

**ΑΝΩΤΑΤΟ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ
ΚΡΗΤΗΣ**

ΣΧΟΛΗ: ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ -ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

ΤΜΗΜΑ: ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΘΕΜΑ:

**“ΔΟΜΗ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΗΣ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΕΛΛΑΔΟΣ”**



της

Γεωργίας Κίτσου

**Επιβλέπων Καθηγητής:
Κος Κομποράκης Εμμανουήλ**

Ηράκλειο, Ιούνιος 2007

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ	2
ΕΙΣΑΓΩΓΗ	4
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1	5
1. ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ ΚΑΙ ΟΡΑΜΑ ΤΗΣ ΑΤΕΒANK	5
1.1 ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ	5
1.2 ΟΡΑΜΑ ΤΗΣ ΑΤΕΒANK	6
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2	7
2. ΔΟΜΗ ΚΑΙ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΗΣ ΑΤΕΒANK	7
2.1 ΔΟΜΗ- ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ	7
2.1.1 ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ	8
2.2 ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ	9
2.3 ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ ΑΤΕΒANK	9
2.4 ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ	10
2.4.1 ΑΤΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε. (Ανώνυμη Ελληνική Εταιρία Γενικών Ασφαλίσεων)	11
2.4.2 ΑΤΕ LEASING Α.Ε.	11
2.4.3 ΑΤΕ RENT	11
2.4.4 PrimAgro	11
2.4.5 ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ	12
2.4.6 ΑΤΕ ΑΕΔΑΚ	13
2.4.7 ΑΤΕ ΚΑΡΤΑ Α.Ε.	13
2.4.8 FBB - First Business Bank	14
2.4.9 ΑΤΕ ΤΕΧΝΙΚΗ- ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗ	14
2.4.10 ΛΟΙΠΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΟΜΙΛΟΥ	14
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3	15
3. ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΤΗΣ ΑΤΕΒANK	15
3.1 Η ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΟΙΟΤΗΤΑ	15
3.2 ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ	16
3.3 ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	17
3.3.1 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ	18
3.3.2 ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	20
3.3.3 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ	21
3.4 ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ	21
3.4.1 ΠΡΟΒΟΛΗ ΤΟΥ ΕΡΓΟΥ ΤΗΣ ΑΤΕ	21
3.4.2 ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΚΑΙ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ	23
3.4.3 ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΠΑΡΑΠΟΝΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ	23
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4	24

4.ΣΤΟΧΟΙ ΚΑΙ ΑΞΙΟΣΗΜΕΙΩΤΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	24
4.1 ΟΙ ΣΤΟΧΟΙ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΚΑΙ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	24
4.1.1 ΕΣΤΙΑΣΗ ΣΤΗ ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ	25
4.2 ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ 2006	26
4.4 ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΟΜΙΛΟΥ ΤΑ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ 3 ΧΡΟΝΙΑ	28
4.4.1. Μέτοχοι	28
4.4.2. Αγρότες	28
4.4.3.Εργαζόμενοι και Συνταξιούχοι της ΑΤΕbank	29
4.4.4.Θέση της Τράπεζας στον Ανταγωνισμό	29
4.4.5.Οικονομική Πορεία της ΑΤΕbank	30
4.4.6.Άλλα αξιοσημείωτα γεγονότα:	30
<u>ΕΠΙΛΟΓΟΣ</u>	31
<u>ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ</u>	32
<u>ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ</u>	38

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Σκοπός της παρούσης εργασίας είναι η εξέταση και ανάλυση της δομής και λειτουργίας της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος- ATE BANK- που αποτελεί έναν από τους κυριότερους τραπεζικούς ομίλους στην Ελλάδα.

Το νέο όνομα και η σύγχρονη εταιρική εικόνα της ATEbank οριοθετεί συμβολικά και ουσιαστικά το πέρασμα της Τράπεζας στη νέα εποχή ως Τράπεζας όλων των Ελλήνων, όλων των ηλικιών και όλων των επαγγελματικών και κοινωνικών κατηγοριών.

Με ισχυρή κεφαλαιακή δομή, με αποτελεσματική και σύγχρονη διοίκηση, με διαφάνεια στη λειτουργία της, καθώς και επιχειρησιακή πελατοκεντρική φιλοσοφία, η **ATEbank** στοχεύει στην ανάπτυξη στο ελληνικό και διεθνές οικονομικό περιβάλλον.

Διαθέτοντας το δεύτερο μεγαλύτερο τραπεζικό δίκτυο εξυπηρέτησης στην **Ελλάδα και το μεγαλύτερο στην Ελληνική Περιφέρεια** προσφέρει ένα ανταγωνιστικό πακέτο χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών σε εταιρίες και ιδιώτες.

Με έμπειρο, εξειδικευμένο, φιλικό και συνεχώς εκπαιδευόμενο προσωπικό, το οποίο ενημερώνεται συνεχώς για τις τελευταίες εξελίξεις αλλά και με τη χρήση τεχνολογιών αιχμής εκσυγχρονίζει τη λειτουργία της, επιτυγχάνει ταχύτητα και διαρκή ανάπτυξη, βελτίωση του επιπέδου εξυπηρέτησης και καλύπτει κάθε ανάγκη του πελάτη.

Επενδύει στο έργο του μετασχηματισμού των καταστημάτων της με στόχο την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών προς τους πελάτες της, ώστε να λαμβάνουν την πιο συμφέρουσα χρηματοοικονομική απόφαση.

Η **ATEbank** με σταθερό ευρωπαϊκό προσανατολισμό είναι επικεφαλής ενός δυναμικού Ομίλου εξειδικευμένων χρηματοοικονομικών εταιριών, που δραστηριοποιούνται σε ασφάλειες, πιστωτικές κάρτες, αμοιβαία κεφάλαια, χρηματοδοτική μίσθωση, χρηματιστηριακές υπηρεσίες, υπηρεσίες διαχείρισης κεφαλαίων κ.α.

Η **ATEbank** είναι η Τράπεζα συνεργάτης που με την κατανόηση, την αμεσότητα, την ευαισθησία και κοινωνική ευθύνη, εξασφαλίζει γρήγορες και ευέλικτες λύσεις σε διαφορετικές ομάδες κοινού και ικανοποιεί όλες τις χρηματοοικονομικές ανάγκες τους.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

1. ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ ΚΑΙ ΟΡΑΜΑ ΤΗΣ ΑΤΕbank

1.1 ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ

Η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος ιδρύεται ως μη κερδοσκοπικός οργανισμός κοινωφελούς χαρακτήρα το **1929**. Λειτουργήσε αρχικά ως ένα εξειδικευμένο πιστωτικό ίδρυμα, με σκοπό την υποστήριξη και ανάπτυξη του αγροτικού τομέα στην Ελλάδα, ο οποίος παραμένει και σήμερα ένας από τους βασικούς πυλώνες δραστηριοποίησής της με προσφορά πιστώσεων και εγγυήσεων σε αγρότες και συνεταιρισμούς και με ταχεία διανομή των κοινοτικών επιδοτήσεων.

Το **1950** η Αγροτική Τράπεζα ιδρύει μια σειρά εταιριών μεταποίησης αγροτικών προϊόντων και αξιοποίησης των πλουτοπαραγωγικών πόρων διαφόρων περιοχών της χώρας.

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

Το **1990** η Αγροτική Τράπεζα διευρύνει τις δραστηριότητές της και στον εξωγεωργικό τομέα, αναπτύσσοντας ένα ευρύ δίκτυο καταστημάτων σε όλη την Ελλάδα καθώς και νέα χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες.

Το **1991** γίνεται ανώνυμη εταιρία ενώ παράλληλα ιδρύει ένα ολοκληρωμένο όμιλο παροχής χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών ενώ το **2000** πραγματοποιεί αύξηση μετοχικού κεφαλαίου για την εισαγωγή της στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών και από τον Ιανουάριο του **2001** διαπραγματεύεται η μετοχή της στο ΧΑΑ.

Το **2004** και **2005**, με μια γιγαντιαία αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου (Ιούνιος 2005), με δυναμική πολιτική εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου της, με αποτελεσματική εφαρμογή του νόμου για τα Πανωτόκια, με μετασχηματισμό της εταιρικής της εικόνας ως ΑΤΕbank, καθώς και με την εισαγωγή της μετοχής της ΑΤΕbank στο δείκτη FTSE/Athex 20 των επιχειρήσεων μεγάλης κεφαλαιοποίησης (Νοέμβριος 2005), επιβεβαιώνει τη θέση της ως μία από τις μεγαλύτερες τράπεζες στην Ελλάδα.

Το **2006**, συνεχίζοντας την πολιτική των δύο προηγούμενων ετών, επεκτείνει τις δραστηριότητές της στα Βαλκάνια με την εξαγορά της MINDBank (Ιούλιος 2006) και την έκδοση άδειας για τραπεζοασφαλιστικές εργασίες, στη Ρουμανία.

Σήμερα, ο ρόλος της ATEbank έχει διευρυνθεί με επέκταση σε όλα τα πεδία τραπεζικών εφαρμογών.

1.2 ΟΡΑΜΑ ΤΗΣ ATEbank

Το όραμα της ATEbank (Αγροτικής Τράπεζας Ελλάδας) είναι να είναι μια Τράπεζα :

1. Επικεφαλής ενός δυναμικού Ομίλου, η οποία αξιοποιώντας τους ισχυρούς της δεσμούς με τον αγροτικό χώρο, να εξασφαλίζει συνεχώς τον κυρίαρχο ρόλο της στην Ελλάδα και την ισχυρή παρουσία της στο διεθνές περιβάλλον

2. Με ανθρώπινο πρόσωπο, που προτιμούν και εμπιστεύονται οι πελάτες της για τον επαγγελματισμό, την ποιότητα υπηρεσιών, το κύρος, την αξιοπιστία, τα ανταγωνιστικά της προϊόντα, την εξυπηρέτηση υψηλού επιπέδου και το ανταγωνιστικό της κόστος

3. Που εμπνέει τους ανθρώπους της και τους παρέχει δίκαιες αμοιβές, συμμετοχή στα αποτελέσματα, συνεχή εκπαίδευση, ευκαιρίες επαγγελματικής εξέλιξης, αξιοκρατικό κλίμα, αναγνώριση και ευχάριστο περιβάλλον

4. Που θα εξασφαλίζει υψηλή κερδοφορία για τους μετόχους της, θα δημιουργεί πραγματικές αξίες και θα συμβάλλει στην οικονομική ανάπτυξη, την πρόοδο και την ευημερία της κοινωνίας

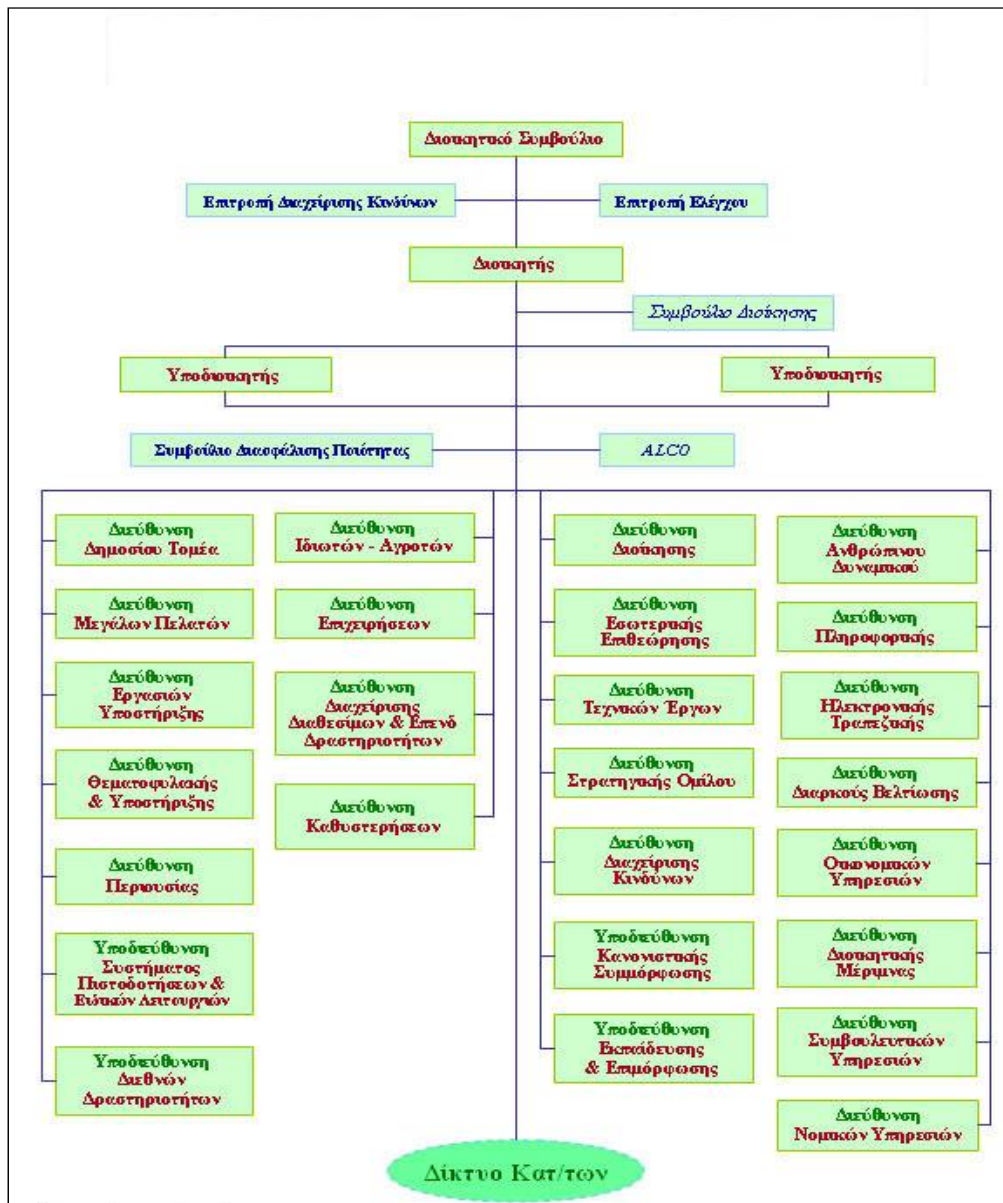
5. Σύγχρονη και ανθρώπινη για όλους τους Έλληνες, για όλους τους πολίτες της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

2. ΔΟΜΗ ΚΑΙ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΗΣ ΑΤΕbank

2.1 ΔΟΜΗ- ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ

Το παρακάτω οργανόγραμμα είναι μια απεικόνιση του σκελετού και της αρχιτεκτονικής της οργάνωσης της ΑΤΕbank δηλαδή των μερών αυτής, τμημάτων, υποτμημάτων, θέσεων εργασίας και των γραμμών εξουσίας που συνδέουν αυτά.



Όπως φαίνεται αποτελείται από 26 κεντρικές μονάδες διευθύνσεων και υποδιευθύνσεων. Επίσης διαθέτει δίκτυο 458 καταστημάτων στην Ελλάδα και 1 στη Γερμανία. Οι οργανωτικές βελτιώσεις της ATEbank είναι μια διαρκής προσπάθεια προκειμένου να ανταποκριθεί η Τράπεζα στις αναγκαίες αλλαγές που επιφέρει το εξωτερικό περιβάλλον της και η ανάπτυξη του τραπεζικού κλάδου. Στο πλαίσιο αυτό κάθε χρόνο γίνονται οι αναγκαίες μεταβολές για να μπορέσει η τράπεζα να ανταποκριθεί καλύτερα στο έργο της. Έτσι κάθε έτος υπάρχουν οργανωτικές βελτιώσεις που εκτός από τις πιθανές αλλαγές στο οργανόγραμμα, περιλαμβάνουν ανασυγκρότηση του δικτύου καταστημάτων αλλά και εκσυγχρονισμό των συστημάτων διοίκησης (π.χ. σχεδιασμός και εφαρμογή συστήματος MIS της διοίκησης, διαμόρφωση Σχεδίου Παρακολούθησης των εργασιών του Δικτύου Καταστημάτων ΑΤΕ από τις Κεντρικές Υπηρεσίες, κ.α). Στο πλαίσιο αυτό η ATEbank στοχεύει ώστε η κάθε χρονιά της να είναι πλούσια σε έργα και εμπειρία ηλεκτρονικής τραπεζικής.

2.1.1 ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ

Ιδιαίτερη έμφαση δίνεται στην ανάπτυξη σύγχρονων εφαρμογών υποδομής, καθώς και σε ολοκληρωμένες και άμεσα εφαρμόσιμες λύσεις. Συγκεκριμένα έμφαση δίνεται:

- Στα συστήματα υποστήριξης εργασιών (υλοποίηση ροών εργασίας work flows, νέων κεντρικών εφαρμογών υποστήριξης προϊόντων, Intranet εφαρμογών υποστήριξης εργασιών κ.α.) ώστε να ελαχιστοποιηθεί ο χρόνος διοίκησης των εργασιών ρουτίνας και να αυξηθεί η τυποποίηση, η ασφάλεια και να βελτιωθεί η εσωτερική επικοινωνία και η αποτελεσματικότητα.
- Στην αποτελεσματική επέκταση του Δικτύου των ATM's με την εγκατάσταση περισσότερων από 100 νέων διευρύνοντας την παρουσία της Τράπεζας σε σημεία με πολλαπλή επιχειρησιακή αξία.
- Στην αμεσότητα, ευελιξία και ποιότητα στην εξυπηρέτηση του πελάτη του Ομίλου και στον εμπλουτισμό των παρεχόμενων υπηρεσιών.
- Στην ενίσχυση της αποτελεσματικότητας των πωλήσεων και της ποιότητας του χαρτοφυλακίου των δανείων με την ανάπτυξη του σύγχρονου κέντρου Τηλε-Εξυπηρέτησης της ATEbank.
- Στην άμεση και προσωποποιημένη πληροφόρηση τόσο των στελεχών της Τράπεζας όσο και της πελατείας με συστήματα MIS, Data Mart, κ.α.

2.2 ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ

Η ΑΤΕbank με πίστη, αφοσίωση και όραμα, διατηρεί σταθερές τις αρχές και τις αξίες που διέπουν τη λειτουργία της από την ίδρυσή της έως σήμερα. Πρωταρχικός στόχος είναι η αξιοπιστία, η συνέπεια και η ταχύτητα στην τραπεζική εξυπηρέτηση. Καθημερινό της μέλημα; η συνεχής ποιοτική και ποσοτική βελτίωση του επιπέδου των προϊόντων και των υπηρεσιών της, η σύγχρονη και υπεύθυνη αντιμετώπιση όλων των τραπεζικών αναγκών των πελατών της.

Για την ΑΤΕbank η ορθή και υπεύθυνη εταιρική διακυβέρνηση αποτελεί βασική προϋπόθεση για τη δημιουργία αξίας για τους μετόχους της και για το ευρύτερο κοινωνικό σύνολο. Η ΑΤΕbank βασίζεται στη σχετική εγχώρια νομοθεσία, τις διατάξεις και τους κανονισμούς, τις διεθνείς εξελίξεις, καθώς και στις εσωτερικές εταιρικές της αξίες, για την ανάπτυξη των αρχών της εταιρικής διακυβέρνησης που εφαρμόζει. Οι αρχές της εταιρικής διακυβέρνησής της, αφορούν στη σύνθεση και τις αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου και των επί μέρους επιτροπών, καθώς και στην ανάπτυξη όλων των δραστηριοτήτων του Ομίλου, με ιδιαίτερη έμφαση στη διεξαγωγή τραπεζικών εργασιών. Στόχος της ΑΤΕbank είναι η άρρηκτη σύνδεση των αρχών της εταιρικής διακυβέρνησης με την ευρύτερη εταιρική της κουλτούρα, καθώς η ορθή διακυβέρνηση δεν περιορίζεται στην τυπική τήρηση των νόμων, αλλά απαιτεί προσωπική αξιοπιστία και υπευθυνότητα.

2.3 ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ ΑΤΕbank

Η ΑΤΕbank παραμένει ο μεγαλύτερος πιστωτής του αγροτικού τομέα στην Ελλάδα, υλοποιώντας προγράμματα χρηματοδότησης δραστηριοτήτων του αμιγή και του μεταποιητικού τομέα.

Στην αρχή κάθε οικονομικού έτους, η ΑΤΕbank καταρτίζει ετήσιο χρηματοδοτικό πρόγραμμα, θέτοντας ποσοτικούς στόχους πιστοδοτήσεων ανά τομέα της οικονομίας, κλάδο δραστηριότητας, κατηγορία συμμετεχόντων ανά κλάδο, καθώς και ανά γενική κατηγορία δανείων. Μετά το 1992, όταν η Τράπεζα της Ελλάδος έπαυε να θέτει στις Τράπεζες όρια στην άσκηση της πιστωτικής τους πολιτικής, η ΑΤΕ αποφασίζει για τη χρηματοδοτική της πολιτική, λαμβάνοντας υπόψη παράγοντες, όπως η ρευστότητα, τα όρια του αποδεκτού πιστωτικού κινδύνου, η αναμενόμενη ζήτηση στην αγορά- στόχο, κ.α.. Το Χρηματοδοτικό πρόγραμμα της Τράπεζας σχεδιάζεται για την ικανοποίηση των αναγκών συγκεκριμένων τμημάτων της αγοράς όπως:

- Φυσικά πρόσωπα- Αγρότες
- Συνεταιρισμένοι Παραγωγοί και Ομάδες Παραγωγών

- Συνεταιριστικές Οργανώσεις και Εταιρείες τους
- Φυσικά πρόσωπα- Ιδιώτες μη Αγρότες
- Εταιρείες και Ελεύθεροι επαγγελματίες
- Δημόσιες επιχειρήσεις και Οργανισμοί, Φορείς- Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου(κοινωνικού και άλλου ενδιαφέροντος)

Το χρηματοδοτικό πρόγραμμα περιλαμβάνει πέντε (5) βασικές κατηγορίες σκοπών:

- Πιστοδοτήσεις προς τον αγροτικό τομέα
- Πιστοδοτήσεις προς τους λοιπούς τομείς της οικονομίας(μεταποίηση, εμπόριο, υπηρεσίες κ.α)
- Στεγαστική και καταναλωτική πίστη
- Χρηματοδότηση του Δημοσίου και Δημοσίων Οργανισμών (ΟΠΕΚΕΠΕ πρώην ΔΙΔΑΓΕΠ, ΕΛΓΑ κ.α), καθώς και των επιχειρήσεών τους
- Κοινοπρακτικά και Ομολογιακά δάνεια.

Τα κυριότερα προϊόντα της ΑΤΕbank είναι:

- Καταθέσεις
- Δάνεια (καταναλωτικά, στεγαστικά, επαγγελματικά, ατομικών επιχειρήσεων)
- Πιστωτικές κάρτες
- Επενδυτικές λύσεις: αμοιβαία κεφάλαια (μετοχικά, μικτά, ομολογιακά, αμοιβαία κεφάλαια αμοιβαίων κεφαλαίων, αμοιβαία κεφάλαια διαχείρισης διαθεσίμων), έντοκα ομόλογα- τοκομερίδια, επενδυτικά προϊόντα ζωής, λοιπά επενδυτικά προϊόντα, χρηματιστηριακές συναλλαγές.
- Ασφαλιστικά προϊόντα: ζωής, γενικών ασφαλίσεων καθώς και για επιχειρήσεις.
- Διεκπεραιωτικές εργασίες: κίνηση κεφαλαίων, θυρίδες θησαυροφυλακίου.
- Διαμεσολαβητικές εργασίες για επιχειρήσεις
- Εργασίες εξωτερικού εμπορίου- διεθνείς δραστηριότητες(για επιχειρήσεις)
- Leasing
- Factoring

2.4 ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

Η ΑΤΕ μέσω των εταιρειών του Ομίλου που έχει αναπτύξει, έχει επεκτείνει τις δραστηριότητές της και σε άλλους τομείς της Ελληνικής Οικονομίας που αναφέρονται παρακάτω.

2.4.1 ΑΤΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε. (Ανώνυμη Ελληνική Εταιρία Γενικών Ασφαλίσεων)

Ιδρύθηκε το 1980 με κύριο μέτοχο την ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ και μέχρι την είσοδό της στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών, το 1999, συμμετείχαν με μικρό ποσοστό, Αγροτικές Συνεταιριστικές Οργανώσεις κάθε βαθμού. Η ίδρυσή της ήταν το αποτέλεσμα του διαχωρισμού των ασφαλιστικών εργασιών από τις τραπεζικές, που μέχρι τότε ασκούσε η Α.Τ.Ε. Σήμερα, η ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ είναι μία από τις μεγαλύτερες ασφαλιστικές εταιρίες της χώρας, από τις ελάχιστες που είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών, με συνεχή κερδοφορία από την ίδρυσή της και επιχειρηματική φιλοσοφία που είναι εστιασμένη στον άνθρωπο.

2.4.2 ΑΤΕ LEASING Α.Ε.

Ιδρύθηκε το έτος 1991 και είναι μέλος του Ομίλου της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος. Η έδρα της εταιρείας βρίσκεται στην Αθήνα, ενώ υπάρχει και γραφείο στη Θεσσαλονίκη. Επί 16 έτη αποτελεί μια δυναμική παρουσία στον κλάδο, κατέχοντας ένα σημαντικό μερίδιο αγοράς. Η δυναμική της εταιρείας βασίζεται στη σχέση εμπιστοσύνης που αναπτύσσει με τους πελάτες της, στην συνεργασία που έχει με διάφορους προμηθευτικούς οίκους, στην αξιοποίηση του δικτύου της Αγροτικής Τράπεζας, καθώς επίσης και στην απευθείας προώθηση των προϊόντων της στην αγορά.

2.4.3 ΑΤΕΡΕΝΤ

Μέλος του μεγάλου ομίλου της Αγροτικής Τράπεζας και των θυγατρικών της εταιριών, εκμεταλλεζόμενη την οικονομική δύναμη και εμπειρία που διαθέτει εισέρχεται δυναμικά στη μακροχρόνια μίσθωση ΙΧ αυτοκινήτων (operating Leasing). Η ευέλικτη σχεδίαση προγραμμάτων μακροχρόνιας μίσθωσης, το εξειδικευμένο προσωπικό και η ανταγωνιστική τιμολόγησή της ανοίγουν νέους ορίζοντες στη μίσθωση αυτοκινήτου.

2.4.4.PrimAgro

Αποτελεί θυγατρική εταιρία του ομίλου της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος και ιδρύθηκε σε συνεργασία με το γαλλικό όμιλο **AG2R**. Η **AG2R** αποτελεί τον μεγαλύτερο γαλλικό όμιλο οργάνωσης λειτουργίας και διαχείρισης Επαγγελματικών Ταμείων

Συμπληρωματικής Σύνταξης με την οποία ο Όμιλος της Αγροτικής εξασφάλισε αποκλειστική συνεργασία. Πρωταρχικός σκοπός της **PrimAgro** είναι να αναλάβει για νομικά πρόσωπα ιδιωτικού και δημόσιου δικαίου, κλάδους, συνεταιρισμούς, ομοσπονδίες, ΔΕΚΟ και ιδιωτικές επιχειρήσεις, τη δημιουργία, λειτουργία και διαχείριση Επαγγελματικών Ταμείων Συμπληρωματικής Σύνταξης. Η κοινή εταιρία θα δραστηριοποιείται συνεπώς σε τρία επίπεδα:

- Συμβουλευτικό
- Λειτουργικό
- Διαχειριστικό

Ως **Σύμβουλος** θα συμβάλλει στη σύσταση και λειτουργία του Επαγγελματικού Ταμείου: Καταστατικό, κανονισμός λειτουργίας, οργανωτική υποδομή για τη λειτουργία, όργανα, συμβούλια, συνελεύσεις, δίκτυα, κλπ.

Ως **Λειτουργός** θα αναλαμβάνει την ενεργοποίηση του συστήματος, που σημαίνει: διοικητική λειτουργία, εισπράξεις, εισφορές, παροχές σύνταξης και πρόνοιας, marketing και μηχανογραφική υποστήριξη.

Ως **Σύμβουλος Διαχείρισης** θα συμβουλεύει τη Διοίκηση των Ταμείων για να εκπληρώνει τη διαχειριστική της αρμοδιότητα. Θα αναλαμβάνει επίσης την εκτέλεση των διαχειριστικών αποφάσεων και στρατηγικών στις οποίες προχωρά το ισομερές Δ.Σ. σε συνεργασία με ελληνικά και ξένα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

Η πρόταση της **PrimAgro** εστιάζεται στο πρώτο συμβουλευτικό επίπεδο, αλλά ταυτόχρονα παρέχει δυνατότητες συνεργασίας και στα άλλα δύο επίπεδα.

2.4.5 ΑΤΕ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ

Η ΑΤΕ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ. προσφέρει ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών σε ιδιώτες πελάτες και θεσμικούς επενδυτές, υπηρεσίες που καλύπτουν τους τομείς της διαχείρισης χαρτοφυλακίου, των συναλλαγών στο Χ.Α. και σε ξένα χρηματιστήρια, των επενδύσεων σε παράγωγα και τίτλους σταθερού εισοδήματος, της παροχής πιστώσεων και της ανάλυσης εισηγμένων εταιρειών.

Η ΑΤΕ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ. διαθέτει τα εχέγγυα για να διαδραματίσει πρωταγωνιστικό ρόλο στη χρηματιστηριακή αγορά, δεδομένου ότι ανήκει στον Όμιλο της ΑΤΕ, ενός από τους ισχυρότερους τραπεζικούς ομίλους της Ελλάδος με παράδοση 70 ετών και μεγάλο εύρος υπηρεσιών. Το γεγονός αυτό εμπνέει ασφάλεια και σιγουριά στους πελάτες της και αποτελεί από μόνο του εγγύηση για την μελλοντική πορεία της.

Κατατάσσεται ανάμεσα στις ισχυρότερες, μεταξύ των μελών του Χ.Α., εταιρίες με μετοχικό κεφάλαιο που ξεπερνάει τα 28 εκατ. Ευρώ. Θεμέλιο λίθο στη φιλοσοφία της και ουσιαστική δέσμευσή της αποτελεί ο σεβασμός στις ανάγκες των πελατών της, τις οποίες φροντίζει να καλύπτει με υπευθυνότητα, επαγγελματισμό και έμφαση στην ποιοτική εξυπηρέτηση. Στόχος της είναι η δημιουργία μακροχρόνιων πελατοκεντρικών σχέσεων.

Οι ειδικές γνώσεις και η πολυετής εμπειρία των στελεχών της ΑΤΕ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ. στις εγχώριες και στις διεθνείς αγορές δημιουργούν τις προϋποθέσεις για την πλήρη κάλυψη όλου του φάσματος των επενδυτικών και χρηματοστηριακών αναγκών των πελατών της.

2.4.6 ΑΤΕ ΑΕΔΑΚ

Η ΑΤΕ Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων, με το διακριτικό τίτλο ΑΤΕ ΑΕΔΑΚ, είναι Ανώνυμη Εταιρία που συστάθηκε το 1992 με αποκλειστικό σκοπό τη διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων. Η Εταιρεία αυτή, διαχειρίζεται σήμερα δέκα αμοιβαία κεφάλαια έχοντας παρουσία σε όλες σχεδόν τις κατηγορίες του κλάδου και καλύπτει μια ευρεία ποικιλία επενδυτικών αναγκών. Η καλά της πορεία την κατατάσσει στην έκτη θέση του κλάδου αναφορικά με το ύψος των διαχειριζόμενων κεφαλαίων αντιπροσωπεύοντας το 2,21% του μεριδίου της αγοράς.

2.4.7 ΑΤΕ ΚΑΡΤΑ Α.Ε.

Η ΑΤΕ ΚΑΡΤΑ δραστηριοποιείται την έκδοση, διακίνηση και διαχείριση πιστωτικών καρτών, σε συνεργασία και για λογαριασμό της ΑΤΕ και ειδικότερα σε κάρτες VISA, MASTERCARD και Αγροκάρτα.

Η Εταιρεία για την επίτευξη των σκοπών της χρησιμοποιεί το δίκτυο των καταστημάτων της ΑΤΕbank και των συγγενών της επιχειρήσεων, για παράδειγμα της Αγροτικής Ασφαλιστικής.

Τα τελευταία χρόνια η εταιρεία παρουσίασε σημαντική βελτίωση της κερδοφορίας και της ρευστότητάς της ενώ η οικονομική θέση της βελτιώθηκε αισθητά και μαζί το σύνολο σχεδόν όλων των χρηματοοικονομικών της δεικτών. Οι παραπάνω εξελίξεις οφείλονται κυρίως στην κατανομή και αναδιάρθρωση των στοιχείων κόστους, στην βελτίωση του γενικότερου χρηματοοικονομικού πλαισίου, που επέτρεψε την μεταβίβαση συμμετοχών και χρεογράφων σε ικανοποιητικές τιμές και σε μικρότερο βαθμό στην αύξηση του κύκλου εργασιών της.

2.4.8 FBB - First Business Bank

Η **FBB** έχει ως αντικείμενο εργασιών την παροχή τραπεζικών υπηρεσιών προς τις επιχειρήσεις και τους ιδιώτες. Βασικές υπηρεσίες που παρέχει αφορούν επιχειρηματικές και ναυτιλιακές χορηγήσεις, διαχείριση διαθεσίμων και συνναλάγματος, στεγαστικά και προσωπικά δάνεια και καταθετικά προϊόντα. Σημαντική είναι η παρουσία της στο χώρο της ναυτιλίας, παρέχοντας ευρύ φάσμα υπηρεσιών προς μεσαίες και μεγάλες ναυτιλιακές εταιρείες.

2.4.9 ΑΤΕ ΤΕΧΝΙΚΗ- ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗ

Η ΑΤΕ ΤΕΧΝΙΚΗ- ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗ αναλαμβάνει τεχνικά έργα, ανεγέρσεις και πωλήσεις ακινήτων, αλλά δραστηριοποιείται επίσης και στον τομέα της πληροφορικής. Οι προοπτικές της εταιρείας εμφανίζονται ιδιαίτερα θετικές, γεγονός που οφείλεται:

- Στον τομέα της πληροφορικής και κυρίως στη συνεργασία με τη Διεύθυνση Ηλεκτρονικής Τραπεζικής της ΑΤΕbank και μέσω αυτής με τις λοιπές εταιρείες του ομίλου,
- Στον τομέα αξιοποίησης ακινήτων, κύριο μέσο δημιουργίας υπεραξιών από την αγορά- ανέγερση και πώληση ακινήτων.

2.4.10 ΛΟΙΠΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΟΜΙΛΟΥ

Επίσης στον Όμιλο της ΑΤΕ ανήκουν η Ελληνική Βιομηχανία Ζάχαρης, η Αγροτική Βιομηχανία Γάλακτος Ηπείρου Α.Ε. (ΔΩΔΩΝΗ Α.Ε.) καθώς και οι Ελληνικές Βιομηχανίες Ζωοτροφών Α.Ε. (ΕΛΒΙΖ Α.Ε.).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

3. ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΤΗΣ ΑΤΕbank

3.1 Η ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΟΙΟΤΗΤΑ

Η Διοίκηση της ΑΤΕbank γνωρίζει πολύ καλά, ότι στον κλάδο της παροχής υπηρεσιών, η ποιότητα είναι ένα πολύ σημαντικό σημείο που κάνει τη διαφορά και προσδίδει ανταγωνιστικό πλεονέκτημα στην εκάστοτε εταιρεία, γι' αυτό και δίνει πολύ μεγάλη έμφαση σ' αυτόν τον τομέα. Ειδικότερα, η Διοίκηση της ΑΤΕbank έχει αναπτύξει την Πολιτική της για την Ποιότητα για την άριστη παροχή υπηρεσιών στον τομέα της Ταμειακής διαχείρισης & των μηχανογραφημένων πληρωμών Κοινοτικών Γεωργικών Ενισχύσεων προς παραγωγούς-τελικούς αποδέκτες, χρησιμοποιώντας αποτελεσματικούς τρόπους εκτέλεσης των υποχρεώσεων που αναλαμβάνει απέναντι στους πελάτες της έτσι ώστε να είναι πάντα ανταγωνιστική.

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

- ✓ Την παροχή αξιόπιστων υπηρεσιών
- ✓ Την τήρηση όλων των νομοθετικών της υποχρεώσεων
- ✓ Την ανάπτυξη κλίματος εμπιστοσύνης μεταξύ της τράπεζας και της πελατείας καθώς και την διαμόρφωση μακροχρόνιας, ολοκληρωμένης και δημιουργικής οικονομικής συνεργασίας μαζί τους
- ✓ Την αποτελεσματική αντιμετώπιση και ικανοποίηση των υφιστάμενων και προβλεπόμενων αναγκών εκπαίδευσης, κατάρτισης και εξειδίκευσης των εργαζομένων της ΑΤΕbank .
- ✓ Την διάθεση των απαραίτητων πόρων για την διατήρηση και βελτίωση της αποτελεσματικότητας του συστήματος ποιότητας της ΑΤΕbank.
- ✓ Τον καθορισμό στόχων ποιότητας, η επίτευξη των οποίων ανασκοπείται σε τακτά χρονικά διαστήματα.
- ✓ Την διάθεση της παρούσας πολιτικής για την ποιότητα σε κάθε ενδιαφερόμενο.

Το εργαλείο μέσω του οποίου η ΑΤΕbank υλοποιεί, ελέγχει και αναπροσαρμόζει την Πολιτική της για την Ποιότητα είναι το Σύστημα Ποιότητας. Για την υλοποίηση της Πολιτικής για την Ποιότητα η ΑΤΕbank θεωρεί απαραίτητη την ενεργό συμμετοχή των

εργαζομένων στην τήρηση, ανάπτυξη, τεκμηρίωση όλων των διαδικασιών που προβλέπει το Σύστημα Ποιότητας. Όλοι οι εργαζόμενοι στην Τράπεζα που εμπλέκονται στην ταμειακή διαχείριση & τις μηχανογραφημένες πληρωμές Κοινοτικών Γεωργικών Ενισχύσεων προς παραγωγούς-τελικούς αποδέκτες συμβάλλουν στην ουσιαστική εφαρμογή του συστήματος ποιότητας αλλά και στη βελτίωσή του. Η πολιτική για την ποιότητα κοινοποιείται σε όλο το αρμόδιο προσωπικό.

3.2 ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ

Για την ΑΤΕbank, το ανθρώπινο δυναμικό της αποτελεί το σημαντικότερο κεφάλαιο. Ο ανθρωποκεντρικός χαρακτήρας της Τράπεζας αντανακλάται στον κομβικό ρόλο που έχει αναλάβει η Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού, ως ουσιαστικός συνεργάτης στη διαμόρφωση της εταιρικής κουλτούρας και της στρατηγικής διαχείρισης των ανθρώπων της, σε άρρηκτη ενότητα με τη συνολική επιχειρησιακή στρατηγική, στη δυναμική πορεία ανάπτυξής της και επίτευξης των εταιρικών της στόχων.

Η Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού δίνει έμφαση στην ανάπτυξη των λειτουργιών της διοίκησης ανθρώπινων πόρων και στον εκσυγχρονισμό των συστημάτων υποστήριξης των λειτουργιών αυτών.

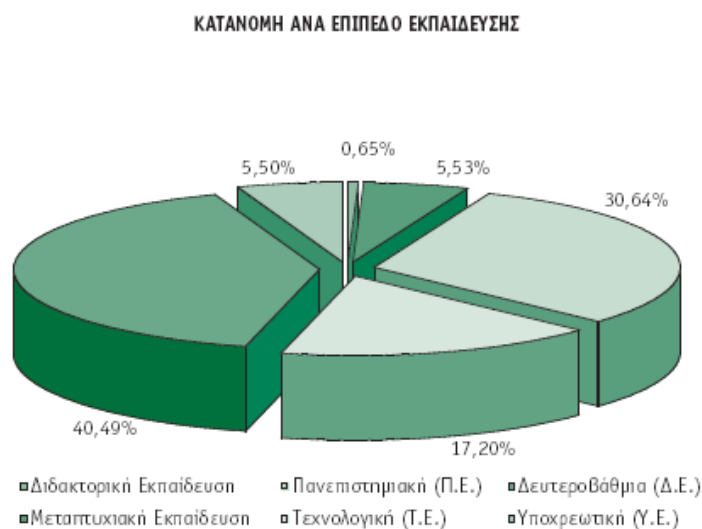
Ειδικότερα:

- Φροντίζει για τη συστηματική αναβάθμιση των γνώσεων και των δεξιοτήτων του προσωπικού με στοχευμένα προγράμματα εκπαίδευσης και επιμόρφωσης.
- Εξελίσσει τα συστήματα αξιολόγησης ώστε να συνδεθούν τελικά με τη διάγνωση των εκπαιδευτικών αναγκών, την ανάπτυξη καριέρας και τη σύνδεση των αμοιβών με την απόδοση.
- Διαμορφώνει διαδικασίες αναγνώρισης και επιβράβευσης βελτιώνοντας τα συστήματα παροχών και κινήτρων.

Η ΑΤΕbank άλλωστε διαθέτει ένα σύγχρονο εκπαιδευτικό κέντρο με πείρα 16 χρόνων στον τομέα της επιμόρφωσης. Με δημιουργική πορεία 16 χρόνων, το Εκπαιδευτικό της Κέντρο αποτελεί σήμερα το δυναμικό φορέα εκπαίδευσης στελεχών, στα πλαίσια της νέας στρατηγικής της Τράπεζας που επιδιώκει συνεχώς βελτιωμένες υπηρεσίες προς τον πελάτη. Η συσσωρευμένη εκπαιδευτική εμπειρία και η υψηλή υλικοτεχνική υποδομή καθιστούν το Εκπαιδευτικό Κέντρο της ΑΤΕ απαράμιλλο στην Ελλάδα και ένα απ' τα κορυφαία στην Ευρώπη, ενώ η βιβλιοθήκη της η οποία είναι μια από τις μεγαλύτερες και πιο ενημερωμένες

στον Ελληνικό χώρο, καλύπτει όλο το φάσμα των αναγκών και των πνευματικών αναζητήσεων του σύγχρονου μελετητή. Πρωτοτυπεί εφαρμόζοντας την "εξ/αποστάσεως" εκπαίδευση μέσω δορυφόρου ενώ διαθέτει τα πλέον σύγχρονα εποπτικά μέσα διδασκαλίας - projector, PC, TV, video, camera, scanner και ότι καινοτόμο εφαρμόζει η τεχνολογία στην εκπαίδευση.

Σήμερα το ανθρώπινο δυναμικό της τράπεζας ανέρχεται σε πάνω από 5.800 υπαλλήλους διαφόρων ειδικοτήτων και επιπέδου εκπαίδευσης. Η κατανομή του προσωπικού ανά επίπεδο εκπαίδευσης φαίνεται παρακάτω:



3.3 ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Η ανάληψη κινδύνων αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της επιχειρησιακής λειτουργίας της τράπεζας, ενώ η αποτελεσματική διαχείρισή τους διασφαλίζει την ομαλή λειτουργία της και εξασφαλίζει υψηλές αποδόσεις στους μετόχους και ικανοποιητικούς ρυθμούς ανάπτυξης. Η ΑΤΕbank δίνει ιδιαίτερη σημασία στην ανάπτυξη ενός σύγχρονου και αποτελεσματικού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, διότι πιστεύει ότι η ύπαρξη ενός τέτοιου πλαισίου διαμορφώνει συνθήκες ασφαλούς ανάπτυξης των δραστηριοτήτων της, περιορίζει σημαντικά τις ακραίες διακυμάνσεις στην κερδοφορία και συμβάλλει στην ορθολογικότερη κατανομή των κεφαλαίων της.

Έτσι για την παρακολούθηση και τη διαχείριση των κινδύνων, που ενέχουν οι επιμέρους δραστηριότητές της, εφαρμόζει σύγχρονες μεθόδους μέτρησης και ποσοτικοποίησης, τις οποίες βελτιώνει συνεχώς. Οι επιχειρηματικοί κίνδυνοι που διατρέχει η τράπεζα διακρίνονται σε Χρηματοοικονομικούς και Λειτουργικούς και συνδέονται άμεσα με την ακολουθούμενη επιχειρηματική στρατηγική.

3.3.1 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ

Οι πιο σημαντικοί κίνδυνοι στους οποίους είναι εκτεθειμένος ο Όμιλος της ΑΤΕbank είναι ο κίνδυνος αγοράς, ο πιστωτικός κίνδυνος, και ο κίνδυνος ρευστότητας. Ο δε κίνδυνος αγοράς περιλαμβάνει τον συναλλαγματικό κίνδυνο, τον κίνδυνο επιτοκίου και τον κίνδυνο των τιμών των μετοχών.

- **Κίνδυνος αγοράς:** οι παράγοντες κινδύνου της αγοράς διαμορφώνονται από τις αλλαγές των επιτοκίων, των συναλλαγματικών ισοτιμιών, των τιμών των μετοχών, των χρεογράφων και των χρηματιστηριακών εμπορευμάτων και αποτυπώνεται στα κέρδη ή τις ζημιές των κρατουμένων θέσεων.

Ο κίνδυνος αγοράς για την τράπεζα προκύπτει, είτε από πράξεις, που γίνονται για να διευκολύνουν τις συναλλαγές των πελατών, είτε από πράξεις κερδοσκοπίας, που σκοπό έχουν την αποκόμιση κερδών για ίδιο όφελος. Η διαχείριση κινδύνων της αγοράς γίνεται μέσω ορίων, που εγκρίνονται από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού- Παθητικού. Τα όρια αυτά καθορίζονται ανάλογα με τη χρηματοοικονομική κατάσταση της τράπεζας, την επιθυμία ανάληψης κινδύνου, τους στρατηγικούς στόχους και τις επικρατούσες συνθήκες της αγοράς. Για την παρακολούθηση του κινδύνου αγοράς η ΑΤΕbank χρησιμοποιεί το όριο ανοικτής θέσης (open position), ενώ για την ανάλυση κινδύνου τη μέθοδο ανάλυσης ευαισθησίας επιτοκίου ανά μονάδα βάσης καθώς και τη μέθοδο της Αξίας σε Κίνδυνο (VaR). Επίσης θέτει όρια ανεκτής ζημιάς (stop loss limits) ώστε να αποφευχθεί η καταγραφή ανεπιθύμητων ζημιών στα χαρτοφυλάκια. Με τη μέθοδο της αξίας σε κίνδυνο που έχει υιοθετήσει η ΑΤΕbank υπολογίζεται στατιστικά το ποσό της μέγιστης, δυνητικής ζημιάς σε ευρώ, που θα προκύψει από αντίθετες κινήσεις της αγοράς, σε ένα κανονικό περιβάλλον και σε προκαθορισμένο διάστημα εμπιστοσύνης. Η αξιολόγηση του στατιστικού υποδείγματος είναι διαρκής και επιτυγχάνεται με την καθημερινή εφαρμογή δοκιμών αξιοπιστίας. Η μέτρηση της μέγιστης δυνητικής ζημιάς συμπληρώνεται με την εφαρμογή ακραίων σεναρίων, που περιγράφουν τη συμπεριφορά των χαρτοφυλακίων κάτω από ακραίες μεταβολές των παραγόντων κινδύνου της αγοράς.

- **Πιστωτικός κίνδυνος:** αποτελεί το βασικότερο κίνδυνο για μια τράπεζα, συνδέεται με την ενδεχόμενη αδυναμία του αντισυμβαλλόμενου να εκπληρώσει τις συμβατικές του υποχρεώσεις και προκύπτει από τα χρηματοδοτικά ανοίγματα κάθε μορφής, ενώ περιλαμβάνει και τον κίνδυνο διακανονισμού. Η ΑΤΕbank έχει υιοθετήσει μία σαφώς προκαθορισμένη διαδικασία αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων και έγκρισης των χορηγούμενων πιστώσεων. Η έγκριση δανείων από τις πιστοδοτικές Μονάδες της Τράπεζας (καταστήματα, Κεντρικές διευθύνσεις,

Γενικό Συμβούλιο Χορηγήσεων) γίνεται μέσα στο πλαίσιο ενός προκαθορισμένου μέσο-σταθμικού μηνιαίου ορίου εκτιμώμενου πιστωτικού κινδύνου. Με βάση τα συστήματα αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας, που λαμβάνουν υπόψη τόσο τα χαρακτηριστικά του πιστούχου, όσο και τις εξασφαλίσεις και την αξιοποίηση δεδομένων ιστορικότητας, η τράπεζα είναι σε θέση να εκτιμά τον πιστωτικό κίνδυνο των χαρτοφυλακίων δανείων και να υπολογίζει την πιθανή ζημιά. Υπάρχουν χωριστά συστήματα διαβάθμισης της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστούχων, ανάλογα με την κατηγορία στην οποία εντάσσονται (ιδιώτες, αγρότες, μικρομεσαία και μεγάλη επιχείρηση). Ανάλογα με το σύστημα διαβάθμισης, που χρησιμοποιείται, συνδέεται η βαθμολόγηση του πελάτη, με την πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεών του και υπολογίζεται η εκτιμώμενη ζημιά κατά τη χορήγηση του δανείου.

Τα στοιχεία που είναι απαραίτητα για την αξιολόγηση των πιστούχων καταχωρούνται από τους αξιολογητές και τηρούνται, μαζί με τα αποτελέσματα των αξιολογήσεων, στη βάση δεδομένων. Με αυτόν τον τρόπο, γίνεται εφικτή η συστηματική ποσοτική και ποιοτική ανάλυση του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας, εντοπίζονται και αναλύονται οι αιτίες αξιολογών μετακινήσεων στις κατηγορίες ταξινόμησης και εξάγονται πληροφορίες χρήσιμες για τη χάραξη της πιστοδοτικής πολιτικής.

Το σύστημα εσωτερικών διαβαθμίσεων χρησιμοποιείται επίσης για τον υπολογισμό των προβλέψεων. Η Τράπεζα εφαρμόζει πολιτική προβλέψεων, που στοχεύει στο σχηματισμό ικανού ύψους προβλέψεων, που θα υπερκαλύπτουν τις τυχόν ζημίες από επισφαλείς απαιτήσεις. Οι προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις υπερβαίνουν συνολικά τις ελάχιστες απαιτούμενες για εποπτικούς σκοπούς, όπως αυτές προσδιορίζονται με βάση την ΠΔ/ΤΕ 2442/99, όπως ισχύει. Πέραν των ανωτέρω, η Τράπεζα, όποτε το κρίνει σκόπιμο, σχηματίζει και γενικές προβλέψεις, για κινδύνους που δεν προσδιορίζονται επακριβώς.

- **Κίνδυνοι Ισολογισμού:** Στο πλαίσιο της διαχείρισης στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, η ΑΤΕbank υπολογίζει τους χρηματοοικονομικούς κινδύνους (επιτοκίων, αγοράς, αναχρηματοδότησης και ρευστότητας), που απορρέουν από τη δομή και τη χρονική κλιμάκωση των στοιχείων του ισολογισμού της. Για τους σκοπούς της ανάλυσης, τα στοιχεία Ενεργητικού – Παθητικού ταξινομούνται σε χρονικές ζώνες, ανάλογα με τη λήξη τους ή την περίοδο επαναπροσδιορισμού του επιτοκίου τους.

Για τον προσδιορισμό και τον έλεγχο των κινδύνων των στοιχείων εντός και εκτός ισολογισμού, εφαρμόζεται ένας αριθμός τεχνικών ανάλυσης, όπως της ληκτότητας, ευαισθησίας, προσομοιώσεων και αξίας σε κίνδυνο. Από την ανάλυση ληκτότητας και με την εφαρμογή εναλλακτικών σεναρίων μεταβολών των επιτοκίων της αγοράς ή /και των βασικών

επιτοκίων της Τράπεζας, υπολογίζονται η μεταβολή στην καθαρή θέση και οι επιπτώσεις στα καθαρά έσοδα από τόκους. Περιοδικά γίνεται εκτίμηση των κινδύνων και με τη διατύπωση υποθετικών σεναρίων ακραίων μεταβολών των επιτοκίων.

Ο κίνδυνος αναχρηματοδότησης και ρευστότητας οφείλεται κυρίως στον ετεροχρονισμό των εισπράξεων – πληρωμών, στην αδυναμία ισοσκελισμού του ταμειακού προγράμματος καθώς επίσης και στην αδυναμία δανεισμού από την αγορά, χωρίς διασφαλίσεις ή σε ανταγωνιστικές τιμές.

Η ΑΤΕbank δίνει ιδιαίτερη σημασία στη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας. Για τον σκοπό αυτό συγκεκριμένες πολιτικές διαχείρισης και παρακολούθησης της ρευστότητας, που εξασφαλίζουν ότι:

- ❖ Μεγάλο μέρος των ρευστών διαθέσιμων τοποθετείται σε βραχυχρόνιες περιόδους.
- ❖ Διατηρείται στο ενεργητικό ικανοποιητικός όγκος στοιχείων άμεσης ρευστοποίησης.
- ❖ Ικανό μέρος των μεσοπρόθεσμων στοιχείων του ενεργητικού χρηματοδοτείται από στοιχεία παθητικού, ανάλογης λήξης.
- ❖ Οι πηγές χρηματοδότησης διαφοροποιούνται ικανοποιητικά και οι δείκτες ρευστότητας κινούνται μέσα σε αποδεκτά όρια.

Το μεγαλύτερο μέρος των στοιχείων του ενεργητικού της Τράπεζας είναι κυμαινόμενου επιτοκίου, ενώ ένα σημαντικό μέρος των στοιχείων σταθερού επιτοκίου μετατρέπονται σε κυμαινόμενου επιτοκίου, με την χρήση συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων. Η στρατηγική αυτή αποσκοπεί στη μείωση του επιτοκιακού κινδύνου και κατ' επέκταση των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι αυτού του χαρτοφυλακίου.

Την ευθύνη της επίβλεψης της διαχείρισης των στοιχείων του Ενεργητικού και του Παθητικού έχει η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO), η οποία συνεδριάζει τουλάχιστον μια φορά το μήνα. Τακτικά καταρτίζονται εκθέσεις για την Επιτροπή, με τις οποίες η Τράπεζα αξιολογεί εναλλακτικά σενάρια αναφορικά με την πορεία των εσόδων στα επιτοκιακά προϊόντα και σε σχέση με αλλαγές στο οικονομικό περιβάλλον και τη στρατηγική.

3.3.2 ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Ο λειτουργικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος ζημιών από ανεπαρκείς ή ελλιπείς εσωτερικές διαδικασίες, συστήματα, ανθρώπινο δυναμικό και εξωτερικά γεγονότα. Για την αξιόπιστη καταγραφή και ποιοτική διαβάθμιση των λειτουργικών κινδύνων της τράπεζας, τόσο σε επίπεδο μεμονωμένων μονάδων όσο και συνολικά έχει αναπτυχθεί το «Πλαίσιο

Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου ΑΤΕ» το οποίο υποστηρίζεται από εξειδικευμένο και αυτόνομο πληροφοριακό σύστημα. Το πλαίσιο αυτό περιλαμβάνει την εφαρμογή ολοκληρωμένης μεθοδολογίας, για την αναγνώριση, αξιολόγηση και ποσοτική διαβάθμιση των λειτουργικών κινδύνων και την πραγματοποίηση εκπαιδευτικών δράσεων σε στελέχη των κεντρικών και περιφερειακών υπηρεσιών για θέματα λειτουργικού κινδύνου, με απώτερο σκοπό τη δημιουργία μιας «κουλτούρας λειτουργικού κινδύνου» στην τράπεζα.

3.3.3 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

Ο κίνδυνος κανονιστικής συμμόρφωσης είναι ο κίνδυνος νομικών ή κανονιστικών κυρώσεων, οικονομικών ζημιών ή απώλειας φήμης, που μπορεί να υποστεί μια τράπεζα, ως αποτέλεσμα της αποτυχίας της να συμμορφωθεί με τους εφαρμοζόμενους νόμους, κανονισμούς και κώδικες δεοντολογίας. Για την προστασία της από τον κίνδυνο αυτό, η ΑΤΕbank ολοκλήρωσε τη διαμόρφωση νέων αυτοματοποιημένων διαδικασιών για την αποτελεσματική αντιμετώπιση του «ξεπλύματος βρώμικου χρήματος» και διοργάνωσε εκπαιδευτικά σεμινάρια για την ενημέρωση των στελεχών της. Επίσης έχει συγκεντρώσει και συστηματοποιήσει τις κανονιστικές υποχρεώσεις των Κεντρικών υπηρεσιών της. Ειδικά για τις τακτικές κανονιστικές υποχρεώσεις έχει αναπτύξει ένα ηλεκτρονικό σύστημα παρακολούθησης της έγκαιρης υλοποίησής τους. Τέλος έχουν εισαχθεί στο Intranet της τράπεζας χρήσιμες πληροφορίες για την αποτελεσματικότερη διαχείριση του κινδύνου «ξεπλύματος βρώμικου χρήματος» και την προστασία προσωπικών δεδομένων.

3.4 ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ

Η ένταση του ανταγωνισμού στον τραπεζικό χώρο «υποχρεώνει» τις τράπεζες να διαμορφώνουν συστήματα πληροφόρησης της πελατείας τους, να δημιουργούν νέα προϊόντα και να σχεδιάζουν στρατηγικές προώθησης των υπηρεσιών τους. Για αυτές τις διαδικασίες το τραπεζικό marketing αποτελεί ικανή και αναγκαία συνθήκη. Στο πλαίσιο αυτό η ΑΤΕbank χρησιμοποιεί πολλά μέσα και μεθόδους για την προβολή του έργου της τα κυριότερα απ' τα οποία θα δούμε παρακάτω.

3.4.1 ΠΡΟΒΟΛΗ ΤΟΥ ΕΡΓΟΥ ΤΗΣ ΑΤΕ

Για την προβολή της τράπεζας και του έργου της πραγματοποιούνται οι παρακάτω ενέργειες:

- ✓ Ενημέρωση διαμορφωτών κοινής γνώμης και προβολή των δραστηριοτήτων της ATEbank στα MME: Η υλοποίηση της ενημέρωσης της κοινής γνώμης και η προβολή των δραστηριοτήτων της ATEbank πραγματοποιείται μέσω Δελτίων Τύπου, Ανακοινώσεων, Συνεντεύξεων Τύπου, Παρουσιάσεων και μέσω Διαδικτύου.
- ✓ Δημοσίευση ανακοινώσεων-ισολογισμών-λογιστικών καταστάσεων που συμβάλλουν στην ενημέρωση των ενδιαφερόμενων για όσα συμβαίνουν στην ATEbank
- ✓ Οργάνωση εκδηλώσεων δημοσιότητας:
 - Οργάνωση εκδηλώσεων για την ενημέρωση εκπροσώπων της Πολιτείας σχετικά με την πορεία και το έργο της ATE
 - Συνεντεύξεων τύπου
 - Γενικής συνέλευσης
 - Παρουσιάσεων δραστηριοτήτων της τράπεζας(σε ξένες Αντιπροσωπείες, εκπροσώπους ξένων τραπεζών, εκπροσώπων Πανεπιστημιακών Ιδρυμάτων, κοινωνικούς φορείς κ.α.)
 - Παρουσίαση σε εκπροσώπους του τύπου, θεσμικούς επενδυτές, μετόχους και ευρύ επενδυτικό κοινό της στρατηγικής και των στόχων της ATEbank
- ✓ Κατάρτιση και υλοποίηση διαφημιστικών προγραμμάτων. Τα τελευταία έτη η προβολή των προϊόντων και υπηρεσιών υλοποιείται με τη χρήση όλων των MME σε όλη την Ελλάδα: εφημερίδες Πανελλήνιας εμβέλειας και Περιφερειακές, τηλεόραση Πανελλήνιας και τοπικής κάλυψης, ραδιοφωνικοί σταθμοί σε Αθήνα και Περιφέρεια, δικτυακοί τόποι. Επίσης το διαφημιστικό πρόγραμμα έχει εμπλουτιστεί με την προβολή σε εξειδικευμένα κλαδικά έντυπα, έντυπα εξωτερικού και έντυπα που συνδέονται με χορηγίες(π.χ προγράμματα επιστημονικών συνεδρίων, θεατρικά προγράμματα, προγράμματα πολιτιστικών δραστηριοτήτων κ.α.)
- ✓ Συμμετοχή σε εκθέσεις στο πλαίσιο των οποίων γίνονται σημαντικές επαφές με την υπάρχουσα και τη δυνητική πελατεία. Σημαντικός αριθμός επισκεπτών ενημερώνεται για τα προϊόντα και τις υπηρεσίες της ATE.
- ✓ Προβολή μέσω χορηγικών δραστηριοτήτων (σε Πανεπιστημιακά Ιδρύματα, στην Τοπική Αυτοδιοίκηση, σε πολιτιστικές, καλλιτεχνικές και εκπαιδευτικές δραστηριότητες, σε εκθέσεις, συνέδρια, ημερίδες και σε έκδοση βιβλίων-περιοδικών.)
- ✓ Εσωτερική ενημέρωση για τις δραστηριότητες της ATE, του Ομίλου και για τον ανταγωνισμό κάτι που είναι αναγκαίο για τα στελέχη του Δικτύου της ATE και γίνεται μέσω του ημερησίου και περιοδικού τύπου και μέσω ανακοινώσεων στο INTRANET.
- ✓ Εκτυπώσεις εντύπων- εκθέσεως εργασιών και ενημερωτικών δελτίων κάθε έτος.

- ✓ Επιχειρηματικά δώρα: επιτραπέζια ημερολόγια και ημερολόγια τσέπης ειδικού σχεδιασμού με πληροφορίες για τη Διοίκηση, το Δίκτυο, τις Κεντρικές Υπηρεσίες και τον Όμιλο της ΑΤΕbank, καθώς και ευχετήριες κάρτες προερχόμενες από ευαίσθητους κοινωνικά φορείς.

3.4.2 ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΚΑΙ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ

Η εσωτερική επικοινωνία και ενημέρωση του προσωπικού αποτελεί προϋπόθεση για την επιτυχία των στόχων της Διοίκησης. Στο πλαίσιο αυτό η Υποδιεύθυνση Επικοινωνίας διοργανώνει διάφορες επιχειρησιακές δράσεις όπως διοργανώσεις ενημερωτικής συνάντησης στελεχών των καταστημάτων, διοργανώσεις ημερίδων των Διευθυντών, δημοσίευση ανακοινώσεων που αναφέρονται σε θέματα διοίκησης στο INTRANET, εκτύπωση τηλεφωνικού καταλόγου των Κεντρικών Υπηρεσιών, ημερήσια αποδελτίωση ημερήσιου και περιοδικού τύπου, εβδομαδιαία αποδελτίωση περιφερειακού τύπου καθώς και θεμάτων που αφορούν το ασφαλιστικό, υποστήριξη ενημερωτικών επισκέψεων κλιμακίων στελεχών και Διοίκησης σε καταστήματα του Δικτύου.

3.4.3 ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΠΑΡΑΠΟΝΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ

Για την καλύτερη λειτουργία της τράπεζας και την εξυπηρέτηση των πελατών της, στην Υποδιεύθυνση Επικοινωνίας λειτουργεί ειδικό τμήμα που υποδέχεται τα αιτήματα-παράπονα των πελατών και τους ενημερώνει σχετικά. Στόχος της ΑΤΕbank είναι η άμεση ή σε σύντομο χρόνο επίλυση των προβλημάτων και η αποτελεσματική διαχείριση των διαφορών, που τυχόν ανακύπτουν, δίκαια, αμερόληπτα και με διαφανείς διαδικασίες, τόσο για την ικανοποίηση των πελατών όσο και για τη διασφάλιση και προβολή του κύρους και της αξιοπιστίας της τράπεζας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

4.ΣΤΟΧΟΙ ΚΑΙ ΑΞΙΟΣΗΜΕΙΩΤΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

4.1 ΟΙ ΣΤΟΧΟΙ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΚΑΙ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Οι κύριοι άξονες της στρατηγικής της Τράπεζας και οι ποσοτικοί στόχοι εστιάζονται στην επέκταση των δραστηριοτήτων, στη συνέχιση της κερδοφορίας και αφορούν:

Α)Την προσέλκυση πελατείας

Η Τράπεζα με την πλειοψηφία των καταστημάτων της εκτός Αθήνας και Θεσσαλονίκης (72%) έχει κατοχυρώσει και ενισχύσει τη θέση της στην προτίμηση του τραπεζικού κοινού της ελληνικής περιφέρειας διατηρώντας και ενισχύοντας το βασικό αυτό πλεονέκτημά της. Παράλληλα όμως, ενισχύει την παρουσία της και στα μεγάλα αστικά κέντρα και δραστηριοποιείται συνεχώς σε νέα τμήματα αγοράς.

Β)Τον επανακαθορισμό των πόρων μεταξύ θυγατρικών εταιριών και την ενδυνάμωση της κερδοφορίας τους

Αποτελεί έναν από τους βασικούς στόχους η κατά περίπτωση ενίσχυση του μετοχικού κεφαλαίου των θυγατρικών εταιριών του χ/π τομέα με γνώμονα τη βελτίωση της απόδοσης των κεφαλαίων τους όπως, επίσης, η καλύτερη αξιοποίηση των άλλων συμμετοχών και η σταδιακή απεμπλοκή της Τράπεζας από εταιρίες του μη χρηματοπιστωτικού τομέα.

Γ)Τον αυστηρό έλεγχο του λειτουργικού κόστους

Ο έλεγχος του κόστους έχει αρχίσει εδώ και καιρό να εφαρμόζεται αυστηρά. Αποτελεί για την Τράπεζα ζήτημα πρώτης προτεραιότητας, Για τον εξορθολογισμό των δαπανών της, εφαρμόζει μέτρα ελέγχου και περικοπής των, μέσω σύγχρονων και αποτελεσματικών μεθόδων διοίκησης καθώς και μέσω της χρήσης των εφαρμογών της σύγχρονης πληροφορικής.

Δ)Την εξωστρεφή ανάπτυξη

Στο πλαίσιο της στρατηγικής η Τράπεζα έχει τη δυνατότητα να δημιουργήσει πρόσθετα έσοδα από τη συμμετοχή της στο μετοχικό κεφάλαιο άλλων χρηματοπιστωτικών

ιδρυμάτων γειτονικών χωρών ή/και από την υιοθέτηση άλλων μορφών στρατηγικής συνεργασίας με επώνυμους διεθνείς χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς.

Ε)Την βελτίωση των αποδόσεων δανείων και την αποτελεσματικότερη διαχείριση των κεφαλαίων

Η ΑΤΕbank θα επιδιώξει την περαιτέρω συστηματική μείωση του υψηλού ποσοστού δανείων σε καθυστέρηση πέραν των 180 ημερών και κατά το τρέχον έτος. Με ενισχυμένες προβλέψεις για τις επισφαλείς απαιτήσεις παρέχεται η δυνατότητα ολοκλήρωσης της εφαρμογής της πολιτικής εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου των δανείων της Τράπεζας.

ΣΤ)Τη συνέχιση της πιστωτικής επέκτασης και της ταχύτερης εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου δανείων

Η αύξηση στα υπόλοιπα του χαρτοφυλακίου δανείων θα είναι ικανοποιητική από την άποψη του ρυθμού μεταβολής και θα εστιαστεί στη λιανική τραπεζική, στη στεγαστική πίστη και στη χρηματοδότηση των ΜΜΕ. Πρόθεση της ΑΤΕbank είναι να βελτιωθεί περαιτέρω η ποσότητα του χαρτοφυλακίου δανείων τόσο μέσω ενεργειών αναδιάρθρωσης όσο και μέσω προεπιλεγμένων, με βάση συγκεκριμένα κριτήρια, διαγραφών δανείων ή προσπάθειας τιτλοποίησης μέρους των προβληματικών δανείων.

Ζ)Τη διεύρυνση της ικανότητας εξασφάλισης εσόδων από προμηθειοφόρες εργασίες, δευτερογενείς αγορές τίτλων(ομολόγων), παραγώγων και σύγχρονων προϊόντων

Η ΑΤΕbank θα καταβάλει πρόσθετες προσπάθειες προκειμένου να αυξηθούν τα έσοδα από μη τοκοφόρες εργασίες και να αυξηθεί το ποσοστό συμμετοχής τους στη διαμόρφωση του μικτού αποτελέσματος.

Η)Την εξασφάλιση συνεχούς βελτίωσης της κερδοφορίας της

Τα προϋπολογιζόμενα κέρδη για τα επόμενα έτη προβλέπονται να είναι αυξημένα έναντι των προηγούμενων χρόνων, όπως επίσης και η περαιτέρω βελτίωση των χρηματοοικονομικών δεικτών.

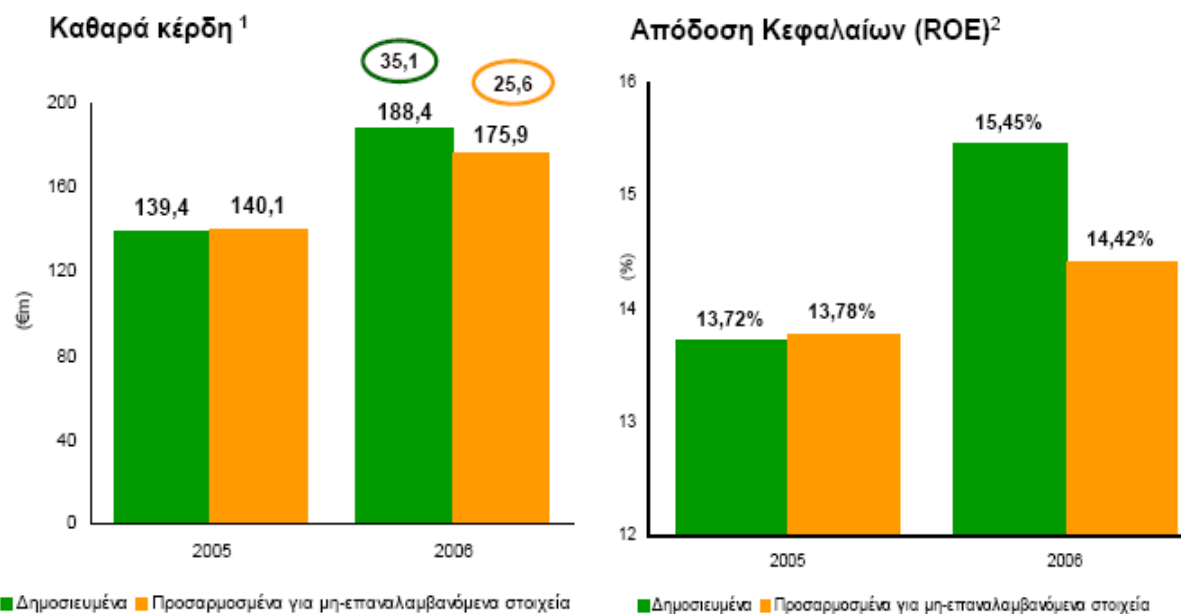
4.1.1 ΕΣΤΙΑΣΗ ΣΤΗ ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ

Η Λιανική Τραπεζική θα αποτελεί το 2009 περίπου το 50% του συνολικού χαρτοφυλακίου δανείων από 38% που αποτελούσε το 2006. Στρεφόμενη λοιπόν η ΑΤΕbank προς αυτή την κατεύθυνση θέτει τους εξής στόχους:

- ◆ Προώθηση νέου λειτουργικού μοντέλου, με έμφαση στη βελτίωση υπηρεσιών και ικανοποίηση του πελάτη
- ◆ Εισαγωγή νέων προϊόντων για καταναλωτές και ΜΜΕ
- ◆ Κύριος στόχος παραμένουν τα Στεγαστικά & τα Καταναλωτικά δάνεια, με έμφαση στους «ασφαλέστερους» πελάτες με κάποιο είδος εγγύησης
- ◆ Προβολή προϊόντων, μέσω διαφήμισης και marketing από διάφορα μέσα επικοινωνίας
- ◆ Αύξηση σταυροειδών πωλήσεων, δημιουργώντας νέα ‘πακέτα’ προϊόντα (π.χ. μαζί με στεγαστικά, με μισθοδοσίες, με προϊόντα ΜΜΕ κ.α.)
- ◆ Συνεχή αναδιάρθρωση και αναβάθμιση του δικτύου
- ◆ Βελτιωμένες διαδικασίες και συστήματα που ελέγχουν την απόδοση και παρέχουν κίνητρα στα καταστήματα (νέο MIS & προγράμματα επιβράβευσης απόδοσης)

4.2 ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ 2006

Ο Όμιλος της ΑΤΕbank παρουσιάζεται συνεχώς όλο και πιο ενισχυμένος. Το έτος 2006 είχε σημαντική αύξηση κερδοφορίας καθώς και απόδοσης των κεφαλαίων της. (οι οικονομικές καταστάσεις του 2006 καθώς και του 1^{ου} τριμήνου του 2007 παρατίθενται στο παράρτημα).

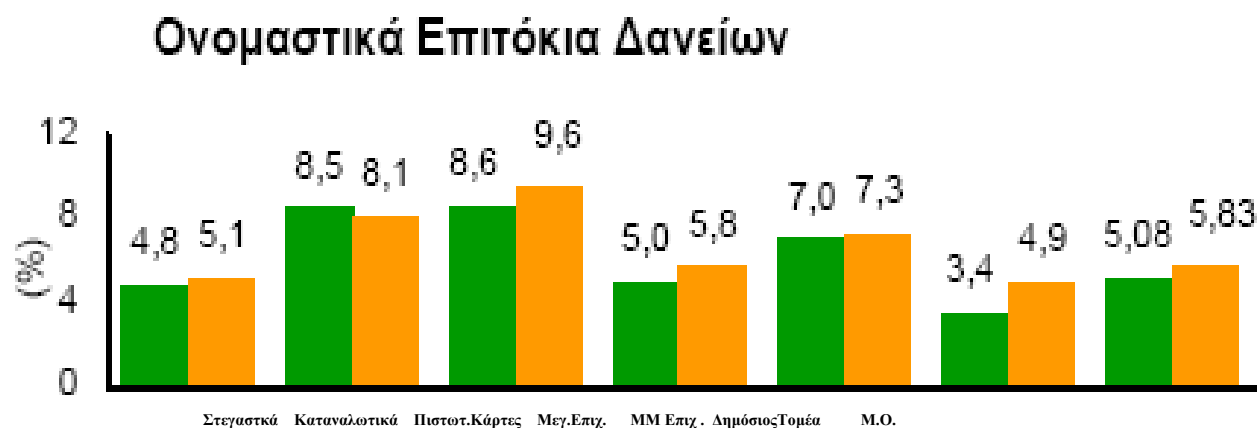
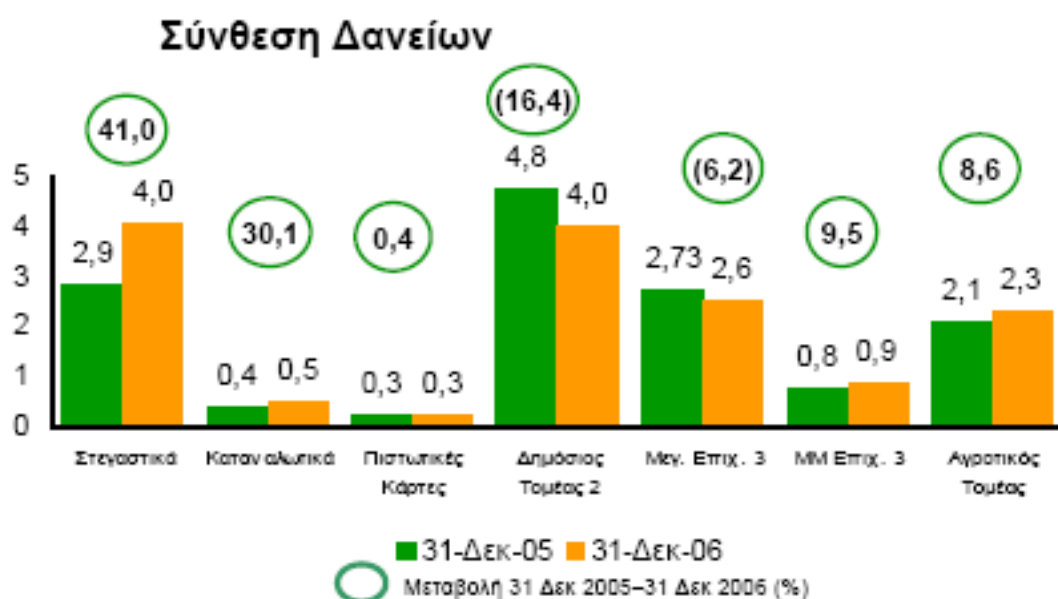


Σημείωση :

- 1 Κέρδη μετά φόρων και δικαιωμάτων μειοψηφίας
- 2 Καθαρά Κέρδη προς μέσα ίδια κεφάλαια (υπολογισμένα ανά τρίμηνο)

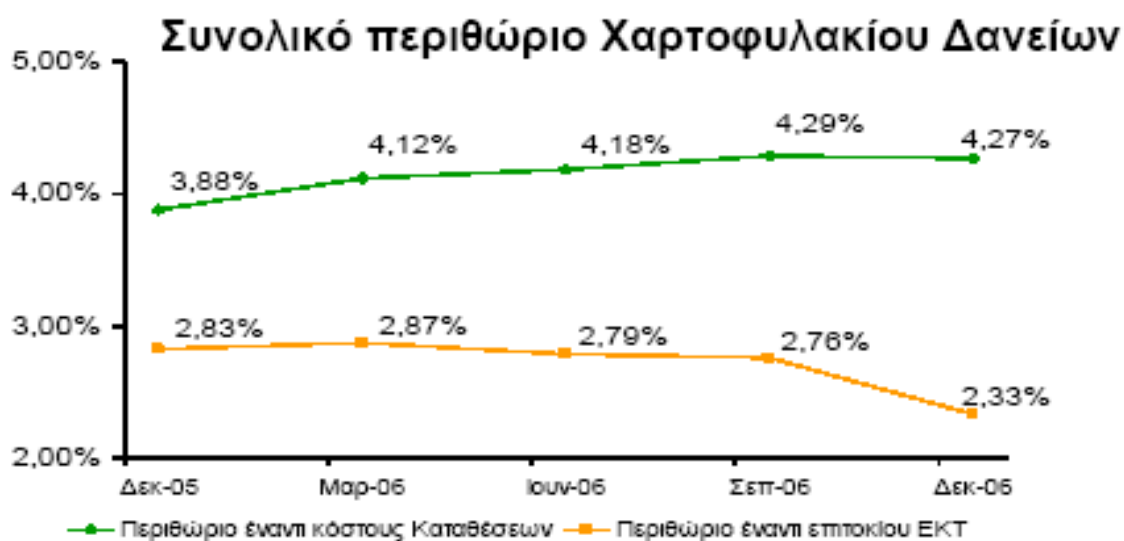
Επίσης είχαμε αύξηση του συνόλου του ενεργητικού, από 20.826 € που ήταν το 2005 σε 21.414 € στο τέλος του 2006.

Αύξηση παρουσίασαν και οι χορηγήσεις δανείων κυρίως μέσω λιανικής τραπεζικής, από 14.267€ (2005) σε 14.915€ (2006). Η σύνθεση των χορηγούμενων δανείων καθώς και το ύψος των ονομαστικών επιτοκίων φαίνεται παρακάτω:



Όπως βλέπουμε η αύξηση της χορήγησης δανείων οφείλεται κατά βάση στα στεγαστικά δάνεια. Βλέπουμε επίσης πως οι τάσεις των ονομαστικών επιτοκίων είναι αυξητικές.

Αξίζει να σημειωθεί, ότι παρά τη συνεχιζόμενη πίεση στα περιθώρια επιτοκίων λόγω ανταγωνισμού, η ΑΤΕbank έχει το πλεονέκτημα του χαμηλού κόστους άντλησης χρήματος. Αυτό της προσδίδει ένα σημαντικό ανταγωνιστικό πλεονέκτημα έναντι των ανταγωνιστριών τραπεζών της.



4.4 ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΟΜΙΛΟΥ ΤΑ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ 3 ΧΡΟΝΙΑ

4.4.1. Μέτοχοι

- Η ΑΤΕbank συμβάλλει στα δημόσια έσοδα με το μέρισμα που αποδίδει και τους φόρους που καταβάλλει, (μαζί με την πώληση του 7% το Δημόσιο πήρε τη διατία 2005-2006 537εκ.€).
- Εκτός από το Δημόσιο, ωφελούνται και οι λοιποί 72.000 μέτοχοι της Τράπεζας που βλέπουν την επένδυσή τους να αποδίδει διπλά. Η αξία της Τράπεζας τα τελευταία τρία χρόνια έχει υπερδιπλασιαστεί αφού από 1,4 δισ € το 2004, σήμερα είναι στα 3,6 δισ €, ενώ τα τελευταία 2 χρόνια οι επενδυτές απολαμβάνουν και μέρισμα γύρω στο 2,3% της τιμής της μετοχής.
- Οι χρηματιστηριακοί αναλυτές, που αγνοούσαν παντελώς την Τράπεζα, την σχολιάζουν θετικά. Οι διεθνείς οίκοι αξιολόγησης των Τραπεζών αναβάθμισαν την ΑΤΕbank. Η μετοχή της Τράπεζας τελεί υπό διαπραγμάτευση και χωρίς καμία στήριξη στο δείκτη FTSE/Athex 20 των επιχειρήσεων μεγάλης κεφαλαιοποίησης.

4.4.2. Αγρότες

- Από την επιτυχή εφαρμογή του Νόμου για τα Πανοτόκια ωφελήθηκαν 63.220 οφειλέτες, εκ των οποίων 54.000 αγρότες. Συνολικά ρυθμίστηκαν 1,8 δισ €.
- Επανάφερε τον Έλληνα αγρότη στη θέση του προνομιακού πελάτη της Τράπεζας,

μειώνοντας και διατηρώντας σταθερά τα επιτόκια χορηγήσεων παρά τις 7 συνεχείς αυξήσεις του επιτοκίου της ΕΚΤ και παράλληλα προσφέροντας προνομιακά επιτόκια καταθέσεων.

- Οι συνεταιρισμοί απολαμβάνουν σήμερα μειώσεις επιτοκίων που φθάνουν μέχρι 4,5 μονάδες.

4.4.3.Εργαζόμενοι και Συνταξιούχοι της ΑΤΕbank

- Δόθηκε οριστική και βιώσιμη λύση στο ασφαλιστικό με την ένταξη των ταμείων στο ΙΚΑ, με ταυτόχρονες μειώσεις των εισφορών εργαζομένων και εργοδότη και διασφάλιση των παροχών, με την εγγύηση του κράτους. Εξασφαλίστηκαν οι συντάξεις των 6000 συνταξιούχων της Τράπεζας και των 6000 εργαζομένων της.
- Η ΑΤΕ δημιουργεί νέες θέσεις εργασίας. Το 2006 έγιναν 120 προσλήψεις και στο Α΄ Εξάμηνο του 2007 ολοκληρώνεται η διαδικασία για 585 προσλήψεις. Για το επόμενο διάστημα προγραμματίζονται άλλες 500 προσλήψεις.

4.4.4.Θέση της Τράπεζας στον Ανταγωνισμό

- Πριν τρία χρόνια η ΑΤΕbank είχε αρνητικά ίδια κεφάλαια, ήταν εκτός ανταγωνισμού και στο περιθώριο του τραπεζικού συστήματος. Αδυνατούσε να διανείμει μέρος στους μετόχους της. Ανέτρεψε αυτή την πραγματικότητα και δημιούργησε μια Τράπεζα κερδοφόρα και υπολογίσιμο παίκτη στην αγορά.
- Δημιούργησε νέα ανταγωνιστικά προϊόντα και υπηρεσίες που οδήγησαν το 2006 σε αύξηση των δανείων στη στεγαστική πίστη 41% και στην Καταναλωτική Πίστη 30%.
- Επένδυσε στη ριζική ανακαίνιση των καταστημάτων και των δικτύων διανομής. Έδωσε μια σύγχρονη ελκυστική εικόνα στο δίκτυο, ενώ αυξάνει συνεχώς τον αριθμό των ΑΤΜs, διευρύνει τη γεωγραφική κάλυψη του δικτύου καταστημάτων, ολοκληρώνει το Μηχανογραφικό Κέντρο, αξιοποιεί τεχνολογίες αιχμής.
- Για πρώτη φορά, αξιοποιώντας ευκαιρίες επένδυσε σε εξαγορές με πολύ συμφέροντες όρους δύο τραπεζών εκτός συνόρων. Σήμερα έχει παρουσία στη Ρουμανία, όπου χαρακτηρίζεται μια τράπεζα με εξαιρετικές προοπτικές ανάπτυξης, και στη Σερβία όπου απέκτησε το 20% της πιο κερδοφόρας σερβικής τράπεζας.

4.4.5.Οικονομική Πορεία της ΑΤΕbank

Επιβεβαιώνοντας την εξαιρετικά θετική πορεία της Τράπεζας τα τρία τελευταία χρόνια και κυρίως τη διατηρησιμότητα της κερδοφορίας της, τα αποτελέσματα της ΑΤΕbank κατά το Α' τρίμηνο του 2007 είναι εντυπωσιακά. Τα κέρδη του Ομίλου, μετά από φόρους, έφτασαν στα 75,4 εκατ. €, αυξημένα κατά 55,8% σε σχέση με το περυσινό πρώτο τρίμηνο. Η κερδοφορία δεν είναι συγκυριακή αλλά διατηρήσιμη και αυξανόμενη.

- Τα ίδια κεφάλαια του Ομίλου της Τράπεζας έφτασαν περίπου τα 1,4 δισ. € και ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας διαμορφώθηκε στο τέλος του 2006 σε 11,6%, πολύ πιο πάνω από το απαιτούμενο ελάχιστο του 8%.

- **Εταιρίες του Ομίλου:**

Όλες σχεδόν οι θυγατρικές του Ομίλου ήταν παγιωμένα ζημιογόνες και αντιμετώπιζαν τεράστια προβλήματα λόγω συσσωρευμένων (κρυφών ή φανερών) επισφαλειών και ανεπάρκειας προβλέψεων. Έτσι, αντί να προσθέτουν, αφαιρούσαν αξία από τον Όμιλο. Σήμερα όλες, εκτός της EBZ λόγω του ειδικού καθεστώτος ζάχαρης, είναι σε κερδοφορία με ελπιδοφόρα προοπτική.

4.4.6.Άλλα αξιοσημείωτα γεγονότα:

- ◆ Αύξηση του μεριδίου αγοράς στην Λιανική Τραπεζική:
 - Στεγαστικά Δάνεια αύξηση 41%
 - Καταναλωτικά Δάνεια αύξηση 30%
- ◆ Λύση του Συνταξιοδοτικού και εξοικονόμηση κόστους από το 2007 και ύστερα
- ◆ Περαιτέρω βελτίωση της ποιότητας των στοιχείων του ενεργητικού:
 - Δείκτης κάλυψης των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων με προβλέψεις στο 87,4%
 - Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (NPLs) στο 10,6% από 13,7% το 2005
- ◆ Προσεκτικά βήματα επέκτασης εκτός Ελλάδος:
 - Εξαγορά του 20,6% της Σερβικής ΑΙΚbanka και 69,0% της Ρουμανικής MindBank (έχει αυξηθεί το 2007 σε 73,3%)

ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος- ATE BANK-, ξεκινώντας σαν χρηματοπιστωτικό ίδρυμα για την υποστήριξη του αγροτικού πληθυσμού της Ελλάδος, κατάφερε ακολουθώντας τις τάσεις και τις ανάγκες της εποχής να αποτελεί σήμερα έναν από τους κυριότερους τραπεζικούς ομίλους στην Ελλάδα που εξυπηρετεί πλέον όλες τις επαγγελματικές και κοινωνικές κατηγορίες.

Η παρουσία της Διοίκησης τα τρία τελευταία χρόνια στην ATEbank έδωσε νέα πνοή στην Τράπεζα και στις Εταιρίες του Ομίλου. Απέκτησε δύναμη και με σεβασμό στο προσωπικό και τους πελάτες της, με όλο και πιο νέα ανταγωνιστικά προϊόντα και με τις συνεχείς ενισχύσεις του μετοχικού κεφαλαίου της, η Τράπεζα είναι πλέον ένας ισότιμος παράγοντας στο Τραπεζικό τομέα.

Όλοι αυτοί οι παράγοντες έχουν δημιουργήσει μια σειρά τάσεων, οι σημαντικότερες των οποίων είναι η ένταση του ανταγωνισμού μεταξύ χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, η εξειδίκευση των τραπεζών και η παροχή νέων χρηματοοικονομικών προϊόντων και, κατά συνέπεια, ο σταδιακός εκσυγχρονισμός της τραπεζικής βιομηχανίας στην Ελλάδα.

Η ένταση του ανταγωνισμού έχει σαν αποτέλεσμα τη δημιουργία τραπεζικών καταστημάτων με νέα λειτουργική και χωροταξική μορφή, την αναβάθμιση της παρεχόμενης εξυπηρέτησης πελατών από υπαλλήλους πρώτης γραμμής και την εισαγωγή και χρήση νέων μεθόδων πωλήσεων.

Η διεύρυνση των παρεχόμενων από τις τράπεζες υπηρεσιών, δημιουργεί νέες μορφές αποταμιευτικών και επενδυτικών προϊόντων καθώς και επέκταση της καταναλωτικής πίστης και των πιστωτικών καρτών.

Έχει ιδιαίτερη σημασία μια Κρατικά ιδιοκτησιακά Τράπεζα να έχει λύσει τα μεγάλα κληρονομημένα από το παρελθόν προβλήματα και να γίνεται μια σύγχρονη ανταγωνιστική Τράπεζα, μια Τράπεζα υπόδειγμα, για όλους τους Έλληνες.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Κατάσταση αποτελεσμάτων
Για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2006
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Σημ.	1/1 - 31/12/2006	1/1 - 31/12/2005
Τόκοι και συναφή έσοδα		852.014	820.115
Τόκοι και συναφή έξοδα		(267.715)	(224.092)
Καθαρά έσοδα από τόκους	7	584.299	596.023
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		82.937	75.561
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		(19.321)	(20.306)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	8	63.616	55.255
Καθαρά έσοδα εμπορικού χαρτοφυλακίου	9	14.281	14.248
Καθαρά έσοδα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	10	44.313	(2.034)
Έσοδα από Μερισίματα	11	29.240	20.100
Άλλα λειτουργικά έσοδα	12	25.074	20.473
Λειτουργικά Έσοδα		760.823	704.065
Απομείωση περιουσιακών στοιχείων	13	(60.000)	(133.579)
Λειτουργικά έξοδα	14	(458.885)	(425.590)
Κέρδη προ φόρων		241.938	144.896
Φόρος χρήσης	16	(80.505)	(32.546)
Κέρδη μετά από φόρους		161.433	112.350
Βασικά και μειωμένα κέρδη ανά μετοχή (€ ανά μετοχή)	17	0,18	0,19

Ισολογισμός
Στις 31 Δεκεμβρίου 2006
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Σημ.	31/12/2006	31/12/2005
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	18	925.536	732.978
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	19	1.279.414	2.377.576
Χρεόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	20	558.406	318.994
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα	21	20.358	99
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	22	13.624.532	12.788.750
Χρεόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	23	1.236.423	1.082.153
Χρεόγραφα διακρατούμενα ως τη λήξη	24	1.268.610	1.377.987
Συμμετοχές σε θυγατρικές & συγγενείς επιχειρήσεις	25	437.921	285.153
Επενδύσεις σε ακίνητα	26	181.001	194.325
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	27	288.064	273.703
Αόλα περιουσιακά στοιχεία	28	5.544	4.591
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	29	362.193	385.600
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	30	400.410	386.497
Σύνολο Ενεργητικού		20.588.412	20.208.406
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	31	94.381	208.623
Καταθέσεις πελατών	32	18.198.205	17.801.755
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα	21	49.592	90.055
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών	33	290.232	290.773
Άλλες υποχρεώσεις	34	221.990	223.619
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	35	399.515	399.242
Σύνολο Υποχρεώσεων		19.253.915	19.014.067
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό Κεφάλαιο	36	651.920	1.729.399
Ίδιες Μετοχές		0	(25.631)
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτο		94.714	95.275
Αποθεματικά	37	365.195	316.099
Σωρευμένα κέρδη / (ζημιές)		222.668	(920.803)
Σύνολο Καθαρής Θέσης		1.334.497	1.194.339
Σύνολο Καθαρής Θέσης & Υποχρεώσεων		20.588.412	20.208.406

Κατάσταση ταμιακών ροών

Για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2006

(Ποσά σε γιλιόδες Ευρώ)	31/12/2006	31/12/2005
Λειτουργικές δραστηριότητες		
Αποτέλεσμα προ φόρων	241.938	144.896
Προσαρμογές για:		
Αποσβέσεις παγίων και άλλων στοιχείων	25.761	22.260
Ζημιές απομείωσης	60.000	80.001
Μεταβολή στις προβλέψεις (δεύνα έσοδα - έξοδα)	(12.827)	14.445
Μεταβολή στην εύλογη αξία του εμπορικού χαρτοφυλακίου (Κέρδη) / Ζημιές από την πώληση χρεογράφων, ενσώματων παγίων και επενδυτικών ακινήτων	(14.448)	(4.341)
	(58.494)	4.260
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία ισολογισμού		
Καθαρή (αύξηση) / μείωση απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.087.532	(1.279.451)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χρεογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου	(227.845)	28.421
Καθαρή (αύξηση) / μείωση παραγώνων	0	55.489
Καθαρή (αύξηση) / μείωση δανείων και προκαταβολών πελατών	(948.133)	(725.342)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση λοιπών περιουσιακών στοιχείων	(33.311)	26.792
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων από πιστωτικά ιδρύματα	(114.242)	(18.136)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών	396.450	589.507
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υπογρεώσεων	4.509	(94.453)
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	406.890	(1.155.652)
Επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές άλλων και ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(43.851)	(24.451)
Εισπράξεις από πώληση άλλων και ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	25.140	27.758
(Αγορές) / Πωλήσεις επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων ως τη λήξη	109.377	(118.534)
(Αγορές) / Πωλήσεις χρεογράφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	(84.533)	(88.308)
Εισπραχθέντα μερίσματα	25.819	14.012
Αγορές Ξυγατρικών εταιρειών	(152.768)	(41.170)
Ταμιακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(120.816)	(230.693)
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Είσπραξη αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	0	1.248.899
Επιστροφή κεφαλαίου - Πληρωθέντα μερίσματα	(108.653)	0
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	0	(9.667)
Πωλήσεις / (Αγορές) ιδίων μετοχών	17.051	28.580
Ταμιακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(91.602)	1.267.812
Επίδραση των χρηματικών διαθέσιμων από συναλλαγματικές μεταβολές	(1.914)	466
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμιακών ροών	192.558	(118.067)
Χρηματικά διαθέσιμα την 1η Ιανουαρίου	732.978	851.045
Χρηματικά διαθέσιμα την 31η Δεκεμβρίου	925.536	732.978

Ενδιάμεση κατάσταση αποτελεσμάτων
 Για την περίοδο που έληξε στις 31 Μαρτίου 2007
 (Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Σημ.	1/1 - 31/3/2007	1/1 - 31/3/2006
Τόκοι και συναφή έσοδα		233.186	197.581
Τόκοι και συναφή έξοδα		(80.308)	(59.693)
Καθαρά έσοδα από τόκους	7	152.878	137.888
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		18.237	16.751
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		(4.625)	(4.756)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	8	13.612	11.995
Καθαρά έσοδα εμπορικού χαρτοφυλακίου	9	20.451	5.456
Καθαρά έσοδα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	10	12.188	345
Έσοδα από Μερισίματα	11	5.990	6.200
Άλλα λειτουργικά έσοδα	12	2.825	5.670
Λειτουργικά Έσοδα		207.944	167.554
Απομείωση περιουσιακών στοιχείων	13	(15.000)	(15.000)
Λειτουργικά έξοδα	14	(107.935)	(101.373)
Κέρδη προ φόρων		85.009	51.181
Φόρος περιόδου	15	(17.666)	(8.731)
Κέρδη μετά από φόρους		67.343	42.450
Βασικά και μειωμένα κέρδη ανά μετοχή (€ ανά μετοχή)	16	0,07	0,05

Ενδιάμεσος ισολογισμός
Στις 31 Μαρτίου 2007
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Σημ.	31/3/2007	31/12/2006
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		1.146.117	925.536
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		2.011.895	1.279.414
Χρεόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης		575.297	558.406
Παράγωγα Χρηματοοικονομικά μέσα		25.477	20.358
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	17	14.181.698	13.624.532
Χρεόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	18	1.208.987	1.236.423
Χρεόγραφα διακρατούμενα ως τη λήξη		1.233.054	1.268.610
Συμμετοχές σε θυγατρικές & συγγενείς επιχειρήσεις	27	441.190	437.921
Επενδύσεις σε ακίνητα		179.655	181.001
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	19	285.377	288.064
Αόλα περιουσιακά στοιχεία		5.016	5.544
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	20	344.407	362.193
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία		445.775	400.410
Σύνολο ενεργητικού		22.083.945	20.588.412
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		552.955	94.381
Καταθέσεις πελατών	21	19.483.379	18.198.205
Παράγωγα Χρηματοοικονομικά μέσα		18.778	49.592
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών	22	10.232	290.232
Άλλες υποχρεώσεις		241.930	221.990
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης		399.540	399.515
Σύνολο υποχρεώσεων		20.706.814	19.253.915
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό Κεφάλαιο	23	651.920	651.920
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτο		94.594	94.714
Αποθεματικά	24	340.606	365.195
Σωρευμένα κέρδη		290.011	222.668
Σύνολο Καθαρής Θέσης		1.377.131	1.334.497
Σύνολο Καθαρής Θέσης & Υποχρεώσεων		22.083.945	20.588.412

Ενδιάμεση κατάσταση ταμιακών ροών

Για την περίοδο που έληξε στις 31 Μαρτίου 2007

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31/3/2007	31/3/2006
Λειτουργικές δραστηριότητες		
Αποτέλεσμα προ φόρων	85.009	51.181
Προσαρμογές για:		
Αποσβέσεις παγίων και άυλων στοιχείων	7.074	6.173
Ζημιές απομείωσης	15.000	15.000
Μεταβολή στις προβλέψεις (δεύλνα έσοδα - έξοδα)	(53.089)	(63.897)
Μεταβολή στην εύλογη αξία του εμπορικού χαρτοφυλακίου (Κέρδη) / Ζημιές από την πώληση χρεογράφων, ενσώματων παγίων και επενδυτικών ακινήτων	(16.526)	(11.141)
	(22.927)	(4.769)
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία ισολογισμού		
Καθαρή (αύξηση) / μείωση απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	(754.098)	(127.313)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χρεογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου	(5.512)	(178.560)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση παραγώνων	0	1.769
Καθαρή (αύξηση) / μείωση δανείων και προκαταβολών πελατών	(576.663)	820.358
Καθαρή (αύξηση) / μείωση λοιπών περιουσιακών στοιχείων	38.080	97.690
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων από πιστωτικά ιδρύματα	458.574	(75.313)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών	1.285.174	(160.373)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων	(290.392)	(71.601)
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	169.704	299.204
Επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές άυλων και ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(3.565)	(2.620)
Εισπράξεις από πώληση άυλων και ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	1.557	3.401
(Αγορές) / Πωλήσεις επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων ως τη λήξη	35.556	(22)
(Αγορές) / Πωλήσεις χρεογράφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	14.750	(45.028)
Εισπραχθέντα μερίσματα	5.936	0
Αγορές Θυγατρικών εταιρειών	(2.984)	0
Ταμιακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	51.250	(44.269)
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Παλήσεις / (Αγορές) ιδίων μετοχών	0	2.460
Ταμιακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	0	2.460
Επίδραση των χρηματικών διαθεσίμων από συναλλαγματικές μεταβολές	(373)	143
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμιακών ροών	220.581	257.538
Χρηματικά διαθέσιμα την 1η Ιανουαρίου	925.536	732.978
Χρηματικά διαθέσιμα την 31η Μαρτίου	1.146.117	990.516

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος, «Έκθεση εργασιών. Αγροτική Τράπεζα Ελλάδος»-Τ.1992(49-57)
- Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος, «Έκθεση εργασιών. Αγροτική Τράπεζα Ελλάδος»- Τ.1991(37-48)
- Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος, «Έκθεση εργασιών. Αγροτική Τράπεζα Ελλάδος»- Τ.1989
- Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος, «Έκθεση εργασιών. Αγροτική Τράπεζα Ελλάδος»- Τ.1983-1987
- Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος, «Έκθεση εργασιών. Αγροτική Τράπεζα Ελλάδος»- Τ.1981(66-82)
- Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος, «Έκθεση εργασιών. Αγροτική Τράπεζα Ελλάδος»- Τ.1979-1982
- Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος, «Έκθεση εργασιών. Αγροτική Τράπεζα Ελλάδος»- Τ.1979-1980(45-65)
- Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος, «Έκθεση εργασιών. Αγροτική Τράπεζα Ελλάδος»- Τ.1978(33-44)
- Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος, «Έκθεση εργασιών. Αγροτική Τράπεζα Ελλάδος»- Τ.1975-1977
- Δρούγκα Β, Μιλιάκου Δ. : «Η Ατε και το Τραπεζικό Σύστημα», Αθήνα 1986
- Θέμελης, Ν., «Η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος στο πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Οικονομικής Κοινότητας» Αθήνα : [ΑΤΕ], 1977.
- Θέμελης, Ν «Η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος στο πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Οικονομικής Κοινότητας /» [ΑΤΕ], 1977.
- Κρουσταλλάκη-Μπεβεράτου, Σ., «Αγροτικοί συνεταιρισμοί : θεσμός οικονομικής και κοινωνικής ανάπτυξης» ,Αθήνα : Α.Τ.Ε., 1990.
- Λυμπερόπουλος Χ. Κων.: «Στρατηγικό Τραπεζικό Μάρκετινγκ», Εκδ. Interbooks, Αθήνα 1994
- www.atebank.gr