



ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΑΡ.Μ.Α.Ε. 6067/06/B/86/06

Διεύθυνση έδρας: Ομήρου 23, 106-72 Αθήνα

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΠΟ 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2012 ΕΩΣ 30 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2012 (Σύμφωνα με την Απόφαση 4/507/28.04.2009 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επτροπής Κοινωνικοελεγχόμενων)

Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες που προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις, στοιχείων σε μία γενική ενμέρωση για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ και του ΟΜΙΛΟΥ της, συνοψίζονται επισημάνονται στον αναγνώστη, πριν προβεί σε οποιαδήποτε είδους επενδυτική απόφαση ή άλλη συναλλαγή με τις εταιρείες που απαρτίζουν τον Όμιλο της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ, να ανατρέξει στη διδύμωση διαικτύου της, όπου αναφέρονται οι οικονομικές καταστάσεις, καθώς και η έκθεση επισκόπησης του νόμιμου ελεγκτή, όπως αυτή απαιτείται.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

Table with 2 columns: Διεύθυνση διαδικτυακή: www.atticabank.gr and Ημερομηνία έγκρισης από το Διοικητικό Συμβούλιο των οικονομικών καταστάσεων ενωπιόντων 2012: Συναρτίωση Δ.Σ. της 20ης Δεκεμβρίου 2012

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ (ποσά εκφρασμένα σε ευρώ)

Table for Balance Sheet (ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ) with columns: ΕΝΟΠΗΘΗΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ, ΤΡΑΠΕΖΑ, 30 Σεπ 2012, 31 Δεκ 2011, 30 Σεπ 2012, 31 Δεκ 2011. Includes items like Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα, Διατίθετα κατά πιστωτικών ιδρύματα, Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις, etc.

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Table for Liabilities (ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ) with columns: ΕΝΟΠΗΘΗΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ, ΤΡΑΠΕΖΑ, 30 Σεπ 2012, 31 Δεκ 2011, 30 Σεπ 2012, 31 Δεκ 2011. Includes items like Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα, Υποχρεώσεις προς κράτος, Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις, etc.

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Table for Equity (ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ) with columns: 30 Σεπ 2012, 31 Δεκ 2011, 30 Σεπ 2012, 31 Δεκ 2011. Includes items like Μετοχικό κεφάλαιο (κονόες μετοχές), Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούσες μετοχές), Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, Αποθεματικά, Συναρτίωση κέρδη/ζημιές, etc.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (ποσά εκφρασμένα σε ευρώ)

Table for Changes in Equity (ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ) with columns: ΕΝΟΠΗΘΗΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ, ΤΡΑΠΕΖΑ, 1 Ιαν-30 Σεπ 2012, 1 Ιαν-30 Σεπ 2011, 1 Ιαν-30 Σεπ 2012, 1 Ιαν-30 Σεπ 2011. Includes items like Σύνολο ιδίων κεφαλαίων έναρξης περιόδου, Συγκριτικές συνολικά έσοδα μετά από φόρους, Σύνολο ιδίων κεφαλαίων λήξης περιόδου, etc.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ (ποσά εκφρασμένα σε ευρώ)

Table for Cash Flows (ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ) with columns: ΕΝΟΠΗΘΗΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ, ΤΡΑΠΕΖΑ, 1 Ιαν-30 Σεπ 2012, 1 Ιαν-30 Σεπ 2011, 1 Ιαν-30 Σεπ 2012, 1 Ιαν-30 Σεπ 2011. Includes items like Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες, Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες, Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες, etc.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ (ποσά εκφρασμένα σε ευρώ)

Table for Consolidated Income Statement (ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ) with columns: ΕΝΟΠΗΘΗΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ, ΤΡΑΠΕΖΑ, 1 Ιαν-30 Σεπ 2012, 1 Ιαν-30 Σεπ 2011, 1 Ιαν-30 Σεπ 2012, 1 Ιαν-30 Σεπ 2011. Includes items like Τόκοι και συναφή έσοδα, Καθαρά έσοδα από τόκους, Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες, Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικά στοιχεία, Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες, etc.

ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

- 1.Τηρήθηκαν οι λογιστικές αρχές οι οποίες έχουν υιοθετηθεί από τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), τις οποίες εφάρμοσε η Τράπεζα και ο Όμιλος κατά την χρήση που έληξε την 31/12/2011.
2.Επί των παγίων περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου δεν υφίστανται εμπράγματα βάρη.
3.Οι Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» θα συμπεριληφθούν με τη μέθοδο της καθαρής θέσης στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάσσει το «Ταχυδρομικό Ταμειάριο Ελλάδος Α.Τ.Ε.», με έδρα την Ελλάδα. Κατά την 30/09/2012 το «Ταχυδρομικό Ταμειάριο Ελλάδος Α.Τ.Ε.» συμμετείχε στο μετοχικό κεφάλαιο της «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» με ποσοστό 22,43%.
4.Η «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις 2009 και 2010. Για τις λοιπές εταιρείες του Ομίλου ανέλκυσε παραμένει η χρήση 2010. Σε ότι αφορά τη χρήση 2011 η Τράπεζα και οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου για τις οποίες έχουν διασφαλιστεί οι ελληνικές φορολογικές αρχές, έχουν χρήση των διατάξεων του άρθρου 21 του νόμου 3943/2011 και με την έκδοση της σχετικής έκθεσης φορολογικής συμμόρφωσης η οποία χορηγήθηκε, η χρήση θεωρείται περιουσιακή σύμφωνα με τα διαλαμβανόμενα του άρθρου 6 της ΠΟΑ.1159/22.7.2011. Για τις ανελκτες φορολογικά χρήσεις 2009 και 2010 έχουν σχηματιστεί προβλέψεις ύψους ευρώ 4.256.521,30 εκ των οποίων τα 4.203.280,97 ευρώ αφορούν την Τράπεζα και το υπόλοιπο ποσό τις λοιπές εταιρείες του Ομίλου. Η ανωτέρω πρόβλεψη συνίσταται και σε ενδεχόμενη μη ανάκτηση φορολογικών απαιτήσεων από το Ελληνικό Δημόσιο. Για αναλυτική πληροφόρηση σχετικά με τις ανελκτες φορολογικά χρήσεις της Τράπεζας και των θυγατρικών της εταιρειών, παραπέμπουμε στη σημείωση 23.2 των Οικονομικών Καταστάσεων.
5. Το ποσό της πρόβλεψης που έχει σχηματιστεί για επίδικες υποθέσεις κατά του Ομίλου ανέρχεται σε ευρώ 1.305.931,45 εκ των οποίων ύψους ευρώ 1.300.508,24 αφορά την Τράπεζα το οποίο σύμφωνα με γνωμάτευση της Δεσφώνουσας Νομικών Υπηρεσιών εκτιμάται ότι θα προκύψει ως υποχρέωση μελλοντικής καταβολής. Το ποσό των προβλέψεων που έχει σχηματιστεί για λοιπές περιπτώσεις, πλην των επίδικων υποθέσεων και των ανελκτων φορολογικών χρήσεων, ανέρχεται σε ευρώ 6.079.549,98 τόσο για τον Όμιλο όσο και για την Τράπεζα.
6. Στις σημειώσεις 13 και 14 των Ενδιάμεσων Συνοπτικών Οικονομικών Καταστάσεων παρατίθενται αναλυτικά οι εταιρείες του Ομίλου που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση, η χώρα της καταστάσεώς τους, έδρας, το ποσοστό με το οποίο η Τράπεζα συμμετείχε άμεσα ή έμμεσα στο μετοχικό τους κεφάλαιο, καθώς και η μέθοδος ενομείωσης που εφαρμόστηκε για κάθε μία από αυτές.
7. Στην ενοποίηση της 30ης Σεπτεμβρίου 2012 περιλαμβάνονται με την μέθοδο της πλήρους ενοποίησης οι ίδιες εταιρείες που είχαν συμπεριληφθεί και στην ενοποίηση της 31/12/2011 και της 30/09/2011. Δεν υπάρχουν εταιρείες που να μην περιλαμβάνονται στην ενοποίηση της παραπάνω ημερομηνίας, όπως επίσης, δεν υφίστανται περίπτωση μεταβολής μεθόδου ενομείωσης κάποιας εταιρείας κατά την τρέχουσα περίοδο σε σχέση με την συγκριτική. Η εταιρεία «Stegasis Mortgage Finance plc» που ήταν εταιρεία ειδικού σκοπού με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο τέθηκε σε εκκαθάριση με βάση την από 27/06/2012 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Για αναλυτική πληροφόρηση παραπέμπουμε στη σημείωση 13 των ενδιάμεσων συνοπτικών οικονομικών καταστάσεων της 30/09/2012.
8. Το απαρχολογμένο προσωπικό για τις εταιρείες, το Όμιλο στο τέλος της τρέχουσας χρήσης ανήλθε σε 1.041 άτομα, ενώ για την Τράπεζα σε 1.015 άτομα. Στο τέλος της αντίστοιχης περιόδου της προηγούμενης χρήσης, το προσωπικό για τις εταιρείες του Ομίλου ανέρχονταν σε 1.071 άτομα, ενώ για την Τράπεζα σε 1.044 άτομα.
9. Οι συναλλαγές του Ομίλου με συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνουν α) με συνδεδεμένες εταιρείες: υποχρεώσεις ευρώ 348.058.358,02, έσοδα ευρώ 20.719.526,74 β) με μέλη διοίκησης: απαιτήσεις ευρώ 1.155.142,51, υποχρεώσεις ευρώ 377.109,14 έσοδα ευρώ 21.220,92, έσοδα ευρώ 1.344.869,92, εκ των οποίων ποσό ευρώ 1.269.582,49 αφορά μισθούς και ημερομίσθια, το δε υπόλοιπο ποσό ύψους ευρώ 75.287,43 αφορά τόκους έσοδα για τον Όμιλο. Για τις Τράπεζες έχουν υποχρεώσεις: α) με συνδεδεμένες εταιρείες: απαιτήσεις ευρώ 33.663.172,92 υποχρεώσεις ευρώ 456.614.063,70, έσοδα ευρώ 1.210,70, έσοδα ευρώ 24.682.756,80, β) με μέλη διοίκησης: απαιτήσεις ευρώ 907.991,36, υποχρεώσεις ευρώ 356.781,33, έσοδα ευρώ 15.884,98, έσοδα ευρώ 872.793,78, εκ των οποίων ποσό ύψους ευρώ 797.627,12 αφορά μισθούς και ημερομίσθια, το δε υπόλοιπο ποσό ύψους ευρώ 75.166,66 αφορά τόκους έσοδα για την Τράπεζα.
10. Τα «λοισά συνολικά έσοδα μετά από φόρους» των Στοιχείων Κατάστασης Συνολικών Εσόδων της τρέχουσας περιόδου καθώς και της συγκριτικής περιόδου για τον Όμιλο και την Τράπεζα, περιλαμβάνουν τη μεταβολή του αποθεματικού Διαθέσιμων προς Πώληση Χαρτοφυλακίου της Τράπεζας η οποία ανήλθε για την τρέχουσα περίοδο σε ευρώ (15.461.773,17) και ευρώ (23.090.183,73) για τη συγκριτική περίοδο, για δε τον Όμιλο σε ευρώ (15.469.349,70) και ευρώ (23.122.136,91) για τη συγκριτική περίοδο. Επίσης κατά την τρέχουσα περίοδο περιλαμβάνονται τόσο για τον Όμιλο όσο και για την Τράπεζα όσα και για τον Όμιλο η αντιστροφή από αποτίμηση σε εύλογη αξία ενσωμάτων παγίων ποσού ευρώ (61.052,99) καθώς και αναλογιστικές ζημιές προγράμματος παροχών προσωπικού ποσού (174.200,96) για την τρέχουσα περίοδο και ευρώ (2.765.704,47) για τη συγκριτική περίοδο.
11. Κατά την 30/ Σεπτεμβρίου 2012, η Τράπεζα κατέχει ίδιες μετοχές της «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» συνολικών τεμαχίων 52.482 και αξίας κτήσης ευρώ 97.332,30. Οι μετοχές αυτές αντιστοιχούν ποσοστό της τάξεως του 0,214% του συνόλου των κοινών μετά δικαιώματα ψήφου μετοχών κατά την ίδια ημερομηνία. Οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου οι οποίες περιλαμβάνονται στην ενοποίηση δεν κατέχουν μετοχές της Τράπεζας κατά την 30/ Ιουνίου 2012.
12. Η Τράπεζα, κάνοντας χρήση των τροποποιήσεων του Δ.Λ.Π. 39 και του Δ.Π.Χ.Α. 7, μετέφερε την 01/07/2008 από το «εμπορικό Χαρτοφυλάκιο» στα «Χρηματοοικονομικά μέσα Διαθέσιμα για Πώληση» μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών, εύλογης και λογιστικής αξίας κατά την 30/09/2012, ευρώ 1.787.535,50. Για αναλυτική πληροφόρηση παραπέμπουμε στη σημείωση 10 των οικονομικών καταστάσεων της 30/09/2012.
13. Ορισμένα κενόλιγα της συγκριτικής περιόδου αναπροσαρμόστηκαν λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής που αφορά τις προβλέψεις για προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών των εργαζομένων. Από την παραπάνω αλλαγή της λογιστικής πολιτικής δεν επήλθε κάποια μεταβολή στον κύκλο εργασιών, στα συγκριτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους, καθώς και στα ίδια κεφάλαια των ιδιοκτητών της μητρικής για την συγκριτική περίοδο που έληξε την 30/09/2011. Αντίθετα, η παραπάνω μεταβολή έχει ως συνέπεια ο λογαριασμός αποθεματικών να μεταβληθεί υπόσπου κατά ποσό ευρώ 2.765.704,47 με το λογαριασμό σωρευμένων κερδών/(ζημιών). Η επίδραση των ανωτέρω μεταβολών στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας παρατίθενται στη σημείωση 2.3 και 24 των ενδιάμεσων συνοπτικών οικονομικών καταστάσεων.
14. Ετα πλίσια του άρθρου 2 του Ν. 3723/2008, η Τράπεζα, κατά την 30/6/2010 εξέδωσε με την έγγραφη του Ελληνικού Δημοσίου, μέσω του προγράμματος EMTN (Medium Term Note) ομολογιακό δάνειο συνολικής ονομαστικής αξίας 215 εκατ. ευρώ. Επίσης μεσού του ίδιου προγράμματος εξέδωσε την 30/12/2010 με την έγγραφη του Ελληνικού Δημοσίου ομολογιακό δάνειο 285 εκατ. ευρώ. Για αναλυτική πληροφόρηση παραπέμπουμε στη σημείωση 20 των Ενδιάμεσων Συνοπτικών Οικονομικών Καταστάσεων της 30/09/2012.
15. Δεν έχει επιβληθεί δικαστική σε κάποια δραστηριότητα του Ομίλου ή της Τράπεζας.
16. Ο Όμιλος συμμετείχε στο πρόγραμμα εθελοντικής ανταλλαγής Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (PSI) όπως αυτό καθορίστηκε από της αποφάσεις κορυφής της 21ης Ιουλίου 2011 και 26ης Οκτωβρίου 2011 και διενήργησε απομείωση του χαρτοφυλακίου Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου καθαρού ποσού 123 εκατ. ευρώ, στο οποίο έχει προμηθευθεί η αφελέτα του αναβαλλόμενου φόρου. Το ποσό της απομείωσης πριν τον υπολογισμό του αναβαλλόμενου φόρου ανέρχεται σε 154 εκατ. ευρώ.
17. Ο Όμιλος δεν έχει στο χαρτοφυλάκιο του τίτλους εκδόσεων δημοσίου άλλων χωρών.
18. Ο Όμιλος συμμετείχε στο πρόγραμμα επαναγοράς ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου το οποίο έλαβε χώρα κατά το μήνα Δεκέμβριο 2012, με ομολογιακό ονομαστικής αξίας 58,7 εκατ. ευρώ και εύλογης αξίας 17,5 εκατ. ευρώ. Τα παραπάνω ομολογιακά αντιστοιχούν ποσοστό 93% περίπου του συνόλου των επιλέξιμων ομολόγων που είχαν δικαίωμα συμμετοχής. Από την παραπάνω επαναγορά η οποία εκκαθαρίστηκε την 18/12/2012 προέκυψε κέρδος ύψους 5,3 εκατ. ευρώ λόγω της διαφοράς της τιμής καταχώρησης των ομολόγων στα βιβλία της Τράπεζας και της τιμής επαναγοράς. Για αναλυτική πληροφόρηση παραπέμπουμε στη σημείωση 25 των ενδιάμεσων συνοπτικών οικονομικών καταστάσεων της 30/09/2012.

ΑΘΗΝΑ 20 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΕΝΤΕΤΛΑΜΕΝΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

ΙΩΑΝΝΗΣ Π. ΓΑΜΒΡΙΑΣ Α.Α.Τ. ΑΖ 995770

ΑΓΓΥΡΙΟΣ Γ. ΖΑΦΕΙΡΟΠΟΥΛΟΣ Α.Α.Τ. ΑΖ 048313

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΩΝ (Chief Financial Officer)

ΧΡΗΣΤΟΣ Κ. ΜΑΡΑΝΤΟΣ Α.Α.Τ. M 481653 Αρ. Αδείας Ο.Ε.Ε. Α/17216