

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ ΤΗΣ 16/3/2007

**ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΑΝΑΛΥΤΩΝ ΕΠΙ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ
ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΑΤΤΙΚΗΣ
ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 2006.**

Το 2006 , και ιδιαίτερα κατά το β' εξάμηνο, η Attica Bank μπήκε σε μια νέα αναπτυξιακή πορεία. Η πορεία αυτή χαρακτηρίστηκε, αφενός από την οργανωτική και λειτουργική αναδιάρθρωση της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου της, αφετέρου από τους σημαντικούς ρυθμούς αύξησης των βασικών μεγεθών, ρυθμοί οι οποίοι ξεπερνούν σημαντικά τα μέσα ποσοστά αύξησης των αντίστοιχων μεγεθών του ελληνικού τραπεζικού κλάδου, για το ίδιο διάστημα.

Η εξυγίανση του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας, η πλήρης αξιοποίηση των λογισμικών προγραμμάτων, οι εξελίξεις στο ασφαλιστικό (Απόφαση ΕΤΑΤ 61/31-10-2006) και τα εργασιακά (Απόφαση ΑΣΕΠ 12/23-10-2006, βάση της οποίας οι προσλήψεις του προσωπικού της Τράπεζας γίνονται, πλέον, με Συμβάσεις Αορίστου Χρόνου), έχουν δημιουργήσει τις συνθήκες για γρήγορη ανάπτυξη και υψηλή κερδοφορία, στις επόμενες χρήσεις.

Βασικά Μεγέθη και Αποτελέσματα Τράπεζας

Κατά το 12μηνο του 2006, σύμφωνα με τις Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας:

- Το σύνολο του Ενεργητικού της Τράπεζας ανήλθε σε 3.047,1 εκατ. ευρώ, αυξημένο κατά 23,4% έναντι της χρήσης 2005.
- Οι χορηγήσεις (προ προβλέψεων) ανήλθαν σε 2.261 εκατ. ευρώ , αυξημένες κατά 23,6 % σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Εάν συνυπολογιστούν και οι χρηματοδοτήσεις μέσω συμμετοχής σε ομολογιακά δάνεια εταιρειών, οι συνολικές χρηματοδοτήσεις της Τράπεζας ανήλθαν σε 2.371,3 εκατ. ευρώ, αυξημένες κατά 26,7% έναντι της χρήσης 2005.
- Ιδιαίτερα, το ύψος των στεγαστικών δανείων ανήλθε σε 362,6 εκατ. ευρώ παρουσιάζοντας ετήσια αύξηση 41,8%.
- Επίσης, το ύψος των δανείων καταναλωτικής πίστης (δάνεια και κάρτες) διαμορφώθηκε σε 326,2 εκατ. ευρώ, έναντι 259,4 εκατ. ευρώ το 2005 , σημειώνοντας ετήσια αύξηση 25,7%.
- Οι προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους ανήλθαν σε 21,3 εκατ. ευρώ, ενώ οι σωρευμένες προβλέψεις ανέρχονται σε 112,4 εκατ. ευρώ και υπερκαλύπτουν τυχόν επισφαλείς απαιτήσεις.

- Οι καταθέσεις και τα γeros ανήλθαν σε 2.423,9 εκατ. ευρώ, αυξημένες κατά 23,9% έναντι του 2005.
- Οι καθαροί τόκοι ανήλθαν σε 81,3 εκατ. ευρώ και εμφανίζουν αύξηση 6,4% έναντι του 2005.
- Τα έσοδα από προμήθειες διαμορφώθηκαν σε 30,1 εκατ. ευρώ και εμφανίζουν αύξηση 7,2% έναντι της προηγούμενης χρήσης.
- Το σύνολο των εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες ανήλθε σε 122,2 κατ. ευρώ, αυξημένο κατά 5,1% έναντι της χρήσης 2005.
- Οι δαπάνες προσωπικού (προ των πρόσθετων αποζημιώσεων λόγω εθελουσίας εξόδου) ανήλθαν σε 51,2 εκατ. ευρώ, αυξημένες κατά 4,5% έναντι της προηγούμενης χρήσης.
- Οι αποσβέσεις ανήλθαν σε 5,7 εκατ. ευρώ, αυξημένες κατά 9% έναντι της προηγούμενης χρήσης.
- Τα γενικά λειτουργικά έξοδα (προ προβλέψεων για την αντιμετώπιση εκτάκτων γεγονότων), διαμορφώθηκαν σε 28,6 εκατ. ευρώ αυξημένα κατά 4,0% έναντι του 2005.
- Τα κέρδη, προ φόρων, ανήλθαν σε 4,77 εκατ. ευρώ, έναντι ζημίας 9,5 εκατ. ευρώ το 2005.
- Τα κέρδη, μετά από φόρους, διαμορφώθηκαν σε 2,1 εκατ. ευρώ, έναντι ζημίας 7,9 εκατ. ευρώ το 2005. Σημειώνουμε ότι τα μετά από φόρους κέρδη επηρεάστηκαν κατά 1,2 εκατ. ευρώ από την έκτακτη φορολόγηση των αφορολόγητων αποθεματικών των τραπεζών που είχαν σχηματιστεί μέχρι το 2005.

Βασικά Μεγέθη, Αποτελέσματα σε Ενοποιημένη Βάση

Κατά το 12μηνο του 2006, σύμφωνα με τις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου:

- Το σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου ανήλθε σε 3.093,4 εκατ. ευρώ, αυξημένο κατά 23% έναντι της χρήσης 2005.
- Οι χορηγήσεις (προ προβλέψεων) ανήλθαν σε 2.320,6 εκατ. ευρώ , αυξημένες κατά 22,7 % σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Εάν συνυπολογιστούν και οι χρηματοδοτήσεις μέσω συμμετοχής σε ομολογιακά δάνεια εταιρειών, οι συνολικές χρηματοδοτήσεις της Τράπεζας ανήλθαν σε 2.430,9 εκατ. ευρώ, αυξημένες κατά 25,8% έναντι της χρήσης 2005.
- Οι προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους ανήλθαν σε 23,6 εκατ. ευρώ, ενώ οι σωρευμένες προβλέψεις ανέρχονται σε 115,0 εκατ. ευρώ και υπερκαλύπτουν τυχόν επισφαλείς απαιτήσεις.
- Οι καθαροί τόκοι ανήλθαν σε 83,2 εκατ. ευρώ και εμφανίζουν αύξηση 6,6% έναντι του 2005.
- Τα έσοδα από προμήθειες διαμορφώθηκαν σε 32,7 εκατ. ευρώ και εμφανίζουν αύξηση 9,5% έναντι της προηγούμενης χρήσης.
- Το σύνολο των εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες ανήλθε σε 126,3 εκατ. ευρώ, αυξημένο κατά 7,9% έναντι της χρήσης 2005.

- Οι δαπάνες προσωπικού (προ των πρόσθετων αποζημιώσεων λόγω εθελουσίας εξόδου) ανήλθαν σε 52,9 εκατ. ευρώ, αυξημένες κατά 5,3% έναντι της προηγούμενης χρήσης.
- Οι αποσβέσεις ανήλθαν σε 5,8 εκατ. ευρώ, αυξημένες κατά 8,5% έναντι της προηγούμενης χρήσης.
- Τα γενικά λειτουργικά έξοδα (προ προβλέψεων για την αντιμετώπιση εκτάκτων γεγονότων), διαμορφώθηκαν σε 29,6 εκατ. ευρώ αυξημένα κατά 4,8% έναντι του 2005.
- Τα ενοποιημένα κέρδη, προ φόρων, ανήλθαν σε 3,7 εκατ. ευρώ, έναντι ζημίας 11,1 εκατ. ευρώ το 2005.
- Τα ενοποιημένα κέρδη, μετά από φόρους, διαμορφώθηκαν σε 873,8 χιλ. ευρώ, έναντι ζημίας 9.889,3 χιλ. ευρώ το 2005. Σημειώνουμε ότι τα μετά από φόρους κέρδη επηρεάστηκαν κατά 1,2 εκατ. ευρώ από την έκτακτη φορολόγηση των αφορολόγητων αποθεματικών των τραπεζών που είχαν σχηματιστεί μέχρι το 2005.

Τα αποτελέσματα των εταιρειών του Ομίλου, συνοπτικά, έχουν ως εξής:

Εταιρεία <i>σε χιλ. ευρώ</i>	Αποτελέσματα προ φόρων		Αποτελέσματα μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας	
	12M 2006	12M 2005	12M 2006	12M 2005
Τράπεζα Αττικής	4.767,7	-9.537,5	2.131,1	-7.923,2
Αττικής Leasing	-1.782,9	674,1	-1782,9	374,7
Attica ΑΕΔΑΚ	607,0	301,8	528,7	290,4
Συμβουλευτική και Εκπαιδευτική	-4,8	56,5	-6,9	39,4
Attica Ventures	188,4	180,8	138,5	103,1
Attica Funds Plc.	91,7	-	64,2	-
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορειακών Ασφαλίσεων	207,2	-	140,9	-

Οργανωτική, Λειτουργική Αναδιάρθρωση

Στη διάρκεια της επισκοπούμενης περιόδου, έγιναν ιδιαίτερα σημαντικά βήματα για την οργανωτική και λειτουργική αναδιάρθρωση της Τράπεζας και του Ομίλου της. Όπως έχει ήδη τονιστεί, η αναδιάρθρωση αυτή δεν μπορούσε παρά να είναι σταδιακή, καθώς απαιτούσε ανάπτυξη νέων πληροφοριακών συστημάτων αλλά και αλλαγή νοοτροπίας.

Πιο συγκεκριμένα, το 2006 χαρακτηρίστηκε από:

- Το πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου, στο οποίο εντάχθηκε περίπου το 5% του προσωπικού της Τράπεζας. Το πρόγραμμα αυτό, το οποίο επιβάρυνε τα αποτελέσματα της Τράπεζας κατά 4,7 εκατ. ευρώ, δεν συμβάλλει μόνο μεσοπρόθεσμα στη μείωση του κόστους της Τράπεζας, αλλά έδωσε ήδη στην Τράπεζα τη δυνατότητα να αξιοποιήσει νεότερα και κατά τεκμήριο δυναμικότερα στελέχη.

- Την ένταξη του ασφαλιστικού λογαριασμού των υπαλλήλων της Τράπεζας στο ΕΤΑΤ από 1/1/2007, γεγονός που λύνει ένα σοβαρό πρόβλημα της Τράπεζας και βελτιώνει την ανταγωνιστικότητά της.
- Την εισαγωγή σύγχρονων συστημάτων μέτρησης πιστωτικών κινδύνων, για την αποτελεσματικότερη αξιολόγηση του χαρτοφυλακίου πιστοδοτήσεων.
- Τη λειτουργία του συστήματος e – banking και phone banking (i-mode), η οποία συμβάλλει στη διεύρυνση των καναλιών εξυπηρέτησης της πελατείας.
- Την ολοκλήρωση της πρώτης φάσης του συστήματος CRM (Customer Relationship Management), το οποίο θέτει τις βάσεις για την επικοινωνία με τους πελάτες και την αύξηση των σταυροειδών πωλήσεων.
- Τη δημιουργία της νέας ιστοσελίδας της Τράπεζας, η οποία δίνει τη δυνατότητα στους χρήστες να λαμβάνουν αναλυτικές πληροφορίες για τα προϊόντα και τις υπηρεσίες της, καθώς και την αποστολή «αιτήσεων ενδιαφέροντος» για προϊόντα καταναλωτικής και στεγαστικής πίστης.
- Τη λειτουργία πέντε νέων καταστημάτων.
- Την ίδρυση ανώνυμης εταιρείας πρακτορειακών ασφαλίσεων για την προώθηση τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων μέσω του δικτύου των καταστημάτων της Τράπεζας και τη δημιουργία συνεργιών.

Ιδιαίτερη βαρύτητα δόθηκε στη διαχείριση του ανθρώπινου δυναμικού, με την εντατικοποίηση της εκπαίδευσης, της ανάδειξης νέων στελεχών και της καθιέρωσης, για πρώτη χρονιά, αμοιβών επιβράβευσης σε λειτουργούς του Δικτύου και των μονάδων της Διοίκησης, με βάση την παραγωγικότητα.

Στη διάρκεια του 2006, εμπλουτίστηκαν σημαντικά τα προϊόντα καταναλωτικής και στεγαστικής πίστης που προσφέρει η Τράπεζα.

Αναφέρουμε ενδεικτικά:

- το Attica Smart και το Attica XL, ανοικτό και τοκοχρεωλυτικό δάνειο αντίστοιχα, μορφής equity line, τα οποία απευθύνονται σε ιδιώτες και επαγγελματίες,
- Το Attica Multi Μεταφορά, για τη συγκέντρωση οφειλών
- Το Attica Ασφαλής Στέγη και το Attica Σταθερής Δόσης, στεγαστικά δάνεια προστασίας από την αύξηση των επιτοκίων

Η οργανωτική αναδιάρθρωση της Τράπεζας, ιδιαίτερα από τον Ιούλιο του 2006:

- Δημιουργεί ένα ευέλικτο και αποτελεσματικό σύστημα διοίκησης το οποίο περιορίζει τη διάχυση ευθυνών και εποπτείας, στο ανώτερο και ανώτατο management της Τράπεζας
- Διακρίνει, κατά τον σαφέστερο δυνατό τρόπο, τις μονάδες της Διοίκησης σε λειτουργικές και υποστηρικτικές, στα πλαίσια της πιο ευέλικτης και ταχύτερης λειτουργίας της Τράπεζας και του Ομίλου.

Στα πλαίσια της δημιουργίας οικονομιών κλίμακας, αποφασίστηκε, και βρίσκεται σε εξέλιξη, η απορρόφηση της Αττικής Leasing A.E. από την Τράπεζα, και η δημιουργία Διεύθυνσης η οποία θα προσφέρει τις υπηρεσίες leasing. Η συγχώνευση θα γίνει με Ισολογισμό μετασχηματισμού 31/12/2006 , και οι διαδικασίες αναμένεται να ολοκληρωθούν εντός του επόμενου διμήνου.

Σημαντικό βήμα για την ανάπτυξη της Αττική ΑΕΔΑΚ Α.Ε. είναι η μετατροπή της σε Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, μορφή που της δίνει τη δυνατότητα ενεργοποίησης στη διαχείριση χαρτοφυλακίων θεσμικών επενδυτών.

Προοπτικές

Η εξυγίανση του χαρτοφυλακίου, η σημαντική βελτίωση των λειτουργικών και οργανωτικών δομών, η βελτίωση των συστημάτων αξιοκρατικής αξιολόγησης του ανθρώπινου δυναμικού, σε συνάρτηση με την ήδη ειλημμένη απόφαση για αύξηση των Ιδίων Κεφαλαίων, αποτελούν τις βάσεις για την ανάπτυξη των μεγεθών της Τράπεζας και του Ομίλου της και την πραγματοποίηση θετικών αποτελεσμάτων.

Από τους στόχους για την αυτόνομη πορεία ανάπτυξης της Τράπεζας που τίθενται από το εγκεκριμένο από το Δ.Σ. τριετές Επιχειρηματικό Σχέδιο, ενδεικτικά για το 2007, αναφέρουμε:

- Τη σημαντική ενίσχυση των Ιδίων Κεφαλαίων κατά περίπου 150 εκατ. ευρώ και της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας, που αποτελούν απαραίτητη προϋπόθεση για την αύξηση των μεγεθών, την επέκταση του Δικτύου και τον συνεχή εκσυγχρονισμό της Τράπεζας ώστε να ανταποκρίνεται στις απαιτήσεις του ανταγωνισμού.
- Την επέκταση του Δικτύου της Τράπεζας, με στόχο τη δημιουργία επτά νέων καταστημάτων.
- Τις διαδικασίες για την αναβάθμιση του κεντρικού πληροφοριακού συστήματος Globus στην νέα έκδοση T24, η οποία θα επιτρέπει τη λειτουργία της Τράπεζας σε συνεχή χρόνο
- Την εγκατάσταση του νέου συστήματος της Oracle για τη λογιστική παρακολούθηση της Τράπεζας
- Την περαιτέρω βελτίωση-εκσυγχρονισμό των συστημάτων παρακολούθησης κινδύνων και έγκρισης των πιστοδοτικών αιτημάτων, για την καλύτερη διαχείριση του δανειακού χαρτοφυλακίου και τη βελτίωση των παρεχόμενων υπηρεσιών της Τράπεζας καθώς και την κεντροποίηση των διαδικασιών έγκρισης και διαχείρισης δανείων και διαχείρισης των καθυστερήσεων.
- Τον εμπλουτισμό των παρεχόμενων υπηρεσιών και προϊόντων καταναλωτικής και στεγαστικής πίστης, όπως ενδεικτικά η προσφορά Dual Card, η προσφορά της Master Card, η δημιουργία co-branded cards, η εγκατάσταση POS, παράλληλα με την ενίσχυση και επανασχεδιασμό των προωθητικών ενεργειών για την ενίσχυση του cross-selling.

- Την ενίσχυση των εναλλακτικών δικτύων και τον εμπλουτισμό των παρεχόμενων υπηρεσιών μέσω του e-banking και των ATMs.
- Τη διερεύνηση των δυνατοτήτων ενεργοποίησης σε νέους τομείς, όπως η διαχείριση και ανάπτυξη ακινήτων, τα ταμεία επαγγελματικής ασφάλισης και η ναυτιλιακή πίστη.
- Η διεύρυνση των προσφερόμενων προϊόντων Bancassurance, με τη διάθεση προϊόντων ζωής.
- Την ενεργή διαχείριση του κόστους, με την κεντροποίηση διαδικασιών, την ενοποίηση διαδικασιών, τον αυτοματισμό εργασιών back-office, την καθιέρωση διαδικασιών ομίλου σε θέματα προμηθειών, κ.α.
- Την περαιτέρω ενίσχυση των ενεργειών για την αύξηση της παραγωγικότητας, με την παροχή κινήτρων και τη συνεχή εκπαίδευση όλου του προσωπικού.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ Α.Ε.

ΒΑΣΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ ΤΡΑΠΕΖΑΣ			
<i>Σε εκατ. ευρώ</i>	12ΜΗΝΟ 2006	12ΜΗΝΟ 2005	Μεταβολή %
Ενεργητικό Τράπεζας	3.047,10	2.468,80	23,4%
Χορηγήσεις (προ προβλέψεων)	2.261,00	1.794,40	26%
Χρηματοδοτήσεις (χορηγήσεις+ομολ. δανεια)	2.371,20	1.871,50	27%
Στεγαστικά Δάνεια	362,60	255,70	41,8%
Πιστωτικές Κάρτες	83,70	84,40	-1%
Καταναλωτικά Δάνεια	242,50	175,00	39%
Καταθέσεις, Repos	2.423,90	1.955,90	23,9%
Συσσωρευμένες προβλέψεις	112,40	102,70	9,4%
Ενεργητικό σε Ενοποιημένη Βάση	3.093,40	2515,1	23,0%

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ			
<i>Σε εκατ. ευρώ</i>	12ΜΗΝΟ 2006	12ΜΗΝΟ 2005	Μεταβολή %
Καθαρά Έσοδα από Τόκους	81,33	76,44	6,4%
Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες	30,13	28,10	7,2%
Λοιπά Έσοδα	10,74	11,74	-8,5%
Έσοδα από Λειτουργικές Δραστηριότητες	122,20	116,28	5,1%
Έξοδα Προσωπικού *	51,25	49,06	4,5%
Προβλέψεις για πιστωτικούς Κινδύνους	21,34	44,00	-51,5%
Γενικά Λειτουργικά Έξοδα	28,60	27,51	4,0%
Αποσβέσεις	5,72	5,25	9,0%
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων**	106,91	125,82	-15,0%
Κέρδη (προ αποζημιώσεων εθελουσίας και προβλέψεων για έκτακτες ζημιές)	15,29	-9,54	
Δαπάνες Εθελουσίας Εξόδου	4,67		
Πρόβλεψη για έκτακτες ζημιές	5,85		
Αποτέλεσμα προ φόρων	4,77	-9,54	
Αποτέλεσμα μετά από φόρους	2,13	-7,92	
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή- βασικά, σε ευρώ	0,03	-0,10	

* Δεν περιλαμβάνονται οι δαπάνες εθελουσίας εξόδου

** Προ προβλέψεων για έκτακτες ζημιές

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ			
<i>Σε εκατ. ευρώ</i>	12ΜΗΝΟ 2006	12ΜΗΝΟ 2005	Μεταβολή %
Καθαρά Έσοδα από Τόκους	83,22	78,10	6,6%
Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες	32,67	29,84	9,5%
Λοιπά Έσοδα	10,38	9,12	13,8%
Έσοδα από Λειτουργικές Δραστηριότητες	126,27	117,06	7,9%
Έξοδα Προσωπικού *	52,94	50,29	5,3%
Προβλέψεις για πιστωτικούς Κινδύνους	23,64	44,30	-46,6%
Γενικά Λειτουργικά Έξοδα	29,60	28,25	4,8%
Αποσβέσεις	5,77	5,31	8,7%
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων**	111,95	128,15	-12,6%
Κέρδη (προ αποζημιώσεων εθελουσίας και προβλέψεων για έκτακτες ζημιές)	14,32	-11,09	
Δαπάνες Εθελουσίας Εξόδου	4,67	-	
Πρόβλεψη για έκτακτες ζημιές	5,92	-	
Αποτέλεσμα προ φόρων	3,73	-11,09	
Αποτέλεσμα μετά από φόρους	0,87	-9,89	
Αποτελέσματα Μετόχων της Τράπεζας	0,87	-9,89	
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή, σε ευρώ	0,001	-0,12	

* Δεν περιλαμβάνονται οι δαπάνες εθελουσίας εξόδου

** Προ προβλέψεων για έκτακτες ζημιές

ΒΑΣΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	2006	2005
Καταθέσεις / Εργαζόμενο	2.180	1.775
Χορηγήσεις / Εργαζόμενο	2.087	1.660
Χορηγήσεις / Καταθέσεις & Repos	95,7%	93,5%
Λειτουργικά έξοδα (*) / Λειτουργικά έσοδα	65,5%	65,8%
Περιθώριο Επιτοκιακού Κέρδους	2,67%	3,10%
Καθαρά Λειτουργικά Κέρδη/ Ενεργητικό	1,55%	1,55%
Κέρδη πρό Φόρων/ Ιδια Κεφάλαια	3,1%	αρνητικό
Κέρδη μετά Φόρων/ Ιδια Κεφάλαια	1,4%	αρνητικό
Συσσωρευμένες Προβλέψεις/ Χορηγήσεις	4,8%	5,6%
Συσσωρευμένες Προβλέψεις/ NPL (**)	54,9%	66,8%

(*) Στα λειτουργικά έξοδα δεν συμπεριλαμβάνονται μη επαναλαμβανόμενα έξοδα
(**) NPL: καθυστερημένα δάνεια > 90 ημερών