

ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

ΘΕΜΑ: "Οργάνωση, Λειτουργία και σύγχρονες Προοπτικές της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος: Οι δραστηριότητες και η συμβολή στην οικονομική ανάπτυξη της χώρας μας. Έρευνα και στο προσωπικό της".

ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ:

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΜΑΡΑΓΚΟΣ

ΣΠΟΥΔΑΣΤΡΙΑ

ΦΑΡΑΝΤΟΥ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΑ

Πάτρα

1993.



Τ.Ε.Ι. ΠΑΤΡΑΣ
ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ

ΑΡΙΘΜΟΣ
ΕΙΣΑΓΩΓΗΣ

1360

Κ Ε Φ Α Λ Α Ι Ο Ι ο

A . T . E .

ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ Α.Τ.Ε.

Όπως είναι γνωστό πριν από την ίδρυση της ΑΤΕ την αγροτική πίστη ασκούσε κατά κύριο λόγο η ΕΤΕ. Δεν υπήρχε δηλαδή ακόμα ένας ειδικευμένος οργανισμός για την άσκηση της πίστης στο γεωργικό τομέα. Το γεγονός αυτό δεν ήταν τυχαίο αλλά αντανακλούσε το χαμηλό βαθμό ανάπτυξης της γεωργίας και επίσης τον κλειστό χαρακτήρα της αγροτικής οικονομίας.

Για τον ρόλο της Ε.Τ.Ε. και κυρίως για τα κριτήρια άσκησης της αγροτικής πίστης μπορούμε να πούμε ότι: Παρά το χαμηλό βαθμό ανάπτυξης της γεωργίας όσο κάλυπτε ικανοποιητικά τις ανάγκες χρηματοδότησης της επιπλέον και αυτές ακόμα οι ανεπαρκείς πιστώσεις δεν δίνονταν στους γεωργούς που είχαν μεγαλύτερη ανάγκη, αλλά στους μεγαλοκτήμονες. Φυσικά έλειπε οποιαδήποτε άλλη τεχνικοοικονομική πλαισίωση της πιστωτικής λειτουργίας, με αποτέλεσμα η αγροτική πίστη να μην αποτελεί αναπτυξιακό μοχλό, αλλά βασικά να καλύπτει σε ανεπαρκή έκταση, βραχυπρόθεσμες καλλιεργητικές και βιοτικές ανάγκες. Με λίγα λόγια η Ε.Τ.Ε. ασκούσε το έργο αυτό με ιδιοτικοοικονομικά

καί όχι με αναπτυξιακά κριτήρια. Εξ άλλου οι επαχθείς όροι για την παροχή πιστώσεων παρά το γεγονός ότι είχε αποδειχθεί στη πράξη ότι η ΕΤΕ δεν αντιμετώπιζε πρόβλημα ρευστοποίησης των δανείων της αποτελούν μία άλλη ένδειξη για την επιβεβαίωση της παραπάνω εκτίμησης.

Έτσι, ενώ η θέση του επίσημου κράτους, αλλά και της ΕΤΕ ήταν ότι η αγροτική πίστη έπρεπε να πάψει να κυριαρχείται από τους τοκογλύφους η θέση αυτή έμεινε μία φραστική διατύπωση χωρίς ποτέ να υλοποιηθεί. Μπορούμε να πούμε ότι τόσο λόγω της υποανάπτυξης του συνεταιριστικού κινήματος της εποχής εκείνης όσο και λόγω της πρακτικής της ΕΤΕ ο αγρότης δεν μπορούσε να ξεφύγει από την αυθαιρεσία του τοκογλύφου.

Σε αντιστοιχία με τις παραπάνω εκτιμήσεις είναι και το γεγονός ότι η ΕΤΕ δεν μπορούσε παρά αυτή τη πολιτική να ακολουθήσει, αφού λειτουργούσε σαν κερδοσκοπικός οργανισμός μοιράζοντας κέρδη στους μετόχους της. Έτσι λοιπόν σαν μη ειδικευμένος οργανισμός αγροτικής πίστης, ούτε ποσοτικά, ούτε ποιοτικά μπορούσε να καλύψει έστω και στοιχειωδώς τις ανάγκες του γεωργικού τομέα σε κεφάλαια. Παράλληλα θα πρέπει να αναφέρουμε ότι το κατά κεφαλή αγροτικό εισόδημα ήταν πολύ χαμηλό και επομένως οι δυνατότητες αυτοχρηματοδότησης

σχεδόν ανύπαρκτες.

Ωστόσο ο εκχρηματισμός της αγροτικής παραγωγής ήταν γεγονός και η ανάπτυξη των κεφαλαιοκρατικών σχέσεων στη γεωργία ήταν αναπότρεπτη. Κάτω από την αναγκαιότητα των αντικειμενικών συνθηκών και με γνώμονα την παραπέρα ανάπτυξη του καπιταλισμού στη γεωργία, προοδευτικοί πολιτικοί διανοούμενοι και άλλοι παράγοντες πιέζαν για την ίδρυση ειδικευμένου οργανισμού άσκησης της αγροτικής πίστης, δηλ. για τη δημιουργία γεωργικής τράπεζας. Με άλλες αφετηρίες και με άλλες προσδοκίες, προς τον ίδιο στόχο πίεζαν και οι αγρότες.

Βέβαια στη προσπάθειά τους για την επίτευξη και υλοποίηση του στόχου αυτού είχαν να αντιμετωπίσουν τις αντιδράσεις τόσο του συντηρητικού τύπου, όσο και της Ε.Τ.Ε. για να αποτραπεί η ίδρυση ειδικού πιστωτικού ιδρύματος.

Χαρακτηριστικά αναφέρουμε ότι η επίσημη θέση της Διοίκησης της Ε.Τ.Ε. ήταν ότι η "επιτυχία της αγροτικής πίστης (όπως την ασκούσε η Ε.Τ.Ε) δύναται να θεωρηθεί απόλυτος" και επομένως παρέλκει η αλλαγή του συστήματος. Πολλές δε από τις εφημερίδες της Αθήνας και της Επαρχίας θεώρησαν τη δημιουργία της Αγροτικής Τράπεζας δημαγωγία των φιλελευθέρων πολιτικών και ιδιαίτερα του Αλ. Παπαναστασίου. Φυσικά κάτω από την αντίδραση αυτή υπήρχε το πάθος της υπεράσπισης εξω-

αγροτικών οικονομικών συμφερόντων της εποχής εκείνης.

Από την άλλη μεριά προοδευτικοί πολιτικοί διανοούμενοι και ο αγροτικός κόσμος αγωνιζόταν για την πραγματοποίηση του στόχου αυτού. Τελικά επικράτησε η δεύτερη άποψη και η δημιουργία ειδικού ιδρύματος για την άσκηση της αγροτικής πίστης έγινε γεγονός. Έτσι το 1929 με το Νόμο 4332 ιδρύθηκε " ο αυτόνομος Τραπεζικός οργανισμός κοινωφελούς χαρακτήρος μ' έδραν τας Αθήνας και υπό την επωνυμίαν " Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος". Εδώ πρέπει να αναφέρουμε ότι η ίδρυση της ΑΤΕ αποτέλεσε πρόοδο σε σχέση με τη κατάσταση που προϋπήρχε και επιτυχία του αγροτικού πληθυσμού και των προοδευτικών ανθρώπων της εποχής εκείνης.

Με βάση το Νόμο 445/1930 οι ανακοινώσεις του Κράτους προς την ΑΤΕ μέσω του Υπουργού Γεωργίας στο οποίο υπάρχουν τα σχετικά προς τη γεωργία ζητήματα που αφορούν το γεωργικό πρόγραμμα δεν μπορούν να πάρουν το χαρακτήρα επιταγών ή και οδηγιών γιατί η ΑΤΕ είναι αυτόνομος τραπεζικός οργανισμός. Αν και οι διατυπώσεις περί αυτονομίας του ιδρύματος στα παραπάνω άρθρα είναι κατηγορηματικές θα πρέπει να πούμε ότι ο συστηματικός κρατικός έλεγχος και όχι η αυτονομία είναι το χαρακτηριστικό των σχέσεων της ΑΤΕ με τις κρατικές υπηρεσίες.

Σύμφωνα λοιπόν με τα παραπάνω καταλήγουμε ότι η ΑΤΕ είναι πιστωτικό και αναπτυξιακό ίδρυμα του αγροτικού τομέα της οικονομίας δημοσίου χαρακτήρα.

Σαν πιστωτικό αλλά συγχρόνως και αναπτυξιακό ίδρυμα η ΑΤΕ πλαισιώνει το χρηματοδοτικό της έργο με τεχνική βοήθεια παροχή μεγάλου φάσματος παραγωγικών υπηρεσιών, ενίσχυση θεσμών συνεργατικής δράσης των αγροτών, ίδρυση γεωργικών βιομηχανιών κ.λ. π. με σκοπό την καλύτερη δυνατή αξιοποίηση των κεφαλαίων που χορηγεί, αλλά και γενικότερα τη προώθηση της αγροτικής ανάπτυξης της χώρας.

Ο δημόσιος χαρακτήρας της ΑΤΕ προσδιορίζεται από :

- το καταστατικά διατυπωμένο κοινωφελή προορισμό της
- τις νομικές και ουσιαστικές σχέσεις εξαρτήσεως της από το Κράτος
- Την ιδιότητά της σαν όργανο εφαρμογής της κρατικής αγροτικής πολιτικής και υλοποίησης των στόχων της.

Η ΑΤΕ ενεργοποιείται στον αγροτικό τομέα της οικονομίας με την πλατύτερη έννοια του όρου.

Ετσι εκτός από τη φάση της πρωτογενούς παραγωγής ενεργοποιείται και στις φάσεις εμπορίας, διακίνησης, και μετα-

ποίησης , στην προμήθεια εισροών (π.χ. γεωργικά εφόδια) σε διάφορες δραστηριότητες που συμπληρώνουν το αγροτικό εισόδημα π.χ. (χωρική βιοτεχνία, τουριστικές Υπηρεσίες), στην αγροτική στέγαση , καθώς και σε τομείς που επηρεάζουν το βιοτικό ,κοινωνικό και πολιτιστικό επίπεδο των αγροτών.

Η ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΙ Η ΑΠΟΣΤΟΛΗ ΤΗΣ

Όλοι όσοι προβληματίζονται πάνω στο γεωργικό θέμα γνώριζαν πως οι παράγοντες που δρουν ανασταλτικά στη βελτίωση της κοινωνικής ευημερίας της αγροτικής τάξης χωρίζονται σε δύο ομάδες. Η μία περιλαμβάνει εκείνους που προσδιορίζουν τη χαμηλή παραγωγικότητα του γεωργικού τομέα και η άλλη αυτούς που εμποδίζουν την ένταξη της αγροτικής τάξης στο πλέγμα των κοινωνικών πολιτικών και οικονομικών θεσμών του σύγχρονου καπιταλισμού. Η συνδιασμένη δράση των παραγόντων αυτών δημιουργεί σοβαρά προβλήματα μονόδρομων εξαρτήσεων σε βάρος της γεωργίας και μειώνει τη διαπραγματευτική ικανότητα των γεωργών στη προσπάθειά τους για τη βελτίωση της θέσης τους στο κοινωνικό οικονομικό και πολιτικό σύστημα.

Λύση στο αγροτικό πρόβλημα δεν είναι δυνατόν να προκύψει, ούτε με την μονομερή προσπάθεια αύξησης της παραγωγής και περιπτωσιακής συγκέντρωσης κεφαλαίων, ούτε με τη καθιέρωση συστήματος εισοδηματικών ενισχύσεων.

Όλα αυτά είναι μέτρα που εξαφανίζουν πρόσκαιρα το σύμπτωμα με το οποίο η αρρώστια εκδηλώνεται, χωρίς να διορθώνουν την αιτία που την προκαλεί. Χρειάζεται ριζική παρέμβαση στη δομή της οργάνωσης της παραγωγής, ώστε να εξασφαλιστούν προ-

ποθέσεις δημιουργίας οικονομικών κλίμακας, που και την παραγωγικότητα θα βελτιώσουν και το σωστό προσανατολισμό της παραγωγής θα καθορίζουν και τη διαπραγματευτική ισχύ των γεωργών στο οικονομικό πεδίο θα διευρύνουν και τον δυναμισμό της αγροτικής τάξης θα καταστήσουν εμφανή στις πολιτικές δυνάμεις της χώρας. Μία τέτοια παρέμβαση θα ονόμαζαμε με ευρεία έννοια αναδιάρθρωση της γεωργίας . Αναδιάρθρωση που εξυπηρετεί καθορισμένο σκοπό με διαστάσεις κοινωνικές, οικονομικές, πολιτικές και που προσδιορίζει άμεσα ένα σύστημα ταυτόχρονων παρεμβάσεων για ειδικότερη αναδιάρθρωση:

α) της παραγωγής, σε εθνικό και περιφερειακό επίπεδο, β) των μεθόδων παραγωγής και του συστήματος αξιολόγησης και χρησιμοποίησης στη διαδικασία παραγωγής και τεχνολογικών επιτευγμάτων, γ) των συστημάτων οργάνωσης και αξιοποίησης της γεωργικής παραγωγής, δ) του τρόπου λήψης αποφάσεων σε όλα τα κλιμάκια προγραμματισμού των μέτρων και των παρεμβάσεων αγροτικής τάξης, ε) των θεσμών που αφορούν το σκεπτόμενο δυναμικό της αγροτικής τάξης των θεσμών που αφορούν το συνεργατισμό, τη δημιουργία προϋποθέσεων άμβλυνσης των μειονεκτημάτων της μικρής ιδιοκτησίας και τις υπηρεσίες χρηματοδότησης και τεχνικής και οργανωτικής υποστήριξης των αγροτών, στ) του τρόπου παροχής των κοινωνικών εξυπηρετήσεων προς την ύ-

παιθρο, για να γίνουν περισσότερο σαφείς και ειλικρινείς οι προθέσεις της πολιτείας για τη δημιουργία συνθηκών, που θα επιτρέψουν στον αγροτικό πληθυσμό να χρησιμοποιήσει τα αποτελέσματα της παραγωγικής του προσπάθειας ως μέσο βελτίωσης του επιπέδου κοινωνικής ευημερίας του.

Στο παρελθόν η Αγροτική Τράπεζα δεν μπόρεσε να συμβάλει στη προγραμματισμένη προσπάθεια αναδιάρθρωσης της γεωργίας αφού στην ουσία τέτοια προσπάθεια δεν έγινε. Τα πιεστικά προβλήματα που συσσωρευτικά δημιουργούνταν μεταγενέστερα από κάθε αλόγιστη παρέμβαση στην οικονομία ήταν τόσα πολλά που κατέληγαν σε συνεχώς διευρυνόμενους φαύλους κύκλους και απορροφούσαν όλη τη καθημερινή δραστηριότητα των υπεύθυνων.

Η Α.Τ.Ε. είναι ένας ευέλικτος και περισσότερο αποτελεσματικός Οργανισμός Αρηματοδότησης της Γεωργικής Οικονομίας.

Η συμβολή της Α.Τ.Ε. είναι μεγάλη στη προσπάθεια ανανέωσης της τεχνολογίας και στη παροχή της οργανωτικής και τεχνικής υποστήριξης των αγροτών. Το πυκνό δίκτυο των περιφερειακών Υπηρεσιών και το άριστο τεχνικό επιστημονικό δυναμικό της είναι δυνατόν να αναλάβουν μεγάλης κλίμακας "επιχειρήσεις" στο τομέα αυτό.

Επίσης στο τομέα της μεταποίησης και της εμπορίας της γεωργικής παραγωγής πολλές υπηρεσίες μπορεί να προσφέρει η ΑΤΕ.

Διαθέτει ένα εξαιρετικό επιτελείο τεχνολόγων και μπορεί εύκολα να δημιουργήσει τις προϋποθέσεις για τον πλήρη σχεδιασμό και την αποτελεσματική εφαρμογή των κρατικών παρεμβάσεων στον τομέα των Γεωργικών Βιομηχανιών.

Εξ'άλλου με το πυκνό δίκτυο των περιφερειακών Υπηρεσιών και με προηγμένα μέσα επικοινωνίας μπορεί να διευκολύνει αποτελεσματικά την εμπορία των γεωργικών προϊόντων.

Επίσης η Τράπεζα συμπορεύοντας με τους Συνεταιρισμούς γίνεται η Τράπεζα του συνεταιρισμένου αγρότη.

Το έργο της Τράπεζας πρέπει να εξυπηρετεί τις προσδοκίες του αγροτικού πληθυσμού σαν υπηρεσία του οποίου έχει ταχθεί από την ίδρυσή της μέχρι σήμερα.

Ο ΡΟΛΟΣ ΚΑΙ Η ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΤΗΣ ΑΤΕ

Η Αγροτική Τράπεζα είναι το κύριο όργανο εφαρμογής και υλοποίησης των στόχων της Κρατικής Πολιτικής στον αγροτικό χώρο και συνεπώς η στρατηγική ανάπτυξη των δραστηριοτήτων της αποτελεί τμήμα της Κρατικής αγροτικής στρατηγικής που κι αυτή με τη σειρά της είναι μέρος της γενικότερης Κρατικής Οικονομικής Πολιτικής. Κατά συνέπεια η φιλοσοφία και οι μεγάλες επιλογές της Κρατικής Πολιτικής καθορίζουν τους άξονες και δίνουν το στίγμα και τους στόχους της Πολιτικής της Τράπεζας. Εφ'όσον αυτός είναι ο ρόλος της Τράπεζας είναι αυτονόητο ότι οι δραστηριότητες της πρέπει να αναπτύσσονται έτσι ώστε να συμβάλλουν κατά τον αποτελεσματικότερο δυνατό τρόπο στην εξασφάλιση των προϋποθέσεων και τη διαμόρφωση των παραγόντων εκείνων που υποβοηθούν και επιταχύνουν την αναπτυξιακή διαδικασία στον αγροτικό τομέα και την εθνική οικονομία γενικότερα.

Πρέπει όμως να τονιστεί αμέσως από την αρχή ότι η πολιτική ανάπτυξη στο γεωργικό χώρο αντιμετωπίζει προβλήματα και δυσκολίες που δεν αντιμετωπίζονται στη πολιτική ανάπτυξη των άλλων τομέων της οικονομίας.

Από τις δυσκολίες αυτές άλλες οφείλονται στην ιδιαιτε-

ρότητα και τις ιδιομορφίες του αγροτικού τομέα και άλλες στις στρεβλώσεις και τις διαφθρωτικές αδυναμίες που παρουσιάζει η ελληνική Οικονομία στο σύνολό της.

Α.Τ.Ε. ΚΑΙ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΓΕΩΡΓΙΑΣ

Η Α.Τ.Ε. με βάση το καταστατικό της έχει εξοπλισθεί με σκοπούς οργάνωση και μέσα που καταχυρώνουν το στρατηγικό ρόλο που καλείται να διαδραματίσει στη γενικότερη προσπάθεια για την ανάπτυξη του γεωργικού τομέα.

Το Υπουργείο Γεωργίας είναι ο επίσημος και υπεύθυνος φορέας για τη χάραξη και εφαρμογή της κρατικής γεωργικής πολιτικής.

Εφ' όσον λοιπόν η καταστατική επιδίωξη της Τράπεζας εντάσσεται στα γενικότερα πλαίσια της κρατικής γεωργικής πολιτικής, η εναρμόνιση της δραστηριότητας της με τη πολιτική αυτή είναι όχι μόνο σκόπιμη, αλλά και αναγκαία.

Την ανάγκη αυτή προβλέπει και το καταστατικό της που ρητά ορίζει ότι η Αγροτική Τράπεζα τελεί υπό Κυβερνητική εποπτεία, η οποία ασκείται από το Υπουργείο Γεωργίας και ότι η Α.Τ.Ε πρέπει να βρίσκεται σε διαρκή επαφή και συνεργασία με τις γεωργικές υπηρεσίες του Κράτους για το συντονισμό των ενεργειών, ώστε με κατάλληλο χειρισμό της πίστης να επιτυγχάνεται η εφαρμογή του κρατικού γεωργικού προγράμματος για την ανάπτυξη της εθνικής παραγωγής.

Στη πραγματικότητα η διάταξη αυτή του καταστατικού σημαίνει υποχρέωση της ΑΤΕ να συμμορφώνεται με την κρατική πολιτική γεωργικής ανάπτυξης.

Ακόμη από το καταστατικό προβλέπεται ότι το Υπουργείο Γεωργίας και οι περιφερειακές του Υπηρεσίες δικαιούνται να αναθέτουν στα Υποκαταστήματα και Πρακτορεία της ΑΤΕ ειδικότερα δε στους επιθεωρητές και επόπτες Συνεταιρισμών την εκτέλεση γενικών ή ειδικών οδηγιών, που αναφέρονται σε ζητήματα γεωργικής εφαρμογής για τις κατευθύνσεις και επιδιώξεις των συνεταιρισμών.

Πρόκειται δηλαδή για συγκεκριμένη καθοδηγητική λειτουργία του Υπουργείου Γεωργίας όχι μόνο στο επίπεδο Διοίκησης της ΑΤΕ, αλλά και σε χαμηλότερο επίπεδο υπηρεσιών και λειτουργιών του ιδρύματος.

Ανεξάρτητα όμως από τις καταστατικές αυτές επιταγές, οι ενέργειες της ΑΤΕ ελέγχονται άμεσα ή έμμεσα από το Κράτος μέσω του Δ.Σ.

Πραγματικά το Δ.Σ. στο μεγαλύτερο μέρος του διορίζεται από τη Κυβέρνηση και όπως είναι φυσικό τα μέλη του πρέπει να απολαμβάνουν της εμπιστοσύνης της και να είναι έτοιμα να εφαρμόσουν το γεωργικό πρόγραμμά της.

Πέρα απ' αυτό, το χρηματοδοτικό πρόγραμμα της ΑΤΕ εγκρί-

νεται από το Υπουργείο Γεωργίας και τις αρμόδιες Νομισματικές Αρχές σε μηνιαία και ετήσια βάση και φυσικά πρέπει να είναι προσαρμοσμένο με τις επιδιώξεις της Κρατικής Γεωργικής Πολιτικής.

Αλλά και η οικονομική εξάρτηση της ΑΤΕ από την Τράπεζα της Ελλάδος και η δυνατότητα της τελευταίας να περιορίζει τις χορηγήσεις της κ.λ.π. δημιουργεί σχέση απόλυτης εξάρτησης και υποχρέωσης της ΑΤΕ να εφαρμόζει τις υποδείξεις του Κράτους σε όλο το φάσμα των δραστηριοτήτων της.

Η εξάρτηση αυτή μειώνει σε σημαντικό βαθμό την αυτονομία του ιδρύματος και δημιουργεί προβλήματα στην άσκηση της δραστηριότητάς του. Η παντελής έλλειψη συστηματικού προγραμματισμού στο παρελθόν και η ευκαιριακή αντιμετώπιση πολλών βασικών προβλημάτων του γεωργικού τομέα δεν αφήνουν περιθώρια στη Τραπεζα μία συνεπή και ορθολογική πολιτική.

Η κατάσταση αυτή σε συνδυασμό με το στενό έλεγχο που ασκείται από τις Νομισματικές Αρχές και τις δύσκολες οικονομικές συνθήκες που επικράτησαν τα τελευταία χρόνια κάνουν το έργο της τράπεζας εξαιρετικά δύσκολο και μειώνουν την αποτελεσματικότητά της.

Α.Τ.Ε. ΚΑΙ ΓΕΩΡΓΙΚΟΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΙ

Μία από τις βασικές καταστατικές διατάξεις της Α.Τ.Ε είναι ο έλεγχος και η εποπτεία των συνεταιρισμών, καθώς και η προώθηση του συνεργατικού πνεύματος των αγροτών. Γι αυτό προβλέφθηκε ήδη από την ίδρυση της Τράπεζας η οργάνωση ειδικής Υπηρεσίας που κύριο έργο της είναι η με κάθε τρόπο υποβοήθηση των Συν/σμών (ίδρυση, λειτουργία, διαχείριση, συνεταιριστική διαπαιδαγώγηση, επιμόρφωση κ.λ.π.).

Μέσα στα πλαίσια που διέγραφε το νομικό καθεστώς που ίσχυε και ισχύει για τους γεωργικούς Συνεταιρισμούς, η Υπηρεσία αυτή προσέφερε πλήρη συμπαράσταση και οργανωτική βοήθεια.

Σήμερα σε ολόκληρη τη χώρα λειτουργούν γύρω στους 7.500 συνεταιρισμούς με 800.000 μέλη. Κύριες εργασίες τους είναι οι πιστωτικές, προμηθευτικές βιομηχανικές κ.λ.π.

Η εφαρμογή του προγράμματος της Τράπεζας χωρίς τη συνεργασία των Συνεταιρισμών αυτών είναι αδύνατη.

Αν σκεφτούμε ότι η πιστωτική επιφάνεια του μεγαλύτερου μέρους των αγροτών είναι περιορισμένη και ότι η δυσκολία αυτή αντιμετωπίζεται με απόλυτη επιτυχία με την αλληλέγγυα ευθύνη των συνεταιρισμένων παραγωγών, είναι εύκολο να αντι-

ληφθούμε την τεράστια σημασία που οι συνεταιρισμοί διαδραματίζουν στο πιστοδοτικό έργο της Τράπεζας.

Αλλά η συνεργασία αυτή δεν περιορίζεται μόνο στο επίπεδο αυτό.

Ηδη 455 συνεταιρισμοί έχουν αναλάβει την άσκηση της βραχυπρόθεσμης πίστης που σημαίνει ότι χορηγούν με τρόπο υπεύθυνο τις βραχ/σμες πιστώσεις στα μέλη τους χωρίς τη μεσολάβηση της Τράπεζας, πάντοτε βέβαια στα γενικά πλαίσια που έχει καθορίσει η Τράπεζα.

Στο σημείο αυτό, θα πρέπει να αναφερθεί ότι άρχισε ήδη η προετοιμασία για την επέκταση της άσκησης της πίστης απ'ευθείας από τους συνεταιρισμούς και στα μεσομακροπρόθεσμα δάνεια.

ΧΑΡΑΚΤΗΡΑΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΕΣ ΤΗΣ ΑΤΕ

Είναι φανερό ότι οι αδυναμίες της αγροτικής οικονομίας επηρεάζουν έντονα τη διαμόρφωση της Κρατικής αγροτικής Πολιτικής γιατί η εφαρμογή οποιουδήποτε σχεδίου ανάπτυξης προϋποθέτει την εξουδετέρωση των αδυναμιών αυτών. Είναι επίσης φανερό ότι η υλοποίηση οποιασδήποτε πολιτικής στον αγροτικό τομέα δεν μπορεί να επιδιωχθεί με τους μηχανισμούς και τις διαδικασίες που χρησιμοποιούνται στη πολιτική ανάπτυξη των άλλων τομέων της οικονομίας. Η κυρίαρχη αλλά ταυτόχρονα και μειονεκτική θέση του αγροτικού τομέα κάνουν απαραίτητη την ύπαρξη ειδικού οργανισμού εξοπλισμένου με τις κατάλληλες υπηρεσίες και με επαρκή μέσα που να του επιτρέπουν την παροχή αποτελεσματικής πιστωτικής, τεχνικής, οργανωτικής κ.λ.π στήριξης με χαμηλό κόστος, στους φορείς της αγροτικής παραγωγής. Ένας τέτοιος οργανισμός στη χώρα μας είναι η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος.

Ο ρόλος της ΑΤΕ σαν εξειδικευμένος αναπτυξιακός οργανισμός στον αγροτικό τομέα πηγάζει από τον καταστατικά διατυπωμένο σκοπό της και κατοχυρώνεται από τον τρόπο διάρθρωσης των υπηρεσιών της και ανάπτυξης των δραστηριοτήτων της. Η Αγροτική Τράπεζα ενεργοποιείται στον αγροτικό τομέα της

οικονομίας με την πλατύτερη έννοια του όρου και επιδίωξη της δεν είναι η πραγματοποίηση κερδών , αλλά η εξυπηρέτηση των αγροτών -πελατών της και παράλληλα το γενικότερο όφελος και η ανάπτυξη της γεωργίας σε όλα τα επίπεδα (οικονομικό, κοινωνικό, μορφωτικό , πολιτιστικό κ.λ.π).

Η επιτυχία σ' αυτό στηρίζεται στο κατάλληλο οργανωτικό της πλαίσιο που συνδιάζει τη Τραπεζική λειτουργία με τη γεωτεχνική και εποπτική υπηρεσία και ολοκληρώνει την άσκηση της πίστης με την εξασφάλιση της παραγωγής χρησιμοποίησης των δανείων και παράλληλα με την τόνωση της συνεργατικής αντίληψης των αγροτών. Η δραστηριότητα της αυτή δεν περιορίζεται μόνο στη πρωτογενή γεωργική παραγωγή, αλλά επεκτείνεται και στη φάση της εμπορίας μεταποίησης κ.λ.π. των παραγομένων προϊόντων στην προμήθεια εφοδίων (λιπασμάτων φυτοφαρμάκων εργαλείων κ.λ.π) σε τομείς που συμπληρώνουν το γεωργικό εισόδημα (χωρική βιοτεχνία, αγροτουρισμός κ.λ.π) και ακόμα σε λειτουργίες που επηρεάζουν το βιοτικό , κοινωνικό και πολιτιστικό επίπεδο των αγροτών όπως η αγροτική στέγαση κ.λ.π.

ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΑΣΚΗΣΗΣ ΤΗΣ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ

Με δεδομένο το πλαίσιο αυτό η πιστοδότηση στον αγροτικό τομέα και γενικά η δραστηριότητα της Τράπεζας αναπτύσσεται με βάση ορισμένες αρχές γενικές, οι κυριότερες από τις οποίες είναι:

1. Ο πλήρης συντονισμός της πιστοδοτικής πολιτικής με τους στόχους και τις επιλογές της κρατικής πολιτικής.

2. Η προσιτότητα της πίστης ώστε να εξασφαλίζεται η δυνατότητα εύκολης και με χαμηλό κόστος προσφυγής σε δανεισμό για κάθε παραγωγική προσπάθεια.

3. Η ορθολογική επιλογή των φορέων των δανειοδοτούμενων δραστηριοτήτων ώστε η προσωπική, τεχνική και επιχειρηματική τους ικανότητα να εγγυάται τη παραγωγική αξιοποίηση των κεφαλαίων.

4. Η στήριξη της πίστης με δέσμη τεχνικών και οργανωτικών υπηρεσιών στους τομείς παραγωγικής μεταποίησης και εμπορίας των προϊόντων ώστε να εξασφαλίζεται η καλή αξιοποίηση των κεφαλαίων.

5. Η ποσοτική επάρκεια και χρονική επικαιρότητα της

πίστης ώστε να είναι πραγματικά αποτελεσματική στα χέρια των φορέων της παραγωγής.

6. Ο έλεγχος της καλής εκτέλεσης των χρηματοδοτούμενων επενδυτικών σχεδίων και η αξιοποίηση κατά τον παραγωγικότερο και αποδοτικότερο τρόπο των εκτελούμενων έργων.

7. Η διαδικαστική απλότητα και ο έντονος αποκεντρωτικός χαρακτήρας της πίστης ώστε να αποφεύγονται γραφειοκρατικές διαδικασίες που ταλαιπωρούν τους δανειζομένους και πολλές φορές ματαιώνουν την ολοκλήρωση προγραμμάτων και παραγωγικών δραστηριοτήτων.

8. Η συμμετοχή των ενδιαφερομένων παραγωγικών φορέων σε όλα τα επίπεδα λήψης αποφάσεων και ο κοινωνικός έλεγχος ώστε να εξασφαλίζεται η διαφάνεια και η ορθολογική κατανομή των πιστώσεων.

ΣΥΣΤΗΜΑ ΑΣΚΗΣΗΣ ΤΗΣ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ

Το σύστημα άσκησης της πίστης από την Αγροτική Τράπεζα βρίσκεται υπό ριζική αναμόρφωση. Το σύστημα που εφαρμόστηκε και εφαρμόζεται ακόμα στο μεγαλύτερο μέρος του κρίθηκε ότι δεν βοηθάει στην υλοποίηση των μεταβολών και στη διαμόρφωση των παραγωγικών σχέσεων που αποτελούν βασικές προτεραιότητες της σημερινής Κρατικής Πολιτικής, γι αυτό και αποφασίστηκε η αντικατάσταση του με νέο σύγχρονο σύστημα. Οι διαδικασίες καθιέρωσης του νέου αυτού συστήματος άρχισαν να προωθούνται με σταθερό ρυθμό. Βασικά στοιχεία του παλιού και του νέου συστήματος και τα κυριότερα πλεονεκτήματα του νέου συστήματος έναντι του παλιού είναι τα ακόλουθα:

α. Το παλιό σύστημα άσκησης της αγροτικής Πίστης.

Η έγκριση των δανείων γινόταν σε 2 επίπεδα στη περιφέρεια (Κατ/τα) και στο Κέντρο.

Τα όργανα έγκρισης δανείων ήταν για μεν το κατάστημα μόνο η Διεύθυνση (Διευθυντής -Υποδιευθυντής), για δε το Κεντρικό Κατάστημα οι Προιστάμενοι των Διευθύνσεων Αγροτικής Πίστης και Γεωργικών Βιομηχανιών, η Διοίκηση και η Επιτροπή

Πιστώσεων. Με τη διεύρυνση των αρμοδιοτήτων των Περιφερειακών Υπηρεσιών που έγιναν τα τελευταία χρόνια το σύνολο σχεδόν των κτημάτων αντιμετωπιζόταν στο Κατάστημα, ενώ από το Κέντρο εγκρινόταν ορισμένα δάνεια μεγάλου ύψους και ευρύτερου ενδιαφέροντος, καθώς και αυτά που αφορούσαν σε κλάδους ευαίσθητους, εξειδικευμένους και προηγμένης τεχνολογίας.

Η τεχνοκρατική στήριξη στο Κατ/μα για τα θέματα δανειοδότησης, παρέχονταν και παρέχεται ακόμη σε δύο επίπεδα.

Το πρώτο (τοπικό) περιλαμβάνει τα Γραφεία Γεωτεχνικής και Εποπτικής Υπηρεσίας του Κατ/τος και το δεύτερο τις Γεωτεχνικές Επιθεωρήσεις και τις Επιθεωρήσεις Συνεταιρισμών.

Στο κεντρικό κατάστημα η στήριξη παρέχονταν από τις Διευθύνσεις Φυτικής παραγωγής, Ζωικής Παραγωγής, Συνεταιρισμών και Τεχνικών Έργων.

Το σύστημα αυτό όπως φαίνεται από τα παραπάνω βασίζεται στην κάθετη αποκέντρωση που πραγματικά είχε φθάσει σε υψηλό βαθμό και στη παροχή ενός μέσου επιπέδου τεχνοκρατικής στήριξης στα Κατ/τα. Οι κύριες αδυναμίες του είναι οι ακόλουθες:

- Η συγκέντρωση στο επίπεδο του Κατ/τος όλων των αρμοδιοτήτων σε ένα μόνο όργανο το Διευθυντή.

- Η μη συμμετοχή των αγροτών στη λήψη αποφάσεων σε

περιφερειακό επίπεδο.

- Η έλλειψη ικανοποιητικού επιπέδου στήριξης στα Κατ/τα με αποτέλεσμα να περιορίζονται οι δυνατότητες έγκρισης από τις Περιφερειακές Υπηρεσίες ορισμένων κατηγοριών δανείων (Γεωργικών βιομηχανιών, κλάδων προηγμένης τεχνολογίας κ.λ.π).

- Η έλλειψη περιφερειακού οργάνου για την αντιμετώπιση αιτημάτων που αφορούν ευρύτερες περιοχές.

- Η αποδυνάμωση του επιτελικού έργου των Κεντρικών Υπηρεσιών λόγω του μεγάλου όγκου της εκτελεστικής εργασίας που συγκεντρώνεται στο Κέντρο.

β. Το νέο σύστημα άσκησης της πίστης:

Ι. Περιλαμβάνει τέσσερα επίπεδα έγκρισης δανείων ως εξής:

- Επίπεδο Συνεταιριστικής Οργάνωσης (χωριό, πόλη)
- Τοπικό Επίπεδο (κατάστημα)
- Νομαρχιακό επίπεδο (Πρωτεύουσα Νομού)
- Κέντρο

2. Τα όργανα έγκρισης δανείων και αρμοδιοτήτων είναι :

α. Στο επίπεδο συνεταιριστικής Οργάνωσης :

Πρόκειται για τις Συνεταιριστικές Οργανώσεις (ΣΟ) που ασκούν αγροτική πίστη. Το επίπεδο αυτό υπήρχε και παλιότερα αλλά στην ουσία ήταν αποδυναμωμένο. Με το νέο σύστημα προωθείται αποφασιστικά και επιδιώκεται η δυναμική ενεργοποίηση του θεσμού άσκησης της πίστης από τους ίδιους τους Συνερισμούς.

β. Στο τοπικό επίπεδο (Κατ/μα) :

Το Κατ/μα αντιμετωπίζει απευθείας όλα τα αιτήματα οποιασδήποτε κατηγορίας και ύψους που είναι στα πλαίσια των προϋποθέσεων και κανόνων δανειοδότησης που έχουν καθοριστεί. Όργανα έγκρισης δανείων μέσα στο Κατ/μα είναι υπάλληλοι "Υπεύθυνοι Δανειοδότησης", ο Υποδ/ντής και ο Διευθυντής του Καταστήματος. Για δάνεια από ορισμένο ύψος και πάνω οι αποφάσεις παίρνονται από τοπική επιτροπή πιστώσεων (ΤΕΠ) που λειτουργεί σε κάθε κατ/μα.

Στην ΤΕΠ μετέχουν (πέρα από τους υπηρεσιακούς παράγοντες και τους εκπροσώπους των εργαζομένων ΑΤΕ) εκπρόσωποι των Συνεταιριστικών Οργανώσεων των Αγροτικών Συλλόγων, του

Υπουργείου Γεωργίας και της Τοπικής Αυτοδιοίκησης.

γ. Στο Νομαρχιακό Επίπεδο:

Στο Νομαρχιακό επίπεδο αντιμετωπίζονται αιτήματα που αναφέρονται σε έργα ή δραστηριότητες ευρύτερης σημασίας και ενδιαφέροντος και όργανο εγκρίσεων των δανείων είναι η επιτροπή Πιστώσεων Νομού (ΕΠΝ). Η σύνθεση, η λειτουργία και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής αυτής είναι ανάλογη με ότι ισχύει για τις Τοπικές Επιτροπές Πιστώσεων (ΤΕΠ). Παράλληλα με τη σταδιακή λειτουργία των ΤΕΠ και ΕΠΝ υπάρχει πλήρες σχέδιο και έχουν εξασφαλιστεί όλες οι προϋποθέσεις για την αποτελεσματική τεχνοκρατική στήριξη των επιτροπών, ώστε ο θεσμός να μην κινδυνεύει από τον παράγοντα αυτό.

δ. Στο Κέντρο:

Στο Κέντρο εγκρίνονται μόνο δάνεια που αναφέρονται σε τομείς προβληματικούς ευαίσθητους και εξειδικευμένης Τεχνολογίας.

Τα δάνεια αυτά εγκρίνονται από το Διοικητή και την Επιτροπή Πιστώσεως. Ο Διοικητής εγκρίνει δάνεια μόνο για Συνεταιριστικές Οργανώσεις και η Επιτροπή Πιστώσεων δάνεια στρατηγικής σημασίας για την ανάπτυξη του αγροτικού τομέα.

Κ Ε Φ Α Λ Α Ι Ο 2ο

ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΚΑΙ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ Α.Τ.Ε.

ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΚΑΙ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ :

Η Διοικητική διάρθρωση της Τράπεζας καθορίζεται με τον Οργανισμό και πιδ αναλυτικά έχει ως ακολούθως :

Α. ΔΙΟΙΚΗΣΗ

Διοικητικό Συμβούλιο :

Είναι η ανώτερη διοικητική αρχή της Τράπεζας. Αποτελείται από 13 μέλη: Το Διοικητή, τον Υποδιοικητή, το Γενικό Γραμματέα του Υπουργείου Γεωργίας, ένα εκπρόσωπο των Υπουργείων Γεωργίας, Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, ένα εκπρόσωπο της Τράπεζας της Ελλάδος, τον Πρόεδρο της ΠΑΣΕΓΕΣ δύο εκπροσώπους των Συν/σμένων αγροτών, δύο εκπροσώπους του αγροτικού συνδικαλιστικού κινήματος της χώρας και ένα εκπρόσωπο του Προσωπικού.

Οι αρμοδιότητες και κατα καθήκοντα του Διοικητικού Συμβουλίου καθορίζονται με το άρθρο 26 του Καταστατικού της Τράπεζας.

Ετσι εκτός από τις άλλες αρμοδιότητες το Δ.Σ. εγκρίνει και καθορίζει : α)τη γενική αγροτική πολιτική της Τράπεζας β)τον κανονισμό λειτουργίας και την Οργανωτική δομή της, γ) το ετήσιο χρηματοδοτικό πρόγραμμα ,δ)τους όρους και τις προϋποθέσεις με τις οποίες χορηγούνται τα δάνεια, τα επιτόκια και τις προμήθειες που θα βαρύνουν τις διάφορες κατηγορίες δανείων μέσα στα ανώτατα όρια που καθορίζουν οι Νομισματικές Αρχές, στ)τους όρους αποδοχής καταθέσεων (απαιτείται έγκριση Νομ/κών Αρχών),ζ)την ίδρυση Υποκ/των (απαιτείται έγκριση των Νομισματικών Αρχών),η)τη διαγραφή επισφαλών απαιτήσεων,θ) τον ισολογισμό,τον απολογισμό και τον προϋπολογισμό της Τράπεζας.

Εποπτικό Συμβούλιο:

Ελέγχει τη νομιμότητα όχι όμως και τη σκοπιμότητα των αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου.Αποτελείται από 3 μέλη: ένα μέλος του Συμβουλίου Επικρατείας,ένα μέλος του Αρείου Πάγου και ένα μέλος του Ελεγκτικού Συνεδρίου.Διορίζονται από την ολομέλεια των αντίστοιχων σωμάτων για 2 χρόνια με πρόταση του Υπουργού Γεωργίας.

Διοικητής:

Είναι το ανώτατο όργανο για την εκτέλεση των αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου. Διορίζεται με 5ετή θητεία από το Υπουργικό Συμβούλιο, ύστερα από πρόταση των Υπουργών Γεωργίας και Εθνικής Οικονομίας.

Οι αρμοδιότητες και τα καθήκοντα του Διοικητού καθορίζονται με το άρθρο 27 του καταστατικού.

Ενδεικτικά οι αρμοδιότητες αυτές είναι:

α. Προίσταται όλων των Υπηρεσιών της Τράπεζας

β. Εκπροσωπεί τη Τράπεζα σε όλες τις σχέσεις της με τρίτους (Δικαστήρια, Υπηρεσίες και λοιπές Αρχές).

γ. Αποφασίζει για κάθε θέμα που δεν έχει υπαχθεί στην αρμοδιότητα του Διοικητικού Συμβουλίου.

δ. Ασκει έλεγχο στη διαχείριση και όλες γενικά τις εργασίες της Τράπεζας.

Υποδιοικητής:

Αναπληρώνει το Διοικητή, σ' όλη την έκταση των καθηκόντων και δικαιωμάτων του στη διάρκεια της για οποιοδήποτε λόγω απουσίας του. Με απόφασή του ο Διοικητής μπορεί να αναθέσει στον Υποδιοικητή ένα μέρος από τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητές του.

Επιτροπή Πιστώσεων:

Είναι όργανο άσκησης της πίστης και εγκρίνει τα δάνεια που σύμφωνα με απόφαση του Δ.Σ. βρίσκονται έξω από τη δικαιοδοσία του Διοικητή και των άλλων οργάνων της Τραπεζας.

Αποτελείται από 5 μέλη. Το Διοικητή, το Γενικό Γραμματέα του Υπουργείου Γεωργίας, τον Υποδιοικητή και δύο άλλα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τραπεζας.

Σ' αυτήν μετέχουν επίσης χωρίς ψήφο ένας Διευθυντής της ΑΤΕ και ο Προιστάμενος του αρμοδίου τμήματος που εισηγείται το θέμα.

Ελεγκτές:

Ελεγχουν τον ετήσιο ισολογισμό της Τραπεζας. Η έκθεσή του υποβάλλεται στο Εποπτικό Συμβούλιο και δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνησης μαζί με τον Ισολογισμό.

Είναι ένας ανώτερος υπάλληλος του Ελεγκτικού Συνεδρίου ένας ανώτερος υπάλληλος της Ε.Τ.Ε. και ένας ανώτερος υπάλληλος της Τ.Ε.

Β. ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ:

Η Υπηρεσιακή διάρθρωση της Τράπεζας καθορίζεται από τον Οργανισμό της. Οι υπηρεσίες διακρίνονται σε Κεντρικές και Περιφερειακές.

ΒΙ. Κεντρικές Υπηρεσίες:

Είναι διαρθρωμένες σε Γραφεία, Διευθύνσεις και Υπηρεσίες ως εξής:

α. Γραφεία:

1. Διοικητού

2. Υποδιοικητού

β. Διευθύνσεις:

1) Αγροτικής Πίστης

2) Γεωργικών Βιομηχανιών

3) Συνεταιρισμών

4) Φυτικής Παραγωγής

5) Ζωικής Παραγωγής

6) Οργανώσεις και Μηχανογραφήσεις

7) Οικονομικών Υπηρεσιών

8)Επιθεωρήσεως

9)Διοικητικού

10)Δικαστικού

11)Τεχνικών Εργων

12)Μελετών και Προγραμματισμού

13)Διεθνών Σχέσεων και Συναλλαγών

γ.Υπηρεσίες:

Προμηθειών:

Οι Διευθύνσεις και η Υπηρεσία Προμηθειών είναι διαρθρωμένες σε τμήματα. Σε ορισμένα τμήματα λειτουργούν ιδιαίτερα Γραφεία. Οι αρμοδιότητες κάθε μίας Διεύθυνσης και το ειδικότερο έργο κάθε τμήματος περιγράφεται λεπτομερειακά στον οργανισμό της Α.Τ.Ε.

Β2.Περιφερειακές Υπηρεσίες:

Είναι διαρθρωμένες σε 186 Υποκαταστήματα και 150 Θυρίδες σε 32 Γεωτεχνικές Επιθεωρήσεις και 33 Επιθεωρήσεις Συνεταιρισμών.

α. Υποκαταστήματα:

Κατατάσσονται σε 5 κατηγορίες (Α', Β', Γ', Δ' και Ε') ανάλογα με την έκταση και τον όγκο των εργασιών τους.

Προϊστάμενος του Υποκαταστήματος είναι ο Διευθυντής ο οποίος ασκεί την πίστη και γενικά εκτελεί τα καθήκοντα που του ανατίθεται σύμφωνα με το καταστατικό, τον Οργανισμό του κανονισμούς και τις αποφάσεις της Διοίκησης.

Η εσωτερική Υπηρεσία των Υποκ/των κατανέμεται στα εξής γραφεία:

α. Λογιστηρίου

β. Βραχ/σμων Δανείων

γ. Δανείων Μέσης και Μακράς Προθεσμίας

δ. Γεωργικών Εφοδίων

ε. Καταθέσεων και Συναλλαγών

στ. Ταμείου

ζ. Ασφαλειών

η. Δικαστικού και Ρευστοποιήσεως

θ. Γεωτεχνικές Υπηρεσίες.

Ανάλογα με τις ανάγκες κάθε Υποκαταστήματος, είναι δυ-

νατή η σύσταση και άλλων γραφείων με απόφαση του Διοικητή.

Κάθε γραφείο είναι υπεύθυνο και έχει την επιμέλεια της καλής διεξαγωγής και προώθησης της εργασίας που κατά αρμοδιότητα του ανήκει.

ΣΗΜΕΡΙΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ ΑΤΕ

Η σημερινή δραστηριότητα της Τράπεζας περιλαμβάνει τις ακόλουθες εργασίες:

I. Πιστωτικές Εργασίες:

Η πιστωτική λειτουργία είναι το βασικό έργο της Τράπεζας και ασκείται από τις Δ/σεις Αγροτικής Πίστης και Γεωργ. Βιομηχανιών, σε συνεργασία με τις Δ/σεις Συνεταιρισμών, Φυτικής και Ζωικής Παραγωγής.

Η πιστωτική δραστηριότητα περιλαμβάνει:

-Χορήγηση βραχ/σμων δανείων για την κάλυψη των αναγκών σε κεφάλαια κινήσεως των γεωργοκτηνοτροφικών κ.λ.π εκμεταλλεύσεων.

-Χορήγηση μεσοπρόθεσμων δανείων σε γεωργοκτηνοτροφικές εκμεταλλεύσεις, γεωργικές βιομηχανίες, βιοτεχνικές μονάδες κλπ για την εκτέλεση διαφόρων βελτιώσεων.

-Χορήγηση βραχ/σμων δανείων με ενέχυρο

-Χρηματοδότηση των Γεωργικών Οργανώσεων και Οργανισμών για την κάλυψη των αναγκών τους σε κεφάλαια κινήσεως.

Η χορήγηση των δανείων συνοδεύεται σε όλες τις περιπτώσεις με την παρακολούθηση της καλής χρησιμοποίησης και της ρευστοποίησής τους.

2. Εποπτεία Συν/σμών.

Ασκείται από την Δ/νση Συν/σμών και καλύπτει την εποπτεία και την παροχή οργανωτικής βοήθειας στις Συν/κές Οργανώσεις.

3. Παροχή τεχνικοοικονομικής βοήθειας στους φορείς των

Γεωργικών εκμεταλλεύσεων και βιομηχανιών.

Για την καλύτερη αξιοποίηση της χρηματοδότησης η Τράπεζα μεριμνά με τις Υπηρεσίες της, για την καλύτερη από τεχνολογικής πλευράς οργάνωση των κλάδων την εισαγωγή σύγχρονης τεχνολογίας κ.λ.π.

4. Εργασίες για λογαριασμό του Δημοσίου

Η ΑΤΕ ασκεί για λογαριασμό του Δημοσίου διάφορες εργασίες όπως η χρηματική διαχείριση της συγκέντρωσης αγροτικών προϊόντων, η καταβολή επιδοτήσεων κ.λ.π.

5. Τραπεζικές Εργασίες:

6. Επιχειρηματικές Δραστηριότητες:

Η ΑΤΕ συμμετέχει σήμερα σε 15 Κοινοπραξίες και σε 36 εταιρίες που καλύπτουν όλους σχεδόν τους τομείς της γεωργικής δραστηριότητας. Το μετοχικό Κεφάλαιο όλων αυτών των Κοινοπραξιών και εταιρειών ήταν στις 31.12.81, 7.500 εκατ. δρχ.

7. Μέσα για την άσκηση της Πίστης.

Τα αναγκαία κεφάλαια για την άσκηση του πιστωτικού έργου της Τράπεζας αντλούνται από τις ακόλουθες πηγές:

- Ιδία κεφάλαια
- Τράπεζα της Ελλάδος
- Καταθέσεις τρίτων

-Δάνεια από το εξωτερικό.

Το ύψος του δανεισμού από την Τράπεζα της Ελλάδος καθορίζεται με την έγκριση του ετήσιου και των μηνιαίων χρηματοδοτικών προγραμμάτων και προσδιορίζεται έτσι, ώστε μαζί με τα κεφάλαια από τις άλλες πηγές να καλύπτονται πλήρως οι χορηγήσεις.

ΝΕΑ ΠΡΟΙΟΝΤΑ ΤΗΣ ΑΤΕ

Οι τρεις τύποι πιστωτικών καρτών της Α.Τ.Ε.

"Δυναμική είσοδος της Α.Τ.Ε. στο χώρο του πλαστικού χρήματος". Τα πολλά και πρακτικά πλεονεκτήματα που προσφέρουν.

Η Α.Τ.Ε. μπαίνει δυναμικά στο χώρο του πλαστικού χρήματος" με τρεις τύπους πιστωτικών καρτών με σκοπό να απευθυνθεί σε περισσότερες κατηγορίες πελατών μεταξύ των οποίων υπάρχουν διαφορετικές ανάγκες και απαιτήσεις. Είναι γνωστό ότι οι πιστωτικές κάρτες προσφέρουν στους κατόχους τους ασφάλεια στις συναλλαγές, ευελιξία στις αγορές, δυνατότητα εκμετάλλευσης των ευκαιριών που υπάρχουν στην αγορά, δυνατότητα πύλο αποτελεσματικού οικονομικού προγραμματισμού και πλήθος άλλων πλεονεκτημάτων.

Η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. μέσα στα πλαίσια του ευρύτερου προγράμματος εκσυγχρονισμού και την επέκτασή της σε νέους τομείς τραπεζικών εργασιών είναι άμεσα έτοιμη να τοποθετήσει στην ελληνική αγορά νέα προϊόντα στο χώρο των πιστωτικών καρτών και σύντομα να εγκαταστήσει ΑΤΜΣ

Για την έκδοση κυκλοφορία και διαχείριση των καρτών

της Α.Τ.Ε. ήδη λειτουργεί η θυγατρική της εταιρία "Α.Τ.Ε. κάρτα Α.Ε."

Η εταιρεία έχει σαν βασικό αντικείμενο την προώθηση πιστωτικών καρτών και άλλων εξελιγμένων συστημάτων πληρωμών προς την πελατειακή βάση της ΑΤΕ, αλλά και στο ευρύτερο κοινό της χώρας μας. Πιο συγκεκριμένα οι τρεις τύποι καρτών που θα κυκλοφορήσουν άμεσα είναι οι εξής: ΑΤΕ Κάρτα: Είναι μία πιστωτική κάρτα για χρήση μέσα στην Ελλάδα, η οποία απευθύνεται σε καταθέτες της ΑΤΕ, καθώς και στο ευρύτερο κοινό και έχει αριθμό αναγνώρισης που ξεκινάει από τους αριθμούς 494040 SILVER STAR είναι η ασημένια κάρτα που απευθύνεται σε καταθέτες και καταναλωτές μέσης και ανώτερης οικονομικής δυνατότητας. Η SILVER STAR ισχύει σ'όλο το κόσμο και έχει αριθμό αναγνώρισης 494041, και η GOLD STAR: Η χρυσή κάρτα η οποία απευθύνεται σε άτομα με ιδιαίτερα υψηλά εισοδήματα, ισχύει σε όλο το κόσμο και έχει υψηλά όρια συναλλαγών. Ο αντίστοιχος αριθμός αναγνώρισης είναι 494039.

Όλες οι κάρτες έχουν ένα βασικό κοινό σημείο. Ανήκουν στην οικογένεια καρτών VISA. Η VISA INTERNATIONAL είναι ο μεγαλύτερος οργανισμός πιστωτικών καρτών στο κόσμο. Σήμερα υπάρχουν πάνω από 280 εκατομμύρια κάρτες VISA σ'όλο το κόσμο σε χρήση που γίνονται αποδεκτές σε 8 εκατομμύρια επιχειρήσεις. Η συνολική αξία συναλλαγών που έγιναν το 1991

με κάρτες VISA ξεπέρασε τα 76 τρισεκατομμύρια δρχ.Ο βασικός στόχος είναι ότι στα επόμενα 2-3 χρόνια επιλεγμένο τμήμα του πελατολογίου του ομίλου ΑΤΕ θα πρέπει να έχει στο πορτοφόλι του δύο τουλάχιστον κάρτες του ομίλου ΑΤΕ που θα καλύπτουν τόσο τις ανάγκες του σε πιστωτική κάρτα διεθνούς κύρους και αποδοχής, όσο σε 24ωρη τραπεζική εξυπηρέτηση στην Ελλάδα, αλλά και στο εξωτερικό.Αξίζει να σημειωθεί ότι ο όμιλος της ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, είναι μεταξύ των 22.000 εκδοτών καρτών VISA στο κόσμο.Οι βασικοί παράγοντες της επιτυχίας είναι η στελέχωση της εταιρίας "ΑΤΕ Κάρτα Α.Ε" με άτομα που έχουν εξειδικευμένες γνώσεις και εμπειρία στο αντικείμενο κάτι που είναι απαραίτητο για τη σωστή λειτουργία τόσο της εταιρίας, όσο και του θεσμού των πιστωτικών καρτών.

ATE LEASING:

Μέσα στο 1993 η ATE LEASING θα χτυπήσει τη πόρτα της Σοφοκλέους. Καί μάλιστα με τις πλέον ευνοϊκές προϋποθέσεις οι οποίες απορρέουν από τον άμεσο διπλασιασμό του μετοχικού κεφαλαίου τους, τον υψηλό δείκτη κερδοφορίας της καί την ικανότητα αυξημένης κυκλοφοριακής ταχύτητας είσπραξης των μισθωμάτων της.

Η Φιλοσοφία της εταιρίας ξεκινάει από το γεγονός ότι η συνεχής καί σταθερή φιλελευθεροποίηση των αγορών διεθνώς είχε ως αποτέλεσμα να παρουσιάζει τα τελευταία χρόνια, ο παραδοσιακός δανεισμός, μέσω των Τραπεζών έντονες τάσεις υποχώρησης. Η σταδιακή τάση υποχώρησης ανοίξε το δρόμο για την εμφάνιση συγχρόνων μορφών χρηματοδότησης όπως είναι αυτή της "χρηματοδοτικής μίσθωσης" με ένα κεφάλαιο 2 δις δρχ. η ATE LEASING ξεκίνησε τη δραστηριότητά της έχοντας ως πρωταρχικό σκοπό να γίνει εταιρεία υπόδειγμα με ηγετική καί πλήρη κύρους παρουσία στην αγορά έτοιμη να ανταποκριθεί στις απαιτήσεις των πελατών της. "Ο Ορίζοντας δραστηριοποίησης της εταιρείας περιλαμβάνει τη συνεργασία με επιλεγμένες επιχειρήσεις υψηλής πιστοληπτικής ικανότητας, από όλους τους τομείς της οικονομίας, συμπεριλαμβανομένου καί του αγροτικού, με σκοπό πέρα από το επιχειρηματικό κέρδος,

να συνδράμει στον αναπτυξιακό και ανανεωτικό προσανατολισμό της Αγροτικής Τράπεζας και του ομίλου εταιρειών της". Η στρατηγική αυτή συνδιάζεται με ισχυρά και ανταγωνιστικά μέσα μιας και στη διάθεσή της βρίσκονται το ευρύ δίκτυο και η πελατειακή βάση της μητρικής τράπεζας. Μέσα στο μικρό διάστημα της λειτουργίας της η ATE LEASING με ένα σημαντικό χαμηλό λειτουργικό κόστος επέτυχε να σημειώσει υψηλές αποδόσεις τόσο εκ των ιδίων, όσο και επί του συνόλου των επενδεδυμένων κεφαλαίων της. Μέσα στη δραστηριότητα της εταιρείας εντάσσεται και η εισαγωγή, αλλά και η εφαρμογή στην Ελλάδα δύο νέων προϊόντων του LEASING σε συνάλλαγμα και του INTERNATIONAL LEASING.

Με το LEASING σε συνάλλαγμα οι ελληνικές επιχειρήσεις έχουν την δυνατότητα ύστερα από σύγκριση των επιτοκίων των διαφόρων ξένων νομισμάτων να συνάψουν σύμβαση χρηματοδοτικής μίσθωσης στο νόμισμα της τελικής επιλογής τους. Το μίσθωμα καταβάλλεται σε δραχμές, αλλά προσαρμόζεται πάντοτε ανάλογα με την ισοτιμία του ξένου νομίσματος κατά τη στιγμή καταβολής του μισθώματος. Όσο για το INTERNATIONAL LEASING προσφέρει τη δυνατότητα σε μικτές εταιρείες που ιδρύονται σε άλλες χώρες να εξασφαλίσουμε με LEASING τον απαραίτητο για τη λειτουργία τους μηχανολογικό εξοπλισμό. Η πορεία

της εταιρείας μέχρι σήμερα " είναι πράγματι εντυπωσιακή. Μέσα σε λιγότερο από ένα χρόνο λειτουργίας διέθεσε σχεδόν το σύνολο του μετοχικού της κεφαλαίου με αποτέλεσμα η διοίκηση της να είναι έτοιμη να αποφασίσει το διπλασιασμό του σε 4 δις δρχ., προκειμένου να ανταποκριθεί στα αιτήματα των πελατών, αλλά και να εφαρμόσει μία επεκτατική πολιτική αύξηση του μεριδίου της εταιρείας στην αγορά. Στην επιτυχή πορεία της βοήθησαν ο υψηλός βαθμός επαγγελματισμού η μεγάλη ευελιξία , η ποιότητα των παρεχομένων υπηρεσιών της και το δυναμικό μάρκετινγκ.

ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ Α.Τ.Ε.

Τα αμοιβαία κεφάλαια είναι μία κοινή περιουσία που δημιουργείται από καταθέσεις πολλών αποταμιευτών (άτομα ή επιχειρήσεις) που καλούνται μεριδιούχοι. Τα κεφάλαια αυτά επενδύονται για λογαριασμό των μεριδούχων σε χρηματιστηριακούς και άλλους τίτλους δηλ. μετοχές, ομόλογα ΕΓΕΔ καταθέσεις εξωτερικού και εσωτερικού δημιουργώντας έτσι το χαρτοφυλάκιο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Σκοπός του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η αύξηση της αξίας του επενδεδυμένου κεφαλαίου με ταυτόχρονη μείωση του επενδυτικού κινδύνου λόγω της διασποράς του χαρτοφυλακίου.

Υπεύθυνη για την χρηματοοικονομική διαχείριση και την επενδυτική πολιτική του χαρτοφυλακίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι ειδική Ανώνυμη εταιρία που έχει αποκλειστικό σκοπό τη Διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων. Η συμμετοχή στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι ανάλογη με το ποσό που ο κάθε μεριδιούχος καταβάλλει, η δε περιουσία είναι κοινή.

ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ:

Ι. Σωστή διαχείριση των χρημάτων: Η διαχείριση γίνεται

από στελέχη πεπειραμένα σε θέματα επενδύσεων.

2. Ελαχιστοποίηση του ρίσκου: Τα κεφάλαια επενδύονται σε μεγάλο ρυθμό τίτλων με αποτέλεσμα της ελαχιστοποίηση του κινδύνου από την κακή απόδοση μιας καί μόνο επένδυσης.

3. Χαμηλότερο κόστος διαχείρισης λόγω του μεγάλου όγκου των συναλλαγών.

4. Επενδύσεις που είναι δύσκολες αδύνατες ή ακριβείς για ένα μικρό επενδυτή.

5. Μεγαλύτερη διαπραγματευτική δύναμη από τον μεμονωμένο επενδυτή καί καλύτερες "ευκαιρίες"

6. Εκδίδονται σε κοινό λογαριασμό.

7. Μπορούν να ενεχοριάζονται για εξασφάλιση απαιτήσεων

8. Ορισμένες φορολογικές απαλλαγές.

9. Προσφέρουν υψηλή ρευστότητα: Ο καθένας μπορεί να επενδύσει όποτε θελήσει καί να ρευστοποιήσει αμέσως την επένδυσή του.

Κ Ε Φ Α Λ Α Ι Ο 3ο

Α.Τ.Ε. ΚΑΙ ΓΕΩΡΓΙΑ

ΙΔΙΑΙΤΕΡΟΤΗΤΕΣ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

Οι παράγοντες που διαμορφώνουν τη μειονεκτική θέση της γεωργίας μέσα στο σύνολο της εθνικής οικονομίας είναι οι ακόλουθοι:

- Η αγροτική οικονομία κυριαρχείται από εκμεταλλεύσεις μικρού μεγέθους με χαμηλό εισόδημα και περιορισμένες δυνατότητες αυτοχρηματοδότησης των δραστηριοτήτων τους.

Το γεγονός αυτό σε συνδυασμό με τη μεγάλη διάρκεια της παραγωγικής διαδικασίας δημιουργεί την ανάγκη για χρησιμοποίηση πολλών ξένων κεφαλαίων. Η αβεβαιότητα εξ άλλου στην εξέλιξη της παραγωγής και του επιπέδου των τιμών καθιστούν δύσκολη την πρόσβαση σε πηγές χρηματοδότησης της ελεύθερης αγοράς με θεμιτούς όρους.

- Οι διαρθρωτικές αδυναμίες στη διαδικασία προμήθειας των μέσων παραγωγής σε συνάρτηση με τον ανορθόδοξο τρόπο λειτουργίας των τομέων μεταποίησης και εμπορίας δημιουργούν σχέσεις εξάρτησης των αγροτών από μεταποιητικά και εμπορικά κυκλώματα.

- Η έλλειψη κατάλληλων προγραμμάτων επαγγελματικής εκπαίδευσης των φορέων της γεωργικής παραγωγής δημιουργεί δυσκολίες και εμπόδια στη γρήγορη και αποτελεσματική ανάπτυξη και στην αύξηση του εισοδήματος του αγροτικού τομέα.

- Πολλές από τις επενδύσεις στον αγροτικό τομέα είναι πολυδάπανες και με μειωμένη αποδοτικότητα τουλάχιστον τα πρώτα χρόνια. Τα γεγονότα αυτά επιδρούν ως αντικίνητρα στη συσσώρευση παγίου κεφαλαίου από τον ιδιωτικό τομέα με αρνητικές συνέπειες στη βελτίωση της παραγωγικότητας.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ ΓΕΩΡΓΙΑ ΑΚΑΙ Α.Τ.Ε.

Η οικονομική ανάπτυξη έγινε τα τελευταία χρόνια το εθνικό μας σύστημα. Αλλά για να επιτευχθεί με δημοκρατικά μέσα απαιτείται συμμετοχή από καλά πληροφορημένους πολίτες. Η λαϊκή αυτή συμμετοχή δύναται να εξασφαλισθεί όταν καταρτισθεί ένα ολοκληρωμένο και συνεπές πρόγραμμα οικονομικής ανάπτυξης που θα καθορίζει τους στόχους και θα υποδεικνύει τα μέσα για τη πραγματοποίησή τους. Οι στόχοι ενός μακροχρόνιου προγράμματος ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας δεν μπορεί παρά να είναι η επίτευξη της πλήρους απασχόλησης και η άνοδος της ανταγωνιστικότητας της οικονομίας μας στα επίπεδα των άλλων χωρών, μελών της Κοινής Αγοράς. Σε τελική ανάλυση και η πλήρης απασχόληση εξαρτάται από το επίπεδο της ανταγωνιστικότητας της.

Για να επιτευχθούν οι βασικοί αυτοί στόχοι της πλήρους απασχόλησης και της ανταγωνιστικότητας, για να ανεβεί δηλαδή το επίπεδο παραγωγικότητας της οικονομίας μας απαιτείται ένας "αυτοσυντηρούμενος" υψηλός ρυθμός ανάπτυξης πάνω από 8% ετησίως. Με βάση τον απαιτούμενο αυτό ρυθμό μπορεί να υπολογισθεί το ποσό των επενδύσεων που θα είναι αναγκαίες καθώς και οι εισαγωγικές κεφαλαιουχικών αγαθών και πρώτων

υλών που είναι απαραίτητες για την εκβιομηχανιση.

Επίσης πρέπει να γίνει εκείνη η διακλαδική κατανομή των επενδύσεων που απορρέει από την ανάγκη δημιουργίας ισχυρών ανταγωνιστικών κλάδων μέσα σε μία συνεχώς διευρυνόμενη εσωτερική και εξωτερική αγορά. Η άνοδος του επιπέδου ανταγωνιστικότητας της οικονομίας θα εξασφαλίσει τις εξαγωγικές διεξόδους για τα βιομηχανικά προϊόντα και θα δημιουργήσει νέες οικονομικές δραστηριότητες για την υποκατάσταση εισαγωγών.

Η οικονομία μας στο δύσκολο δρόμο της οικονομικής ανάπτυξης θα αντιμετωπίσει ορισμένες δυσκολίες επειδή σε ορισμένους τομείς δεν μπορεί να ξεπεράσει τις διαρθρωτικές της αδυναμίες όπως είναι το πρόβλημα των γεωργικών πλεονεσμάτων. Η πολιτική της αναδιανομής είχε θετικές επιπτώσεις γιατί αύξησε την ζήτηση και διεύρυνε την αγορά, αλλά μπορεί να δημιουργήσει δυσκολίες από τη πλευρά της συγκέντρωσης του κεφαλαίου και της αποταμιευτικής προσπάθειας. Δηλαδή η αύξηση των παροχών και της ζητήσεως μπορεί να προωθήσει την ανάπτυξη εφόσον δεν γίνεται εμπόδιο για την επνδυτική εκείνη προσπάθεια, που θα αυξήσει τη παραγωγικότητα της οικονομίας και θα εξασφαλίσει την ανταγωνιστικότητα της, για την κατάκτηση της εξωτερικής ζήτησης.

Υποκατάσταση όμως των εισαγωγών και επέκταση των εξαγωγών θα συμβούν σε σύντομο χρονικό διάστημα μόνο από την μεταβολή της δομής στη γεωργία.

Ιδιαίτερη προσοχή θα πρέπει να δοθεί στις γεωργικές επενδύσεις που κατά την προηγούμενη δεκαετία παρέμειναν σε χαμηλά επίπεδα. Η επιταχυνση του ρυθμού των επενδύσεων στο τομέα αυτό επιβάλλεται, για να γίνει η συμπλήρωση και επέκταση της οικονομικής υποδομής της γεωργίας, που χωρίς αυτή δεν είναι δυνατόν να μιλάμε για την επίσπευση του ρυθμού εισαγωγής νέας τεχνολογίας και την αναδιάρθρωση των γεωργικών δραστηριοτήτων.

Στο στάδιο που βρίσκεται ακόμη η οικονομία μας η ποιότητα και εν μέρει ο ρυθμός ανάπτυξης της θα εξαρτηθούν από την παραπέρα εξέλιξη της ελληνικής γεωργίας. Και αυτό γιατί, μεταξύ άλλων η γεωργία επηρεάζει τις εξαγωγές μας και σε μεγάλο μέρος την έκταση της αγοράς που διαμορφώνεται από το εισόδημα των αγροτών.

Επί πλέον μία αναπτυσσόμενη γεωργία συμβάλλει στο ύψος της αποταμίευσης που θα τεθεί στη διάθεση της εθνικής οικονομίας.

Σήμερα κατά την εξέλιξη της ελληνικής γεωργίας ένας από τους κυριότερους καθοριστικούς παράγοντες της παραγωγι-

κότητας είναι αναμφισβήτητα η εφαρμογή νέας τεχνολογίας. Ο ρυθμός της τεχνολογικής μεταβολής κατά τα τελευταία χρόνια συνεχώς επιταχύνεται, υπάρχουν όμως ακόμα σημαντικά περιθώρια για τεχνολογικές βελτιώσεις και οργανωτικές μεταρρυθμίσεις. Ακόμα δε και η επιβίωση της Ελλάδος στα πλαίσια της Κοινής Αγοράς, θα εξαρτηθεί κυρίως από το ρυθμό με τον οποίο θ' απορροφήσει τη σύγχρονη τεχνολογική πρόοδο και από την ποιότητα αλλαγής στους θεσμούς της, που θα επιτρέψουν και την εισαγωγή της κατάλληλης τεχνολογίας και την ορθολογικότερη οργάνωση της γεωργίας.

Η Α.Τ.Ε. θα μπορούσε να αποτελέσει τον κύριο καταλυτικό παράγοντα στη προσπάθεια γεωργικής ανάπτυξης. Θα μπορούσε να βοηθήσει σημαντικά και αποφασιστικά την ανάπτυξη της ελληνικής γεωργίας. Για το σκοπό αυτό προχώρησε η αγροτική τραπεζα σε μία σειρά από μεταβολές στην οργανωτική της δομή και στις διαδικασίες λειτουργίας της. Οι οργανωτικές μεταβολές αποβλέπουν στο να θεμελιώσουν την άσκηση της πίστης σε καθαρά αναπτυξιακά κριτήρια, που να εξασφαλίζουν συνέπεια με τους στόχους της αγροτικής πολιτικής και να συνδέουν την χρηματοδότηση της γεωργίας με τις εξελίξεις σ' όλη την οικονομία και τον κοινοτικό χώρο. Με τις διαδικαστικές μεταβολές επιδιώκεται η μετατροπή του αγρότη σε υπεύθυνο επι-

χειρηματία, η αύξηση της αποτελεσματικότητας της χρηματοδότησης και η εξασφάλιση συνέπειας ανάμεσα στους μικροοικονομικούς και μακροοικονομικούς αντικειμενικούς σκοπούς. Ξεχωριστή είναι η σημασία που δίνει η Τράπεζα στις σχέσεις της με τις συνεταιριστικές οργανώσεις, που τις θεωρεί πρωταρχικούς παράγοντες και καταλύτες στη προσπάθεια της γεωργικής ανάπτυξης.

Μία άλλη βασική μεταβολή, που προωθείται στη Τράπεζα είναι η καθολική θεώρηση του γεωργικού τομέα, τα προβλήματα του οποίου εξετάζει όχι μόνο από την οικονομική, αλλά και από την κοινωνική και τη πολιτική τους διάσταση.

Ο ΡΟΛΟΣ ΤΗΣ ΝΕΑΣ ΑΤΕ ΣΤΗΝ ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΤΗΣ
ΓΕΩΡΓΙΑΣ

Νέοι ορίζοντες ανάγουν για την ελληνική γεωργία στα πλαίσια της νέας ΑΤΕ σ'ότι αφορά τις χρηματοδοτήσεις το ρόλο του γεωτεχνικού στο χώρο της τράπεζας, την προώθηση και υλοποίηση κοινοτικών προγραμμάτων και γενικότερα στη λειτουργία της Τράπεζας απέναντι στον αγροτικό κόσμο. Συγκεκριμένα μετά την ανομοποίηση της Αγροτικής Τράπεζας δημιουργούνται νέοι τραπεζικοί ορίζοντες δράσης για τη Διεύθυνση Φυτικής Παραγωγής. Ποιές οι δραστηριότητες της νέας Α.Τ.Ε. Α.Ε για την εξυπηρέτηση της ελληνικής Γεωργίας. Πρώτα απ'όλα αξίζει ν'αναφερθούν οι λόγοι που επιβάλλουν την ανομοποίηση της Τράπεζας, αλλά και τους νέους προσανατολισμούς τις προοπτικές και τις ευθύνες που συνεπάγεται για τον Οργανισμό η ανυμποίηση αυτή.

Είναι σε όλους γνωστό ότι οι κοσμοιστορικές μεταβολές που άρχισαν και συνεχίζονται στον πολιτικοοικονομικό και κοινωνικό ευρωπαϊκό περίγυρο σηματοδότησαν εξελίξεις και αναθεωρήσεις πολλών βασικών σημείων της παγκόσμιας αγοράς χρήματος.

Συγκεκριμένα:

-Τα νέα πλαίσια λειτουργίας του τραπεζικού συστήματος που καθορίζει η 2η Τραπεζική Οδηγία.

-Η ενοποίηση της εσωτερικής αγοράς της Κοινότητας

-Οι διαπραγματεύσεις στα πλαίσια της Γενικής Συμφωνίας Δασμών και Εμπορίου (GATT)

-Η συμφωνία ΕΟΚ-ΕΖΕΣ (Ευρωπαϊκή Ζώνη Ελευθερων συναλλαγών)

-Η κατάρρευση του οικονομικού μοντέλου του Υπαρκτού Σοσιαλισμού.

-Οι πρωτοβουλίες και τα Κοινοτικά Προγράμματα για επενδύσεις στον αγροτικό, αλλά και τον ευρύτερο οικονομικό χώρο στις χώρες της Ανατολικής Ευρώπης επέβαλαν τη διαμόρφωση μιας νέας αντίληψης και την υιοθέτηση συγκεκριμένης τραπεζικής δράσης για την ΑΤΕ προσαρμοσμένη πλήρως στις ανάγκες του νέου οικονομικού περιβάλλοντος. Μίας δράσης που μέσα από τον εκσυγχρονισμό την αναδιοργάνωση και το κυριότερο την αλλαγή νοοτροπίας θα μας επέτρεπε να αντιμετωπίσουμε τον οξύ ανταγωνισμό και να επεκταθούμε δημιουργικά σε όλους τους τομείς της σύγχρονης τραπεζικής αγοράς. Με βάση τη διαπίστωση αυτή καθορίστηκε από τη Διοίκηση το νέο πλαίσιο λειτουργίας της νέας ΑΤΕ δηλ. ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΓΡΟΤΙΚΗ-ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ-ΕΜΠΟΡΙΚΗ

ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΗ.

Με άλλα λόγια η εξέλιξη της Τράπεζας σε σύγχρονο τραπεζικό Οργανισμό ικανό:

- να διατηρεί τη πελατεία της από τον αγροτικό χώρο
- να εξυπηρετεί πιά γρήγορα καί πιά αποτελεσματικά όλους τους πελάτες της.
- να διαθέτει τα απαραίτητα δανειακά κεφάλαια για την ενίσχυση της ελληνικής γεωργίας.
- να προσελκύει τον έμπορο, το βιοτέχνη, το βιομήχανο, τον αστό.
- να διευρύνει το πακέτο των παρεχομένων υπηρεσιών της
- να καταστεί μία σύγχρονη Τράπεζα όχι μόνο στον ελληνικό χώρο , αλλά καί με διεθνή προβολή.

Στα πλαίσια λοιπόν αυτού του εκσυγχρονισμού εντάσσεται η ανομοποίηση που εξασφαλίζει μεγαλύτερη ευελιξία στη Τράπεζα καί ταχύτητα στις αποφάσεις.

Κάτω από το πρίσμα αυτό διαμορφώνονται νέες συνθήκες καί νέοι προσανατολισμοί εργασίας για τη Τράπεζα που ασκεί πίστη καί κατ'επέκταση για τη δανειοδότηση της φυτικής παραγωγής που η ΑΤΕ καλύπτει τις πάσης φύσεως ανάγκες σε κεφάλαια.

- του 80-85% των βελτιώσεων που γίνονται στις φυτείες και στα θερμοκήπια.
- του 80-90% του επενδεδυμένου γεωργικού μηχανολογικού εξοπλισμού.
- του 70-80% των πραγματοποιούμενων εγγειοδιαρθρωτικών βελτιώσεων.
- του 35-40% για τη συγκεντρώμενη ποσότητα των βασικών προϊόντων της χώρας.

Με άλλα λόγια επιβάλλεται μία αναθεώρηση στο τρόπο ασκήσης της πίστης που να σχετίζεται με ταχύτητα στη λήψη αποφάσεων, μείωση του λειτουργικού κόστους. Ταχύτερη εξυπηρέτηση των πιστούχων και το σπουδαιότερο ασφαλή αλλά και ορθή τοποθέτηση των κεφαλαίων ώστε να περιορισθούν οι απώλειες από τη χαμηλή ρευστοποίηση και τη συσσώρευση χρεών.

Οι νέες συνθήκες επιβάλλουν αναπροσαρμογή της δράσης των γεωτεχνικών οι οποίοι καλούνται πλέον να ξεφύγουν από τα παραδοσιακά πλαίσια του παθητικού αποδέκτη και διεκπεραιωτή αιτημάτων και να γίνουν "προωθητές" νέων επενδύσεων και νέων τραπεζικών προϊόντων που θα συμβάλλουν αποφασιστικά στη διαμόρφωση και εμπέδωση μιας νέας σύγχρονης εικόνας για την ΑΤΕ.

Με λίγα λόγια ο σημερινός γεωτεχνικός επωφελούμενος της εμπειρίας του αλλά και των δεσμών που ανέπτυξε τόσα χρόνια με τον Έλληνα αγρότη και το περίγυρο ,πρέπει σύντομα να μετεξελιχθεί σε σύγχρονο παράγοντα: Γεωτεχνικό-Τραπεζίτη-Ανθρωπο ικανό όχι μόνο να κρατήσει τους δεσμούς αυτούς ,αλλά και να τους διευρύνει και τους ισχυροποιήσει. Με βάση το σκεπτικό αυτό η υπηρεσία μας δρομολόγησε μία σειρά ενεργειών με στόχους:

- την εκμάθηση και προγραμματισμό Η/Υ
- τον εφοδιασμό των Γεωτεχνικών Υπηρεσιών με Η/Υ
- την εκπαίδευση στις νέες τάσεις της γεωπονικής επιστήμης
- την επισήμανση των ευκαιριών για νέες επενδύσεις σε κάθε περιοχή.
- την εκπαίδευση σε θέματα ρευστοποίησης
- την προσέγγιση και διαμόρφωση πελατειακών σχέσεων με νέους πελάτες.
- τη διεύρυνση των εργασιών της Τράπεζας και διάδοση νέων τραπεζικών προϊόντων.
- την αξιοποίηση για λογαριασμό της Τράπεζας των ανα-

πτυξιακών προγραμμάτων που προωθεί η Κοινότητα.

Με πιά απλά λόγια απώτερος στόχος είναι μετεξέλιξη του γεωτεχνικού της ΑΤΕ σε σύγχρονο τραπεζικό παράγοντα που θα συμμετέχει ενεργά όχι μόνο στην ασκήση της αγροτικής πίστης, αλλά και σε πωλητή νέων τραπεζικών προϊόντων και σε κάθε τραπεζική εργασία εφ' όσον του δίνεται η ευκαιρία.

Η ΑΤΕ προωθεί και υλοποιεί Κοινοτικά προγράμματα με στόχο την ανάπτυξη της ελληνικής γεωργίας.

Ο αναπτυξιακός χαρακτήρας της ΑΤΕ όπως προαναφέραμε εξακολουθεί να υπάρχει και στη νέα μορφή της. Η συνεργασία της επομένως με το Υπουργείο Γεωργίας στην υλοποίηση των κοινοτικών προγραμμάτων θα εξακολουθήσει να είναι στενή και συνεχής.

Με πιά απλά λόγια εξειδικευμένες υπηρεσίες της Τράπεζας η επιστημονική στήριξη θα εξακολουθούν να βρίσκονται στη διάθεση του επενδυτή καθ' όλη τη διάρκεια από τη σύλληψη μέχρι τη πραγματοποίηση της επένδυσης. Και αυτό δεν μπορεί να το ξεχνάμε είναι ένα από τα ουσιώδη συγκριτικά πλεονεκτήματα της ΑΤΕ έναντι των ανταγωνιστών της. Μάλιστα πρόσφατα με νομοθετική ρύθμιση ανατέθηκε στην ΑΤΕ η ένταξη στο Α .Ν 1892/90 από το ΥΠΕΘΟ επενδύσεων μέχρι ποσού δρχ.

300 εκ. που όπως αντιλαμβάνεστε έχει μεγάλη σημασία για τον αναπτυξιακό της ρόλο.

Πως η Τράπεζα όμως θα τα καταφέρει στη νέα πορεία της; Στη πορεία αυτή της μετεξέλιξης υπάρχουν πολλές δυσκολίες. Αξίζει να σημειωθεί ότι η μάχη του εκσυγχρονισμού είναι ζωτικής σημασίας για την Τράπεζα η οποία με κάθε θυσία πρέπει να ξεφύγει από το τέλμα του μαρασμού.

Πρέπει ωστόσο στη πορεία αυτή να περιοριστούν τα τυχόν λάθη στο ελάχιστο και να αποφευχθούν χρονοβόρες οπισθοδρομήσεις.

Σύμφωνα με αυτά η μετεξέλιξη της Τράπεζας πρέπει να γίνει μ'ένα συγκεκριμένο πρόγραμμα που θα περιλαμβάνει τ' ακόλουθα βήματα:

- Ισχυροποίηση των ερεισμάτων της ΑΤΕ στον αγροτικό χώρο και διατήρηση πάση θυσία του ηγετικού ρόλου της ΑΤΕ
- Διεύρυνση τραπεζικών εργασιών στον αγροτικό χώρο
- Επέκταση δραστηριοτήτων σε τομείς που άπτονται του αγροτικού χώρου.
- Ανάληψη νέων τραπεζικών εργασιών στον εμπορικό και αστικό χώρο.
- Ανάπτυξη εργασιών στο διεθνή χώρο

-Ανάπτυξη δημοσίων σχέσεων σε ευρύ και υψηλό επίπεδο

Μόνο κατ'αυτόν τον τρόπο και με παράλληλη δρομολόγηση μιας σειράς ενεργειών που άπτονται του προσωπικού και της οργάνωσης της Τράπεζας (αλλαγή νοοτροπίας, επαναπροσδιορισμός αρμοδιοτήτων, ισχυρή αποκέντρωση κ.λ.π) θα ανταπεξέλθει στις απαιτήσεις και τις προκλήσεις των καιρών.

Τελειώνοντας αξίζει να υπενθυμίσουμε κάτι που συνήθως παραβλέπεται ή θυσιάζεται σε κάθε είδους σκοπιμότητες. Οποιοσδήποτε ενέργειες και αν δρομολογηθούν οποιοδήποτε σχέδιο δράσης και αν υιοθετηθεί δεν θα έχει επιθυμητό για τη Τράπεζα αποτέλεσμα αν δεν υπάρξει επαγρύπνηση, ομόνοια και κοινή δράση όλων των φορέων της ΑΤΕ Διοίκησης και εργαζομένων, συνδικαλιστών και υπηρεσιακών παραγόντων.

Κ Ε Φ Α Λ Α Ι Ο 4ο

Η Α.Τ.Ε. ΣΤΑ ΠΛΑΙΣΙΑ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΚΑΙ ΕΥΡΩΠΑΙΚΟΥ
ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Είναι κοινή συνείδηση πλέον ότι διανύουμε μία εποχή δημιουργίας ενός νέου οικονομικού περιβάλλοντος. Μέσα στα πλαίσια αυτά κύριο χαρακτηριστικό των χρηματοοικονομικών αγορών είναι η τάση τους για απελευθέρωση - διεθνοποίηση και ολοκλήρωση. Πρόκειται για μία παγκόσμια διαδικασία που ξεκίνησε αργά και σταδιακά και που αρχές της βρίσκονται αρκετά πίσω στο χρόνο. Θα μπορούσαν να τοποθετηθούν ακόμη και στη δεκατία του 60 την περίοδο της δημιουργίας των ευροαγορών συναλλάγματος και ομολογιών. Είναι στη συνέχεια μία διαδικασία που προχώρησε σημαντικά κατά τη δεκαετία του 70 και με ταχύτατους ρυθμούς στη δεκαετία του 80. Είναι επίσης γεγονός ότι η νομισματοπιστωτική ολοκλήρωση της ευρωπαϊκής αγοράς είναι αποτέλεσμα αυτής της διαδικασίας.

Τα αίτια των εξελίξεων:

Οι αιτίες των εξελίξεων αυτών είναι λίγο-πολύ γνωστές και απλά επιγραμματικά αναφέρω: Πρώτον την αύξηση του όγκου του διεθνούς εμπορίου και την επέκταση των διεθνών τραπεζικών εργασιών που προκάλεσε. Και δεύτερον την σταδιακή διαμόρφωση ενός οικονομικού περιβάλλοντος που χαρακτηριζόταν από την αβεβαιότητα των μακροοικονομικών συνθηκών (πληθωρισμός, επιτόκια, διατάραξη ισοτιμιών) και την ανάγκη χρηματοδότησης των μεγάλων δημοσιονομικών ελλειμμάτων και των τρεχουσών συναλλαγών πολλών χωρών. Παράλληλα ήταν ιδιαίτερα σημαντική η συμβολή της τεχνολογικής εξέλιξης η οποία από τη μία μεριά διευκόλυνε τις λύσεις και από την άλλη δημιουργούσε νέες δυνατότητες και κινδύνους. Τέλος, η διαδικασία αυτή τείνει να διαμορφώσει μία παγκόσμια ενιαία χρηματοπιστωτική αγορά που διέπεται από οξύ ανταγωνισμό. Σε αντίθεση με την παγκόσμια αυτή τάση για διεθνοποίηση-ολοκλήρωση-φιλελευθεροποίηση η ελληνική οικονομία λειτουργούσε μέσα σ'ένα γενικότερο οικονομικό κλίμα έντονου κρατικού παρεμβατισμού, είτε με τη μορφή διοικητικού καθορισμού των τιμών, είτε μέσω της χορήγησης κρατικών ενισχύσεων διαφόρων μορφών. Και η δομή του ελληνικού τραπεζικού συστήματος με τις θεσμικές ιδιαιτερότητες του, ήταν επίσης απόρροια

αυτής της αντίληψης .Βέβαια η τάση αυτή της ελληνικής οικονομίας είχε ίσως εν μέρει τη δικαιολογημένη της ιστορική αιτία στην αδυναμία των δομών της ελληνικής οικονομίας ιδιαίτερα κατά τα πρώτα στάδια της ανάπτυξης της.Είναι όμως γεγονός όταν οι αρχικές αιτίες άρχισαν να εκλείπουν κυρίως κατά τη κρίσιμη δεκαετία του 80 ότι η πολιτική που επικράτησε ήταν μία πολιτική εμφάνης στο παλαιό πρότυπο οδηγώντας την οικονομία στο βάθεμα κάποιων στρεβλώσεων που είχαν ήδη αρχίσει να εμφανίζονται, καθώς και στην ανακοπή της ίδιας της ανάπτυξης.Μέσα στα πλαίσια αυτής της οικονομικής λογικής ο αγροτικός τομέας όχι μόνο δεν αποτέλεσε εξαίρεση ,αλλά απεναντίας ήταν ένα πεδίο όπου η κρατική παρέμβαση υπήρξε ιδιαίτερα έντονη. Επιπλέον κατά την κρίσιμη δεκαετία του 80 που αναφέραμε πιο πάνω, επειδή ο κρατικός προϋπολογισμός είχε φθάσει στα όριά του και προκειμένου να συνεχιστεί η παλιά τακτική έγινε στροφή σε έμμεσους τρόπους κρατικού παρεμβατισμού χρησιμοποιώντας για το λόγο αυτό, στον αγροτικό χώρο την Αγροτική Τράπεζα.Η Τράπεζα η οποία ήταν αποκλειστική πηγή χρηματοδότησης του αγροτικού τομέα χρησιμοποιήθηκε σαν ένας μηχανισμός άσκησης κοινωνικής εισοδηματικής πολιτικής.Η πολιτική αυτή πραγματοποιήθηκε είτε με χρηματοδότηση προς τις συνεταιρι-

στικές Οργανώσεις και τους αγρότες, γενικότερα, χωρίς τραπεζικά κριτήρια είτε με την εμπλοκή της Τράπεζας σε διάφορα προγράμματα επιδοτήσεων που δεν είχαν ούτε καθαρούς στόχους ούτε στρατηγική διάσταση, είτε ακόμα και με την άμεση δημιουργία Ομίλου εταιρειών που στην περίπτωση της ΑΤΕ ανέρχονται σε 58 θυγατρικές εταιρίες. Ενώ πρέπει να σημειωθεί ότι αυτή η τελευταία πρακτικών ίσχυε για τις άλλες κρατικές τραπεζες.

Η οικονομική αυτή φιλοσοφία είχε αρνητικές επιπτώσεις για την ΑΤΕ οι οποίες αντανakλώνται στο υπέρογκο χρέος των Συνεταιρισμών, αλλά και του ίδιου του κράτους προς αυτήν. Έτσι σήμερα τα συσσωρευμένα αυτά προβλήματα αν και όχι αξεπέραστα συνιστούν ένα είδος περιορισμών για αυτήν.

Το νέο διεθνές ανταγωνιστικό περιβάλλον:

Παραπέρα είναι σαφές ότι "μέσα στα πλαίσια του νέου ανταγωνιστικού τραπεζικού περιβάλλοντος που διαμορφώνεται διεθνώς και στη Κοινότητα ειδικότερα, μόνον οι Τράπεζες που θα μπορέσουν να προσαρμόσουν εγκαίρως τα προϊόντα, τις υπηρεσίες και τη νοοτροπία τους θα επιβιώσουν οικονομικά

κρατώντας αλλά και διευρύνοντας την πελατεία τους. Εξ άλλου οι ίδιες συνθήκες του νέου αυτού τραπεζικού περιβάλλοντος προσδιορίζουν και τα χαρακτηριστικά της Τραπεζικής επιχείρησης που θα είναι σε θέση να ανταποκρίνεται στις απαιτήσεις του ανταγωνισμού. Και τα χαρακτηριστικά αυτά είναι η αποειδίκευση των τραπεζών και η δημιουργία τραπεζών πολλαπλών εργασιών. Κάτω από τις νέες αυτές συνθήκες η ΑΤΕ σαν τραπεζα που αντιμετώπιζει κάποια προβλήματα αλλά που συγχρόνως δεν παύει να είναι η δεύτερη μεγάλη τράπεζα στην Ελλάδα με : ένα εκτενή δίκτυο 430 καταστημάτων και θυρίδων μια πελατεία της τάξης των 900 χιλ. πιστούχων και 1,8 εκ. καταθετών και ύψος κεφαλαίων περίπου πάνω από 6,5 δις USD έπρεπε να εκτιμήσει τις γενικότερες τάσεις στο ελληνικό στο ευρωπαϊκό τραπεζικό σύστημα και να εισέλθει σ' ένα στάδιο προσαρμογής και διαμόρφωσης ενός τραπεζικού προφίλ. Στην ουσία θα έπρεπε να ακολουθήσει και αυτή το δρόμο που ακολούθησαν και άλλες παρόμοιες ευρωπαϊκές τράπεζες όπως είναι η CREDIT AGRICOLE στη Γαλλία ή η RABOBANK στην Ολλανδία. Εξ άλλου η αλλαγή του πολιτικού σκηνικού που έγινε στα μέσα του 1989 οριοθέτησε και ένα επαναπροσδιορισμό της όλης οικονομικής πολιτικής προσέγγισης γενικότερα αλλά και ειδικότερα στο τραπεζικό χώρο.

Το ελληνικό τραπεζικό σύστημα άρχισε να προσαρμόζεται στο νέο ανταγωνιστικό περιβάλλον και στο πνεύμα των οδηγιών της Κοινότητας με ταχύτερους ρυθμούς μέσω διαφόρων αποφάσεων της Κεντρικής Τράπεζας. Πολλές από αυτές τις αποφάσεις αφορούσαν και την Αγροτική Τράπεζα και έθεταν τις βάσεις για την απελευθέρωσή της. Οι αποφάσεις αυτές όχι μόνο αύξησαν το εύρος των παρεχομένων υπηρεσιών από την ΑΤΕ, αλλά το σημαντικότερο διεύρυναν τους τομείς δράσης της Τράπεζας έξω και πέρα από τον αγροτικό τομέα στον οποίο παραδοσιακά περιοριζόταν.

Οι στρατηγικοί στόχοι της ΑΤΕ

Μέσα στα πλαίσια αυτά η Α.Τ.Ε. έθεσε σαν άμεσα στρατηγικούς στόχους:

Πρώτον: τη διατήρηση και εδραίωση του κυρίαρχου ρόλου της στη χρηματοδότηση του αγροτικού τομέα προσφέροντας στη πελατεία της αυτή όλο το φάσμα των τραπεζικών και χρηματοδοτικών υπηρεσιών που παρέχονται από μία σύγχρονη τράπεζα.

Δεύτερον: μέσω της δυναμικής προώθησης και επέκτασης των τραπεζικών υπηρεσιών και προϊόντων της την προσέλκυση

μιας νέας πελατείας.

Για την επίτευξη αυτών των στόχων ξεκίνησε μία δυναμική διαδικασία προσαρμογής και εκσυγχρονισμού που αφορά το θεσμικό πλαίσιο λειτουργίας, το λειτουργικό και οργανωτικό εκσυγχρονισμό της και το πλέγμα των χρηματοπιστωτικών δραστηριοτήτων της Τράπεζας.

Γενικότερα, πρόκειται για μια διαδικασία που οδηγεί την Α.Τ.Ε. προς ένα πρότυπο τράπεζας πολλαπλών εργασιών. Επί πλέον παράλληλα με τον εκσυγχρονισμό -προσαρμογή της Τράπεζας, αντιμετωπίζεται και το πρόβλημα της εξυγίανσης της και πιο συγκεκριμένα της εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου της. Είναι γεγονός, ότι στην περίπτωση της Αγροτικής Τράπεζας ο εκσυγχρονισμός και η εξυγίανση είναι αλληλένδετα μεταξύ τους και το ένα αποτελεί προϋπόθεση για το άλλο.

Συνοψίζοντας πρώτα το πακέτο των μέτρων που εληφθησαν σχετικά με τα θεσμικά, λειτουργικά και οργανωτικά θέματα θα μπορούσαμε ν'αναφέρουμε τα εξής:

Πρώτον, τη μετατροπή της Τράπεζας σε Ανώνυμη εταιρεία. Πρόκειται για μία εξέλιξη σταθμό στην ιστορία της Τράπεζας όχι γιατί με τον τρόπο αυτό αποκτά μία εκσυγχρονισμένη νομική μορφή, αλλά διότι υπάρχουν σημαντικές οικονομικές επιπτώσεις γι αυτήν. Σε μία κρίσιμη στιγμή για την ΑΤΕ ό-

που η ενίσχυση της κεφαλαιακής της θέσης είναι αναγκαία, της δίνεται η δυνατότητα προσφυγής στη κεφαλαιαγορά μέσω του χρηματιστηρίου. Η μεγαλύτερη κεφαλαιακή επάρκεια θα της δώσει μεγαλύτερη οικονομική άνεση για την απρόσκοπτη εφαρμογή του χρηματοδοτικού της προγράμματος και για την ανάπτυξη των νέων εργασιών της. Γενικότερα, οι επιπτώσεις είναι διεισδυτικές: και άμεση αύξηση των ιδίων κεφαλαίων, αλλά και απόκτηση διαθέσιμων πόρων που μπορούν να αποτελέσουν ένα είδος στρατηγικού παράγοντα εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου της. Τούτα συνεπάγονται τη δυνατότητα καλύτερευσης του δείκτη φερεγγυότητας που πέρα από τη τυπική υποχρέωση που προκύπτει από τη σχετική οδηγία της ΕΟΚ έχει και ουσιαστική οικονομική σημασία.

Δεύτερον, την κατάργηση της επιτροπής πιστώσεων. Η επιτροπή αυτή ήταν το ανώτατο πιστοδοτικό όργανο της Τράπεζας που απαρτιζόταν στη πλειοψηφία από μέλη που δεν ανήκαν στην υπηρεσιακή ηγεσία της. Επρόκειτο για παράγοντες εξωτραπεζικούς που σε μεγάλο βαθμό ήταν εξαρτημένοι από πολιτικούς παράγοντες και διαμόρφωναν μία πιστωτική πολιτική ελαστικής αντιμετώπισης των πιστούχων με αποτέλεσμα τη δημιουργία μιας σειράς προβλημάτων για την Τράπεζα. Η επιτροπή αυτή αντικαταστάθηκε από τα Συμβούλια Χορηγήσεων

που λειτουργούν σε τρία επίπεδα λήψης αποφάσεων και αποτελούνται πλέον από τον υπηρεσιακό και μόνον μηχανισμό της Τράπεζας.

Τρίτον τη συγκρότηση νέων υπηρεσιακών μονάδων για την αποτελεσματικότερη λειτουργία της Τράπεζας και πιο συγκεκριμένα αναφέρω τη Διεύθυνση Διαθέσιμων, το Τμήμα Εμπορικών Πληροφοριών κ.λ.π.

Τέταρτον την επέκταση του συστήματος ON LINE με στόχο την ταχύτητα κάλυψη του συνόλου των μονάδων της Τράπεζας και της ένταξης σε αυτό του μεγαλύτερου δυνατού αριθμού εργασιών. Επίσης παράλληλα με αυτό, την απόκτηση και εγκατάσταση ATMS σε κεντρικά υποκαταστήματα, ενώ ήδη βρίσκεται σε εξέλιξη η ανάπτυξη υπηρεσιών τηλεματικής.

Χάραξη μιας νέας Πιστωτικής Πολιτικής

Στη συνέχεια όπως ήδη αναφέρθηκε μέσα στα πλαίσια της εκσυγχρονιστικής προσπάθειας χαρακτηρίστηκε και μία νέα Πιστωτική πολιτική. Η πολιτική αυτή έχει σαν στόχο την ορθολογικοποίηση της χρηματοδότησης και ακολουθεί τα πρότυπα των διεθνώς

καθιερωμένων τραπεζικών κανόνων και πρακτικών. Και είναι σίγουρο ότι η πιστωτική αυτή πολιτική θα συμβάλλει αποφασιστικά όχι μόνο στην ορθολογικότερη αξιοποίηση των πιστωτικών κεφαλαίων, αλλά και στην απρόσκοπη ρευστοποίηση τους. Αξίζει ίσως ν'αναφέρουμε στο σημείο αυτό ότι η πολιτική αυτή επικεντρώνεται στα εξής σημεία:

1. Στη χρηματοδότηση των φορέων με καθάρα τραπεζικά κριτήρια. Εξετάζεται πλέον επισταμένα η οικονομική βιωσιμότητα της επιχείρησης, καθώς και η διαχειριστική της ικανότητα και η διασφάλιση της κανονικής εξυπηρέτησης των δανείων.

2. Στην αυξημένη συμμετοχή των φορέων η οποία πρέπει να κυμαίνεται σε ποσοστό 20-40% ανάλογα με τη χρηματοδοτούμενη δραστηριότητα.

3. Στην αναπροσαρμογή των επιτοκίων χορήγησης σύμφωνα με τις εκάστοτε συνθήκες που επικρατούν στην οικονομία και ειδικότερα στην τραπεζική αγορά.

4. Στη στενή παρακολούθηση, στον αυστηρό έλεγχο των χορηγούμενων δανείων και στην άμεση αντιμετώπιση των αντισυμβατικών ενεργειών των φορέων.

5. Στη παροχή πιστωτικών διευκολύνσεων και ρυθμίσεων των οφειλών όσων φορέων αντιμετωπίζουν αδυναμία άμεσης εξυπηρέτησης των χρεών τους, αλλά με στόχο την οικονομική εξυγίανση και στη συνέχεια την εξασφάλιση της οικονομικής αυτοδυναμίας των Συνεταιριστικών οργανώσεων. Το μέτρο αυτό έχει μεγάλη σημασία για τη περίπτωση της ΑΤΕ στο βαθμό που από την εξυγίανση κάποιων φορέων εξαρτάται και η εξυγίανση του χαρτοφυλακίου της.

6. Γενικότερα με τη Νέα πιστωτική πολιτική δίνεται έμφαση στη προώθηση και εμπέδωση ενός νέου κλίματος στις σχέσεις μεταξύ Τράπεζας και πελατών της με τον καθορισμό διαφορετικών όρων χρηματοδότησης ανάλογα με τη συναλλακτική τους τάξη. Εδώ πρέπει να τονιστεί ότι οι σχέσεις τράπεζας και πελατών της που δημιουργήθηκε ιστορικά και επεκτάθηκε ιδιαίτερα κατά την τελευταία δεκαετία, διαμόρφωσε μία κακή νοοτροπία εφησυχασμού και αδιαφορίας για το οικονομικό αποτέλεσμα. Και πρέπει να δεχτούμε ότι η νοοτροπία αυτή είναι πολύ δύσκολο να ανατραπεί και σίγουρα δημιουργεί ακόμη προβλήματα. Βέβαια η Τράπεζα θα συνεχίσει ακόμη να εφαρμόζει ακλόνητα τη παρούσα πολιτική της, διότι θεωρεί ότι έτσι δεν βοηθά μόνο την ίδια, αλλά προωθεί και μία υγιή ανάπτυξη.

Νέο πλέγμα δραστηριοτήτων και υπηρεσιών.

Σε ότι αφορά τώρα το πλέγμα των χρηματοπιστωτικών δραστηριοτήτων και των νέων εργασιών: Πρώτον αναπτύσσουμε τον τομέα παροχής μεσολαβητικών εργασιών για την υποβοήθηση και ενίσχυση των εξαγωγών των αγροτικών προϊόντων. Και δεύτερον θέσαμε τον ιδιαίτερα σημαντικό στόχο της επέκτασης του φάσματος των υπηρεσιών που προσφέρουμε έτσι ώστε να είμαστε σε θέση να καλύψουμε όλο το φάσμα των τραπεζικών προϊόντων και να εισέλθουμε σε νέα πεδία δραστηριοτήτων. Η τελευταία τούτη εξέλιξη δεν αντιμετωπίζεται μόνο σαν μία πιεστική ανάγκη για να λειτουργήσουμε μέσα στα νέα δεδομένα του ελληνικού τραπεζικού συστήματος και του ανταγωνισμού, αλλά και σαν μία υποχρέωση ως προς τους παραδοσιακούς μας πελάτες που και αυτοί υπόκεινται αυτή την εποχή σε μία διαδικασία μετασχηματισμού του προφίλ τους.

Σχετικά με την επέκταση του φάσματος των υπηρεσιών της ΑΤΕ θα μπορούσαμε πιά συγκεκριμένα ν'αναφέρουμε τα εξής:

Ι. Τον Α πρίλιο ιδρύθηκε η Α.Τ.Ε LEASING Α.Ε. με σκοπό την διενέργεια εργασιών χρηματοδοτικής μίσθωσης. Η Α.Τ.Ε LEASING Α.Ε. με δυναμικό σύγχρονο προφίλ προσφέρει τις υπη-

ρεσίες της σε όλους τους τομείς της οικονομίας και παρέχει δυνατότητα σύναψης συμβάσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης επιβατικών αυτοκινήτων, ηλεκτρονικών υπολογιστών, ιατρικών μηχανημάτων, βιομηχανικού εξοπλισμού, εξοπλισμού γραφείων κ.λ.π.

2. Σε σχέση με το FACTORING το άγνωστο αυτό τραπεζικό προϊόν, και μάλιστα με τη μορφή του εξαγωγικού FACTORING εισάγεται στην ελληνική αγορά για πρώτη φορά από την Α.Τ.Ε. Οι υπηρεσίες του FACTORING για τις οποίες ήδη υπογράφει η πρώτη σύμβαση από τη Τράπεζα μεταξύ μεγάλης ελληνικής εταιρίας και αντίστοιχης γερμανικής έχει προκαλέσει για συνεργασία με τη τράπεζα το ενδιαφέρον πολλών μεγάλων εξαγωγικών εταιριών.

3. Στη σύγχρονη τραπεζική εποχή του πλαστικού χρήματος η Α.Τ.Ε. καταθέτει τη δική της συμμετοχή με την ιδρυθείσα εταιρεία ΑΤΕ ΚΑΡΤΑ Α.Ε. που έχει σαν σκοπό την έκδοση πιστωτικών δελτίων καρτών πολλαπλών χρήσεων για τη παροχή πιστώσεων στο εσωτερικό και εξωτερικό.

4. Τέλος, η Α.Τ.Ε. με συμμετοχή 50% ιδρύει εταιρεία Διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων για τη διαχείριση δύο αμοι-

βαίων κεφαλαίων, ενός σταθερού και ενός μικτού εισοδήματος.

5. Οι νέες συνθήκες όπως διαμορφώνονται θεσμικά από τους κοινοτικούς κανόνες, αλλά και την ίδια την οικονομική εμπειρία επιβάλλουν το νέο τραπεζικό πρότυπο να είναι απαλλαγμένο από κάθε είδους θυγατρικές επιχειρήσεις που δεν έχουν σχέση με τη τραπεζική δραστηριότητα. Για την ΑΤΕ ειδικότερα η ανάγκη αυτή της απαλλαγής από τέτοιου είδους εταιρείες ήταν ίσως και επιτακτικότερη λόγω των προβλημάτων που συσσώρευσαν στην ΑΤΕ.

Έτσι η ΑΤΕ εξεργάστηκε ένα πρόγραμμα ιδιωτικοποιήσεων στο οποίο περιλαμβάνονται 34 φορείς. Το πρόγραμμα αυτό προχωρά κανονικά και έχει σημειωθεί σημαντική πρόοδος. Το Δημόσιο αναλαμβάνει μεγάλο μέρος πάνω από 50% των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων των εταιρειών αυτών. Πρέπει να ειπωθεί ότι η όλη αυτή προσπάθεια είναι σίγουρο ότι θα ωφελήσει και τις δύο πλευρές. Όχι μόνο οι εταιρείες αυτές θα λειτουργήσουν αποδοτικότερα, καθώς απελευθερώνονται σταδιακά από τον έλεγχο του κράτους, αλλά και η ΑΤΕ αποκτά με το τρόπο αυτό επιπλέον πόρους που της είναι απαραίτητοι για τον εκσυγχρονισμό της και την εξυγίανσή της.

Τα πρώτα άμεσα αποτελέσματα της μέχρι σήμερα πολιτικής της ΑΤΕ άρχισαν ήδη να γίνονται αισθητά, ιδιαίτερα στο επί-

πεδο των εισπράξεων, των απαιτήσεων της τράπεζας .Καί είναι χαρακτηριστικό ότι το ποσοστό ρευστοποίησης αυξήθηκε μέσα σε σύντομο χρονικό διάστημα από 41,8% το 1989 σε 54% το 1991. Καί για το έτος 1992 υπερβαίνει τις 60 ποσοτικές μονάδες.

Το κυριώτερο όμως είναι ότι η ΑΤΕ έχει θέσει τις βάσεις για τη προσαρμογή της Τράπεζας στα νέα δεδομένα καί τη δυναμική της παρουσία στην αγορά.

Κ Ε Φ Α Λ Α Ι Ο 5ο

ΣΤΟΧΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΤΗΣ Α.Τ.Ε Α.Ε

Ο καθαρά αναπτυξιακός χαρακτήρας της Αγροτικής Τράπεζας, κεντρικό στοιχείο του καταστατικού της, αλλά και βασικός άξονας στη διάρκεια της εξηντάχρονης πορείας της στην υπηρεσία της ελληνικής γεωργίας, καθιστούν το ρόλο της συμβολής της στην ανάπτυξη του αγροτικού τομέα επίκεντρο της όλης δραστηριότητάς της.

Ο αναπτυξιακός προσανατολισμός των εργασιών της, διασυνδεδεμένος στενά με τις εκάστοτε επιδιώξεις της Πολιτείας με στόχο τη στήριξη, ανάπτυξη και εκσυγχρονισμό του αγροτικού τομέα της χώρας μας, την κατέστησαν, στην πορεία του χρόνου, ένα ισχυρό χρηματοδοτικό φορέα, βασικό συντελεστή της ανάπτυξης και ευημερίας του ελληνικού αγροτικού χώρου και αποκλειστικό σχεδόν χρηματοδότη του.

Είναι χαρακτηριστικό ότι 80% των ιδιωτικών επενδύσεων στη γεωργία υλοποιούνται σήμερα μέσω των χρηματοδοτικών της προγραμμάτων, ενώ με την όλη δραστηριότητά της απέκτησε τη δεύτερη σε μέγεθος θέση στην ελληνική τραπεζική αγορά. Τα χρηματοδοτικά της-προγράμματα αφορούν το σύνολο των

επενδυτικών και λειτουργικών αναγκών ενός μεγάλου φάσματος φορέων παραγωγής, μεταποίησης και εμπορίας που δραστηριοποιούνται στον ευρύτερο επιχειρηματικό χώρο του αγροτικού τομέα.

Ένα ευρύ δίκτυο 430 καταστημάτων που στελεχώνονται με ένα υψηλού επιπέδου και εξειδίκευσης προσωπικό 6.000 περίπου ατόμων στηρίζει την όλη προσπάθεια. Είναι ένα δίκτυο που συνεχώς εκσυγχρονίζεται, που επεκτείνεται και σε διάφορες άλλες χώρες του εξωτερικού και το οποίο συμπληρώνεται με τη διασύνδεσή του με ένα εκτεταμένο πλέγμα ανταποκριτριών τραπεζών.

Αλληλένδετο με τη χρηματοδοτική δραστηριότητα της ΑΤΕ, το ύψος της οποίας κατά το 1992 θα φθάσει 1,3 τρισ. δρχ. περίπου είναι και όλο εκείνο το σημαντικό έργο που αφορά στην ένταξη επενδυτικών σχεδίων σε διάφορα προγράμματα που επιδοτούνται ή χρηματοδοτούνται από εθνικούς και κοινοτικούς πόρους. Δε χωρά νομίζω καμμία αμφιβολία ότι το πολύ αξιολογικό σε εύρος, σύνθεση και αποτέλεσμα χρηματοδοτικό έργο της ΑΤΕ είναι σε μεγάλο βαθμό προϊόν της ιδιαίτερα ανεπτυγμένης τεχνοοικονομικής συμβουλευτικής στήριξης που παρέχει σε όλα τα χρηματοδοτούμενα από αυτή επενδυτικά σχέδια.

Εντούτοις τα νέα δεδομένα της ενιαίας Τραπεζικής αγο-

ράς και η ολοκλήρωση του νομισματοπιστωτικού χώρου στην Κοινότητα και ειδικότερα όπως δρομολογήθηκε μετά το Μάαστριχτ, αποτελούν και για την ΑΤΕ πρόκληση έντασης της προσπάθειας για εκσυγχρονισμό και ανάπτυξη του φάσματος των εργασιών της.

Έτσι και η ΑΤΕ, παρά το γεγονός ότι διαθέτει αρκετά συγκριτικά πλεονεκτήματα έναντι των άλλων τραπεζών-δεύτερη μεγάλη τραπεζας, 430 καταστήματα και θυρίδες σε όλη τη χώρα 900.000 πιστούχους με ύψος τοποθετημένων κεφαλαίων 1,3 τρισ. δρχ., 1.800.000 καταθέτες που της εμπιστεύονται πάνω από 1,4 τρισ.δρχ. έπρεπε να εκτιμήσει τις γενικότερες τάσεις στο Ελληνικό, αλλά και ιδιαίτερα στο ευρωπαϊκό τραπεζικό σύστημα και να εισέλθει σε ένα στάδιο προσαρμογής και διαμόρφωσης ενός νέου εκσυγχρονισμένου, τραπεζικού προφίλ. Στην ουσία θα έπρεπε να ακολουθήσει και αυτή την πορεία που ακολούθησαν και άλλες παρόμοιες ευρωπαϊκές τράπεζες, όπως είναι η CREDIT AGRICOLE στη Γαλλία και η RABOBANK στην Ολλανδία. Μία πορεία που έχει στόχο τη μετεξέλιξη της ΑΤΕ Α.Ε. σε τράπεζα πολλαπλών εργασιών, χωρίς σε καμία περίπτωση να αλλάζει η πολιτική της στην εξυπηρέτηση του αγροτικού τομέα. Η Α.Τ.Ε θα παραμείνει η τράπεζα του Έλληνα αγρότη. Πρέπει να ειπωθεί εδώ ότι κάθε Τράπεζα έχει τη δική της ιστορία την οποία σέβε-

ται και στην οποία στηρίζει τα νέα βήματα της.

Οι κύριοι στόχοι που τέθηκαν προς την κατεύθυνση αυτή ήταν:

Θεσμικός και λειτουργικός εκσυγχρονισμός, εξυγίανση της οικονομικής θέσης της Τράπεζας, πρόγραμμα αποκρατικοποίησης, νέα πιστωτική πολιτική και η ρύθμιση των χρεών των Α.Σ.Ο.

Αλλά, το κυριότερο, επέκταση του φάσματος των παρεχομένων υπηρεσιών και προϊόντων (LEASING, κάρτα, αμοιβαία κεφάλαια) προς όλους τους τομείς της ελληνικής οικονομίας, χωρίς κανένα πλέον περιορισμό.

Για την επίτευξη αυτών των στόχων η Τράπεζα έπρεπε πρώτα απ'όλα να ξεκινήσει μία διαδικασία θεσμικού εκσυγχρονισμού και ένα πρώτο σημαντικό βήμα, προς αυτή την κατεύθυνση, είναι η μετατροπή της σε Ανώνυμη Εταιρεία. Ηδη από της 8 Ιουλίου 1991 η ΑΤΕ είναι Ανώνυμη Εταιρεία. Εδώ πρέπει να σημειωθεί ότι, σύμφωνα με το Καταστατικό, το Κράτος θα συνεχίσει να ελέγχει την Τράπεζα, εφόσον θα διατηρεί το 51% των μετοχών. Το υπόλοιπο, όμως, μέσω αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, θα μπορεί να διατεθεί στο κοινό από το μηχανισμό του χρηματιστηρίου.

Πρόβλεπεται, επίσης, κατά τη μεταβίβαση των μετοχών, δι-

καίωμα προτίμησης προς τις Συνεταιριστικές Οργανώσεις, τους αγρότες, το προσωπικό της Τράπεζας, και τους Οργανισμούς Προσωπικού. Η εξέλιξη αυτή, που μπορεί να θεωρηθεί ίσως η σημαντικότερη από την ίδρυση της ΑΤΕ, θα έχει άμεσες, σημαντικές, οικονομικές και διοικητικές επιπτώσεις. Θα δώσει την ευκαιρία στην τράπεζα να αυξήσει το κεφάλαιό της και να ισχυροποιήσει την κεφαλαιακή της βάση, αυξάνοντας κατ'έπекταση τους διαθέσιμους πόρους της, ενώ παράλληλα θα διευκολυνθεί η ανάπτυξη των εργασιών της σε νέους τομείς παροχής υπηρεσιών καθώς και ο ίδιος, σε τελική ανάλυση, ο εκσυγχρονισμός της. Το επόμενο βήμα που θ' ολοκληρώσει τον κύκλο των νομικών και θεσμικών αλλαγών πρέπει να είναι η πλήρης αποδέσμευση της από το Δημόσιο Τομέα, κάτι που σύντομα αναμένεται, έτσι ώστε η ΑΤΕ να αποφασίζει άμεσα και από μόνη της τόσο για θέματα προσωπικού, όσο και για θέματα προμηθειών κ.λ.π χωρίς την απαιτούμενη έγκριση από τα εκάστοτε υπουργεία.

Στην πορεία της μετεξέλιξης της τράπεζας, δεν θα ήταν δυνατόν να παραβλεφθεί η αναγκαιότητα επεξεργασίας μίας νέας πιστωτικής πολιτικής. Ωστόσο οι αρχές που διέπουν τη νέα αυτή πιστωτική πολιτική της Τράπεζας δεν είναι στην ουσία,

τίποτ'άλλο παρά η εφαρμογή των στοιχειωδών πιστωτικών κανόνων που στηρίζονται στον ορθολογισμό και απαιτούν τη συνετή συμπεριφορά του πιστούχου.Για τη χορήγηση δανείου προαπαιτούμενο θα πρέπει να θεωρείται η θεμελίωση της οικονομικής βιωσιμότητας της επιχειρηματικής μονάδας και η δυνατότητα επανείσπραξης του δανείου.

Με βάση τις προϋποθέσεις αυτές καλύπτεται κάθε παραγωγική προσπάθεια στον αγροτικό χώρο και συνεχίζεται κανονικά η χρηματοδότηση ακόμη και των Συνεταιριστικών Οργανώσεων. Κατά την περίοδο από 1.1.1990 έως 30.4.1992 οι χρηματοδοτήσεις προς τις ΑΣΟ ανέρχονται στο ποσό των 730 δισ.δρχ. Ο άθλος αυτός έχει πραγματοποιηθεί παρά τα προβλήματα που υπάρχουν και ο ρυθμός δανειοδότησης θα είναι αυξητικός, αρκεί όπως ήδη αναφέρθηκε, να εξασφαλίζεται η διοχετεύση της χρηματοδότησης σε μη ζημιογόνες δραστηριότητες.Η λογική αυτή αφ'ένός διασφαλίζει μεν την παραγωγική τοποθέτηση των δανείων για την κάλυψη πραγματικών αναγκών, χωρίς να παρακωλύεται η επιχειρηματική αποτελεσματικότητα, αφ'ετέρου δε εξασφαλίζει την κανονική ανακύκλωση τους και ενισχύει την υπευθυνότητα του πιστούχου.Η Τράπεζα έχει κάνει τη λογική αυτή πολιτική γιατί έτσι πρώτον διασφαλίζεται η ίδια και η ομαλή επαναδανειοδότηση του αγροτικού τομέα και δεύτερον

μπορεί να αποφευχθεί η συσσώρευση περαιτέρω ζημιών για τους Συνεταιρισμούς και αύξησης των χρεών τους προς την Τράπεζα. Παρά τα όσα προβλήματα δημιούργησαν τα υπέρογκα χρέη των ΑΣΟ προς την ΑΤΕ, την τελευταία δεκαετία, η ΑΤΕ πιστεύει ότι οι ΑΣΟ έχουν να επιτελέσουν κρίσιμο και ιδιαίτερα χρήσιμο έργο. Η ΑΤΕ δανειοδοτεί και θα συνεχίσει να δανειοδοτεί τις ΑΣΟ κανονικά, προσπαθεί όμως κάθε νέα δανειοδότηση να στηρίζεται σε ορθολογικές βάσεις και να υπηρετεί τα καλώς νοούμενα συμφέροντα του αγροτικού κόσμου και παράλληλα να συμβάλλει στην αναβάθμιση της λειτουργίας των Οργανώσεων.

Η ΑΤΕ προσπαθεί να αποφύγει τις αλόγιστες χρηματοδοτήσεις των προηγούμενων χρόνων, που οδήγησαν στη σημερινή, γνωστή υποχρέωση και τα τεράστια ελλείμματα που έφεραν τους Συνεταιρισμούς στο χείλος της χρεωκοπίας. Ουδέποτε τα τελευταία δέκα χρόνια έγιναν προσπάθειες για την αναστροφή των αρνητικών οικονομικών εξελίξεων της Τράπεζας, αντίθετα αυτή εκλαμβάνόταν ως "μέσο εξεύρεσης χρημάτων για τις Συνεταιριστικές Οργανώσεις, οι οποίες όμως στις περισσότερες των περιπτώσεων δεν ενδιαφέρθηκαν για την επιστροφή των δανείων παρά μόνο συσσώρευσαν χρέη στην ΑΤΕ. Για να σκεφθεί κανείς ποιά είναι το βάρος που κληρονομήθηκε από την προηγούμενη οκταετία πρέπει να σημειωθεί εδώ ότι οι ληξιπρόθεσμες οφει-

λές των Α.Σ.Ο (700 δισεκ.δρχ) προσαυξάνονται κατά 18 δισεκ. δρχ. το μήνα περίπου.Εξ άλλου η αλόγιστη και απρογραμματίστη ,επί μία δεκαετία, άσκηση μιας κακώς εννοούμενη κοινωνικής πολιτικής μέσω των Συνεταιριστικών Οργανώσεων,χωρίς καμμία πρόνοια για εγγραφή των σχετικών κονδυλίων στον προϋπολογισμό, αλλά όπως προαναφέραμε το "φορτωμα" όλων αυτών των οφειλών στους ώμους της ΑΤΕ, δημιουργησε τελικά ένα τεράστιο ύψος οφειλών του Δημοσίου προς την ΑΤΕ (506 δισ.), οφειλές που πράγματι αποτελούν τον κυριότερο ανασχετικό παράγοντα εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας. Παρά ταύτα η Κυβέρνηση μέσω της ΑΤΕ σήμερα, σε αντίθεση με τις υποσχέσεις που δίνονταν στη διάρκεια των Κυβερνήσεων του ΠΑΣΟΚ, προχώρησε, χωρίς θόρυβο αλλά αποφασιστικά, στο σχεδιασμό και την εφαρμογή πλαισίου μέτρων παροχής πιστωτικών διευκολύνσεων (ρυθμίσεις) στις ΑΣΟ που θα τους επιτρέψει να ξαναβρούν την οικονομική και διαχειριστική αυτοδυναμία τους.Με τις ρυθμίσεις που εφαρμόζονται και ιδιαίτερα μετά την απόφαση του κ.Πρωθυπουργού να γίνει έλεγχος και να διαπιστωθούν τα αίτια των χρηματοδοτικών ανοιγμάτωνώστε να καλυφθούν αυτά που οφείλονται σε παρεμβατική πολιτική δημιουργήθηκαν άριστες προϋποθέσεις για διαχειριστική εξυγίανση, οικονομική αυτοδυναμία και ανταπόκριση των ΑΣΟ στις δανειακές τους υπο-

χρεώσεις προς την Τράπεζα.

Με τα παραπάνω, η Τράπεζα έχει διαμορφώσει ένα νέο πλαίσιο, μία νέα πιστωτική πολιτική. Σήμερα υπάρχουν ενδείξεις ότι η πολιτική αυτή έχει αρχίσει να δίνει τους πρώτους της καρπούς. Αρκεί και μόνο να σημειωθεί ότι το ποσοστό ρευστοποίησης των δανείων αυξήθηκε μέσα σε σύντομο χρονικό διάστημα από 48,4% το 1990 σε 54% περίπου το 1991, ενώ για το έτος 1992 εκτιμάται ότι θα υπερβεί το 60%.

Ακόμη πρέπει να σημειωθεί εδώ ότι η ρύθμιση τόσο των οφειλών των Α.Σ.Ο όσο και των κτηνοτροφικών χρεών (ήδη έχουν ρυθμιστεί 35 δισεκ. για τις ΑΣΟ και 60 για τα κτηνοτροφικά) θα συμβάλει αποφασιστικά στην εξυγίανση του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.

Τέλος, η κατάργηση της Επιτροπής Πιστώσεων και η αντικατάστασή της από τα Συμβούλια Χορηγήσεων ήταν άλλο ένα απαραίτητο μέτρο για τη θεμελίωση μιας νέας για την Τράπεζα, πιστωτικής πολιτικής. Η μετεξέλιξη της Τράπεζας, δε θα μπορούσε ασφαλώς να εννοηθεί χωρίς την επέκταση των υπηρεσιών και των προϊόντων της, σε όλους τους τομείς, πλέον, της ελληνικής οικονομίας χωρίς κανένα περιορισμό και για όλο το φάσμα των Τραπεζικών εργασιών που προσφέρει σήμερα κάθε σύγχρονη Τράπεζα. Επέκταση που προκύπτει πρώτα απ'όλα

ύστερα από προσεκτικό επαναπροσδιορισμό της δυναμικής των αναγκών της υπάρχουσας πελατείας μας, αλλά και της πελατείας την οποία προσβλέπει η Τράπεζα να αποκτήσει. Για τους λόγους αυτούς προγραμματίστηκε η ίδρυση μιας σειράς εταιριών (LEASING) πιστωτικής κάρτας, αμοιβαίου κεφαλαίου, επενδύσεων χαρτοφυλακίου και χρηματιστηριακής), καθώς και η παροχή υπηρεσιών UNDERWRITING και FACTORING. Για το τελευταίο τονίζεται ότι η ΑΤΕ είναι πρωτοπόρος στην ελληνική Τραπεζική αγορά. Ήταν πρόθεση της Τράπεζας το πρόγραμμα αυτό να εφαρμοστεί όσο πιο γρήγορα γίνεται και μπορούμε να πούμε ότι γενικά προχώρησε ικανοποιητικά. Έτσι, η εταιρεία LEASING ξεκίνησε από τον περασμένο Ιούνιο και μάλιστα με επιτυχία, η εταιρεία της Πιστωτικής Κάρτας " βγάζει " τις πρώτες κάρτες εντός του μηνός, ενώ η εταιρεία Αμοιβαίων Κεφαλαίων βρίσκεται κοντά στην έναρξη της λειτουργίας της.

Στον τομέα της μηχανοοργανωτικής εκσυγχρονιστικής προσπάθειας της Τράπεζας πιστεύω ότι έχουν επιτευχθεί τα περισσότερα. Ήδη βρίσκεται σε εξέλιξη η ανάπτυξη ενός σύγχρονου Πληροφοριακού Συστήματος που στοχεύει στην αυτοματοποίηση των συναλλαγών και στην παροχή στοιχείων στη Διοίκηση και τις Κεντρικές Δ/νσεις. Επίσης θα ήθελα να αναφέρω την επέκτα-

ση καί λειτουργία του ON LINE, για την εξυπηρέτηση του το-
μα των καταθέσεων, που θα έχει εγκατασταθεί σε 300 καί πλέ-
ον μονάδες μας μέχρι το τέλος του 92, καθώς και την εγκα-
τάσταση σύντομα, 120 ATM (Αυτόματες Μηχανές Συναλλαγών).
Επίσης μεγάλη προσπάθεια καταβάλλεται από την ΑΤΕ για την
αυτοματοποίηση των λογ/σμών των δανείων. Ήδη ξεκίνησε η
διαδικασία για την εφαρμογή του ανοικτού λογαριασμού χορη-
γήσεων, μία μηχανογραφική εφαρμογή, που θα δώσει λύση στα
καταστήματά μας στην περιφέρεια για την καλύτερη εξυπηρέτη-
ση των πιστούχων καί την άμεση ενημέρωση της Τράπεζας ανα-
φορικά με την εξέλιξη των δανείων καί τις δοσοληψίες των
πελατών της. Στα ίδια πλαίσια του εκσυγχρονισμού εντάσσεται
καί η ολοκλήρωση της διαδικασίας εφαρμογής του Ενιαίου Λο-
γιστικού Σχεδίου. Πρέπει να σημειωθεί εδώ ότι τα τελευταία
δύο χρόνια έχουν επενδυθεί 1,57 δισ. δρχ. σε μηχανογραφικό
εξοπλισμό, ενώ για την διετία 1992-1993 προβλέπονται νέες
επενδύσεις 3,3 δισ. (2,1 δισ. για το 1992 καί 1,2 δισ. για
το 1993). Ακόμη στην όλη προσπάθεια εκσυγχρονισμού της Τρά-
πεζας εντάσσεται καί η διαδικασία διοικητικής καί οργανωτι-
κής της αναδιάρθρωσης η οποία ήδη ξεκίνησε.

Πιστεύεται ότι η ΑΤΕ θα πρέπει να αποκτήσει μία τέτοια

διοικητική και οργανωτική δομή που θα ικανοποιεί όλες τις ανάγκες μιας σύγχρονης Τράπεζας και μάλιστα τη στιγμή που η ΑΤΕ έγινε σε ανώνυμη εταιρία. Ήδη η ΑΤΕ, κάτω από αυτές τις αναγκαιότητες δημιούργησε μία σύγχρονη μονάδα Διαθεσίμων για καλύτερη αξιοποίηση των διαθεσίμων κεφαλαίων της. Επίσης προχωρά στη δημιουργία μονάδας MARKETING και CORPORATE BANKING (Δ/νση Μεγάλων Επιχειρήσεων). Ο κύκλος της εκσυγχρονιστικής προσπάθειας ολοκληρώνεται με ένα σύγχρονο πρόγραμμα εκπαίδευσης και επιμόρφωσης του προσωπικού που επικεντρώνεται κυρίως γύρω από την εκπαίδευση σε νέα προϊόντα και υπηρεσίες.

Επίσης σημαντικό τμήμα της όλης μετεξελικτικής προσπάθειας της Τράπεζας αποτελεί και το πρόγραμμα αποκρατικοποίησης των εταιριών μετοχικού της ενδιαφέροντος. Οι 67 εταιρίες και κοινοπραξίες στις οποίες συμμετέχει η ΑΤΕ ιδρύθηκαν στα πλαίσια της αναπτυξιακής λογικής που εξυπηρέτησε ανάγκες παλαιότερων εποχών και οικονομικών δεδομένων, βοηθώντας την ανάπτυξη και την αξιοποίηση της αγροτικής παραγωγής. Ωστόσο οι εταιρίες αυτές ενώ στα πρώτα χρόνια λειτουργίας τους ανταποκρίθηκαν στους σκοπούς για τους οποίους ιδρύθηκαν, στη συνέχεια παρουσίασαν σοβαρά οικονομικά προβλή-

ματα με αποτέλεσμα, σήμερα, οι περισσότερες από αυτές να είναι ζημιογόνες επηρεάζοντας αρνητικά και την εθνική οικονομία και την ορθολογική διάθεση των πόρων της Τράπεζας ειδικώτερα. Κάτω από αυτές τις συνθήκες η αποδέσμευση της ΑΤΕ από τις εταιρίες αυτές είναι επιβεβλημένη, πέρα από το γεγονός ότι και η 2η Τραπεζική Οδηγία προβλέπει τον περιορισμό των συμμετοχών των Τραπεζών σε παρόμοιες επιχειρήσεις που δεν ανήκουν στο χρηματοπιστωτικό τομέα. Έτσι η αποδέσμευση της ΑΤΕ από τις εταιρίες αυτές, που είναι σύμφωνη και με το πνεύμα της ΕΟΚ, αλλά και με το Κυβερνητικό Πρόγραμμα για αποκρατικοποίηση, θα αποτελέσει βοηθητικό παράγοντα στην εξυγίανση του χαρτοφυλακίου της και πιστεύουμε ότι στο βαθμό που θα εξυγιανθούν, μέσα στα πλαίσια των νέων συνθηκών της αγοράς, θα μπορέσουν να παίζουν καλύτερα τον αναπτυξιακό τους ρόλο ιδιαίτερα ως προς τον αγροτικό τομέα.

Η διαδικασία αποκρατικοποίησης που έχει ξεκινήσει αφορά 35 εταιρίες διαφόρων κλάδων και ήδη σήμερα βρίσκεται σε ικανοποιητική εξέλιξη. Πουλήθηκαν ή έχει γίνει συμφωνία πώλησης για 10 εταιρίες, από τις οποίες 7 "περνούν" σε συνεταιριστικές οργανώσεις και οι υπόλοιπες 3 σε ιδιώτες. Επίσης έχει τεθεί σε εκκαθάριση I (ΒΙΟΕΛΛΑΣ Α.Ε) και έχει δρο-

μολογηθεί η διαδικασία αναζήτησης υποψηφίων επενδυτών για άλλες 9. Η αναζήτηση των επενδυτών γίνεται με τη συνεργασία χρηματοπιστωτικών οργανισμών, ενώ για τις μικρές εταιρίες, κυρίως τοπικού ενδιαφέροντος, η ΑΤΕ ενεργεί από μόνη της.

Σημειώνεται εδώ ότι η Τράπεζα έδωσε και δίνει προτεραιότητα στις Συνεταιριστικές Οργανώσεις που εκδηλώνουν ενδιαφέρον για την απόκτηση των μεριδίων της ΑΤΕ. Οι Συνεταιρισμοί μπορούν να αποκτούν τα μερίδια της ΑΤΕ στις εταιρίες αυτές στην τιμή της αποτίμησης, χωρίς να ακολουθηθεί η διαδικασία του πλειοδοτικού διαγωνισμού.

Πιστεύω ακόμη, ότι θα ήταν παράλειψη να μην αναφερθώ στη διεθνή παρουσία της ΑΤΕ μέσα από τα γραφεία αντιπροσωπείας στην Γερμανία και την Αυστραλία και ειδικότερα στην εντονη προσπάθεια που καταβάλλεται τον τελευταίο καιρό, για τη διεξόδηση της ΑΤΕ στις βαλκανικές χώρες (Βουλγαρία, Ρουμανία, Πολωνία, Αλβανία) με σκοπό τη διευκόλυνση της ανάπτυξης των εργασιών ελληνικών επιχειρήσεων στις χώρες αυτές. Το ξεκίνημα γίνεται με τη δημιουργία γραφείων αντιπροσωπείας στη Σόφια και στη συνέχεια στο Βουκουρέστι. Ολοκληρώνοντας, τέλος, τη σύντομη αυτή ενημέρωση θα ήθελα να αναφερθώ με λίγα λόγια στο χρηματοδοτικό Πρόγραμμα της ΑΤΕ

για το 1992.

Μέσα στο 1992 η Τράπεζα θα χορηγήσει συνολικά προς τους αγρότες, τις Συνεταιριστικές Οργανώσεις, τις Ιδιωτικές Γεωργικές Βιομηχανίες και τη χρηματοδότηση της ΔΙΔΑΓΕΠ 1.248 δισ., έναντι 1.083 δισ. το 1991.

Το πρόγραμμα αυτό, όπως είναι γνωστό, εντάσσεται στη γενικότερη νομισματοπιστωτική πολιτική και παρά το γεγονός ότι κάτω από τις σημερινές συνθήκες είναι κάπως "σφιχτό", εντούτοις θα καλύψει επαρκώς τις χρηματοδοτικές ανάγκες του αγροτικού τομέα.

ΕΡΕΥΝΑ ΣΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΤΗΣ

Η ΑΤΕ αποτελείται από 430 Υποκαταστήματα σ' όλη την Ελλάδα.

Το προσωπικό της είναι 6.000 άτομα.

ΔΙΟΙΚΗΣΗ:

Διοικητής: Μαν. Κεφαλογιάννης

Υποδιοικητής: Δημ. Μηλιάκος

" Ξεν. Βεργίνης

ΤΜΗΜΑ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΣΧΕΣΕΩΝ

Προϊστάμενος

Αναπληρωτής

Λοιπό Προσωπικό

ΤΜΗΜΑ ΤΕΚΜΗΡΙΩΣΗΣ ΚΑΙ

ΠΡΟΠΑΡΑΣΚΕΥΗΣ ΕΡΓΟΥ

ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

Προϊστάμενος

Αναπληρωτής

Λοιπό Προσωπικό

ΤΜΗΜΑ ΕΚΔΟΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΝΤΥΠΩΝ

Προϊστάμενος

Αναπληρωτής

Λοιπό Προσωπικό

ΑΓΡΟΤΙΚΟ ΒΙΒΛΙΟΠΩΛΕΙΟ

ΚΕΝΤΡΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ

- V ΓΕΩΡΓΙΚΩΝ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΩΝ
- " ΔΙΕΘΝΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ
- " ΕΠΙΘΕΩΡΗΣΗΣ
- " ΖΩΙΚΗΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ
- " ΚΕΝΤΡΙΚΟΥ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ
- " ΜΕΛΕΤΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΙΣΜΟΥ
- " ΜΗΧΑΝΟΓΡΑΦΗΣΗΣ
- " ΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
- " ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ
- " ΟΙΚΟΝ. ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
- " ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ
- " ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΩΝ
- " ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΕΡΓΩΝ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

" ΦΥΤΙΚΗΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ

ΥΠΟΔ/ΝΣΗ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΕΠΙ-

ΜΟΡΦΩΣΗΣ

" ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΤΤΙΚΗΣ αποτελείται :

Διευθυντής

Υποδιευθυντής

Υποδιευθυντής

Προιστάμενος Λογιστηρίου

Γραφ. Χορηγήσεων

Γραφ. Δανείων

" Ρευστοποίησης-Ασφαλειών

" Επιδοτήσεων

" Γενικών Τραπεζ.Εργασιών

" Καταθέσεων

" Καταθέσεων Προθεσμίας Οψεως

" Καταθέσεων ON-LINE

" Αξιών καί Εγγυητικών Επιστολών

" Χρηματοδοτήσεων

Γραφ. Δικαστικού
" Γεωτεχνικής Υπηρεσίας
" Εποπτικής Υπηρεσίας
14η Γεωτεχνική Επιθεώρηση
Αναπληρωτές.

ΘΥΡΙΑΔΑ αποτελείται :

Προιστάμενος
Λογιστήριο
Καταθέσεις ON-LINE
Ταμείο
Λοιπές Τραπεζικές Εργασίες.



Π Ε Ρ Ι Ε Χ Ο Μ Ε Ν Α

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1ο.

Α.Τ.Ε

1. Ιστορική Εξέλιξη

2. Η Α.Τ.Ε. και η Αποστολή της

3. Ο ρόλος και η πολιτική της Α.Τ.Ε.

4. Α.Τ.Ε. και Υπουργείο Γεωργίας

5. Α.Τ.Ε. και Γεωργικοί Συνεταιρισμοί

6. Χαρακτήρας και λειτουργίες της Α.Τ.Ε

7. Γενικές Αρχές

8. Σύστημα Άσκησης της Αγροτικής Πίστης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2ο.

ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΚΑΙ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ Α.Τ.Ε

1. Οργανωτική και Διοικητική Διάρθρωση

2. Σημερινές δραστηριότητες της Α.Τ.Ε.

3. Νέα προϊόντα της Α.Τ.Ε.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3ο.

Α.Τ.Ε. ΚΑΙ ΓΕΩΡΓΙΑ

1. Ιδιαιτερότητες της αγροτικής Οικονομίας.

2. Οικονομία ,Γεωργία και Α.Τ.Ε

3. Ο ρόλος της νέας Α.Τ.Ε στην ανάπτυξη της Γεωργίας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4ο.

Η Α.Τ.Ε. ΣΤΑ ΠΛΑΙΣΙΑ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΚΑΙ ΕΥΡΩΠΑΙΚΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5ο.

ΣΤΟΧΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΤΗΣ Α.Τ.Ε.

Β Ι Β Λ Ι Ο Γ Ρ Α Φ Ι Α

1. ΔΡΟΥΓΚΑΣ Β.- ΜΗΛΙΑΚΟΣ Δ : "Η ΑΤΕ ΚΑΙ ΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ" ,ΑΘΗΝΑ 1992.
2. ΣΤΑΜΑΤΟΥΚΟΥ Γ. -ΣΠΑΘΗ Π. "ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ" ,ΑΘΗΝΑ 1991
3. Γ.ΛΙΟΔΑΚΗ "ΔΙΕΘΝΗΣ ΚΑΤΑΜΕΡΙΣΜΟΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΚΑΙ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΓΕΩΡΓΙΑ",ΑΘΗΝΑ 1991
4. Θ.Α.ΓΕΩΡΓΑΚΟΠΟΥΛΟΥ με τη συνεργασία του Π.Γ.ΠΑΣΧΟΥ: "Η ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΓΕΩΡΓΙΑ ΣΤΑ ΠΛΑΙΣΙΑ ΤΗΣ ΕΟΚ",ΑΘΗΝΑ 1991
5. Ν.ΘΕΜΕΛΗΣ -Δ.ΜΥΛΩΝΑΚΗ: "Η ΑΤΕ ΣΤΑ ΠΛΑΙΣΙΑ ΤΗΣ ΕΟΚ",ΑΘΗΝΑ 1993
6. Ν.ΘΕΜΕΛΗ: "ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΤΗΣ ΑΤΕ",ΑΘΗΝΑ 1992
7. ΑΓΡΟΤΙΚΟ ΒΙΒΛΙΟΠΩΛΕΙΟ, ΜΗΝΙΑΙΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ.