ΔΩΔ/ΣΟΥ	ΛΕΡΟΥ	3310
437	ΔΩΔ/ΣΟΥ	ΡΟΔΟΥ	1313
438	ΔΩΔ/ΣΟΥ	ΦΑΛΗΡΑΚΙΟΥ ΡΟΔΟΥ	3314
439	ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΑΜΟΡΓΟΥ ΝΑΞΟΥ	3013
440	ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΑΝΔΡΟΥ	1017
441	ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΓΑΥΡΙΟΥ ΑΝΔΡΟΥ	3017
442	ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΘΗΡΑΣ	1011
443	ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΚΥΚΛΑΔΩΝ ΜΥΚΟΝΟΥ	3016
444	ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΝΑΞΟΥ	1012
445	ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΠΑΡΟΥ	1014

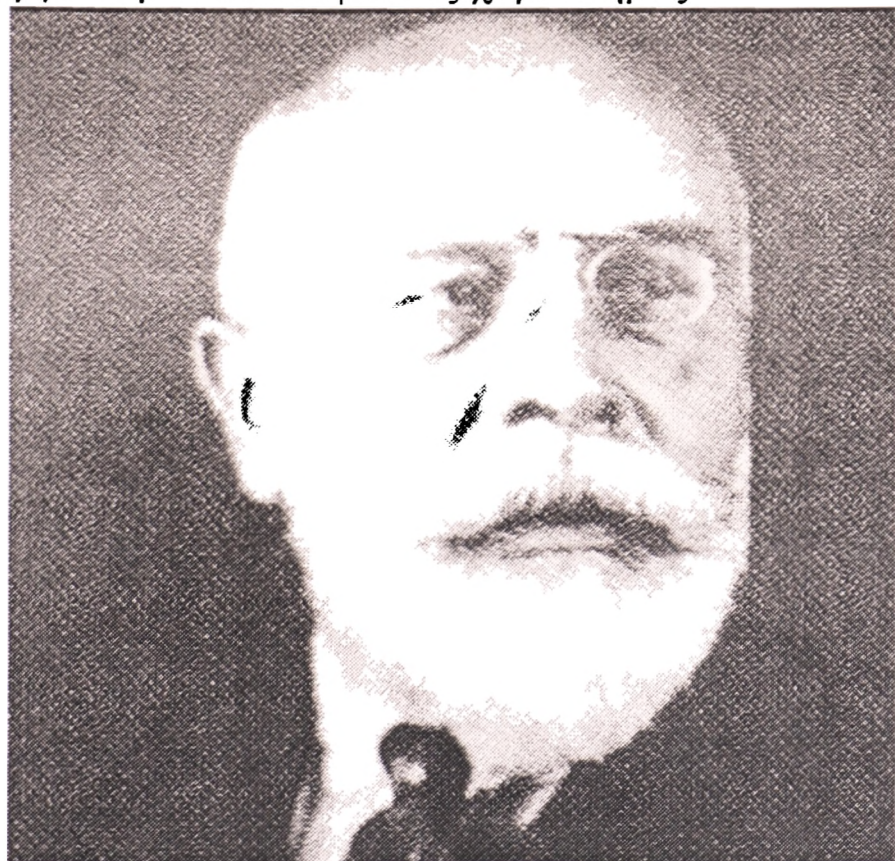
446	ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΣΥΡΟΥ	1015
447	ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΤΗΝΟΥ	1016
448	ΚΥΚΛΑΔΩΝ	ΦΙΛΟΤΙΟΥ	3012
449	ΛΕΣΒΟΥ	ΚΑΛΛΟΝΗΣ	912
450	ΛΕΣΒΟΥ	ΛΗΜΝΟΥ	910
451	ΛΕΣΒΟΥ	ΜΥΤΙΛΗΝΗΣ	911
452	ΛΕΣΒΟΥ	ΠΑΠΠΑΔΟΥ	2912
453	ΛΕΣΒΟΥ	ΠΛΩΜΑΡΙΟΥ	2911
454	ΣΑΜΟΥ	ΑΓΙΟΥ ΚΗΡΥΚΟΥ ΙΚΑΡΙΑΣ	2921
455	ΣΑΜΟΥ	ΚΑΡΛΟΒΑΣΙΟΥ	921
456	ΣΑΜΟΥ	ΣΑΜΟΥ (ΒΑΘΥ)	920
457	ΧΙΟΥ	ΠΥΡΓΟΥ ΧΙΟΥ	2930
458	ΧΙΟΥ	ΧΙΟΥ	930

3.2 Οι Διοικητές

Από τον Ιούνιο του 1929 που υπογράφηκε η σύμβαση μεταξύ του Ελληνικού Δημοσίου και της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος για την αυτόνομη δημιουργία κοινωφελούς ιδρύματος, η διοίκηση της τράπεζας διενεργείται από το διοικητικό συμβούλιο. Μετά το 1991, μετά την μετατροπή της δηλαδή σε Ανώνυμη Εταιρία το ρόλο των διοικητών αναλαμβάνουν οι πρόεδροι.

Πρώτος Διοικητής και για μικρό χρονικό διάστημα από τον Αύγουστο του 1929 έως το Δεκέμβριο του 1929 ανέλαβε ο Στέφανος Δέλτας στην συνέχεια τον αντικατέστησε ο Αλέξανδρος Κορυζής από τον Δεκέμβριο του 1929 έως τον Ιανουάριο του 1930.

Τρίτος κατά σειρά διοικητής της τράπεζας ανέλαβε τις τύχες της το κρίσιμο διάστημα 1930-35 ο Κωνσταντίνος Γόντικας, η διαδρομή του ως Διοικητής ταυτίζεται με την πρώτη ουσιαστικά πενταετία της ζωής της ΑΤΕ, με την πραγμάτωση του σκοπού ιδρύσεως του "αυτόνομου τραπεζικού οργανισμού κοινωφελούς χαρακτήρος".



Στέφανος Δέλτας
Αυγουστος 1929-Δεκεμβριος 1929



Κωνσταντίνος Γόντικας
Ιανουάριος 1930-Απρίλιος 1935

Ο Αδαμάντιος Πεπελάσης υπηρέτησε την ΑΤΕ ως διοικητής στην κρίσιμη περίοδο από το 1974 έως το 1981. Αφού προώθησε αποφασιστικά τον εκδημοκρατισμό της, μετά την περίοδο της δικτατορίας άρχισε σταδιακά να θέτει τις βάσεις ώστε η τράπεζα να λειτουργήσει ως επιτελικό όργανο επενδύσεων με προσανατολισμό την αγροτική ανάπτυξη. Σχεδίασε και έθεσε σε εφαρμογή το πρόγραμμα αποκέντρωσης της τράπεζας και την νέα οργανωτική της δομή. Επί των ημερών του έγινε η πρώτη on line σύνδεση των καταστημάτων, συνδέθηκε τμήμα εκπαίδευσης και επιμόρφωσης υπαλλήλων και ιδρύθηκαν 60 αυτόνομες θυρίδες. Τέλος βασικό μέλημα του Αδαμαντείου Πεπελάση υπήρξε η επίτευξη οικονομικής αυτοδυναμίας της ΑΤΕ με το άνοιγμα της στις ιδιωτικές καταθέσεις.

Ο Αδαμάντιος Πεπελάσης από το 1991 έως και σήμερα είναι αντιπρόεδρος και γενικός διευθυντής στο ίδρυμα Μελετών Λαμπράκη και αρθρογραφεί στις εφημερίδες Βήμα και Νέα. Διάδοχος του Αδ. Πεπελάση υπήρξε ο Χρήστος Ροκόφυλος ο οποίος υπηρέτησε ως διοικητής της ΑΤΕ από τα τέλη του 1981 και έως τα μέσα του 1982, όταν ανέλαβε πρέσβης της Ελλάδος στην Γαλλία. Κατά την συνταγματική κρίση του 1965, ο Χρ. Ροκόφυλος δραστηριοποιήθηκε αναλαμβάνοντας ενεργό ρόλο στους Δημοκρατικούς Συνδέσμους και στον σύνδεσμο "Αλέξανδρος Παπαναστασίου". Στο πλαίσιο της κοινοβουλευτικής του δράσης, διετέλεσε γραμματέας στον ΚΤΕ Σ υντονισμού του ΠΑΣΟΚ στην Βουλή από το 1997 έως το 1981.

Υπήρξε μέλος της κοινοβουλευτικής συνέλευσης του Συμβουλίου της Ευρώπης από το 1989 έως το 1993 και αμέσως μετά ανέλαβε κοινοβουλευτικός εκπρόσωπος του ΠΑΣΟΚ. Μέλος επίσης της διαρκούς Επιτροπής Εξωτερικών και Άμυνας την κρίσιμη περίοδο από το 1989 έως το 1999. Ο Χρήστος Ροκόφυλος την περίοδο 1994- 1995 συμμετείχε στην κυβέρνηση ως αναπληρωτής υπουργός Βιομηχανίας και από το 1999 έως τον Απρίλιο του 2000 διετέλεσε αναπληρωτής υπουργός Εξωτερικών, αρμόδιος κυρίως για τα ευρωπαϊκά θέματα.

Διοικητής της ΑΤΕ από το 1981 έως το 1987 ο Βασίλης Καφίρης, συνέδεσε το όνομά του με την διεύθυνση του δικτύου καταστημάτων και υποκαταστημάτων της τράπεζας σε όλη την Ελλάδα και μάλιστα με αγορές ιδιόκτητων κτηρίων. Επί των ημερών του η τράπεζα απέκτησε το πρώτο ολοκληρωμένο σύστημα μηχανογράφησης, θέτοντας παράλληλα τις βάσεις για την σταδιακή ανανέωση του εταιρικού της προφίλ. Ο Βασίλης Καφίρης γεννήθηκε το 1935 στα Περιβόλια Ολυμπίας και σπούδασε οικονομικά στην ΑΣΣΟΕ, νομικά στο Αριστοτέλειο Πανεπιστήμιο Θεσσαλονίκης και διοίκηση επιχειρήσεων σε μεταπτυχιακό επίπεδο στο Indiana University των Η.Π.Α. Στο ίδιο πανεπιστήμιο ασχολήθηκε επαγγελματικά από το 1968 έως το 1981 αναπτύσσοντας επιστημονική δραστηριότητα και διδακτικό έργο με θέμα την διοίκηση επιχειρήσεων και την οικονομία ενώ παράλληλα ανέλαβε διαδοχικά την διεύθυνση του κέντρου οικονομικών ερευνών της πολιτειακής κυβέρνησης της Indiana.

Ο Θεόδωρος Δημόπουλος διατέλεσε διοικητής της ΑΤΕ από το 1987 έως και το 1990. Γόνος πολύτεκνης οικογενείας από την Καλογερόραχη Μεσσηνίας, αφού σπουδάσει στην Νομική και το τμήμα Πολιτικών του Πανεπιστημίου Αθηνών θα μεταναστεύσει στην Σουηδία. Εκεί ολοκλήρωσε τις σπουδές του και από το 1970 έως το 1980 δίδαξε στο πανεπιστήμιο της Στοκχόλμης. Το 1987 αναλαμβάνει την διοίκηση της ΑΤΕ ύστερα από υπόδειξη του Ανδρέα Παπανδρέου, με τον οποίο είχαν στενή συνεργασία στην εξορία κατά την διάρκεια της χούντας και συμβολή στον αντιδικτατορικό αγώνα.

Απο τα κυριότερα σημεία του έργου που επιτελέστηκε επί των ημερών του είναι η θέσπιση διαφανών και αδιάβλητων διαδικασιών για μεταθέσεις και προαγωγές, θεσπίστηκαν επίσης κοινές Δημερείς Περιφερειακές Συσκέψεις, σε στελεχιακό επίπεδο, από τις οποίες ομογενοποιούνταν 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 μηχανογραφική βάση.

Ο Μανώλης Κεφαλογιάννης υπηρέτησε την Αγροτική Τράπεζα από τον Ιούλιο του 1990 έως τον Οκτώβριο του 1993, από την θέση του διοικητή. Ο Μανώλης Κεφαλογιάννης γεννημένος στα Ανώγεια το 1914 και με σπουδές Νομικών και Οικονομικών, πολέμησε στον ελληνοϊταλικό πόλεμο, όπου και τραυματίστηκε και πήρε ενεργό μέρος στην εθνική αντίσταση, δράση για την οποία τιμήθηκε με τον Πολεμικό Σταυρό και το μετάλλιο Εξαίρετων Πράξεων.

Βουλευτής από το 1950 έως το 1964 με τον Λαϊκό Συναγερμό και την ΕΡΕ και από το 1974 έως το 1989 με την Νέα Δημοκρατία. Συνέβαλε στην μετεξέλιξη της τράπεζας σε μια σύγχρονη και δυναμική ανώνυμη εταιρία, διασφαλίζοντας την συνέχεια των παραδοσιακών δεσμών της με τον αγροτικό χώρο. Εργάστηκε για τον εκσυγχρονισμό και την ανάπτυξη των ανταγωνιστικών της χαρακτηριστικών και για την κατάκτηση μιας σημαντικής θέσης στο διαρκώς εξελισσόμενο περιβάλλον της ελληνικής οικονομίας. Στήριξε, επίσης, ενεργά την διοικητική αναδιάρθρωση της ΑΤΕ και τα προγράμματα εκπαίδευσης των υπαλλήλων της. Επί των ημερών του ολοκληρώθηκε η μετατροπή της Αγροτικής Τράπεζας σε ανώνυμη εταιρεία, ενώ την ίδια περίοδο άρχισε η διαμόρφωση του χρηματοπιστωτικού ομίλου της ΑΤΕ με την ίδρυση τριών ξεχωριστών εταιρειών Leasing, πιστωτικών καρτών, Αμοιβαίων Κεφαλαίων. Στα χρόνια αυτά το δίκτυο ΑΤΜs της Αγροτικής έφτασε τα 130 σε ολόκληρη την χώρα.

Αποφασιστικής σημασίας για το μέλλον της, ήταν η προσφορά στην ΑΤΕ του Δημήτρη Κανελλόπουλου, διοικητή της τράπεζας κατά την τριετία 1993- 1996. Η άσκηση της φιλοαγροτικής πολιτικής της δεκαετίας του '80, επέβαλε στις συνεταιριστικές οργανώσεις να παρεμβαίνουν στις αγορές των γεωργικών προϊόντων και με ανταγωνιστικές τιμές να διασφαλίζουν την απορρόφησή τους στηρίζοντας το εισόδημα του αγρότη. Ο Δημήτρης Κανελλόπουλος συνέβαλε, ώστε με νομοθετική ρύθμιση να προβλεφθεί κάλυψη από τον κρατικό προϋπολογισμό ανείσπρακτων απαιτήσεων ύψους 500 δις.

Επιπλέον ο Δημήτρης Κανελλόπουλος προώθησε την μετεξέλιξη της ΑΤΕ σε πολλαπλών δραστηριοτήτων οργανισμό και την υιοθέτηση των ιδιωτικο-οικονομικών κριτηρίων στην λειτουργία της, εμποδώνοντας στο ανθρώπινο δυναμικό την νέα πραγματικότητα, ότι η τράπεζα είχε πάψει να ασκεί μονοπωλιακά την αγροτική πίστη και ήταν πλέον υποχρεωμένη να δραστηριοποιείται στον ελεύθερο και σκληρό ανταγωνισμό του τραπεζικού συστήματος.

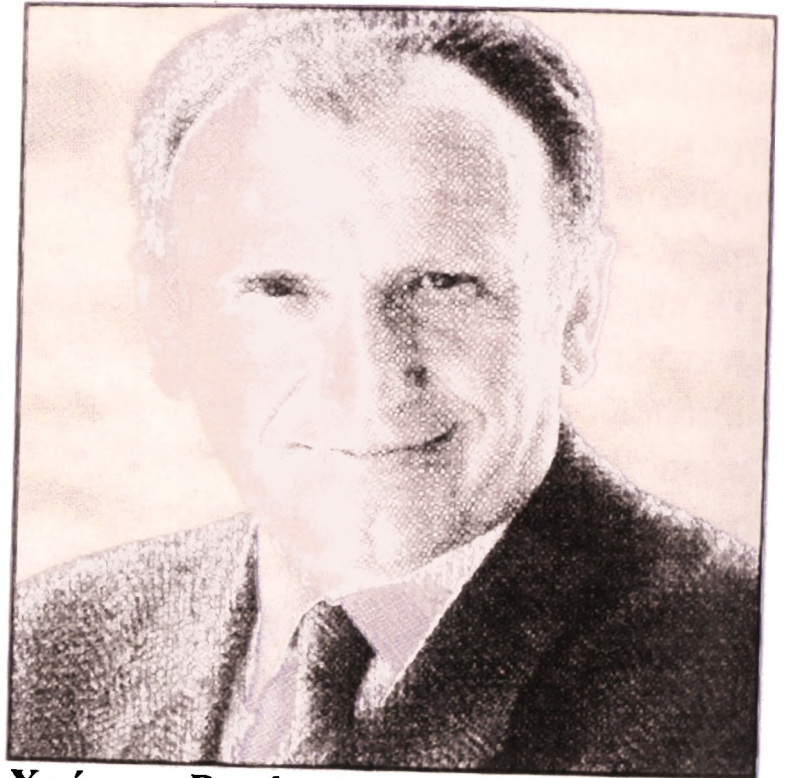
Γεννημένος το 1938 ο Χρήστος Παπαθανασίου, προσέφερε τις υπηρεσίες του στη διοίκηση της ΑΤΕ για 11 μήνες, από τον Δεκέμβριο του 1996 έως τον Οκτώβριο του 1997. Στην βραχύβια θητεία του στην Αγροτική προσπάθησε να προωθήσει περαιτέρω τα απαραίτητα βήματα εκσυγχρονισμού που έπρεπε να κάνει η Τράπεζα λίγα χρόνια πριν από την ένταξη της Ελλάδος στην ΟΝΕ. Είχε άλλωστε πλούσια εμπειρία και βαθύς γνώστης του χώρου των αγροτικών ζητημάτων, αφού διετέλεσε γενικός γραμματέας του υπουργείου Γεωργίας και αντιπρόεδρος του ΔΣ και της Επιτροπής Πιστώσεων της ΑΤΕ από το 1981 έως το 1986 αλλά και Διευθύνων Σύμβουλος της Αγροτικής Ζωής από το 1987 έως το 1990.

Ο Πέτρος Λάμπρου συνέθεσε το όνομά του με την εισαγωγή της ΑΤΕ στο Χρηματιστήριο Αξιών της Αθήνας και την πλήρη μετεξέλιξη του εταιρικού προφίλ της Τράπεζας σε ένα σύγχρονο χρηματοπιστωτικό οργανισμό επί των ημερών του από το 1997 η ΑΤΕ ολοκλήρωσε τον οργανωτικό και λειτουργικό της εκσυγχρονισμό, βελτίωσε σημαντικά την ανταγωνιστικότητά της, επέκτεινε τις επενδυτικές της δραστηριότητες, προχώρησε την αναδιάρθρωση του χαρτοφυλακίου δανείων και διεύρυνε ουσιαστικά τα οικονομικά μεγέθη της. Ο ιδιαίτερος ρόλος της ΑΤΕ στην χρηματοδότηση του αγροτικού τομέα παρέμεινε ισχυρός, την ίδια ώρα όμως ο όμιλος της ΑΤΕ εστίασε το ενδιαφέρον του σε καθαρά χρηματοπιστωτικές δραστηριότητες. Στο πλαίσιο αυτό κινήθηκαν διαδικασίες για την απεμπλοκή της Τράπεζας από συμμετοχές σε εταιρίες εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα και δρομολογήθηκε η περαιτέρω μείωση της συμμετοχής του Δημοσίου στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας

**ΔΙΟΙΚΗΤΕΣ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΑΠΟ ΤΟ 1947 ΕΩΣ ΤΟ 1997**



Αδαμάντιος Πεπελάσης



Χρήστος Ροκόφυλος



Βασίλης Καφίρης



Θεόδωρος Δημόπουλος



Μανώλης Κεφαλογιάννης



Δημήτριος Κανελλόπουλος



Χρήστος Παπαθανασίου



Πέτρος Λάμπρου

ΚΕΦ.4 ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ ΑΤΕ

4.1.1 Δάνεια

4.1.Τραπεζικά Προϊόντα

Κάθε χρηματικό ποσό που δίνεται με επιστροφή και κυρίως με τόκο καλείται δάνειο. Το δάνειο είναι ένα τραπεζικό προϊόν που κατά τον Αστικό Κώδικα (α.806) αποτελεί μεταβίβαση από τον δανειστή στον οφειλέτη, χρημάτων ή άλλων αντικαταστατών πραγμάτων υπό λεπτομερώς καθοριζόμενους όρους επιστροφής.

Στην χρηματοδότηση επιχειρήσεων, όταν το δάνειο είναι χρηματικό αποκαλείται και πίστωση. Πιο συγκεκριμένα, πίστωση είναι η συμφωνία με την οποία ο ένας από τους συμβαλλόμενους έχει υποχρέωση να ενισχύσει προσωρινά την αγοραστική δύναμη του άλλου. Πίστωση λοιπόν είναι η σύμβαση με την οποία ο δανειστής μεταβιβάζει στον οφειλέτη κεφάλαιο, για να το χρησιμοποιήσει για ορισμένο χρονικό διάστημα και έχει την υποχρέωση να το αποδώσει μετά την λήξη του χρόνου που έχει καθοριστεί. Συνεπώς το δάνειο είναι ευρύτερος όρος της πίστωσης, αλλά λόγω της μεγάλης συχνότητας των χρηματικών δανείων, οι όροι δάνειο και πίστωση χρησιμοποιούνται ως ταυτόσημοι. Στην πράξη η λέξη δάνειο χρησιμοποιείται συνήθως για διάρκεια δανεισμού μεγαλύτερη του ενός έτους, ενώ για μικρότερα χρονικά διαστήματα, κυρίως κατά τον δανεισμό μεταξύ επιχειρήσεων ή κατά την χορήγηση κεφαλαίου κινήσεων από τις τράπεζες, γίνεται χρήση του όρου πίστωση. Αυτή η διάκριση δεν τηρείται απολύτως.

Το βασικό στοιχείο του δανείου είναι η ονομαστική αξία του. Η ανάληψη του δανείου είναι δυνατόν να γίνει εφ' άπαξ, δηλαδή να γίνει ανάληψη όλου του ποσού, ή κατά τμήματα, ιδιαιτέρως σε περιπτώσεις επενδύσεων, όπου η εκταμίευση του δανείου συνδέεται με την πρόοδο των επενδυτικών εργασιών. Επισημαίνεται ότι η ονομαστική αξία του δανείου δεν επιβαρύνεται μόνο με τους τόκους, αλλά προσαυξάνεται από σειρά εξόδων τα οποία καταλογίζονται στην φάση της συνάψεως του δανείου. Εκτός από την ονομαστική αξία του δανείου χαρακτηριστικά στοιχεία του είναι η διάρκεια δανεισμού, το επιτόκιο, η χρονική περίοδος ανατοκισμού και ο τρόπος αποσβέσεώς του.

Το σύνολο των πράξεων που πραγματοποιούνται στην εξόφληση ενός δανείου, ονομάζεται απόσβεση δανείου. Η απόσβεση= εξόφληση του δανείου είναι δυνατόν να γίνει με πολλούς τρόπους, κατόπιν συμφωνίας κατά την σύναψη του δανείου. Ενδεικτικώς μπορεί να αναφερθεί εδώ, ότι ένας από τους τρόπους απόσβεσης είναι η καταβολή ολόκληρου του κεφαλαίου με τους τόκους στο τέλος της περιόδου δανεισμού. Άλλος τρόπος είναι η επιστροφή σταθερών τμημάτων του ονομαστικού δανείου με όλους τους τόκους του ανεξόφλητου κατά τακτά χρονικά διαστήματα και τέλος η καταβολή σταθερών ετησίων συνήθως δόσεων.

Κύριος σκοπός της σύναψης ενός δανείου είναι η συγκέντρωση κεφαλαίων για την αντιμετώπιση έκτακτων ή τακτικών δαπανών.

Ο χρόνος που μεσολαβεί από την ημέρα που συνάπτεται ένα δάνειο έως την ημέρα που εξοφλείται, λέγεται διάρκεια δανείου και συνδέεται με τον κίνδυνο που αναλαμβάνει ο δανειστής και τις ζητούμενες διασφαλίσεις. Επίσης η διάρκεια του δανείου επηρεάζει αμέσως το ύψος του επιτοκίου και των συνολικών τόκων, όταν υπεισέρχεται ανατοκισμός.

Ανάλογα με την διάρκειά τους, τα δάνεια διακρίνονται σε Βραχυπρόθεσμα και Μακροπρόθεσμα.

ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΑ, καλούνται τα δάνεια εκείνα που διαρκούν τρεις μήνες ή το πολύ ένα έτος. Τα δάνεια αυτά, συνάπτονται μεταξύ ιδιωτών και επιχειρήσεων ή μεταξύ επιχειρήσεων και γίνονται συνήθως με συναλλαγματικές.

ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΑ, ονομάζονται τα δάνεια που διαρκούν περισσότερο από ένα έτος. Τα δάνεια αυτά συνάπτονται από μεγάλους οικονομικούς οργανισμούς όπως κράτη, δήμους, κοινότητες, ΔΕΗ, ΟΤΕ ή μεγάλες ΑΕ, για να καλύψουν συνήθως έκτακτες ανάγκες.

Ανάλογα με το πλήθος των δανειστών, διακρίνονται σε ενιαία και ομολογιακά δάνεια.

Ενιαία δάνεια είναι εκείνα κατά τα οποία ο δανειστής είναι ένα και μόνο πρόσωπο, φυσικό ή νομικό. Τα ενιαία δάνεια διακρίνονται σε πάγια και εξοφλητέα.

Πάγια λέγονται τα δάνεια εκείνα στα οποία ο χρόνος εξοφλήσεως είναι αόριστος, δηλαδή ο οφειλέτης έχει το δικαίωμα να εξοφλήσει το δάνειο οποτεδήποτε, είναι όμως υποχρεωμένος να πληρώσει τους τόκους, στο τέλος κάθε περιόδου.

Εξοφλητέα, είναι εκείνα κατά τα οποία ο οφειλέτης είναι υποχρεωμένος να εξοφλήσει την αξία τους σε προκαθορισμένο χρονικό διάστημα.

Ομολογιακά δάνεια, είναι εκείνα κατά τα οποία οι δανειστές είναι πολλά πρόσωπα. Επειδή τα ομολογιακά δάνεια αντιπροσωπεύουν πολύ μεγάλα κεφάλαια, τα οποία δεν μπορούν να διατεθούν από ένα και μόνο πρόσωπο, για αυτό το λόγο το δάνειο διαιρείται σε τμήματα μικρών ποσών, υπό την μορφή πιστωτικών τίτλων, που ονομάζονται ομολογίες.

Ανάλογα με τον σκοπό του δανείου, δηλαδή την χρήση του κεφαλαίου που επιτρέπεται από την σύμβαση στον δανειολήπτη, διακρίνονται σε δάνεια ελεύθερης χρήσεως και δάνειο σκοπού ή δεσμευμένης χρήσεως.

Δάνεια ελεύθερης χρήσεως, κατά τα οποία ο δανειολήπτης δικαιούται να διαθέσει σε οποιοδήποτε σκοπό ή με οποιονδήποτε τρόπο επιθυμεί, στην τραπεζική πρακτική είναι σπάνιο να δοθεί. Στην περίπτωση που η τράπεζα δώσει το ονομαζόμενο "προσωπικό" δάνειο, αυτό είναι συνήθως μικρό σε ύψος δάνειο και μικρό χρονικό διάστημα.

Δάνεια σκοπού ή δεσμευμένης χρήσεως είναι το σύνθετες στα τραπεζικά δάνεια, κατά τα οποία υπάρχει συμφωνία δανειοδότη και δανειολήπτη ως προς την χρήση που δικαιούται να ενεργήσει ο τελευταίος, καθορισμένα γενικά ή συγκεκριμένα. Η χρήση που θα έχει το δάνειο μπορεί να καθορίζεται και χρονικά και τοπικά. Συχνός τρόπος καθορισμού της χρήσεως είναι ότι θα χρησιμοποιείται το δάνειο για χρηματοδότηση ορισμένου ποσοστού συγκεκριμένης δαπάνης. Η κύρια δέσμευση είναι η υποχρέωση του δανειολήπτη να χρησιμοποιήσει το δάνειο για τον λόγο τον οποίο το συμφωνεί και το λαμβάνει. Ειδικές κατηγορίες σκοπού είναι τα δάνεια εξυγίανσης επιχείρησης και τα καταναλωτικά δάνεια.

Δάνεια εξυγίανσης, παρέχονται συνήθως από κρατικές τράπεζες ή ειδικές χρηματοδοτικές υπηρεσίες ή εταιρίες του κράτους. Τα δάνεια εξυγίανσης δίνονται σε δανειολήπτες που θεωρούνται κοινωνικά- οικονομικά άξιοι της παροχής αυτής και επιπλέον επιδεκτικά εξυγίανσης. Επίσης παρέχονται δάνεια συνολικής χρηματοδότησης νέων επενδύσεων.

Καταναλωτικά δάνεια παρέχονται για την διευκόλυνση του δανειολήπτη για την κάλυψη ατομικών ή οικογενειακών αναγκών.

4.1.2. Επιταγή

Η επιταγή είναι έγγραφη εντολή πληρωμής στον κομιστή ή σε διαταγή του ορισμένου ποσού και απευθύνεται σε τραπεζίτη.

Η επιταγή αποτελεί εντολή του εκδότη, προς τον πληρωτή, για να πληρώσει στον κομιστή ορισμένο χρηματικό ποσό. Ομοιάζει δηλαδή η επιταγή, με εντολή πληρωμής, αλλά διαφέρει από αυτή γιατί δεν αποτελεί μόνο εντολή πληρωμής αλλά γεννά και υποχρεώσεις του εκδότη προς τον κομιστή της επιταγής και ιδιαίτερα επειδή: α) προϋποθέτει αντίκρισμα και β) ανακαλείται κάτω από ορισμένες προϋποθέσεις και επομένως αποτελεί ιδιόρρυθμο θεσμό.

Ο κύριος ρόλος της επιταγής είναι η χρηματική πληρωμή χωρίς μετρητά. Πιο συγκεκριμένα η επιταγή παίζει ρόλο όμοιο με αυτό του τραπεζογραμματίου και διαφέρει από αυτό στο ό,τι, ενώ με την χρήση του τραπεζογραμματίου η εξόφληση της οφειλής είναι άμεση, με την χρήση της επιταγής η εξόφληση της χρηματικής οφειλής είναι έμμεση, γιατί η εξόφληση πραγματοποιείται με την είσπραξη του ποσού της επιταγής.

Η επιταγή μπορεί να χρησιμοποιηθεί για εξόφληση κάθε οφειλής, είτε αυτή είναι εμπορική, είτε είναι αστική. Επίσης είναι υποχρεωτικό μέσο πληρωμής όπως είναι το τραπεζογραμμάτιο. Μεγάλη είναι η προσφορά του θεσμού της επιταγής στην μεταφορά χρημάτων από τόπο σε τόπο, χωρίς τους κινδύνους που εγκυμονεί η μεταφορά τραπεζογραμματίων, όπως επίσης και στην πληρωμή αλλοδαπού χρήματος. Η χρησιμοποίηση της επιταγής επίσης εξυπηρετεί τους εκδότες και τους κομιστές που απαλλάσσονται από την μεταφορά χρηματικών ποσών. Ακόμη, εξυπηρετεί και της τράπεζες, οι οποίες συγκεντρώνουν άτοκα κεφάλαια.

Οι επιταγές από άποψη του εκδότη τους, διακρίνονται στις ακόλουθες κατηγορίες:

1) Τραπεζικές Επιταγές (τσεκ)

Οι τραπεζικές επιταγές είναι αξιόγραφα που συντάσσονται κατά ορισμένο τόπο και χαρακτηρίζονται ρητά ως επιταγές, με τα οποία ένα πρόσωπο επιτάσσει στην τράπεζα να πληρώσει σε άλλο πρόσωπο κατά την εμφάνιση, ορισμένου χρηματικού ποσού σε ορισμένο τόπο.

Συγκεκριμένα εκδίδονται από τράπεζα σε βάρος άλλης τράπεζας ή υποκατάστημα της ίδιας τράπεζας. Ο κύριος σκοπός των επιταγών αυτών είναι η μεταφορά χρημάτων από τόπο σε τόπο. Η τραπεζική επιταγή έχει συμφωνηθεί με ορισμένη συμφωνία με τον νόμο και είναι ένα έγγραφο με το οποίο ο εκδότης δίνει εντολή στην τράπεζα που είναι πληρωτής με την εμφάνιση της επιταγής να καταβάλλει ορισμένο ποσό σε αυτόν που νομιμοποιείται να εισπράξει σύμφωνα με τον ορισμό.

2) Ιδιωτικές Επιταγές

Εκδίδονται από ιδιώτες σε βάρος καταθέσεων που έχουν σε τράπεζα. Διευκρινίζεται ότι με την λέξη "ιδιώτες" εννοούνται όλα τα φυσικά και νομικά πρόσωπα που δεν έχουν την ιδιότητα του τραπεζίτη. Ο κύριος σκοπός των επιταγών αυτών είναι η εξόφληση χρηματικής οφειλής.

3) Ταχυδρομικές Επιταγές

Εκδίδονται από τα ταχυδρομικά Γραφεία. Κύριος σκοπός των επιταγών αυτών είναι η μεταφορά χρημάτων από τόπο σε τόπο

4) Εμπορικές Επιταγές

Τηρείται λογαριασμός όψεως (ανά πάσα στιγμή δηλαδή τα χρήματα του πελάτη είναι διαθέσιμα), χορηγείται από την τράπεζα μπλοκ επιταγών με τον αριθμό λογαριασμού του στον πελάτη- έμπορο.

5) Εγγυημένες Επιταγές

Μια άλλη μορφή επιταγής είναι η εγγυημένη επιταγή. Ο θεσμός της καθιερώθηκε στην Ελλάδα με την 240/5.7.79 απόφαση της Νομισματικής Επιτροπής. Κύριο χαρακτηριστικά της επιταγής αυτής είναι τα εξής: α) για την εξόφλησή της παρέχεται η εγγύηση της πληρώτριας τράπεζας, β) εκδίδεται μόνο από φυσικά πρόσωπα που δεν έχουν την ιδιότητα του εμπόρου και γ) το ποσό κάθε επιταγής είναι αυστηρά προκαθορισμένο. Διευκρινίζεται ότι η επιταγή αυτή δεν έχει σχέση με την τριτεγγυημένη επιταγή.

Οι επιταγές από την άποψη της λειτουργίας τους διακρίνονται σε:

A) Τακτικές Επιταγές, που είναι όλες οι επιταγές που αναφέρονται πιο πάνω.

B) Έκτακτες Επιταγές, που είναι: I) οι δίγραμμες επιταγές και II) οι επιταγές γύρου ή συμψηφιστικές.

I) Δίγραμμη επιταγή

Η δίγραμμη επιταγή είναι θεσμός με αγγλική προέλευση και χρησιμοποιήθηκε αρχικά, για την εξόφληση των λογαριασμών του γραφείου συμψηφισμού. Στην Ελλάδα καθιερώθηκε με τον νόμο 5960/33 που τροποποιήθηκε με το Ν.Δ.. 1325/72 και εφαρμόστηκε για πρώτη φορά το 1961, σαν

μέσο πληρωμής της αξίας του σίτου. Στην συνέχεια επεκτάθηκε με αποφάσεις των νομισματικών αρχών για την πληρωμή της αξίας των κυριότερων αγροτικών προϊόντων. Την ονομασία της την πήρε από τις δύο (2) διαγώνιες παράλληλες γραμμές που φέρει στην όψη της.

II) Λογιστική Επιταγή ή Επιταγή Γύρου

Η λογιστική επιταγή που ονομάζεται και συμψηφιστική ή γύρου, αποτελεί όργανο για τον συμψηφισμό διαφόρων δοσοληψιών, χωρίς την μεσολάβηση χρήματος. Πιο συγκεκριμένα η επιταγή αυτή χρησιμοποιείται όχι για την πληρωμή σε μετρητά, αλλά για την μεταφορά ισόποσης πίστωσης από ένα λογαριασμό σε άλλον, με την προϋπόθεση ότι οι χρωστούμενοι λογαριασμοί τηρούνται στον ίδιο πληρωτή της επιταγής. Ιδιαίτερο χαρακτηριστικό της λογιστικής επιταγής, είναι ότι με την αναγραφή, από τον εκδότη ή τον κομιστή της επιταγής της ρήτρας "πληρωτέας σε λογαριασμό" ή άλλης ισοδύναμης φράσης, δεν μπορεί να εξοφληθεί με μετρητά, αλλά με λογιστικό διακανονισμό ή με συμψηφισμό. Διευκρινίζεται ότι η πληρωμή της λογιστικής επιταγής με μετρητά απαγορεύεται και αν ακόμη η ρήτρα "πληρωτέα σε λογαριασμό" έχει διαγραφεί.

Για να είναι έγκυρη μία επιταγή πρέπει να έχει τα ακόλουθα βασικά στοιχεία:

1. Την ονομασία "ΕΠΙΤΑΓΗ" στο κείμενο του τίτλου.

Η ονομασία αυτή πρέπει να αναγράφεται στην γλώσσα που συντάσσεται ο τίτλος, ο οποίος μπορεί να είναι χειρόγραφος, ή έντυπος, ή με γραφομηχανή.

2. Την απλή και καθαρή Εντολή για Πληρωμή

Η εντολή για πληρωμή πρέπει να είναι καθαρή, δηλαδή απαλλαγμένη από κάθε αναβλητική ή καταργητική αίρεση ή άλλο όρο και προσδιορισμένη κατά ποσό και ποιο. Σαν αίρεση θεωρείται και η εξάρτηση της πληρωμής της επιταγής από αντιπαροχή του κομιστή προς τον πληρωτή, ή από υπάρχουσα σχέση μεταξύ εκδότη και λήπτη.

3. Το χρηματοδοτικό ποσό για το οποίο δίνεται εντολή πληρωμής του.

Το ποσό της επιταγής πρέπει να γράφεται αριθμητικά και ολογράφως. Σε περίπτωση διαφοράς ισχύει το ποσό που γράφτηκε ολόγραφα. Αν το ποσό γράφτηκε πολλές φορές είτε ολόγραφα είτε αριθμητικά ισχύει το μικρότερο. Αν γράφτηκε το ίδιο ποσό δύο φορές αριθμητικά ή ολόγραφα τότε η επιταγή πληρώνεται κανονικά.

4. Την ημερομηνία έκδοσης της επιταγής.

Η ημέρα έκδοσης της επιταγής μπορεί να σημειωθεί και με το όνομα ακίνητης εορτής. Ο μήνας έκδοσης της επιταγής μπορεί να σημειωθεί με το όνομά του ή και με αρίθμηση στην σειρά του έτους. Η παράλειψη σημείωσης του έτους συνεπάγεται την ακυρότητα της επιταγής.

5. Τον τόπο έκδοσης της επιταγής.

Αν δεν σημειωθεί ο τόπος στον οποίο εκδόθηκε η επιταγή, τότε θεωρείται ότι τόπος έκδοσής της είναι ο τόπος που σημειώνεται δίπλα από το όνομα του εκδότη.

6. Το όνομα του πληρωτή της επιταγής.

Στην Ελλάδα πληρωτής πρέπει να είναι Τραπεζίτης ή Νομικό Πρόσωπο Δημοσίου Δικαίου, που ασκεί τραπεζικές εργασίες. Για να υποχρεωθεί ο πληρωτής σε πληρωμή επιταγής πρέπει να υπάρχει ρητή ή σιωπηρή συμφωνία μεταξύ εκδότη και πληρωτή και ο εκδότης να έχει στην διάθεση του πληρωτή επαρκές κεφάλαιο, για την πληρωμή της επιταγής.

7. Τον τόπο πληρωμής της επιταγής.

Αν στην επιταγή δεν αναφέρεται ο τόπος της πληρωμής της, τότε θεωρείται ότι αυτή είναι πληρωτέα στον τόπο της έκδοσής της. Αν δεν υπάρχει ειδική σημείωση, τόπος πληρωμής της επιταγής θεωρείται ο σημειωμένος τόπος δίπλα από το όνομα του πληρωτή.

8. Την υπογραφή του εκδότη της επιταγής

Η επιταγή του εκδότη πρέπει να είναι χειρόγραφη. Αν στην επιταγή τέθηκε η υπογραφή του εκδότη με μηχανικό μέσο, τότε η επιταγή είναι άκυρη. Ο έμπορος μπορεί να υπογράψει την επιταγή και με την εμπορική του επωνυμία και ο καλλιτέχνης με το ψευδώνυμο του, αρκεί να είναι γνωστό

στις συναλλαγές. Η επιταγή μπορεί να εκδοθεί για λογαριασμό τρίτου, ύστερα από σχετική εξουσιοδότηση. Αν κάποιος έχει υπογράψει επιταγή σαν αντιπρόσωπος άλλου προσώπου, χωρίς να έχει εξουσιοδοτηθεί για την υπογραφή, υποχρεώνεται ο ίδιος από την επιταγή και αν την πληρώσει έχει τα ίδια δικαιώματα που θα είχε ο φερόμενος σαν αντιπροσωπευθείς.

9. Κομιστής επιταγής.

Η επιταγή μπορεί να οριστεί να πληρωθεί:

- Σε πρόσωπο το οποίο κατονομάζεται στην επιταγή με ή χωρίς την ρήτρα "σε διαταγή", με την ρήτρα "όχι σε διαταγή", ή με την ρήτρα "στον κομιστή".
- Η επιταγή μπορεί να εκδοθεί σε διαταγή του ίδιου του εκδότη.
- Η επιταγή μπορεί να εκδοθεί σε βάρος αυτού του ίδιου του εκδότη, μόνο αν πρόκειται για επιταγή που εκδίδεται μεταξύ διαφόρων καταστημάτων του ίδιου του εκδότη.

10. Επιταγή σε Διαταγή Πολλών Προσώπων

Στην πράξη υπάρχει περίπτωση να εκδοθεί επιταγή σε διαταγή πολλών προσώπων, τα οποία δεν συνδέονται με εταιρική σχέση. Στην περίπτωση αυτή πρέπει να εξεταστεί από τον πληρωτή, αν η σημείωση των προσώπων αυτών έγινε αθροιστικά ή διαζευκτικά.

4.1.3 ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Στόχος της διαχειριστικής πολιτικής των αμοιβαίων κεφαλαίων της ΑΤΕ είναι η δημιουργία αξίας απο μεριδιούχο μέσω άσκησης ενεργητικής πολιτικής.

Η σύνθεση των χαρτοφυλακίων είναι συνήθως δυναμική, λαμβάνοντας βέβαια υπόψη τη φυσιολογία του κάθε αμοιβαίου κεφαλαίου, με απώτερο σκοπό την αποκόμιση υψηλών αποδόσεων βάσει των επενδυτικών κινδύνων που έχουν αναληφθεί.

Γίνεται μνεία ότι η αξία της επένδυσης σε μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων αυξομειώνεται και ενδέχεται να επιστραφεί στους επενδύτες πόσο μικρότερο απο την αρχική τους επένδυση. Η μακροπρόθεσμη τοποθέτηση των μεριδιούχων σε αμοιβαία κεφαλαία εξομαλύνει σε μεγάλο βαθμό τις διακυμάνσεις των αποδόσεων και περιορίζει την πιθανότητα μείωσης της αξίας των τοποθετήσεων τους.

Το αμοιβαίο κεφαλαίο στοχεύει στην επίτευξη της υψηλότερης δυνατής απόδοσης, πρωτίστως από υπεράξια και δευτερευόντως από εισόδημα με επενδύσεις που πραγματοποιούνται, κατά κύριο λόγο, στην αγορά μεταξύ εσωτερικού και σε κρατικά ή εταιρικά ομόλογα, τόσο βραχυπρόθεσμα όσο και μεσοπρόθεσμα. Το αμοιβαίο κεφαλαίο επενδύει κυρίως σε επιλεγμένες με το χθες εταιρειών μεγάλης κεφαλοποίησης που είναι εισηγμένες στο ΧΑ και όχι στο εξωτερικό, Η επενδυτική πολιτική του στηρίζεται στη μέτρια εναλλαγή των στοιχείων του ενεργητικού. Απευθύνεται σε επενδύτες που επιθυμούν να συνθέσουν τις αποδόσεις των χρημάτων τους με την απόδοση ενός διαφοροποιημένου χαρτοφυλακίου που απαρτίζεται κυρίως από μετοχές εταιρειών μεγάλης κεφαλαιοποίησης του χρηματιστηρίου Αθηνών και έχουν μεσομακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα

Τα είδη των αμοιβαίων κεφαλαίων είναι τα εξής:

- ΑΤΕ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ΑΤΕ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΜΕΣΑΙΑΣ ΚΑΙ ΜΙΚΡΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ΑΤΕ ΜΙΚΡΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ΑΤΕ ΜΙΚΡΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ΑΤΕ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ΑΤΕ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΥΠΕΡΑΞΙΑΣ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ΑΤΕ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ΑΤΕ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ΑΤΕ ΜΕΤΟΧΙΚΟ GLOBAL FUND OF FUNDS

Το αμοιβαίο κεφαλαίο αναλαμβάνει υψηλό επενδυτικό κίνδυνο. Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. χρησιμοποιεί διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων που της επιτρέπουν να ελέγχει και να υπολογίζει τους κινδύνους του χαρτοφυλακίου του αμοιβαίου κεφαλαίου και την επίδραση του στη συνολική επενδυτική πολιτική. Γενικότερα, τα χαρτοφυλάκια αμοιβαίων κεφαλαίων εμπεριέχουν τους ακόλουθους βασικούς επενδυτικούς κινδύνους:

1.Κίνδυνος αγοράς

Διαφαίνεται στη συμπεριφορά των χρηματιστηριακών δεικτών και αφορά τον κίνδυνο που απορρέει από γεγονότα που επηρεάζουν την οικονομία γενικότερα, γι'αυτο και ονομάζεται και συστηματικός κίνδυνος.

2.Πιστωτικός κίνδυνος

Αφορά τον κίνδυνο που απορρέει από την αδυναμία του έκδοτη κινητών αξιών, στις οποίες έχει επενδύσει το αμοιβαίο κεφαλαίο ή ενός συμβαλλόμενου, κατά την διενέργεια συναλλαγών με αυτό. Το αμοιβαίο κεφαλαίο εμπεριέχει σχετικά μικρό βαθμό πιστωτικού κινδύνου.

3.Κίνδυνος διακανονισμού

Αφορά τον κίνδυνο που απορρέει από την αδυναμία ομαλής ολοκλήρωσης του διακανονισμού συναλλαγών επί χρηματοπιστωτικών μέσων, ειδικά εάν ο αντισυμβαλλόμενος δεν καταβάλει χρήματα ή δεν παραδίδει τίτλους ε' και σε εκπλήρωση της υποχρέωσης του για την εκκαθάριση συναλλαγών.

4.Κίνδυνος ρευστότητας

Αφορά τον κίνδυνο που απορρέει από την αδυναμία έγκαιρης ρευστοποίησης στοιχείων του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου σε εύλογη τιμή.

5. Συναλλαγματικός κίνδυνος

Αφορά τον κίνδυνο που απορρέει από τις διακυμάνσεις των συναλλαγματικών ισοτιμιών και επηρεάζει την αποτίμηση των στοιχείων του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου που έχουν ξένο νόμισμα αναφοράς.

6. Κίνδυνος θεματοφυλακής

Αφορά τον κίνδυνο που απορρέει από πράξεις ή παραλήψεις του θεματοφύλακα ή του υποθεματοφύλακα, εσκεμμένες, ακούσιες, ή ακόμα και λόγω απατής, σε περίπτωση που ο θεματοφύλακας ή κάθε τρίτο πρόσωπο στο οποίο έχει ανατεθεί η φύλαξη επιμέρους στοιχείων του ενεργητικού καταστεί αφερέγγυος και έχει σαν αποτέλεσμα την απώλεια στοιχείων του ενεργητικού.

7. Κίνδυνος διασποράς

Αφορά τον κίνδυνο που απορρέει από την περιορισμένη διασπορά των στοιχείων του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου.

8. Κίνδυνος απόδοσης

Με δεδομένο ότι δεν υπάρχει εγγύηση απόδοσης για κανένα μέρος του ενεργητικού από κανένα πιστωτικό ίδρυμα, το αμοιβαίο κεφαλαίο έχει κίνδυνο απόδοσης σε πολύ μεγάλο βαθμό.

9. Κίνδυνος μείωσης ενεργητικού

Αφορά τον κίνδυνο που σχετίζεται με την μείωση του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου, λόγω εξαγοράς ή ακύρωσης μεριδίων του είτε λόγω διανομής μεριδίων του, η αξία των οποίων είναι μεγαλύτερη από τα επιτευχθέντα κέρδη του κατά τη διάρκεια της διαχειριστικής χρήσης.

10. Κίνδυνος πληθωρισμού

Αφορά τον κίνδυνο που απορρέει από τη μείωση της πραγματικής (αποπληθωρισμένης) απόδοσης του αμοιβαίου κεφαλαίου λόγω ανόδου του γενικού δείκτη τιμών καταναλωτή.

11. Κίνδυνος κράτους

Αφορά τον κίνδυνο που σχετίζεται με το θεσμικό και το κανονιστικό πλαίσιο του κράτους στο οποίο επενδύονται στοιχεία του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου

12. Κίνδυνος επιτοκίων

Αφορά τον κίνδυνο που διατρέχουν η αγορά ομολογών και η αγορά χρήματος από τις μεταβολές της καμπύλης των επιτοκίων. Λόγω της ύπαρξης αρνητικής συσχέτισης μεταξύ επιτοκίων και τιμών ομολογών και αντιστρόφως το αμοιβαίο κεφαλαίο εμπεριέχει πολύ χαμηλό επιτοκιακό κίνδυνο λόγω περιορισμένης έκθεσης του σε ομολογίες.

4.1.4 ΜΕΤΟΧΗ

Η μετοχή αποτελεί έγγραφο τίτλο που ενσωματώνει την εταιρική ιδιότητα.

4.1.5 ΟΜΟΛΟΓΑ

Η ΑΤΕ προσφέρει στους ιδιώτες πελάτες της τίτλους Ελληνικού Δημόσιου σε αυλή μορφή. Πρόκειται για ομόλογα, έντοκα γραμμάτια, τα οποία εκδίδει - επανεκδίδει το Ελληνικό Δημόσιο κατά τακτά χρονικά διαστήματα μέσω Δημοπρασιών και διατίθενται στους ιδιώτες πελάτες της, είτε πρωτογενώς είτε δευτερογενώς.

Η απόδοση των τίτλων αυτών εξαρτάται από τα χαρακτηριστικά τους καθώς και από την τιμή διάθεσης τους, η οποία μεταβάλλεται καθημερινά ανάλογα με τις εξελίξεις στην αγορά χρεογράφων.

Ο κίνδυνος που αναλαμβάνει ο πελάτης υνί μηδενικός όσον αφορά την απόδοση τους στη λήξη.

Μέχρι το Δεκέμβριο του 2004 συμμετέχοντας στην πρωτογενή διάθεση Ομολογών Έντοκων Γραμμάτων Ελληνικού Δημόσιου η ΑΤΕ διέθεσε στους ιδιώτες πελάτες της το πόσο των 148.000 ε. Επίσης από τον Δεκέμβριο του 2004 συμμετέχει και στη Δευτερογενή αγορά ομολογών προσφέροντας στους πελάτες της ένα εναλλακτικό επενδυτικό προϊόν.

4.2 ΛΟΙΠΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

Εκτός από τις πιστωτικές της δραστηριότητες η ΑΤΕ ασχολείται με μια σειρά από άλλες δραστηριότητες από τις οποίες αποκομίζει αρκετά κέρδη. Οι δραστηριότητες αυτές είναι:

4.2.1. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕ ΕΡΓΑΣΙΕΣ

Από τις υποχρεωτικές ασφαλίσεις που κάνει κατά τον δανεισμό πάνω στη σοδειά των αγροτών αποκομίζει αρκετά έσοδα, τα οποία φυσικά βαρύνουν τους αγρότες. Η γεωργία από την φύση της εμπεριέχει αυξημένους κινδύνους για το κεφαλαίο και την παραγωγή, με συνέπεια να δημιουργούνται περισσότερες αβεβαιότητες στον αγροτικό τομέα απ'οτι στους άλλους τομείς της οικονομίας. Για την αντιμετώπιση όσων κινδύνων επιδρούν έντονα και εκτεταμένα στο εισόδημα των αγροτών η ΑΤΕ προσφέρει μέσω της θυγατρικής της " ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ", ασφαλιστικές υπηρεσίες με μοναδικό σκοπό τη διασφάλιση των κεφαλαίων του Έλληνα αγρότη.

4.2.2. ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΚΙΝΗΣΗΣ

Η Αγροτική Τράπεζα προσφέρει τις υπηρεσίες της προς τις γεωργικές συνεταιριστικές οργανώσεις στα πλαίσια της προαγωγής του συνεταιριστικού κινήματος.

Οι κυριότερα δραστηριότητες της Τράπεζας στον τομέα αυτό ίνα:

- 1.Εποπτεία και έλεγχος των συνεταιρισμών
- 2.Ενημερωση - οργάνωση - διαλέξεις
- 3.Άσκηση βραχυπρόθεσμης αγροτικής πίστης από τους συνεταιρισμούς

4.2.3 ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΓΙΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ

Η Αγροτική τράπεζα ασκεί για λογαριασμό και με χρηματοδότηση του Δημόσιου, μέρος της χρηματικής διαχείρισης που αφορά:

- τη συγκέντρωση αγροτικών προϊόντων, που πραγματοποιούν διάφοροι οργανισμοί, όπως ΕΛΑΙΟΥΡΓΙΚΗ,ΚΥΔΕΠ,κτλ.

- την οικονομική ενίσχυση γενικά του αγροτικού τομέα.

Στα τελευταία χρόνια ιδιαίτερα τις εργασίες της αυτές η ΑΤΕ τις έχει επεκτείνει σε μεγάλο βαθμό. Σε συνεργασία με το κράτος, είτε με το ιδιωτικό κεφαλαίο, είτε με τις κοινοπραξίες δημιουργούσε μια σειρά επιχειρήσεις, από τις οποίες αποκομίζει πολλά κέρδη.

4.2.4 ΤΕΧΝΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΚΑΙ ΜΕΛΕΤΕΣ

Η ΑΤΕ ως πιστωτικό ίδρυμα αναπτυξιακού χαρακτήρα, σκοπεύει και στην όσο το δυνατόν παραγωγικότερη αξιοποίηση των κεφαλαίων που απευθύνονται στον αγροτικό τομέα.

Ιδιαίτερης σημασίας αντικείμενο για τις αρμόδιες υπηρεσίες της τράπεζας αποτελεί:

- Η παροχή οδηγιών για την εφαρμογή σύγχρονων μεθόδων καλλιέργειας
- Μελέτη σκοπιμότητας για τη δημιουργία νέων γεωργικών βιομηχανιών ή επέκταση

ορισμένων μονάδων.

- Η ερευνά των προβλημάτων της αγροτικής καθώς και θαμάτων που συνδέονται με την ίδια την τράπεζα. Μεγάλος αριθμός εκδόσεων της Διεύθυνσης Μελετών και Προγραμματισμού έχουν εκδοθεί και εκδίδονται στους παραπάνω τομείς.

Στα πλαίσια του εκδοτικού έργου της ΑΤΕ θα πρέπει να προστεθεί το τριμηνιαίο επιστημονικό περιοδικό της και το μηνιαίο εκλαϊκευτικό δελτίο.

4.2.5 ΓΕΩΡΓΙΚΕΣ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΕΣ

Το εξειδικευμένο προσωπικό της ΑΤΕ στα πλαίσια των προσπαθειών υποβοήθησης των γεωργικών βιομηχανιών, συνεργάζεται με τους αρμόδιους παράγοντες για την επίλυση των προβλημάτων που συνδέονται με την παραγωγή και την εμπορία των μεταποιημένων γεωργοκτηνοτροφικών προϊόντων καθώς και την εξασφάλιση πιστώσεων του εξωτερικού.

Συγκεκριμένα με την εργασία αυτή η τράπεζα αντιμετωπίζει προβλήματα των γεωργικών βιομηχανιών, παρακολουθεί τις διεθνείς εξελίξεις στον κλάδο αυτό και επηρεάζει τον προσανατολισμό τους, συμβάλει την υιοθέτηση νέων τεχνολογικών μεθόδων και στην πληροφόρηση τους σχετικά με τις απαιτήσεις της εγχώριας και της διεθνούς αγοράς. Ειδικότερα η ΑΤΕ συμβάλει ενεργά στην ίδρυση και οργάνωση εκσυγχρονισμένων μονάδων συσκευασίας, τυποποίησης και επεξεργασίας προϊόντων όλων των κλάδων της γεωργίας και της κτηνοτροφίας.

4.2.6 ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ

- Καταθέσεις
- Μεσολαβητικές τραπεζικές εργασίες

Η τράπεζα για να ασκήσει με άνεση το πιστωτικό της έργο και για να αποκτήσει αυτοδυναμία δέχεται κάθε μορφής Καταθέσεις όπως:

1. Καταθέσεις ταμιευτηρίου
2. Καταθέσεις αγροτικού στεγαστικού ταμιευτηρίου
3. Καταθέσεις ταμιευτηρίου με προειδοποίηση
4. Τρεχούμενος λογαριασμός καταθέσεων
5. Καταθέσεις όψεως άτοκες
6. Καταθέσεις όψεως
7. Καταθέσεις νομικών προσώπων δημόσιου δικαίου
8. Καταθέσεις νομικών προσώπων ιδιωτικού δικαίου
9. Καταθέσεις προθεσμίας απλές
10. Καταθέσεις προθεσμίας ειδικές
11. Καταθέσεις αναπαλλοτριώτες για άπορα κορίτσια
12. Καταθέσεις δεσμευμένες

Τα μέχρι τώρα αποτελέσματα υπήρξαν θεαματικά, γεγονός που αποδεικνύει το επίπεδο οργάνωσης του τομέα καταθέσεων, το κύρος του ιδρύματος, τη γρήγορη και σωστή ενημέρωση των καταθέτων.

Στις μεσολαβητικές τραπεζικές εργασίες περιλαμβάνονται:

- εργασίες κίνησης κεφαλαίων
- Άξιες προς φύλαξη
- Άξιες προς είσπραξη
- Εγγυητικές επιστολές

4.2.7 ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΕΞΩΤΕΡΙΚΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

Η ΑΤΕ στον τομέα των εργασιών με το εξωτερικό αποσκοπεί στην καλύτερη και κάθετη εξυπηρέτηση των πελατών της, την ολοκλήρωση της ΑΤΕ σαν σύγχρονης τράπεζας και την επίταση των δυνατοτήτων προσπέλασης στον απόδημο ελληνισμό.

Οι βασικοί τομείς δραστηριοποίησης είναι:

- Διαπραγμάτευση παρακολούθησης και έλεγχου συναλλάγματος
- Γραφείο παρακολούθησης και έλεγχου συναλλάγματος
- Καταθέσεις συναλλάγματος και λογιστήριο συναλλάγματος
- Εισαγωγές - Εξαγωγές
- Δίκτυο ανταποκριτών τραπεζών στο εξωτερικό
- Αγοραπωλησία συναλλάγματος μέσω ανταλλακτηρίων
- Επικοινωνίες με εσωτερικό και εξωτερικό

Επίσης είχε προγραμματίσει την ίδρυση γραφείων στο εξωτερικό και ειδικότερα στη Δυτική Γερμανία και ΗΠΑ. Οι στόχοι που επιδιώκονται με τη λειτουργία των γραφείων αυτών ήταν:

- Δημιουργία στενότερων σχέσεων με τον απόδημο ελληνισμό
- Προσέλκυση καταθέσεων σε συνάλλαγμα
- Προώθηση των εξαγωγών των ελληνικών προϊόντων

4.2.8 Η ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΕΠΙΜΟΡΦΩΣΗ ΣΤΗΝ ΑΤΕ

Η ΑΤΕ εδώ και χρόνια έχει αρχίσει μια προσπάθεια για βελτίωση και επαγγελματική ανάπτυξη του ανθρώπινου δυναμικού της, μετάβαση συγκεκριμένο εκπαιδευτικό σύστημα.

Κεφ. 5 ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

5.1 Η σχέση της ΑΤΕ με την τράπεζα της Ελλάδος

Κορυφή του τραπεζικού συστήματος είναι η τράπεζα της Ελλάδος, ως κεντρική τράπεζα έχει το εκδοτικό δικαίωμα, έχει δε το ιδιαίτερο χαρακτηριστικό γνώρισμα να είναι μικτής μορφής, δήλη και κρατική και ιδιωτική. Ο νομικός της τύπος είναι Ανώνυμη Εταιρία, με μέτοχους τόσο ιδιώτες όσο και δημόσιο. Η διοίκηση της τράπεζας της Ελλάδος διενεργείται από διοικητικό συμβούλιο, που αποτελείται από το διοικητή, δυο υποδιοικητές και εννέα σύμβουλους. Ο διοικητής και οι υποδιοικητές ορίζονται από την κυβέρνηση, ενώ ορισμένοι σύμβουλοι εκλέγονται από τη γενική συνέλευση των μετόχων.

Η Τράπεζα της Ελλάδος ως κεντρική έχει τις εξής αρμοδιότητες:

- Το εκδοτικό δικαίωμα
- Να είναι τραπεζίτης του δημόσιου
- Τη διαχείριση των συναλλαγματικών διαθέσιμων
- Να είναι τράπεζα των Τραπεζών
- Να είναι σύμβουλος της κυβέρνησης, σε θέματα νομισματοπιστωτικής πολιτικής

Τον Ιούνιο του 1929 υπογράφεται σύμβαση μεταξύ του Ελληνικού Δημόσιου και της Εθνικής τράπεζας της Ελλάδος (ΑΤΕ) για την αυτόνομη δημιουργία κοινωφελούς ιδρύματος που θα εξυπηρετούσε τις χρηματοδοτικές ανάγκες της γεωργίας, θα εξασφάλιζε τη μαζική αγορά των εισροών της γεωργίας και την διανομή τους με κοινωνικά κριτήρια, θα πρόσφερε τεχνική υποστήριξη και τέλος θα υποστήριζε τον αγροτικό συνεργατισμό.

Η Αγροτική τράπεζα θεωρείτο ο πρώτος ειδικός πιστωτικός οργανισμός της Ελλάδας και συγκαταλέγεται μεταξύ των μεγαλύτερων τραπεζών της χώρας. από το 1998 η Αγροτική τράπεζα υλοποιεί ένα πρόγραμμα αναδιάρθρωσης και εκσυγχρονισμού με επανακαθορισμό της στρατηγικής της και την εφαρμογή νέων συστημάτων οργάνωσης και λειτουργίας. Η πελατοκεντρική αντίληψη της τράπεζας είναι πλέον το κυρίαρχο στοιχείο της στρατηγικής. Το πελατολόγιο της, σε κεντρικό επίπεδο επιμερίστηκε σε τέσσερις Διευθύνσεις πελατείας (διεύθυνση ιδιωτών αγροτών, επιχειρήσεων, μεγάλων πελατών και δημόσιου τομέα). από το 1992, όταν η τράπεζα της Ελλάδος έπαψε να θέτει στις τράπεζες όρια στην άσκηση της πιστωτικής τους πολιτικής, η Αγροτική τράπεζα αποφασίζει για τη χρηματοδοτική της πολιτική λαμβάνοντας υπόψη παράγοντες όπως η ρευστότητα της, τα όρια του αποδεκτού πιστωτικού κίνδυνου, η αναμενόμενη ζήτηση ανά αγορά στόχο.

Η πολιτική στον τομέα της αγροτικής πίστης και στο παρελθόν, αλλά και στο παρόν, δε διαμορφώνεται ανεξάρτητα από τους λοιπούς σχετικούς κρατικούς φορείς. Η ΑΤΕ αν και αυτόνομος τραπεζικός οργανισμός, για την άσκηση του πιστοδοτικού της έργου αντλεί κεφαλαία από τέσσερις πηγές:

- 1) Ίδια κεφαλαία
- 2) Καταθέσεις τρίτων
- 3) τράπεζα Ελλάδος
- 4) Κεφαλαία του εξωτερικού

και διαμορφώνει τους στόχους της αγροτικής ποτιστικής σε συνεργασία με το Υπουργείο Γεωργίας. Συνδέεται δηλαδή το πιστωτικό πρόγραμμα της τράπεζας με το Γεωργικό πρόγραμμα του Υπουργείου Γεωργίας και υπόκειται στους περιορισμούς, που επιβάλλουν οι νομισματοπιστωτικές

αρχές του κράτους.

Η εξέλιξη της σύνθεσης των απασχολούμενων κεφαλαίων της τράπεζας τα τελευταία χρόνια φανερώνει την επιτυχία των προσπαθειών για όλο και μεγαλύτερη ανεξαρτοποίηση της από την κεντρική τράπεζα.

Παρ' όλα αυτά εδώ θα πρέπει να σημειωθεί ότι η αυτονομία της ΑΤΕ θα είναι σχετική, όσο τα αναγκαία κεφαλαία για την εξυπηρέτηση του προγράμματος της θα αντλούνται από την τράπεζα της Ελλάδος, μετά από εγκρίσεις των διάφορων κυβερνητικών αρχών.

5.2 Η κατάσταση της ΑΤΕ σήμερα σε σχέση με την οικονομική άποψη

Η Αγροτική τράπεζα λειτουργούσε 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.

Με τη διεύρυνση των δραστηριοτήτων της και σε άλλους τομείς της οικονομίας (εμπόριο, βιομηχανία, τουρισμός κτλ.), αμέσως μετά την ανωνυμοποίηση της, εξακολουθώντας να είναι κυρίαρχη τράπεζα του αγροτικού τομέα, πέτυχε σημαντική αύξηση των χορηγήσεων της, ιδιαίτερα τα τελευταία τρία χρόνια και σε μη αγροτικούς τομείς. Παράλληλα διεύρυνε το φάσμα παροχής τραπεζικών και χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, ενώ απέκτησε συμμετοχές σε εξειδικευμένες χρηματοοικονομικές εταιρίες, διαμορφώνοντας και διευρύνοντας τον όμιλο εταιριών της ΑΤΕ. Στις αρχές του 2001 επιτεύχθηκε η εισαγωγή της στο χρηματιστήριο σαν αποτέλεσμα επιβράβευσης του εκσυγχρονισμού της.

Το 2001 ήταν μια χρόνια ανοδικής πορείας και ανάπτυξης για την τράπεζα. Η εντυπωσιακότερη μεταβολή σημειώθηκε στα οργανικά της κέρδη επέτυχε μια αύξηση 28% έναντι του 2000 και ξεπέρασε κατά πολύ την ανάλογη κερδοφορία των περισσότερων τραπεζών.

Η ΑΤΕ είναι η τρίτη μεγαλύτερη Ελληνική τράπεζα σε ύψος χορηγήσεων. Οι χορηγήσεις της το 2001 ανήλθαν σε 3,9 τρις (€ 11,5 δις). Έθεσε σαν στόχο την επέκταση των δραστηριοτήτων της στο εξωτερικό τομέα και το 2001 επέκτεινε την χρηματοδότηση της κατά 36%, ώστε σήμερα αυτό το κομμάτι του εξαγωγικού τομέα να αποτελεί το 44% του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων.

Έδωσε ιδιαίτερο βάρος στις χορηγήσεις στους ιδιώτες. Οι εκταμιεύσεις των στεγαστικών δανείων αυξήθηκαν 105% και των καταναλωτικών κατά 60%. Και τα δυο μαζί αποτελούν σήμερα το 13% του συνόλου των χορηγήσεων της.

Η επέκταση των χορηγήσεων της γίνεται με πολύ προσεκτικά βήματα. Προς αυτή την κατεύθυνση βοήθα και η εφαρμογή του νέου συστήματος διαχείρισης του πιστωτικού κίνδυνου της τράπεζας για κάθε δανειούχο και πιστούχο. Η τράπεζα είναι θωρακισμένη έναντι ενδεχόμενων ζημιών από επισφαλείς απαιτήσεις. Οι προβλέψεις της σήμερα ανέρχονται στα 332 δις (€974 εκ.).

Για το 2001-02 η ΑΤΕ συνέχισε την πολιτική συγκράτησης του λειτουργικού της κόστους και με τη συνεργασία όλων μας αύξησε την παραγωγικότητα της καθώς το εγχείρημα της εισαγωγής στο νέο νομισματικό περιβάλλον (ΕΥΡΩ) στέφτηκε με απόλυτη επιτυχία.

Στόχος πάντα της ΑΤΕ είναι η ακόμη αποτελεσματικότερη προσέλκυση και εξυπηρέτηση των ιδιωτών πελατών, των Μ.Μ.Ε. και βεβαίως του παραδοσιακού της πελάτη του αγρότη και της αγροτικής επιχείρησης. Η δυναμική ανάπτυξη των αγορών ο κύριος στόχος της. Η θέση της τράπεζας με βάση το δίκτυο της επιδιώκει να γίνει αναλογικότερη, όπως επίσης να πετύχει αύξηση των πωλήσεων στα ήδη εξυπηρετούμενα τμήματα της αγοράς διότι αυξάνοντας τα μερίδια της αγοράς αυξάνει τα ποσοστά των προμηθειών της στα έσοδα.

Το 2004 η ΑΤΕ βελτίωσε τα μεγέθη της σε όλο τον Όμιλο και για πρώτη φορά μετά από πολλά χρόνια το πρόσημο αυτής της ενοποιημένης προσπάθειας ήταν θετικό. Τα μερίδια στην αγορά και στις χορηγήσεις μεγάλωσαν και βελτίωσαν τη θέση της και τους ποιοτικούς της στόχους.

Στο πρώτο τρίμηνο του 2005 η απεικόνιση των οικονομικών αποτελεσμάτων παρουσιάζει ενισχυμένη κερδοφορία σε εταιρική και ενοποιημένη βάση εφαρμόζοντας και τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα.

Ο όμιλος της Αγροτικής τράπεζας είναι ένας από τους πέντε μεγάλους στην αγορά και παρουσιάζει κατά το α' τρίμηνο του 2005 υπερτριπλάσια κέρδη μετά από φόρους, έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2004. Το γεγονός αυτό προοιωνίζει μια πορεία για το μέλλον της ΑΤΕ με κύρια χαρακτηριστικά την κερδοφορία και τη διαφανή λειτουργία, ανατρέποντας ριζικά ότι ίσχυε μέχρι σήμερα στις εταιρίες του Ομίλου.

Συγκεκριμένα η ανοδική πορεία της ΑΤΕ bank και η ισχυροποίηση της στον Τραπεζικό χώρο με την συστηματική και αποτελεσματική προσπάθεια που καταβάλλεται τα δυο τελευταία χρόνια από την διοίκηση και τους εργαζόμενους της, αποτυπώνεται στα οικονομικά στοιχεία της για το 2005.

Ειδικότερα η κερδοφορία του Ομίλου της ΑΤΕ bank κατά το έτος 2005 σε σχέση με την προηγούμενη χρήση παρουσιάζεται εντυπωσιακά ενισχυμένη με τα ενοποιημένα κέρδη μετά από φόρους να ανέρχονται σε 145 εκ. έναντι ζημιών 71 εκ. της προηγούμενης περιόδου, παρουσιάζοντας δηλαδή αύξηση κατά 216 εκ.

Η θετική εξέλιξη του οικονομικού αποτελέσματος οφείλεται κυρίως στην αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους κατά 8,9% σε σχέση με το 2004 φθάνοντας το επίπεδο των 603 εκ., και στην ανεπαίσθητη αύξηση των εξόδων διαχείρισης κατά 0,2% έναντι του 2004 φθάνοντας το επίπεδο των 507 εκ.

Χαρακτηριστικό της ανάπτυξης των δραστηριοτήτων και των επιδόσεων του ομίλου αποτελούν:

- Η μεταστροφή των αποτελεσμάτων σχεδόν όλων των εταιριών του ομίλου σε κερδοφόρα
- Η αύξηση στα υπόλοιπα του χαρτοφυλακίου δανείων κατά 3,4%, αφού ληφθούν υπόψη οι διαγραφές δανείων, με χαρακτηριστική την αύξηση της δανειοδότησης της λιανικής τραπεζικής την ίδια περίοδο κατά 33,1% και ειδικότερα των στεγαστικών, των οποίων τα υπόλοιπα παρουσίασαν αύξηση κατά 41% έναντι του 2004.
- Η αύξηση των καταθέσεων κατά 3.6% και τέλος
- Η σημαντική βελτίωση του δείκτη απόδοσης κεφαλαίων σε 13.7% του περιθωρίου επιτοκίου σε 3,4% από 3,3% και του δείκτη κόστους προς έσοδα σε 61,8% από 66,3%.

Ως απετέλεσα της αναμόρφωσης των οικονομικών καταστάσεων παρελθουσών χρήσεων, με ενισχυμένες συσσωρευμένες προβλέψεις κατά 496 εκ. περίπου, ο δείκτης κάλυψης δανείων σε καθυστέρηση με συσσωρευμένες προβλέψεις ανήλθε στις 31 Δεκεμβρίου 2005 σε 87,5 εκ. Η αναδιάρθρωση προβληματικών δανείων είχε ως αποτέλεσμα η ποιότητα του χαρτοφυλακίου τοποθετήσεων να έχει βελτιωθεί, με τον συνολικό δείκτη των μη εξυπηρετούμενων δανείων να έχει μειωθεί από 18,7% στις 31 Δεκεμβρίου 2004 σε 13,7% στις 31 Δεκεμβρίου 2005. Για το 2005 πρόθεση της ΑΤΕ είναι να βελτιωθεί περαιτέρω η ποιότητα του χαρτοφυλακίου δανείων τόσο μέσω ενεργειών αναδιάρθρωσης όσο και περαιτέρω διαγραφών.

Οι ετήσιες προβλέψεις για το 2005 ανήλθαν σε 127 εκ. από 110 εκ. το 2004. Με δεδομένο το ισχυρό επίπεδο σχηματισμένων προβλέψεων, μετά την προαναφερόμενη αναμόρφωση των καταστάσεων, η ΑΤΕ bank σχεδιάζει να μειώσει τις μελλοντικές ετήσιες προβλέψεις σε λιγότερο από 80 εκ., βελτιώνοντας έτσι την κερδοφορία του ομίλου.

Στο πλαίσιο των πιο πάνω οικονομικών επιδόσεων του ομίλου εντάσσονται και τα οικονομικά αποτελέσματα της τράπεζας, τα οποία συμμετέχουν κατά 77% μετά την ενοποίηση στα καθαρά κέρδη του ομίλου. Συγκεκριμένα τα μετά από φόρους κέρδη διαμορφώθηκαν στο επίπεδο των 112,4 εκ. έναντι ζημιών 138,9 εκ. της αντίστοιχης περιόδου του 2004. Στη διαμόρφωση του αποτελέσματος συμβάλλει η αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους κατά 9,7% και η συγκράτηση του ρυθμού

μεταβολής των λειτουργικών εξόδων της τράπεζας τα οποία παρουσιάζουν αύξηση 0,6% έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2004.

Η εξέλιξη αυτή των οικονομικών μεγεθών της τράπεζας και η μεταστροφή των αποτελεσμάτων όλων των εταιριών του ομίλου σε κερδοφορία είναι αποτέλεσμα της εντατικής προσπάθειας που καταβάλλεται από όλο το μηχανισμό σε λειτουργικό και οργανωτικό επίπεδο, στο πλαίσιο των εξυγιαντικών και αναπτυξιακών πρωτοβουλιών της Διοίκησης.

Προς την κατεύθυνση αυτή, οι στόχοι του αναθεωρημένου 3υος επιχειρηματικού σχεδίου δράσης για την περίοδο 2006-08 αναμορφώνονται σε ακόμα υψηλότερα επίπεδα. Κύρια συστατικά του νέου σχεδίου δράσης αποτελούν, η ενισχυμένη και υψηλή απόδοση ιδίων κεφαλαίων (19 - 21 %), η αποτελεσματικότερη διαχειριστική πολιτική και η ολοκλήρωση της εξυγιαντικής διαδικασίας του χαρτοφυλακίου δανείων.

5.3 ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΙΡΥΣΗΣ 1991

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗ ΤΡΑΠΙΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΓΡΑΦ. ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΣ
1 1 0 0 0 1 1 1 0 0 1 7/1/91

Ε. Ν. Ε. Π. Ν. Ι. Ε. Ο.	7/7/1991	31/12/1990	Ε. Ν. Ο. Η. Ι. Ε. Ο.	7/7/1991	31/12/1990
Α. ΔΙΑΦΕΡΕΝΤΙΑ					
Κατάλοιπο	12,156,180,361	15,729,234,237	Α. ΚΕΦΑΛΙΑ	1,901,175,752	1,901,175,752
Καταβόλιος στην Τραπέζα της Ελλάδος	2,000,340,623	11,418,558,318	Α. Από αποκομθέντες	16,000,000,000	16,000,000,000
Καταβόλιος στις λοιπές Τράπεζες	590,999,769	298,517,763	από διανομής προκομθέντες		
Υπολοίποι - Καταβόλιος στην Τραπ. Ελλάδος	53,997,350,000	53,869,100,000	από προεπένδυσης στην Π.Η.Ε.Ε.Ε.		
Επίπεδο προϋποβληθέντων Ελληνικών Δημοσίων	45,719,718,822	111,854,229,375			
Επίπεδο προϋποβληθέντων Ελληνικών Δημοσίων	135,643,817,878				
Β. ΥΠΕΡΒΑΣΙΣΤΕΣ			Β. ΑΝΑΠΙΣΤΕΥΤΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ		
α) Υπερβασιστέα					
Δάνεια εκλιμακρωμένα	90,915,152,966	74,856,344,060	Υπερβασιστέα	61,804,327,111	48,421,228,316
Δάνεια εκλιμακρωμένα	41,840,358,338	40,268,140,232	Επίπεδο προεπένδυσης	1,008,195,387	1,008,195,387
Δάνεια εκλιμακρωμένα	73,611,661,672	46,710,074,000	Επίπεδο προεπένδυσης στην Π.Η.Ε.Ε.Ε.	76,807,900	76,807,900
Δάνεια με επίσημο του Δημοσίου πιστογράμμο	42,847,902	44,062,127	Επίπεδο από συνολ. απορ. Ε.Π.Ε.Ε.Ε.	4,329,289,782	4,329,289,782
Δάνεια με επίσημο	294,732,137	339,774,939	Απορ. από επίσημο/απορ. επίσημο/απορ. επίσημο	289,873,898	70,457,693,478
Δάνεια προς Κεντρικές Τράπεζες	100,347,065,000	43,569,364,000			
Δάνεια προς Κεντρικές Τράπεζες	57,522,676,000	107,205,644,000			
Δάνεια προς Κεντρικές Τράπεζες	239,972,302,532	248,303,016,636			
Δάνεια προς Τραπεζικές Οργανώσεις	99,960,379,000	73,257,634,508			
Δάνεια προς Τραπεζικές Οργανώσεις	99,303,529,000	72,154,913,000			
Δάνεια προς Τραπεζικές Οργανώσεις	108,999,943,843	112,755,037,131			
Δάνεια προς Τραπεζικές Οργανώσεις με επίσημο Δημοσίου	7,248,398				
Δάνεια προς Τραπεζικές Οργανώσεις με επίσημο Δημοσίου	26,314,393				
Δάνεια προς Τραπεζικές Οργανώσεις με επίσημο Δημοσίου	1,463,739	923,010,625,450			
		68,558,108			817,533,185,361
β) Μεσομειωσιμότητες			Γ. ΚΑΤΑΒΑΣΕΙΣ		
Δάνεια μεσομειωσιμότητας	233,888,972,769	316,828,084,965	Επιχορηγήσεις	716,381,145,224	730,905,174,454
Δάνεια μεσομειωσιμότητας	3,798,273,587	26,698,084,030	Οφέλη	50,568,065,010	75,264,985,055
Δάνεια μεσομειωσιμότητας	109,184,230,586	33,875,461,080	Προβλεπόμενα	444,740,741,889	419,934,611,843
Δάνεια μεσομειωσιμότητας με επίσημο Δημοσίου	21,479,333,787	24,330,334,074	Διαφορές	8,083,397,672	3,279,275,352,795
Δάνεια μεσομειωσιμότητας με επίσημο Δημοσίου	1,548,838,687	1,993,908,000			
Δάνεια μεσομειωσιμότητας με επίσημο Δημοσίου	8,877,051,185	5,659,213,000			
Δάνεια που έχουν ανατεθεί επί κυβερνητικών	37,962,303,473	91,840,816,690			
Δάνεια που έχουν ανατεθεί επί κυβερνητικών	918,344,967	3,261,508,000			
Δάνεια που έχουν ανατεθεί επί κυβερνητικών	24,046,181,722	7,999,628,000			
		507,823,410,578			512,484,001,639
Γ) Λοιπές Διαφορές/Απορ. Διαφορών			Δ. ΑΛΛΟΙ ΑΝΕΠΙΣΤΕΥΤΟΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ		
Δάνεια ΑΠΕ που υποβλήθηκαν	1,651,284	1,651,284	Ελληνικά Δημοσίου - Απορ. Διαφορών	1,328,874,235	1,169,873,010
Δάνεια προς το Δημόσιο	1,690,216,484	1,676,162,874	Επίπεδο της Ελλάδος	334,148,793,871	334,580,458,175
Δάνεια προς Τραπεζικές Οργανώσεις	57,076,938	54,048,421	Προσδοκώμενα	99,243,383,181	94,563,481,194
Δάνεια στην ΎΔΑΕΠ	125,324,876,778	133,342,575,979	Ελληνικό Δημοσίο	6,714,752,604	3,648,559,882
Δάνεια σε συνάλλαγμα	738,303,772	871,283,207	Δάνεια από το Εξωτερικό	22,558,274,000	23,830,392,289
		172,807,123,246	Απορ. από συνάλλαγμα	19,498,459,270	16,535,201,967
Γ. ΑΛΛΟΙ ΑΝΕΠΙΣΤΕΥΤΟΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ					
Επίπεδο επίσημο της Ελλάδος	7,413,458,703				
Προσδοκώμενα	83,267,387,587				
Επίπεδο απορ. Διαφορών	212,251,625				
Απορ. από συνάλλαγμα	22,447,790,722				
		913,540,888,837			97,085,489,817
Δ. ΠΑΡΙΑ ΕΠΙΣΤΑΣΙΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΣ			Ε. ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΚΑΙ ΕΠΙΣΤΑΣΙΑ		
Συμπλήρωση σε καταβόλιος & καταβόλιος	14,733,741,248		Συμπλήρωση σε καταβόλιος & καταβόλιος		
Καταβόλιος στην Τραπέζα της Ελλάδος	285,447,998		Καταβόλιος στην Τραπέζα της Ελλάδος		
Καταβόλιος στην Τραπέζα της Ελλάδος	20,121,375,962		Καταβόλιος στην Τραπέζα της Ελλάδος		
Καταβόλιος στην Τραπέζα της Ελλάδος	2,319,789,709		Καταβόλιος στην Τραπέζα της Ελλάδος		
		16,469,293,258			17,319,274,110
		16,469,293,258			33,339,274,110
		12,359,679,488			
		36,168,669,917			

ΙΣΤΟΡΙΚΑ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Ζητούμενη (δυσπραγίας) ρυθ	301.790	301.990	30.486.640,333	390.499	31.502.963,687
ΕΥΦΥΣΙΟ ΕΛΕΓΧΩΝ		1.024.222.972,995		1.137.397.179,347	1.212.397.129,347
ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΤΕΑ ΕΠΕΝΔΥΣΗ	46.031.278,953	46.031.278,953		46.031.278,953	30.691.371,191
		1.170.254.256,948		1.271.610.300,330	1.271.000.500,530
ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΕΣΤΩΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΤΕΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ 31/12/91					
Χ Ρ Υ Η	31/12/91	31/12/90	31/12/89	31/12/88	31/12/87
ΑΠΟΡΡΙΣΤΕΑ - ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ					
Αυθαίρετες προσαυξήσεις	11.915.910,000	19.402.283,658			273.852.855,919
Αποδοχές ή εισοδήματα για υπαλλήλους που αντιστρέφουν ελέγχους ή τραπεζικές συντάξεις	402.111,663	124.394,972			11.351.027,180
Αποδοχές ή εισοδήματα υπαλλήλων που αντιστρέφουν με τη μέτρηση των ορίων ηλικίας	4.032.262,005	6.021.337,373			
Εισοδήματα για ασφαλιστικούς οργανισμούς, κ.λπ.	5.070.213,560	9.102.624,517			
Εισοδήματα για άλλους ασφαλιστικούς οργανισμούς	1.206.697,000	4.325.247,713			
Αυτά είναι διαπραγματεύσιμα	3.029.472,189	25.065.879,340	6.107.639,162	42.369.147,695	
ΠΡΟΒΛΕΠΕΤΕ ΤΑΙ ΑΠΟΡΡΙΣΤΕΑ					
Αποδοχές υπαλλήλων (επιχορηγήσεις) επί διαπραγματεύσιμων ασφαλιστικών οργανισμών	651.792,475	1.200.460,332			
	97.460.480,000	100.031.702,415	14.000.000,000	35.260.469,552	
ΥΠΟΜΕΤΩΠΙΣΤΕΑ ΤΑΙ ΑΣΦΑΛΕΣΤΑ					
Είσοδοι ασφαλιστικών οργανισμών	13.651.234,509	19.710.650,410			
Είσοδοι ασφαλιστικών οργανισμών	98.163.461,291	164.406.219,466			
Είσοδοι ασφαλιστικών οργανισμών	2.357.972,520	4.370.235,697			
Εισοδήματα από άλλους ασφαλιστικούς οργανισμούς	216.623,484	1.239.311,401			
Εισοδήματα από άλλους ασφαλιστικούς οργανισμούς	51.468.978.135,164	172.172.103	43.017.253	190.317.044,615	
ΑΠΟΡΡΙΣΤΕΑ					
Περιορισμένη υποχρέωση ασφαλιστικών οργανισμών	15.337.000,835	27.727.210,760			
ΕΥΦΥΣΙΟ					
	156.234.865,841	291.507.879,872			
ΕΥΦΥΣΙΟ ΚΑΙ ΑΠΟΡΡΙΣΤΕΑ					
	256.234.865,841	291.507.879,872			

ΑΡΜΟΔ. 20 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 1991
Ο ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

Ο ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

Ο Ισολογισμός του 1991 είναι ο τελευταίος σαν εθνικό πιστωτικό ίδρυμα και γι'αυτό έχει κλείσιμο στις 7/7/91. Ισχύει χρονικά από 7/7/91 μέχρι 31/12/91.

5.4 ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΙ 2001,2002,2003,2004,2005

06

ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

8ος ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31/12/2001 ΤΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ
ΠΟΥ ΑΝΗΚΟΥΝ ΣΤΟΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΤΟΜΕΑ-ΑΜ 24402/06/Β/91/39 - ΕΔΡΑ: ΑΘΗΝΑ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	31-12-2001		31-12-2000					
	ΣΕ ΧΙΛΙΑΔΕΣ ΔΡΧ.	ΣΕ ΕΥΡΩ	ΣΕ ΧΙΛΙΑΔΕΣ ΔΡΧ.	ΣΕ ΕΥΡΩ				
1. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		320.849.481		941.597.891	561.463.605	1.647.728.849		
2. Κρατικά και άλλα αξιόγραφα δεκτά για επανακερματοδότηση από την Κεντρική Τράπεζα								
α. Κρατικά και εξομοιούμενα προς αυτά αξιόγραφα		723.222.752		2.122.443.879		687.501.472	2.017.612.537	
3. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων								
α. Όψεως		1.613.330				2.645.386		
β. Λοιπές απαιτήσεις		108.832.761	110.446.091	324.126.460		82.277.326	84.922.712	249.222.927
γ. Απαιτήσεις κατά πελατών								
α. Απαιτήσεις		3.666.716.584				3.370.822.788		
β. Μείον: Προβλέψεις		335.414.751	3.331.301.833	9.776.381.023		359.916.859	3.010.905.930	8.836.114.247
6. Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης		236.977.744		695.459.263		282.296.809		828.457.252
7. Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις		7.362.882		21.607.870		5.649.409		16.579.335
8. Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις		370.710.458		1.087.925.041		376.250.383		1.104.183.076
9. Άλλα πάγια								
α. Έξοδα ίδρυσης και πρώτης εγκατάστασης		1.438.720				497.553		
γ. Λοιπά άυλα πάγια		82.732.730				162.696.464		
Μείον: Αποσβέσεις παγίων άυλων στοιχείων		31.403.755	52.767.695	154.857.504		87.720.980	75.473.037	221.490.937
10. Ενσώματα πάγια στοιχεία								
α. Γήπεδα - Οικόπεδα		63.361.290				65.848.343		
β. Χτίρια - εγκαταστάσεις κτιρίων		89.131.423				67.540.639		
Μείον: Αποσβέσεις		9.786.994	79.344.429			4.938.187	62.602.452	
γ. Έπιπλα-ηλεκτρονικός & λοιπός εξοπλισμός		51.383.211				42.877.568		
Μείον: Αποσβέσεις		27.814.495	23.568.716			22.675.497	20.202.071	
δ. Λοιπά ενσώματα πάγια στοιχεία		73.597.355				52.221.788		
Μείον: Αποσβέσεις		24.186.373	49.410.982			17.044.313	35.177.475	
ε. Αποσβέσεις ενσώματων στοιχείων υπό κατασκευή								
α. Αποσβέσεις		2.245.193	217.930.611	639.561.586		2.472.712	186.303.053	546.744.102
β. Αποσβέσεις			13.528.109	39.700.981				
γ. Αποσβέσεις			148.408.888	435.535.989			190.908.504	560.259.734
ζ. Αποσβέσεις ενσώματων στοιχείων Ενεργητικού								
η. Αποσβέσεις ενσώματων στοιχείων Εξόδων και Εσόδων εισπρακτέα			14.928.994	43.812.162		33.138.661	97.252.709	
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		5.548.435.537	16.283.009.647			5.494.313.774	16.125.645.704	

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ:

Εταιρίες του χρηματοπιστωτικού τομέα που περιλαμβάνονται στην ενσωμάτωση, πέραν της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε. είναι: α) ΑΤΕ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ, β) ΑΤΕ ΚΑΡΤΑ Α.Ε., γ) ΑΤΕ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΑΓΡΟΒΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ, δ) ΑΤΕ ΑΞΙΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ, ε) Αγροτική Ανώνυμη Χρηματοπιστωτική Εταιρία, στ) ΑΤΕ FINANCE, ζ) ΑΤΕ Συμμετοκών Α.Ε. 2. Στο κονδύλι «Έκτακτα έσοδα» περιλαμβάνεται η απόδοση (άρθρο 69 Ν. 2538/97) ποσού δρχ. 16,8 δις που δεν αφορά τη χρήση, αλλά τόκους έσοδα λογισθέντα στις χρήσεις 1992-1995. 3. Η Τράπεζα και οι ενσωματωμένες εταιρίες έχουν ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και την χρήση 1999. 4. Σε υλοποίηση ακεπικής δέσμευσης (Ν. 2643/00), το έσοδο μεταβιβάζει ομιλολόγιο ή μετοχές τουλάχιστον 90 δις (άρθρο 30 υπό ψήφιση νομοσχεδίου), με value 31.12.2000. 5. Σύμφωνα με την 16/7.2.2001 ρυθμίζονται οι μέχρι 31.12.2000 οφειλές των κτηνώτηντροφικών επιχειρήσεων με την εγγύηση του Δημοσίου. Οι τόκοι υπερημερίας απαιτήσεις αυτές θα εισπραχθούν από τα κεφάλαια της εισφοράς του Ν. 128/75. 6. Στα πάγια του Ομίλου δεν υπάρχουν βάρη. Ο αριθμός αποσβέσεων στο τέλος της χρήσης ανέρχεται σε 5.945 υπαλλήλους. 7. Η Τράπεζα δεν εμφανίζει στον ανωτέρω ισολογισμό τη μελλοντική υποχρέωση για καταβολή στο Ταμείο Συντάξεων των παλιών που θα καταβληθούν απ' αυτό στους πρόωρα συνταξιολογημένους υπαλλήλους της. Η Τράπεζα όμως έχει επιβαρυνθεί με τις συντάξεις που αντιστοιχούν στη χρήση. 8. Τα Αποθεματικά έχουν επηρεαστεί αρνητικά κατά δρχ. 1.104.183.076 από υποτίμηση κρεονοτύπων, το μεγαλύτερο μέρος της οποίας (δρχ. 72,7 δις) αφορά τα κρεόγραφα που έλαβε η Τράπεζα από το Δημόσιο στα πλαίσια της οικονομικής εξυγίανσης της Τράπεζας.

ΙΣΤΟΡΙΚΑ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

ΠΑΘΗΤΙΚΟ	31-12-2001		31-12-2000	
	ΣΕ ΧΙΛΙΑΔΕΣ ΔΡΧ.	ΣΕ ΕΥΡΩ	ΣΕ ΧΙΛΙΑΔΕΣ ΔΡΧ.	ΣΕ ΕΥΡΩ
1. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα				
β. Προθεσμίας και με προειδοποίηση	<u>16.643.930</u>	16.643.930	<u>211.754.411</u>	211.754.411
2. Υποχρεώσεις προς πελάτες				
α. Καταθέσεις				
- Ταμειυτηρίου	2.808.967.813		2.370.643.323	
- Όψεως	450.042.797		426.126.836	
- Προθεσμίας	<u>790.053.351</u>	4.049.063.962	<u>863.654.642</u>	3.660.424.801
β. Άλλες υποχρεώσεις				
βα. Όψεως	63.147.911		104.590.896	
ββ. Προθεσμίας και με προειδοποίηση	<u>604.514.125</u>	667.662.037	<u>561.411.856</u>	666.002.752
4. Λοιπά στοιχεία Παθητικού				
- Υποχρ. από φόρους & τέλη	23.090.236		18.831.958	
- Λοιπές υποχρεώσεις	<u>193.557.553</u>	216.647.789	<u>264.355.404</u>	283.187.362
5. Προεισπραγμένα έσοδα & πληρωτέα έξοδα		41.054.650		35.920.073
6. Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη				
α. Προβλέψεις για συντάξεις προσωπικού και παρόμοιες υποχρεώσεις	90.773		76.176	
γ. Άλλες προβλέψεις	129.577	220.350	53.861	130.037
7. Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης		68.150.000		68.150.000
8. Μετοχικό Κεφάλαιο				
- Καταβλημένο		562.000.000		562.000.000
9. Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		15.923.800		15.923.800
10. Αποθεματικά				
- Τακτικό	10.014.657		7.743.301	
- Αποθεματικό για ίδιες μετοχές	13.528.109			
- Αποθεματικό αποτίμησης μετοχών	-109.813.258			
- Ειδικά αποθεματικά	<u>69.837.713</u>	-16.432.779	<u>26.464.693</u>	34.207.994
11. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας περιουσιακών στοιχείων		16.788		16.788
11α. Επιχορηγήσεις παγίων επενδύσεων		306.683		306.683
12. Αποτελέσματα εις νέο				
- Υπόλοιπο κερδών εις νέο		-60.322.311		-29.166.315
Πλέον:				
Διαφορές ενοποιήσεως		-17.060.755		-17.134.196
Δικαιώματα τρίτων		4.561.394		3.089.584
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	<u>5.548.435.537</u>	<u>16.283.009.647</u>	<u>5.494.813.774</u>	<u>16.125.645.704</u>

	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ		31-12-2000	
	ΣΕ ΧΙΛΙΑΔΕΣ ΔΡΧ.	ΣΕ ΕΥΡΩ	ΣΕ ΧΙΛΙΑΔΕΣ ΔΡΧ.	ΣΕ ΕΥΡΩ
1. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις				
β. Από εγγυήσεις και υπέγγυα υπέρ τρίτων στοιχεία Ενεργητικού		302.766.797		307.679.108
3. Λοιποί λογαριασμοί τέξεως				
α. Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων	399.977.919		54.890.269	
β. Υποχρεώσεις από συμφετοβάρεις συμβάσεις	65.365.792		142.581.977	
γ. Γιστωτικοί λογ/σμοί πληρωσφωριών	<u>668.750.278</u>	<u>1.134.103.989</u>	<u>496.027.800</u>	<u>693.500.047</u>
		<u>1.436.870.786</u>		<u>1.001.179.155</u>
		<u>4.216.788.806</u>		<u>2.938.163.331</u>

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ
(1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2001 - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2001)

	31-12-2001		31-12-2000	
	ΣΕ ΧΙΛΙΑΔΕΣ ΔΡΧ.	ΣΕ ΕΥΡΩ	ΣΕ ΧΙΛΙΑΔΕΣ ΔΡΧ.	ΣΕ ΕΥΡΩ
1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα				
- Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης	42.135.366		60.146.050	
- Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	<u>301.105.863</u>	343.241.229	<u>356.419.821</u>	416.565.871
Μείον:				
2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα				
	<u>187.707.214</u>	<u>550.864.898</u>	<u>301.532.283</u>	<u>884.907.654</u>
	155.534.014	456.446.117	115.033.588	337.589.399
Πλέον:				
3. Έσοδα από τίτλους				
α. Έσοδα από μετοχές και άλλους τίτλους μεταβλητής απόδοσης	9.530.678		10.538.606	
β. Έσοδα από συμμετοχές σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις	65.558		59.737	
γ. Έσοδα από συμμετοχές σε συνδ/νες επιχειρήσεις	<u>157.751</u>	9.753.987	<u>746.003</u>	11.344.345
4. Έσοδα προμηθειών	<u>29.754.904</u>		<u>37.830.396</u>	
Μείον:				
5. Έξοδα προμηθειών	<u>4.893.056</u>	24.861.848	<u>4.934.025</u>	32.896.371
6. Πλέον: Αποτελέσματα κρηματ/κών πράξεων		7.910.729		7.475.248
7. Πλέον: Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	<u>8.035.341</u>	<u>23.581.339</u>	<u>8.772.983</u>	<u>25.746.099</u>
Ολικά αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως	<u>206.095.920</u>	<u>604.830.285</u>	<u>175.522.536</u>	<u>515.106.487</u>
Μείον:				
8. Γενικά έξοδα διοικήσεως				
α. Δαπάνες προσωπικού				
- Μισθοί & ημερομίσθια	46.003.981		44.907.379	
- Επιβαρύνσεις κοινωνικής φύσεως για συντάξεις	18.525.937		17.807.131	
- Συντάξεις & εισφορές υπαλλήλων που αποχώρησαν με τη μείωση του ορίου ηλικίας	13.480.105		13.196.492	
- Λοιπές επιβαρύνσεις	<u>11.808.602</u>	89.818.625	<u>10.715.181</u>	86.626.183
β. Άλλα έξοδα διοικήσεως		22.435.254		18.706.656
ΜΕΙΟΝ:				
9. Αποσβέσεις παγίων στοιχείων		22.984.822		7.609.108
10. Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως		2.020.179		1.438.284
11 + 12. Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις		5.013.849		9.792.059
13 + 14. Διαφ. προς αξίας κιν. αξιών με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων συμ/κών και μερ. σε συνδεδ. Επιχ/σεις		<u>329.721</u>		<u>12.712.735</u>
		63.493.471		38.637.510
15. Έκτακτα έσοδα		1.267.256		753.875
16. Έκτακτα έξοδα		22.598.717		46.808.958
17. Έκτακτα αποτελέσματα		<u>1.336.366</u>		<u>61.623.721</u>
18. Αποτελέσματα χρήσης προ φόρων		<u>43.498.376</u>		<u>54.206.149</u>
Μείον: Φόροι				
- Φόροι εισοδήματος	18.036.959		4.343.527	
- Διαφορές φορολογικού ελέγχου προηγ. Χρήσεων	<u>0</u>	<u>18.036.959</u>	<u>1.481.439</u>	<u>5.824.966</u>
Αποτελέσματα χρήσης μετά από φόρους		25.461.417		48.381.183
Μείον: Αναλογία μειοψηφίας στα κέρδη		<u>-315.786</u>		<u>633.697</u>
Καθαρά αποτελέσματα ομίλου ΑΤΕ		<u>25.777.203</u>		<u>47.747.486</u>

ΑΘΗΝΑ 26 ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΥ 2002

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ
ΠΕΤΡΟΣ ΛΑΜΠΡΟΥ
Α.Δ.Τ. Ξ 413863/87

Ο ΥΠΟΔΙΟΙΚΗΤΗΣ
ΧΡΗΣΤΟΣ ΚΑΖΑΝΤΖΗΣ
Α.Δ.Τ. Ρ 703492/95

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
ΜΙΧΑΗΛΗΣ ΣΑΚΕΛΛΗΣ
Α.Δ.Τ. Κ 213244/77

ΑΓΡΟΤΙΚΗ

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

11ος ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΠΟΥ ΑΝΗΚΟΥΝ ΣΤΟΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΤΟΜΕΑ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2004 - ΑΜ 24402/08/Β/91/39 - ΕΔΡΑ: ΑΘΗΝΑ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	31/12/2004	31/12/2003	ΠΑΘΗΤΙΚΟ	31/12/2004	31/12/2003
1 Τμῆμα και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	854.377.629,30	851.986.734,50	1 Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		
2 Κρατικά και άλλα αξιόγραφα δεκτά για επανα- χρηματοδότηση από την Κεντρική Τράπεζα			β Προθεσμίες και με προεξόφληση	253.877.466,92	220.105.972,92
α Κρατικά και εξομοιωμένα προς αυτά αξιόγραφα	1.580.426.612,63	1.683.482.807,75	2 Υποχρεώσεις προς πελάτες		270.105.972,62
3 Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων			α Καταθέσεις		
ο Όψεως	8.173.285,69	8.410.388,49	- Ταμειοφύλιου	11.354.897.089,70	10.069.810.845,74
β Λοιπές απαιτήσεις	1.160.817.178,63	1.372.800.477,58	- Όψεως	2.370.235.807,37	1.018.332.732,04
4 Απαιτήσεις κατά πελατών			- Προθεσμίας	2.317.183.527,87	16.042.296.425,02
- Κορηγήσεις	14.393.492.026,93	12.182.464.482,84	β Άλλες υποχρεώσεις		14.199.654.596,77
Μείον Προβλέψεις	1.028.276.886,74	989.264.953,96	β.α Όψεως	70.787.695,98	111.609.057,37
5 Ομολογίες και άλλα τίτλοι σταθερής απόδοσης			β.β. Προθεσμίες και με προεξόφληση	1.330.476.870,89	1.401.264.566,67
α Εκδόσεις Δημοσίου	0,00	0,00	4 Λοιπά στοιχεία Παθητικού		
β Άλλων εκδοτών	5.836.133,80	0,00	- Υποχρ. από φόρους & τέλη	45.217.870,29	55.828.739,77
6 Μετοχές και άλλα τίτλοι μεταβλητής απόδοσης	729.883.555,86	783.281.718,34	- Λοιπές υποχρεώσεις	147.162.510,11	192.380.389,40
7 Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις	141.236.702,99	7.034.202,72	5. Προεπιλεγμένα έσοδα & πληρωτέα έξοδα	72.328.790,21	74.771.716,61
8 Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις	235.877.231,08	369.887.349,88	6. Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη		
9 Άλλα πάγια			α Προβλέψεις για συντάξεις προσωπικού και παρόμοιες υποχρεώσεις	1.281.575,42	654.205,91
α Έξοδα ίδρυσης και πρώτης εγκατάστασης	5.102.383,79	4.108.101,77	γ. Άλλες προβλέψεις	3.598.199,83	1.210.210,88
β Φόρμη και Πτελοσία	1.319.882,30	249.138.477,05	7 Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	400.000.000,00	400.000.000,00
γ Λοιπά άλλα πάγια	260.531.250,65	181.830.126,60	8 Μετοχικό Κεφάλαιο		
Μείον Αποσβέσεις πάγιων άυλων στοιχείων	72.221.459,86	71.414.452,32	- Καταβλημένο	1.849.470.000,00	1.649.470.000,00
10 Ενσώμιωτο πάγια στοιχεία			9 Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το όριο	45.731.621,42	46.731.621,42
α Γήπεδα - Οικόπεδα	191.321.800,38	192.969.672,10	10. Αποθεματικά		
β Κτιρια - εγκαταστάσεις κτιρίων	315.888.722,73	286.835.885,31	- Τακτικό	40.888.174,36	37.433.302,57
Μείον Αποσβέσεις	94.738.658,72	70.809.192,70	- Αποθεματικό για ίδιες μετοχές	54.210.452,09	95.378.394,48
γ Επιπλο-ηλεκτρονικός & λοιπός εξοπλισμο	154.595.108,78	149.728.106,09	- Αποθεματικό απαιτήσεων μετοχών	-1.022.567.833,00	-919.109.476,66
Μείον Αποσβέσεις	99.780.708,04	90.359.618,82	- Ειδικά αποθεματικά	176.357.869,14	-751.111.317,41
δ Λοιπά ενσώμιωτο πάγια στοιχεία	313.612.222,98	312.671.366,59	11 Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας περιουσιακών στοιχείων	6.833.747,36	372.807,16
Μείον Αποσβέσεις	175.170.157,08	150.490.235,98	12. Αποτελέσματα ες νῦν		
ε Ακίνητοποιητές υιού κτηριακού & προκαταβλῆς	18.815.631,81	16.192.992,85	- Υπόλοιπα κερδών ες νῦν	191.114.948,07	-138.650.133,00
12 Ίδιες μετοχές	54.984.171,81	96.230.523,30	Πλέον		
13 Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	410.482.983,58	431.500.427,23	Διαφορές ενοποιησῆς πιστωτικές	-59.824.200,70	-49.811.194,98
14 Προεπιλεγμένα έσοδα και έσοδα εισπρακτέα	88.809.683,81	130.491.316,74	Δικαιώματα τρίτων	17.467.682,37	12.535.068,58
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	19.451.339.319,16	17.624.457.181,05	ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	19.451.339.319,16	17.624.457.181,05
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ					
	31/12/2004	31/12/2003			
1 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις					
β Από εγγυήσεις και υπέγγυα υπέρ τρίτων στοιχεία Ενεργητικού	1.855.958.316,85	1.471.196.835,55			
3 Λοιποί λογαριασμοί τάξεως					
α Δικαιώματα άλλων περιουσιακών στοιχείων	710.104.053,77	324.534.409,02			
β Υποχρεώσεις από αμοιβαριακές συμβάσεις	15.209.907.958,05	12.160.394.011,13			
γ Πρωτογενείς λογαριασμοί πληροφοριών	17.434.466.141,40	33.364.477.151,22			
	35.210.435.480,07	29.269.303.802,05			

Ενοποιημένος Ισολογισμός
Στις 31 Δεκεμβρίου 2005
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Σημ.	2005	2004
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	18	733.935	851.739
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	19	2.394.395	1.115.227
Χρεόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	20	333.760	348.387
Παράγωγα Χρηματοοικονομικά μέσα	21	99	1
Δάνεια και προκαταβυλιές σε πελάτες	22	12.557.460	11.988.848
Χρεόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	23	1.347.573	1.065.605
Χρεόγραφα διακρατούμενα ως τη λήξη	24	1.388.987	1.270.453
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	25	38.476	36.996
Επενδύσεις σε ακίνητα	26	199.730	184.323
Ενοίκια πάγια περιουσιακά στοιχεία	27	450.431	450.948
Αύλα περιουσιακά στοιχεία	28	5.206	5.503
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	29	416.676	440.066
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	30	959.226	888.424
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		20.825.954	18.646.520
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	31	255.412	279.419
Καταθέσεις πελατών	32	17.596.049	16.978.987
Παράγωγα Χρηματοοικονομικά μέσα	21	90.055	34.468
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών	33	333.992	339.087
Ασφαλιστικές Προβλέψεις	34	583.836	587.034
Άλλες υποχρεώσεις	35	348.504	379.405
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	36	394.699	394.474
Σύνολο υποχρεώσεων		19.602.547	18.992.874
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό Κεφάλαιο	37	1.729.399	1.649.470
Ίδιες Μετοχές	38	(33.291)	(58.185)
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		95.275	46.732
Αποθεματικά	39	381.386	185.777
Σωρευμένα κέρδη / (ζημιές)		(1.000.868)	(2.212.545)
Καθαρή Θέση Μετόχων		1.171.901	(388.751)
Δικαιώματα Μειοψηφίας		51.506	42.397
Σύνολο Καθαρής Θέσης		1.223.407	(346.354)
Σύνολο Καθαρής Θέσης & Υποχρεώσεων		20.825.954	18.646.520

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 5 έως 44 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως

Για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2005

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Σημ.	2005	2004
Τόκοι και συναφή έσοδα		825.996	753.115
Τόκοι και συναφή έξοδα		(222.650)	(199.132)
Καθαρά έσοδα από τόκους	5	603.346	553.983
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	6	92.363	94.468
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		(17.402)	(16.262)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		74.961	78.206
Καθαρά έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις	7	18.384	2.576
Κέρδη / (ζημιές) επενδυτικού χαρτοφυλακίου	8	(3.635)	9.484
Έσοδα από Μερίσματα	9	16.315	15.265
Άλλα λειτουργικά έσοδα	10	110.908	103.982
Λειτουργικά Έσοδα		820.279	763.496
Απομείωση περιουσιακών στοιχείων	13	(126.645)	(110.445)
Λειτουργικά έξοδα	14	(507.262)	(506.231)
Λειτουργικά Κέρδη		186.372	146.820
Αναλογία αποτελεσμάτων συγγενών εταιρειών		1.591	(2.400)
Κέρδη προ φόρων		187.963	144.420
Φόρος χρήσης	16	(42.768)	(215.296)
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους		145.195	(70.876)
Κατανέμονται σε:			
Μετόχους της Τράπεζας		139.420	(71.858)
Δικαιώματα μειοψηφίας		5.775	982
Βασικά και μειωμένα κέρδη ανά μετοχή (Ευρώ ανά μετοχή)	17	0,24	0

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που παρατίθενται στις σελίδες από 1 έως 44 συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 27 Φεβρουαρίου 2006 και υπογράφονται για λογαριασμό αυτού από:

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

Ο ΥΠΟΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΤΩΝ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΜΗΛΙΑΚΟΣ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΔΡΟΥΤΚΑΣ

ΜΙΧΑΛΗΣ ΣΑΚΕΛΛΗΣ

Οι επαναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 5 έως 44 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΟΡΕΙΑ ΤΗΣ ΑΤΕ

ΓΕΝΙΚΗ ΕΚΤΙΜΗΣΗ

Η τράπεζα κατά το έτος μετάβασης στο ΕΥΡΩ (2002) είχε πολύ μεγάλη πτώση στα κέρδη της. Αυτό οφείλεται κατά βάση γιατί είχε επίσης πτώση στα έσοδα της αλλά και στις προσαρμογές του νομίσματος. Στη συνέχεια η τράπεζα ανακτά την ισορροπία της και μπαίνει σε ανοδική πορεία. Παρακάτω μπορούμε να δούμε την πορεία της τράπεζας όπως αυτή φαίνεται από τα οικονομικά στοιχεία των σχετικών καταστάσεων.

ΠΑΡΑΘΕΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Βασικά έσοδα 2001 - 20002

Είχαμε πτώση από 1.007.311.015,42 σε 881.668.661,17 δηλαδή 125,642,354,25

Ποσοστό 12,5%.

Αντίστοιχα είχαμε πτώση για τα κέρδη της τράπεζας από 75.648.430,68 σε 22367.940,50 δηλαδή 53.280.490,18 ποσοστό 70,4%

Βασικά έσοδα 2002 - 20003

Είχαμε άνοδο από 881.668.661,17 στο 996.769.423,89 δηλαδή 115.101,72 ποσοστό 13%

Αντίστοιχα είχαμε μια άνοδο και για τα κέρδη της τράπεζας από 22.367.940,50 σε 42.668.811,44 δηλαδή 20.3000,94 ποσοστό 90%

Βασικά έσοδα 2003- 20004

Είχαμε πτώση από 996.769.423,89 σε 811.346.295,91 δηλαδή 185,422,98

Ποσοστό 18%.

Ενώ παρατηρούμε πως είχαμε άνοδο για τα κέρδη της τράπεζας από 42.668.811,44 σε 64.719.396,63 δηλαδή 22.051,19 ποσοστό 51%

Αυτό συμβαίνει διότι τα έξοδα του 2004 μειώθηκαν δραστικά.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- Ενημερωτικό δελτίο για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Αγροτικής τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε
ΑΘΗΝΑ,ΙΟΥΝΙΟΣ 2005
- Περιοδικό "ΕΙΚΟΝΕΣ" συλλεκτική έκδοση,ο εθνικός ρόλος μιας ιστορικής τράπεζας
28 ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΥ 2004
- Συστήματα αγροτικής πίστης στο διεθνή χώρο Α.Χατζηαντωνίου,Αγροτική τράπεζα Ελλάδος
ΑΘΗΝΑ,1990
- Απλοποιημένο ενημερωτικό δελτίο / ΑΤΕ Αμοιβαία
ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ 2006.
- Έκθεση εργασιών 2000
Αγροτική Τράπεζα Ελλάδος

Πηγές::

- www.ate.gr
- Ομιλία Διοικητή της ΑΤΕ
- Πληροφορίες απο στελέχη των υποκαταστημάτων Νέας Βύσσας,Ορεστιάδος και Αριστοτέλους,Θεσσαλονίκης.

