



ASPIS BANK

ASPIS BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ

ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΜΕ ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ 23^{ης} ΙΟΥΛΙΟΥ 2009 ΚΑΙ ΤΗΝ ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΤΩΝ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΣΤΗΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ «ΜΕΣΑΙΑΣ ΚΑΙ ΜΙΚΡΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΣΗΣ» ΤΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΑΞΙΩΝ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα αυξηθεί κατά € 76.876.864,80 με την έκδοση και διάθεση 128.128.108 νέων, κοινών, άυλων, ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών της Τράπεζας ονομαστικής αξίας €0,60 η κάθε μία και με τιμή διαθέσεως € 0,60 για κάθε μία μετοχή, με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων, σε αναλογία 2 νέες για κάθε 1 παλαιά μετοχή.

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΕΝΕΚΡΙΝΕ ΤΟ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΟΥ ΠΑΡΟΝΤΟΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΟΣ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ ΜΟΝΟ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΗΝ ΚΑΛΥΨΗ ΤΩΝ ΑΝΑΓΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ ΤΟΥ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΚΟΙΝΟΥ, ΟΠΩΣ ΑΥΤΕΣ ΚΑΘΟΡΙΖΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΙΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΚ) 809/2004 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΤΩΝ ΕΥΡΩΠΑΪΚΩΝ ΚΟΙΝΟΤΗΤΩΝ.

ΤΟ ΠΑΡΟΝ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΘΕΩΡΕΙΤΑΙ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑ ΤΟΥ ΑΠΟ 08.03.2010 ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΟΥ ΑΠΟ ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ ΤΗΣ ASPIS BANK Α.Τ.Ε.

ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ



Η ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΟΣ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ ΕΙΝΑΙ Η 8^η ΑΠΡΙΛΙΟΥ 2010

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1	ΕΙΣΑΓΩΓΗ	4
2	ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	5
2.1	Κίνδυνοι που σχετίζονται με τον Όμιλο της ASPIS BANK	5
3	ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ	12
3.1	ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	12
3.2	ΥΠΕΥΘΥΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	16
3.3	ΝΟΜΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ	17
3.3.1	Συμπεράσματα Συμπληρωματικού Νομικού Ελέγχου	17
3.3.2	Διοικητικές, δικαστικές και διαιτητικές διαδικασίες	19
3.3.3	Εξώδικες δηλώσεις κατά της Commercial Value ΑΑΕ και/ή κατά της Τράπεζας	20
3.3.4	Εξώδικες δηλώσεις κατά των ASPIS Capital Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών, ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Ανώνυμη Εταιρεία Γενικών Ασφαλίσεων και ΑΣΠΙΣ Όμιλος Εταιρειών Α.Ε.	21
3.3.5	Αιτήσεις ανακοπής κατά της Τράπεζας / Αίτηση συντηρητικής κατάσχεσης κατά της Commercial Value	21
3.4	ΤΑΚΤΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ	22
3.4.1	Έλεγχος Δημοσιευμένων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων χρήσης 2009	22
3.5	ΕΝΤΟΛΗ ΔΙΕΝΕΡΓΕΙΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΚΡΜΓ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Α.Ε.	24
3.6	ΕΓΓΡΑΦΑ ΜΕΣΩ ΠΑΡΑΠΟΜΠΗΣ	25
3.7	ΕΓΓΡΑΦΑ ΣΤΗ ΔΙΑΘΕΣΗ ΤΟΥ ΚΟΙΝΟΥ	25
3.8	ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ	26
3.8.1	Τραπεζικά Δίκτυα	26
3.8.2	Κατανομή Εσόδων	27
3.8.2.1	Γεωγραφική Κατανομή Εσόδων	27
3.8.2.2	Ανάλυση Εσόδων ανά Τομέα Δραστηριότητας	27
3.8.3	Επενδύσεις	28
3.8.3.1	Επενδύσεις σε πάγια χρήσης 2009	28
3.8.3.2	Τρέχουσες επενδύσεις της Τράπεζας	28
3.9	ΕΝΣΩΜΑΤΕΣ & ΑΣΩΜΑΤΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	30
3.9.1	Ιδιότητα Ακίνητα	30
3.9.2	Ενοικιαζόμενα Ακίνητα	31
3.10	ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ	32
3.11	ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΑ ΚΕΦΑΛΙΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ASPIS BANK	34
3.11.1	Πληροφορίες για τις Ταμειακές Ροές	34
3.11.1.1	Πληροφορίες για τις Ταμειακές Ροές Χρήσεων 2008-2009	34
3.11.1.2	Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Δεσμεύσεις που απορρέουν από στοιχεία εκτός ισολογισμού	35
3.11.1.3	Φερεγγυότητα – Κεφαλαιακή Επάρκεια	36
3.12	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ, ΤΙΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ, ΤΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΘΕΣΗ ΚΑΙ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ	39
3.12.1	Εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις	40
3.12.2	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες χρήσεων 2008 – 2009	41
3.12.2.1	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων χρήσεων 2008 - 2009	41
3.12.2.2	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων ισολογισμών της 31.12.2008 και της 31.12.2009	54
3.12.2.3	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων ταμειακών ροών χρήσεων 2008- 2009	72
3.12.2.4	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τις μεταβολές της Καθαρής Θέσης των οικονομικών χρήσεων 2008 και 2009	73
3.12.2.5	Επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες	74
3.12.2.6	Επαναταξινόμηση στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων	76

3.13 ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΑ & ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΟΡΓΑΝΑ ΚΑΙ ΑΝΩΤΕΡΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ	77
3.13.1 Δηλώσεις μελών Διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων, καθώς και ανωτέρων διοικητικών στελεχών	77
3.13.2 Αμοιβές και Οφέλη	78
3.14 ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	82
3.15 ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΟΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	84
3.15.1 Αμοιβές μελών Διοικητικού Συμβουλίου, Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών και Μελών Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων	84
3.15.2 Λοιπές Συναλλαγές με μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών και Μελών Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων	84
3.15.3 Συναλλαγές με άλλα συνδεδεμένα μέρη	85
3.15.4 Διεταιρικές Συναλλαγές για τις χρήσεις 2008-2009	87
4 ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΥ	92
4.1 ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	92
4.1.1 Ίδια Κεφάλαια & Χρέος	92
4.2 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΥΠΑΝΑΧΩΡΗΣΗΣ	95
4.3 ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΟ ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΟΛΟΚΛΗΡΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	95
4.4 ΜΕΙΩΣΗ ΤΟΥ ΠΟΣΟΣΤΟΥ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ (DILUTION)	96

1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Το παρόν Συμπλήρωμα του Ενημερωτικού Δελτίου, αφορά στην Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου, με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων, κοινών μετοχών της ASPIS BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (εφεξής «ASPIS BANK» ή «Τράπεζα») και την εισαγωγή των νέων μετοχών στην κατηγορία Μεσαίας και Μικρής Κεφαλαιοποίησης της αγοράς αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Στο παρόν Συμπλήρωμα του Ενημερωτικού Δελτίου, σε συνδυασμό με το εγκεκριμένο από το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Ενημερωτικό Δελτίο της 8ης Μαρτίου 2010, περιέχονται και παρουσιάζονται με εύληπτο τρόπο όλες οι πληροφορίες που είναι απαραίτητες προκειμένου οι επενδυτές να μπορούν με εμπειριστατωμένο τρόπο να αξιολογούν τα περιουσιακά στοιχεία, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα και τις προοπτικές του Ομίλου ASPIS BANK, καθώς και τα δικαιώματα που απορρέουν από τις κοινές μετά ψήφου ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας.

Το παρόν Συμπλήρωμα του Ενημερωτικού Δελτίου της ASPIS BANK, (στο εξής το «Συμπλήρωμα»), αποτελείται από: (α) το συμπλήρωμα των Παραγόντων Κινδύνου, (β) το συμπλήρωμα του Εγγράφου Αναφοράς και (γ) το συμπλήρωμα του Σημειώματος του Μετοχικού Τίτλου. Σημειώνεται ότι το παρόν Συμπλήρωμα του Ενημερωτικού Δελτίου αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα του Ενημερωτικού Δελτίου που εγκρίθηκε με την από 08.03.2010 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Η σύνταξη και διάθεση του παρόντος Συμπληρώματος έγινε σύμφωνα με τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ενέκρινε το περιεχόμενο του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου μόνο όσον αφορά την κάλυψη των αναγκών πληροφόρησης του επενδυτικού κοινού, όπως αυτές καθορίζονται από τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.

Το Συμπλήρωμα θα είναι διαθέσιμο στο επενδυτικό κοινό, σύμφωνα με το άρθρο 14, παρ. 2 του Ν. 3401/2005 ως ισχύει, σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα του Χρηματιστηρίου Αθηνών (www.ase.gr), της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (www.hcmc.gr), του Συμβούλου Έκδοσης Eurobank EFG Telesis Finance Α.Ε.Π.Ε.Υ. (www.efgtelesis.gr) και στην ιστοσελίδα της ASPIS BANK (www.aspisbank.gr). Επίσης, το Συμπλήρωμα θα είναι διαθέσιμο δωρεάν στο επενδυτικό κοινό και σε έντυπη μορφή, εφόσον ζητηθεί, στα γραφεία της Τράπεζας ASPIS BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ, οδός Ομήρου 22, 106 72 Αθήνα και στα γραφεία του Συμβούλου Έκδοσης Eurobank EFG Telesis Finance Α.Ε.Π.Ε.Υ., Φιλελλήνων 10, 105 57, Αθήνα.

Το Συμπλήρωμα περιλαμβάνει τις πλέον πρόσφατες σημαντικές πληροφορίες για την Τράπεζα και τον Όμιλό της που ανέκυψαν ή διαπιστώθηκαν κατά το χρόνο που μεσολάβησε από την έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς του Ενημερωτικού Δελτίου της 8ης Μαρτίου 2010, όπως προβλέπεται από το άρθρο 16 του Ν.3401/2005 και τον Κανονισμό (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.

Βάσει του άρθρου 16 του Ν.3401/2005, οι επενδυτές που έχουν ήδη εγγραφεί για την αγορά των κινητών αξιών, την έκδοση των οποίων αποφάσισε η Έκτακτη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας της 23.07.2009, πριν τη δημοσίευση του Συμπληρώματος, μπορούν να υπαναχωρήσουν από την αγορά, την εγγραφή ή την προεγγραφή, το αργότερο εντός τριών (3) εργάσιμων ημερών από τη δημοσίευση του παρόντος Συμπληρώματος.

Εάν υπάρχει διαφορά μεταξύ (α) των δηλώσεων που περιέχονται στο παρόν Συμπλήρωμα του Ενημερωτικού Δελτίου και (β) και των αντίστοιχων δηλώσεων που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, οι δηλώσεις στο (α) υπερισχύουν, ως πλέον πρόσφατες.

2 ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

2.1 Κίνδυνοι που σχετίζονται με τον Όμιλο της ASPIS BANK

Κίνδυνος από το μη επαρκή δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας.

Σχετικά με τον ανωτέρω επενδυτικό κίνδυνο, στο από 08.03.2010 Ενημερωτικό Δελτίο και κατόπιν της δημοσίευσης των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας για τη χρήση 2009, συμπληρωματικά αναφέρεται ότι σύμφωνα με τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση του 2009, ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας την 31.12.2009 ανέρχεται, σε 7,57% σε ενοποιημένη βάση και 5,94% σε ατομική βάση, ενώ ο δείκτης Tier I ανέρχεται, σε 4,31% σε ενοποιημένη βάση και 2,97% σε ατομική βάση.

Λόγω, μεταξύ άλλων, του χαμηλού δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας, η ΤτΕ έχει υποδείξει την ανάγκη ενίσχυσης των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας κατά € 210 εκατ.

Σχετικά με τον ανωτέρω επενδυτικό κίνδυνο, στο από 08.03.2010 Ενημερωτικό Δελτίο και κατόπιν της δημοσίευσης των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας για τη χρήση 2009, συμπληρωματικά αναφέρεται ότι ο ορκωτός ελεγκτής – λογιστής κ. Χαράλαμπος Συρούνης (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 19071) της ελεγκτικής εταιρείας KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. αναφέρει μεταξύ άλλων στην έκθεση ελέγχου επί των δημοσιευμένων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου ASPIS για την περίοδο που έληξε την 31.12.2009, ως θέμα έμφασης ότι «Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματα του ελέγχου μας, εφιστούμε την προσοχή σας στη Σημείωση 2.2 επί των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων, όπου αναφέρεται ότι ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας έχει μειωθεί κάτω από το ελάχιστο όριο. Σαν αποτέλεσμα αυτού η Τράπεζα άμεσα προχώρησε στην απόφαση για αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου, όπως έχει ζητηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος, προκειμένου να ενισχύσει την κεφαλαιακή της επάρκεια συνεχίζοντας απρόσκοπτα τη δραστηριότητά της».

Η ισχύουσα αρχική προθεσμία για την υπαγωγή της Τράπεζας στο Ν.3723/2008 και την κεφαλαιακή της ενίσχυση κατά € 90 εκατ. από το Ελληνικό Δημόσιο παρήλθε και δεν υφίστανται διαβεβαιώσεις ως προς τη δυνατότητα παράτασης της εν λόγω προθεσμίας στο άμεσο μέλλον. Τυχόν μη ενίσχυση των κεφαλαίων της Τράπεζας κατά € 90 εκατ. από το Ελληνικό Δημόσιο διακινδυνεύει τη συμμόρφωση της Τράπεζας με τις εποπτικές απαιτήσεις της ΤτΕ. Για την άντληση των € 90 εκατ. και την κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας ενδέχεται να απαιτηθεί εντός των επομένων 12 μηνών νέα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου.

Προκειμένου να επιτευχθεί η υπαγωγή της Τράπεζας στις διατάξεις του Ν. 3723/2008 «Ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης και άλλες διατάξεις» (ως ισχύει), η Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας έπρεπε να λάβει σχετική απόφαση το αργότερο έως την 01.02.2009 και οι εκδιδόμενες προνομιούχες μετοχές να αναληφθούν από το Ελληνικό Δημόσιο έως τις 31.12.2009. Σύμφωνα δε με το άρθρο 39 παρ. 2 του από 16.3.2010 σχεδίου νόμου «Προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στην Οδηγία 2006/123 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με τις υπηρεσίες στην εσωτερική αγορά και άλλες διατάξεις» προτείνεται η τροποποίηση της παρ. 6 του άρθρου 1 του ν. 3723/2008 ώστε με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών μετά από εισήγηση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος να είναι δυνατή, μεταξύ άλλων, η παράταση των προθεσμιών λήψης απόφασης υπαγωγής και ανάληψης των νέων μετοχών από το Ελληνικό Δημόσιο, ύστερα από σύμφωνη γνώμη της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Αν και μέχρι σήμερα δεν έχει ολοκληρωθεί η διαδικασία ψήφισης του ανωτέρω

νομοσχεδίου, το Υπουργείο Οικονομικών αποφάσισε με την υπ' αρ. 13264/Β.527/24.3.2010 απόφαση του την παράταση των προθεσμιών έως 30.6.2010.

Στις 23.01.2009 η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων αποφάσισε την υπαγωγή της Τράπεζας στις διατάξεις του Ν. 3723/2008 με τη μορφή κεφαλαιακής ενίσχυσης ποσού €90 εκατ. δια της έκδοσης 33.210.332 προνομιούχων μετοχών, ονομαστικής αξίας €2,71 η κάθε μία και της ανάληψης αυτών από το Ελληνικό Δημόσιο. Στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 23ης Ιουλίου 2009, αποφασίστηκε ωστόσο ομόφωνα η ανάκληση της ανωτέρω απόφασης προκειμένου να υλοποιηθεί πρώτα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με συμμετοχή του ευρύτερου επενδυτικού κοινού και στη συνέχεια να πραγματοποιηθεί η αύξηση προς άντληση κεφαλαίων από το Ελληνικό Δημόσιο, δεδομένου ότι οι δύο διαδικασίες δεν μπορούν να εκκρεμούν παράλληλα.

Λαμβάνοντας υπόψη ότι (α) η εκ του ισχύοντος νόμου αρχική προθεσμία για την υπαγωγή της Τράπεζας στο Ν.3723/2008 έχει παρέλθει, (β) ότι, παρά την έκδοση της υπ' αρ. 13264/Β.527/24.3.2010 απόφασης του Υπουργού Οικονομικών, μέχρι σήμερα δεν έχει ολοκληρωθεί η διαδικασία ψήφισης του νομοσχεδίου με το οποίο παρέχεται η δυνατότητα παράτασης των υφιστάμενων προθεσμιών υπαγωγής του Ν. 3723/2008 και (γ) ότι, σε κάθε περίπτωση, σύμφωνα με την προβλεπόμενη διαδικασία, οι μετοχές αναλαμβάνονται από το Ελληνικό Δημόσιο με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών μετά από εισήγηση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, ο οποίος εισηγείται με εποπτικά κριτήρια περί του ποσού που διατίθεται ανά τράπεζα για την ανάληψη των μετοχών, η συμμετοχή της Τράπεζας στο πλαίσιο ενίσχυσης του Ν. 3723/2008 δεν μπορεί να θεωρηθεί ως δεδομένη.

Ενδεχόμενη αποτυχία της Τράπεζας να αντλήσει με άλλο τρόπο τα ανωτέρω πρόσθετα κεφάλαια ύψους € 90 εκατ. θα οδηγήσει σε μη συμμόρφωση της με τις υποδείξεις της ΤτΕ και κατ' επέκταση σε εποπτικές ενέργειες ή κυρώσεις από την ΤτΕ, οι οποίες δύναται να έχουν ουσιαστικές δυσμενείς επιδράσεις στην ομαλή λειτουργία, στα αποτελέσματα, την χρηματοοικονομική θέση και τις προοπτικές της Τράπεζας.

Η σημαντική μείωση των καθαρών εσόδων από τόκους και του καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου, έχουν αρνητική επίδραση στα αποτελέσματα και στο δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου της Τράπεζας.

Σχετικά με τον ανωτέρω επενδυτικό κίνδυνο, στο από 08.03.2010 Ενημερωτικό Δελτίο και κατόπιν της δημοσίευσης των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας για τη χρήση 2009, συμπληρωματικά αναφέρεται ότι στη χρήση του 2009 τα ενοποιημένα καθαρά έσοδα από τόκους παρουσίασαν σημαντική μείωση κατά €12,8 εκατ. ή 31,78%, ήτοι από € 40,3 εκατ. το 2008 σε € 27,5 εκατ. το 2009. Η μεταβολή οφείλεται κυρίως στην πτώση των εσόδων από τόκους κατά €41,6 εκατ. ή 25,1%, από €166,1 εκατ. το 2008 σε € 124,5 εκατ. το 2009. Ταυτόχρονα το 2009, τα δάνεια επιχειρηματικής πίστης του Ομίλου παρουσίασαν μείωση κατά 14,9% από €957 εκατ. την 31.12.2008 σε €815 εκατ. την 31.12.2009, ενώ και τα δάνεια σε ιδιώτες παρουσίασαν πτώση κατά 6,1% από €1.215 εκατ. την 31.12.2008 σε €1.140 εκατ. την 31.12.2009. Αιτία της ανωτέρω εξέλιξης είναι κυρίως η συντηρητική πιστοδοτική πολιτική της Τράπεζας, η μειωμένη ρευστότητά της, ο ανταγωνισμός, η κρίση στην διατραπεζική αγορά, η πτωτική πορεία του ευρίβορ καθώς και η επιβράδυνση της οικονομικής δραστηριότητας.

Τα έξοδα από τόκους μειώθηκαν κατά 22,9% σε σχέση με το 2008 με τα έξοδα από τόκους καταθέσεων να έχουν μειωθεί κατά 18,1% και τα έξοδα από τόκους ομολογιακών δανείων να έχουν μειωθεί κατά 55,9%. Ωστόσο, η μείωση αυτή δεν ήταν ικανή να αντισταθμίσει την μείωση των εσόδων από τόκους με αποτέλεσμα τα καθαρά έσοδα από τόκους να μειωθούν το 2009 σε €27,5 εκατ., έναντι €40,3 εκατ. το 2008. Κατά συνέπεια, επηρεάστηκε αρνητικά και το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο, το οποίο το 2009 διαμορφώθηκε σε 1,16% έναντι 1,52% στη χρήση 2008.

Κίνδυνος αύξησης των μη εξυπηρετούμενων δανείων και των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις.

Σχετικά με τον ανωτέρω επενδυτικό κίνδυνο, στο από 08.03.2010 Ενημερωτικό Δελτίο και κατόπιν της δημοσίευσης των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας για τη χρήση 2009, συμπληρωματικά αναφέρεται ότι όπως παρουσιάζεται αναλυτικά στην ενότητα 3.12.2.2 «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων ισολογισμών της 31.12.2008 και 31.12.2009», υποενότητα «Απαιτήσεις κατά πελατών», τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια αντιπροσωπεύουν σημαντικό μέρος του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου του Ομίλου. Την 31.12.2009 τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια ανήλθαν σε €138,83 εκατ. έναντι €79,03 εκατ. την 31.12.2008, ενώ ως ποσοστό επί των συνολικών δανείων ανήλθαν σε 7,03% έναντι 3,61% την 31.12.2008.

Η αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και των δανείων σε καθυστέρηση είχε ως συνέπεια στη χρήση 2009 ο Όμιλος να διενεργήσει προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις ύψους €48,0 εκατ., με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων του. Το σωρευμένο ύψος των προβλέψεων ανήλθε σε €103,7 εκατ. έναντι €55,9 στο τέλος της χρήσης 2008.

Η Τράπεζα της Ελλάδος έχει θέσει ως ποσοτικό στόχο ο δείκτης καθαρών καθυστερήσεων έναντι των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας να μην υπερβαίνει το 20%. Μη επίτευξη αυτού του στόχου από την Τράπεζα, συνεπάγεται τη διενέργεια πρόσθετων προβλέψεων ή και εποπτικών ενεργειών από την ΤτΕ, οι οποίες δύναται να έχουν ουσιαστικά δυσμενείς επιπτώσεις στην ομαλή λειτουργία, τα αποτελέσματα, την χρηματοοικονομική θέση και τις προοπτικές της Τράπεζας.

Σχετικά με τον ανωτέρω επενδυτικό κίνδυνο, στο από 08.03.2010 Ενημερωτικό Δελτίο και κατόπιν της δημοσίευσης των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας για τη χρήση 2009, συμπληρωματικά αναφέρεται ότι την 31.12.2008 ο δείκτης καθαρών καθυστερήσεων έναντι των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων ανερχόταν σε 36,53%, ενώ την 31.12.2009 ο ίδιος δείκτης ανερχόταν σε 129,99%. Η σημαντική αύξηση του εν λόγω δείκτη οφείλεται στην ταυτόχρονη αύξηση των καθαρών καθυστερήσεων και, στη μείωση που έχουν υποστεί κατά τη χρήση 2009 τα εποπτικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας. Ενδεικτικά, στη χρήση 2009, οι καθарές καθυστερήσεις για την Τράπεζα, αυξήθηκαν κατά 88,55%, ενώ τα εποπτικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας μειώθηκαν κατά 57,85% περίπου.

Η ανάκληση των αδειών των ασφαλιστικών εταιρειών του ομίλου ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. και ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ. ενδέχεται να επιφέρει περαιτέρω περιουσιακές ζημιές για τη Τράπεζα, οι οποίες δεν είναι εφικτό να ποσοτικοποιηθούν κατά το παρόν χρονικό διάστημα.

Σχετικά με τον ανωτέρω επενδυτικό κίνδυνο, στο από 08.03.2010 Ενημερωτικό Δελτίο και κατόπιν της δημοσίευσης των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας για τη χρήση 2009, συμπληρωματικά με στοιχεία 31.12.2009 σημειώνεται ότι:

- Οι συναλλαγές της Τράπεζας με τις εταιρείες του Ομίλου ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. και οι προβλέψεις επί αυτών με ημερομηνία 31.12.2009 έχουν ως κάτωθι.

Συνέπειες ανάκλησης άδειας ΑΣΠΙΣ ΑΕΓΑ & ΑΕΑΖ - Υπόλοιπα 31.12.2009

Ποσό σε €	Δάνεια σε Πελάτες	Εγγυητικές	Προβλέψεις/ Διαγραφές επί Δανείων & Εγγυητικών	Εξασφαλίσεις	Είδος Εγγύησης	Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	Προβλέψεις/ Διαγραφές επί Λοιπών Στοιχείων	Απαιτήσεις Χρημικών Συναλλαγών	Προβλέψεις επί Απαιτήσεων Χρημικών Συναλλαγών	Υποχρεώσεις προς Πελάτες (Καταθέσεις)	Λοιπά Στοιχεία Παθητικού	Υποχρεώσεις Χρημικών Συναλλαγών
					Μεταχρονολογημένες Επιταγές	71.534,67	-	-	-	8.362.502,81	40.930,83	0,00
ΑΣΠΙΣ ΑΕΓΑ	2.196.781,06	300.425,70	(1.347.059,91)	3.601.794,76								
ΑΣΠΙΣ ΑΕΑΖ	116.066,66	77.426,92	(162.484,01)	-		431.681,11	(348.284,55)	-	-	9.210.853,77	11.842,73	0,00
ΑΣΠΙΣ ΕΣΤΙΑ	2.500.000,00	0,00	(87.500,00)	2.500.000,00	Μετοχές	0,00	-	-	-	1.021,72	0,00	0,00
ΑΣΠΙΣ ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ	0,00	0,00		0,00		0,00	-	-	-	19,32	0,00	0,00
Δ.ΑΘΗΝΑΙΟΣ	0,00	0,00		0,00		0,00	-	-	-	1.982,59	65,51	201,80
E-VALLEY	0,00	0,00		0,00		0,00	-	-	-	38.894,02	0,00	0,00
PROVISION	0,00	0,00		0,00		0,00	-	-	-	7,71	0,00	11.537,79
Σύνολο Εταιρειών Ομίλου πλην Commercial Value	4.812.847,72	377.852,62	(1.597.043,92)	6.101.794,76		503.215,78	(348.284,55)	0,00	0,00	17.615.281,94	52.839,07	11.739,59

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή - Λογιστή.

Έσοδα από ΑΣΠΙΣ ΑΕΓΑ & ΑΕΑΖ κατά τη χρήση 2009

Ποσό σε €	Έσοδα τόκων	Έξοδα Τόκων	Έσοδα Προμηθειών	Έξοδα Προμηθειών	Λειτουργικά Έξοδα*
ΧΡΗΣΗ 2009					
ΑΣΠΙΣ ΑΕΓΑ	641.355,23	118.250,30	512.975,93	-	2.116.190,67
ΑΣΠΙΣ ΑΕΑΖ	14.148,90	243.453,13	216.414,40	-	349.053,88
ΑΣΠΙΣ ΕΣΤΙΑ	87.707,62	28,51	90,00	-	-
ΑΣΠΙΣ ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ			50,00	-	-
Δ.ΑΘΗΝΑΙΟΣ			190,33	-	-
E-VALLEY		155,06		-	-
PROVISION	3,23		60,00	-	-
Σύνολο Εταιρειών Ομίλου πλην Commercial Value	743.214,98	361.887,00	729.780,66	0,00	2.465.244,55

* Λειτουργικά έξοδα (Ενοίκια, Ασφάλιστρα Ζωής, Συναξής, Ζημιών)

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή - Λογιστή.

Η εξέλιξη των εσόδων της Τράπεζας από bankassurance για τις χρήσεις 2008-2009 και λοιπές προμήθειες παρατίθεται στον ακόλουθο πίνακα:

Εταιρεία	2008	% επί εσόδων από προμήθειες 2008	2009	% επί εσόδων από προμήθειες 2009
€ σε χιλ.				
ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ	634,87	2,6%	216,00	1,2%
ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ	354,07	1,5%	513,00	2,9%
Έσοδα από προμήθειες από λοιπές εταιρίες Ομίλου				
ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ	3,18	0,0%	0,30	0,0%
Σύνολο Εσόδων από Προμήθειες	24.376,00	4,1%	17.855,00	4,3%

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή - Λογιστή.

Επίσης, στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται οι συναλλαγές της Τράπεζας με ημερομηνία 31.12.2009 με τον κ. Π. Ψωμιάδη, των πλησιέστερων μελών της οικογενείας του και επιχειρήσεων στις οποίες ασκεί σημαντική επιρροή και οι προβλέψεις επί αυτών.

Έκθεση του Ομίλου προς το μέτοχο κ. Π. Ψωμάδη, των πλησιέστερων μελών της οικογένειάς του και επιχειρήσεων στις οποίες ασκεί σημαντική επιρροή

Ποσά σε €	Δάνεια σε Πελάτες	Εγγυητικές	Προβλέψεις/ Διαγραφές επί Δανείων & Εγγυητικών		Εξασφαλισμός	Είδος Εγγύησης	Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	Προβλέψεις/ Διαγραφές επί Λοιπών Στοιχείων	Απαιτήσεις Χρημ/κών Συναλλαγών	Εξασφαλισμός επί Απαιτήσεων Χρημ/κών Συναλλαγών έως 31/12/2009		Υποχρεώσεις προς Πελάτες (Καταθέσεις)	Λοιπά Στοιχεία Παθητικού	Υποχρεώσεις Χρημ/κών Συναλλαγών
			Απαιτήσεις Χρημ/κών Συναλλαγών	Απαιτήσεις Χρημ/κών Συναλλαγών										
Παύλος Ψωμάδης	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-	-	1.252.465,04	(1.246.350,65)	5.762,07	50.511,92	0,00	0,00	
Μαρία Ψωμάδη	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-	-	0,00	-	-	404.447,14	0,00	589,11	
Δανάη Ψωμάδης	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-	-	1.075.710,51	(1.054.061,61)	20.221,50	961,42	0,00	0,00	
ΑΣΠΙΣ ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΑΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-	-	0,00	-	-	8,39	0,00	0,00	
ASPIS REAL ESTATE	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-	-	0,00	-	-	5.392,52	0,00	0,00	
TIME AE	11.738.890,76	0,00	(1.883.463,96)	51.578.176,00	Ασπίς Ακίνητο	-	-	0,00	-	-	1.036,06	0,00	0,00	
ΑΣΠΙΣ CAPITAL	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-	-	0,00	-	-	174,90	0,00	0,00	
ΑΣΠΙΣ ΟΜΙΛΟΣ	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-	-	0,00	-	-	41,21	0,00	230,74	
ΚΥΒΕΛΗ ΑΣΤΙΚΕΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΙΣ	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-	-	0,00	-	-	462,14	0,00	0,00	
ΠΡΟΝΟΙΑ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΑΕ	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-	-	2.006.450,23	(1.939.517,91)	62.519,20	(172,38)	0,00	0,00	
ΟΜΪΑ ΨΩΜΙΑΔΗ	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-	-	900.422,20	-	6.655,08	52.901,48	0,00	0,00	
Σύνολο	11.738.890,76	0,00	(1.883.463,96)	51.578.176,00		0,00	0,00	0,00	5.235.047,98	(4.239.930,17)	95.157,85	515.764,80	0,00	819,85

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή - Λογιστή.

Η ανάκληση των αδειών λειτουργίας των ασφαλιστικών εταιρειών επέδρασε αρνητικά στην φήμη και πελατεία της Τράπεζας, με αποτέλεσμα από την 22 Σεπτεμβρίου 2009 (επόμενη ημέρα από την ημερομηνία ανάκλησης των αδειών των ασφαλιστικών εταιρειών του ομίλου ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.) έως την 20.03.2010 και σε συνάρτηση με την όξυνση της χρηματοοικονομικής κρίσης κατόπιν των υποβαθμίσεων της ελληνικής οικονομίας από διεθνείς οίκους αξιολόγησης, να σημειωθεί μείωση των καταθέσεων της Τράπεζας, η οποία ανήλθε σε €640.198 χιλ. στο σύνολο της και αναλύεται σε μείωση €285.964 χιλ. από 22.09.2009 - 30.09.2009, σε €139.837 χιλ. την περίοδο 01.10.-31.10.2009, σε €4.187 χιλ. την περίοδο 01.11.-30.11.2009, σε μικρή αύξηση €299 χιλ. την περίοδο 01.12.-31.12.2009, σε μείωση €10.149 χιλ. την περίοδο 01.01.-31.01.2010, σε μείωση €125.249 χιλ. την περίοδο 01.02.-28.02.2010 και σε μείωση €75.111 χιλ. την περίοδο 01.03.-20.03.2010.

Η από 25.02.2010 οριστική ανάκληση της άδειας λειτουργίας της ασφαλιστικής εταιρείας Commercial Value A.E.E. ενδέχεται να έχει αρνητική επίδραση στη φήμη, στη λειτουργία, στα αποτελέσματα, και στην χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας.

Σχετικά με τον ανωτέρω επενδυτικό κίνδυνο, στο από 08.03.2010 Ενημερωτικό Δελτίο και κατόπιν της δημοσίευσης των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας για τη χρήση 2009, συμπληρωματικά με στοιχεία 31.12.2009 σημειώνεται ότι την 31.12.2009, η Εταιρεία διατηρούσε στην Τράπεζα καταθέσεις και είχε υπόλοιπο δανείων και εγγυητικές επιστολές. Συγκεκριμένα:

Έκθεση του Ομίλου προς Commercial Value - Υπόλοιπα 31.12.2009

Ποσά σε €	Δάνεια σε Πελάτες	Εγγυητικές	Προβλέψεις/ Διαγραφές επί Δανείων & Εγγυητικών		Εξασφαλισμός	Είδος Εγγύησης	Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	Προβλέψεις/ Διαγραφές επί Λοιπών Στοιχείων	Απαιτήσεις Χρημ/κών Συναλλαγών	Προβλέψεις επί Απαιτήσεων Χρημ/κών Συναλλαγών		Υποχρεώσεις προς Πελάτες (Καταθέσεις)	Λοιπά Στοιχεία Παθητικού	Υποχρεώσεις Χρημ/κών Συναλλαγών
			Απαιτήσεις Χρημ/κών Συναλλαγών	Απαιτήσεις Χρημ/κών Συναλλαγών										
COMMERCIAL VALUE	906.997,87	984.299,44	(309.158,78)	1.770.477,58	Ευθνή Εγγύησης Πετοόχου (προσωπική)	64.877,12	(14.594,25)	-	-	-	29.394.198,94	18.986,07	0,00	

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή - Λογιστή.

COMMERCIAL VALUE κατά τη χρήση 2009

Ποσά σε €	Έσοδα τόκων	Έξοδα Τόκων	Έσοδα Προμηθειών	Έξοδα Προμηθειών	Λειτουργικά Έξοδα
2009	144.159,17	1.222.494,35	44.712,84	0,00	176.379,36

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή - Λογιστή

Επιπλέον, σχετικά με την προώθηση μέσω συμβάσεων της ΑΣΠΙΣ ΜΕΣΙΤΕΙΑΣ Α.Ε. ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ, μέσω του δικτύου καταστημάτων της Τράπεζας το ασφαλιστικό πρόγραμμα επενδυτικού χαρακτήρα τύπου UNIT-LINKED της Εταιρείας με την επωνυμία ASPIS VALUE, συμπληρωματικά αναφέρεται ότι

για τους σκοπούς της Δεύτερης Συμπληρωματικής Έκθεσης του Νομικού Ελέγχου, τέθηκε υπόψη του η ακόλουθη εκτίμηση του νομικού συμβούλου της Τράπεζας σχετικά με τις εξώδικες δηλώσεις και αγωγές που αφορούν σε αιτήματα εξαγοράς των ασφαλιστικών προϊόντων επενδυτικού χαρακτήρα Aspris Value έκδοσης της Commercial Value και στρέφονται κατά περίπτωση κατά της Commercial Value ή/και της Τράπεζας:

«Σε σχέση με τις εξώδικες δηλώσεις και αγωγές που αφορούν σε αιτήματα εξαγοράς των ασφαλιστικών προϊόντων Aspris Value έκδοσης της Commercial Value A.A.E. και οι οποίες στρέφονται και κατά της Aspris Bank A.T.E., οι πιθανότητες ευδοκίμησης των αντίστοιχων αγωγών θα εξαρτηθούν από την εκτίμηση των αποδεικτικών μέσων από το δικαστήριο. Σε κάθε περίπτωση, λαμβάνοντας υπόψη ότι:

(α) αντισυμβαλλόμενα μέρη στα ασφαλιστικά προϊόντα είναι αποκλειστικά η ασφαλιστική εταιρεία και ο λήπτης της ασφάλισης ενώ, ως μη συμβαλλόμενο μέρος, η Τράπεζα δεν αναλαμβάνει οιαδήποτε συμβατική υποχρέωση (πληρωμής ή άλλη) έναντι των ληπτών ασφάλισης,

(β) βάσει των αντίστοιχων συμβάσεων, η ασφαλιστική εταιρεία ευθύνεται αποκλειστικά για κάθε αθέτηση των υποχρεώσεων της, συμπεριλαμβανομένης της υποχρέωσης καταβολής του προϊόντος εξαγοράς, τόκου και εν γένει οιοδήποτε πληρωτέου εκ της σύμβασης ποσού, αποκλειόμενης συνεπώς κάθε εις ολόκληρον ή άλλως εγγυητικής ευθύνης της Τράπεζας

(γ) η διαμεσολαβητική δραστηριότητα της Τράπεζας περιορίζονταν αποκλειστικά στην προώθηση των αιτήσεων συμμετοχής των πελατών στα προϊόντα αυτά και απευθυνόταν προς την ασφαλιστική εταιρεία χωρίς να περιέρχονται στην κυριότητα ή διαχείριση της Τράπεζας οιαδήποτε χρηματικά ποσά πελατών σε σχέση με τα εν λόγω ασφαλιστικά προϊόντα και

(δ) κατά το χρόνο διάθεσης τους, τα εν λόγω ασφαλιστικά προϊόντα ενσωμάτωναν υποχρεώσεις πιστοληπτικά εποπτευόμενης και νομίμως λειτουργούσας ασφαλιστικής επιχείρησης η οποία ασκούσε νόμιμα τη δραστηριότητά της, συμπεριλαμβανομένης της διάθεσης προϊόντων σε νέους πελάτες και εφόσον τα ανωτέρω γίνουν δεκτά και από το δικαστήριο, οι πιθανότητες ευδοκίμησης εκτιμώνται ως περιορισμένες.»

Τα επιτοκιακά περιθώρια ενδέχεται να μειωθούν.

Σχετικά με τον ανωτέρω επενδυτικό κίνδυνο, στο από 08.03.2010 Ενημερωτικό Δελτίο και κατόπιν της δημοσίευσης των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας για τη χρήση 2009, συμπληρωματικά με στοιχεία 31.12.2009 σημειώνεται ότι

το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (Net Interest Margin) της Τράπεζας, υπολογιζόμενο ως ο λόγος καθαρών τόκων προς τη μέση τιμή των τοκοφόρων στοιχείων του ενεργητικού βαίνει μειούμενο και για τις χρήσεις 2008 και 2009 διαμορφώθηκε σε 1,52% και 1,16%.

Υπάρχει αβεβαιότητα όσον αφορά στη χρήση στην οποία η Τράπεζα θα είναι σε θέση να διανείμει μέρισμα.

Σχετικά με τον ανωτέρω επενδυτικό κίνδυνο, στο από 08.03.2010 Ενημερωτικό Δελτίο και κατόπιν της δημοσίευσης των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας για τη χρήση 2009, συμπληρωματικά με στοιχεία 31.12.2009 σημειώνεται ότι στην τελευταία δημοσιευμένη χρήση του 2009, η Τράπεζα παρουσιάζει ζημίες. Κατά την 31.12.2009, το υπόλοιπο του λογαριασμού «Ζημίες εις Νέο» σε ενοποιημένη βάση, ανήλθε σε € 131.054 χιλ.

Η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη σε κίνδυνο αρνητικής έκβασης αγωγών που ενδεχομένως ασκηθούν κατά αυτής (litigation risk), με ενδεχόμενη αρνητική επίδραση στα αποτελέσματα, την χρηματοοικονομική θέση και την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας.

Σχετικά με τον ανωτέρω επενδυτικό κίνδυνο, στο από 08.03.2010 Ενημερωτικό Δελτίο και κατόπιν της δημοσίευσης των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας για τη χρήση 2009, συμπληρωματικά αναφέρεται ότι:

II. Εξώδικες δηλώσεις κατά της Commercial Value ΑΑΕ και/ή κατά της Τράπεζας

Σε σχέση με την προώθηση μέσω του δικτύου καταστημάτων της Τράπεζας το ασφαλιστικό πρόγραμμα επενδυτικού χαρακτήρα τύπου UNIT-LINKED της Εταιρείας με την επωνυμία ASPIS VALUE, η εκτίμηση του νομικού συμβούλου της Τράπεζας σχετικά με τις εξώδικες δηλώσεις και αγωγές που αφορούν σε αιτήματα εξαγοράς των ασφαλιστικών προϊόντων επενδυτικού χαρακτήρα Aspis Value έκδοσης της Commercial Value που κατά περίπτωση κατά της Commercial Value ή/και της Τράπεζας αναφέρει ότι, οι πιθανότητες ευδοκίμησης των αντίστοιχων αγωγών θα εξαρτηθούν από την εκτίμηση των αποδεικτικών μέσων από το δικαστήριο. Σε κάθε περίπτωση, λαμβάνοντας υπόψη ότι: (α) αντισυμβαλλόμενα μέρη στα ασφαλιστικά προϊόντα είναι αποκλειστικά η ασφαλιστική εταιρεία και ο λήπτης της ασφάλισης ενώ, ως μη συμβαλλόμενο μέρος, η Τράπεζα δεν αναλαμβάνει οιαδήποτε συμβατική υποχρέωση (πληρωμής ή άλλη) έναντι των ληπτών ασφάλισης, (β) βάσει των αντίστοιχων συμβάσεων, η ασφαλιστική εταιρεία ευθύνεται αποκλειστικά για κάθε αθέτηση των υποχρεώσεων της, συμπεριλαμβανομένης της υποχρέωσης καταβολής του προϊόντος εξαγοράς, τόκου και εν γένει οιοδήποτε πληρωτέου εκ της σύμβασης ποσού, αποκλειόμενης συνεπώς κάθε εις ολόκληρον ή άλλως εγγυητικής ευθύνης της Τράπεζας, (γ) η διαμεσολαβητική δραστηριότητα της Τράπεζας περιορίζονταν αποκλειστικά στην προώθηση των αιτήσεων συμμετοχής των πελατών στα προϊόντα αυτά και απευθυνόταν προς την ασφαλιστική εταιρεία χωρίς να περιέχονται στην κυριότητα ή διαχείριση της Τράπεζας οιαδήποτε χρηματικά ποσά πελατών σε σχέση με τα εν λόγω ασφαλιστικά προϊόντα και (δ) κατά το χρόνο διάθεσης τους, τα εν λόγω ασφαλιστικά προϊόντα ενσωμάτωναν υποχρεώσεις πιστοληπτικά εποπτευόμενης και νομίμως λειτουργούσας ασφαλιστικής επιχείρησης η οποία ασκούσε νόμιμα τη δραστηριότητά της, συμπεριλαμβανομένης της διάθεσης προϊόντων σε νέους πελάτες και εφόσον τα ανωτέρω γίνουν δεκτά και από το δικαστήριο, οι πιθανότητες ευδοκίμησης εκτιμώνται ως περιορισμένες.

Διευκρινίζεται τέλος ότι τόσο η Τράπεζα, ως θεματοφύλακας, όσο και η ασφαλιστική εταιρεία ενεργούν κατά τρόπο ανεξάρτητο μεταξύ τους και αποκλειστικά προς το συμφέρον των ασφαλισμένων. Παρά την ανωτέρω σαφή οριοθέτηση των καθηκόντων της Τράπεζας δεν μπορεί ωστόσο να αποκλειστεί ότι, σε περίπτωση που απαιτήσεις των δικαιούχων των ανωτέρω ασφαλιστικών προϊόντων δεν ικανοποιηθούν από την ασφαλιστική εταιρεία ή δεν τύχουν κρατικής εγγύησης ή άλλης μορφής κάλυψης, οι εν λόγω δικαιούχοι θα στραφούν νομικά και κατά της Τράπεζας.

III. Λοιπές εξώδικες δηλώσεις κατά της Τράπεζας

- Υφίσταται μία (1) εξώδικη δήλωση φυσικού προσώπου στρεφόμενης, μεταξύ άλλων, κατά των εταιριών Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ, Ασπίς Πρόνοια ΑΕΑΖ και της Τράπεζας. Το εν λόγω φυσικό πρόσωπο ήταν διευθυντής πωλήσεων στις Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ και Ασπίς Πρόνοια ΑΕΑΖ και στα πλαίσια παροχής υπηρεσιών προς τις εν λόγω εταιρίες εξέδιδε μεταχρονολογημένες επιταγές ευκολίας, οι οποίες του επιστρέφοντο πριν από το χρόνο πληρωμής τους. Λόγω της ανάκλησης των αδειών των προαναφερόμενων ασφαλιστικών εταιριών, το φυσικό πρόσωπο ανακαλεί την έκδοση δύο επιταγών και, μεταξύ άλλων, καλεί την Τράπεζα να απέσχει από κάθε ενέργεια είσπραξης των επιταγών αυτών καθώς στερούνται αιτίας και αποτελούν μόνο προϊόν διευκόλυνσης.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

3.1 ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Οι ακόλουθες χρηματοοικονομικές πληροφορίες προέρχονται από τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την δωδεκάμηνη περίοδο που έληξε την 31.12.2009, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π.), έχουν ελεγχθεί από τον τακτικό ορκωτό ελεγκτή-λογιστή κ. Χαράλαμπο Συρούνη (Α.Μ. ΣΟΕΛ 19071) της ελεγκτικής εταιρείας KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε., Στρατηγού Τόμπρα 3, 153 42 Αγία Παρασκευή, τηλ.: 210 60 62 100, και εγκρίθηκαν με την από 19.03.2010 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Τα συγκριτικά στοιχεία για την οικονομική χρήση 2008 πηγάζουν από τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2009.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΙΗΜΕΝΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ		
(ποσά σε € χιλ.)	2008	2009
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα	166.074	124.462
Μείον : Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(125.763)	(96.961)
Καθαρά έσοδα από τόκους	40.311	27.501
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	23.742	17.275
Καθαρό αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων	(2.562)	18.939
Λοπά έσοδα Εκμετάλλευσης	11.497	8.110
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	72.988	71.825
Απομείωση δανείων και απατήσεων	(17.363)	(48.040)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(132.227)	(149.018)
Καθαρό κέρδος / (ζημία) προ φόρου εισοδήματος	(59.239)	(77.193)
Καθαρό κέρδος / (ζημία) χρήσης	(48.276)	(62.016)
Καθαρό κέρδος / (ζημία) μετόχων της Τράπεζας	(48.068)	(61.859)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(56.082)	(52.889)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Οι τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα ανήλθαν το 2009 σε 124,46 εκατ. έναντι €166,07 εκατ. το 2008 παρουσιάζοντας μείωση της τάξεως του 25,1%, κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης των εσόδων τόκων από χορηγήσεις της τάξεως του 19,1% κατά την εξεταζόμενη διετία. Η εν λόγω μείωση προκύπτει κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης του χαρτοφυλακίου απαιτήσεων κατά την εξεταζόμενη διετία.

Οι τόκοι και τα εξομοιούμενα έξοδα μειώθηκαν κατά 22,9% το 2009 σε σχέση με το 2008. Συγκεκριμένα διαμορφώθηκαν σε €96,96 εκατ. το 2009 έναντι €125,76 εκατ. το 2008. Η εν λόγω μείωση είναι κυρίως αποτέλεσμα της μείωσης του συνόλου των τόκων καταθέσεων πελατών και πιστωτικών ιδρυμάτων κατά 18,1%. Το γεγονός αυτό οφείλεται τόσο στη μείωση του διατραπεζικού δανεισμού και του ύψους των καταθέσεων, όσο και στις διακυμάνσεις των επιτοκίων αγοράς.

Το καθαρό αποτέλεσμα από τόκους του Ομίλου της ASPIS BANK μειώθηκε κατά 31,8% το 2009 σε σχέση με το 2008, διαμορφούμενο σε €27.501 χιλ. έναντι €40.311 χιλ. και αντιπροσωπεύοντας το 38,3% των συνολικών λειτουργικών εσόδων, έναντι 55,2% το 2008.

Οι μεταβολές στο καθαρό αποτέλεσμα τόκων ερμηνεύονται από τις μεταβολές των χρεωστικών και των πιστωτικών τόκων που αναφέρονται ανωτέρω.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται η ανάλυση των μεταβολών στα έσοδα και έξοδα τόκων μεταξύ των χρήσεων 2008 και 2009:

Ανάλυση μεταβολής τόκων 2009-2008			
ποσά σε € χιλ.	Συνολική μεταβολή	Μεταβολή ποσού	Μεταβολή επιτοκίου
A. Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού	(41.611,98)	(41.293,20)	(318,78)
Καταθέσεις όψεως & προθεσμίας προς Πιστωτικά ιδρύματα	(13.647,14)	(13.561,20)	(85,94)
Ομολογιακοί τίτλοι	403,41	422,27	(18,86)
Στεγαστικά δάνεια	(29.442,56)	(28.697,12)	(745,44)
Καταναλωτικά δάνεια	19.243,98	18.085,17	1.158,81
Δάνεια προς επιχειρήσεις	(18.169,67)	(17.542,32)	(627,35)
B. Τοκοφόρα στοιχεία Παθητικού	(28.801,60)	(27.519,35)	(1.282,25)
Υποχρεώσεις όψεως & προθεσμίας προς Πιστωτικά ιδρύματα	1.959,36	1.964,15	(4,79)
Καταθέσεις όψεως	547,33	535,72	11,61
Καταθέσεις Ταμειτηρίου	(482,60)	(484,54)	1,94
Καταθέσεις προθεσμίας	(21.870,61)	(21.204,49)	(666,12)
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	(8.955,08)	(8.330,19)	(624,89)

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Σύμφωνα με τον παραπάνω πίνακα, η μείωση στα έσοδα από τόκους των στοιχείων ενεργητικού στη χρήση 2009 έναντι της χρήσης 2008 προέκυψε κατά κύριο λόγο ως αποτέλεσμα των μειωμένων υπολοίπων στεγαστικών και επιχειρηματικών δανείων καθώς και μειωμένων εσόδων από τόκους δανείων προς επιχειρήσεις και στεγαστικών δανείων. Η συνολική μεταβολή των εν λόγω εσόδων διαμορφώθηκε σε €41.611,98 χιλ. και αφορούσε κατά €41.293,20 χιλ. μείωση ως αποτέλεσμα της μείωσης του δανειακού χαρτοφυλακίου και κατά €318,78 χιλ. μείωση εξαιτίας της μεταβολής των επιτοκίων.

Τα έξοδα από τόκους των στοιχείων παθητικού σημείωσαν συνολική μείωση ύψους €28.801,60 χιλ. στη χρήση 2009 έναντι της χρήσης 2008, κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης κατά €21.204,49 στα έξοδα τόκων καταθέσεων προθεσμίας τόσο λόγω της μείωσης των καταθέσεων όσο και του ύψους του προσφερόμενου επιτοκίου.

Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (Net Interest Margin), υπολογιζόμενο ως ο λόγος καθαρών τόκων προς τη μέση τιμή των τοκοφόρων στοιχείων του ενεργητικού για τη χρήση 2008 και τη χρήση 2009 διαμορφώθηκε σε 1,52% και 1,16% αντίστοιχα.

Οι καθαρές ζημιές προ φόρων του Ομίλου ASPIS BANK για τη χρήση 2009 διαμορφώθηκαν σε €77.193 χιλ. έναντι ζημιών €59.239 χιλ. για τη χρήση του 2008. Η εν λόγω διεύρυνση των ζημιών εξέλξη οφείλεται κυρίως:

α) στη σημαντική συμπίεση των καθαρών εσόδων από τόκους της τάξεως του 31,8% από €40.311 χιλ. στη χρήση 2008 σε €27.501 χιλ. στη χρήση 2009, λαμβάνοντας υπόψη κυρίως τη μείωση των εσόδων τόκων από χορηγήσεις ως αποτέλεσμα της μείωσης του μεγέθους του χαρτοφυλακίου απαιτήσεων, καθώς και τη σημαντική μείωση των εσόδων τόκων διατραπεζικής αγοράς ως αποτέλεσμα της χρηματοοικονομικής κρίσης.

β) στη μείωση των καθαρών εσόδων από προμήθειες της τάξεως του 27,2%, κυρίως λόγω της μείωσης των προμηθειών από χορηγήσεις και εγγυητικές επιστολές και της αρνητικής συγκυρίας στις κεφαλαιαγορές, η οποία είχε ως αποτέλεσμα τη μείωση των εσόδων από διαχείριση κεφαλαίων και χρηματιστηριακές συναλλαγές.

γ) στη σημαντική αύξηση των απομειώσεων δανείων κατά 176,7% και

δ) στη θετική επίδραση οφέλους €27.638 χιλ. από την επαναγορά ομολογιών.

Ο μέσος αριθμός απασχολούμενου προσωπικού του Ομίλου το 2009 ήταν 1.054 άτομα, έναντι 1.075 ατόμων το 2008.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2008	31.12.2009
Ταμείο & ταμειακά ισοδύναμα	79.326	90.593
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	2.136.059	1.871.434
- Διαθέσιμα προς πώληση	19.620	37.076
- Έως τη λήξη επενδύσεις	3.210	10.655
Σύνολο Ενεργητικού	2.624.720	2.428.022
Υποχρεώσεις προς πελάτες και πιστωτικά ιδρύματα	2.162.311	2.097.139
Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης και υβριδικό τίτλοι	261.833	173.562
Σύνολο Υποχρεώσεων	2.462.080	2.320.618
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	162.640	107.404
Σύνολο παθητικού και ιδίων κεφαλαίων	2.624.720	2.428.022

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Το σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου ASPIS BANK διαμορφώθηκε σε €2,4 δις. την 31.12.2009, έναντι €2,6 δις. την 31.12.2008. Η εν λόγω μείωση του ύψους του ενεργητικού κατά 7,5% περίπου προέκυψε κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης του χαρτοφυλακίου δανείων πελατών κατά 12,4% κατά την εξεταζόμενη διετία.

Το συνολικό ύψος του δανειακού χαρτοφυλακίου (προ προβλέψεων) της Τράπεζας την 31.12.2009 σημείωσε μείωση της τάξεως του 9,9% σε σχέση με την 31.12.2008, κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης του ύψους των χορηγήσεων επιχειρηματικής πίστης κατά 14,9% και των χορηγήσεων σε ιδιώτες κατά 6,1%.

Το σύνολο των Υποχρεώσεων προς πελάτες σε ενοποιημένο επίπεδο διαμορφώθηκε σε €1,77 δις. την 31.12.2009 έναντι €1,97 δις. την 31.12.2008, παρουσιάζοντας μείωση της τάξεως του 10,9%.

Κατά την 31.12.2009 το 72,8% του εν λόγω λογαριασμού αφορούσε σε καταθέσεις προθεσμίας και το υπόλοιπο 27,2% σε καταθέσεις όψεως και ταμειυτηρίου.

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ		
(ποσά σε € χιλ.)	2008	2009
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	(229.489)	33.910
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(7.506)	(17.887)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(5.947)	(2.402)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ο βασικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου κατά την 31.12.2009 διαμορφώθηκε σε 4,31% από 8,11% την 31.12.2008. Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου κατά την 31.12.2009 διαμορφώθηκε σε 7,57% από 12,10% την 31.12.2008.

Σημειώνεται ότι στην Έκθεση Τακτικού Ελέγχου της χρήσης 2009, ο ορκωτός ελεγκτής-λογιστής θέτει θέμα έμφασης ως εξής:

«Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματα του ελέγχου μας, εφιστούμε την προσοχή σας στη Σημείωση 2.2 επί των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων, όπου αναφέρεται ότι ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας έχει μειωθεί κάτω από το ελάχιστο όριο. Σαν αποτέλεσμα αυτού η Τράπεζα άμεσα προχώρησε στην απόφαση για αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου, όπως έχει ζητηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος, προκειμένου να ενισχύσει την κεφαλαιακή της επάρκεια συνεχίζοντας απρόσκοπτα τη δραστηριότητά της.»

Αναλυτική πληροφόρηση για το σύνολο των οικονομικών μεγεθών για τη χρήση 2009 παρατίθεται στην ενότητα 3.12 «Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες για τα Περιουσιακά Στοιχεία, τις Υποχρεώσεις, τη Χρηματοοικονομική Θέση και τα Αποτελέσματα του Ομίλου» του παρόντος Συμπληρώματος.

3.2 ΥΠΕΥΘΥΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

Στο παρόν Συμπλήρωμα του Ενημερωτικού Δελτίου, σε συνδυασμό με το εγκεκριμένο από το Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Ενημερωτικό Δελτίο της 8ης Μαρτίου 2010, περιέχονται και παρουσιάζονται με εύληπτο τρόπο όλες οι πληροφορίες που είναι απαραίτητες προκειμένου οι επενδυτές να μπορούν με εμπεριστατωμένο τρόπο να αξιολογούν τα περιουσιακά στοιχεία, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα και τις προοπτικές του Ομίλου ASPIS BANK, καθώς και τα δικαιώματα που απορρέουν από τις κοινές μετά ψήφου ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας.

Το παρόν Συμπλήρωμα αποτελείται από α) τους Παράγοντες Κινδύνου, β) το Έγγραφο Αναφοράς και δ) το Σημείωμα Μετοχικού Τίτλου.

Το Συμπλήρωμα περιέχει κάθε πληροφορία της οποίας η δημοσιοποίηση προβλέπεται από τον Κανονισμό (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και η οποία αφορά στον Όμιλο ASPIS BANK και στην παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου.

Η Τράπεζα, τα μέλη του Διοικητικού της Συμβουλίου, τα φυσικά πρόσωπα, που είναι υπεύθυνα για τη σύνταξη του παρόντος Συμπληρώματος και ο Σύμβουλος Έκδοσης Eurobank EFG Telesis Finance A.E.Π.Ε.Υ., βεβαιώνουν ότι αυτό έχει συνταχθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.

Οι μέτοχοι και οι επενδυτές που ενδιαφέρονται για περισσότερες πληροφορίες και διευκρινήσεις που έχουν σχέση με το παρόν Συμπλήρωμα μπορούν να απευθύνονται τις εργάσιμες ημέρες και ώρες στα γραφεία της Τράπεζας ASPIS BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ, οδός Ομήρου 22, 106 72 Αθήνα, τηλ. 210 33 64 000, fax: 210 36 24 448, υπεύθυνος ο κ. Νικόλαος Βουτυχτής, Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών (CFO).

Η Τράπεζα, τα μέλη του Δ.Σ. και τα υπεύθυνα πρόσωπα, εκ μέρους της Τράπεζας, που επιμελήθηκαν τη σύνταξη του παρόντος Συμπληρώματος Ενημερωτικού Δελτίου είναι υπεύθυνοι για το σύνολο των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου της ASPIS BANK που έχουν περιληφθεί στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο.

Οι δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31.12.2009, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π.), έχουν ελεγχθεί από τον τακτικό ορκωτό ελεγκτή-λογιστή κ. Χαράλαμπο Συρούνη (Α.Μ. ΣΟΕΛ 19071) της ελεγκτικής εταιρείας KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε., Στρατηγού Τόμπρα 3, 153 42 Αγία Παρασκευή, τηλ.: 210 60 62 100, και εγκρίθηκαν με την από 19.03.2010 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Τα υπεύθυνα πρόσωπα από πλευράς ASPIS BANK, τα οποία επιμελήθηκαν τη σύνταξη του παρόντος Συμπληρώματος Ενημερωτικού Δελτίου είναι οι κκ.:

- Χρήστος Σορώτος, Αντιπρόεδρος του Δ.Σ. και Διευθύνων Σύμβουλος της ASPIS BANK, Ομήρου 22, 106 72 Αθήνα, τηλ. 210 3364 000.
- Νικόλαος Βουτυχτής, Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών της ASPIS BANK, Ομήρου 22, 106 72 Αθήνα, τηλ. 210 3364 000.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και τα υπεύθυνα πρόσωπα, εκ μέρους της Τράπεζας, που επιμελήθηκαν τη σύνταξη του Συμπληρώματος, και ο Σύμβουλος Έκδοσης είναι υπεύθυνοι για το περιεχόμενο του Συμπληρώματος του Ενημερωτικού Δελτίου που καθίσταται διαθέσιμο στο επενδυτικό κοινό και δηλώνουν ότι έχουν λάβει γνώση και συμφωνούν με το περιεχόμενό του και βεβαιώνουν υπεύθυνα ότι, αφού έλαβαν κάθε εύλογο μέτρο για το σκοπό αυτό, οι πληροφορίες που περιέχονται στο Συμπλήρωμα είναι, καθόσον γνωρίζουν αληθείς και δεν υπάρχουν παραλείψεις που να αλλοιώνουν το περιεχόμενό του.

Ο Σύμβουλος της παρούσας έκδοσης Eurobank EFG Telesis Finance A.E.Π.Ε.Υ., γνωστοποιεί στο επενδυτικό κοινό ότι έχει διενεργηθεί, για λογαριασμό του, Έκτακτος Νομικός Έλεγχος (εφεξής ο «Νομικός Έλεγχος») από ανεξάρτητη δικηγορική εταιρεία και ειδικότερα από την «Δικηγορικό Γραφείο Τρ.Ι. Κουταλίδη – Εταιρεία Δικηγόρων» (ο «Νομικός Ελεγκτής»), Βαλαωρίτου 4, 106 71 Αθήνα, τηλ. 210 3607811, καθώς και Έκθεση Προσυμφωνημένων διαδικασιών από την «KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.», (Στρατηγού Τόμπρα 3, 153 42 Αγία Παρασκευή, τηλ.: 210 60 62 100.

3.3 ΝΟΜΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ

3.3.1 Συμπεράσματα Συμπληρωματικού Νομικού Ελέγχου

Κατόπιν αιτήματος του Συμβούλου Έκδοσης διενεργήθηκε προσηκόντως επιμελής Νομικός Έλεγχος ως προς την Τράπεζα. Για τις υπόλοιπες εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου ASPIS BANK, ήτοι ASPIS A.E. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ (ASPIS LEASING A.E.), ASPIS Ανώνυμη Εταιρεία Λειτουργικών Μισθώσεων (ASPIS CREDIT A.E.), ASPIS INTERNATIONAL A.E.Δ.Α.Κ., ASPIS A.E. ΜΕΣΙΤΕΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ, Aspīs Στεγαστικά Α.Ε., ASPIS FINANCE Plc, ASPIS JERSEY Plc, BYZANTIUM FINANCE PLC και BYZANTIUM FINANCE II Plc, δεν κρίθηκε σκόπιμο να διενεργηθεί νομικός έλεγχος. Ωστόσο, εξετάστηκαν συγκεκριμένα θέματα (οι απαιτούμενες από το νόμο άδειες και εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις) και επί ορισμένων θυγατρικών της Τράπεζας, ήτοι των εταιρειών ASPIS LEASING A.E., ASPIS CREDIT A.E, ASPIS A.E. ΜΕΣΙΤΕΙΑΣ & ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ και ASPIS INTERNATIONAL ΑΕΔΑΚ.

Ο εν λόγω Νομικός Έλεγχος διενεργήθηκε από τη δικηγορική εταιρεία με την επωνυμία «Δικηγορική Εταιρεία Κουταλίδη», (Α.Μ.Δ.Σ.Α. 80016), Βαλαωρίτου 4, 106 71 Αθήνα, τηλ. 210 3607811, (εφεξής «Έκτακτος Νομικός Ελεγκτής»). Για την «Δικηγορική Εταιρεία Κουταλίδη», αρμόδιος είναι ο κ. Ν. Κορίτσας (Α.Μ.Δ.Σ.Α. 15038). Η δικηγορική εταιρεία «Δικηγορική Εταιρεία Κουταλίδη», δηλώνει ότι δεν συνδέεται και δεν διατηρεί οποιοδήποτε συμφέρον ή σχέση με την Τράπεζα υπό την παρατήρηση ότι ενδέχεται να παράσχει νομική υποστήριξη στην Τράπεζα, στους κυρίους μετόχους της ή/και συνδεδεμένων με αυτούς ή/και με την Τράπεζα προσώπων (υπό την έννοια του άρθρου 42ε παράγραφος 5 του Ν. 2190/1920), στο μέλλον.

Τα συμπεράσματα του Νομικού Ελέγχου με ημερομηνία 03.11.2009 και η επικαιροποίησή του με συμπληρωματική έκθεση με ημερομηνία 05.03.2010 παρουσιάζονται αναλυτικά στο Ενημερωτικό Δελτίο της 08.03.2010.

Η Δεύτερη Συμπληρωματική Έκθεση με ημερομηνία 23.03.2010, κάλυψε αποκλειστικά τη χρονική περίοδο από 8 Μαρτίου 2010 έως 23 Μαρτίου 2010 και βασίζεται αποκλειστικά στα έγγραφα, πιστοποιητικά, δηλώσεις και λοιπά στοιχεία που τέθηκαν στη διάθεση του Νομικού ελεγκτή κατά την προαναφερθείσα χρονική περίοδο και για τους σκοπούς της επικαιροποίησης της Έκθεσης και της Συμπληρωματικής Έκθεσης.

Ο Νομικός Ελεγκτής έλαβε υπόψη του τα έγγραφα, τα πιστοποιητικά, τα λοιπά στοιχεία και την από 18.03.2010 βεβαίωση του νόμιμου εκπροσώπου της Τράπεζας (η «Βεβαίωση») και άλλες επιστολές-βεβαιώσεις που παρασχέθηκαν από τον Όμιλο ASPIS BANK και διενήργησε τον έλεγχό του στα πλαίσια και για τους σκοπούς του Ν. 3401/2005 και του Κανονισμού (Ε.Κ.) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.

Η δικηγορική εταιρεία «Δικηγορική Εταιρεία Κουταλίδη», δηλώνει ότι παρέχει το δικαίωμα να περιληφθούν τα συμπεράσματα του ελέγχου της, στη μορφή που περιλαμβάνονται στην σχετική Δεύτερη Συμπληρωματική Έκθεση, καθώς και οι τυχόν παρατηρήσεις και σημειώσεις του ελέγχου στον παρόν Συμπλήρωμα. Επιπλέον, η «Δικηγορική Εταιρεία Κουταλίδη», δηλώνει ότι παρέχει το δικαίωμα να τίθεται η Δεύτερη Συμπληρωματική Έκθεση του Νομικού Ελέγχου στη διάθεση των ενδιαφερομένων επενδυτών.

Η Δεύτερη Συμπληρωματική Έκθεση του Νομικού Ελέγχου για την Τράπεζα από τη «Δικηγορική Εταιρεία Κουταλίδη», είναι διαθέσιμη στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 22, 106 72 Αθήνα.

Τα βασικά συμπεράσματα της Δεύτερη Συμπληρωματικής Έκθεσης τα οποία παρατίθενται κατωτέρω με τη σύμφωνη γνώμη του Νομικού Ελεγκτή είναι τα εξής:

1. Το ενημερωτικό δελτίο και το συμπλήρωμα συντάχθηκαν σύμφωνα με τον Κανονισμό ΕΚ/809/2004 και οι πληροφορίες που περιέχουν δεν είναι από νομικής απόψεως παραπλανητικές ή ανακριβείς.
2. Δεν προέκυψε γεγονός ή άλλο στοιχείο που να εμποδίζει ουσιωδώς από νομική άποψη την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και την εισαγωγή των νέων μετοχών της στο ΧΑ,
3. Η Τράπεζα συμμορφώνεται ουσιωδώς με τις διατάξεις εταιρικής διακυβέρνησης του ν.3016/2002, όπως τροποποιηθείς ισχύει
4. Η νομική κατάσταση των μετοχών και της Τράπεζας είναι σύμφωνη με τους νόμους και τους κανονισμούς στους οποίους υπόκεινται,
5. Η Τράπεζα έχει συστήσει Επιτροπή Ελέγχου σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 37 του ν. 3693/2008,
6. Η Τράπεζα και οι θυγατρικές της κατέχουν τις απαιτούμενες από το νόμο άδειες,
7. Οι μετοχές της Τράπεζας είναι ελεύθερα διαπραγματεύσιμες και πλήρως αποπληρωμένες. Δεν τέθηκαν υπόψη μας συμφωνίες μετόχων της Τράπεζας. Κατά δήλωση της Τράπεζας, εξ όσων γνωρίζει, δεν έχουν συναφθεί συμφωνίες μεταξύ μετόχων της Τράπεζας,
8. Κατά δήλωση της Τράπεζας, δεν υπάρχουν εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις που δύνανται να έχουν σημαντικές επιπτώσεις στην οικονομική κατάσταση της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση,
9. Στα πλαίσια του νομικού ελέγχου, όπως αυτός αποτυπώνεται στην Έκθεση, στη Συμπληρωματική Έκθεση και στην παρούσα Δεύτερη Συμπληρωματική Έκθεση, δεν προέκυψαν νομικά ζητήματα, τα οποία δύνανται να επηρεάζουν ουσιωδώς την εν γένει νομική και οικονομική κατάσταση της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση.

Σημειώνεται ότι ο Νομικός Έλεγχος περιορίστηκε στην εξέταση της κατάστασης του νομικού προσώπου της Τράπεζας και της σύννομης παροχής εκ μέρους της τραπεζικών και επενδυτικών υπηρεσιών και δεν εξετάζει λοιπά (οικονομικά, φορολογικά, λογιστικά, τεχνικά και πραγματικά) ζητήματα.

Σε κάθε περίπτωση η ανάγνωση των συμπερασμάτων θα πρέπει να γίνει σε συνδυασμό με την Έκθεση Νομικού Ελέγχου, τη Συμπληρωματική και τη Δεύτερη Συμπληρωματική Έκθεση και δεν πρέπει να θεωρηθεί ως υποκατάστατο της έκθεσης ή περίληψη αυτής.

Ο Εκδότης και ο Σύμβουλος Έκδοσης βεβαιώνουν ότι οι πληροφορίες που παρατίθενται στην ενότητα αυτή έχουν αναπαραχθεί πιστά από την πρωτότυπη Δεύτερη Συμπληρωματική Έκθεση Νομικού Ελέγχου και ότι, εξ όσων γνωρίζει και είναι σε θέση να βεβαιώσει, κατά την αναπαραγωγή της εν λόγω έκθεσης στο Συμπλήρωμα δεν υπήρξαν παραλήψεις που θα καθιστούσαν τις αναπαραγόμενες πληροφορίες στο Συμπλήρωμα ανακριβείς ή παραπλανητικές.

Ο Σύμβουλος Έκδοσης και η Τράπεζα έχουν αξιολογήσει το περιεχόμενο της Δεύτερης Συμπληρωματικής Έκθεσης Νομικού Ελέγχου και παραθέτουν στο παρόν Συμπλήρωμα τα συμπεράσματα αυτής και περαιτέρω ενότητες στα οικεία κεφάλαια, κατά την κρίση τους.

3.3.2 Διοικητικές, δικαστικές και διαιτητικές διαδικασίες

Στα πλαίσια του Νομικού Ελέγχου και της σύνταξης της Δεύτερης Συμπληρωματικής Έκθεσης, τέθηκαν υπόψη του Έκτακτου Νομικού Ελεγκτή πληροφορίες σχετικά με τις εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις της Τράπεζας και των θυγατρικών της ενώπιον δικαστικών και διοικητικών αρχών. Στην παρούσα ενότητα αναφέρονται μόνο τα νεότερα στοιχεία σχετικά με τις εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις και τα εξώδικα που τέθηκαν στη διάθεσή του Νομικού ελέγχου μετά την ημερομηνία της Συμπληρωματικής Έκθεσης, ήτοι μετά την 05.03.2010.

ΕΡΓΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΦΟΡΕΣ

Στη Δεύτερη Συμπληρωματική Έκθεση του Νομικού ελέγχου, αναφέρονται τα νεότερα στοιχεία σε σύγκριση με την από 05.03.2010 Συμπληρωματική Έκθεση. Σύμφωνα με τις από 30.11.2009, 19.02.2010 και 08.03.2010 έγγραφες δηλώσεις των νομικών συμβούλων που χειρίζονται τις εν λόγω υποθέσεις, πέντε (5) εκ των ως άνω αγωγών εκδικάστηκαν στον πρώτο βαθμό υπέρ της Τράπεζας, αναφορικά δε με έκτη εργατική αντιδικία το Εφετείο Αθηνών στο 2ο βαθμό δικαίωσε την Τράπεζα και απέρριψε την αγωγή του εργαζομένου, ενώ το αποτέλεσμα των υπολοίπων που δεν έχουν εκδικαστεί, πέραν μίας αγωγής εργαζομένου που πιθανολογείται η απόρριψή της, είναι αβέβαιο και δε δύναται να γίνει κάποια πρόβλεψη. Επίσης, τέθηκε υπόψη του Νομικού Ελεγκτή η από 10.02.2009 αγωγή του πρώην Διευθυντή της εταιρίας Διομήδη Νικολετόπουλου κατά της Τράπεζας με αίτημα η Τράπεζα να καταδικαστεί να του καταβάλει €743.450 για τη συμπλήρωση της αποζημίωσης απόλυσης, καθώς και το ποσό των €175.000 για πρόσθετη αμοιβή και €100.000 για χρηματική ικανοποίηση λόγω ηθικής βλάβης. Η αγωγή ήδη εκδικάστηκε ενώπιον του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών στις 22.01.2010. Σύμφωνα με την από 08.03.2010 επιστολή του δικηγορικού γραφείου που χειρίζεται την εν λόγω υπόθεση, εκτιμάται ότι, με βάση όλα τα στοιχεία της υπόθεσης αυτής και τα όσα προέκυψαν κατά τη συζήτησή της έχει πιθανότητες να ευδοκιμήσει η αγωγή αυτή, μόνον όμως για το ποσό των € 68.259,20 ως διαφορά αποζημίωσης, καθόσον, και αν ακόμη ήθελε γίνει δεκτή η αξίωση για διαφορά αποζημίωσης, αυτή δεν μπορεί να ανέλθει πέραν του ανωτέρω ποσού (πλέον του ποσού που έχει ήδη λάβει ως αποζημίωση) με βάση τον περιορισμό ως προς το ύψος της αποζημίωσης που ορίζεται στο άρθρο 5 παρ. 1β' του Ν. 3198/1955. Σημειώνεται, ωστόσο, το ύψος των απαιτήσεων της εν λόγω αγωγής ανέρχεται στο ποσό των € 1.018.450, ενώ συνολικά το ύψος των απαιτήσεων που αξιώνουν οι εργαζόμενοι κατά της Τράπεζας με τις εν λόγω αγωγές τους ανέρχονται στο ποσό των € 2.000.000 περίπου.

Σημειώνεται ότι για τις ως άνω εκκρεμείς υποθέσεις ο Όμιλος έχει σχηματίσει πρόβλεψη ύψους €1 εκατ. για ενδεχόμενες εργατικές διαφορές.

Επίσης, για τις λοιπές εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις της Τράπεζας και του Ομίλου ASPIS BANK έχει σχηματισθεί πρόβλεψη ύψους €357 χιλ. η οποία κατά €328 χιλ. αφορά υποθέσεις της Τράπεζας και κατά το υπόλοιπο υποθέσεις θυγατρικών της.

3.3.3 Εξώδικες δηλώσεις κατά της Commercial Value AAE και/ή κατά της Τράπεζας

Στο πλαίσιο σύνταξης της Δεύτερης Συμπληρωματικής Έκθεσης Νομικού Ελέγχου, τέθηκαν στη διάθεση του Ελεγκτή τα ακόλουθα νεότερα στοιχεία σε σχέση με την αντίστοιχη ενότητα της Συμπληρωματικής Έκθεσης. Συγκεκριμένα:

1. Μία (1) εξώδικη δήλωση επενδυτή απευθυνόμενη προς την Commercial Value και την Τράπεζα. Ο επενδυτής, προκειμένου να υποβάλει αίτηση εξαγοράς των ασφαλιστηρίων συμβολαίων που είχε συνάψει με την Commercial Value (συνολικής αξίας €200.000), ζητάει να του γνωστοποιηθεί το συνολικό ποσό της εξαγοράς. Σημειώνεται ότι στο εν λόγω εξώδικο, αναφέρεται ότι για την καταβολή των αξιών εξαγοράς ευθύνονται η Commercial Value και η Τράπεζα αλληλεγγύως και εις ολόκληρον, κατά τα συμφωνηθέντα.
2. Εξώδικη δήλωση απευθυνόμενη προς την Τράπεζα. Το φυσικό πρόσωπο, είχε συνάψει στεγαστικό και επισκευαστικό δάνειο με την Τράπεζα καθώς και ασφαλιστήρια συμβόλαια επενδυτικού χαρακτήρα (Unit Linked Ζωής) με την Commercial Value, την εξαγορά των οποίων αιτήθηκε στις 20.07.2009. Με το εν λόγω εξώδικο, ο επενδυτής εκχωρεί στην Τράπεζα την απαίτησή του προς την Commercial Value από την εξαγορά των ασφαλιστηρίων συμβολαίων ώστε να αποπληρωθούν τα προαναφερόμενα δάνεια με την Τράπεζα.
3. Στα πλαίσια των διαφόρων εξώδικων δηλώσεων επενδυτών προς την Commercial Value και / ή την Τράπεζα τέθηκε στη διάθεση του Νομικού Ελεγκτή μια ακόμα απάντηση της Τράπεζας, στην οποία η Τράπεζα υποστηρίζει ότι σύμφωνα με το νόμο και τον κανονισμό λειτουργίας του επενδυτικού προγράμματος «CV Asset Value Εσωτερικό Μεταβλητό Κεφάλαιο», μόνος αρμόδιος και ευθυνόμενος να καταβάλει τα διεκδικούμενα ποσά είναι η εταιρία Commercial Value. Στην εν λόγω απάντηση η Τράπεζα υποστηρίζει ότι δεν υφίσταται καμία υποχρέωση της Τράπεζας είτε εκ του νόμου είτε από τα συμβατικά έγγραφα. Καμία ευθύνη, επίσης, ή υποχρέωση καταβολής δεν προκύπτει από τη σύμβαση θεματοφυλακής.
4. Τέλος, τέθηκε υπόψη του Νομικού Ελεγκτή μας η ακόλουθη εκτίμηση του νομικού συμβούλου της Τράπεζας σχετικά με τις εξώδικες δηλώσεις και αγωγές που αφορούν σε αιτήματα εξαγοράς των ασφαλιστικών προϊόντων επενδυτικού χαρακτήρα Aspis Value έκδοσης της Commercial Value, στρέφονται κατά περίπτωση κατά της Commercial Value ή/και της Τράπεζας και παρατίθενται αναλυτικότερα στην αντίστοιχη Ενότητα της Συμπληρωματικής Έκθεσης:

«Σε σχέση με τις εξώδικες δηλώσεις και αγωγές που αφορούν σε αιτήματα εξαγοράς των ασφαλιστικών προϊόντων Aspis Value έκδοσης της Commercial Value A.A.E. και οι οποίες στρέφονται και κατά της Aspis Bank A.T.E., οι πιθανότητες ευδοκίμησης των αντίστοιχων αγωγών θα εξαρτηθούν από την εκτίμηση των αποδεικτικών μέσων από το δικαστήριο. Σε κάθε περίπτωση, λαμβάνοντας υπόψη ότι:

(α) αντισυμβαλλόμενα μέρη στα ασφαλιστικά προϊόντα είναι αποκλειστικά η ασφαλιστική εταιρεία και ο λήπτης της ασφάλισης ενώ, ως μη συμβαλλόμενο μέρος, η Τράπεζα δεν αναλαμβάνει οιαδήποτε συμβατική υποχρέωση (πληρωμής ή άλλη) έναντι των ληπτών ασφάλισης,

(β) βάσει των αντίστοιχων συμβάσεων, η ασφαλιστική εταιρεία ευθύνεται αποκλειστικά για κάθε αθέτηση των υποχρεώσεων της, συμπεριλαμβανομένης της υποχρέωσης καταβολής του προϊόντος εξαγοράς, τόκου και εν γένει οιοδήποτε πληρωτέου εκ της συμβάσεως ποσού, αποκλειόμενης συνεπώς κάθε εις ολόκληρον ή άλλως εγγυητικής ευθύνης της Τράπεζας

(γ) η διαμεσολαβητική δραστηριότητα της Τράπεζας περιορίζονταν αποκλειστικά στην προώθηση των αιτήσεων συμμετοχής των πελατών στα προϊόντα αυτά και απευθυνόταν προς την ασφαλιστική εταιρία χωρίς να περιέρχονται στην κυριότητα ή διαχείριση της Τράπεζας οιαδήποτε χρηματικά ποσά πελατών σε σχέση με τα εν λόγω ασφαλιστικά προϊόντα και

(δ) κατά το χρόνο διάθεσης τους, τα εν λόγω ασφαλιστικά προϊόντα ενσωμάτωναν υποχρεώσεις πιστοληπτικά εποπτευόμενης και νομίμως λειτουργούσας ασφαλιστικής επιχείρησης η οποία ασκούσε νόμιμα τη δραστηριότητά της, συμπεριλαμβανομένης της διάθεσης προϊόντων σε νέους πελάτες και εφόσον τα ανωτέρω γίνουν δεκτά και από το δικαστήριο, οι πιθανότητες ευδοκίμησης εκτιμώνται ως περιορισμένες.»

3.3.4 Εξώδικες δηλώσεις κατά των ASPIS Capital Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών, ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Ανώνυμη Εταιρεία Γενικών Ασφαλίσεων και ΑΣΠΙΣ Όμιλος Εταιρειών Α.Ε.

1. Μία (1) εξώδικη δήλωση φυσικού προσώπου στρεφόμενη, μεταξύ άλλων, κατά των εταιριών Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ, Ασπίς Πρόνοια ΑΕΑΖ και της Τράπεζας. Το εν λόγω φυσικό πρόσωπο ήταν διευθυντής πωλήσεων στις Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ και Ασπίς Πρόνοια ΑΕΑΖ και στα πλαίσια παροχής υπηρεσιών προς τις εν λόγω εταιρίες εξέδιδε μεταχρονολογημένες επιταγές ευκολίας, οι οποίες του επιστρέφοντο πριν από το χρόνο πληρωμής τους. Λόγω της ανάκλησης των αδειών των προαναφερόμενων ασφαλιστικών εταιριών, το φυσικό πρόσωπο ανακαλεί την έκδοση δύο επιταγών και, μεταξύ άλλων, καλεί την Τράπεζα να απόσχει από κάθε ενέργεια είσπραξης των επιταγών αυτών καθώς στερούνται αιτίας και αποτελούν μόνο προϊόν διευκόλυνσης.

3.3.5 Αιτήσεις ανακοπής κατά της Τράπεζας / Αίτηση συντηρητικής κατάσχεσης κατά της Commercial Value

1. Τέθηκαν υπόψη του Νομικού Ελεγκτή τρεις (3) αιτήσεις ανακοπής και μία αίτηση αναστολής κατά της Τράπεζας και κατά διαταγών πληρωμής εκδοθεισών υπέρ της Τράπεζας. Οι εν λόγω ανακοπές έχουν ασκηθεί από φυσικά πρόσωπα, τα οποία είχαν συνάψει συμβάσεις ασφαλιστικού συμβούλου με την εταιρία «Γενική Ένωση ΑΕΕΓΑ» και τα οποία είχαν εκδώσει μεταχρονολογημένες επιταγές για μελλοντικά ασφάλιστρα που αφορούσαν συμβόλαια ασφάλισης χρονικής περιόδου Σεπτεμβρίου 2009, ημερομηνία κατά την οποία ανακλήθηκε η άδεια της εταιρίας «Γενική Ένωση ΑΕΕΓΑ». Η τελευταία, προκειμένου να πετύχει χρηματοδότηση μεταβίβασε στην Τράπεζα, πριν από την ημερομηνία ανάκλησης της άδειάς της, τις εν λόγω μεταχρονολογημένες επιταγές με οπισθογράφηση στην Τράπεζα με τη ρήτρα «αξία λόγω ενεχύρου». Η Τράπεζα στη συνέχεια πέτυχε την έκδοση διαταγής πληρωμής για το ποσό των επιταγών που είχαν εκδώσει τα προαναφερόμενα πρόσωπα, κατά της οποίας (διαταγής πληρωμής) άσκησαν αίτηση ανακοπής.
2. Τέθηκε επίσης υπόψη του Νομικού Ελεγκτή μια (1) αίτηση συντηρητικής κατάσχεσης φυσικού προσώπου κατά της Commercial Value. Συγκεκριμένα, το φυσικό πρόσωπο ζητά να διαταχθεί συντηρητική κατάσχεση κάθε ακίνητης και ακίνητης περιουσίας και κάθε περιουσιακού στοιχείου της Commercial Value μέχρι του ποσού των €40.000. Σημειώνεται ότι η εν λόγω αίτηση απλώς κοινοποιήθηκε στην Τράπεζα ως τρίτη, στο μετοχικό κεφάλαιο της οποία συμμετέχει η Commercial Value, με την προσωρινή διαταγή να μη μεταβληθεί η περιουσιακή κατάσταση και τα στοιχεία της Commercial Value και προκειμένου αυτή (η Τράπεζα) να παραστεί στην εκδίκαση της αίτησης.

3.4 ΤΑΚΤΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ

Η ASPIS BANK A.T.E. ελέγχεται από τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές - λογιστές. Στην Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2008, εξελέγη για τον τακτικό έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2009, η ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. και ως τακτικός ελεγκτής ορίστηκε ο κ. Χαράλαμπος Συρούνης (Α.Μ. ΣΟΕΛ 19071).

Σημειώνεται ότι ο ορκωτός ελεγκτής της Τράπεζας για τη χρήση 2009, δεν έχει παραιτηθεί ή ανακληθεί από την άσκηση των καθηκόντων του.

3.4.1 Έλεγχος Δημοσιευμένων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων χρήσης 2009

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για την περίοδο 01.01-31.12.2009, συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων / Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π.) εγκρίθηκαν με την από 19.03.2010 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας και έχουν ελεγχθεί από τον τακτικό ορκωτό ελεγκτή-λογιστή κ. Χαράλαμπο Συρούνη (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 19071) της ελεγκτικής εταιρείας KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.

Οι προαναφερθείσες δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ASPIS BANK για τη χρήση που έληξε την 31.12.2009, καθώς και το αντίστοιχο πιστοποιητικό ελέγχου, είναι διαθέσιμες στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 22, 106 72 Αθήνα και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.aspisbank.gr (βλ. σχετικά ενότητα 3.6 «Έγγραφα μέσω Παραπομπής» του παρόντος Συμπληρώματος).

Παρακάτω παρατίθεται αυτούσια η Έκθεση του Ορκωτού Ελεγκτή – Λογιστή κ. Χαράλαμπου Συρούνη (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 19071) της ελεγκτικής εταιρείας KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. επί των δημοσιευμένων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου ASPIS BANK της χρήσης που έληξε την 31.12.2009, ημερομηνίας 19.03.2010. Η έκθεση ελέγχου πρέπει να αναγνωσθεί σε συνάρτηση με τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις.

Έκθεση Ελέγχου Χρήσης 2009

«Ελέγξαμε τις συνημμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της ASPIS BANK A.T.E. (η «Τράπεζα») που αποτελούνται από την Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης της 31 Δεκεμβρίου 2009 και τις Καταστάσεις Συνολικού Εισοδήματος, Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων και Ταμειακών Ροών για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών και λοιπές επεξηγηματικές σημειώσεις.

Ευθύνη Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις

Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει την ευθύνη για τη σύνταξη και την εύλογη παρουσίαση αυτών των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει το σχεδιασμό, εφαρμογή και διατήρηση συστήματος εσωτερικού ελέγχου σχετικά με τη σύνταξη και εύλογη παρουσίαση των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, οι οποίες είναι απαλλαγμένες από ουσιώδεις ανακρίβειες, που οφείλονται σε απάτη ή λάθος επιλέγοντας και εφαρμόζοντας κατάλληλες λογιστικές πολιτικές και διενεργώντας λογιστικές εκτιμήσεις οι οποίες είναι εύλογες για την περίπτωση.

Ευθύνη Ελεγκτή

Δική μας ευθύνη είναι η έκφραση γνώμης επί αυτών των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων, με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα της Ελεγκτικής. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν τη συμμόρφωσή μας με κανόνες ηθικής δεοντολογίας και το σχεδιασμό και

διενέργεια του ελέγχου μας με σκοπό την αποκόμιση εύλογης διασφάλισης ότι οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδεις ανακρίβειες.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για τη συγκέντρωση ελεγκτικών τεκμηρίων σχετικά με τα ποσά και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις. Οι διαδικασίες επιλέγονται κατά την κρίση του ελεγκτή και περιλαμβάνουν την εκτίμηση του κινδύνου ουσιώδους ανακρίβειας των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται σε απάτη ή λάθος. Για την εκτίμηση του κινδύνου αυτού, ο ελεγκτής λαμβάνει υπόψη του το σύστημα εσωτερικού ελέγχου, σχετικά με τη σύνταξη και την εύλογη παρουσίαση των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, με σκοπό το σχεδιασμό κατάλληλων ελεγκτικών διαδικασιών για την περίπτωση και όχι για την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών που εφαρμόστηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις απεικονίζουν ακριβοδίκαια την ενοποιημένη οικονομική κατάσταση της Τράπεζας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2009, την ενοποιημένη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις και ενοποιημένες ταμειακές ροές της για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Θέμα έμφασης

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματα του ελέγχου μας, εφιστούμε την προσοχή σας στη Σημείωση 2.2 επί των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων, όπου αναφέρεται ότι ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας έχει μειωθεί κάτω από το ελάχιστο όριο. Σαν αποτέλεσμα αυτού η Τράπεζα άμεσα προχώρησε στην απόφαση για αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου, όπως έχει ζητηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος, προκειμένου να ενισχύσει την κεφαλαιακή της επάρκεια συνεχίζοντας απρόσκοπτα τη δραστηριότητά της.

Αναφορά επί άλλων νομικών και κανονιστικών θεμάτων

Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχιση του περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις συνημμένες Οικονομικές Καταστάσεις στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 37 και 107 του Κ.Ν. 2190/1920.

Η Διοίκηση της Τράπεζας λαμβάνοντας υπόψη το θέμα έμφασης που θέτει ο ορκωτός ελεγκτής – λογιστής επί των δημοσιευμένων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου ASPIS για τη χρήση 2009, αποφάσισε την παρούσα ΑΜΚ με αποκλειστικό σκοπό την ενίσχυση των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας και συγκεκριμένα, την ενίσχυση των Κυρίων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων της (Upper Tier I) και του σχετικού δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας.

3.5 ΕΝΤΟΛΗ ΔΙΕΝΕΡΓΕΙΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΚΡΜG ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Α.Ε.

Ο Σύμβουλος Έκδοσης Eurobank EFG Telesis Finance A.E.Π.Ε.Υ. στο πλαίσιο της δημοσίευσης του συμπληρώματος του ενημερωτικού δελτίου, ανέθεσε στην ελεγκτική εταιρεία ΚΡΜG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε., τις ακόλουθες ελεγκτικές εργασίες:

- 1) Επιλήθευση του με ημερομηνία 30.12.2009 πίνακα στον οποίο θα παρουσιάζονται η κεφαλαιακή διάρθρωση και το καθαρό χρηματοοικονομικό χρέος του Ομίλου, καθώς και δήλωση για μη ύπαρξη σημαντικών μεταβολών έως την ημερομηνία έγκρισης του Συμπληρώματος Ενημερωτικού Δελτίου, όπως ορίζεται στην ενότητα 3.2 του Παραρτήματος ΙΙΙ της 809 και στις διευκρινιστικές σημειώσεις που αναφέρονται στις σελ. 27-29 της CESR. (βλ. ενότητα 4.1.1 του Συμπληρώματος)
- 2) Επιβεβαίωση του περιεχομένου και της ακρίβειας των πινάκων ανάλυσης των οικονομικών μεγεθών καθώς και των διεταιρικών συναλλαγών και υπολοίπων βάσει του ΔΛΠ 24 της χρήσης 2009. Έλεγχο των συναλλαγών με συνδεδόμενα μέρη την 31/12/2009, όπως ορίζονται στην ενότητα 19 του Παραρτήματος Ι της 809. Έλεγχο εάν οι συναλλαγές με συνδεδόμενα μέρη διενεργούνται σε όρους αγοράς. (βλ. ενότητα 3.15 του Συμπληρώματος)
- 3) Επιβεβαίωση του περιεχομένου και της ακρίβειας των πινάκων ανάλυσης των δανείων της 31.12.2009. (βλ. ενότητα «Δάνεια και προκαταβολές» σε πελάτες του Συμπληρώματος)
- 4) Επιβεβαίωση του περιεχομένου και της ακρίβειας του πίνακα ίδια κεφάλαια και χρέος καθώς και των καθαρών χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων την 30.12.2009. (βλ. ενότητα 4.1.1 του Συμπληρώματος)
- 5) Επιβεβαίωση της ορθότητας του καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου, των χρηματοοικονομικών δεικτών 31.12.2009 καθώς και των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας. (βλ. υπό ενότητα «Καθαρά έσοδα από τόκους» και ενότητα 3.11.1.3 του Συμπληρώματος)
- 6) Ενότητα 20.9 του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού 809. Σημαντικές αλλαγές στη χρηματοοικονομική θέση του εκδότη. Περιγράφεται κάθε σημαντική αλλαγή στη χρηματοοικονομική θέση του ομίλου η οποία έλαβε χώρα μετά την 30.12.2009. Εφόσον δε σημειωθούν τέτοιου είδους αλλαγές, προσαρτάται σχετική αρνητική δήλωση. (βλ. ενότητα 4.1.1 του Συμπληρώματος)
- 7) Στο βαθμό που προκύπτει από τον έλεγχο της ΚΡΜG, πληροφορίες για οποιοδήποτε περιορισμό στη χρήση των κεφαλαίων, ο οποίος επηρέασε ή ενδέχεται να επηρεάσει σημαντικά, κατά τρόπο άμεσο ή έμμεσο, τις δραστηριότητες της Εκδότριας, όπως ορίζεται στην ενότητα 10.4 του Παραρτήματος Ι της 809 και στις διευκρινιστικές σημειώσεις που αναφέρονται στη σελ.11 της CESR.
- 8) Το συνολικό ύψος των ποσών που έχει προβλέψει ή καταλογίσει στα δεδουλευμένα έξοδα η Εκδότρια και οι θυγατρικές της για συντάξεις, αποζημιώσεις ή παρεμφερή οφέλη, όπως ορίζεται στην ενότητα 15.2 του Παραρτήματος Ι της 809 για τη χρήση 2009. (βλ. ενότητα 3.13.2 του Συμπληρώματος)
- 9) Παράθεση των επενδύσεων για τη χρήση 2009, όπως ορίζονται στις ενότητες 5.2.1, 5.2.2, και 5.2.3 του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού 809. (βλ. ενότητα 3.8.3 του Συμπληρώματος)
- 10) Έλεγχο εάν υπάρχουν στοιχεία και έχουν συμβεί γεγονότα, πέραν αυτών που περιγράφονται στο Συμπλήρωμα του Ενημερωτικού Δελτίου, μέχρι την ημερομηνία έκδοσης της επιστολής, τα οποία δύνανται να έχουν ή έχουν σημαντική επίδραση στην εκτίμηση της περιουσίας, της χρηματοοικονομικής κατάστασης, των αποτελεσμάτων και των ταμειακών ροών του Ομίλου.
- 11) Εάν η Εκδότρια διαθέτει επαρκές σύστημα εσωτερικού ελέγχου ή κατά πόσο αυτό χρήζει βελτιώσεων λαμβάνοντας υπόψη και το Ν. 3016 (ΦΕΚ 110/17.5.2002) για την εταιρική διακυβέρνηση.
- 12) Έλεγχο της επάρκειας τυχόν προβλέψεων του Ομίλου που έχουν ληφθεί για τις εκκρεμείς διοικητικές, δικαστικές ή διαιτητικές διαδικασίες οι οποίες μπορεί να έχουν ή είχαν προσφάτως

σημαντικές επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική κατάσταση ή στην κερδοφορία της Εκδότριας ή /και του Ομίλου (σε συνεργασία με το νομικό ελεγκτή).

Ο Σύμβουλος Έκδοσης αξιολογώντας τα συμπεράσματα των ανωτέρω ελεγκτικών εργασιών, ότι αναφορικά με τα ανωτέρω σημεία 1-12 της εντολής διενέργειας οικονομικού ελέγχου, στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών, η KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. καταλήγει, ότι «Με βάση τις εργασίες που θεωρήσαμε κατάλληλες για την περίπτωση, δεν προέκυψε ουσιώδες εύρημα που να έρχεται σε αντίθεση με τις σχετικές δηλώσεις και τους πίνακες οικονομικών μεγεθών που είδαμε και που παρασχέθηκαν από τη Διοίκηση της Τράπεζας και απεικονίζονται στις οικείες ενότητες του Συμπληρώματος Ενημερωτικού Δελτίου.».

Η Έκθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών επί του Συμπληρώματος του ενημερωτικού δελτίου, κατόπιν σχετικής συναίνεσης της KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε., είναι στη διάθεση του επενδυτικού κοινού στα κεντρικά γραφεία της ASPIS BANK στην Αθήνα, Ομήρου 22.

3.6 ΕΓΓΡΑΦΑ ΜΕΣΩ ΠΑΡΑΠΟΜΠΗΣ

- Οι δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ASPIS BANK για τη χρήση που έληξε την 31.12.2009, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.) και ελέγχθηκαν από τακτικό ορκωτό ελεγκτή – λογιστή, καθώς και η αντίστοιχη έκθεση ελέγχου είναι διαθέσιμες στα γραφεία της Τράπεζας Ομήρου 22, 106 72 Αθήνα και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.aspisbank.gr.

Επισημαίνεται ότι λοιπές πληροφορίες στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας, πλην των πληροφοριών που είναι διαθέσιμες στην παραπάνω ηλεκτρονική διεύθυνση, δεν αποτελούν μέρος του παρόντος Συμπληρώματος.

3.7 ΕΓΓΡΑΦΑ ΣΤΗ ΔΙΑΘΕΣΗ ΤΟΥ ΚΟΙΝΟΥ

Κατά τη διάρκεια ισχύος του παρόντος Συμπληρώματος τα ακόλουθα έγγραφα θα βρίσκονται στη διάθεση του επενδυτικού κοινού:

- Η Συμπληρωματική Έκθεση Εφαρμογής Προσυμφωνημένων Διαδικασιών με ημερομηνία 26.03.2010 από την Ελεγκτική Εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε., είναι διαθέσιμη στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 22, 106 72 Αθήνα.
- Η Δεύτερη Συμπληρωματική Έκθεση με ημερομηνία 23.03.2010 που διενήργησε η δικηγορική εταιρεία «Δικηγορικό Γραφείο Τρ.Ι. Κουταλίδη – Εταιρεία Δικηγόρων», είναι διαθέσιμη στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 22, 106 72 Αθήνα.
- Οι δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις των ενοποιούμενων εταιρειών του Ομίλου της ASPIS BANK, για τη χρήση 2009 και οι αντίστοιχες εκθέσεις ελέγχου είναι διαθέσιμες στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 22, 106 72 Αθήνα.

3.8 ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

3.8.1 Τραπεζικά Δίκτυα

Δίκτυο Διαμεσολαβητών

Για την ASPIS BANK, η αποτελεσματική διαχείριση αλλά και η συνεχής ανάπτυξη του Δικτύου Εξωτερικών Συνεργατών της Τράπεζας με στόχο την προώθηση προϊόντων λιανικής τραπεζικής, αποτελεί στόχο στρατηγικής σημασίας.

Το δίκτυο διαμεσολαβητών αποτελείται από εξωτερικούς συνεργάτες όπως μεσίτες, λογιστές, μηχανικούς, κατασκευαστές και λοιπούς διαμεσολαβητές, οι οποίοι έχουν συνάψει συμβάσεις με την Τράπεζα για την προώθηση των προϊόντων και των υπηρεσιών της ASPIS BANK. Μέχρι την ανάκληση της άδειας των εταιρειών της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. και ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ., η Τράπεζα συνεργαζόταν και με ασφαλιστικούς συμβούλους, οι οποίοι ανήκαν στο δίκτυο διαμεσολαβητών, η συνεργασία με τους οποίους έχει πλέον διακοπεί.

Η συμβολή του δικτύου ασφαλιστών ως ποσοστό επί των εκταμιεύσεων για τις χρήσεις 2008-2009 παρουσιάζεται αναλυτικά στον κάτωθι πίνακα:

Συμβολή δικτύου διαμεσολαβητών (% επί Εκταμιεύσεων Τράπεζας)		
	2008	2009
Στεγαστικά & Καταναλωτικά Δάνεια	12,8%	6,2%
Λοιποί Διαμεσολαβητές	8,2%	3,7%
Ασφαλιστικοί Σύμβουλοι	4,6%	2,4%
ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ & ΑΕΑΖ	4,2%	2,4%
COMMERCIAL VALUE	0,4%	0,0%
Λοιπές Ασφαλιστικές Εταιρείες	0,0%	0,0%

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Το δίκτυο διαμεσολαβητών προωθεί κυρίως στεγαστικά και καταναλωτικά δάνεια και σε μικρότερη έκταση δάνεια προς μικρές επιχειρήσεις. Κατά τις χρήσεις 2008 και 2009, η συμβολή του δικτύου διαμεσολαβητών ανήλθε σε 12,8% και 6,2% επί των εκταμιευμένων στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων της Τράπεζας αντίστοιχα. Αναλυτικότερα, τις χρήσεις 2008 και 2009, η συμβολή του δικτύου διαμεσολαβητών ανήλθε σε 15,3% και 10,0% επί των εκταμιευμένων στεγαστικών δανείων αντίστοιχα. Αντίστοιχα, τις χρήσεις 2008 και 2009, η συμβολή του δικτύου διαμεσολαβητών ανήλθε σε 3,4% και 2,6% επί των εκταμιευμένων καταναλωτικών δανείων αντίστοιχα.

Η συμβολή των ασφαλιστικών συμβούλων, των εταιρειών ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. και ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ. στην προώθηση δανείων της Τράπεζας, με τους οποίους συνεργαζόταν μέχρι την ανάκληση των αδειών των εν λόγω, κατά τις χρήσεις 2008 και 2009 ήταν μικρή και ανήλθε σε 4,2% και 2,4% επί των εκταμιευμένων στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων της Τράπεζας αντίστοιχα.

Μέχρι την ανάκληση της άδειας της COMMERCIAL VALUE, η Τράπεζα συνεργαζόταν και με ασφαλιστικούς συμβούλους, οι οποίοι ανήκαν στο δίκτυο διαμεσολαβητών, η συνεργασία με τους οποίους έχει πλέον διακοπεί. Η συμβολή τους κατά τις χρήσεις 2008 και 2009 ήταν ελάχιστη, 0,4% και 0,0% επί των εκταμιευμένων στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων της Τράπεζας.

Η Τράπεζα επιδιώκει τη διαρκή βελτίωση όλου του φάσματος των υποδομών που αφορούν στο εν λόγω δίκτυο, ως προς την οργάνωση, τις διαδικασίες και τα λειτουργικά συστήματα, με στόχο τη μεγιστοποίηση της απόδοσής τους. Παράλληλα, η ASPIS BANK φροντίζει διαρκώς για την οργάνωση εκπαιδευτικών προγραμμάτων και για τη δημιουργία εναλλακτικών εργαλείων προώθησης προϊόντων.

3.8.2 Κατανομή Εσόδων

3.8.2.1 Γεωγραφική Κατανομή Εσόδων

Ο Όμιλος ASPIS BANK δραστηριοποιείται αποκλειστικά στην Ελλάδα. Συνεπώς, το σύνολο των εσόδων προέρχεται από εργασίες στην ελληνική επικράτεια.

3.8.2.2 Ανάλυση Εσόδων ανά Τομέα Δραστηριότητας

Τα καθαρά έσοδα του Ομίλου ASPIS BANK για τη χρήση 2009 σε σχέση με τη χρήση 2008, αναλύονται ανά κατηγορία επιχειρηματικής δραστηριότητας στον πίνακα που ακολουθεί:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΝΑ ΤΟΜΕΑ				
(ποσά σε € χιλ.)	2008		2009	
	Ποσό	%	Ποσό	%
Τραπεζική επιχειρήσεων	9.209	12,6%	5.247	7,3%
Ναυτιλία	2.184	3,0%	1.105	1,5%
Χρηματοδοτική μίσθωση	10.764	14,7%	11.464	16,0%
Λιανική Τραπεζική	40.899	56,0%	26.092	36,3%
Πιστωτικές κάρτες	3.470	4,8%	6.023	8,4%
Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	5.134	7,0%	3.977	5,5%
Διαχείριση διαθεσίμων	(6.118)	-8,4%	(7.392)	-10,3%
Εκδότες ομολόγων	6.491	8,9%	25.247	35,2%
Λοπά	955	1,3%	62	0,1%
Σύνολο	72.988	100,0%	71.825	100,0%

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Από τον ανωτέρω πίνακα προκύπτει ότι τα καθαρά έσοδα από τη δραστηριότητα λιανικής τραπεζικής σημείωσαν μείωση της τάξεως του 36,2% στη χρήση 2009 έναντι της χρήσης 2008, εξαιτίας κυρίως της υιοθέτησης πιο αυστηρών πιστοδοτικών κριτηρίων για τους πελάτες της κατηγορίας αυτής λόγω της οικονομικής συγκυρίας. Τα καθαρά έσοδα από τη δραστηριότητα τραπεζικής επιχειρήσεων σημείωσαν μείωση της τάξεως του 43,0% στη χρήση 2009 έναντι της χρήσης 2008, κυρίως ως αποτέλεσμα της σύμπτυξης της πελατειακής βάσης στην οποία απευθύνεται η τραπεζική επιχειρήσεων.

Ειδικότερα, στη χρήση 2009, τα καθαρά έσοδα από τη λιανική τραπεζική (€26.092 χιλ.) αποτελούσαν την κυριότερη πηγή εσόδων για τον Όμιλο ASPIS BANK, με ποσοστό της τάξης του 36,3% του συνόλου των καθαρών εσόδων. Τα έσοδα από «Εκδότες Ομολόγων» αποτέλεσαν τη δεύτερη κυριότερη πηγή εσόδων και αφορούν σε αποτέλεσμα από την εξόφληση υποχρεώσεων από ομολογιακά δάνεια της Aspis Jersey. Τα καθαρά έσοδα από χρηματοδοτικές μισθώσεις αποτέλεσαν την τρίτη κυριότερη πηγή εσόδων του Ομίλου και διαμορφώθηκαν σε €11.464 χιλ. και αποτελούσαν το 16,0% περίπου του συνόλου των καθαρών εσόδων.

3.8.3 Επενδύσεις

3.8.3.1 *Επενδύσεις σε πάγια χρήση 2009*

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται οι πραγματοποιηθείσες επενδύσεις σε πάγια, για τη χρήση 2009, σε επίπεδο Ομίλου ASPIS BANK.

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ	
(ποσά σε € εκατ.)	31.12.2009
A.Ενσώματες ακινητοποιήσεις	
α) Ιδιότητα ακίνητα	0,31
β) Εγκαταστάσεις σε ακίνητα τρίτων	1,97
γ) Έπιπλα και εξοπλισμός	5,73
Σύνολο ενσώματων ακινητοποιήσεων (A)	8,02
B. Ασώματες ακινητοποιήσεις	3,30
Σύνολο ασώματων ακινητοποιήσεων (B)	3,30
ΣΥΝΟΛΟ (A+B)	11,32

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Κατά τη χρήση 2009, ο Όμιλος ASPIS BANK, πραγματοποίησε επενδύσεις σε πάγια στοιχεία (ενσώματες και ασώματες ακινητοποιήσεις) συνολικού ύψους €11,32 εκατ.

Οι προσθήκες σε ενσώματες ακινητοποιήσεις για τη χρήση ανέρχονται σε €8,02 εκατ. εκ των οποίων το σημαντικότερο μέρος (ποσό ύψους €5,73 εκατ.) αφορούσε στην αγορά επίπλων και λοιπού εξοπλισμού, ενώ ποσό ύψους €1,97 εκατ. αφορούσε σε επενδύσεις βελτίωσης των εγκαταστάσεων και του δικτύου των καταστημάτων. Οι σημαντικότερες επενδύσεις στην κατηγορία επίπλων και εξοπλισμού αφορούν σε μισθούμενα οχήματα ύψους €2,4 εκατ. και λογισμικό ύψους €1,4 εκατ.

Οι προσθήκες σε ασώματες ακινητοποιήσεις για τη χρήση 2009 ανέρχονται σε €3,3 εκατ. εκ των οποίων τα €2,5 εκατ. αφορούσαν στη δραστηριότητα της θυγατρικής εταιρείας ASPIS CREDIT και συγκεκριμένα την αγορά πνευματικών δικαιωμάτων σε κινηματογραφικές ταινίες, ενώ τα €0,8 εκατ. αφορούσαν σε άδειες χρήσης λογισμικού.

3.8.3.2 *Τρέχουσες επενδύσεις της Τράπεζας*

Το σύνολο των επενδύσεων της Τράπεζας για το 2010 αναμένεται να χρηματοδοτηθεί από τα ίδια διαθέσιμα της Τράπεζας. Σχετικός πίνακας με τις ανωτέρω τρέχουσες επενδύσεις και το ύψος της εκτιμώμενης δαπάνης τους παρατίθεται ακολούθως:

Τρέχουσες Επενδύσεις	
Περιγραφή	Δαπάνη σε € χιλ.
Επέκταση δικτύου καταστημάτων	1.000
Αναβάθμιση συστημάτων ασφαλείας και λοιπού εξοπλισμού	1.450
Αντικατάσταση παλαιότερων Η/Υ	120
Λογισμικό	760
Μηχανογραφικό κέντρο (data centre, DRS)	350
Αναβάθμιση δικτυακής υποδομής και τηλεπικοινωνιών	270
ΣΥΝΟΛΟ	3.950

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Ο Όμιλος δεν έχει πραγματοποιήσει σημαντικές επενδύσεις κατά την περίοδο μετά την 31.12.2009.

Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι δεν έχει αναλάβει καμία ισχυρή δέσμευση για την υλοποίηση μελλοντικών επενδύσεων.

3.9 ΕΝΣΩΜΑΤΕΣ & ΑΣΩΜΑΤΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

3.9.1 Ιδιότητα Ακίνητα

Η Διεύθυνση Διοικητικής Μέριμνας είναι υπεύθυνη για την αγορά, συντήρηση, και διαχείριση των ακινήτων της Τράπεζας και παρακολουθεί τα προερχόμενα από πλειστηριασμούς ακίνητα.

Κατά την 31.12.2009, η συνολική αξία (αναπόσβεστη) των ιδιόκτητων ακινήτων (γήπεδα και κτίρια) της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε €6,14 εκατ. και η συνολική αξία των ακινήτων που αποκτήθηκαν μέσω πλειστηριασμού ανήλθε σε ποσό €5,03 εκατ. Σημειώνεται ότι τα πάγια στοιχεία από πλειστηριασμό εμφανίζονται στον Ισολογισμό της Τράπεζας στην κατηγορία «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού».

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται τα ιδιόκτητα ακίνητα της Τράπεζας με ημερομηνία 15.03.2010:

ΙΔΙΟΚΤΗΤΑ ΑΚΙΝΗΤΑ		
A/A	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ	T.M.
1.	Αθήνα - Όθωνος 4, 5 ^{ος} όροφος – Στέγαση διαφόρων υπηρεσιών	290,10
2.	Καλλιθέα - Ελ. Βενιζέλου 328-330, Ισόγειο – Αποθήκη	176,00
3.	Αθήνα - Ομήρου 22, 1 ^{ος} , 2 ^{ος} , 3 ^{ος} και 4 ^{ος} όροφος – Στέγαση διαφόρων υπηρεσιών	2.034,00
ΑΚΙΝΗΤΑ ΑΠΟ ΠΛΕΙΣΤΗΡΙΑΣΜΟΥΣ		
A/A	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ	T.M.
1.	Νομός Αιτωλοακαρνανίας, Δήμος Ανακτορίου, Παλιάμπελο Βόνιτσας - Κατοικία	118,99 (1)
2.	Νομός Αττικής, Δήμος Αθηναίων. Λ. Κωνσταντινουπόλεως 443 - Κατοικία	190,18
3.	Νομός Αττικής, Δήμος Αθηναίων, Αναξάρχου 1 - Κατοικία	88,00
4.	Νομός Αττικής, Δήμος Αθηναίων, Νικομήδους 24 - Βιοτεχνικό κτίριο 5 ορόφων	1.850,00
5.	Νομός Αττικής, Δήμος Καισαριανής, Αμασειάς 7-9 - Διαμέρισμα 1 ^{ου} ορόφου	65,12 (1)
6.	Νομός Αττικής, Δήμος Γλυφάδας, Γρ. Λαμπράκη 4 - Διαμέρισμα 3 ^{ου} ορόφου	116,00
7.	Νομός Αττικής, Δήμος Δραπετσώνας, Κ. Παλαμά 84 - Διαμέρισμα 3 ^{ου} ορόφου	43,00
8.	Νομός Αττικής, Δήμος Αχαρνών, Ύδρας 7 - Ημιτελής Βιοτεχνικό κτίριο	1.511,99
9.	Νομός Ευβοίας, Χωριό Στρόπωνες Διρφύων - Κατοικία και Κατάστημα	160,00
10.	Νομός Ημαθίας, Δήμος Βέροιας, Μακαρίου και Αυγεντίου - Κατοικία	94,04
11.	Νομός Θεσσαλονίκης, Δήμος Θεσσαλονίκης, Μακεδονίας 16 - Υπόγεια Αποθήκη	167,00
12.	Νομός Ιωαννίνων, Δήμος Ιωαννίνων, Ζίνη 42 - Ημιτελής Διαμέρισμα	91,00
13.	Νομός Ιωαννίνων, Δήμος Ιωαννίνων, Ζίνη 42 - Διαμέρισμα	147,50
14.	Νομός Καβάλας, Δήμος Ελευθέρων - Ημιτελής Μεζονέτα & Ισόγειος οικία	435,21
15.	Νομός Καβάλας, Συνοικισμός Ορεινού Κεχρόκαμπου - Κατοικία με ισόγειο αποθήκη	342,00
16.	Νομός Καβάλας, Δήμος Νέας Καρβάλης - Αγρός 5.312 τμ. με οικία	400,00
17.	Νομός Καβάλας, Δήμος Νέστου Χρυσούπολης, Νικηταρά 7 - Διώροφος κατοικία	108,28
18.	Νομός Κέρκυρας, Δήμος Κασσιώπης - 4 Ισόγειες κατοικίες	510,00
19.	Νομός Κοζάνης, Κόμβος Αγ.Γεωργίου, Ακταγάντα - 1/2 Διαμερίσματος 1 ^{ου} ορόφου	61,98
20.	Νομός Λαρίσης, Ζωοδόχου Πηγής 38 & Γυρτώνης - Διαμέρισμα 1 ^{ου} ορόφου	51,40
21.	Νομός Λαρίσης, Δήμος Αγ. Αναργύρων - Ισόγειος κατοικία	72,25
22.	Νομός Λαρίσης, Δήμος Λαρισαίων, 28 ^{ης} Οκτωβρίου 73 - Κατάστημα	151,38
23.	Νομός Λαρίσης, Δήμος Λαρισαίων, 28 ^{ης} Οκτωβρίου 73 - Κατάστημα	166,65
24.	Νομός Λαρίσης, Δήμος Λαρισαίων, 28 ^{ης} Οκτωβρίου 73 - Κατάστημα	44,38
25.	Νομός Λαρίσης, Δήμος Λαρισαίων, Ιθάκης 24 & Χατζηαναγνώστου - Διαμέρισμα 2 ^{ου}	83,08
26.	Νομός Λαρίσης, Δήμος Πλατυκάμπου - Κατοικία	76,22

ΙΔΙΟΚΤΗΤΑ ΑΚΙΝΗΤΑ		
Α/Α	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ	Τ.Μ.
27.	Νομός Μαγνησίας, Κοινότητα Αγίου Βλασίου - Οικόπεδο	793,92
28.	Νομός Σερρών, Δήμος Ευαγγελίστριας, Καπετάν Μητρούση ΟΤ129Β - Μεζονέτα	125,36
29.	Νομός Σερρών, Δήμος Νιγρίτας, Συνοικισμός Φλαμπούρου - Κατοικία	85,00
30.	Νομός Φθιώτιδος, Δήμος Λαμιαίων, Υψηλάντου 79 - Διαμέρισμα 1 ^{ου} ορόφου	63,94
31.	Νομός Φθιώτιδος, Δήμος Λαμιαίων, Κ/Π Κόμματος - Αγρόκτημα	10.476,00
32.	Νομός Φθιώτιδος, Οικισμός Καινουρίου Κ. Βούρλων - Μεζονέτα	194,25
33.	Νομός Χαλκιδικής, Δήμος Κασσάνδρας - Ισόγειο Κατάστημα	237,58
34.	Νομός Χανίων, Αγία Μαρίνα Ν. Κυδωνίας - ¼ Οικόπεδο	3.149,22
35.	Νομός Δράμας, Δήμος Κ. Νευροκοπίου - Οικία με κατάστημα	317,24

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

(1) Υφίσταται προσύμφωνο πώλησης

Επί των γηπέδων - οικοπέδων και των κτιρίων της Τράπεζας δεν υπήρχαν εμπράγματα βάρη κατά την 31.12.2009.

Τα έσοδα (ενοικίων και λοιπά) από τα ιδιόκτητα ακίνητα της Τράπεζας διαμορφώθηκαν σε € 165,0 χιλ. για τη χρήση 2009.

3.9.2 Ενοικιαζόμενα Ακίνητα

Σήμερα η Τράπεζα, μισθώνει συνολικά 88 ακίνητα (87 και 1 υπομίσθωση στην ASPIS INTERNATIONAL ΑΕΔΑΚ), εκ των οποίων τα 77 τα χρησιμοποιεί ως καταστήματα (73 εκ των οποίων είναι σε λειτουργία και τα υπόλοιπα 4 είναι υπό κατασκευή για μεταστεγάσεις καταστημάτων που ήδη λειτουργούν και καταστημάτων που είχαν διακόψει την λειτουργία τους κατά το παρελθόν). Έως το τέλος του α' εξαμήνου του 2010 η Τράπεζα θα λειτουργεί 75 καταστήματα. Κατά τη χρήση 2008, η Τράπεζα κατέβαλλε €7,51 εκατ. σε ετήσια μισθώματα και κατά τη χρήση 2009, η Τράπεζα κατέβαλε συνολικά €6,97 εκατ. σε μισθώματα για κτίρια και καταστήματα (Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή).

3.10 ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ

I. Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα

Η Τράπεζα, με βάση το χρηματοδοτικό της πρόγραμμα θέτει όρια και γενικές κατευθύνσεις για τις πιστοδοτήσεις. Ειδικότερα, η Τράπεζα είναι υποχρεωμένη να αναφέρει στην Τράπεζα της Ελλάδος στοιχεία απαιτήσεων της έναντι πελατών για πιστοδοτήσεις της, που υπερβαίνουν το 10% των ιδίων κεφαλαίων της και συνιστούν μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα. Η Τράπεζα της Ελλάδος θέτει ως ανώτατο όριο χρηματοδοτικού ανοίγματος το 25% των ιδίων κεφαλαίων και σε ορισμένες περιπτώσεις, συμπεριλαμβανόμενων των μεγάλων ανοιγμάτων σε θυγατρικές εταιρείες της Τράπεζας, το 20% των ιδίων κεφαλαίων. Η Τράπεζα παρακολουθεί συστηματικά τα χρηματοδοτικά ανοίγματα προς τους πελάτες της.

Σύμφωνα με τη Δεύτερη Συμπληρωματική Έκθεση Νομικού Ελέγχου, και βάσει του πίνακα που έχει καταθέσει η Τράπεζα στην ΤτΕ με τίτλο «Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα» με ημερομηνία στοιχείων 31.12.2009 σε ατομική βάση, παρατίθενται συνοπτικά κατωτέρω τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα της Τράπεζας.

Όνομασία Ομίλου	Επωνυμία Πελάτη		Είδος Ανοίγματος	Συμβατικό Ποσό / Όριο	Υπόλοιπο Δανείων & Εγγυητικών 31.12.2009	Προβλέψεις 31.12.2009	Υπόλοιπο Λοιπών Στοιχείων Ενεργητικού 31.12.2009	Εξαιρούμενα Ποσά Χρηματικού Ανοίγματος	Εξασφαλίσεις
	Μελών	Ομάδας Συνδεδεμένων Πελατών							
(€ σε χιλ.)									
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.		Διατραπεζική Αγορά	30.000				24.000	-
ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.		Διατραπεζική Αγορά	40.000				32.000	-
ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΠΕΙΡΑΙΩΣ GROUP FINANCE		Διατραπεζική Αγορά	6.642				0	-
ALPHA BANK	ALPHA BANK		Διατραπεζική Αγορά	13.883				11.106	-
ALPHA BANK	ALPHA BANK JERSEY LTD		Διατραπεζική Αγορά	6.510				0	-
ΟΣΕ	ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΣΙΔΗΡΟΔΡΟΜΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ		Εγγυητικές Επιστολές		20.335	0		0	Δεν υφίσταται
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΕΧΝΟΔΟΜΙΚΗ	ΑΚΤΩΡ ΑΤΕ		Εγγυητικές Επιστολές		22.672	204		0	Δεν υφίσταται
ΨΩΜΙΑΔΗ Π.	TIME Α.Ε.		Χρηματοδοτικό Δάνειο	14.000	11.738	1.883		5.869	Εγγύηση προσημοκίων και ενεχυρίση μαθημάτων
ΨΩΜΙΑΔΗ Π.	ΠΡΟΝΟΙΑ ΕΜΠΟΡΙΚΗ		Χρηματοπιστωτικές συναλλαγές		2.006	1.940			Μετοχές
ΨΩΜΙΑΔΗ Π.	ΑΣΠΙΣ ΕΣΤΙΑ ΑΕ		Ομολογιακό Δάνειο	2.500	2.500	88			Ενέχυρο επί μετοχών στην "Ευρώπη ΑΕ Ακινήτων" συνολικής αξίας €293 χιλ.
ΨΩΜΙΑΔΗ Π.	ΨΩΜΙΑΔΗΣ ΠΑΥΛΟΣ		Χρηματοπιστωτικές συναλλαγές		1.252	1.246			Μετοχές
ΨΩΜΙΑΔΗ Π.	ΨΩΜΙΑΔΗ Π ΟΛΓΑ		Χρηματοπιστωτικές συναλλαγές		900				Μετοχές
ΨΩΜΙΑΔΗ Π.	ΨΩΜΙΑΔΗΣ ΔΑΝΙΗΛ		Χρηματοπιστωτικές συναλλαγές		1.076	1.054			Μετοχές
ΨΩΜΙΑΔΗ Π.	COMMERCIAL VALUE Α.Ε.		Αλληλόγερτοι Λογαριασμοί / Εγγυήσεις	5.600	1.447	309	39		Ενέχυρο επί καταθέσεων και επισημών πελατών της εταιρείας (επιλογές τετράμηνης διάρκειας σε ποσοστό χρηματοδότησης 85% και διασπορά ανά εκδότη €100.000).
ΨΩΜΙΑΔΗ Π.	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.		Αλληλόγερτοι Λογαριασμοί / Εγγυήσεις	9.720	2.497	1.347			Εξασφαλίσεις από επιλογές πελατών της εν λόγω εταιρείας τετράμηνης διάρκειας σε ποσοστό χρηματοδότησης 85% και διασπορά ανά εκδότη €100.000
ΨΩΜΙΑΔΗ Π.	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ		Αλληλόγερτοι Λογαριασμοί / Εγγυήσεις		193	162			Εξασφαλίσεις από επιλογές πελατών της εν λόγω εταιρείας τετράμηνης διάρκειας σε ποσοστό χρηματοδότησης 85% και διασπορά ανά εκδότη €100.000
ASPIS BANK	ASPIS LEASING		Ομολογιακό Δάνειο	40.000	35.000				Δεν υφίσταται
ASPIS BANK	ASPIS LEASING		Ομολογιακό Δάνειο	75.000	41.500				Δεν υφίσταται
ASPIS BANK	ASPIS LEASING		Ομολογιακό Δάνειο	70.000	70.000				Δεν υφίσταται
ASPIS BANK	ASPIS LEASING		Εγγυητικές Επιστολές		10.000				
ASPIS BANK	ASPIS INTERNATIONAL ΑΕΔΑΚ		Εγγυητικές Επιστολές		352				Δεν υφίσταται
ASPIS BANK	ASPIS CREDIT S.A.		Ομολογιακό Δάνειο / Εγγυητική	10.500	6.026				Δεν υφίσταται

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα

Σημειώνονται τα εξής:

1. Σχετικά με την απαίτηση από αγορές μετοχών στο Χ.Α. ύψους €1.252 χιλ. του κ. Π. Ψωμιάδη, η αξία του χαρτοφυλακίου μετοχών που παρέχεται ως εξασφάλιση την 22.02.2010 διαμορφώθηκε σε €5,76 χιλ.

2. Σχετικά με την απαίτηση από αγορές μετοχών στο Χ.Α. ύψους €1.076 χιλ. του κ. Δ. Ψωμιάδη, η αξία του χαρτοφυλακίου μετοχών που παρέχεται ως εξασφάλιση την 22.02.2010 διαμορφώθηκε σε €20,22 χιλ.
3. Σχετικά με την απαίτηση από αγορές μετοχών στο Χ.Α. ύψους €900 χιλ. της κας. Ο. Ψωμιάδη, η αξία του χαρτοφυλακίου μετοχών που παρέχεται ως εξασφάλιση την 22.02.2010 διαμορφώθηκε σε €6,66 χιλ, ενώ το υπόλοιπο της απαίτησης διαμορφώθηκε σε 800,42 χιλ. κατόπιν της σύναψης σύμβασης ρύθμισης τρόπου αποπληρωμής χρέους.
4. Σχετικά με την απαίτηση από αγορές μετοχών στο Χ.Α. ύψους €2.006 χιλ. της ΠΡΟΝΟΙΑ ΕΜΠΟΡΙΚΗ, η αξία του χαρτοφυλακίου μετοχών που παρέχεται ως εξασφάλιση την 22.02.2010 διαμορφώθηκε σε €62,52 χιλ.

Τα συμβατικά ποσά και τα υπόλοιπα χρηματοδοτικών ανοιγμάτων δανείων και εγγυήσεων αφορούν σε ποσά προ προβλέψεων, ενώ τα Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού μετά προβλέψεων.

Σημειώνεται ότι τα «εξαιρούμενα ποσά» αφορούν τις εξασφαλίσεις επί των ανοιγμάτων που αναγνωρίζει η ΤτΕ.

3.11 ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ASPIS BANK

3.11.1 Πληροφορίες για τις Ταμειακές Ροές

3.11.1.1 Πληροφορίες για τις Ταμειακές Ροές Χρήσεων 2008-2009

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει συνοπτικά τις ταμειακές ροές της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση κατά τις χρήσεις 2008 και 2009:

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ		
(ποσά σε € χιλ.)	2008	2009
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	(229.489)	33.910
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(7.506)	(17.887)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(5.947)	(2.402)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Οι ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες αυξήθηκαν κατά την υπό εξέταση διετία και διαμορφώθηκαν σε εισροές ύψους €33.910 χιλ. για τη χρήση 2009 έναντι εκροών ύψους €229.489 χιλ. για τη χρήση 2008. Η εν λόγω μείωση οφείλεται κυρίως στη μείωση του ύψους των απαιτήσεων πελατών μεταξύ του 2009 και 2008.

Ο Όμιλος παρουσίασε εκροές από επενδυτικές δραστηριότητες ύψους €17.887 χιλ. για τη χρήση 2009, έναντι €7.506 χιλ. για τη χρήση 2008. Η αύξηση αυτή οφείλεται κατά κύριο λόγο στις αγορές επενδύσεων και παγίων στις οποίες προέβη η Τράπεζα κατά τη χρήση 2009.

Οι ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες κατά την υπό εξέταση διετία διαμορφώθηκαν σε εκροές ύψους €2.402 χιλ. για τη χρήση 2009 έναντι εκροών ύψους €5.947 χιλ. για τη χρήση 2008. Η μείωση στη χρήση 2009 οφείλεται κυρίως στη μη πληρωμή μερίσματος και στα μειωμένα μερίσματα υβριδικών τίτλων.

Το υπόλοιπο των λογαριασμών μετρητών και ταμειακών ισοδυνάμων του Ομίλου ASPIS BANK την 31.12.2008 και 31.12.2009 αναλύεται στον πίνακα που ακολουθεί:

ΜΕΤΡΗΤΑ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2008	31.12.2009
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	79.326	90.593
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	260.875	263.474
Σύνολο	340.201	354.067

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Το υπόλοιπο των μετρητών και ταμειακών ισοδυνάμων του Ομίλου ASPIS BANK αυξήθηκε οριακά την 31.12.2009 κατά 4,1% και διαμορφώθηκε σε €354.067 χιλ. έναντι €340.201 χιλ. την 31.12.2008.

Οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων του Ομίλου ASPIS BANK αποτελούν το 74,4% του συνόλου των μετρητών και διαθεσίμων και συνίστανται την 31.12.2009 κατά 45,5% ή €119.917 χιλ. σε

τοποθετήσεις σε άλλες Τράπεζες (διατραπεζική αγορά, swaps) και κατά το υπόλοιπο 54,5% ή €143.557 χιλ. σε καταθέσεις όψεως και λοιπές προς είσπραξη απαιτήσεις.

Σύμφωνα με τις οδηγίες της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, η Τράπεζα τηρεί υποχρεωτικά διαθέσιμα δεσμευμένα στην Τράπεζα της Ελλάδος τα οποία την 31.12.2009 ανέρχονταν σε €70.042 χιλ.

Η παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών υπέρ παλαιών μετόχων της Τράπεζας αναμένεται να ενισχύσει την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας και να επιτρέψει την περαιτέρω ανάπτυξή της.

Περαιτέρω πληροφορίες για την κεφαλαιακή διάρθρωση και τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις του Ομίλου ASPIS BANK, παρατίθενται στην ενότητα 4.1.1 «Ίδια Κεφάλαια & Χρέος» του παρόντος Συμπληρώματος.

3.11.1.2 Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Δεσμεύσεις που απορρέουν από στοιχεία εκτός ισολογισμού

Δικαστικές υποθέσεις

Υπάρχουν ορισμένες απαιτήσεις από πελάτες του Ομίλου ASPIS BANK και δικαστικές αγωγές στα πλαίσια της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητας. Σύμφωνα με εκτιμήσεις της Νομικής Υπηρεσίας, δεν υπάρχουν εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις, οι οποίες είναι δυνατόν να επιφέρουν σημαντική μεταβολή στη χρηματοοικονομική θέση του Ομίλου. Για το λόγο αυτό έχουν σχηματιστεί προβλέψεις ύψους €357 χιλ. την 31.12.2009 οι οποίες έχουν καταχωρηθεί στο λογαριασμό «Προβλέψεις». Ο Όμιλος επίσης έχει σχηματίσει πρόβλεψη ύψους €1,0 εκατ. για ενδεχόμενες εργατικές διαφορές.

Κεφαλαιακές δεσμεύσεις

Την 31.12.2009, ο Όμιλος είχε χορηγήσει εγγυητικές επιστολές υψηλού κινδύνου (άνευ εξασφαλίσεων που αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων) ύψους €74.138 χιλ. και ενέγγυες πιστώσεις συνολικού ύψους €1.213 χιλ.

Συμβατικά ποσά στοιχείων εκτός ισολογισμού		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2008	31.12.2009
Εγγυητικές επιστολές	184.732	133.802
Ενέγγυες πιστώσεις	1.306	1.213

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή.

Ο Όμιλος συμμετέχει στην εταιρεία καινοτόμων επιχειρηματικών συμμετοχών NBI Private Equity και έχει συμβατική υποχρέωση να καταβάλλει συνολικά το ποσό των GBP 5.000 χιλ. Έως σήμερα έχει καταβάλλει το ποσό των GBP 1.884 χιλ. ή € 2.121 χιλ. Η αξία της συγκεκριμένης συμμετοχής η οποία είναι ταξινομημένη στο χαρτοφυλάκιο των διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων ανέρχεται σε €1.790 χιλ., σύμφωνα με τα στοιχεία της τελευταίας διαθέσιμης αποτίμησης με ημερομηνία 31.12.2009.

Σημειώνεται ότι την 31.12.2009 οι εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές της Τράπεζας σε μέλη Διοίκησης, θυγατρικές και λοιπά συνδεδεμένα μέρη ανέρχονταν σε ποσό €11,74 εκατ. και αφορούν εγγυητικές προς τις ASPIS INTERNATIONAL ΑΕΔΑΚ (€352 χιλ.), ASPIS LEASING (€10.000 χιλ.), ASPIS CREDIT (€26

χιλ.), ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ. (€300 χιλ.), ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ (€77 χιλ.), και COMMERCIAL VALUE (€984 χιλ.).

Λειτουργικές μισθώσεις

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου (ως μισθώτριες) από μισθώματα αφορούν κατά κύριο λόγο στα κτίρια που χρησιμοποιεί για τα υποκαταστήματα και τις άλλες μονάδες λειτουργίας του. Προβλέπεται ετήσια τιμαριθμική συνήθως αναπροσαρμογή των μισθωμάτων. Η μέση διάρκεια των συμβάσεων των ακινήτων είναι 9 έτη.

Τα ελάχιστα μελλοντικά μισθώματα και για τις λειτουργικές μισθώσεις διαμορφώθηκαν ως εξής:

Λειτουργικές Μισθώσεις		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2008	31.12.2009
Έως 1 έτος	6.853	6.145
Από 1 έως 5 έτη	16.646	16.222
Πάνω από 5 έτη	8.218	12.719

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή.

Φορολογικές Υποχρεώσεις

Στην Ελλάδα τα αποτελέσματα που κοινοποιούνται στις φορολογικές αρχές θεωρούνται προσωρινά και μπορούν να αναθεωρηθούν ως τη στιγμή που τα βιβλία και στοιχεία εξετασθούν από τις φορολογικές αρχές και οι φορολογικές δηλώσεις κριθούν οριστικές. Συνεπώς, οι εταιρείες υπόκεινται σε υποχρέωση για πιθανές ποινές και φόρους που μπορούν να επιβληθούν κατά την εξέταση των βιβλίων και στοιχείων. Σύμφωνα με την μέθοδο που διεκπεραιώνονται οι φορολογικές υποχρεώσεις στην Ελλάδα, ο Όμιλος έχει μια ενδεχόμενη υποχρέωση για πρόσθετες ποινές και φόρους από τις φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις.

Το δικαίωμα ανάκτησης της φορολογικής ζημίας της χρήσης 2009 λήγει το 2014. Για τις χρήσεις 2009 ο Όμιλος σχημάτισε πρόβλεψη για ανέλεγκτες χρήσεις ποσού ύψους €27 χιλ.

3.11.1.3 Φερεγγυότητα – Κεφαλαιακή Επάρκεια

Η ASPIS BANK, όπως και οι υπόλοιπες τράπεζες που λειτουργούν στην Ελλάδα, είναι υποχρεωμένη να συμμορφώνεται με τις διατάξεις περί κεφαλαιακής επάρκειας - φερεγγυότητας της Τράπεζας της Ελλάδας, οι οποίες στηρίζονται στους κανόνες που θέτει η Επιτροπή της Βασιλείας η οποία εδρεύει στην Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών (Bank of International Settlements - BIS). Οι εν λόγω διατάξεις υποχρεώνουν την Τράπεζα να τηρεί επαρκή επίπεδα ιδίων κεφαλαίων έναντι των θέσεων της σε στοιχεία ενεργητικού που φέρουν κίνδυνο για αυτή καθώς και σε εκτός Ισολογισμού στοιχεία.

Η επάρκεια κεφαλαίων του Ομίλου παρακολουθείται από τον Όμιλο σε μηνιαία βάση και υποβάλλεται κάθε τρίμηνο στην Τράπεζα της Ελλάδος. Ο Όμιλος εφαρμόζει τους κανόνες της Τράπεζας της Ελλάδος σχετικά με την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων του Ομίλου. Το κανονιστικό πλαίσιο που διέπει την Ελληνική Τραπεζική αγορά συνάδει με αυτό της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Ειδικότερα, ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας των Τραπεζών (συντελεστής φερεγγυότητας) υπολογιζόταν ως την 31.12.2007 με βάση τις διατάξεις της Πράξης Διοικητή Τραπεζής Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ) αριθμό. 2524/23.07.2003 (όπως τροποποιήθηκε από την ΠΔ/ΤΕ 2564/2005) «Κωδικοποίηση των διατάξεων της ΠΔ/ΤΕ 2054/18.03.1992», όπως ισχύει, για το συντελεστή φερεγγυότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα». Από 1/1/2008 το σταθμισμένο Ενεργητικό για τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας υπολογίζεται σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2588/25.8.2007 η οποία εισάγει την Standardized method για τον υπολογισμό του πιστωτικού κινδύνου, ενώ τα εποπτικά κεφάλαια υπολογίζονται σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2587/25.8.2007. Επίσης, υπολογίζονται κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον λειτουργικό κίνδυνο σύμφωνα με την προσέγγιση του Βασικού Δείκτη (Basic Indicator Approach).

Το νέο θεσμικό πλαίσιο για την εποπτεία των Πιστωτικών ιδρυμάτων ορίζεται από τις 10 νέες Πράξεις της ΤτΕ οι οποίες τέθηκαν σε ισχύ από 1/1/2008 και είναι οι ακόλουθες: ΠΔ/ΤΕ 2587/25.8.2007, 2588/25.8.2007, 2589/25.8.2007, 2590/25.8.2007, 2591/25.8.2007, 2592/25.8.2007, 2593/25.8.2007, 2594/25.8.2007, 2594/25.8.2007, 2595/25.8.2007, 2596/25.8.2007. Σημειώνεται ότι το θεσμικό πλαίσιο λειτουργίας των Πιστωτικών ιδρυμάτων εκσυγχρονίστηκε με την αντικατάσταση του Νόμου 2076/92 με τον Νόμο 3601/07 με τον οποίο ενσωματώθηκαν κοινοτικές οδηγίες που αναφέρονται στην ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας από τα Πιστωτικά ιδρύματα, καθώς επίσης και στον Δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας.

Σύμφωνα με τα παραπάνω, ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας, σε ενοποιημένη βάση, ενός πιστωτικού ιδρύματος ορίζεται ως η σχέση των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων του Ομίλου προς τα σταθμισμένα έναντι κινδύνου στοιχεία ενεργητικού καθώς και ορισμένων σταθμισμένων κατά κίνδυνο εκτός ισολογισμού στοιχείων. Τα σταθμισμένα αυτά στοιχεία ενεργητικού προκύπτουν από την Έκθεση της Τράπεζας σε πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο αγοράς, λειτουργικό κίνδυνο καθώς και από τις θέσεις σε τιτλοποίηση που κατέχει ο Όμιλος.

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ= -----

ΑΘΡΟΙΣΜΑ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΤΑ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ
ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΙΣ ΟΔΗΓΙΕΣ ΤΗΣ
BIS) ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Ειδικότερα, τα ίδια κεφάλαια διακρίνονται σε:

- Κεφάλαια Tier I: Περιλαμβάνουν ενδεικτικά το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο, τη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, τα αποθεματικά και τα καθαρά κέρδη της χρήσεως μείον τις τυχόν ζημίες χρήσης και παρελθουσών χρήσεων και την αξία των τυχόν ιδίων μετοχών, καθώς επίσης και τους υβριδικούς τίτλους οι οποίοι συμπεριλαμβάνονται στα Εποπτικά Κεφάλαια κατόπιν εγκρίσεως της ΤτΕ.
- Κεφάλαια Tier II: Περιλαμβάνουν ενδεικτικά τα αποθεματικά από αναπροσαρμογή και τα δάνεια μειωμένης εξασφάλισης.

Συμπληρωματικά αναφέρεται ότι, σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ υπ. αριθμό. 2563/19.7.2005, πιστωτικά ιδρύματα που αποτελούν μητρικές επιχειρήσεις άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων υπάγονται, σύμφωνα με το ΠΔ 267/24.7.1995, σε εποπτεία σε ενοποιημένη βάση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού.

Σύμφωνα με τις προαναφερθείσες διατάξεις, τα πιστωτικά ιδρύματα στην Ελλάδα υποχρεούνται να διατηρούν μονίμως συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας 8% κατ' ελάχιστο. Στην περίπτωση που ο συγκεκριμένος δείκτης κατέλθει κάτω από 8%, η Τράπεζα της Ελλάδας μεριμνά ώστε το οικείο

πιστωτικό ίδρυμα να λάβει τα κατάλληλα μέτρα, για να επαναφέρει, το ταχύτερο δυνατό, τον εν λόγω συντελεστή στο ελάχιστο όριο.

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τα ίδια κεφάλαια και τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας-συντελεστές φερεγγυότητας της ASPIS BANK σε ατομική και ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από την Τράπεζα της Ελλάδος για την 31.12.2008 και 31.12.2009:

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ		
Ενοποιημένη βάση		
(ποσά σε εκατ. €)	31.12.2008	31.12.2009
Καταβεβλημένο Μετοχικό Κεφάλαιο	173,61	38,44
Αποθεματικά	16,13	140,69
Αποτελέσματα εις Νέον	(66,66)	(111,33)
Υβριδικά Κεφάλαια	39,56	39,6
Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Tier 1)	150,48	76,99
Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Tier2)	73,91	58,15
Σύνολο Εποπτικών Κεφαλαίων	224,39	135,14
Μείον: αφαιρετικά στοιχεία	(61,75)	(27,74)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	162,64	107,40
Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού έναντι πιστωτικού κινδύνου	135,32	1.656,20
Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού έναντι κινδύνου αγοράς	1,8	24,97
Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού έναντι λειτουργικού κινδύνου	11,25	104,06
Βασικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Tier 1)	8,11%	4,31%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	12,10%	7,57%

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Ατομική βάση		
(ποσά σε εκατ. €)	31.12.2008	31.12.2009
Καταβεβλημένο Μετοχικό Κεφάλαιο	173,61	38,44
Αποθεματικά	13,62	157,92
Αποτελέσματα εις Νέον	(50,77)	(140,58)
Υβριδικά Κεφάλαια		
Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Tier 1)	128,31	48,44
Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Tier2)	101,52	48,44
Σύνολο Εποπτικών Κεφαλαίων	229,83	96,88
Μείον: αφαιρετικά στοιχεία	(93,37)	(41,10)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	136,46	55,78
Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού έναντι πιστωτικού κινδύνου	128,1	1512,82
Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού έναντι κινδύνου αγοράς	0,81	14,72
Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού έναντι λειτουργικού κινδύνου	11,25	104,06
Βασικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Tier 1)	7,32%	2,97%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	13,12%	5,94%

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου την 31.12.2009 ανήλθε σε 7,57% από 12,10% την 31.12.2008. Σύμφωνα με σχετικές υποδείξεις της Τράπεζας της Ελλάδος, απαιτείται ως ελάχιστη κεφαλαιακή ενίσχυση η άντληση € 210 εκατ.

3.12 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ, ΤΙΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ, ΤΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΘΕΣΗ ΚΑΙ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

Οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες που παρατίθενται στο παρόν κεφάλαιο αφορούν στις οικονομικές χρήσεις που έληξαν στις 31.12.2008 και 31.12.2009 και προέρχονται από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως 200, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, και έχουν ελεγχθεί από τον Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή κ. Χαράλαμπο Συρούνη (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 19071) της ελεγκτικής εταιρείας KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. (Στρατηγού Τόμπρα 3, Αγία Παρασκευή, 153 42 Αθήνα, τηλ. 210 6062100). Οι εν λόγω οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας εγκρίθηκαν με την από 19.03.2010 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας και πρόκειται να εγκριθούν από την προσεχή Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της.

Οι ως άνω οικονομικές καταστάσεις είναι διαθέσιμες στα γραφεία της Τράπεζας Ομήρου 22, 106 72 Αθήνα και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.aspisbank.gr.

Σημειώνεται ότι η Τράπεζα έχει προβεί σε ορισμένες επαναταξινομήσεις (reclassifications) κονδυλίων επί των δημοσιευμένων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2009 έναντι της χρήσης 2008 που παρατίθενται αναλυτικά στην ενότητα 3.12.2.6 «Επαναταξινόμηση στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων» του παρόντος Συμπληρώματος.

Δεν υπάρχουν άλλα στοιχεία και δεν έχουν συμβεί γεγονότα, πέραν αυτών που περιγράφονται στο Ενημερωτικό Δελτίο τα οποία δύνανται να έχουν ή έχουν σημαντική επίδραση στην εκτίμηση της περιουσίας της χρηματοοικονομικής κατάστασης, των αποτελεσμάτων, ταμειακών ροών και των προοπτικών του Ομίλου ASPIS BANK.

3.12.1 Εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις

Οι εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2008 – 2009, καθώς και το ποσοστό συμμετοχής (άμεσης και έμμεσης) της Τράπεζας στο μετοχικό τους κεφάλαιο παρουσιάζονται στους παρακάτω πίνακες:

2009

Επωνυμία εταιρείας	Έδρα	% Άμεσης Συμμετοχής	% Έμμεσης Συμμετοχής	% Συνολικής Συμμετοχής	Μέθοδος Ενοποίησης
ASPIS BANK ATE	Αθήνα				Μητρική
ASPIS INTERNATIONAL AΕΔΑΚ	Αθήνα	55,00%	-	55,00%	Ολική
ASPIS A.E. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ	Αθήνα	100,00%	0,00%	100,00%	Ολική
ASPIS CREDIT A.E. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ	Αθήνα		99,95%	99,95%	Ολική
ASPIS A.E. ΜΕΣΙΤΕΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ	Αθήνα	100,00%	-	100,00%	Ολική
Aspis Στεγαστικά A.E.*	Αθήνα	100,00%	-	100,00%	Ολική
BYZANTIUM FINANCE Plc	Λονδίνο, Μ. Βρετανία				Ολική
ASPIS FINANCE Plc	Λονδίνο, Μ. Βρετανία	100,00%	0,00%	100,00%	Ολική
ASPIS JERSEY Limited	Jersey, Μ. Βρετανία	100,00%	0,00%	100,00%	Ολική
BYZANTIUM II FINANCE Plc	Λονδίνο, Μ. Βρετανία				Ολική

2008

Επωνυμία εταιρείας	Έδρα	% Άμεσης Συμμετοχής	% Έμμεσης Συμμετοχής	% Συνολικής Συμμετοχής	Μέθοδος Ενοποίησης
ASPIS BANK ATE	Αθήνα				Μητρική
ASPIS INTERNATIONAL AΕΔΑΚ	Αθήνα	55,00%	-	55,00%	Ολική
ASPIS A.E. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ	Αθήνα	100,00%	-	100,00%	Ολική
ASPIS CREDIT A.E. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ	Αθήνα		99,95%	99,95%	Ολική
ASPIS A.E. ΜΕΣΙΤΕΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ	Αθήνα	100,00%	-	100,00%	Ολική
Aspis Στεγαστικά A.E.*	Αθήνα	100,00%	-	100,00%	Ολική
BYZANTIUM FINANCE Plc	Λονδίνο, Μ. Βρετανία	-	-	-	Ολική
ASPIS FINANCE Plc	Λονδίνο, Μ. Βρετανία	100,00%	-	100,00%	Ολική
ASPIS JERSEY Limited	Jersey, Μ. Βρετανία	100,00%	-	100,00%	Ολική

*Εταιρεία ειδικού σκοπού με δραστηριότητα την παροχή υπηρεσιών διαχείρισης τραπεζικών ομολόγων από φορείς άλλους από τράπεζες, η οποία παραμένει αδρανής.
Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Σημειώνεται ότι:

- Η εταιρεία BYZANTIUM FINANCE Plc, με έδρα τη Μ. Βρετανία αποτελεί εταιρεία ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση απαιτήσεων. Η εταιρεία συμπεριλαμβάνεται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας που συντάσσονται βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π., καθότι οι εταιρείες ειδικού σκοπού που συστήθηκαν για την επίτευξη ενός συγκεκριμένου σκοπού όπως για την τιτλοποίηση στεγαστικών δανείων ή άλλων περιουσιακών στοιχείων περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις όταν η ουσία της σχέσης με τον Όμιλο υποδηλώνει ότι ο Όμιλος ελέγχει την εταιρεία ειδικού σκοπού.
- Η εταιρεία ASPIS FINANCE Plc, με έδρα τη Μ. Βρετανία αποτελεί εταιρεία ειδικού σκοπού για την έκδοση Ομολογιακού Δανείου.
- Η εταιρεία ASPIS JERSEY Limited, με έδρα το Jersey, Μ. Βρετανία αποτελεί εταιρεία ειδικού σκοπού για την έκδοση Ομολογιακών Δανείων και υβριδικών τίτλων και ενοποιείται από το β' τρίμηνο του 2007.
- Η εταιρεία BYZANTIUM II FINANCE Plc, με έδρα τη Μ. Βρετανία αποτελεί εταιρεία ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση απαιτήσεων και ενοποιείται από το α' τρίμηνο του 2009.

3.12.2 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες χρήσεων 2008 – 2009

3.12.2.1 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων χρήσεων 2008 - 2009

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ενοποιημένα στοιχεία των αποτελεσμάτων του Ομίλου ASPIS BANK για τις χρήσεις 2008 και 2009:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ		
(ποσά σε € χιλ.)	2008	2009
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα	166.074	124.462
Μειών : Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(125.763)	(96.961)
Καθαρά Έσοδα από Τόκους	40.311	27.501
Έσοδα προμηθειών	24.376	17.855
Έξοδα προμηθειών	(634)	(580)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	23.742	17.275
Καθαρό αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων	(2.562)	18.939
Λοπά έσοδα Εκμετάλλευσης	11.497	8.110
Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	72.988	71.825
Δαπάνες Προσωπικού	(56.417)	(47.241)
Αποσβέσεις	(12.211)	(12.377)
Λοπά Έξοδα	(40.478)	(35.722)
Απομείωση δανείων και απατήσεων	(17.363)	(48.040)
Λοπές προβλέψεις	(5.758)	(5.638)
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων	(132.227)	(149.018)
Καθαρό κέρδος / (ζημία) προ φόρου εισοδήματος	(59.239)	(77.193)
Φόρος εισοδήματος	10.963	15.177
Καθαρό κέρδος / (ζημία) χρήσης	(48.276)	(62.016)
Μεταφορά ζημίας απομείωσης χρεογράφων διαθεσίμων προς πώληση μεταφερθείσα στα αποτελέσματα	194	8.629
Μεταβολή της εύλογης αξίας του διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	(8.000)	498
Λοπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(7.806)	9.127
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(56.082)	(52.889)
Η ζημία περιόδου κατανέμεται σε:		
Μητρική	(48.068)	(61.859)
Δικαιώματα μειοψηφίας	(208)	(157)
Τα συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα κατανέμονται σε:		
Μητρική	(55.874)	(52.732)
Δικαιώματα μειοψηφίας	(208)	(157)
Βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος (ζημία) ανά μετοχή (σε €)	€ (0,7536)	€ (0,9680)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Γεωγραφική Κατανομή Εσόδων

Ο Όμιλος της ASPIS BANK δραστηριοποιείται μόνο στην Ελλάδα. Συνεπώς, όλα τα έσοδά του προέρχονται από εργασίες στην ελληνική επικράτεια.

Ανάλυση Εσόδων ανά Τομέα Δραστηριότητας

Ο Όμιλος λειτουργεί οργανωτικά με τους εξής επιχειρηματικούς τομείς:

- Τραπεζική Επιχειρήσεων: περιλαμβάνει τα τμήματα της Τράπεζας που δραστηριοποιούνται στη χρηματοδότηση μεγάλων επιχειρήσεων του εμπορικού και βιομηχανικού τομέα, στη συμμετοχή σε προγράμματα χρηματοδότησης μέσω κοινοπρακτικών και ομολογιακών δανείων .

- Ναυτιλιακός τομέας- περιλαμβάνει υπηρεσίες επιχειρηματικής τραπεζικής προς ναυτιλιακές εταιρείες
- Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες: περιλαμβάνει χρηματιστηριακές δραστηριότητες, διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων και διαμεσολαβητικές δραστηριότητες επί ασφαλιστικών προϊόντων.
- Μισθώσεις: περιλαμβάνει υπηρεσίες σχετιζόμενες με χρηματοδοτικές και λειτουργικές μισθώσεις εξοπλισμού και ακινήτων .
- Εκδότες ομολογιακών δανείων: περιλαμβάνονται εταιρείες ειδικού σκοπού οι οποίες έχουν εκδώσει δανειακούς τίτλους για σκοπούς άντλησης κεφαλαίων
- Τομέας πιστωτικών καρτών : περιλαμβάνει χορηγήσεις μέσω πιστωτικών καρτών με το σήμα VISA και MASTER.
- Λιανική Τραπεζική: περιλαμβάνει υπηρεσίες εμπορικής τραπεζικής (δάνεια, καταθέσεις και συναφείς δραστηριότητες) προς ιδιώτες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις
- Διαχείριση διαθεσίμων - περιλαμβάνει υπηρεσίες διαχείρισης των διαθεσίμων της Τράπεζας

Η ανάλυση των καθαρών εσόδων ανά επιχειρηματικό τομέα από τόκους, προμήθειες από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα καθώς τα συνεπαγόμενα αποτελέσματα προ φόρων για τις χρήσεις 2008 και 2009, έχει ως ακολούθως:

ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΑΝΑ ΤΟΜΕΑ										
(ποσά σε € χιλ.)	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Ναυτιλία	Χρημ/μικές Υπηρεσίες	Χρημ/μική Μίσθωση	Εκδότες Ομολόγων	Πιστωτικές Κάρτες	Λιανική Τραπεζική	Διαχ/ση Διαθεσίμων	Λοιπά	Σύνολο
31.12.2008										
Τόκοι δανείων	13.029	3.138	636	7.237	9	2.782	123.772	14.739	732	166.074
Τόκοι καταθέσεων	(1.534)	(780)	(16)	(2.814)	3.875	(62)	(107.700)	(16.732)		(125.763)
Προμήθειες / Λοιπά έσοδα	1.192	172	4.984	7.676	(3)	2.238	18.409	(2.214)	223	32.677
Έσοδα μεταξύ τομέων	(3.478)	(346)	(470)	(1.335)	2.610	(1.488)	6.418	(1.911)		
Λειτουργικά έσοδα	9.209	2.184	5.134	10.764	6.491	3.470	40.899	(6.118)	955	72.988
Αποτελέσματα ανά τομέα προ φόρων	8.772	642	(3.620)	424	6.411	(3.810)	(61.826)	(7.187)	955	(59.239)
Σύνολο Ενεργητικού	137.442	51.638	18.289	113.784	293	58.788	1.855.783	296.729	91.974	2.624.720
Σύνολο Παθητικού	8.740	38.997	5.276	57.036	100.626	303	2.081.927	157.278	11.897	2.462.080
Προσθήκες Παγίων	2	5	71	4.473		24	4.274	5		8.854
Αποσβέσεις	32	35	301	5.659		300	5.844	40		12.211
Ζημία απομείωσης		247	636	1.036		2.435	13.009			17.363

ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΑΝΑ ΤΟΜΕΑ										
(ποσά σε € χιλ.)	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Ναυτιλία	Χρημ/μικές Υπηρεσίες	Χρημ/μική Μίσθωση	Εκδότες Ομολόγων	Πιστωτικές Κάρτες	Λιανική Τραπεζική	Διαχ/ση Διαθεσίμων	Λοιπά	Σύνολο
31.12.2009										
Τόκοι δανείων	5.968	1.233	356	6.030	14	4.381	103.735	2.745		124.462
Τόκοι καταθέσεων	(715)	(130)	(6)	(1.017)	(2.617)	(23)	(90.439)	(2.014)		(96.961)
Προμήθειες / Λοιπά έσοδα	656	147	3.701	6.894	27.636	1.923	12.029	(8.724)	62	44.324
Έσοδα μεταξύ τομέων	(662)	(145)	(74)	(443)	214	(258)	767	601		0
Λειτουργικά έσοδα	5.247	1.105	3.977	11.464	25.247	6.023	26.092	(7.392)	62	71.825
Αποτελέσματα ανά τομέα προ φόρων	(1.411)	262	(8.419)	(885)	25.141	(3.991)	(79.007)	(8.242)	(641)	(77.193)
Σύνολο Ενεργητικού	140.215	41.853	12.394	118.818	2.882	55.302	1.697.771	277.030	81.757	2.428.022
Σύνολο Παθητικού	4.462	10.803	5.621	18.352	50.218	4	1.872.865	324.006	34.287	2.320.618
Προσθήκες Παγίων	1		139	5.264		487	5.391	35		11.317
Αποσβέσεις	30	32	279	5.230		319	6.445	42		12.377
Ζημία απομείωσης	5.491	182	6.610	2.892		5.525	27.340			48.040

Όπως προκύπτει από τον ανωτέρω πίνακα, το μεγαλύτερο μέρος των καθαρών λειτουργικών εσόδων της Τράπεζας προέρχεται από τον τομέα της λιανικής τραπεζικής. Συγκεκριμένα, η λιανική τραπεζική συνεισέφερε το 56,0%, και 36,3% επί των ενοποιημένων λειτουργικών εσόδων της Τράπεζας για τις χρήσεις 2008 και 2009 αντιστοίχως.

Ακολουθεί περιγραφή των επί μέρους λογαριασμών των αποτελεσμάτων χρήσεως του Ομίλου της ASPIS BANK για εξεταζόμενες χρήσεις 2008-2009:

Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα ενοποιημένα καθαρά έσοδα από τόκους της Τράπεζας διαμορφώθηκαν σε €27.501 χιλ. για τη χρήση 2009, έναντι €40.311 χιλ. για τη χρήση 2008 και αναλύονται ως ακολούθως:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ		
(ποσά σε € χιλ.)	2008	2009
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Χορηγήσεων	148.847	120.433
Διατραπεζικής αγοράς	16.789	3.189
Διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	165	448
Επενδυτικού χαρτοφυλακίου έως τη λήξη	112	360
Εμπορικού χαρτοφυλακίου	161	32
Σύνολο	166.074	124.462
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Καταθέσεις πελατών και πιστωτικών ιδρυμάτων	(109.732)	(89.885)
Λοπών δανειακών υποχρεώσεων	(16.031)	(7.076)
Σύνολο	(125.763)	(96.961)
Καθαρά έσοδα από τόκους	40.311	27.501

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Οι τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα ανήλθαν το 2009 σε 124,46 εκατ. έναντι €166,07 εκατ. το 2008 παρουσιάζοντας μείωση της τάξεως του 25,1%, κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης των εσόδων τόκων από χορηγήσεις της τάξεως του 19,1% κατά την εξεταζόμενη διετία. Η εν λόγω μείωση προκύπτει κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης του χαρτοφυλακίου απαιτήσεων κατά την εξεταζόμενη διετία.

Οι τόκοι και τα εξομοιούμενα έξοδα μειώθηκαν κατά 22,9% το 2009 σε σχέση με το 2008. Συγκεκριμένα διαμορφώθηκαν σε €96,96 εκατ. το 2009 έναντι €125,76 εκατ. το 2008. Η εν λόγω μείωση είναι κυρίως αποτέλεσμα της μείωσης των εξόδων τόκων καταθέσεων πελατών και πιστωτικών ιδρυμάτων κατά 18,1%. Το γεγονός αυτό οφείλεται τόσο στη μείωση του διατραπεζικού δανεισμού και του ύψους των καταθέσεων, όσο και στις διακυμάνσεις των επιτοκίων αγοράς.

Το καθαρό αποτέλεσμα από τόκους του Ομίλου της ASPIS BANK μειώθηκε κατά 31,8% το 2009 σε σχέση με το 2008, διαμορφούμενο σε €27.501 χιλ. έναντι €40.311 χιλ. και αντιπροσωπεύοντας το 38,3% των συνολικών λειτουργικών εσόδων, έναντι 55,2% το 2008.

Οι μεταβολές στο καθαρό αποτέλεσμα τόκων ερμηνεύονται από τις μεταβολές των χρεωστικών και των πιστωτικών τόκων που αναφέρονται ανωτέρω.

Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (Net Interest Margin), υπολογιζόμενο ως ο λόγος καθαρών τόκων προς τη μέση τιμή των τοκοφόρων στοιχείων του ενεργητικού για τη χρήση 2008 και τη χρήση 2009 διαμορφώθηκε σε 1,52% και 1,16% αντίστοιχα.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται τα μέσα υπόλοιπα των τοκοφόρων στοιχείων Ενεργητικού-Παθητικού (υπολογιζόμενα με βάση τον αριθμητικό μέσο όρο των ημερήσιων υπολοίπων για κάθε έτος) της Τράπεζας, κατά την διετία 2008-2009:

(ποσά σε €)	2008			2009		
	Μέσο υπόλοιπο	Τόκοι	Επιτόκιο	Μέσο υπόλοιπο	Τόκοι	Επιτόκιο
A. Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού						
Καταθέσεις όψεως & προθεσμίας προς Πιστωτικά ιδρύματα	430.429,50	16.836,00	3,91%	262.174,50	3.188,86	1,22%
Ομολογιακοί τίτλοι	8.807,50	437,00	4,96%	20.874,00	840,41	4,03%
Στεγαστικά δάνεια	1.094.312,50	58.721,00	5,37%	1.040.192,00	45.114,15	4,34%
Καταναλωτικά δάνεια	122.078,00	8.653,00	7,09%	137.455,00	11.484,98	8,36%
Δάνεια προς επιχειρήσεις	1.003.279,50	81.427,00	8,12%	905.890,00	63.833,62	7,05%
Σύνολο	2.658.907,00	166.074,00	6,25%	2.366.585,50	124.462,02	5,26%
Υποσύνολο Δανείων	2.219.670,00	148.801,00	6,70%	2.083.537,00	120.432,75	5,78%
B. Τοκοφόρα στοιχεία Παθητικού						
Υποχρεώσεις όψεως & προθεσμίας προς Πιστωτικά ιδρύματα	194.922,00	7.248,00	3,72%	252.095,00	9.207,36	3,65%
Καταθέσεις όψεως	315.568,50	4.583,00	1,45%	300.780,00	5.130,33	1,71%
Καταθέσεις Ταμειηρίου	192.890,50	3.217,00	1,67%	157.270,00	2.734,40	1,74%
Καταθέσεις προθεσμίας	1.566.563,50	94.684,00	6,04%	1.419.580,00	72.813,39	5,13%
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	132.690,00	16.031,00	12,08%	217.697,50	7.075,92	3,25%
Σύνολο	2.402.634,50	125.763,00	5,23%	2.347.422,50	96.961,40	4,13%
Υποσύνολο Καταθέσεων Πελατών	2.075.022,50	102.484,00	4,94%	1.877.630,00	80.678,12	4,30%
Διαφορά μέσου επιτοκίου δανείων και καταθέσεων (spread)			1,76%			1,48%
Διαφορά μέσου επιτοκίου μεταξύ τοκοφόρων στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού (spread)			1,01%			1,13%

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή - Λογιστή.

Τα τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού που αναλύονται στον ανωτέρω πίνακα αφορούν σε δάνεια που δεν έχουν καταγγεληθεί.

Με βάση τα ανωτέρω, ο υπολογισμός του καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου (Net Interest Margin), προκύπτει ως εξής:

Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο		
(ποσά σε €)	2008	2009
Μέσο υπόλοιπο τοκοφόρων στοιχείων Ενεργητικού	2.658.907,00	2.366.585,50
Εσοδα από τόκους	166.074,00	124.462,02
Εξοδα από τόκους	125.763,00	96.961,40
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (Net Interest Margin)	1,52%	1,16%

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή - Λογιστή.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται η ανάλυση των μεταβολών στα έσοδα και έξοδα τόκων μεταξύ των χρήσεων 2008 και 2009:

Ανάλυση μεταβολής τόκων 2009-2008			
ποσά σε € χιλ.	Συνολική μεταβολή	Μεταβολή ποσού	Μεταβολή επιτοκίου
A. Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού	(41.611,98)	(40.484,68)	(1.127,30)
Καταθέσεις όψεως & προθεσμίας προς Πιστωτικά ιδρύματα	(13.647,14)	(13.561,20)	(85,94)
Ομολογιακοί τίτλοι	403,41	407,50	(4,09)
Στεγαστικά δάνεια	(13.606,85)	(13.142,66)	(464,19)
Καταναλωτικά δάνεια	2.831,98	2.722,32	109,66
Δάνεια προς επιχειρήσεις	(17.593,38)	(16.910,63)	(682,75)
B. Τοκοφόρα στοιχεία Παθητικού	(28.801,60)	(27.519,35)	(1.282,25)
Υποχρεώσεις όψεως & προθεσμίας προς Πιστωτικά ιδρύματα	1.959,36	1.964,15	(4,79)
Καταθέσεις όψεως	547,33	535,72	11,61
Καταθέσεις Ταμειτηρίου	(482,60)	(484,54)	1,94
Καταθέσεις προθεσμίας	(21.870,61)	(21.204,49)	(666,12)
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	(8.955,08)	(8.330,19)	(624,89)

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Σύμφωνα με τον παραπάνω πίνακα, η μείωση στα έσοδα από τόκους των στοιχείων ενεργητικού στη χρήση 2009 έναντι της χρήσης 2008 προέκυψε κατά κύριο λόγο ως αποτέλεσμα των μειωμένων υπολοίπων στεγαστικών και επιχειρηματικών δανείων καθώς και μειωμένων εσόδων από τόκους δανείων προς επιχειρήσεις και στεγαστικών δανείων. Η συνολική μεταβολή των εν λόγω εσόδων διαμορφώθηκε σε €41.611,98 χιλ. και αφορούσε κατά €41.200,96 χιλ. μείωση ως αποτέλεσμα της μείωσης του δανειακού χαρτοφυλακίου και κατά €411,02 χιλ. μείωση εξαιτίας της μεταβολής των επιτοκίων.

Τα έξοδα από τόκους των στοιχείων παθητικού σημείωσαν συνολική μείωση ύψους €28.801,60 χιλ. στη χρήση 2009 έναντι της χρήσης 2008, κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης κατά €21.204,49 στα έξοδα τόκων καταθέσεων προθεσμίας τόσο λόγω της μείωσης των καταθέσεων όσο και του ύψους του προσφερόμενου επιτοκίου.

Καθαρά έσοδα από προμήθειες

Η εξέλιξη των ενοποιημένων εσόδων και εξόδων από προμήθειες της Τράπεζας για τις χρήσεις 2008 και 2009 παρατίθεται στον κάτωθι πίνακα:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΣ		
(ποσά σε € χιλ.)	2008	2009
Χορηγήσεις και εγγυητικές επιστολές	12.012	8.522
Θεματοφυλακή-Διαχείριση τίτλων	3.205	2.807
Χρηματιστηριακές συναλλαγές	2.701	2.243
Πιστωτικές κάρτες	2.018	1.936
Κίνηση κεφαλαίων	1.642	804
Εισαγωγές-Εξαγωγές	889	457
Αγοραπωλησία περιουσιακών στοιχείων πελατών	229	177
Λοπά	1.680	909
Σύνολο Εσόδων προμηθειών	24.376	17.855
Έξοδα προμηθειών	(634)	(580)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	23.742	17.275

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Τα ενοποιημένα καθαρά έσοδα από προμήθειες παρουσίασαν μείωση της τάξεως του 27,2% στη χρήση 2009 σε σχέση με τη χρήση 2008 και διαμορφώθηκαν σε €17.855 χιλ. έναντι €23.742 χιλ. στη χρήση 2008.

Όπως προκύπτει από τον ανωτέρω πίνακα τα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες του Ομίλου ASPIS BANK προέρχονται κυρίως από χορηγήσεις και εγγυητικές επιστολές (ποσοστό 47,7% επί των συνολικών εσόδων προμηθειών για τη χρήση 2009), θεματοφυλακή και διαχείριση τίτλων (ποσοστό 15,7% επί των συνολικών εσόδων προμηθειών για τη χρήση 2009), χρηματιστηριακές συναλλαγές (ποσοστό 12,6% επί των συνολικών εσόδων προμηθειών για τη χρήση 2009) και πιστωτικές κάρτες (ποσοστό 10,8% επί των συνολικών εσόδων προμηθειών για τη χρήση 2009).

Ο υπολογαριασμός «Λοιπά» περιλαμβάνει έσοδα από προμήθειες από ασφαλιστικές εταιρείες για προώθηση ασφαλιστικών προϊόντων (bankassurance) και λοιπές προμήθειες τραπεζικών εργασιών (εγγυητικές, επιταγές εμβάσματα κ.τ.λ.) των εταιρειών του Ομίλου ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ (εξαιρουμένης της Commercial Value) που κατανέμονται ως εξής:

Εταιρεία	2008	% επί εσόδων από προμήθειες 2008	2009	% επί εσόδων από προμήθειες 2009
€ σε χιλ.				
ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ	634,87	2,6%	216,00	1,2%
ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ	354,07	1,5%	513,00	2,9%
Έσοδα από προμήθειες από λοιπές εταιρίες Ομίλου ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ	3,18	0,0%	0,30	0,0%
Σύνολο Εσόδων από Προμήθειες	24.376,00	4,1%	17.855,00	4,3%

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή - Λογιστή.

Τα έσοδα από προμήθειες για προώθηση ασφαλιστικών προϊόντων (bankassurance) και λοιπές προμήθειες τραπεζικών εργασιών (εγγυητικές, επιταγές εμβάσματα κ.τ.λ.) της Commercial Value κατανέμονται ως εξής:

Εταιρεία	2008	% επί εσόδων από προμήθειες 2008	2009	% επί εσόδων από προμήθειες 2009
€ σε χιλ.				
COMMERCIAL VALUE AAE	83,42	0,3%	45,00	0,3%
Σύνολο Εσόδων από Προμήθειες	24.376,00		17.855,00	

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή - Λογιστή.

Η ανάκληση των αδειών των τριών ασφαλιστικών εταιρειών θα επιφέρει απώλεια των εσόδων της Τράπεζας από τις εν λόγω ασφαλιστικές εταιρείες στο μέλλον.

Τα έξοδα προμηθειών, σημείωσαν μείωση της τάξεως του 8,5% κατά τη χρήση 2009 σε σχέση με τη χρήση 2008 και διαμορφώθηκαν σε €580 χιλ. έναντι €634 χιλ. για τις χρήσεις 2009 και 2008 αντίστοιχα.

Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικά στοιχεία

Τα κέρδη (ζημίες) από χρηματοοικονομικά στοιχεία διαμορφώθηκαν σε κέρδη ύψους €18.939 χιλ. για τη χρήση 2009 έναντι ζημιών ύψους €2.562 χιλ. για τη χρήση 2008. Η εν λόγω κίνηση οφείλεται κυρίως στο κέρδος από πώληση ομολογιακών δανείων, στην αποτίμηση του εμπορικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας και κυρίως στα κέρδη από αποτίμηση μεριδίων Α/Κ, εισηγμένων μετοχών και ομολόγων, καθώς και στη ζημία από αποτίμηση του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου, ήτοι την απομείωση της αξίας της ΑΣΠΙΣ ΑΕΓΑ.

Ο Όμιλος προέβη στην επαναγορά και ακύρωση ομολογιών μειωμένης εξασφάλισης (Subordinated lower Tier 2) ονομαστικής αξίας € 50.250 χιλ. εκδόσεως της 100% θυγατρικής Aspis Jersey. Για τις ομολογίες αυτές είχε παρασχεθεί εγγύηση από την Aspis Bank. Η επαναγορά των ομολογιών πραγματοποιήθηκε έπειτα από σχετική έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος και το όφελος που προέκυψε ανέρχεται σε € 27.638 χιλ.

Έπειτα από την απόφαση της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης που ελήφθη την 21η Σεπτεμβρίου 2009 για ανάκληση της άδειας λειτουργίας της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α, ο Όμιλος προέβη σε απομείωση της αξίας των κατεχομένων μετοχών της ανωτέρω εταιρείας με αξία κτήσης € 13.143 χιλ. (7.317.593 μετοχές). Η συγκεκριμένη απομείωση επηρέασε τα αποτελέσματα χρήσης του Ομίλου με ποσό € 13.070 χιλ. και εμφανίζεται στο «Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο-Κέρδη/(Ζημίες) από χρηματοοικονομικά στοιχεία». Στον ίδιο λογαριασμό περιλαμβάνονται και κέρδη από πώληση λοιπών στοιχείων του ίδιου χαρτοφυλακίου ύψους €69 χιλ.

Ακολουθεί ανάλυση των καθαρών αποτελεσμάτων από χρηματοοικονομικές πράξεις για την εξεταζόμενη διετία:

ΚΕΡΔΗ (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		
(ποσά σε € χιλ.)	2008	2009
Κέρδος από πώληση ομολογιακών δανείων	-	27.638
Συνάλλαγμα	703	923
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	(3.023)	3.448
Διαθέσιμο προς πώληση	(258)	(13.001)
Παράγωγα	16	(69)
Σύνολο	(2.562)	18.939

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Το πραγματοποιηθέν (realised) αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις ανήλθε σε κέρδος €26.248 χιλ. για τη χρήση 2009. Το αποτέλεσμα αποτίμησης (μη πραγματοποιηθέν αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις) ανήλθε σε ζημία €7.309 χιλ. για τη χρήση 2009.

Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης

Η ανάλυση του λογαριασμού «Λοιπά έσοδα Εκμετάλλευσης» του Ομίλου ASPIS BANK για τις χρήσεις 2008 και 2009, έχει ως ακολούθως:

ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	2008	2009
Έσοδα από παροχή υπηρεσιών & εξυπηρέτηση	7.674	6.590
Ενοίκια	65	165
Κέρδη από πώληση παγίων	755	117
Έσοδα από μερίσματα	223	62
Μισθώματα θυριδων-φύλακτρα	160	35
Λοιπά έσοδα	2.620	1.141
Σύνολο	11.497	8.110

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Τα λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης του Ομίλου ASPIS BANK διαμορφώθηκαν σε €8.110 χιλ. για τη χρήση 2009 έναντι €11.274 χιλ. για τη χρήση 2008, αποτελώντας το 11,3% των συνολικών λειτουργικών εσόδων της εν λόγω χρήσης.

Τα έσοδα από παροχή υπηρεσιών και εξυπηρέτηση αφορούν κυρίως παροχή υπηρεσιών μηχανικών, δικηγόρων και επικοινωνιών. Τα λοιπά έσοδα η αφορούν κυρίως σε έσοδα από τις θυγατρικές ASPIS CREDIT και ASPIS LEASING.

Λειτουργικά έξοδα

Η ανάλυση των λειτουργικών εξόδων του Ομίλου ASPIS BANK για τις χρήσεις 2008 και 2009 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	2008	2009
Δαπάνες Προσωπικού	56.417	47.241
Αποσβέσεις	12.211	12.377
Λοιπά Έξοδα	40.478	35.722
Απομείωση δανείων και απατήσεων	17.363	48.040
Λοιπές προβλέψεις	5.758	5.638
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων	132.227	149.018

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Τα συνολικά λειτουργικά έξοδα του Ομίλου ASPIS BANK παρουσίασαν αύξηση κατά 12,7% το 2009 σε σχέση με το 2008.

Το σύνολο των λειτουργικών εξόδων προ απομείωσης δανείων, απαιτήσεων και λοιπών προβλέψεων διαμορφώθηκε σε €95.340 χιλ. και €109.106 χιλ. για τις χρήσεις 2009 και 2008 αντίστοιχα, σημειώνοντας μείωση 12,6%, κυρίως λόγω της λειτουργικής και οργανωτικής αναδιάρθρωσης της Τράπεζας και της προσπάθειας εξορθολογισμού του κόστους.

Οι «Δαπάνες Προσωπικού» αποτελούν το μεγαλύτερο ποσοστό των λειτουργικών εξόδων (εξαιρουμένων απομειώσεων και προβλέψεων) και διαμορφώθηκαν σε €47.241 χιλ. και €56.417 χιλ. για τις χρήσεις 2009 και 2008 αντίστοιχα, σημειώνοντας μείωση 16,3%. Στη χρήση 2008 υπήρξε καταβολή αμοιβών και αποζημιώσεων διοικητικών στελεχών που αποχώρησαν από την Τράπεζα εντός του 2008.

Απομείωση δανείων και απαιτήσεων & Λοιπές προβλέψεις

Οι διενεργηθείσες προβλέψεις για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους αντικατοπτρίζουν τη εξυγίανση του χαρτοφυλακίου δανείων. Σημειώνεται ότι εντός της χρήσης 2009 η Τράπεζα, σε συνέχεια της αναπροσαρμοσμένης πολιτικής περί συντηρητικών προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις, προέβη σε σχηματισμό προβλέψεων οι οποίες ανήλθαν στο 5,3% επί του συνόλου των απαιτήσεων κατά πελατών έναντι ποσοστού 2,5% για τη χρήση 2008. Συγκεκριμένα, η ζημία απομείωσης ανήλθε σε €48.040 χιλ. στη χρήση 2009, σημειώνοντας ιδιαίτερα σημαντική αύξηση της τάξεως του 176,7% σε σχέση με €17.363 χιλ. στη χρήση 2008. Η εν λόγω απομείωση δανείων και απαιτήσεων για τη χρήση 2009 αφορά σε σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ύψους €1.975.129 χιλ.

Οι λοιπές προβλέψεις ύψους €5.638 χιλ. αφορούν κατά €1.541 χιλ. σε προβλέψεις της περιόδου 2009 και €4.097 χιλ. προβλέψεων απομείωσης λοιπών απαιτήσεων των οποίων η είσπραξη δεν θεωρείται πιθανή.

Οι σωρευμένες προβλέψεις στο τέλος κάθε χρήσης κινήθηκαν ως εξής:

Προβλέψεις για Πιστωτικούς Κινδύνους			
(ποσά σε € εκατ.)	2008	2009	Μεταβολή (%)
Δάνεια προς ιδιώτες	1.214,99	1.140,30	-6%
Καταναλωτικά	78,13	85,65	10%
Πιστωτικές κάρτες	54,22	56,90	5%
Στεγαστικά δάνεια	1.082,64	997,94	-8%
Επιχειρήσεων	976,95	834,83	-15%
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων προς ιδιώτες	22,21	32,97	48%
Πρόβλεψη για απομείωση επιχειρηματικών δανείων	33,68	70,73	110%
Σύνολο	55,89	103,70	86%

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή - Λογιστή.

Οι σωρευμένες προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους αυξήθηκαν κατά 86% στο τέλος της χρήσης 2009 έναντι της 31.12.2008, λόγω της συντηρητικότερης πολιτικής προβλέψεων που εφάρμοσε ο Όμιλος και ιδιαίτερος με την αύξηση των απομειώσεων που καταλογίσθηκαν στη χρήση 2009. Σημειώνεται ότι οι προβλέψεις για απομείωση επιχειρηματικών δανείων αποτέλεσαν διαχρονικά το μεγαλύτερο ποσοστό επί των συνολικών προβλέψεων και διαμορφώθηκαν σε 60,3% και 68,2% επί του συνόλου την 31.12.2008 και 31.12.2009 αντίστοιχα. Η κάλυψη των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (IFRS-7) από συσσωρευμένες προβλέψεις στο τέλος του 2009 έφτασε το 32,49% διατηρώντας σταθερή την πολιτική προβλέψεων των τελευταίων ετών.

Η διαφορά μεταξύ των σωρευμένων προβλέψεων της 31.12.2009 έναντι 31.12.2008 και της ζημίας απομείωσης €48.040 χιλ. στα αποτελέσματα της χρήσης 2009, αφορά σε διαγραφές εκτός ισολογισμού στοιχείων.

Δαπάνες Προσωπικού

Ο λογαριασμός «Δαπάνες προσωπικού» ο οποίος αποτελεί το 42,7% και 31,7% επί των συνολικών λειτουργικών δαπανών του Ομίλου ASPIS BANK των χρήσεων 2008 και 2009 αντίστοιχα αναλύεται ως κάτωθι:

ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	2008	2009
Μισθοί προσωπικού	36.168	33.158
Έξοδα προσωπικού	465	4.056
Εργοδοτικές εισφορές	7.384	7.466
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων εισφορών	3.286	2.155
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	496	325
Αποζημιώσεις προσωπικού	8.618	81
Σύνολο	56.417	47.241

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Οι δαπάνες προσωπικού ανήλθαν σε €47.241 χιλ. στη χρήση 2009, έναντι €56.417 χιλ. για τη χρήση 2008, μειωμένες κατά 16,3% λόγω της σημαντικής αναδιάρθρωσης της οργανωτικής δομής της Τράπεζας με ευρείας κλίμακας αλλαγές σε όλα σχεδόν τα επίπεδα της Διοίκησης της Τράπεζας.

Σημειώνεται ότι ο Όμιλος ASPIS BANK έχει αναθέσει σε εξειδικευμένη ανεξάρτητη εταιρεία αναλογιστών την αναλογιστική αποτίμηση των υποχρεώσεων για τις αποζημιώσεις των εργαζομένων και την λογιστική απεικόνιση των υποχρεώσεων αυτών στα αποτελέσματα χρήσης και στους ισολογισμούς των οικονομικών χρήσεων. Με βάση τα συμπεράσματα της εν λόγω αναλογιστικής μελέτης τα αποτελέσματα χρήσεως 2008 επιβαρύνθηκαν με ποσό € 496 χιλ. και της χρήσεως 2009 με €325 χιλ.

Λοιπά Έξοδα

Ο λογαριασμός «Λοιπά έξοδα» ο οποίος αποτελεί το 30,6% και 24,0% επί των συνολικών λειτουργικών δαπανών του Ομίλου ASPIS BANK των χρήσεων 2008 και 2009, αντίστοιχα αναλύεται ως κάτωθι:

ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	2008	2009
Ενοίκια και λοιπές δαπάνες ακίνητης περιουσίας	9.725	9.360
Αμοιβές τρίτων	6.234	6.341
Συνδρομές	3.489	3.880
Λοιποί φόροι	3.129	2346
Έξοδα Προβολής & διαφήμισης	3.013	1583
Έξοδα τηλεπικοινωνιών, ταχυδρομικά	2.039	2025
Έξοδα πιστωτικών καρτών	1.802	1.847
Συντηρήσεις-Επισκευές	1.260	1.273
Έξοδα ταξιδίων, κίνησης & φιλοξενίας	1.037	947
Έντυπα & Αναλώσιμα	574	728
Αμοιβές οικονομικών συμβούλων	453	712
Ασφάλιστρα	581	596
Λοιπά	7.142	4.084
Σύνολο	40.478	35.722

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Τα γενικά λειτουργικά έξοδα διαμορφώθηκαν σε €35.722 χιλ. στη χρήση 2009 έναντι €40.478 χιλ. στη χρήση 2008, κυρίως ως αποτέλεσμα της συγκράτησης εξόδων προβολής και διαφήμισης αλλά και της μείωσης λοιπών φόρων και λοιπών εξόδων της Τράπεζας.

Αποσβέσεις

Οι αποσβέσεις διαμορφώθηκαν σε €12.377 χιλ. στη χρήση 2009 έναντι €12.211 χιλ. στη χρήση 2008, παραμένοντας σε σταθερά επίπεδα. Συγκεκριμένα, παρουσίασαν μικρή αύξηση της τάξεως του 1,4% το 2009 σε σχέση με το 2008. Η κατανομή των αποσβέσεων για τις οικονομικές χρήσεις 2008 και 2009 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ		
(ποσά σε € χιλ.)	2008	2009
Ακίνητα και εγκαταστάσεις	1.794	2.246
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	5.415	5.672
Λογισμικό	944	1.039
Λοιπές αποσβέσεις	4.058	3.420
Σύνολο	12.211	12.377

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή στοιχείων.

Φόρος εισοδήματος

Στον παρακάτω πίνακα αναλύεται ο φόρος εισοδήματος του Ομίλου ASPIS BANK για τις εξεταζόμενες χρήσεις:

ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ		
(ποσά σε € χιλ.)	2008	2009
Της χρήσης	(476)	(1.184)
Προηγούμενων χρήσεων	(545)	(356)
Αναβαλλόμενος φόρος	11.984	16.717
Σύνολο	10.963	15.177
Αναβαλλόμενος φόρος από προσωρινές διαφορές	12.504	18.938
Επίπτωση λόγω μείωσης συντελεστών	(520)	(2.221)
	11.984	16.717

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Συμφωνία του πραγματικού φορολογικού συντελεστή

ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ				
(ποσά σε € χιλ.)		2008		2009
Ζημία προ φόρων		(59.239)		(77.193)
Φόρος βάσει φορολογικού συντελεστή	25%	14.810	25%	19.299
Μη αναγνωρίσιμες δαπάνες	5%	(2.794)	1%	(1.111)
Απαλασσύμενα της φορολογίας έσοδα	5%	2.855	1%	(789)
Επίπτωση μόνιμων διαφορών	-	-	8%	6.160
Φόρος προηγούμενων χρήσεων	1%	(545)	0%	(355)
Επίδραση από τη μείωση του φορολογικού συντελεστή	1%	(520)	3%	(2.221)
Αναγνώριση φορολογικών ζημιών για τις οποίες δεν υπολογίστηκε αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	-	-	8%	(5.806)
Λοιπές διαφορές	5%	(2.843)	-	-
Σύνολο	19%	10.963	20%	15.177

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Στην Ελλάδα τα αποτελέσματα που κοινοποιούνται στις φορολογικές αρχές θεωρούνται προσωρινά και μπορούν να αναθεωρηθούν ως τη στιγμή που τα βιβλία και στοιχεία εξετασθούν από τις φορολογικές αρχές και οι φορολογικές δηλώσεις κριθούν οριστικές. Συνεπώς, οι εταιρείες υπόκεινται σε υποχρέωση για πιθανές ποινές και φόρους που μπορούν να επιβληθούν κατά την εξέταση των βιβλίων και στοιχείων. Οι φορολογικές αρχές δεν έχουν πραγματοποιήσει έλεγχο των φόρων για την Όμιλο και τις θυγατρικές της εταιρείες στις ακόλουθες χρήσεις:

ΑΣΠΙΣ Bank ATE	2008-2009
ΑΣΠΙΣ Χρηματοδοτικών Μισθώσεων	2006-2009
ΑΣΠΙΣ Μεσιτείας Ασφαλίσεων	2007-2009
ΑΣΠΙΣ International ΑΕΔΑΚ	2007-2009
ΑΣΠΙΣ Α.Ε Λειτουργικών Μισθώσεων	2007-2008

Κατά το έλεγχο των χρήσεων 2005, 2006 και 2007, που ολοκληρώθηκε εντός του Σεπτεμβρίου 2009 από τις αρμόδιες φορολογικές αρχές, προέκυψε φόρος ύψους €851 χιλ. Καθώς η Διοίκηση την 31.12.2008 είχε σχηματίσει προβλέψεις για ανέλεγκτες χρήσεις ποσού ύψους €500 χιλ. η Τράπεζα επιβαρύνθηκε στη χρήση 2009 με ποσό € 351 χιλ. Για τις χρήση 2009 ο Όμιλος σχημάτισε πρόβλεψη για ανέλεγκτες χρήσεις ποσού ύψους €27 χιλ. Το δικαίωμα ανάκτησης της φορολογικής ζημίας χρήσεων 2008 και 2009 λήγει το 2013 και 2014 αντίστοιχα. Οι μόνιμες διαφορές αφορούν κυρίως απομειώσεις στοιχείων ενεργητικού που δεν αναγνωρίζονται φορολογικά.

Καθαρά κέρδη / (ζημίες) πριν από φόρους

Οι καθαρές ζημίες προ φόρων του Ομίλου ASPIS BANK για τη χρήση 2009 διαμορφώθηκαν σε €77.193 χιλ. έναντι ζημιών €59.239 χιλ. για τη χρήση του 2008. Η εν λόγω διεύρυνση των ζημιών εξέλξη οφείλεται κυρίως:

α) στη σημαντική συμπίεση των καθαρών εσόδων από τόκους της τάξεως του 31,8% από €40.311 χιλ. στη χρήση 2008 σε €27.501 χιλ. στη χρήση 2009, λαμβάνοντας υπόψη κυρίως τη μείωση των εσόδων τόκων από χορηγήσεις ως αποτέλεσμα της μείωσης του μεγέθους του χαρτοφυλακίου απαιτήσεων, καθώς και τη σημαντική μείωση των εσόδων τόκων διατραπεζικής αγοράς ως αποτέλεσμα της χρηματοοικονομικής κρίσης.

β) στη μείωση των καθαρών εσόδων από προμήθειες της τάξεως του 27,2%, κυρίως λόγω της μείωσης των προμηθειών από χορηγήσεις και εγγυητικές επιστολές και της αρνητικής συγκυρίας στις κεφαλαιαγορές, η οποία είχε ως αποτέλεσμα τη μείωση των εσόδων από διαχείριση κεφαλαίων και χρηματιστηριακές συναλλαγές.

γ) στη σημαντική αύξηση των απομειώσεων δανείων κατά 176,7% και

δ) στη θετική επίδραση οφέλους €27.638 χιλ. από την επαναγορά ομολογιών.

Καθαρά κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους.

Συνεπεία των ανωτέρω, ο Όμιλος ASPIS BANK εμφάνισε ζημίες μετά φόρων ύψους €61.859 χιλ. στη χρήση 2009 έναντι ζημιών €48.068 χιλ. στη χρήση 2008.

Βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή

Το βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή έχει υπολογιστεί με βάση το μέσο σταθμισμένο αριθμό επί του συνόλου των μετοχών, ο οποίος προκύπτει από τον αριθμό των μετοχών που βρίσκονται σε κυκλοφορία κατά την έναρξη της περιόδου με πρόσθεση των μετοχών που εκδόθηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου, σταθμισμένες με συντελεστή χρόνου, εξαιρώντας το μεσοσταθμικό αριθμό ιδίων μετοχών που είχε στην κατοχή της η Τράπεζα στη διάρκεια της περιόδου. Για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2009 η Τράπεζα προέβη σε μείωση του μετοχικού κεφαλαίου κατά ποσό €135.176 χιλ. και σχηματίστηκε ισόποσο ειδικό αποθεματικό, με μείωση της ονομαστικής αξίας των μετοχών από €2,71 σε €0,60 χωρίς να μεταβληθεί ο αριθμός των μετοχών. Με βάση τα προαναφερθέντα, τα αποτελέσματα ανά μετοχή διαμορφώθηκαν σε ζημία ανά μετοχή €0,75 για τη χρήση 2008 και ζημία ανά μετοχή €0,97 για τη χρήση 2009.

Συγκεκριμένα, ο υπολογισμός του βασικού και προσαρμοσμένου κέρδους ανά μετοχή για τις τρεις εξεταζόμενες χρήσεις έχει ως εξής:

Βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή		
(ποσά σε € χιλ.)	2008	2009
Καθαρό κέρδος / (ζημία) χρήσης	(48.276)	(62.016)
Μέσοσταθμικός αριθμός μετοχών κατά την περίοδο (σε χιλ.)	64.064	64.064
Βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος (ζημία) ανά μετοχή	€(0,7536)	€(0,9680)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

3.12.2.2 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων ισολογισμών της 31.12.2008 και της 31.12.2009

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα στοιχεία των ενοποιημένων ισολογισμών του Ομίλου ASPIS BANK κατά την 31.12.2008 και 31.12.2009:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2008	31.12.2009
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο & ταμειακά ισοδύναμα	79.326	90.593
Απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	260.875	263.474
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	2.136.059	1.871.434
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία (μέσω αποτελεσμάτων)	2.471	3.894
<i>Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου</i>		
- Διαθέσιμα προς πώληση	19.620	37.076
- Έως τη λήξη επενδύσεις	3.210	10.655
Κτίρια και εξοπλισμός	50.251	50.031
Αύλα περιουσιακά στοιχεία	8.470	7.313
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	10.785	27.498
Λοπά στοιχεία ενεργητικού	53.653	66.054
Σύνολο Ενεργητικού	2.624.720	2.428.022
ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	176.183	328.007
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.986.128	1.769.132
Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης και υβριδικό τίτλοι	261.833	173.562
Φορολογική υποχρέωση της χρήσης	526	838
Προβλέψεις	6.501	3.749
Λοπές υποχρεώσεις	27.024	41.208
Παροχές σε εργαζόμενους	3.885	4.122
Σύνολο Υποχρεώσεων	2.462.080	2.320.618
Ίδια κεφάλαια		
Μετοχικό Κεφάλαιο	173.614	38.438
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	17.053	17.053
Αποθεματικό μείωσης ονομαστικής αξίας	0	135.176
Λοπά Αποθεματικά	(2.252)	7.022
Αποτελέσματα εις νέο	(66.662)	(131.054)
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους	121.753	66.635
Δικαιώματα μειοψηφίας	1.325	1.168
Υβριδικά κεφάλαια	39.562	39.601
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	162.640	107.404
Σύνολο παθητικού και ιδίων κεφαλαίων	2.624.720	2.428.022

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Οι διαφορές ορισμένων λογαριασμών των συγκριτικών στοιχείων της 31.12.2008 έναντι των στοιχείων 31.12.2008 όπως εμφανίζονται στις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2008 επεξηγούνται αναλυτικά στην ενότητα 3.12.2.6 «Επαναταξινόμηση στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων».

Το σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου ASPIS BANK διαμορφώθηκε σε €2,4 δις. την 31.12.2009, έναντι €2,6 δις. την 31.12.2008. Η εν λόγω μείωση του ύψους του ενεργητικού κατά 7,5% περίπου προέκυψε κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης του χαρτοφυλακίου δανείων πελατών κατά 12,4% κατά την εξεταζόμενη διετία.

Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Την 31.12.2009, ο λογαριασμός «Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα» διαμορφώθηκε σε €90.593 χιλ. έναντι €79.326 χιλ. την 31.12.2008. Συγκεκριμένα, η ανάλυση του εν λόγω λογαριασμού παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2008	31.12.2009
Ταμείο	24.331	20.551
Καταθέσεις στη Κεντρική Τράπεζα	54.995	70.042
Σύνολο	79.326	90.593

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ο εν λόγω λογαριασμός παρουσίασε αύξηση της τάξεως του 14,2% κατά την 31.12.2009 σε σχέση με την 31.12.2008, ως αποτέλεσμα των αυξημένων καταθέσεων στη Κεντρική Τράπεζα. Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα αποτελούνται από χαρτονομίσματα και νομίσματα στο ταμείο, τα ποσά που έχουν κατατεθεί στην Κεντρική Τράπεζα καθώς και από βραχυπρόθεσμες επενδύσεις υψηλής ρευστότητας με ημερομηνία λήξης μικρότερη των τριών μηνών. Το ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα απεικονίζονται σε αξία κτήσης. Σημειώνεται ότι οι άτοκες δεσμευμένες και υποχρεωτικές καταθέσεις στην Τράπεζας της Ελλάδος διαμορφώθηκαν σε €70.042 χιλ. την 31.12.2009. Οι υποχρεωτικές καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα, αντιπροσωπεύουν το ελάχιστο μέσο υπόλοιπο καταθέσεων που υποχρεούται να διατηρεί η Τράπεζα. Τα διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα, μπορούν να αποσυρθούν ανά πάσα στιγμή, εφόσον διατηρείται το ελάχιστο μηνιαίο μέσο υπόλοιπο καταθέσεων.

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

Την 31.12.2009, ο λογαριασμός «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων» διαμορφώθηκε σε €263.474 χιλ. έναντι €260.875 χιλ. την 31.12.2008. Η ανάλυση του εν λόγω λογαριασμού παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

Απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2008	31.12.2009
Όψεως	65.149	143.108
Διαπραγματευτική-Προθεσμιακές	177.138	119.917
Ποσά προς είσπραξη	18.588	449
Σύνολο	260.875	263.474

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Όπως προκύπτει από τον ανωτέρω πίνακα, η μικρή αύξηση του υπολοίπου του εν λόγω λογαριασμού την 31.12.2009 κατά 1,0% σε σχέση με την 31.12.2008 οφείλεται στην αύξηση του υπολοίπου λογαριασμών όψεως παρά τη σημαντική μείωση τοποθετήσεων στη διαπραγματευτική αγορά ως αποτέλεσμα της μείωσης των καταθέσεων πελατών.

Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες

Την 31.12.2009, ο λογαριασμός «Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)» διαμορφώθηκε σε €1,87 δις. έναντι 2,13 δις. την 31.12.2007 και €1,86 δις. την 31.12.2006. Συγκεκριμένα, η ανάλυση του εν λόγω λογαριασμού παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

Απαιτήσεις κατά πελατών		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2008	31.12.2009
Ιδιώτες:		
Στεγαστικά	956.130	506.031
Τιτλοποιημένα στεγαστικά	126.511	491.712
Πιστωτικές Κάρτες	54.223	56.904
Χρεωστικοί λογαριασμοί καταθέσεων ιδιωτών	550	587
Λοπά Καταναλωτικά Δάνεια	77.579	85.066
Σύνολο Ιδιώτες	1.214.993	1.140.300
Επιχειρηματική Πίστη:		
Ομολογιακά δάνεια	136.162	125.998
Δάνεια σε επιχειρήσεις	658.351	536.230
Δάνεια σε ναυτιλία	52.280	42.770
Χρηματοδοτική μίσθωση	106.386	94.542
Χρεωστικοί λογαριασμοί καταθέσεων επιχειρήσεων	1.338	878
Τοπικές αρχές & άλλοι φορείς	2.951	14.582
Σύνολο Επιχειρηματική Πίστη	957.468	815.000
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικές συναλλαγές	19.482	19.829
Δάνεια και απαιτήσεις	2.191.943	1.975.129
Απομείωση Δανείων	(55.884)	(103.695)
Δάνεια και απαιτήσεις μετά από απομείωση	2.136.059	1.871.434

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Το συνολικό ύψος του δανειακού χαρτοφυλακίου (προ προβλέψεων) της Τράπεζας την 31.12.2009 σημείωσε μείωση της τάξεως του 9,9% σε σχέση με την 31.12.2008, κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης του ύψους των χορηγήσεων επιχειρηματικής πίστης κατά 14,9% και των χορηγήσεων σε ιδιώτες κατά 6,1%.

Οι χορηγήσεις προς ιδιώτες αποτέλεσαν το 55,4% και 57,7% του συνόλου του χαρτοφυλακίου (προ προβλέψεων) κατά την 31.12.2008 και 31.12.2009 αντίστοιχα. Τα στεγαστικά δάνεια αποτέλεσαν το μεγαλύτερο μέρος των χορηγήσεων προς ιδιώτες πελάτες και το ύψος τους διαμορφώθηκε σε €997.743 χιλ. την 31.12.2009 και €1.082.641 χιλ. την 31.12.2008, ήτοι 87,5% και 89,1% επί των χορηγήσεων σε ιδιώτες αντίστοιχα. Σημειώνεται ότι την 31.12.2009, τα τιτλοποιημένα στεγαστικά δάνεια ύψους €491.712 χιλ. εμφανίζονταν σημαντικά αυξημένα κατά 288,7% σε σχέση με την 31.12.2008, ως αποτέλεσμα της νέας τιτλοποίησης δανείων μέσω της BYZANTIUM II FINANCE Plc.

Η επιχειρηματική πίστη αποτέλεσε το 41,3% και 43,7% του συνόλου του χαρτοφυλακίου (προ προβλέψεων) κατά την 31.12.2009 και 31.12.2008 αντίστοιχα.

Τα δάνεια προς επιχειρήσεις αποτέλεσαν το μεγαλύτερο μέρος των εν λόγω χορηγήσεων και αποτέλεσαν το 65,8% και 68,8% επί του συνόλου του χαρτοφυλακίου επιχειρηματικής πίστης για την 31.12.2009 και 31.12.2008 αντίστοιχα. Σημαντικό μέρος των χορηγήσεων προς επιχειρήσεις

αποτελέσαν τα ομολογιακά δάνεια, το ύψος των οποίων διαμορφώθηκε σε €136.162 την 31.12.2008 και €125.998 χιλ. την 31.12.2009, ήτοι 14,2% και 15,5% επί των χορηγήσεων σε επιχειρήσεις αντιστοίχως.

Επίσης, σημαντικό μέρος των χορηγήσεων προς επιχειρήσεις αποτέλεσαν οι απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις, το ύψος των οποίων διαμορφώθηκε σε €106.386 χιλ. την 31.12.2008 και €94.542 χιλ. την 31.12.2009, ήτοι 11,1% και 11,6% επί των χορηγήσεων σε επιχειρήσεις αντίστοιχα.

Οι απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις αναλύονται κατά διάρκεια ως εξής:

Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2008	31.12.2009
Εντός ενός έτους	22.517	16.761
Από ένα έως πέντε έτη	69.292	52.690
Άνω των πέντε ετών	33.638	38.184
	125.447	107.635
Μείον: Έσοδα τόκων επόμενων χρήσεων	(19.061)	(13.093)
Σύνολο	106.386	94.542

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται η χρονική ωρίμανση του χαρτοφυλακίου των δανείων του Ομίλου:

Την 31 Δεκεμβρίου 2008	Έως 1 έτος	1-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Στεγαστικά	461.422	29.014	592.205	1.082.641
Καταναλωτικά δάνεια	56.408	3.547	72.397	132.352
Δάνεια σε επιχειρήσεις	416.376	26.182	534.392	976.950
Δάνεια και απαιτήσεις	934.206	58.743	1.198.994	2.191.943
Απομείωση δανείων				(55.884)
Δάνεια και απαιτήσεις μετά από απομείωση				2.136.059

Την 31 Δεκεμβρίου 2009	Έως 1 έτος	1-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Στεγαστικά	240.356	262.207	495.180	997.743
Καταναλωτικά δάνεια	34.343	37.463	70.751	142.557
Δάνεια σε επιχειρήσεις	201.122	219.382	414.325	834.829
Δάνεια και απαιτήσεις	475.821	519.052	980.256	1.975.129
Απομείωση δανείων				(103.695)
Δάνεια και απαιτήσεις μετά από απομείωση				1.871.434

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Εξασφαλίσεις Δανείων

Ο Όμιλος λαμβάνει καλύμματα ή/και εξασφαλίσεις προκειμένου να διασφαλίσει την αποπληρωμή των απαιτήσεων του. Τα κυριότερα καλύμματα που χρησιμοποιεί ο Όμιλος περιλαμβάνουν προσημειώσεις ακινήτων, ενέχυρα επί καταθέσεων και ενέχυρα επί επιταγών. Τα δάνεια προς ιδιώτες εξασφαλίζονται σχεδόν στο σύνολο τους από προσημειώσεις ακινήτων. Όσον αφορά στις εξασφαλίσεις δανείων επιχειρηματικής πίστης, αυτές αποτελούνται από ενέχυρα επί επιταγών, προσημειώσεις ακινήτων, καθώς επίσης και από κάποιες λοιπές μορφές εξασφαλίσεων (μετρητά, χρεόγραφα, εξοπλισμός).

Η ανάλυση των εξασφαλίσεων δανείων ανά δραστηριότητα παρουσιάζεται στον κάτωθι πίνακα:

Εξασφαλίσεις Δανείων		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2008	31.12.2009
Ιδιώτες	1.702.377	1.857.217
Επιχειρηματική Πίστη	1.496.161	1.556.096
Σύνολο	3.198.538	3.413.313

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Η ανάλυση των εξασφαλίσεων δανείων επιχειρηματικής πίστης ανά μορφή εξασφάλισης παρουσιάζεται στον κάτωθι πίνακα:

Εξασφαλίσεις Δανείων επιχειρηματικής πίστης		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2008	31.12.2009
Επιπαγές	263.664	115.151
Ακίνητα	323.617	617.105
Λοιπές εξασφαλίσεις	908.880	823.840
Σύνολο	1.496.161	1.556.096

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται ανάλυση των εξασφαλισμένων και μη με περιουσιακά στοιχεία δανείων του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας:

Εξασφάλιση Δανείων		
(ποσά σε € εκατ.)	31.12.2008	31.12.2009
Εξασφαλισμένα Δάνεια		
Με Υποθήκες και Προσημειώσεις	1.227,64	1.173,52
Με εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου ή με επαρκείς εξασφαλίσεις και με λοιπούς τίτλους	39,96	35,07
Μη Εξασφαλισμένα Δάνεια	924,34	766,54
Σύνολο	2.191,94	1.975,13

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Παρακάτω εμφανίζεται η ανάλυση των δανείων σε απομείωση και οι προβλέψεις για την 31.12.2008 και την 31.12.2009:

Ανάλυση Δανείων		
(ποσά σε € εκατ.)	31.12.2008	31.12.2009
Ενήμερα Δάνεια με Απομείωση ⁽¹⁾	1.999,95	1.655,99
Δάνεια σε Καθυστέρηση ⁽²⁾	112,96	180,31
Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια ⁽³⁾	79,03	138,83
Σύνολο Δανείων ⁽⁴⁾	2.191,94	1.975,13
Προβλέψεις	55,88	103,70

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

- (1) *Ενήμερα Δάνεια με Απομείωση, θεωρούνται τα ενήμερα δάνεια, καθώς και τα υπερήμερα έως και 90 ημέρες.*
- (2) *Δάνεια σε Καθυστέρηση, θεωρούνται όλα τα υπερήμερα δάνεια άνω των 90 ημερών, τα οποία δεν έχουν περιέλθει ακόμα σε κατάσταση μη εξυπηρέτησης.*
- (3) *Η Τράπεζα θεωρεί, ως μη εξυπηρετούμενα δάνεια (δάνεια στην Οριστική Καθυστέρηση), τα δάνεια των οποίων οι συμβάσεις έχουν καταγγελθεί. Η Τράπεζα προχωρεί στη σύνταξη καταγγελίας, για τα Στεγαστικά Δάνεια με καθυστέρηση άνω των 180 ημερών, για τα Καταναλωτικά Δάνεια με καθυστέρηση άνω των 90 ημερών, για την Πιστωτική Κάρτα με καθυστέρηση άνω των 120 ημερών, για τα Επιχειρηματικά Δάνεια με τοκοχρεολυτικές δόσεις, που έχουν περιέλθει σε καθυστέρηση άνω των 120 ημερών και για τους Αλληλόχρεους Επιχειρηματικούς λογαριασμούς, με καθυστέρηση άνω των 180 ημερών.*
- (4) *Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας προβλέψεις διενεργούνται στο σύνολο του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων της (ενήμερα, καθυστερημένα και μη εξυπηρετούμενα δάνεια).*

Παρακάτω εμφανίζεται η ανάλυση των δανείων σε απομείωση ανά κατηγορία:

2008					
(ποσά σε € εκατ.)	Επιχειρηματικά	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτική Κάρτα	Σύνολο
Ενήμερα Δάνεια με Απομείωση ⁽¹⁾	894,57	1.000,74	60,45	44,18	1.999,95
Δάνεια σε Καθυστέρηση ⁽²⁾	41,65	65,06	4,91	1,34	112,96
Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια ⁽³⁾	39,40	16,83	14,10	8,70	79,03
Σύνολο Δανείων ⁽⁴⁾	975,61	1.082,64	79,47	54,22	2.191,94
Προβλέψεις	33,68	4,47	11,28	6,46	55,88

2009					
(ποσά σε € εκατ.)	Επιχειρηματικά	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτική Κάρτα	Σύνολο
Ενήμερα Δάνεια με Απομείωση (1)	673,39	881,71	61,06	39,82	1.655,99
Δάνεια σε Καθυστέρηση (2)	83,01	85,73	8,11	3,47	180,31
Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια (3)	77,82	30,31	17,36	13,35	138,83
Σύνολο Δανείων (4)	834,22	997,75	86,53	56,64	1.975,13
Προβλέψεις	70,74	5,63	15,34	11,99	103,70

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

(1) Ενήμερα Δάνεια με Απομείωση, θεωρούνται τα ενήμερα δάνεια, καθώς και τα υπερήμερα έως και 90 ημέρες.

(2) Δάνεια σε Καθυστέρηση, θεωρούνται όλα τα υπερήμερα δάνεια άνω των 90 ημερών, τα οποία δεν έχουν περιέλθει ακόμα σε κατάσταση μη εξυπηρέτησης.

(3) Η Τράπεζα θεωρεί, ως μη εξυπηρετούμενα δάνεια (δάνεια στην Οριστική Καθυστέρηση), τα δάνεια των οποίων οι συμβάσεις έχουν καταγγελθεί. Η Τράπεζα προχωρεί στη σύνταξη καταγγελίας, για τα Στεγαστικά Δάνεια με καθυστέρηση άνω των 180 ημερών, για τα Καταναλωτικά Δάνεια με καθυστέρηση άνω των 90 ημερών, για την Πιστωτική Κάρτα με καθυστέρηση άνω των 120 ημερών, για τα Επιχειρηματικά Δάνεια με τοκοχρεολυτικές δόσεις, που έχουν περιέλθει σε καθυστέρηση άνω των 120 ημερών και για τους Αλληλόχρεους Επιχειρηματικούς λογαριασμούς, με καθυστέρηση άνω των 180 ημερών.

(4) Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας προβλέψεις διενεργούνται στο σύνολο του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων της (ενήμερα, καθυστερημένα και μη εξυπηρετούμενα δάνεια).

Μη εξυπηρετούμενα δάνεια και χορηγήσεις σε καθυστέρηση		
(ποσά σε € εκατ.)	31.12.2008	31.12.2009
Σε καθυστέρηση 91-180 ημερών	61,52	90,84
Σε καθυστέρηση > 180 ημερών	130,47	228,31
Σύνολο	191,99	319,15
Είδος Δανείου		
Επιχειρηματικά	81,05	160,84
Στεγαστικά	81,89	116,03
Καταναλωτικά	19,02	25,47
Πιστωτική Κάρτα	10,04	16,82
Σύνολο	191,99	319,15

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Το συνολικό δανειακό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας αναλύεται ως ακολούθως:

NPL's (Μη εξυπηρετούμενα Δάνεια)		
<i>(ποσά σε € εκατ.)</i>	31.12.2008	31.12.2009
Σύνολο Δανειακού Χαρτοφυλακίου	2.191,94	1.975,13
Προβλέψεις Επισφαλών Απαιτήσεων	55,88	103,70
Σύνολο Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (NPLs)	79,03	138,83
Σύνολο NPLs ως ποσοστό επί των Συνολικών Δανείων	3,61%	7,03%
Ποσοστό κάλυψης NPLs από τις προβλέψεις	70,71%	74,69%
Προβλέψεις Επισφαλών Απαιτήσεων ως ποσοστό επί του Συνολικού Δανειακού Χαρτοφυλακίου	2,55%	5,25%
Καθαρές Διαγραφές Δανείων ως % επί της απομείωσης χρήσης	2,11%	0,48%
Προβλέψεις Επισφαλών Απαιτήσεων ως % επί των Μη Εξυπ. Δανείων > 90 ημερών	29,11%	32,49%

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Οι σωρευμένες προβλέψεις την 31.12.2009 ανέρχονταν σε €103.695 χιλ., σημαντικά αυξημένες κατά 85,6% περίπου σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Σημειώνεται ότι κατά το 2009 έλαβε χώρα και η διαγραφή επισφαλών δανείων ύψους €48.040 χιλ. Οι προβλέψεις καλύπτουν το 74,70% των μη εξυπηρετούμενων δανείων. Η κάλυψη των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (IFRS-7) από συσσωρευμένες προβλέψεις την 31.12.2009 προσέγγισε το 32,49%, με σταθερή πολιτική ενισχυμένων προβλέψεων.

Απομείωση Δανείων

Η απομείωση δανείων ανήλθε σε ποσοστό 5,25% επί του συνόλου των χορηγήσεων έναντι 2,55% την 31.12.2008.

Οι κατηγορίες στις οποίες έχουν ταξινομηθεί τα δάνεια του Ομίλου ανάλογα με τον τρόπο ελέγχου απομείωσης τους, είναι:

α) Δάνεια σε ατομική απομείωση

Αυτά είναι δάνεια των οποίων οι συμβάσεις έχουν καταγγελθεί (έχουν δηλαδή περιέλθει σε οριστική καθυστέρηση) και αποτελούν δάνεια που έχουν υποστεί σημαντική απομείωση στην αξία τους, λόγω της χειροτέρευσης της πιστοληπτικής ικανότητας του πελάτη. Ο Όμιλος μελετά τα δάνεια αυτά σε εξατομικευμένη βάση και καταχωρεί ως ποσό ζημίας τη διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας του δανείου και της παρούσας αξίας των γνωστών ταμειακών ροών κεφαλαίου και τόκων, με βάση το πραγματικό επιτόκιο χορήγησης και το είδος καλύμματος του δανείου.

β) Δάνεια με απομείωση σε επίπεδο χαρτοφυλακίου

Αυτά είναι δάνεια των οποίων οι συμβάσεις έχουν επίσης καταγγελθεί (έχουν δηλαδή περιέλθει στην οριστική καθυστέρηση) αλλά ο Όμιλος μελετά την απομείωση τους σε συλλογικό επίπεδο, ταξινομώντας τα σε κατηγορίες κοινών χαρακτηριστικών (pools). Τα χαρακτηριστικά αυτά βασίζονται στα έτη που έχουν παρέλθει από τη στιγμή που καταγγέλθηκε η σύμβαση του δανειολήπτη για πρώτη φορά.

γ) Δάνεια σε καθυστέρηση 30 ημερών και άνω

Αυτά είναι δάνεια πελατών που δεν έχουν περιέλθει στην οριστική καθυστέρηση αλλά όμως εμφανίζουν καθυστέρηση 30 ημερών και άνω στην καταβολή των δόσεων τους. Τα ληξιπρόθεσμα αυτά δάνεια μελετώνται για απομείωση χρησιμοποιώντας συντελεστές PD (Probability of Default) και LGD (Loss Given Default) ανά δανειακό προϊόν.

δ) Δάνεια ενήμερα ή με καθυστέρηση μικρότερη ή ίση των 30 ημερών

Αυτά είναι δάνεια πελατών τα οποία είτε εξυπηρετούνται κανονικά όσον αφορά την καταβολή των δόσεων τους (ενήμεροι πελάτες) είτε είναι δάνεια πελατών που εμφανίζουν καθυστέρηση στην καταβολή των δόσεων τους για χρονικό διάστημα μικρότερο ή ίσο των 30 ημερών. Τα δάνεια αυτά μελετώνται για απομείωση χρησιμοποιώντας συντελεστές PD (Probability of Default) και LGD (Loss Given Default) ανά δανειακό προϊόν.

Η κίνηση του κονδυλίου «Απομείωση Δανείων» αναλύεται στον κάτωθι πίνακα:

Απομείωση		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2008	31.12.2009
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	38.907	55.884
Απομείωση της χρήσης	17.363	48.040
Διαγραφές δανείων	(386)	(229)
31 Δεκεμβρίου	55.884	103.695

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ο Όμιλος λαμβάνοντας υπόψη την ενδεχόμενη επίπτωση της διεθνούς κρίσης στην δυνατότητα αποπληρωμής των υποχρεώσεων των Ελληνικών επιχειρήσεων και ιδιωτών, καθώς και ως αποτέλεσμα διαγραφών δανείων συνεπεία της ανάκλησης των αδειών των ασφαλιστικών εταιρειών, προέβη στον σχηματισμό πιο συντηρητικών προβλέψεων κατά τη χρήση 2009. Συγκεκριμένα, η Τράπεζα προχώρησε σε απομείωση δανείων ύψους €48.040 χιλ., με αποτέλεσμα το ύψος του λογαριασμού την 31.12.2009 να διαμορφωθεί σε €103.695 χιλ. έναντι €55.884 χιλ. την 31.12.2008 εμφανίζοντας αύξησης της τάξεως του 85,6%.

Από το ποσό των προβλέψεων την 31.12.2009, ποσό €5.630 χιλ. αφορούσε διαγραφές στεγαστικών δανείων, ποσό €70.728 χιλ. αφορούσε διαγραφές επιχειρηματικών δανείων, ποσό €15.343 χιλ. διαγραφές καταναλωτικών δανείων και ποσό €11.994 χιλ. διαγραφές καταναλωτικών δανείων μέσω πιστωτικών καρτών.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία (μέσω αποτελεσμάτων)

Την 31.12.2009, ο λογαριασμός «Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία (μέσω αποτελεσμάτων)» διαμορφώθηκε σε €3.894 χιλ. έναντι € 2.471 χιλ. την 31.12.2008. Συγκεκριμένα, η ανάλυση του εν λόγω λογαριασμού παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία (μέσω αποτελεσμάτων)		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2008	31.12.2009
Ομόλογα	-	1.971
Μετοχές	2.471	1.923
Σύνολο	2.471	3.894

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Σύμφωνα με τις τροποποιήσεις του ΔΛΠ 39, η Τράπεζα τον Ιούλιο του 2008 μετέφερε από τα «Χρεόγραφα Εμπορικού Χαρτοφυλακίου» στα «Χρεόγραφα Διαθέσιμα προς Πώληση» του επενδυτικού χαρτοφυλακίου, μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών και ομόλογα με τρέχουσα αξία την 30.06.2008 ποσού €6.703 χιλ. λόγω των ιδιαίτερων συνθηκών που επικράτησαν στην χρηματοοικονομική αγορά κατά τη χρήση 2008. Η αποτίμηση αυτών των μετοχών και ομολόγων, για την περίοδο από 01.01.2009 έως και την 31.12.2009, με κέρδος ύψους €342 χιλ. καταχωρήθηκε στο αποθεματικό «Διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου» ενώ σε περίπτωση που ο Όμιλος δεν είχε επαναταξινομήσει τις παραπάνω μετοχές και ομόλογα το συγκεκριμένο ποσό θα είχε απεικονισθεί στην κατάσταση συνολικών εσόδων της περιόδου.

Για το εμπορικό χαρτοφυλάκιο που σχηματίστηκε το 2009 ο Όμιλος δεν έχει εφαρμόσει την τροποποίηση του ΔΛΠ 39, καθώς δεν συντρέχουν λόγοι εφαρμογής του.

Χρεόγραφα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου

Ο εν λόγω λογαριασμός περιλαμβάνει τις διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις και επενδύσεις που διακρατώνται έως τη λήξη τους και είχε υπόλοιπο €47.731 χιλ. την 31.12.2009 και €22.830 χιλ. την 31.12.2008 αντίστοιχα.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση

Στο λογαριασμό «Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση» περιλαμβάνονται χρεόγραφα για τα οποία δεν υπάρχει προκαθορισμένος χρονικός ορίζοντας διακράτησης. Οι εν λόγω επενδύσεις καταχωρούνται αρχικά στην αξία κτήσης (συμπεριλαμβανομένων και των εξόδων της συναλλαγής) και μετέπειτα αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από τις μεταβολές της εύλογης αξίας στο τέλος του έτους καταχωρούνται απ' ευθείας στα Ίδια Κεφάλαια.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η ανάλυση του εν λόγω λογαριασμού κατά την 31.12.2009 και την 31.12.2008:

Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2008	31.12.2009
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	8.328	12.542
Μετοχές εισηγμένες στο χρηματιστήριο	5.302	707
Ομόλογα	4.227	21.685
Λοπές μετοχές (μη εισηγμένες)	1.763	2.142
Σύνολο	19.620	37.076

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Το κονδύλι «Μετοχές εισηγμένες» περιλαμβάνει τη συμμετοχή της Τράπεζας στην ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α., και εμφανίζει σημαντική μείωση κατόπιν απομείωσης της αξίας της συγκεκριμένης συμμετοχής. Συγκεκριμένα, έπειτα από την απόφαση της ΕΠΕΙΑ την 21.09.2009 για ανάκληση της άδειας λειτουργίας της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α, η Τράπεζα προέβη σε απομείωση της αξίας των κατεχομένων μετοχών της ανωτέρω εταιρείας με αξία κτήσης €13.143 χιλ. (7.317.593 μετοχές). Η συγκεκριμένη απομείωση επηρέασε τα αποτελέσματα χρήσης της Τράπεζας με ποσό €4.830 χιλ. και εμφανίζεται στο λογαριασμό «Κέρδη/(Ζημιές) από χρηματοοικονομικά στοιχεία» της κατάστασης συνολικών εσόδων, ενώ ποσό ύψους €8.240 χιλ. που αφορά στην απομείωση που είχε σχηματιστεί έως 31.12.2008, μεταφέρθηκε από τα αποθεματικά της Τράπεζας στον ίδιο λογαριασμό.

Το κονδύλι «Ομόλογα» την 31.12.2008 ανερχόταν σε € 4.227 χιλ. και την 31.12.2009 σε €21.685 χιλ. Η αύξηση του υπολοίπου προκύπτει λόγω της επένδυσης του Ομίλου σε ομόλογα σταθερού επιτοκίου εκδόσεως πιστωτικών ιδρυμάτων αξίας €17.960 χιλ. περίπου εντός της χρήσης 2009.

Διακρατούμενες έως τη λήξη επενδύσεις

Ο εν λόγω λογαριασμός ύψους €10.655 χιλ. την 31.12.2009 και €3.210 χιλ. την 31.12.2008 αναλύεται ως εξής:

Διακρατούμενες έως τη λήξη επενδύσεις		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2008	31.12.2009
Τράπεζα Ελλάδος Λήξη 19/05/2010	3.210	3.139
Τράπεζα Ελλάδος Λήξη 20/08/2014	-	5.351
Τράπεζα Ελλάδος Λήξη 19/07/2019	-	2.165
Σύνολο	3.210	10.655

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Κτίρια & Εξοπλισμός

Το αναπόσβεστο υπόλοιπο του λογαριασμού «Κτίρια & Εξοπλισμός» αναλύεται ανά κατηγορία παγίων ως εξής:

Κτίρια και εξοπλισμός - αναπόσβεστη αξία		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2008	31.12.2009
Ιδιότητα οικόπεδα & κτίρια	5.954	6.136
Εγκαταστάσεις σε ακίνητα τρίτων	11.995	11.849
Έπιπλα και εξοπλισμός	32.302	32.046
Σύνολο	50.251	50.031

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ασώματες Ακινήτοποιήσεις

Το αναπόσβεστο υπόλοιπο του λογαριασμού «Αύλα περιουσιακά στοιχεία» διαμορφώθηκε σε €8.470 χιλ. την 31.12.2008 και σε €7.313 χιλ. την 31.12.2009 και αφορούσε στο σύνολό του σε προγράμματα λογισμικού που διαθέτει η Τράπεζα.

Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση / (υποχρέωση)

Ο εν λόγω λογαριασμός είχε υπόλοιπο €10.785 χιλ. την 31.12.2008 και €27.498 χιλ. την 31.12.2009 και αναλύεται ως κάτωθι:

Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση / (υποχρέωση)		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2008	31.12.2009
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση		
Απομείωση επισφαλών απαιτήσεων	860	6.395
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών	767	822
Προβλέψεις	1.211	420
Έσοδα από προμήθειες	595	536
Φορολογική ζημιά	12.616	23.367
Λοιπά	170	645
Σύνολο	16.219	32.185
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση		
Χρηματοδοτική μίσθωση	(499)	(222)
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	(3.753)	(3.560)
Έξοδα από προμήθειες	(176)	0
Δάνεια	(1.006)	(905)
Σύνολο	(5.434)	(4.687)
Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση/(υποχρέωση)	10.785	27.498

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Η κατά 155,0% αύξηση της καθαρής αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης του Ομίλου ASPIS BANK κατά την περίοδο 2008-2009 οφείλεται κυρίως στην αύξηση της φορολογικής ζημίας ύψους €23.367 χιλ. της χρήσης 2009.

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Ο εν λόγω λογαριασμός με υπόλοιπο €66.054 χιλ. την 31.12.2009 και €53.653 χιλ. την 31.12.2008 αναλύεται ως κάτωθι:

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2008	31.12.2009
Απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο & Δημ. Οργανισμούς	11.347	18.427
Εγγυήσεις και συμμετοχή στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο	9.919	11.697
Ταμείο Εγγυήσεων Καταθέσεων	5.306	15.667
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	5.184	5.033
Έξοδα στεγαστικών δανείων προς κατανομή	10.342	9.529
Προκαταβολές	1.795	695
Έσοδα χρήσεως δεδουλευμένα	2.012	325
Λοιπές απαιτήσεις	7.748	4.681
Σύνολο	53.653	66.054

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Οι Λοιπές απαιτήσεις περιλαμβάνουν έξοδα στεγαστικών δανείων προς κατανομή, προσωρινούς ενδιάμεσους λογαριασμούς και λοιπές απαιτήσεις κατά τρίτων.

Οι Εγγυήσεις αφορούν κυρίως σε εγγυήσεις προς το Συνεγγυητικό & Επικουρικό Κεφάλαιο, εγγυήσεις μισθωμάτων και εγγυήσεις προς επιχειρήσεις κοινής ωφέλειας, καθώς και εγγυήσεις προς τον εκδότη πιστωτικών καρτών Visa.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με το ν. 3714/2008 αυξήθηκε το ποσό καταθέσεων που καλύπτεται από το σύστημα εγγυήσεων καταθέσεων από €20 χιλ. σε € 100 χιλ. ανά καταθέτη. Η συμπληρωματική αυτή εισφορά περιέχεται στο Πρόσθετο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων που αποτελεί ειδική ομάδα περιουσίας με βάση το ν. 3746/2008.

Τα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς αφορούν ακίνητα που περιήλθαν στην Τράπεζα και αποτελούσαν εξασφαλίσεις της Τράπεζας σε συγκεκριμένα δάνεια.

Οι «απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο και Δημόσιους Οργανισμούς» περιλαμβάνει καταβληθέντα ποσά φόρου συγκέντρωσης κεφαλαίου συνολικού ποσού € 1.668 χιλ. Το ποσό αυτό προκύπτει ως εξής: α) ποσό €900 χιλ. καταβλήθηκε για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά €90 εκατ. με την έκδοση προνομιούχων μέτοχων που επρόκειτο να αναληφθούν από το Ελληνικό Δημόσιο σύμφωνα με την απόφαση της Έκτακτης Γενικής συνέλευσης της 23.01.2009. Εφόσον η Τράπεζα αποκτήσει τις μετοχές αυτές το ποσό αυτό θα καταχωρηθεί στα ίδια κεφάλαια, ενώ σε αντίθετη περίπτωση θα απαιτηθεί από το Ελληνικό Δημόσιο. και β) ποσό €768 χιλ. καταβλήθηκε για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου σύμφωνα με την απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 23.07.2009.

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα» διαμορφώθηκε σε €328.007 χιλ. την 31.12.2009 έναντι €176.183 χιλ. την 31.12.2008 και αναλύεται ως εξής:

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2008	31.12.2009
Υποχρεώσεις προς Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (Ε.Κ.Β)	-	240.000
Υποχρεώσεις προς Ελληνικό Δημόσιο	-	79.000
Υποχρεώσεις προς λοιπές τράπεζες	176.183	9.007
Σύνολο	176.183	328.007

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Υποχρεώσεις προς πελάτες

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Υποχρεώσεις προς πελάτες» την 31.12.2009 και 31.12.2008 διαμορφώθηκε ως εξής:

Υποχρεώσεις προς πελάτες		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2008	31.12.2009
Προθεσμίας	1.551.495	1.287.665
Όψεως και τρεχούμενοι	275.611	325.949
Ταμειευτηρίου	159.022	155.518
Σύνολο	1.986.128	1.769.132

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Το σύνολο των Υποχρεώσεων προς πελάτες σε ενοποιημένο επίπεδο διαμορφώθηκε σε €1,77 δις. την 31.12.2009 έναντι €1,97 δις. την 31.12.2008, παρουσιάζοντας μείωση της τάξεως του 10,9%. Κατά την 31.12.2009 το 72,8% του εν λόγω λογαριασμού αφορούσε σε καταθέσεις προθεσμίας και το υπόλοιπο 27,2% σε καταθέσεις όψεως και ταμειυτηρίου. Από τις καταθέσεις προθεσμίας, αυτές που πρόκειται να λήξουν μέσα στους επόμενους 12 μήνες ανέρχονται σε €1.286 εκατ.

Σημειώνεται ότι η Τράπεζα αντιμετώπισε το φαινόμενο απόσυρσης καταθέσεων κατόπιν της ανάκλησης των αδειών της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. και ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ, σε συνάρτηση με την όξυνση της χρηματοοικονομικής κρίσης κατόπιν των υποβαθμίσεων της ελληνικής οικονομίας από διεθνείς οίκους αξιολόγησης, με συνέπεια τη χρονική περίοδο 22.09.2009-20.03.2010 να μειωθούν οι καταθέσεις κατά 640 εκατ. περίπου. Συγκεκριμένα, η μείωση των καταθέσεων συνίσταται σε μείωση €285.964 χιλ. από 22.09.2009 - 30.09.2009, σε €139.837 χιλ. την περίοδο 01.10.-31.10.2009, σε €4.187 χιλ. την περίοδο 01.11.-30.11.2009, σε μικρή αύξηση €299 χιλ. την περίοδο 01.12.-31.12.2009, σε μείωση € 10.149 χιλ. την περίοδο 01.01.-31.01.2010, σε μείωση €125.249 χιλ. την περίοδο 01.02.-28.02.2010 και σε μείωση €75.111 χιλ. την περίοδο 01.03.-20.03.2010.

Ο λόγος των χορηγήσεων προς καταθέσεις του Ομίλου ASPIS BANK κατά τις εξεταζόμενες χρήσεις παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

Χορηγήσεις (προ προβλέψεων) / Καταθέσεις		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2008	31.12.2009
Χορηγήσεις (προ προβλέψεων)	2.191.943	1.975.129
Καταθέσεις	1.986.128	1.769.132
% χορηγήσεων επί καταθέσεων	110,4%	111,6%

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

Ο λογαριασμός «Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις» κατά την 31.12.2009 και 31.12.2008 αναλύεται ως εξής:

Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2008	31.12.2009
Τιλοποίηση Δανείων	123.968	110.728
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	100.250	50.000
Λοιπά ομολογιακά δάνεια	34.952	12.000
Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα	3.172	886
Έξοδα δανείων	(509)	(52)
Σύνολο	261.833	173.562

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Τα ομολογιακά δάνεια μειωμένης εξασφάλισης ύψους €50.000 χιλ. αναλύεται ως εξής:

Εκδότης Aspis Finance Plc.

- Μήνας έκδοσης: Φεβρουάριος 2005
- Δικαίωμα ανάκλησης: Φεβρουάριος 2010
- Ημερομηνία λήξης: Φεβρουάριος 2015
- Επιτόκιο: ευρίβογ τριμήνου πλέον περιθώριο 1,35% και σε περίπτωση μη ανάκλησης το περιθώριο προσαυξάνεται κατά 1,30%. Ποσό έκδοσης: €50.000 χιλ.

Οι παραπάνω υποχρεώσεις απεικονίζονται στο αναπόσβεστο κόστος. Τα άμεσα έξοδα σχετικά με τα ομόλογα αποσβένονται ως τόκος έξοδο με βάση το πραγματικό επιτόκιο της έκδοσης.

Τον Αύγουστο του 2009 έγινε επαναγορά από τον εκδότη Aspri Jersey Plc του Ομολογιακού Δανείου μειωμένης εξασφάλισης ποσού €50.250 χιλ. με αρχική ημερομηνία λήξης 2017. Από την ακύρωση του δανείου προέκυψε κέρδος ποσού €27.638 χιλ. που καταχωρήθηκε στην κατάσταση συνολικών εσόδων στο κονδύλι «Κέρδη/(ζημίες) από χρηματοοικονομικά στοιχεία».

Προβλέψεις

Ο εν λόγω λογαριασμός με υπόλοιπο €6.501 χιλ. την 31.12.2008 και €3.749 χιλ. την 31.12.2009 αναλύεται ως κάτωθι:

Προβλέψεις		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2008	31.12.2009
Πρόγραμμα αναδιοργάνωσης της Τράπεζας	1.749	542
Ενδεχόμενες αποζημιώσεις εργατικών διαφορών	1.000	1.000
Απομείωση απαιτήσεων εκτός τραπεζικών χορηγήσεων	1.846	0
Φόρος εισοδήματος για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις	545	27
Επίδικες δικαστικές υποθέσεις	470	357
Προβλέψεις δαπανών περιθαλψης	-	230
Απομείωση εκτός ισολογισμού στοιχείων	891	1.593
Σύνολο	6.501	3.749

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Το ποσό που προορίζεται για πρόγραμμα αναδιοργάνωσης αναφέρεται κυρίως σε μετεγκαταστάσεις καταστημάτων και κεντρικών υπηρεσιών της Τράπεζας.

Το ποσό που προορίζεται για πρόγραμμα αναδιοργάνωσης σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από το ΔΛΠ 37 αναφέρεται κυρίως σε μετεγκαταστάσεις καταστημάτων και κεντρικών υπηρεσιών της Τράπεζας. Η ανάληψη από την εκτέλεση του ανωτέρω προγράμματος ανερχόταν σε €1.207 χιλ. έως 31.12.2009.

Λοιπές υποχρεώσεις

Ο εν λόγω λογαριασμός με υπόλοιπο €27.024 χιλ. την 31.12.2008 και €41.208 χιλ. την 31.12.2009 αναλύεται ως κάτωθι:

Λοιπές υποχρεώσεις		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2008	31.12.2009
Επιταγές & εντολές πληρωτέες	3.546	10.421
Πληρωμές ΔΙΑΣ	3.715	3.503
Υποχρεώσεις από φόρους	2.034	2.814
Υποχρεώσεις προς δημόσιο και ασφ αλιστικούς οργανισμούς	2.269	1.933
Προϋπολογισμένα έξοδα τόκων	777	696
Διάφορες υποχρεώσεις	6.403	11.700
Λοιπά προϋπολογισμένα έξοδα	8.280	10.141
Σύνολο	27.024	41.208

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Η σημαντική αύξηση του υπολοίπου επιταγών και εντολών, οφείλεται στη μεγάλη αύξηση έκδοσης τραπεζικών επιταγών ως αποτέλεσμα της εκροής των καταθέσεων. Ο λογαριασμός αυτός δεν εκκαθαρίζεται αυθημερόν και συνεπώς κάθε αύξηση στον όγκο έκδοσης των επιταγών συνεπάγεται και αύξηση στο υπόλοιπό του.

Τα «Λοιπά προϋπολογισμένα έξοδα» αναλύονται σε €6.254 χιλ. από προϋπολογισμένες αμοιβές και εργοδοτικές εισφορές, ποσό € 3.887 χιλ. από έσοδα στεγαστικών δανείων προς κατανομή.

Παροχές σε εργαζόμενους

Ο λογαριασμός «Παροχές σε εργαζόμενους» κατά την 31.12.2009 και 31.12.2008 αναλύεται ως εξής:

Παροχές σε εργαζόμενους		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2008	31.12.2009
Υποχρέωση προγράμματα παροχών	3.835	4.072
Μη ληφθείσεις άδειες	50	50
Σύνολο	3.885	4.122

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Οι υποχρεώσεις που προκύπτουν από τα προγράμματα παροχών αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2008	31.12.2009
Παρούσα αξία υποχρέωσης που δεν χρηματοδοτείται	3.209	3.850
Μη αναγνωρισθείσες αναλογιστικές αποκλίσεις	626	222
Σύνολο	3.835	4.072

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Η κίνηση της υποχρέωσης για παροχή προκαθορισμένης παροχής κατά την εξεταζόμενη διετία έχει ως κάτωθι:

(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2008	31.12.2009
Καθαρή υποχρέωση προκαθορισμένης παροχής 01.01.	3.604	3.835
Αναγνώριση στα αποτελέσματα	495	325
Παροχές που πληρώθηκαν	(264)	(88)
Σύνολο	3.835	4.072

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Οι παραδοχές του αναλογιστή επί των οποίων υπολογίστηκαν τα ανωτέρω ποσά έχουν ως εξής:

Παραδοχές του αναλογιστή	31.12.2008	31.12.2009
Εππόκιο προεξόφλησης	5,5%	5,1%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	4,0%	3,5%

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Σημειώνεται ότι ο Όμιλος ASPIS BANK έχει αναθέσει σε εξειδικευμένη ανεξάρτητη εταιρεία αναλογιστών την αναλογιστική αποτίμηση των υποχρεώσεων για τις αποζημιώσεις των εργαζομένων και την λογιστική απεικόνιση των υποχρεώσεων αυτών στα αποτελέσματα χρήσης και στους ισολογισμούς των οικονομικών χρήσεων. Με βάση τα συμπεράσματα της εν λόγω αναλογιστικής μελέτης τα αποτελέσματα χρήσεως 2008 επιβαρύνθηκαν με ποσό €495 χιλ. και της χρήσεως 2009 με ποσό €325 χιλ.

Ίδια κεφάλαια

Στον κάτωθι πίνακα παρατίθεται η ανάλυση των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου ASPIS BANK:

Ίδια Κεφάλαια		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2008	31.12.2009
Μετοχικό Κεφάλαιο	173.614	38.438
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	17.053	17.053
Αποθεματικό μείωσης ονομαστικής αξίας	-	135.176
Λοπά αποθεματικά	(2.252)	7.022
Ζημίες εις νέο	(66.662)	(131.054)
Ίδια κεφάλαια στους μετόχους	121.753	66.635
Δικαιώματα μειοψηφίας	1.325	1.168
Υβριδικά κεφάλαια	39.562	39.601
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	162.640	107.404

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Τα ίδια κεφάλαια του Ομίλου ASPIS BANK εμφανίζονται μειωμένα κατά 34,0% κατά την 31.12.2009 σε σχέση με την 31.12.2008 και επηρεάστηκαν κυρίως από την επιβάρυνση του λογαριασμού «Ζημίες εις νέον» λόγω των καθαρών ζημιών του Ομίλου ASPIS BANK που προέκυψαν κατά τη χρήση 2009.

Την 31.12.2009 το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανερχόταν σε €38.438 χιλ. αποτελούμενο από 64.064.054 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας €0,60 εκάστη.

Ο λογαριασμός «Αποθεματικά» αναλύεται για την εξεταζόμενη περίοδο ως κάτωθι:

Αποθεματικά		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2008	31.12.2009
Τακτικό αποθεματικό	883	1.030
Αφορολόγητο αποθεματικό	2.264	2.265
Διαθέσιμα προς πώληση	(11.764)	(2.637)
Αποθεματικό μείωσης ονομαστικής αξίας	-	135.176
Λοιπά αποθεματικά	6.365	6.364
Σύνολο	(2.252)	142.198

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Τακτικό αποθεματικό: Με βάση την ελληνική νομοθεσία των εταιρειών όλες οι εταιρείες οφείλουν να μεταφέρουν το 5% των ετήσιων κερδών τους σε τακτικό αποθεματικό μέχρι να φθάσει το ένα τρίτο του μετοχικού κεφαλαίου. Αυτό το αποθεματικό δεν διανέμεται αλλά μπορεί να χρησιμοποιηθεί για κάλυψη ζημιών.

Αφορολόγητο αποθεματικό: Με βάση την ελληνική νομοθεσία υπάρχουν ορισμένα αφορολόγητα έσοδα και κέρδη που διανέμονται σε ειδικό αποθεματικό. Σε περίπτωση διανομής τους θα φορολογηθούν με τον αντίστοιχο συντελεστή. Σε περίπτωση διανομής των αποθεματικών που δεν έχουν φορολογηθεί θα προέκυπτε φόρος € 566 χιλ.

Διαθέσιμα προς πώληση: Το εν λόγω κονδύλι περιλαμβάνει τις σωρευμένες αποτιμήσεις στο διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο.

Λοιπά αποθεματικά: Το εν λόγω κονδύλι περιλαμβάνει κυρίως αποθεματικό τραπεζικών κινδύνων ύψους €5,5 εκατ.

3.12.2.3 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων ταμειακών ροών χρήσεων 2008-2009

Η ανάλυση των ενοποιημένων ταμειακών ροών του Ομίλου ASPIS BANK για τις οικονομικές χρήσεις 2008 και 2009 παρατίθεται στον κάτωθι πίνακα:

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ		
(ποσά σε € χιλ.)	2008	2009
Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες		
Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρου εισοδήματος	(59.239)	(77.193)
Προσαρμογές για:		
Αποσβέσεις	12.211	12.377
Απομειώσεις δανείων και απαιτήσεων	17.363	48.040
Λοπές προβλέψεις	5.758	5.638
Δαπάνες καθορισμένων παροχών	496	325
Λοπά μη ταμειακά	5.563	9.810
(Κέρδη) / Ζημιές από αποτιμήσεις	234	(902)
Κέρδη από πώληση παγίων	(649)	(95)
	(18.263)	(2.000)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση:		
Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	(1.132)	(21.500)
Καθαρή (αύξηση) εμπορικών αξιογράφων	-	(3.894)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	13	-
Απαιτήσεις κατά πελατών	66.183	217.350
Λοπά στοιχεία ενεργητικού	(10.042)	(16.503)
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	(37.478)	151.824
Υποχρεώσεις προς πελάτες	(211.163)	(216.996)
Καθαρές εισροές από μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	(19.379)	(85.984)
Λοπά στοιχεία παθητικού	1.772	11.613
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	(229.489)	33.910
Ταμειακές ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες		
Πωλήσεις επενδύσεων	162	-
Αγορές επενδύσεων	-	(7.103)
Πωλήσεις παγίων	963	472
Αγορές παγίων	(4.601)	(8.016)
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων	(4.253)	(3.302)
Μερίσματα εισπραχθέντα	223	62
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(7.506)	(17.887)
Ταμειακές ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες		
Μερίσματα υβριδικών τίτλων	(4.699)	(2.402)
Πληρωθέντα μερίσματα	(1.248)	-
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(5.947)	(2.402)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμειακών ροών	(242.942)	13.621
Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα 1^{ης} Ιανουαρίου	588.935	340.201
Επίδραση των συναλλαγματικών διαφορών στα ταμειακά διαθέσιμα	(5.792)	245
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα 31^{ης} Δεκεμβρίου	340.201	354.067
Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα αποτελούνται από :		
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική τράπεζα	79.326	90.593
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	260.875	263.474

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

3.12.2.4 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τις μεταβολές της Καθαρής Θέσης των οικονομικών χρήσεων 2008 και 2009

Στους κάτωθι πίνακες ακολουθούν οι καταστάσεις των μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου ASPIS BANK για τις οικονομικές χρήσεις 2008 και 2009:

(ποσά σε € χιλ.)	ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ								
	Μετοχικό Κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Αποθεματικό μείωσης ονομαστικής αξίας	Λοπά Αποθεματικά	Ζημίες εις νέον	Αναλογία στους μετόχους	Δικαιώματα μείωσης	Υβριδικά Κεφάλαια	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2008	173.614	17.053	-	3.896	(10.963)	183.600	1.533	39.529	224.662
Στοιχεία συνολικών εσόδων									
Ζημία της χρήσης	-	-	-	-	(48.068)	(48.068)	(208)	-	(48.276)
Μεταβολή της εύλογης αξίας του διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	-	-	-	(8.000)	-	(8.000)	-	-	(8.000)
Μεταφορά ζημίας απομείωσης χρεογράφων διαθεσίμων προς πώληση μεταφερθείσα στα αποτελέσματα	-	-	-	194	-	194	-	-	194
Συγκεντρωτικά έσοδα μετά από φόρους	-	-	-	(7.806)	(48.068)	(55.874)	(208)	-	(56.082)
Κινήσεις με τους Μετόχους									
Μερίσματα	-	-	-	-	(1.281)	(1.281)	-	-	(1.281)
Σχηματισμός / Διανομή αποθεματικών	-	-	-	1.651	(1.651)	-	-	-	-
Πληρωμή μερίσματος στους κατόχους υβριδικών τίτλων	-	-	-	-	(4.699)	(4.699)	-	33	(4.666)
Λοιπές κινήσεις	-	-	-	7	-	7	-	-	7
Συνολικές Κινήσεις με τους Μετόχους	0	0	0	1.658	(7.631)	(5.973)	0	33	(5.940)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2008	173.614	17.053	-	(2.252)	(66.662)	121.753	1.325	39.562	162.640
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2009	173.614	17.053	-	(2.252)	(66.662)	121.753	1.325	39.562	162.640
Στοιχεία συνολικών εσόδων									
Ζημία της χρήσης	-	-	-	-	(61.859)	(61.859)	(157)	-	(62.016)
Μεταβολή της εύλογης αξίας του διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	-	-	-	498	-	498	-	-	498
Μεταφορά ζημίας απομείωσης χρεογράφων διαθεσίμων προς πώληση μεταφερθείσα στα αποτελέσματα	-	-	-	8.629	-	8.629	-	-	8.629
Συγκεντρωτικά έσοδα μετά από φόρους	-	-	-	9.127	(61.859)	(52.732)	(157)	-	(52.889)
Κινήσεις με τους Μετόχους									
Σχηματισμός / Διανομή αποθεματικών	-	-	-	147	(147)	-	-	-	-
Πληρωμή μερίσματος στους κατόχους υβριδικών τίτλων	-	-	-	-	(2.402)	(2.402)	-	39	(2.363)
Λοιπές κινήσεις	-	-	-	-	16	16	-	-	16
Αποθεματικό μείωσης ονομαστικής αξίας	(135.176)	-	135.176	-	-	-	-	-	-
Συνολικές Κινήσεις με τους Μετόχους	(135.176)	-	135.176	147	(2.533)	(2.386)	0	39	(2.347)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2009	38.438	17.053	135.176	7.022	(131.054)	66.635	1.168	39.601	107.404

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

3.12.2.5 Επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες οι οποίοι υπολογίστηκαν με βάση τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2009:

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΟΜΙΛΟΥ		
<i>Βάσει Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π.</i>	2008	2009
Δείκτες Αποδοτικότητας		
Απόδοση Ομίλου επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Μ.Ο.) - προ φόρων	-30,6%	-57,2%
Απόδοση Ομίλου επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.) - προ φόρων	-2,1%	-3,1%
Δείκτες Διάρθρωσης Εσόδων		
Καθαρά έσοδα από τόκους / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	55,2%	38,3%
Καθαρό Επποικιακό Περιθώριο (Net Interest Margin)	1,5%	1,2%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	32,5%	24,1%
Δείκτες Διάρθρωσης Εξόδων		
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	157,4%	140,6%
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Μέσος Όρος Ενεργητικού	4,1%	4,0%
Μικτά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης εκτός Τόκων / Μέσος Όρος Ενεργητικού	1,2%	1,8%
Δείκτες Διάρθρωσης Ισολογισμού		
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων)	90,6%	89,6%
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	75,7%	72,9%
Απαιτήσεις κατά πελατών μετά από προβλέψεις / Σύνολο ενεργητικού	81,4%	77,1%
Σύνολο συμμετοχών και χρεογράφων / Σύνολο ενεργητικού	0,7%	1,5%
Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού / Σύνολο ενεργητικού	92,1%	89,5%
Ίδια κεφάλαια / Σύνολο ενεργητικού	6,2%	4,4%

Πηγή: Οι παραπάνω δείκτες υπολογίστηκαν από την Τράπεζα με βάση τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009 και δεν έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

ΕΠΕΞΗΓΗΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΔΕΙΚΤΩΝ

Δείκτες Αποδοτικότητας

Απόδοση επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Μ.Ο.) - προ φόρων	$\text{Αποτελέσματα χρήσεως} / [(\text{Ίδια Κεφάλαια Τρέχουσας Χρήσεως} + \text{Ίδια Κεφάλαια Προηγούμενης Χρήσεως})/2]$
Απόδοση επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.) - προ φόρων	$\text{Αποτελέσματα χρήσεως} / [(\text{Σύνολο Ενεργητικού Τρέχουσας Χρήσεως} + \text{Σύνολο Ενεργητικού Προηγούμενης Χρήσεως})/2]$

Δείκτες Διάρθρωσης Εσόδων

Καθαρά έσοδα από Τόκους / Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	$\text{Καθαρά έσοδα από Τόκους} / (\text{Καθαρά Έσοδα από τόκους} + \text{Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες} + \text{Έσοδα από μερίσματα} + \text{Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων} + \text{Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσης})$
Καθαρά Έσοδα από προμήθειες / Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	$\text{Καθαρά έσοδα από προμήθειες} / (\text{Καθαρά Έσοδα από τόκους} + \text{Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες} + \text{Έσοδα από μερίσματα} + \text{Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων} + \text{Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσης})$

Δείκτες Διάρθρωσης Εξόδων

Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	$(\text{Αμοιβές και έξοδα προσωπικού} + \text{Γενικά διοικητικά έξοδα} + \text{Αποσβέσεις}) / (\text{Καθαρά έσοδα από τόκους} + \text{Καθαρά έσοδα από προμήθειες} + \text{Έσοδα από μερίσματα} + \text{Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων} + \text{Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσης})$
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Μέσος Όρος Ενεργητικού	$(\text{Αμοιβές και έξοδα προσωπικού} + \text{Γενικά διοικητικά έξοδα} + \text{Αποσβέσεις}) / [(\text{Σύνολο Ενεργητικού Τρέχουσας Χρήσεως} + \text{Σύνολο Ενεργητικού Προηγούμενης Χρήσεως})/2]$
Μικτά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης εκτός Τόκων / Μέσος Όρος Ενεργητικού	$(\text{Έσοδα από Προμήθειες} + \text{Έσοδα από μερίσματα} + \text{Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων} + \text{Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσης}) / [(\text{Σύνολο Ενεργητικού Τρέχουσας Χρήσεως} + \text{Σύνολο Ενεργητικού Προηγούμενης Χρήσεως})/2]$

Δείκτες Διάρθρωσης Ισολογισμού

Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων)	$(\text{Υποχρεώσεις προς Πελάτες}) / \text{Απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων)}$
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	$(\text{Υποχρεώσεις προς Πελάτες}) / \text{Σύνολο Ενεργητικού}$
Απαιτήσεις κατά Πελατών μετά από προβλέψεις / Σύνολο Ενεργητικού	$\text{Απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)} / \text{Σύνολο Ενεργητικού}$
Σύνολο Συμμετοχών & Χρεογράφων / Σύνολο Ενεργητικού	$(\text{Συμμετοχές σε θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις} + \text{Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο}) / \text{Σύνολο Ενεργητικού}$
Τοκοφόρα Στοιχεία Ενεργητικού / Σύνολο Ενεργητικού	$(\text{Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων} + \text{Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα} - \text{Απαιτήσεις} + \text{Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πελατών μετά από προβλέψεις} + \text{Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο}) / \text{Σύνολο Ενεργητικού}$
Ίδια Κεφάλαια / Σύνολο Ενεργητικού	$(\text{Μετοχικό Κεφάλαιο} + \text{Αποθεματικά} + \text{Διαφορές από Αναπροσαρμογή αξίας περιουσιακών στοιχείων} + \text{Αποτελέσματα εις νέον}) / \text{Σύνολο Ενεργητικού}$
Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο (Net Interest Margin)	$\text{Καθαρά έσοδα από τόκους} / [(\text{Σύνολο Τοκοφόρου Ενεργητικού Τρέχουσας Χρήσεως} + \text{Σύνολο Τοκοφόρου Ενεργητικού Προηγούμενης Χρήσεως})/2]$

3.12.2.6 Επαναταξινόμηση στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας με την έγκριση των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2009, ενέκρινε επίσης την επαναταξινόμηση στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων από τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2008. Οι εν λόγω τροποποιήσεις περιγράφονται στη σημείωση 2.5 «Επαναταξινόμηση στοιχείων ενεργητικού και παθητικού» και όπως αναφέρεται «...ορισμένα κονδύλια στη χρήση 2008 έχουν επαναταξινομηθεί προκειμένου να είναι συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα της τρέχουσας χρήσης.

Οι επαναταξινομήσεις των στοιχείων οικονομικής θέσης αφορούν μεταφορά ποσού ύψους €5.900 χιλ. από τα «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» στην κατηγορία «Δάνεια και προκαταβολές προς πελάτες», ποσού ύψους €891 χιλ. από «Δάνεια και προκαταβολές προς πελάτες» στις «Προβλέψεις» των Υποχρεώσεων και ποσού €536 από «Δάνεια και προκαταβολές προς πελάτες» στα «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού».

Οι επαναταξινομήσεις των Υποχρεώσεων αφορούν μεταφορά ποσού ύψους €15.187 χιλ. από «Προϋπολογισμένα έξοδα τόκων» στις «Υποχρεώσεις προς πελάτες» και μεταφορά ποσού ύψους €3.172 χιλ. από «Προϋπολογισμένα έξοδα τόκων» στα «Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις».

Από την επαναταξινόμηση ποσού €891 χιλ από την κατηγορία «Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες» στην κατηγορία «Προβλέψεις Υποχρεώσεων» προέκυψε τροποποίηση του συνόλου Ενεργητικού και Παθητικού κατά το ισόποσο ήτοι από €2.623.829 σε €2.624.720 χιλ.

Η επαναταξινόμηση στην « Κατάσταση συνολικών εσόδων» αφορά μεταφορά ποσού ύψους €891 από την «Απομείωση δανείων και απαιτήσεων» στις «Προβλέψεις».

Οι εν λόγω επαναταξινομήσεις εμφανίζονται αναλυτικά στον κάτωθι πίνακα:

Επαναταξινομήσεις	31.12.2008 (Δημοσιευμένα)	31.12.2008 (συγκριτικά στοιχεία από οικονομικές καταστάσεις της 31.12.2009)	Διαφορά
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	2.129.804,00	2.136.059,00	6.255,00
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	59.017,00	53.653,00	(5.364,00)
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.970.941,00	1.986.128,00	15.187,00
Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης και υβριδικό τίτλοι	258.661,00	261.833,00	3.172,00
Προβλέψεις	5.610,00	6.501,00	891,00
Λοιπές υποχρεώσεις	45.383,00	27.024,00	(18.359,00)

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα.

Σημειώνεται ότι δεν επήλθε τροποποίηση των κονδυλίων της Καθαρής Θέσης.

3.13 ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΑ & ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΟΡΓΑΝΑ ΚΑΙ ΑΝΩΤΕΡΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ

3.13.1 Δηλώσεις μελών Διοικητικών, Διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων, καθώς και ανωτέρων διοικητικών στελεχών

1. Εκτός από τις δραστηριότητες τους που συνδέονται με την ιδιότητά τους και τη θέση τους στην Τράπεζα και όσων συνδέονται με την ιδιότητα του εταίρου και με συμμετοχές σε διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα και αναφέρονται στο σημείο 2 της παρούσας ενότητας, δεν ασκούν άλλες επαγγελματικές δραστηριότητες με τις ακόλουθες εξαιρέσεις:

- Ο κ. Φαίδων Ταμβακάκης είναι Αντιπρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος στην ALPHA TRUST A.E.Π.Ε.Υ. και Αντιπρόεδρος Δ.Σ. & Διευθύνων Σύμβουλος στην ALPHA TRUST ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΓΗ Α.Ε.
- Ο κ. Ιωάννης Λεβεντίδης (που μέσω ιδιωτικού συμφωνητικού παροχής υπηρεσιών που έχει υπογραφεί μεταξύ της Τράπεζας και του Πανεπιστημίου Αθηνών κατέχει τη θέση του Διευθυντή Μέτρησης Κινδύνων στην Τράπεζα) είναι Επίκουρος Καθηγητής του Πανεπιστημίου Αθηνών.

2. Στο διάστημα που μεσολάβησε από την έγκριση, στις 08.03.2010, του Ενημερωτικού Δελτίου της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας, έως και την ημερομηνία του παρόντος Συμπληρώματος, το σημείο 3 της ενότητας 3.19.3 του Ενημερωτικού Δελτίου τροποποιείται ως προς τα παρακάτω δυο πρόσωπα ως εξής:

Όνομα	Θέση στην Τράπεζα	Εταιρεία / Οργανισμός	Θέση
Ταμβακάκης Φαίδων	Μέλος Δ.Σ.	ALPHA TRUST ΑΕΠΕΥ	Αντιπρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος & μέτοχος (22,251%)
		ALPHA TRUST ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΓΗ Α.Ε.	Αντιπρόεδρος, Διευθύνων Σύμβουλος & μέτοχος (0,003%)
		ALPHA TRUST-ΑΝΔΡΟΜΕΔΑ	Μέτοχος (4,356%)
		ALPHA TRUST INNOVATION (υπό εκκαθάριση)	Μέτοχος (0,263%)
		TAYLOR YOUNG INVESTMENT MANAGEMENT	Μέλος Δ.Σ.
		ΕΝΩΣΗ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	Αντιπρόεδρος Δ.Σ.
		ΣΥΝΕΓΓΥΗΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	Μέλος Δ.Σ.
		ΓΕΝΝΑΔΕΙΟΣ ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ	Μέλος Διοικούσας Επιτροπής
		ΦΥΤΙΚΗ ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ	Εταίρος (100%)
		Ψωμάδη Όλγα	Γενική Διευθύντρια Λιανικής Τραπεζικής
Prohealth Medical Α.Ε.	Πρόεδρος Δ.Σ. & μέτοχος (45,0%)		
Prodentel Α.Ε.	Πρόεδρος Δ.Σ.		
Aspis Real Estate	Μέλος Δ.Σ.		
Ασπίς Όμιλος Εταιρειών Α.Ε.	Μέτοχος (0,26%)		
Time Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ.		
Πρόνοια Εμπορική	Μέλος Δ.Σ.		
Provision Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ.		
Δωρογραφοτεχνική Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ.		
Closure Ασφαλιστικές Πρακτορείουσες	Μέτοχος (29,9%)		
ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.	Μέτοχος (0,77%)		

3. Στο διάστημα που μεσολάβησε από την έγκριση, στις 08.03.2010, του Ενημερωτικού Δελτίου της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας, έως και την ημερομηνία του παρόντος Συμπληρώματος, το σημείο 4 της ενότητας 3.19.3 του Ενημερωτικού Δελτίου τροποποιείται ως προς τα παρακάτω δυο πρόσωπα ως εξής:

Όνομα	Θέση στην Τράπεζα	Εταιρεία/Όργανισμός	Θέση
Ταμβακάκης Φαίδων	Μέλος Δ.Σ.	ALPHA TRUST ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ.
		ΕΝΩΣΗ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	Μέλος Δ.Σ.
		UNISYSTEMS Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ.
		GALILEO INVESTMENT HOLDINGS LTD	Μέλος Δ.Σ.
Ψωμάδη Όλγα	Γενική Διευθύντρια Λιανικής Τραπεζικής	Aspis Leasing Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ.
		ASPIS CREDIT Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ.
		E-Valley –Γενική Ηλεκτρονικού Εμπορίου Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ.
		Ασπίς Κάππαλ Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ.
		Κ & Δ Ασφαλιστικοί Πράκτορες Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ. & μέτοχος
		Παλμός Α.Ε. Ασφαλιστικής Πρακτόρευσης	Μέλος Δ.Σ.
		Commercial Value ΑΑΕ	Μέλος Δ.Σ.
		Ασπίς Όμιλος Εταιρειών Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ. & μέτοχος
		Δ. Αθηνάϊος Ασφαλιστικό Συγκρότημα Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ. & μέτοχος
		Liberty Life Insurance S.A.	Μέτοχος
Ασπίς Πρόνοια Κύπρου Ασφ. Εταιρεία Ltd	Μέτοχος		

3.13.2 Αμοιβές και Οφέλη

Οι συνολικές αμοιβές των μελών του Δ.Σ., των ανώτερων διοικητικών στελεχών, καθώς και των μελών των εποπτικών, διοικητικών και διαχειριστικών οργάνων της Τράπεζας, τόσο από την Τράπεζα όσο και από τις ενοποιούμενες εταιρείες για τη χρήση 2009, στις οποίες συμπεριλαμβάνονται μισθοί και λοιπές παροχές, παρατίθενται στον πίνακα που ακολουθεί:

ΟΝΟΜ/ΜΟ	ΘΕΣΗ ΣΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΜΙΚΤΕΣ ΕΤΗΣΙΕΣ ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΧΡΗΣΗΣ 2009	ΜΙΚΤΕΣ ΛΟΙΠΕΣ ΑΜΟΙΒΕΣ & ΠΑΡΟΧΕΣ ΧΡΗΣΗΣ 2009 (ΒΟΝΟΥΣ) & ΑΜΟΙΒΕΣ Δ.Σ. ΘΥΓΑΤΡΙΚΩΝ (3)	ΑΜΟΙΒΕΣ ΔΣ 2009	ΧΡΗΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ (ΝΑΙ/ΟΧΙ) & ΕΤΗΣΙΟ ΟΡΙΟ ΔΑΠΑΝΩΝ	ΧΡΗΣΗ ΑΥΤΟΚ/ΤΟΥ (ΝΑΙ/ΟΧΙ) & ΔΑΠΑΝΕΣ (ΣΤΑΘΜΕΥΣΗ & ΚΑΥΣΙΜΑ)	ΧΡΗΣΗ ΚΙΝΗΤΟΥ ΤΗΛΕΦΩΝΟΥ (ΝΑΙ/ΟΧΙ) & ΕΤΗΣΙΟ ΟΡΙΟ ΔΑΠΑΝΩΝ 2009	STOCK OPTIONS ΠΟΥ ΑΣΚΗΘΗΚΑΝ ΤΟ 2007 (ΠΙΣΤΩΘΗΚΑΝ ΤΟ 2008) (Αριθμός Μετοχών) (5)	ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ 2009 (4)	ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ (ΝΑΙ/ΟΧΙ) (6)	ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΔΑΝΕΙΩΝ 31.12.2009 (ΑΝΑΦΟΡΑ ΣΕ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΟΥ) (7)
Διονύσιος-Ιωάννης Σταυρόπουλος	Πρόεδρος Δ.Σ. Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.			€30.000		ΟΧΙ		0			
Χρήστος Σορώτος	Αντιπρόεδρος Δ.Σ. και Δ/νων Σύμβουλος	€ 591.688	€ 0	€0	Απεριόριστο	ΝΑΙ	Απεριόριστο	0	€ 1.608	ΝΑΙ	
Νικόλαος Μαλλούχος (1)	Γενικός Δ/ντής Λειτουργικής Στήριξης και Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ	€ 234.000	€ 0	€0	€ 8.800	ΝΑΙ	Απεριόριστο	3.000	€ 6.344	ΝΑΙ	
Βασίλειος Δαλακίδης	Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.		€10.000	€30.000		ΟΧΙ		0			
Δημήτριος Γκούμας	Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.			€30.000		ΟΧΙ		0			
Φαίδων Ταμβακάκης	Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.			€22.500		ΟΧΙ		0			
Σταύρος Ανδρουτσόπουλος	Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. (από 19.10.2009)			€6.250		ΟΧΙ		0			
Περικλής Χανάκης	Γενικός Δ/ντής Επιχειρηματικής Τραπεζικής	€ 175.500	€ 0	-	€ 4.700	ΝΑΙ	Απεριόριστο	18.000	€ 10.378	ΝΑΙ	€229.082
Όλγα Ψωμιάδη	Γενική Δ/ντρια Λιανικής Τραπεζικής	€ 234.000	€ 0	-	€ 4.400	ΟΧΙ (καύσιμα και στάθμευση μόνο)	Απεριόριστο	4.000	€ 9.441	ΝΑΙ	

Χαρούλα Λίποβατς	Γενική Δ/ντρια Ανθρώπινου Δυναμικού	€ 321.750	€ 0	-	€ 8.800	NAI	Απεριόριστο	15.000	€ 41.922	NAI	
Νικόλαος Βουτυχτής	Δ/ντής Οικονομικών Υπηρεσιών (CFO) (14.07.08)	€ 140.423	€ 29.400	-	€ 7.800	NAI	€ 1.200	0	€ 746	NAI	
Νικόλαος Τσιανέλης	Αναπλ. Γενικός Δ/ντής Ανάπτυξης & Αναδιοργάνωσης Δικτύου	€ 175.500	€ 0	-	€ 4.700	NAI	€ 1.200	4.000	€ 14.148	NAI	€11.397
Ιωάννης Λεβεντίδης (2)	Δ/ντής Δ/νσης Μέτρησης Κινδύνων			-	€ 3.500	NAI	0	0	€ 0	OXI	
Παναγιώτης Λάσκαρης	Δ/ντής Προϋπολογισμού & Οικονομικού Ελέγχου	€ 87.750	€ 0	-	€ 2.100	NAI	€ 1.200	0	€ 7.320	NAI	
Αθανάσιος Κεχρής	Δ/ντής Δ/νσης Εσωτερικού Ελέγχου	€ 61.437	€ 0	-	€ 2.500	NAI	€ 1.200	0	€ 7.250	NAI	
Αθανάσιος Σμυρνής	Επικεφαλής Δ/νσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης	€ 46.875	€ 0	-	€ 0	OXI	€ 1.200	0	€ 1.463	NAI	
Pedro da Silva Carvalho	Σύμβουλος Διοίκησης	€16.901,40			€12.000	OXI (καύσιμα και στάθμευση μόνο)	Απεριόριστο	0		NAI	

Σημειώσεις:

1. Ο κ. Ν. Μαλλούχος δεν λαμβάνει αμοιβή για τη συμμετοχή του (από 30.07.2008) στο Δ.Σ της Τράπεζας. Οι αποδοχές του προκύπτουν σύμφωνα με τη σύμβαση εξαρτημένης εργασίας αορίστου χρόνου που έχει υπογράψει με την Τράπεζα.
2. Η Τράπεζα, με ιδιωτικό συμφωνητικό που παρατίθεται στην Έκθεση Νομικού Ελέγχου και στην ενότητα 3.13 «Συμβάσεις», έχει αναθέσει στο Πανεπιστήμιο Αθηνών, μέσω του επιστημονικού υπεύθυνου κ. Ι. Λεβεντίδη, Επίκουρου Καθηγητή του Τμήματος Οικονομικών Επιστημών, την Υπηρεσία Μέτρησης Κινδύνου.
3. Στις λοιπές αμοιβές και παροχές περιλαμβάνονται οι αμοιβές για τη συμμετοχή σε διοικητικά συμβούλια θυγατρικών εταιρειών.
4. Το ύψος των προβλέψεων αποζημίωσης στο συνολικό ύψος των ποσών που έχει προβλέψει ή καταλογίσει στα δεδουλευμένα έξοδα ο Εκδότης ή/και θυγατρικές και αφορούν αποκλειστικά σε αποζημίωση λόγω εξόδου από την υπηρεσία (όπως είναι καταχωρημένες στα βιβλία του εκδότη την 30.12.2009), για όλα τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών του οργάνων που διατηρούν έμμισθη σχέση με την Τράπεζα.
5. Αναφέρεται σε δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών που πιστώθηκαν στη χρήση 2008 (ασκήθηκαν στη χρήση 2007) με απόφαση του από 27.12.2007 Δ.Σ. της Τράπεζας σύμφωνα με την οποία αποφασίστηκε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου στο πλαίσιο εφαρμογής του stock option plan, το οποίο είχε αποφασιστεί κατά τη Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 04.09.2002 και τροποποιηθεί κατά την Τακτική Γενική Συνέλευση της 03.05.2006 και την Τακτική Γενική Συνέλευση της 10.05.2007.
6. Οι κ.κ. Χ. Σορώτος, Ο. Ψωμιάδη, Π. Χανάκης, Χ. Λίποβατς, Ν. Βουτυχτής, Ν. Τσιανέλης, Π. Λάσκαρης, Α. Κεχρής, και Α. Σμυρνής είναι ενταγμένοι στο Ομαδικό Ασφαλιστικό Συμβόλαιο Ζωής και Υγείας, όπως επίσης και στο Ασφαλιστικό Συμβόλαιο Διαχείρισης Κεφαλαίων με σκοπό την καταβολή εφάπαξ παροχής ή σύνταξης που προσφέρει η Τράπεζα. Ο κ. Ν. Μαλλούχος είναι ενταγμένος στο Ομαδικό Ασφαλιστικό Συμβόλαιο Ζωής και ο κ. Pedro da Silva Carvalho πρόκειται να ενταχθεί στο Ομαδικό Ασφαλιστικό Συμβόλαιο Ζωής.
7. Το υπόλοιπο δανείων του κ. Π. Χανάκη αφορά σε στεγαστικό δάνειο με όρους πελατείας. Το Υπόλοιπο δανείου του κ. Ν. Τσιανέλη αφορά στεγαστικό δάνειο με όρους προσωπικού.

Οι αμοιβές προσώπων που διετέλεσαν μέλη Δ.Σ. ή / και ανώτερα διοικητικά στελέχη της Τράπεζας εντός του 2009 και αποχώρησαν κατά την ίδια χρήση και επιβάρυναν τα αποτελέσματα της εν λόγω χρήσης, παρατίθενται αναλυτικά στον κάτωθι πίνακα:

Όνοματεπώνυμο	Θέση	Αμοιβές (€)
Δεσσύλας Σπύρος	Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	7.500
Αποστολόπουλος Βασίλειος	Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	22.500
Μουστάκης Νικόλαος	Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	12.500

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή - Λογιστή.

Οι αποδοχές και λοιπές παροχές και οφέλη των παραπάνω προσώπων είναι αυτές που αναγράφονται στο παρόν Συμπλήρωμα και το από 08.03.2010 Ενημερωτικό Δελτίο (ενότητα «Αμοιβές και Οφέλη»). Περαιτέρω, σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας βεβαιώνεται ότι οι συνολικές αμοιβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, των ανωτέρων διοικητικών στελεχών, καθώς και των μελών των εποπτικών, διοικητικών και διαχειριστικών οργάνων της Τράπεζας, τόσο από την Τράπεζα όσο και από τις ενοποιούμενες της εταιρείες για τη χρήση 2009, έχουν όπως στον πίνακα της παρούσας ενότητας «Αμοιβές και Οφέλη» του Συμπληρώματος Ενημερωτικού Δελτίου και δεν υφίστανται άλλες αμοιβές και οφέλη.

Η πρόβλεψη αποζημίωσης λόγω εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2112/1920 των μελών Δ.Σ. και ανώτατων διοικητικών στελεχών την 31.12.2009 παρουσιάζεται στον πίνακα της παρούσας ενότητας. Τα ποσά που αναφέρονται στον πίνακα αυτό παρατίθενται όπως περιλαμβάνονται στην ειδική αναλογιστική μελέτη, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο πρότυπο 19 των IFRS, η οποία εκπονήθηκε από ανεξάρτητο αναλογιστή.

3.14 ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται η εξέλιξη του προσωπικού του Ομίλου ASPIS BANK κατά το τέλος των χρήσεων 2008 και 2009, καθώς και η κατανομή του ανά κατηγορία δραστηριότητας:

Κατανομή προσωπικού ανά κατηγορία δραστηριότητας		
	31.12.2008	31.12.2009
Διοίκηση	437	455
Καταστήματα	604	603
Σύνολο	1.041	1.058

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από ορκωτό Ελεγκτή- Λογιστή στοιχείων.

Κατά την 31.12.2008 το προσωπικό της Τράπεζας ανερχόταν σε 994 υπαλλήλους και του Ομίλου σε 1.041 υπαλλήλους, εκ των οποίων οι 604 απασχολούνταν στα καταστήματα της Τράπεζας. Κατά την 31.12.2009 το προσωπικό της Τράπεζας ανερχόταν σε 1.020 υπαλλήλους και του Ομίλου σε 1.058 υπαλλήλους, εκ των οποίων οι 603 απασχολούνταν στα καταστήματα της Τράπεζας.

Η αριθμητική εξέλιξη των εργαζομένων στον Όμιλο ASPIS BANK ανά γεωγραφική περιοχή κατά το τέλος των χρήσεων 2008 και 2009 έχει ως εξής:

Κατανομή προσωπικού ανά γεωγραφική περιοχή		
	31.12.2008	31.12.2009
Νομός Αττικής	692	708
Νομός Θεσ/κης	79	80
Λοπή Ελλάδα	270	270
Σύνολο	1.041	1.058

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από ορκωτό Ελεγκτή- Λογιστή στοιχείων.

Ο Όμιλος ASPIS BANK δεν απασχολεί προσωρινούς υπαλλήλους.

Το ύψος των εξόδων προσωπικού για τις χρήσεις 2008-2009 αναλύεται στην ενότητα 3.12.2.1 «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων χρήσεων 2008-2009» (Λειτουργικά έξοδα -Δαπάνες Προσωπικού) του παρόντος Συμπληρώματος.

Ο κ. Τσιανέλης κατείχε 20.000 μετοχές της Τράπεζας την 23.07.2009, ενώ την 30.09.2009 προχώρησε σε πώληση 20.000 μετοχών στην τιμή των €1,18 ανά μετοχή και δεν κατείχε μετοχές της Τράπεζας. Τέλος την 09.12.2009 προέβη σε αγορά 1.000 μετοχών στην τιμή των €0,84 ανά μετοχή.

Την 11^η Μαρτίου 2010 τα μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας, τα ανώτερα διοικητικά στελέχη και τα στελέχη που μετέχουν σε διοικητικά, διαχειριστικά & εποπτικά όργανα της Τράπεζας κατείχαν συνολικά 45.423 μετοχές, ήτοι ποσοστό 0,0709% του συνόλου των μετοχών της Τράπεζας.

3.15 ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΟΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Σύμφωνα με δήλωση της Τράπεζας, δεν υπάρχουν άλλες συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη, όπως αυτά ορίζονται από τον Κανονισμό 1606/2002 και ορίζονται εννοιολογικά στις διατάξεις του σχετικού Προτύπου (Δ.Λ.Π. 24), εκτός αυτών που παρατίθενται ακολούθως, σύμφωνα με την Ενότητα 19 του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και επίσης, όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη έχουν συναφθεί σύμφωνα με τους όρους της αγοράς.

3.15.1 Αμοιβές μελών Διοικητικού Συμβουλίου, Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών και Μελών Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων

Οι συνολικές αμοιβές των μελών Διοικητικού Συμβουλίου, των Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών και μελών Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων της Τράπεζας και των θυγατρικών της εταιρειών για τις χρήσεις 2008-2009 έχουν ως εξής:

ΑΜΟΙΒΕΣ*		
(ποσά σε € χιλ.)	2008	2009
ASPIS BANK	15.220,79	2.003,65
ASPIS LEASING A.E.	296,49	238,47
ASPIS CREDIT A.E.	-	-
ASPIS INTERNATIONAL A.E.Δ.Α.Κ.	45,08	-
ASPIS A.E. ΜΕΣΙΤΕΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ	1,47	1,46
ASPIS ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ A.E.	-	-
ASPIS FINANCE PLC	-	-
ASPIS JERSEY LIMITED	-	-
BYZANTIUM FINANCE PLC	-	-
BYZANTIUM II FINANCE PLC	-	-
Σύνολο	15.563,83	2.243,58

*Περιλαμβάνουν τους μισθούς, τις αμοιβές συνεδριάσεων και λοιπές παροχές των μελών Διοικητικού Συμβουλίου, των Ανωτέρων Διοικητικών Στελεχών και μελών διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων.

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή στοιχείων.

3.15.2 Λοιπές Συναλλαγές με μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών και Μελών Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται τα υπόλοιπα των συναλλαγών των μελών Διοικητικού Συμβουλίου, των Ανωτέρων Διοικητικών Στελεχών και μελών Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων, καθώς και τα υπόλοιπα των συναλλαγών με επιχειρήσεις συμφερόντων τους.

ΛΟΙΠΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ		
(ποσά σε € χιλ.)	2008	2009
Δάνεια της Τράπεζας προς	21.546,00	1.393,20
Καταθέσεις	3.736,08	764,50
Έσοδα (τόκοι, προμήθειες)	727,43	13,47
Έξοδα (τόκοι, προμήθειες)	186,07	70,54
Εγγυητικές	9.645,25	-

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή στοιχείων.

3.15.3 Συναλλαγές με άλλα συνδεδεμένα μέρη

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται τα υπόλοιπα των συναλλαγών του κ. Π. Ψωμιάδη και οι συναλλαγές των πλησιέστερων μελών της οικογένειάς του, καθώς και οι συναλλαγές με επιχειρήσεις στις οποίες ασκεί σημαντική επιρροή (εξαιρουμένων των εταιρειών του Ομίλου Εταιρειών ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.). Ως συνδεδεμένα με τον κ. Π. Ψωμιάδη μέρη νοούνται οι κ.κ. Παύλος Ψωμιάδης, Μαρία Ψωμιάδη και Δανιήλ Ψωμιάδης και οι εταιρείες ΑΣΠΙΣ ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΑΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ, ASPIS REAL ESTATE, TIME ΑΕ, ΑΣΠΙΣ CAPITAL, ΑΣΠΙΣ ΟΜΙΛΟΣ, ΚΥΒΕΛΗ ΑΣΤΙΚΕΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΙΣ και ΠΡΟΝΟΙΑ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΑΕ.

ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑ Π. ΨΩΜΙΑΔΗ ΚΑΙ ΣΥΝΔΕΟΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	2008	2009
Δάνεια της Τράπεζας προς	11.537,29	11.738,89
Απαιτήσεις της Τράπεζας από Χρημ/κες Συναλλαγές	4.334,63	4.334,63
Λοπά Στοιχεία Ενεργητικού	-	-
Καταθέσεις	1.135,82	462,86
Υποχρεώσεις ης Τράπεζας από Χρημ/κες Συναλλαγές	-	-
Λοπά Στοιχεία Παθητικού	-	-
Έσοδα (τόκοι, προμήθειες)	850,47	1.617,69
Έξοδα (τόκοι έξοδα και άλλα λειτουργικά έξοδα)	502,25	486,05
Εγγυητικές	-	-

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή στοιχείων.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται τα υπόλοιπα των συναλλαγών με επιχειρήσεις του ομίλου εταιρειών ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. Ως Όμιλος εταιρειών ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. νοούνται οι εταιρείες ΑΣΠΙΣ ΑΕΓΑ, ΑΣΠΙΣ ΑΕΑΖ ΑΣΠΙΣ ΕΣΤΙΑ, ΑΣΠΙΣ ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ, COMMERCIAL VALUE, Δ.ΑΘΗΝΑΙΟΣ, E-VALLEY και PROVISION.

Όμιλος Εταιρειών ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	2008	2009
Δάνεια	8.538,28	5.719,85
Απαιτήσεις της Τράπεζας από Χρημ/κες Συναλλαγές	-	-
Λοπά Στοιχεία Ενεργητικού	943,52	568,09
Καταθέσεις	57.783,68	47.009,48
Υποχρεώσεις ης Τράπεζας από Χρημ/κες Συναλλαγές	11,76	11,74
Λοπά Στοιχεία Παθητικού	250,66	71,82
Έσοδα (τόκοι, προμήθειες)	1.477,23	1.661,86
Έξοδα (τόκοι, προμήθειες, και άλλα λειτουργικά έξοδα)	6.755,70	4.225,00
Εγγυητικές	1.647,47	1.362,15

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή στοιχείων.

Η πολιτική χορηγήσεων και καταθέσεων της ASPIS BANK όσον αφορά στις χορηγήσεις και καταθέσεις σε άλλα συνδεδεμένα με αυτή μέρη δεν διαφέρει από τη γενικότερη πολιτική χορηγήσεων δανείων και καταθέσεων προς πελάτες της. Τα εν λόγω δάνεια είναι ενήμερα και σε κάθε περίπτωση επαρκώς εξασφαλισμένα.

Οι εγγυήσεις υπέρ θυγατρικών εν ισχύ την 16.03.2010 είχαν ως εξής:

Εταιρεία	Εγγύηση	€	Λήξη
Θυγατρικές			
ASPIS LEASING A.E.	Εγγυητική Επιστολή Καλής Πληρωμής	5.000.000	30/04/2010
ASPIS CREDIT A.E.	Εγγυητική Επιστολή Καλής Πληρωμής	26.000	10/3/2014
ASPIS INTERNATIONAL A.E.Δ.Α.Κ	Εγγυητική Επιστολή Καλής Πληρωμής	352.164,34	31/1/2011
ASPIS FINANCE PLC	Εγγύηση κάλυψης υποχρεώσεων της ASPIS FINANCE PLC προς τους κατόχους ομολογιακών τίτλων μειωμένης εξασφάλισης	50.000.000	01/02/2015
ASPIS JERSEY LIMITED	Εγγύηση κάλυψης υποχρεώσεων της ASPIS JERSEY LIMITED προς τους κατόχους υβριδικών τίτλων	40.000.000	-

Η Τράπεζα έχει χορηγήσει 2 εγγυητικές επιστολές (καλής εκτέλεσης) συνολικού ύψους €242.425,70 (με ημερομηνία αναφοράς την 16.03.2010) προς την ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.

Η Τράπεζα έχει χορηγήσει 7 εγγυητικές επιστολές (συμμετοχής και καλής εκτέλεσης) συνολικού ύψους €62.669,28 (με ημερομηνία αναφοράς την 16.03.2010) προς την ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ.

Επίσης, η Τράπεζα έχει χορηγήσει 23 εγγυητικές επιστολές (συμμετοχής και καλής εκτέλεσης) συνολικού ύψους €305.070,50 (με ημερομηνία αναφοράς την 16.03.2010) προς την COMMERCIAL VALUE Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρεία.

3.15.4 Διεταιρικές Συναλλαγές για τις χρήσεις 2008-2009

Οι διεταιρικές συναλλαγές μεταξύ της Τράπεζας και των ενοποιούμενων με αυτήν εταιρειών κατά την εξεταζόμενη διετία 2008-2009 παρατίθενται στους ακόλουθους πίνακες:

(ποσά σε € χιλ.)

	2008									2009											
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεταπείρας Ασφαλίσεων	Aspis International AEDAK	Aspis Στεγαστικά A.E.	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc		Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεταπείρας Ασφαλίσεων	Aspis International AEDAK	Aspis Στεγαστικά A.E.	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	Byzantium II Finance Plc	
Από: Aspis Bank									2.500											2.500	366.780
Aspis Leasing A.E																					
Aspis Credit A.E																					
Aspis AE Μεταπείρας Ασφαλίσεων																					
Aspis International AEDAK																					
Aspis Στεγαστικά A.E																					
Aspis Finance Plc																					
Aspis Jersey Limited																					
Byzantium Finance Plc																					
Byzantium II Finance Plc																					

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από ορκωτό Ελεγκτή- Λογιστή στοιχείων.

(ποσά σε € χιλ.)

	2008									2009											
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεταπείρας Ασφαλίσεων	Aspis International AEDAK	Aspis Στεγαστικά A.E.	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc		Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεταπείρας Ασφαλίσεων	Aspis International AEDAK	Aspis Στεγαστικά A.E.	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	Byzantium II Finance Plc	
Απαιτηση : Aspis Bank		44.485	6.000	-	-	-	-	-	19.072		146.500	6.000	-	-	-	-	-	-	19.121	25.781	
Aspis Leasing A.E			4.983	-	-	-	-	-	-			5.117	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Credit A.E				-	-	-	-	-	-				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis AE Μεταπείρας Ασφαλίσεων				-	-	-	-	-	-				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis International AEDAK					-	-	-	-	-					-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Στεγαστικά A.E						-	-	-	-						-	-	-	-	-	-	-
Aspis Finance Plc							-	-	-							-	-	-	-	-	-
Aspis Jersey Limited								-	-								-	-	-	-	-
Byzantium Finance Plc									-									-	-	-	-
Byzantium II Finance Plc																			-	-	-

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από ορκωτό Ελεγκτή- Λογιστή στοιχείων.

(ποσά σε € χιλ.)

	2008									2009									
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεσσιείς Ασφαλίσεων	Aspis International ΑΕΔΑΚ	Aspis Στεγαστικά Α.Ε	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεσσιείς Ασφαλίσεων	Aspis International ΑΕΔΑΚ	Aspis Στεγαστικά Α.Ε	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	Byzantium II Finance Plc
Απαίτηση : Aspís Bank	-	-3	10	-	-1	-	-	-	4.995	-	4	4	-	11	-	-	-	3.862	47.946
Aspis Leasing A.E	-	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	24	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Credit A.E	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis AE Μεσσιείς Ασφαλίσεων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis International ΑΕΔΑΚ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Στεγαστικά Α.Ε	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Finance Plc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Jersey Limited	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Byzantium Finance Plc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Byzantium II Finance Plc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από ορκωτό Ελεγκτή- Λογιστή στοιχείων.

(ποσά σε € χιλ.)

	2008									2009									
Υποχρεώσεις προς πελάτες	Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεσσιείς Ασφαλίσεων	Aspis International ΑΕΔΑΚ	Aspis Στεγαστικά Α.Ε	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεσσιείς Ασφαλίσεων	Aspis International ΑΕΔΑΚ	Aspis Στεγαστικά Α.Ε	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	Byzantium II Finance Plc
Υποχρέωση : Aspís Bank	-	4.508	2.342	56	2.390	-	-	-	-	-	62.187	1.310	73	73	-	-	-	-	-
Aspis Leasing A.E	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Credit A.E	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis AE Μεσσιείς Ασφαλίσεων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis International ΑΕΔΑΚ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Στεγαστικά Α.Ε	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Finance Plc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Jersey Limited	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Byzantium Finance Plc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Byzantium II Finance Plc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από ορκωτό Ελεγκτή- Λογιστή στοιχείων.

(ποσά σε € χιλ.)

	2008									2009									
Στοιχεία παθητικού και μειωμένης εξασφάλισης	Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεσσιείς Ασφαλίσεων	Aspis International ΑΕΔΑΚ	Aspis Στεγαστικά Α.Ε	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεσσιείς Ασφαλίσεων	Aspis International ΑΕΔΑΚ	Aspis Στεγαστικά Α.Ε	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	Byzantium II Finance Plc
Υποχρέωση : Aspís Bank	-	-	-	-	-	-	50.443	92.064	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Leasing A.E	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Credit A.E	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis AE Μεσσιείς Ασφαλίσεων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis International ΑΕΔΑΚ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Στεγαστικά Α.Ε	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Finance Plc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Jersey Limited	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Byzantium Finance Plc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Byzantium II Finance Plc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από ορκωτό Ελεγκτή- Λογιστή στοιχείων.

Η υποχρέωση της Τράπεζας προς την Aspis Finance Plc προκύπτει από την έκδοση ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης με εγγύηση της ASPIS BANK.

Η υποχρέωση της Τράπεζας προς την Aspis Jersey προκύπτει από την έκδοση ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier II) και υβριδικών κεφαλαίων με εγγύηση της ASPIS BANK.

(ποσά σε € χιλ.)

	2008									2009									
Λοιπές δαναϊκές υποχρεώσεις	Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεσπέις Ασφαλίσεων	Aspis International AEDAK	Aspis Στεγαστικά A.E.	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεσπέις Ασφαλίσεων	Aspis International AEDAK	Aspis Στεγαστικά A.E.	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	Byzantium II Finance Plc
Από: Aspis Bank	■									■									391.829
Aspis Leasing A.E		■									■								
Aspis Credit A.E			■									■							
Aspis AE Μεσπέις Ασφαλίσεων				■									■						
Aspis International AEDAK					■									■					
Aspis Στεγαστικά A.E						■									■				
Aspis Finance Plc							■									■			
Aspis Jersey Limited								■									■		
Byzantium Finance Plc									■									■	
Byzantium II Finance Plc																			■

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από ορκωτό Ελεγκτή- Λογιστή στοιχείων.

(ποσά σε € χιλ.)

	2008									2009									
Λοιπά στοιχεία παθητικού	Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεσπέις Ασφαλίσεων	Aspis International AEDAK	Aspis Στεγαστικά A.E.	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεσπέις Ασφαλίσεων	Aspis International AEDAK	Aspis Στεγαστικά A.E.	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	Byzantium II Finance Plc
Από: Aspis Bank	■									■									
Aspis Leasing A.E		■									■								
Aspis Credit A.E			■									■							
Aspis AE Μεσπέις Ασφαλίσεων				■									■						
Aspis International AEDAK					■									■					
Aspis Στεγαστικά A.E						■									■				
Aspis Finance Plc							■									■			
Aspis Jersey Limited								■									■		
Byzantium Finance Plc									■									■	
Byzantium II Finance Plc																			■

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από ορκωτό Ελεγκτή- Λογιστή στοιχείων.

(ποσά σε € χιλ.)

	2008									2009										
	Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεταβίβας Ασφαλίσεων	Aspis International ΑΕΔΑΚ	Aspis Στεγαστικά Α.Ε.	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεταβίβας Ασφαλίσεων	Aspis International ΑΕΔΑΚ	Aspis Στεγαστικά Α.Ε.	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	Byzantium II Finance Plc	
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα																				
Προς : Aspis Bank	2.576	356	-	-	-	-	-	-	984	2.399	144	-	-	-	-	-	-	5.556	50	
Aspis Leasing A.E	-	331	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Credit A.E	-	-	-	-	-	-	-	-	-	182	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis AE Μεταβίβας Ασφαλίσεων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis International ΑΕΔΑΚ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Στεγαστικά Α.Ε	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Finance Plc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Jersey Limited	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Byzantium Finance Plc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Byzantium II Finance Plc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από ορκωτό Ελεγκτή- Λογιστή στοιχείων.

(ποσά σε € χιλ.)

	2008									2009										
	Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεταβίβας Ασφαλίσεων	Aspis International ΑΕΔΑΚ	Aspis Στεγαστικά Α.Ε.	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεταβίβας Ασφαλίσεων	Aspis International ΑΕΔΑΚ	Aspis Στεγαστικά Α.Ε.	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	Byzantium II Finance Plc	
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα																				
Προς : Aspis Bank	87	29	8	-	-	3.224	6.883	-	-	66	27	-	-	-	1.688	3.970	-	-	-	
Aspis Leasing A.E	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Credit A.E	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis AE Μεταβίβας Ασφαλίσεων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis International ΑΕΔΑΚ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Στεγαστικά Α.Ε	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Finance Plc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Jersey Limited	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Byzantium Finance Plc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Byzantium II Finance Plc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από ορκωτό Ελεγκτή- Λογιστή στοιχείων.

(ποσά σε € χιλ.)

	2008									2009										
	Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεταβίβας Ασφαλίσεων	Aspis International ΑΕΔΑΚ	Aspis Στεγαστικά Α.Ε.	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεταβίβας Ασφαλίσεων	Aspis International ΑΕΔΑΚ	Aspis Στεγαστικά Α.Ε.	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	Byzantium II Finance Plc	
Έσοδα από προμήθειες																				
Προς : Aspis Bank	-	0	-	239	-	-	-	-	1.309	-	-	-	294	-	-	-	-	447	2.068	
Aspis Leasing A.E	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Credit A.E	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis AE Μεταβίβας Ασφαλίσεων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis International ΑΕΔΑΚ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Στεγαστικά Α.Ε	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Finance Plc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Jersey Limited	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Byzantium Finance Plc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Byzantium II Finance Plc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από ορκωτό Ελεγκτή- Λογιστή στοιχείων.

(ποσά σε € χιλ.)

	2008									2009									
Λοιπά έσοδα	Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεσοπείρας Ασφαλίσεων	Aspis International ΑΕΔΑΚ	Aspis Στεγαστικά Α.Ε.	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεσοπείρας Ασφαλίσεων	Aspis International ΑΕΔΑΚ	Aspis Στεγαστικά Α.Ε.	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	Byzantium II Finance Plc
Προς : Aspis Bank	-	73	17	5	-	-	-	-	-	-	30	6	6	-	-	-	-	-	-
Aspis Leasing A.E	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Credit A.E	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-
Aspis AE Μεσοπείρας Ασφαλίσεων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis International ΑΕΔΑΚ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Στεγαστικά Α.Ε	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Finance Plc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Jersey Limited	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Byzantium Finance Plc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Byzantium II Finance Plc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από ορκωτό Ελεγκτή- Λογιστή στοιχείων.

(ποσά σε € χιλ.)

	2008									2009									
Λοιπά έξοδα	Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεσοπείρας Ασφαλίσεων	Aspis International ΑΕΔΑΚ	Aspis Στεγαστικά Α.Ε.	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεσοπείρας Ασφαλίσεων	Aspis International ΑΕΔΑΚ	Aspis Στεγαστικά Α.Ε.	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	Byzantium II Finance Plc
Προς : Aspis Bank	-	26	420	-	-	-	-	-	-	-	25	383	-	63	-	-	-	-	-
Aspis Leasing A.E	-	-	34	-	-	-	-	-	-	-	-	33	-	31	-	-	-	-	-
Aspis Credit A.E	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-
Aspis AE Μεσοπείρας Ασφαλίσεων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis International ΑΕΔΑΚ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Στεγαστικά Α.Ε	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Finance Plc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Jersey Limited	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Byzantium Finance Plc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Byzantium II Finance Plc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από ορκωτό Ελεγκτή- Λογιστή στοιχείων.

4 ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΥ

4.1 ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

4.1.1 Ίδια Κεφάλαια & Χρέος

Στους πίνακες που ακολουθούν, οι οποίοι έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα, παρουσιάζονται η κεφαλαιακή διάρθρωση και οι καθαρές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις της Τράπεζας, σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τα στοιχεία των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2009.

Η κεφαλαιακή διάρθρωση του Ομίλου ASPIS BANK την 31.12.2009 αναλύεται ως ακολούθως:

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΧΡΕΟΣ	
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2009
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά ιδρύματα	328.007
Μετά Εγγυήσεων	0
Μετά Εξασφαλίσεων	240.000
Χωρίς εγγυήσεις/εξασφαλίσεις	88.007
Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις	
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης & υβριδικά κεφάλαια	89.601
Μετά Εγγυήσεων	0
Μετά Εξασφαλίσεων	0
Χωρίς εγγυήσεις/εξασφαλίσεις	89.601
Ομολογιακά δάνεια από τιλοποίηση στεγαστικών δανείων	110.728
Μετά Εγγυήσεων	0
Μετά Εξασφαλίσεων	110.728
Χωρίς εγγυήσεις/εξασφαλίσεις	0
Λοπά ομολογιακά δάνεια	12.834
Μετά Εγγυήσεων	0
Μετά Εξασφαλίσεων	0
Χωρίς εγγυήσεις/εξασφαλίσεις	12.834
Σύνολο Υποχρεώσεων	541.170
Ίδια Κεφάλαια	
Μετοχικό Κεφάλαιο	38.438
Αποθεματικά Κεφάλαια	159.251
Αποτέλεσμα εις Νέον	(131.054)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων που αναλογούν στους μετόχους	66.635
Δικαιώματα Μειοψηφίας	1.168
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	67.803

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα οικονομικών στοιχείων που προέρχονται από τις Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα με βάση τα Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.

Όπως απεικονίζεται στον ανωτέρω πίνακα, την 31.12.2009, τα συνολικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας, σε ενοποιημένη βάση, ανέρχονταν σε €67.803 χιλ. και το χρηματοοικονομικό χρέος σε €541.170 χιλ. Το

ποσό αυτό περιλαμβάνει και ομολογιακά δάνεια που αναγνωρίζονται στα βασικά ίδια κεφάλαια για εποπτικούς σκοπούς σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2587/2007.

Στον πίνακα που ακολουθεί προσδιορίζονται οι καθαρές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις του Ομίλου ASPIS BANK την 31.12.2009:

ΚΑΘΑΡΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2009
A Ταμείο	20.590
B Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	70.003
Γ Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	263.474
Δ Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία	3.894
E Συνολική Ταμειακή Ρευστότητα (E) = (A) + (B) + (Γ) + (Δ)	357.961
ΣΤ Μακροπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις & Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά ιδρύματα	541.170
Z Καθαρές Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις (Z) = (ΣΤ) - (E)	183.209

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα οικονομικών στοιχείων που προέρχονται από τις Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα με βάση τα Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2009, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.

Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι δεν έχει επέλθει ουδεμία σημαντική μεταβολή στη χρηματοοικονομική θέση του Ομίλου ASPIS BANK που να επηρεάζει τα ίδια κεφάλαια, τις δανειακές υποχρεώσεις και τα ταμειακά διαθέσιμα του από την ημερομηνία σύνταξης των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2009 έως την ημερομηνία του παρόντος Συμπληρώματος, με την εξαίρεση των ακόλουθων γεγονότων:

- Η Τράπεζα αντιμετώπισε εκροή καταθέσεων η οποία ανήλθε σε €640.198 χιλ. στο σύνολο της και αναλύεται σε μείωση €285.964 χιλ. από 22.09.2009 - 30.09.2009, σε €139.837 χιλ. την περίοδο 01.10.-31.10.2009, σε €4.187 χιλ. την περίοδο 01.11.-30.11.2009, σε μικρή αύξηση €299 χιλ. την περίοδο 01.12.-31.12.2009, σε μείωση €10.149 χιλ. την περίοδο 01.01.-31.01.2010, σε μείωση €125.249 χιλ. την περίοδο 01.02.-28.02.2010 και σε μείωση €75.111 χιλ. την περίοδο 01.03.-20.03.2010.
- Σύμφωνα με τα πρακτικά της συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου της 1ης Μαρτίου 2010, παραιτήθηκε το μέλος του Δ.Σ κ. Αποστολόπουλος Βασίλειος. Το Δ.Σ αποφάσισε την μη αντικατάσταση του παραιτηθέντος μέλους.
- Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά την συνεδρίαση της 01.03.2010 όρισε την τιμή διάθεσης της μετοχής για την συμμετοχή στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, σύμφωνα με την απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της 23.07.2009 σε € 0,60 ανά μετοχή.
- Σύμφωνα με την από 08.03.2010 ανακοίνωση του Δ.Σ τίθεται στην διάθεση του κοινού το εγκεκριμένο από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Ενημερωτικό Δελτίο της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου.
- Η Επιτροπή Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης με την από 25.02.2010 απόφασή της ανακάλεσε οριστικά την άδεια λειτουργίας της εταιρείας Commercial Value και έθεσε αυτήν σε καθεστώς ασφαλιστικής εκκαθάρισης σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Η Commercial Value κατέχει άμεσα και έμμεσα το 34,68% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.
- Ο Επόπτης ασφαλιστικής εκκαθάρισης των εταιρειών ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ, ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ και COMMERCIAL VALUE με ανακοίνωση της 05.03.2010 γνωστοποίησε ότι οι παραπάνω

εταιρείες δεν θα συμμετάσχουν στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της τράπεζας και δίδεται εντολή πώλησης των δικαιωμάτων προτίμησης που αντιστοιχούν στο 54,39% του μετοχικού κεφαλαίου της τράπεζας.

- Η Διοίκηση του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου ανακοίνωσε την 12.02.2010 την πρόθεσή της για την απόκτηση ποσοστού του μετοχικού κεφαλαίου της τράπεζας που θα κυμαίνεται μεταξύ 30% και 32,9%. Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο έθεσε ως προϋπόθεση την μη συμμετοχή των βασικών μετόχων της τράπεζας φυσικών ή νομικών προσώπων καθώς επίσης και την έγκριση της συμμετοχής από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές.
- Η Τράπεζα τον Φεβρουάριο του 2010, δεν άσκησε το δικαίωμα ανάκλησης για το Ομολογιακό δάνειο μειωμένης εξασφάλισης 50.000 χιλ. (ημερομηνία λήξης Φεβρουάριος 2015) με εκδότη την Aspis Finance Plc, με αποτέλεσμα το νέο επιτόκιο να διαμορφώνεται σε Euribor τριμήνου και περιθώριο σε 2,65% (έναντι του επιτοκίου έως τον Φεβρουάριο 2010 - Euribor τριμήνου και περιθώριο 1,35%).

4.2 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΥΠΑΝΑΧΩΡΗΣΗΣ

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με το άρθρο 16 του Ν. 3401/2005 κάθε νέο σημαντικό στοιχείο, ουσιώδους ανακρίβεια ή ουσιώδους σφάλμα σχετικά με τις πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, που μπορεί να επηρεάσει την αξιολόγηση των κινητών αξιών και ανακύπτει ή διαπιστώνεται κατά το χρόνο που μεσολαβεί από την έγκριση του Ενημερωτικού Δελτίου έως την λήξη της δημόσιας προσφοράς ή την έναρξη διαπραγμάτευσης σε οργανωμένη αγορά αναφέρεται στο Συμπλήρωμα του Ενημερωτικού Δελτίου. Επενδυτές οι οποίοι έχουν ήδη συμφωνήσει να αγοράσουν ή έχουν εγγραφεί για την αγορά κινητών αξιών πριν από την δημοσίευση του Συμπληρώματος, μέσω της άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης, προεγγραφών, άσκησης του Δικαιώματος Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος των Απασχολούμενων ή και μέσω της συμμετοχής τους στο Βιβλίο Ζήτησης, μπορούν να υπαναχωρήσουν από την αγορά ή την εγγραφή το αργότερο εντός τριών εργάσιμων ημερών από την δημοσίευση του Συμπληρώματος.

4.3 ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΟ ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΟΛΟΚΛΗΡΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Ενδεικτικό χρονοδιάγραμμα της ολοκλήρωσης της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας παρατίθεται κατωτέρω:

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΓΕΓΟΝΟΣ
Τρίτη, 30 Μαρτίου 2010	Λήξη περιόδου άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης και των προεγγραφών
Τετάρτη, 31 Μαρτίου 2010	Λήψη προσφορών για το Βιβλίο Ζήτησης
Πέμπτη, 8 Απριλίου 2010	Έγκριση του συμπληρώματος του Ε.Δ. από το Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς
Παρασκευή, 9 Απριλίου 2010	Δημοσίευση Συμπληρώματος Ενημερωτικού Δελτίου (ανάρτηση στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, του Συμβούλου, της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του ΧΑ)
Δευτέρα, 12 Απριλίου 2010	Έναρξη περιόδου υπαναχώρησης των επενδυτών που έχουν εγγραφεί στην ΑΜΚ
Τετάρτη, 14 Απριλίου 2010	Λήξη περιόδου υπαναχώρησης των επενδυτών που έχουν εγγραφεί στην ΑΜΚ
Τετάρτη, 14 Απριλίου 2010	Πιστοποίηση της καταβολής του ποσού της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου από το Δ.Σ. της ASPIS BANK (μετά το πέρας της εργασιακής ημέρας)
Πέμπτη, 15 Απριλίου 2010	Ανακοίνωση μέσω του Χ.Α. για την τελική κάλυψη της ΑΜΚ (μετά τις τυχόν ανακλήσεις επενδυτών)
Τρίτη, 20 Απριλίου 2010	Έγκριση εισαγωγής των νέων μετοχών από το Δ.Σ. του Χ.Α. *
Τρίτη, 20 Απριλίου 2010	Ενημέρωση του επενδυτικού κοινού για την ημερομηνία έναρξης διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών
Πέμπτη, 22 Απριλίου 2010	Έναρξη διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών

* Τελεί υπό την αίρεση της σύγκλησης του Δ.Σ. του Χ.Α. τις ανωτέρω ημερομηνίες.

Σημειώνεται ότι το παραπάνω χρονοδιάγραμμα εξαρτάται από πολλούς αστάθμητους παράγοντες και ενδέχεται να μεταβληθεί. Σε κάθε περίπτωση θα υπάρξει ενημέρωση του επενδυτικού κοινού με σχετική ανακοίνωση, όπως προβλέπεται.

Για την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση των νέων μετοχών απαιτείται η προηγούμενη έγκριση του Χ.Α., η οποία παρέχεται μετά την υποβολή από την Τράπεζα και τον έλεγχο από τις αρμόδιες υπηρεσίες του Χ.Α. σειράς δικαιολογητικών συμπεριλαμβανομένης της έγκρισης του Υπουργείου Ανάπτυξης αναφορικά με την τροποποίηση του άρθρου του Καταστατικού της Τράπεζας που αναφέρεται στο μετοχικό κεφάλαιό της.

Μετά την πιστοποίηση της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και τη σχετική καταχώρηση αυτής στο Υπουργείο Ανάπτυξης δεν είναι δυνατή η ανάκλησή της για οποιοδήποτε λόγο.

4.4 ΜΕΙΩΣΗ ΤΟΥ ΠΟΣΟΣΤΟΥ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ (DILUTION)

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας, κατόπιν της ολοκλήρωσης της διαδικασίας άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης και την από 01.04.2010 συνεδρίαση του Δ.Σ. της Τράπεζας για την κατανομή αδιάθετων μετοχών. Η διαμόρφωση της μετοχικής σύνθεσης είναι ενδεικτική και παρουσιάζεται υπό την αίρεση τυχόν υπαναχωρήσεων (βλ. κατωτέρω) και πιστοποίησης της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου από το Δ.Σ. της Τράπεζας.

Μετοχική Σύνθεση				
Επωνυμία	Προ της ΑΜΚ		Μετά την ΑΜΚ	
	Αριθμός Μετοχών	Ποσοστό %	Αριθμός Μετοχών	Ποσοστό %
COMMERCIAL VALUE A.A.E.	9.490.317	14,81%	9.490.317	6,23%
Commercial Value Asset Value εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο	9.371.348	14,63%	9.371.348	6,15%
Commercial Value Αναπτυξιακό	912.080	1,42%	912.080	0,60%
Commercial Value Investment Bond Plus	651.666	1,02%	651.666	0,43%
Commercial Value Ελληνικό Μετοχικό	632.500	0,99%	632.500	0,42%
Commercial Value Ομολογιακό	550.000	0,86%	550.000	0,36%
Commercial Value Investment plus regular	413.916	0,65%	413.916	0,27%
Commercial Value Investment Bond	194.936	0,30%	194.936	0,13%
ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. &	5.824.551	9,09%	5.824.551	3,83%
ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. εσωτερικό μετοχικό κεφάλαιο	3.629.325	5,67%	3.629.325	2,38%
ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ.	3.173.154	4,95%	3.173.154	2,08%
ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ*	0	0,00%	50.094.030	32,90%
Επενδυτικό Κοινό	29.220.261	45,6%	67.323.679	44,2%
Σύνολο	64.064.054	100,00%	152.261.502	100,00%

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με την από 01.04.2010 ανακοίνωση της Τράπεζας η παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων πραγματοποιήθηκε από τις 16.3.2010 έως και τις 30.3.2010 καλύφθηκε από ασκήσαντες δικαιώματα προτίμησης, κατά ποσοστό 23,99% με την καταβολή συνολικού ποσού 18.442.485,60 Ευρώ, που αντιστοιχεί σε 30.737.476 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές, ενώ 97.390.632 μετοχές έμειναν αδιάθετες. Με την από 01.4.2010 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας από τις 97.390.632 αρχικά αδιάθετες μετοχές, 57.459.972 μετοχές διατέθηκαν σε ασκήσαντες Δικαίωμα Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος Απασχολούμενων, ασκήσαντες Δικαιώματα Προεγγραφής, σε συμμετέχοντες με έγγραφη επιστολή στο Βιβλίο Ζήτησης και σε επενδυτές που υπέβαλλαν προς το Δ.Σ. της Τράπεζας αιτήσεις έκφρασης ενδιαφέροντος για την κάλυψη αδιάθετων μετοχών. Σημειώνεται ότι στο Βιβλίο Ζήτησης συμμετείχε, σύμφωνα με τις από 09.02.2010 και 02.03.2010 σχετικές ανακοινώσεις, το ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε. στο οποίο διατέθηκαν 50.094.030 νέες μετοχές. Μετά από την ολοκλήρωση της παρούσας αύξησης και σύμφωνα με τις έως σήμερα διαθεθείσες μετοχές, το ποσοστό του επί του μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας αναμένεται να ανέλθει σε 32,90%.

Κατόπιν των ανωτέρω, το ποσοστό κάλυψης της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου ανέρχεται σε 68,84% και το συνολικό ποσό των αντληθέντων κεφαλαίων αναμένεται να διαμορφωθεί σε €52.918.468,80.

Σε συνέχεια της από 19 Μαρτίου 2010 δημοσίευσης των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2009, η Τράπεζα μετά τη σχετική έγκριση των αρχών, θα εκδώσει το παρόν Συμπλήρωμα Ενημερωτικού Δελτίου. Επενδυτές οι οποίοι έχουν ήδη συμφωνήσει να αγοράσουν ή έχουν εγγραφεί για την αγορά κινητών αξιών πριν από την δημοσίευση του Συμπληρώματος, μέσω της άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης, προεγγραφών, άσκησης του Δικαιώματος Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος των Απασχολούμενων ή και μέσω της συμμετοχής τους στο Βιβλίο Ζήτησης, μπορούν να υπαναχωρήσουν από την αγορά ή την εγγραφή το αργότερο εντός τριών εργάσιμων ημερών από την δημοσίευση του Συμπληρώματος (βλ. σχετικά ενότητα 4.2 «Διαδικασία Υπαναχώρησης» του παρόντος).

Το ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε. στην από 01.04.2010 ανακοίνωσή του σημειώνει ότι διατηρεί αντίστοιχο δικαίωμα αναλογικής υπαναχώρησης, προκειμένου το ποσοστό συμμετοχής του στο τελικό μετοχικό κεφάλαιο της ASPIS, μετά την ολοκλήρωση της αύξησης και σε κάθε περίπτωση, να διαμορφωθεί στο ποσοστό του 32,90%.

Κατόπιν των ανωτέρω, και υπό την αίρεση τυχόν υπαναχωρήσεων, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα αυξηθεί κατά €52.918.468,80 Ευρώ, με την έκδοση 88.197.448 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας €0,60 ευρώ εκάστη.