



ASPIS BANK

ASPIS BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ

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 ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ ΜΟΝΟ ΟΣΩΝ 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.

ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ



Η ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ ΕΙΝΑΙ Η 8^η ΜΑΡΤΙΟΥ 2010

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1	ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ	5
2	ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	21
2.1	Κίνδυνοι που σχετίζονται με τον Όμιλο της ASPIS BANK	21
2.2	Κίνδυνοι που σχετίζονται με την αγορά στην οποία δραστηριοποιείται η Τράπεζα	46
2.3	Κίνδυνοι που σχετίζονται με την παρούσα έκδοση	47
3	ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ	51
3.1	ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	51
3.2	ΥΠΕΥΘΥΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	59
3.3	ΝΟΜΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ	61
3.3.1	Συμπεράσματα Νομικού Ελέγχου	61
3.3.2	Διοικητικές, δικαστικές και διαιτητικές διαδικασίες	63
3.3.2.1	ASPIS BANK	63
3.3.2.2	ASPIS INTERNATIONAL ΑΕΔΑΚ	69
3.3.2.3	ASPIS LEASING A.E.	69
3.3.2.4	ASPIS CREDIT A.E.	72
3.3.3	Αλληλογραφία της Τράπεζας με την Τράπεζα της Ελλάδος	73
3.3.4	Εξώδικες δηλώσεις κατά των ASPIS Capital Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών, ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Ανώνυμη Εταιρεία Γενικών Ασφαλίσεων και ΑΣΠΙΣ Όμιλος Εταιρειών Α.Ε.	76
3.3.5	Εξώδικες δηλώσεις κατά της Commercial Value ΑΑΕ και/ή κατά της Τράπεζας	79
3.3.6	Λοιπές εξώδικες δηλώσεις κατά της Τράπεζας	80
3.3.7	Αποδέσμευση δεσμευμένων περιουσιακών στοιχείων	81
3.4	ΤΑΚΤΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ	83
3.4.1	Έλεγχος Δημοσιευμένων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων χρήσεων 2006, 2007 και 2008	83
3.4.2	Έλεγχος Δημοσιευμένων Ενδιάμεσων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων περιόδου 01.01-30.09.2009	87
3.5	ΕΝΤΟΛΗ ΔΙΕΝΕΡΓΕΙΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΚΡΜΓ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Α.Ε.	90
3.6	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ	91
3.6.1	Φορολογικός Έλεγχος ASPIS BANK	91
3.6.2	Φορολογικός Έλεγχος των Εταιρειών που Περιλαμβάνονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις	92
3.7	ΕΓΓΡΑΦΑ ΜΕΣΩ ΠΑΡΑΠΟΜΠΗΣ	93
3.8	ΕΓΓΡΑΦΑ ΣΤΗ ΔΙΑΘΕΣΗ ΤΟΥ ΚΟΙΝΟΥ	94
3.9	ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ	95
3.9.1	Γενικά	95
3.9.2	Ιστορικό και Ανάπτυξη	95
3.10	ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ	99
3.10.1	Κυριότερες Δραστηριότητες και Νέα Προϊόντα	99
3.10.1.1	Λιανική Τραπεζική	99
3.10.1.2	Επιχειρηματική Τραπεζική	106
3.10.1.3	Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες	108
3.10.2	Τραπεζικά Δίκτυα	110
3.10.2.1	Δίκτυο Καταστημάτων ASPIS BANK	110
3.10.2.2	Εναλλακτικά Δίκτυα	111
3.10.3	Κατανομή Εσόδων	114
3.10.3.1	Γεωγραφική Κατανομή Εσόδων	114
3.10.3.2	Ανάλυση Εσόδων ανά Τομέα Δραστηριότητας	114
3.10.4	Επενδύσεις	117
3.10.4.1	Επενδύσεις σε πάγια χρήσεων 2006 - 2008	117

3.10.4.2	Επενδύσεις σε πάγια περίοδου 01.01.-30.09.2009	117
3.10.4.3	Επενδύσεις σε συμμετοχές	118
3.10.4.4	Τρέχουσες επενδύσεις της Τράπεζας	119
3.10.5	Επιχειρηματικοί Στόχοι	120
3.11	ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ	124
3.11.1	Όμιλος ASPIS BANK	124
3.11.2	Εταιρείες Ειδικού Σκοπού (SPV – Special Purpose Vehicles)	125
3.12	ΕΝΣΩΜΑΤΕΣ & ΑΣΩΜΑΤΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	129
3.12.1	Ιδιότητα Ακίνητα	129
3.12.2	Ενοικιαζόμενα Ακίνητα	132
3.12.3	Λοιπές σημαντικές Ενσώματες και Ασώματες Ακίνητοποιήσεις	136
3.12.4	Ευρεσιτεχνίες και Σήματα	137
3.13	ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ	138
3.14	ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ASPIS BANK	145
3.14.1	Πηγές Κεφαλαίων	145
3.14.2	Πληροφορίες για τις Ταμειακές Ροές	145
3.14.2.1	Πληροφορίες για τις Ταμειακές Ροές Χρήσεων 2006-2008	145
3.14.2.2	Πληροφορίες για τις Ταμειακές Ροές εννεαμήνου 2009	146
3.14.2.3	Διαχείριση Ενεργητικού-Παθητικού και Διαχείριση Κινδύνων	148
3.14.2.4	Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Δεσμεύσεις που απορρέουν από στοιχεία εκτός ισολογισμού	155
3.14.2.5	Φερεγγυότητα – Κεφαλαιακή Επάρκεια	157
3.14.2.6	Πιστοληπτική Διαβάθμιση	160
3.15	ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΑΣΕΙΣ	161
3.16	ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ Ή ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΕΡΔΩΝ	162
3.17	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ, ΤΙΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ, ΤΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΘΕΣΗ ΚΑΙ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ	163
3.17.1	Εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις	165
3.17.2	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες χρήσεων 2006 – 2008	167
3.17.2.1	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων χρήσεων 2006 - 2008	167
3.17.2.2	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων ισολογισμών της 31.12.2006, 31.12.2007 και της 31.12.2008	182
3.17.2.3	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων ταμειακών ροών χρήσεων 2006- 2008	202
3.17.2.4	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τις μεταβολές της Καθαρής Θέσης των οικονομικών χρήσεων 2006, 2007 και 2008	203
3.17.2.5	Επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες	204
3.17.3	Ενδιάμεσες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Περιόδου 01.01-30.09.2009	206
3.17.3.1	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων περιόδου 01.01-30.09.2009	206
3.17.3.2	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένου ισολογισμού της 30.09.2009	216
3.17.3.3	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ταμειακών ροών περιόδου 01.01-30.09.2009	227
3.17.3.4	Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες για τις μεταβολές της Καθαρής Θέσης της περιόδου 01.01-30.09.2009	228
3.17.3.5	Επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες	229
3.17.3.6	Επαναταξινόμηση στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων	229
3.18	ΜΕΡΙΣΜΑΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ	231
3.19	ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΑ & ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΟΡΓΑΝΑ ΚΑΙ ΑΝΩΤΕΡΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ	232
3.19.1	Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη	232
3.19.2	Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα	235
3.19.2.1	Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού και Παθητικού (Asset & Liability Committee)	235
3.19.2.2	Εκτελεστική Επιτροπή (Executive Committee)	236
3.19.2.3	Επιτροπή Αμοιβών	237
3.19.2.4	Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee)	237
3.19.2.5	Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου	238
3.19.2.6	Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης	238

3.19.2.7	Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων (Risk Management)	239
3.19.3	Δηλώσεις μελών Διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων, καθώς και ανωτέρων διοικητικών στελεχών	241
3.19.4	Αμοιβές και Οφέλη	245
3.19.5	Τρόπος Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου – Εταιρική Διακυβέρνηση	253
3.19.5.1	Διοικητικό Συμβούλιο	253
3.19.5.2	Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου	254
3.19.5.3	Τμήμα Εξυπηρέτησης Μετόχων	254
3.19.5.4	Τμήμα Εταιρικών Ανακοινώσεων	254
3.19.6	Οργανόγραμμα	256
3.20	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	257
3.21	ΚΥΡΙΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ	263
3.22	ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΟΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	267
3.22.1	Εταιρείες με Κοινή Διοίκηση	267
3.22.2	Αμοιβές μελών Διοικητικού Συμβουλίου, Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών και Μελών Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων	268
3.22.3	Λοιπές Συναλλαγές με μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών και Μελών Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων	269
3.22.4	Συναλλαγές με άλλα συνδεδεμένα μέρη	270
3.22.5	Διεταιρικές Συναλλαγές για την περίοδο 2006-2008 και εννέα μήνο 2009	271
3.23	ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	294
3.23.1	Μετοχικό Κεφάλαιο	294
3.23.2	Ιδρυτική Πράξη και Καταστατικό	296
3.23.3	Θεσμικό Πλαίσιο	300
4	ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΥ	309
4.1	ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	309
4.1.1	Δήλωση για την επάρκεια του κεφαλαίου κίνησης	309
4.1.2	Ίδια Κεφάλαια & Χρέος	312
4.2	ΛΟΓΟΙ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΧΡΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	315
4.3	ΟΡΟΙ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	315
4.4	ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΣΚΗΣΗΣ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΑΠΑΣΧΟΛΟΥΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΕΓΓΡΑΦΗΣ	319
4.5	ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΜΕΤΟΧΕΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	322
4.5.1	Δικαιώματα μετόχων	322
4.5.2	Φορολογία μερισμάτων	326
4.5.3	Φορολογία του κέρδους από την πώληση μετοχών εταιρειών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών	327
4.6	ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΟ ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΟΛΟΚΛΗΡΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	329
4.7	ΔΑΠΑΝΕΣ ΕΚΔΟΣΗΣ	330
4.8	ΜΕΙΩΣΗ ΤΟΥ ΠΟΣΟΣΤΟΥ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ (DILUTION)	331
4.9	ΣΥΓΚΡΟΥΣΗ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΦΥΣΙΚΩΝ ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΝ ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	333

1 ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο αφορά στη δημόσια προσφορά νέων μετοχών οι οποίες προέρχονται από την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της τραπεζικής εταιρείας με την επωνυμία «ASPIS BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (στο εξής «η ASPIS BANK» ή «η Τράπεζα» ή «ο Εκδότης»), με καταβολή μετρητών, υπέρ των παλαιών μετόχων σε αναλογία δύο (2) νέες μετοχές για κάθε μία (1) παλαιά μετοχή και την εισαγωγή αυτών στην κατηγορία της «Μεσαίας και Μικρής Κεφαλαιοποίησης» του Χρηματιστηρίου Αθηνών (εφεξής «Χ.Α.»).

Το παρόν Περιληπτικό Σημείωμα αποτελεί εισαγωγή του Ενημερωτικού Δελτίου. Συνεπώς, κάθε επενδυτής θα πρέπει να βασίσει οποιαδήποτε απόφασή του για κινητές αξίες στην εξέταση του Ενημερωτικού Δελτίου ως συνόλου.

Σε περίπτωση που αξίωση σχετική με τις πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο ασκείται ενώπιον αλλοδαπού δικαστηρίου, ο ενάγων επενδυτής ενδέχεται να επιβαρυνθεί με τα έξοδα μετάφρασης μέρους ή του συνόλου του Ενημερωτικού Δελτίου πριν από την έναρξη της παραπάνω διαδικασίας. Στα πρόσωπα εκείνα που κατήρτισαν το Περιληπτικό Σημείωμα, συμπεριλαμβανόμενης οποιασδήποτε μετάφρασής του και ζήτησαν την κοινοποίησή του σύμφωνα με το άρθρο 18 του Ν. 3401/2005, αποδίδεται αστική ευθύνη μόνον εφόσον το εν λόγω σημείωμα είναι παραπλανητικό, ανακριβές ή δεν παρουσιάζει συνάφεια όταν διαβάζεται σε συνδυασμό με τα υπόλοιπα μέρη του Ενημερωτικού Δελτίου.

Το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο έχει συνταχθεί σύμφωνα με την ισχύουσα ελληνική νομοθεσία και έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς μόνο όσον αφορά στην κάλυψη των αναγκών πληροφόρησης του επενδυτικού κοινού, όπως αυτές καθορίζονται από τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.

Το παρόν Περιληπτικό Σημείωμα περιλαμβάνει συνοπτική περιγραφή της επιχειρηματικής δραστηριότητας, της Διοίκησης, της μετοχικής σύνθεσης και των μετοχών της Τράπεζας, των χρηματοοικονομικών πληροφοριών του Ομίλου, των τάσεων και των επενδυτικών κινδύνων, των στοιχείων της παρούσας Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου και του αναμενόμενου χρονοδιαγράμματος, καθώς και των εγγράφων στη διάθεση του επενδυτικού κοινού.

ΣΗΜΑΝΤΙΚΗ ΣΗΜΕΙΩΣΗ

Αναφορικά με τη χρηματοοικονομική και λειτουργική θέση της Τράπεζας επισημαίνονται τα εξής:

- Σύμφωνα με τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για το εννεάμηνο του 2009, ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας την 30.09.2009 ανέρχεται, σε 8,64% σε ενοποιημένη βάση και 7,76% σε ατομική βάση, ενώ ο δείκτης Tier I ανέρχεται, σε 5,47% σε ενοποιημένη βάση και 3,88% σε ατομική βάση. **Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας ως διαμορφώνονται την 30.09.2009 είναι σε ατομική βάση κατώτεροι των**

γενικών ορίων και σε ατομική και ενοποιημένη βάση κατώτεροι των ειδικών ορίων που έχει θέσει η ΤτΕ.

- Λόγω, μεταξύ άλλων, του χαμηλού δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας, η ΤτΕ έχει θεωρήσει επιβεβλημένη την ενίσχυση των ίδιων κεφαλαίων της Τράπεζας κατά το ποσό των €210 εκατ. Η παρούσα αύξηση ύψους €76,88 εκατ. αποσκοπεί στην κάλυψη μέρους του ποσού των € 210 εκατ. που έχει υποδείξει η ΤτΕ. Ωστόσο, η πλήρης κάλυψη και καταβολή του ποσού της παρούσα αύξησης δεν είναι εγγυημένη και συνεπώς ενδεχόμενη μερική κάλυψή της από τους μετόχους, θέτει σε κίνδυνο την συμμόρφωση της Τράπεζας προς τις υποδείξεις της ΤτΕ. **Οποιαδήποτε αποτυχία της Τράπεζας να συμμορφωθεί με την υπόδειξη της Τράπεζας της Ελλάδος για την ενίσχυση των ίδιων κεφαλαίων της κατά το ποσό των €210 εκατ. ενδέχεται να οδηγήσει σε εποπτικές ενέργειες ή κυρώσεις από την ΤτΕ, σύμφωνα με την υφιστάμενη νομοθεσία.**
- Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι με βάση τα σημερινά δεδομένα το κεφάλαιο κίνησης του Ομίλου δεν επαρκεί για τις τρέχουσες δραστηριότητές του για τους επόμενους 12 μήνες. Ενδεχόμενη ανεπάρκεια του κεφαλαίου κίνησης για τους επόμενους 12 μήνες, συνεπάγεται αδυναμία του Ομίλου να αποπληρώσει εμπρόθεσμα τις υποχρεώσεις του.

Οι δυνητικοί επενδυτές θα πρέπει να εξετάσουν προσεκτικά τους κινδύνους που περιγράφονται στην Ενότητα 2 «Παράγοντες Κινδύνου» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, πριν επενδύσουν στις νέες μετοχές.

ΓΕΝΙΚΑ

Η Τράπεζα έχει έδρα στο Δήμο Αθηναίων, Όθωνος 4, 105 57. Τα κεντρικά της γραφεία βρίσκονται στη διεύθυνση Ομήρου 22, 10672 Αθήνα, τηλ.: 210 3364000, fax: 210 3312776, e-mail: aspis@aspisbank.gr, web site: <http://www.aspisbank.gr> και είναι εγγεγραμμένη στο μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών με αριθμό 26699/06/B/92/12. Η διάρκεια της Τράπεζας έχει οριστεί σε ενενήντα εννέα (99) έτη και άρχισε από την καταχώρησή της στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών.

Η λειτουργία της διέπεται από τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920 περί Ανωνύμων Εταιρειών και τις διατάξεις των ειδικών νόμων περί Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

Οι μετοχές της ASPIS BANK διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών από το Σεπτέμβριο του 1998. Η ASPIS BANK έχει αξιολογηθεί από το διεθνή οίκο αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας Fitch Ratings με Β.

ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ

Σύμφωνα με το άρθρο 4 του Καταστατικού της, σκοπός της Τράπεζας είναι να διενεργεί για λογαριασμό της ή για λογαριασμό τρίτων, όλες τις χρηματοπιστωτικές και τραπεζικές εργασίες που προβλέπονται από την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.

Ο Όμιλος ASPIS BANK δραστηριοποιείται μέσω της μητρικής του εταιρείας στο χώρο των τραπεζικών υπηρεσιών, της επενδυτικής τραπεζικής και της διαχείρισης διαθεσίμων. Μέσω των θυγατρικών της εταιρειών, ASPIS LEASING A.E. και ASPIS CREDIT A.E., η Τράπεζα δραστηριοποιείται σε χρηματοδοτικές και λειτουργικές μισθώσεις αντίστοιχα. Η θυγατρική της εταιρεία ASPIS INTERNATIONAL A.E.Δ.Α.Κ. δραστηριοποιείται στη διαχείριση χαρτοφυλακίου κινητών αξιών και Αμοιβαίων Κεφαλαίων ενώ στον τομέα των τραπεζοασφαλειών, ο Όμιλος ASPIS BANK δραστηριοποιείται μέσω της ASPIS A.E. ΜΕΣΙΤΕΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ.

Η δραστηριότητα της ASPIS BANK εκτείνεται σε όλη την Ελλάδα μέσω ενός δικτύου 73 καταστημάτων.

ΔΙΟΙΚΗΣΗ

Η διοίκηση της Τράπεζας ασκείται από το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο σύμφωνα με το άρθρο 9 του Καταστατικού, αποτελείται από 5 έως 11 Συμβούλους. Η θητεία των μελών του είναι τριετής. Μπορεί να παραταθεί μέχρι την πρώτη Τακτική Γενική Συνέλευση που θα συνέλθει μετά τη λήξη της θητείας τους, η οποία δεν μπορεί να υπερβεί την τετραετία.

Η παραίτηση οποιουδήποτε μέλους του Δ.Σ. πρέπει να απευθύνεται στο Δ.Σ. και γίνεται οριστική όταν περιέλθει στην Τράπεζα χωρίς να χρειάζεται αποδοχή της. Το υφιστάμενο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εξελέγη από την Τακτική Γενική Συνέλευση της 29.04.2009 και συγκροτήθηκε σε σώμα με την από 29.04.2009 απόφαση (ΦΕΚ υπ' αριθμόν 4301/04.06.2009). Κατόπιν της από 21.09.2009 υποβληθείσας παραίτησης του ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ., κ. Νικόλαου Μουστάκη, της από 19.10.2009 εκλογής του κ. Σταύρου Ανδρουτσόπουλου σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος και της από 26.02.2010 παραίτησης του ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ. κ. Βασιλείου Αποστολόπουλου, η υφιστάμενη σύνθεση του Δ.Σ. της Τράπεζας έχει ως ακολούθως:

Διοικητικό Συμβούλιο			
Όνοματεπώνυμο	Θέση στο Δ.Σ.	Ιδιότητα	Διεύθυνση
Εκτελεστικά Μέλη			
Σωρότος Χρήστος του Γεωργίου	Αντιπρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος	Οικονομολόγος	Όθωνος 4, 105 57 Αθήνα
Μαλλούχος Νικόλαος του Ευσταθίου	Μέλος	Τραπεζικός Υπάλληλος	Όθωνος 4, 105 57 Αθήνα
Μη Εκτελεστικά Μέλη			
Σταυρόπουλος Διονύσιος-Ιωάννης του Ιωάννη	Πρόεδρος	Οικονομικός Σύμβουλος	Όθωνος 4, 105 57 Αθήνα
Ανεξάρτητα μη Εκτελεστικά Μέλη			
Δαλακίδης Βασίλειος του Μιλτιάδη	Μέλος	Οικονομολόγος	Όθωνος 4, 105 57 Αθήνα
Γκούμας Δημήτριος του Γεωργίου	Μέλος	Συνταξούχος Τραπεζικός	Όθωνος 4, 105 57 Αθήνα
Ταμβακάκης Φαίδων του Δημητρίου	Μέλος	Οικονομολόγος	Όθωνος 4, 105 57 Αθήνα
Ανδρουτσόπουλος Σταύρος του Βασιλείου	Μέλος	Οικονομολόγος	Όθωνος 4, 105 57 Αθήνα

Η θητεία του εν ισχύ Διοικητικού Συμβουλίου είναι τριετής και λήγει με την εκλογή νέου Διοικητικού Συμβουλίου από τη Γενική Συνέλευση που θα συγκληθεί εντός του πρώτου εξαμήνου του έτους 2011 το αργότερο.

Σύμφωνα με δήλωση της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο, τα Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη και οι κάτωθι Επιτροπές και Διευθύνσεις:

1. Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού και Παθητικού
2. Εκτελεστική Επιτροπή
3. Επιτροπή Αμοιβών

4. Επιτροπή Ελέγχου
5. Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου
6. Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης
7. Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων (Risk Management)

αποτελούν τα εποπτικά, διαχειριστικά και διοικητικά όργανα της Τράπεζας.

Στην από 3 Νοεμβρίου Έκθεση Νομικού Ελέγχου της δικηγορικής εταιρείας «Δικηγορικό Γραφείο Τρ.Ι. Κουταλίδη – Εταιρεία Δικηγόρων», αναφέρονται τα εξής σχετικά με τη συμμόρφωση της Τράπεζας με το καθεστώς εταιρικής διακυβέρνησης:

«Η Τράπεζα συμμορφώνεται με το ελάχιστο περιεχόμενο των διατάξεων της εταιρικής διακυβέρνησης και διαθέτει επαρκή εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 3106/2002 και της υπ' αριθμ. 5/204/14.11.2000 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως εκάστοτε ισχύουν».

Ο Εκδότης και ο Σύμβουλος Έκδοσης βεβαιώνουν ότι οι ως άνω πληροφορίες έχουν αναπαραχθεί πιστά από την πρωτότυπη Έκθεση Νομικού Ελέγχου και ότι, εξ όσων γνωρίζουν και είναι σε θέση να βεβαιώσουν, κατά την αναπαραγωγή της εν λόγω έκθεσης στο Ενημερωτικό Δελτίο δεν υπήρξαν παραλήψεις που θα καθιστούσαν τις αναπαραγόμενες πληροφορίες στο Ενημερωτικό Δελτίο ανακριβείς ή παραπλανητικές.

ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατόπιν της μείωσης της ονομαστικής αξίας των μετοχών με απόφαση της από 23.07.2009 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης και της υπ' αριθμ. Κ2-9922/22.09.2009 εγκριτικής απόφασης του Υπουργείου Ανάπτυξης, διαιρείται σε 64.064.054 κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,60 η κάθε μια.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται αναλυτικά η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας με στοιχεία μετοχολογίου 01.03.2010, για τους μετόχους που κατέχουν άμεσα άνω του 5% επί των μετοχών ή δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας ή περιλαμβάνονταν στις μέχρι σήμερα γνωστοποιήσεις του Ν. 3556/2007.

Μετοχική Σύνθεση την 01.03.2010				
Επωνυμία	Αριθμός Μετοχών	Ποσοστό %	Δικαιώματα Ψήφου βάσει Ν.3556/2007	Ποσοστό %
COMMERCIAL VALUE A.A.E.	9.490.317	14,814%	9.490.317	14,814%
CV Asset Value εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο	9.371.348	14,628%	9.371.348	14,628%
CV Αναπτυξιακό	912.080	1,424%	912.080	1,424%
CV Investment Bond Plus	651.666	1,017%	651.666	1,017%
CV Ελληνικό Μετοχικό	632.500	0,987%	632.500	0,987%
CV Ομολογιακό	550.000	0,859%	550.000	0,859%
CV Investment plus regular	413.916	0,646%	413.916	0,646%
CV Investment Bond	194.936	0,304%	194.936	0,304%
ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.	5.824.551	9,092%	5.824.551	9,092%
ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο (Bond)	3.629.325	5,665%	3.629.325	5,665%
ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ.	3.173.154	4,953%	3.173.154	4,953%
ASPIS LIBERTY LIFE INSURANCE PUBLIC COMPANY	1.263.330	1,972%	1.263.330	1,972%
Π. Ψωμιόδης	6.186	0,010%	6.186	0,010%
Λοιποί Μέτοχοι (ποσοστό <3%)	27.950.745	43,629%	27.950.745	43,629%
Σύνολο	64.064.054	100,000%	64.064.054	100,000%

Σε σχέση με τον ανωτέρω πίνακα, επισημαίνονται τα εξής:

1. Σύμφωνα με την από 5.03.2010 γνωστοποίηση, σύμφωνα με το άρθρο 9 του Ν. 3356/2007, του επόπτη εκκαθάρισης (ΕΠ.Ε.Ι.Α.) κ. Κωνσταντίνου Βλαχογιάννη, τα δικαιώματα ψήφου των εταιρειών ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ, ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ και COMMERCIAL VALUE ΑΑΕ, ήτοι συνολικά 34.843.793 μετοχές και ισάριθμα δικαιώματα ψήφου που αντιστοιχούν σε ποσοστό 54,389% επί των συνολικών δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας ελέγχονται από τον ανωτέρω επόπτη.

Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, συνάγεται ότι τα δικαιώματα ψήφου, συνολικού ποσοστού 54,389%, που ελέγχονται άμεσα και έμμεσα από τις τρεις ανωτέρω ασφαλιστικές εταιρείες, ασκούνται πλέον από τους εκάστοτε διορισθέντες επόπτες ασφαλιστικής εκκαθάρισης και εκκαθαριστές σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 10 και 12α του Ν.Δ. 400/1970 και όχι τα διοικητικά συμβούλια των ασφαλιστικών εταιρειών ή στους βασικούς μετόχους αυτών (βλ. σχετικό παράγοντα κινδύνου στην ενότητα 2 «Οι επόπτες ασφαλιστικής εκκαθάρισης των COMMERCIAL VALUE Α.Α.Ε., ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. και ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ δύνανται να ασκούν σημαντική επιρροή στη λειτουργία της Τράπεζας και κατ' επέκταση του Ομίλου»).

2. Σημειώνεται ότι σύμφωνα με την τελευταία (με ημερομηνία 30.09.2007) διαθέσιμη γνωστοποίηση του Ν. 3556/2007 του κ. Π. Ψωμιιάδη το ποσοστό του σε επίπεδο δικαιωμάτων ψήφου ανερχόταν σε 59,84%, αποτελούμενο από άμεσο ποσοστό δικαιωμάτων ψήφου του μετόχου ήτοι 0,0097% ενώ η υπόλοιπη συμμετοχή του εν λόγω μετόχου σε επίπεδο δικαιωμάτων ψήφου είναι μέσω των εταιρειών ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ ήτοι 4,881%, ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ ήτοι 19,95%, COMMERCIAL VALUE ΑΕΑ ήτοι 34,99%. Σύμφωνα με την από 11.09.2009 επιστολή του κ. Π. Ψωμιιάδη προς την Τράπεζα, το ποσοστό του σε επίπεδο δικαιωμάτων ψήφου ανερχόταν σε 59,397%, αποτελούμενο από: άμεσο ποσοστό δικαιωμάτων ψήφου του μετόχου 0,0097% (μέσω των 6.186 δικαιωμάτων ψήφου) ενώ η υπόλοιπη συμμετοχή του μετόχου 59,3874% (μέσω 38.045.993 δικαιωμάτων ψήφου) προκύπτει μέσω των εταιρειών ή ΕΜΚ COMMERCIAL VALUE Α.Α.Ε., CV Asset Value εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο, ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α., ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο (Bond), ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ., ASPIS LIBERTY LIFE INSURANCE PUBLIC COMPANY, CV Αναπτυξιακό, CV Investment Bond Plus, CU Ελληνικό Μετοχικό, CV Ομολογιακό, CV Investment plus regular, CV Investment Bond και ASPIS HOLDINGS PUBLIC COMPANY LTD. Σημειώνεται ότι μετά την ανάκληση των αδειών των ασφαλιστικών εταιρειών, ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. και ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ. την 21η Σεπτεμβρίου 2009, και την ανάκληση της άδειας της Commercial Value Α.Α.Ε. την 25^η Φεβρουαρίου 2010, δεν υφίσταται νεώτερη δήλωση γνωστοποίησης του Ν. 3556/2007 από τον κ. Π. Ψωμιιάδη προς την Τράπεζα.

Σύμφωνα με τις από 05.03.2010 επιστολές του προς την Τράπεζα, ο επόπτης ασφαλιστικής εκκαθάρισης των εταιρειών ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ, ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ και Commercial Value Α.Α.Ε., κ. Κωνσταντίνος Βλαχογιάννης, γνωστοποίησε τα ακόλουθα:

Α) Η εταιρεία ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ, που διαθέτει συνολικά 5.824.551 μετοχές και 3.629.325 μετοχές μέσω του εσωτερικού μεταβλητού κεφαλαίου ASPIS BOND, δεν πρόκειται να συμμετάσχει στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της ASPIS BANK και δίδει εντολή πωλήσεως των δικαιωμάτων προτίμησης.

Β) Η εταιρεία ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ, που διαθέτει 3.173.154 μετοχές, δεν πρόκειται να συμμετάσχει στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της ASPIS BANK και δίδει εντολή πωλήσεως των δικαιωμάτων προτίμησης.

Γ) Η εταιρεία Commercial Value Α.Α.Ε., που διαθέτει συνολικά 22.216.763 μετοχές, δεν πρόκειται να συμμετάσχει στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της ASPIS BANK και δίδει εντολή πωλήσεως των δικαιωμάτων προτίμησης.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τις από 09.02.2010 και 02.03.2010 ανακοινώσεις του, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε. («Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο»), λαμβάνοντας υπόψη τον προσδιορισμό από το Δ.Σ. της ASPIS BANK της τιμής διάθεσης των νέων μετοχών στα € 0,60 ανά μετοχή, ανακοίνωσε στις 2 Μαρτίου 2010 την πρόθεση συμμετοχής του στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Aspis Bank, υπό τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α. Την απόκτηση συμμετοχής, επί του συνολικού, μετά από την ολοκλήρωση της αύξησεως, μετοχικού κεφαλαίου και δικαιωμάτων ψήφου της Aspis Bank, σε ποσοστό που θα κυμαίνεται από 30% έως κατ' ανώτατο όριο 32,9%, από τις τυχόν τελικά αδιάθετες μετοχές.

β. Τη μη άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης ή τυχόν δικαιωμάτων προεγγραφής, εκ μέρους των βασικών μετόχων της Aspis Bank Α.Ε., είτε φυσικών είτε νομικών προσώπων.

γ. Την προηγούμενη λήψη των απαραίτητων εγκρίσεων από τις αρμόδιες αρχές.

Ειδικότερα το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, κατόπιν της υπ' αριθμ. 160/1.3.2010 συνεδρίασής του, αποφάσισε να διατηρήσει την πρόθεση συμμετοχής του στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Aspis Bank, δεδομένου ότι ως προς το σκέλος αυτό, η ανακοινωθείσα τιμή διάθεσης ευρίσκεται εντός του εύρους των τιμών, για το οποίο το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο προτίθεται να συμμετάσχει στην εν λόγω αύξηση, υπό την αίρεση βεβαίως της πληρώσεως και των ανωτέρω προϋποθέσεων, τις οποίες έχει ήδη αποφασίσει το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την υπ' αριθμ. 159/9.2.2010 συνεδρίασή του και οι οποίες είχαν γνωστοποιηθεί με σχετική εταιρική ανακοίνωση.

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΜΕΤΟΧΕΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Οι μετοχές της Τράπεζας είναι άυλες κοινές ονομαστικές με δικαίωμα ψήφου, εκπεφρασμένες σε ευρώ, διαπραγματεύονται στο Χ.Α. και έχουν εκδοθεί βάσει των διατάξεων του Κ.Ν. 2190/1920 και του Καταστατικού της Τράπεζας.

Η μετοχή της ASPIS BANK διαπραγματεύεται στην κατηγορία «Μεσαίας και Μικρής Κεφαλαιοποίησης» της αγοράς αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Ο κωδικός ISIN (International Security Identification Number) της μετοχής της ASPIS BANK είναι GRS304013006.

Αρμόδιος φορέας για την τήρηση του σχετικού αρχείου των άυλων μετοχών είναι η Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε., Λ. Αθηνών 110, 104 42 Αθήνα.

Η μονάδα διαπραγμάτευσης των μετοχών στο Χ.Α. είναι ο τίτλος 1 άυλης κοινής ονομαστικής μετοχής και διαπραγματεύονται σε ευρώ.

Η Τράπεζα δεν έχει συνάψει σύμβαση Ειδικής Διαπραγμάτευσης της μετοχής της.

Η Τράπεζα υποχρεούται να πιστώσει στους λογαριασμούς Σ.Α.Τ. των μετόχων της, μέσω της Ε.Χ.Α.Ε. τις νέες μετοχές. Σχετική ανακοίνωση για το χρόνο που θα πιστωθούν οι νέες μετοχές στους λογαριασμούς Σ.Α.Τ. των δικαιούχων θα δημοσιευτεί εγκαίρως στον τύπο.

ΟΡΟΙ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΧΡΗΣΗ ΤΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, κατά τη συνεδρίαση της 23.7.2009 και το εξουσιοδοτημένο Δ.Σ. με την από 01.03.2010 συνεδρίασή του, αποφάσισαν, μεταξύ άλλων, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά € 76.876.864,80 με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων της με αναλογία 2 νέες προς 1 παλαιά μετοχή. Συνολικά θα εκδοθούν 128.128.108 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,60 (στο εξής οι «Νέες

Μετοχές») και τιμή διάθεσης € 0,60 (στο εξής η «Τιμή Διάθεσης») για κάθε μία Νέα Μετοχή. Κλάσματα μετοχής δεν θα εκδοθούν. Η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των Νέων Μετοχών και της Τιμής Διάθεσής τους θα αχθεί σε πίστωση του λογαριασμού του παθητικού «Ειδικό Αποθεματικό από την Έκδοση Μετοχών Υπέρ το Άρτιο».

Κατά συνέπεια, τα κεφάλαια που θα αντληθούν από την παρούσα αύξηση στην περίπτωση που αυτή καλυφθεί πλήρως, θα ανέλθουν σε € 76.876.864,80, άλλως το μετοχικό κεφάλαιο θα αυξηθεί μέχρι του ποσού της κάλυψης, σύμφωνα με το άρθρο 13^α παρ.1 του Κ.Ν. 2190/1920.

Επίσης, η ως άνω Έκτακτη Γενική Συνέλευση αποφάσισε η Τιμή Διάθεσης των Νέων Μετοχών να μπορεί να είναι ανώτερη από τη χρηματιστηριακή τιμή των υφιστάμενων μετοχών της κατά το χρόνο αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης.

Συνοπτικά, οι όροι της ανωτέρω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα:

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ	64.064.054
ΈΚΔΟΣΗ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ:	
Με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων σε αναλογία 2 νέες για κάθε 1 παλαιά	128.128.108
ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΤΟΧΩΝ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ	192.192.162
ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ ΜΕΤΟΧΗΣ	€0,60
ΤΙΜΗ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ	€0,60
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	€76.876.864,80

Οι νέες μετοχές θα δικαιούνται μερίσματος από τυχόν κέρδη της χρήσης 2009, εφόσον η Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας αποφασίσει τη διανομή μερίσματος για τη χρήση αυτή και εφόσον οι νέες μετοχές έχουν πιστωθεί στους λογαριασμούς Σ.Α.Τ. των δικαιούχων κατά την ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος απόληψης μερίσματος (βλ. σχετικά ενότητα 3.18 «Μερισματική Πολιτική» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι τήρησε όλες τις νόμιμες διαδικασίες ως προς τη σύγκληση και διεξαγωγή της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 23.07.2009 η οποία αποφάσισε, μεταξύ άλλων, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου και δεσμεύεται ότι θα τηρήσει τις νόμιμες διαδικασίες αναφορικά με την αύξηση αυτή και αναφορικά με οποιαδήποτε σημαντική τροποποίηση του προορισμού των νέων κεφαλαίων, καθώς και ότι για κάθε επιπρόσθετη σχετική πληροφορία θα ενημερώνει το επενδυτικό κοινό, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και το Χρηματιστήριο Αθηνών.

Οι κοινές μετοχές που θα προκύψουν από την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου δεν αποτελούν και δεν θα αποτελέσουν αντικείμενο αίτησης εισαγωγής προς διαπραγμάτευση, σε άλλη ρυθμιζόμενη αγορά ή σε άλλες ισοδύναμες αγορές εκτός της Αγοράς Αξιών του Χ.Α.

ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΟ ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ

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

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΓΕΓΟΝΟΣ
Δευτέρα 8 Μαρτίου 2010	Έγκριση Ενημερωτικού Δελτίου από το Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς
Δευτέρα 8 Μαρτίου 2010	Έγκριση εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των δικαιωμάτων προτίμησης από το Χ.Α.
Δευτέρα 8 Μαρτίου 2010	Ανακοίνωση στο ΗΔΤ του Χ.Α. για την αποκοπή των δικαιωμάτων προτίμησης, την περίοδο άσκησης των δικαιωμάτων στην αύξηση με καταβολή μετρητών, την έναρξη και λήξη διαπραγμάτευσης των δικαιωμάτων
Τρίτη 9 Μαρτίου 2010	Δημοσίευση της ανακοίνωσης για τη διάθεση του Ενημερωτικού Δελτίου στο επενδυτικό κοινό
Τρίτη 9 Μαρτίου 2010	Δημοσίευση Ενημερωτικού Δελτίου (ανάρτηση στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, της Ε.Κ. και του Χ.Α.)
Τετάρτη 10 Μαρτίου 2010	Αποκοπή δικαιωμάτων προτίμησης
Παρασκευή 12 Μαρτίου 2010	Ημέρα προσδιορισμού των δικαιούχων (record date)
Τρίτη 16 Μαρτίου 2010	Έναρξη διαπραγμάτευσης και άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης, προεγγραφών
Τρίτη 23 Μαρτίου 2010	Λήξη διαπραγμάτευσης δικαιωμάτων προτίμησης
Τετάρτη 24 Μαρτίου 2010	Λήξη περιόδου εκδήλωσης ενδιαφέροντος απασχολούμενων της ASPIS BANK
Τρίτη 30 Μαρτίου 2010	Λήξη περιόδου άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης και των προεγγραφών
Τετάρτη 31 Μαρτίου 2010	Λήψη προσφορών για το Ββλίο Ζήτησης
Πέμπτη 8 Απριλίου 2010 *	Έγκριση εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των νέων μετοχών από το Δ.Σ. του Χ.Α.
Παρασκευή 9 Απριλίου 2010 *	Ανακοίνωση για την ημερομηνία έναρξης διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών
Δευτέρα 12 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 ανάκληση της δημόσιας προσφοράς για οποιοδήποτε λόγο.

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Τα συνοπτικά στοιχεία αποτελεσμάτων, ισολογισμών και ταμειακών ροών της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση για την τριετία 2006-2008 παρουσιάζονται στους κάτωθι πίνακες:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ			
(ποσά σε € χιλ.)	2006	2007	2008
Καθαρά έσοδα από τόκους	53.808	55.867	40.311
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	26.287	28.894	23.742
Καθαρό αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων	2.208	2.380	(2.562)
Έσοδα από μερίσματα	49	46	223
Λοιπά έσοδα Εκμετάλλευσης	7.895	10.110	11.274
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	90.247	97.297	72.988
Απομείωση δανείων και απατήσεων	(2.726)	(3.444)	(18.254)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(71.917)	(81.611)	(132.227)
Καθαρό κέρδος / (ζημία) προ φόρου εισοδήματος	18.330	15.686	(59.239)
Καθαρό κέρδος / (ζημία) χρήσης	12.391	7.146	(48.276)
Καθαρό κέρδος / (ζημία) μετόχων της Τράπεζας	12.272	6.931	(48.068)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Σημειώνεται ότι τα στοιχεία «Έσοδα από μερίσματα» και «Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης» των χρήσεων 2006 και 2007, για λόγους συγκρισιμότητας κατανομής, προκύπτουν από την ανάλυση του λογαριασμού «Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης» όπως παρατίθεται στις σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων των εν λόγω χρήσεων.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ			
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Ταμείο & ταμειακά ισοδύναμα	74.220	93.121	79.326
Απατήσεις κατά πελατών	1.859.556	2.213.854	2.129.804
- Διαθέσιμα προς πώληση	22.488	20.683	19.620
- Έως τη λήξη επενδύσεις	34.254	3.279	3.210
Σύνολο Ενεργητικού	2.512.280	2.944.443	2.623.829
Υποχρεώσεις προς πελάτες και πιστωτικά ιδρύματα	2.034.819	2.395.765	2.147.124
Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης και υβριδικού τίτλου	253.736	278.040	258.661
Σύνολο Υποχρεώσεων	2.327.691	2.719.781	2.461.189
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	184.589	224.662	162.640
Σύνολο παθητικού και ιδίων κεφαλαίων	2.512.280	2.944.443	2.623.829

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ			
(ποσά σε € χιλ.)	2006	2007	2008
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	54.221	31.043	(210.110)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	4.934	(6.220)	(7.506)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	45.299	59.869	(25.326)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ο βασικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου κατά την 31.12.2008 ανήλθε σε 8,11% από 11,26% την 31.12.2007 και 11,15% την 31.12.2006. Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου κατά την 31.12.2008 ανήλθε σε 12,10% από 16,24% την 31.12.2007 και 13,16% την 31.12.2006. Σύμφωνα με τους κανόνες της Τράπεζας της Ελλάδος, απαιτείται ως ελάχιστη κεφαλαιακή βάση το 8% των σταθμισμένων κατά τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού. Ωστόσο, με την από 19.05.2008 επιστολή της ΤτΕ τα έχουν τεθεί ειδικά όρια για την ASPIS BANK ως εξής: Συνολικός Δείκτης 10,0% και Βασικός Δείκτης (Tier I) 6,5%.

Τα συνοπτικά στοιχεία αποτελεσμάτων, ισολογισμών και ταμειακών ροών της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση για την περίοδο εννεαμήνου 2009 παρουσιάζονται στους κάτωθι πίνακες:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ		
(ποσά σε € χιλ.)	01.01-30.09.2008	01.01-30.09.2009
Καθαρά έσοδα από τόκους	33.031	17.357
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	17.657	13.465
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικά στοιχεία	(1.375)	17.787
Λοιπά έσοδα Εκμετάλλευσης	8.097	5.808
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	57.410	54.417
Απομείωση δανείων και απατήσεων	(13.078)	(37.280)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(92.942)	(110.945)
Ζημία προ φόρου εισοδήματος	(35.532)	(56.528)
Ζημία περιόδου	(27.243)	(42.038)
Ζημία περιόδου που κατανέμεται στη μητρική	(27.190)	(41.950)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους στη μητρική	(32.823)	(31.863)

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009 και έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή. Τα συγκριτικά στοιχεία για 30.09.2008 δεν έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2008	30.09.2009
Ταμείο & ταμειακά ισοδύναμα	79.326	51.890
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	2.135.704	1.948.799
- Διαθέσιμα προς πώληση	19.620	29.523
- Έως τη λήξη επενδύσεις	3.210	10.535
Σύνολο Ενεργητικού	2.623.829	2.576.174
Υποχρεώσεις προς πελάτες και πιστωτικά ιδρύματα	2.162.311	2.191.088
Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης και υβριδικό τίτλοι	261.833	196.631
Σύνολο Υποχρεώσεων	2.461.189	2.447.339
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	162.640	128.835
Σύνολο παθητικού και ιδίων κεφαλαίων	2.623.829	2.576.174

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009 και έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή.

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ		
(ποσά σε € χιλ.)	30.09.2008	30.09.2009
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	(11.303)	180.071
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(5.785)	(13.704)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(3.433)	(68.146)

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009 και έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή. Τα συγκριτικά στοιχεία για 30.09.2008 δεν έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή.

Ο βασικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου κατά την 30.09.2009 διαμορφώθηκε σε 5,47% από 8,11% την 31.12.2008. Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου κατά την 30.09.2009 διαμορφώθηκε σε 8,64% από 12,10% την 31.12.2008. Ο βασικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας κατά την 30.09.2009 διαμορφώθηκε σε 3,88% από 7,32% την 31.12.2008. Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας κατά την 30.09.2009 διαμορφώθηκε σε 7,76% από 13,12% την 31.12.2008. Οι δείκτες σε ατομική βάση είναι χαμηλότεροι των ειδικών αλλά και γενικών ορίων που έχει θέσει η Τράπεζα της Ελλάδος.

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 ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων που έληξαν την 30.09.2009 έως την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, με την εξαίρεση των ακόλουθων γεγονότων:

- Η Τράπεζα αντιμετώπισε εκροή καταθέσεων η οποία ανήλθε σε €596.718 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 €31.631 χιλ. την περίοδο 01.03.-02.03.2010.
- Η Τράπεζα προχώρησε σε υπογραφή σύμβασης δανεισμού ειδικών τίτλων με το Ελληνικό Δημόσιο εκπροσωπούμενο από τον Οργανισμό Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους (ΟΔΔΗΧ) που

αφορά σε 86 τίτλους του Ελληνικού Δημοσίου συνολικής ονομαστικής αξίας €86.000.000, αποδεκτοί για πράξεις αναχρηματοδότησης από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

- Η Τράπεζα θα σχηματίσει πρόβλεψη για λειτουργικούς κινδύνους ποσού €1,1 εκατ. περίπου στις οικονομικές καταστάσεις της 31 Δεκεμβρίου 2009.
- Με την από 25.02.2010 απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α. ανακλήθηκε οριστικά η άδεια λειτουργίας της Commercial Value. Η Commercial Value κατέχει άμεσα και έμμεσα το 34,68% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΑΣΕΙΣ

Η συνεχιζόμενη διεθνής κρίση έχει δημιουργήσει αλυσιδωτές επιδράσεις στην ελληνική οικονομία και το τραπεζικό σύστημα, με αύξηση του κόστους άντλησης ρευστότητας μέσω του διατραπεζικού δανεισμού και των καταθέσεων και υποχώρηση της πιστωτικής επέκτασης, επηρεάζοντας αρνητικά το επιχειρηματικό περιβάλλον της Τράπεζας. Οι ετήσιοι ρυθμοί αύξησης της συνολικής χρηματοδότησης νοικοκυριών και επιχειρήσεων επιβραδύνθηκαν (Ιανουάριος 2010: 3,8% έναντι 15,9% τον Δεκέμβριο 2008 - Πηγή: Τράπεζα της Ελλάδος, Στατιστικό Δελτίο Οικονομικής Συγκυρίας).

Για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της χρηματοπιστωτικής κρίσης θεσπίστηκε και μερικώς υλοποιήθηκε πρόγραμμα ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας συνολικού ύψους €28 δις. με στόχο την τόνωση και ομαλή χρηματοδότηση της οικονομίας.

Μετά την κορύφωση της κρίσης στα τέλη του 2008 και της σημαντικής ανόδου των επιτοκίων, η αγορά εμφανίζει τάση σταδιακής μείωσης του κόστους χρήματος. Ωστόσο, οι οικονομικές συνθήκες σε παγκόσμιο επίπεδο δεν έχουν σταθεροποιηθεί πλήρως. Επιπλέον, οι οικονομικές συνθήκες στην Ελλάδα έχουν επιδεινωθεί με αποτέλεσμα να υποβαθμιστεί η πιστοληπτική ικανότητα της Ελλάδας, να είναι αυξημένος ο κίνδυνος υποβάθμισης των ελληνικών ομολόγων και περιορισμού της άντλησης χρηματοδότησης από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) και τις διεθνείς αγορές και να διευρύνεται η διαφορά απόδοσης μεταξύ των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου και αντίστοιχων γερμανικών. Σε περίπτωση που οι δυνατότητες άντλησης χρηματοδότησης του Ελληνικού Δημοσίου περιοριστούν, θα υπάρξει αρνητική επίπτωση και στις ελληνικές Τράπεζες. Επομένως, δεδομένου του παρόντος ρευστού οικονομικού περιβάλλοντος, δεν δύναται να γίνει εκτίμηση σχετικά με την πορεία των αγορών και καθορισμός μακροχρόνιων στόχων.

Δεδομένων των δυσμενών συνθηκών της αγοράς, η ASPIS BANK έχει αναπροσαρμόσει ανάλογα το στρατηγικό της σχεδιασμό θέτοντας ως προτεραιότητες τη διατήρηση επαρκούς ρευστότητας, την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας, τη μείωση των λειτουργικών δαπανών και την αύξηση των εσόδων.

Οι επιπτώσεις της αύξησης του κόστους άντλησης ρευστότητας επέδρασαν αρνητικά στα καθαρά έσοδα από τόκους της Τράπεζας από τα τέλη του 2008 και το 2009, τάση η οποία ενδέχεται να αντιστραφεί από το 2010. Ενδεικτικό της τάσης αυτής είναι το γεγονός ότι, κυρίως το 2^ο εξάμηνο του 2009 η διαφορά (spread) μεταξύ του μέσου επιτοκίου δανείων και του μέσου επιτοκίου καταθέσεων βελτιώθηκε. Από πλευράς εξόδων από τόκους, η μείωση των επιτοκίων καταθέσεων προθεσμίας σε σχέση με τα τέλη του 2008 καθώς και η συνεπακόλουθη μείωση της διαφοράς (spread) μεταξύ των επιτοκίων των προθεσμιακών καταθέσεων της Τράπεζας και του EURIBOR έχει οδηγήσει στη σταδιακή μείωση των εξόδων από τόκους εντός του 2009.

Ενδεχόμενη επιδείνωση των οικονομικών συνθηκών στην Ελλάδα το 2010 ενδέχεται να επιτείνει την οικονομική δυσπραγία των νοικοκυριών και επιχειρήσεων επηρεάζοντας αρνητικά τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια, το ποσοστό επί του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου των οποίων αυξήθηκε σε 6,17% την 30.9.2009. Με στόχο τον έλεγχο του πιστωτικού κινδύνου, η Τράπεζα θα συνεχίσει να εφαρμόζει συντηρητική πιστοδοτική πολιτική και να υλοποιεί το ολοκληρωμένο

πρόγραμμα αυστηρού ελέγχου και επανείσπραξης ληξιπρόθεσμων απαιτήσεων το οποίο έχει ήδη εκπονήσει.

Επιπλέον, η Τράπεζα συνεχίζοντας το πρόγραμμα περιορισμού και εξορθολογισμού των λειτουργικών δαπανών της κατά το 2010 επιδιώκει τη διατήρηση της πτωτικής τάσης των δαπανών της. Στο πλαίσιο του προγράμματος αυτού, η Τράπεζα επαναπροσδιορίζει τις συμβάσεις της με τρίτους (εκμισθωτές, συνεργάτες και λοιπούς) και υλοποιεί την μεταστέγαση των καταστημάτων της σε χαμηλού κόστους ακίνητα.

ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας την 30.09.2009 ανερχόταν σε € 38.438.432,40 διαιρούμενο σε 64.064.054 κοινές με δικαίωμα ψήφου ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,60 η κάθε μία.

Κατά την από 23.07.2009 Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας αποφασίστηκε μεταξύ άλλων η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών κατά το ποσό των εβδομήντα έξι εκατομμυρίων οκτακοσίων εβδομήντα έξι χιλιάδων οκτακοσίων εξήντα τεσσάρων Ευρώ και ογδόντα λεπτών (76.876.864,80 Ευρώ) και έκδοση εκατόν είκοσι οκτώ εκατομμυρίων εκατόν είκοσι οκτώ χιλιάδων εκατόν οκτώ (128.128.108) νέων κοινών ονομαστικών με δικαίωμα ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας εξήντα λεπτών (0,60 Ευρώ) η κάθε μια. Κατά συνέπεια, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε εκατόν δεκαπέντε εκατομμύρια τριακόσιες δεκαπέντε χιλιάδες διακόσια ενενήντα επτά ευρώ και 20 λεπτά (115.315.297,20 Ευρώ), διαιρούμενο σε εκατόν ενενήντα δυο εκατομμύρια εκατόν ενενήντα δυο χιλιάδες εκατόν εξήντα δυο (192.192.162) κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας εξήντα λεπτών (0,60 Ευρώ) η κάθε μια.

ΈΓΓΡΑΦΑ ΜΕΣΩ ΠΑΡΑΠΟΜΠΗΣ

- Οι δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ASPIS BANK για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2006, 31.12.2007 και 31.12.2008, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.) και ελέγχθηκαν από τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές – λογιστές, καθώς και οι αντίστοιχες εκθέσεις ελέγχου είναι διαθέσιμες στα γραφεία της Τράπεζας Ομήρου 22, 106 72 Αθήνα και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.aspisbank.gr.
- Οι δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ASPIS BANK για την περίοδο 01.01.-30.09.2009, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.), σχετικά με ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις (Δ.Λ.Π. 34) και έχουν ελεγχθεί από τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές – λογιστές, 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.

ΈΓΓΡΑΦΑ ΣΤΗ ΔΙΑΘΕΣΗ ΚΟΙΝΟΥ

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

- Το απόσπασμα του Πρακτικού της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας της 23.07.2009, που ενέκρινε την παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της, είναι διαθέσιμο στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 22, 106 72 Αθήνα.

- Το από 01.03.2010 πρακτικό του Δ.Σ. της Τράπεζας που όρισε την τιμή διάθεσης και εξειδίκευσε τη διαδικασία άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης και δικαιωμάτων προεγγραφής είναι διαθέσιμο στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 22, 106 72 Αθήνα.
- Το κωδικοποιημένο Καταστατικό της Τράπεζας είναι διαθέσιμο στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 22, 106 72 Αθήνα.
- Η Έκθεση Εφαρμογής Προσυμφωνημένων Διαδικασιών από την Ελεγκτική Εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε., είναι διαθέσιμη στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 22, 106 72 Αθήνα.
- Η Έκθεση Νομικού Ελέγχου και η Συμπληρωματική Έκθεση 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 τις χρήσεις 2007-2008 και οι αντίστοιχες εκθέσεις ελέγχου είναι διαθέσιμες στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 22, 106 72 Αθήνα.

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ

Οι σημαντικότεροι κίνδυνοι που συνδέονται με την Τράπεζα, την αγορά που δραστηριοποιείται, καθώς και με την παρούσα έκδοση έχουν ως ακολούθως:

- Κίνδυνος από το μη επαρκή δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας.
- 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.
- Η προθεσμία για την υπαγωγή της Τράπεζας στο Ν.3723/2008 και την κεφαλαιακή της ενίσχυση κατά € 90 εκατ. από το Ελληνικό Δημόσιο παρήλθε. 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.
- Οι υφιστάμενοι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας ενδέχεται να θέσουν λειτουργικούς περιορισμούς στη χορήγηση νέων δανείων, στην αύξηση των ορίων υφιστάμενων δανείων και στην ανάπτυξη της Τράπεζας γενικά.
- 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.
- Κίνδυνος αύξησης των μη εξυπηρετούμενων δανείων και των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις.
- 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.
- 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.
- Η ανάκληση των αδειών λειτουργίας των ασφαλιστικών εταιρειών έχει επιδράσει αρνητικά στη φήμη της Τράπεζας και παρά τις ενέργειες της διοίκησης της Τράπεζας δύναται να επηρεασθεί περαιτέρω η δυνατότητα διατήρησης υφιστάμενων πελατών και η προσέλκυση νέων.
- Η από 25.02.2010 οριστική ανάκληση της άδειας λειτουργίας της ασφαλιστικής εταιρείας Commercial Value Α.Ε.Ε. ενδέχεται να έχει αρνητική επίδραση στη φήμη, στη λειτουργία, στα αποτελέσματα, και στην χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας.
- Με αποφάσεις της ΕΠΕΙΑ, καλούνται άμεσα οι ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ, ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ και Commercial Value ΑΑΕ, καθώς και η Τράπεζα να ανορθώσουν τη ζημία που προκάλεσαν στους ασφαλισμένους λόγω διάθεσης δεσμευμένων περιουσιακών στοιχείων των ως ασφαλιστικών εταιρειών.
- Ενδεχόμενη ανεπάρκεια του κεφαλαίου κίνησης για τους επόμενους 12 μήνες, συνεπάγεται αδυναμία του Ομίλου να αποπληρώσει εμπρόθεσμα τις υποχρεώσεις του.
- Χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι.

- Η Τράπεζα, όπως και κάθε χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, είναι εκτεθειμένη σε κινδύνους απάτης και άλλης μορφής παράνομων δραστηριοτήτων των υπαλλήλων της.
- Κίνδυνος εξάρτησης από τα βασικά στελέχη της.
- Κίνδυνος διακοπής ή παραβίασης της ασφάλειας των συστημάτων πληροφορικής της Τράπεζας μπορεί να προκαλέσει απώλεια εργασιών και άλλες ζημιές.
- Οι επόπτες ασφαλιστικής εκκαθάρισης των COMMERCIAL VALUE A.A.E., ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. και ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ δύνανται να ασκούν σημαντική επιρροή στη λειτουργία της Τράπεζας και κατ' επέκταση του Ομίλου.
- Τυχόν καθυστέρηση στην υλοποίηση ή και μη επιτυχής υλοποίηση των παρεμβάσεων της Διοίκησης της Τράπεζας θα έχει ουσιαστικά δυσμενείς επιδράσεις στην ομαλή λειτουργία, στα αποτελέσματα και τη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας.
- Οι διακυμάνσεις των επιτοκίων ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά τα έσοδα της Τράπεζας από τόκους και επιπλέον να έχουν και άλλες αρνητικές επιπτώσεις.
- Τα επιτοκιακά περιθώρια ενδέχεται να μειωθούν.
- Υπάρχει αβεβαιότητα όσον αφορά στη χρήση στην οποία η Τράπεζα θα είναι σε θέση να διανείμει μέρισμα.
- Κίνδυνος υποβάθμισης της αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας.
- Τα χρηματοοικονομικά προβλήματα που αντιμετωπίζουν οι πελάτες της Τράπεζας μπορεί να έχουν δυσμενή επίδραση σε αυτή.
- Οι στρατηγικές αντιστάθμισης ενδέχεται να μην αποσοβήσουν την επέλευση ζημιών.
- Η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη σε κίνδυνο αρνητικής έκβασης από την ενδεχόμενη άσκηση αγωγών στρεφόμενων κατά αυτής (litigation risk), η οποία ενδέχεται να έχει αρνητική επίδραση στα αποτελέσματα, την χρηματοοικονομική θέση και την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας.
- Αλλαγές Θεσμικού και Κανονιστικού Πλαισίου Λειτουργίας των Τραπεζών στην Ελλάδα.
- Οικονομικές, πολιτικές εξελίξεις και σημαντικά γεγονότα στην Ελλάδα.
- Ο τραπεζικός κλάδος είναι εκτεθειμένος στις τρέχουσες αναταράξεις και την αστάθεια της ελληνικής αγοράς ομολόγων, λόγω των υποβαθμίσεων της ελληνικής οικονομίας από διεθνείς οίκους αξιολόγησης.
- Η Τράπεζα αντιμετωπίζει σημαντικό ανταγωνισμό από ελληνικές και ξένες τράπεζες.
- Η Χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας παρουσιάζει διακυμάνσεις.
- Η Χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας ενδέχεται να σημειώσει πτώση κατά τη διάρκεια ή μετά τη λήξη της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης.
- Στα πλαίσια της διαδικασίας εκκαθάρισης των μετοχών της Τράπεζας που κατέχουν η ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ, η ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ και η Commercial Value, η χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας ενδέχεται να επηρεαστεί από ενδεχόμενη εκποίηση των μετοχών της Τράπεζας.
- Δεν θα υπάρξει αποζημίωση για τα δικαιώματα προτίμησης που δεν θα ασκηθούν.
- Μέτοχοι που δεν θα ασκήσουν όλα τα δικαιώματά τους στην παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου θα υποστούν μείωση του ποσοστού συμμετοχής τους στην Τράπεζα (dilution).
- Οι μέτοχοι της Τράπεζας δύνανται να υποστούν μείωση του ποσοστού συμμετοχής τους (dilution) μέσω ενδεχόμενης νέας αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου ή και συγχώνευσης. Επίσης, η τιμή της

μετοχής της Τράπεζας, δύναται να επηρεαστεί σημαντικά από την υλοποίηση ή μη των ανωτέρω εταιρικών πράξεων.

- Η αγορά των δικαιωμάτων προτίμησης ενδέχεται να μην αναπτυχθεί επαρκώς.
- Σημαντική μείωση στην τιμή της μετοχής της Τράπεζας θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά την τιμή των δικαιωμάτων προτίμησης.
- Η πώληση σημαντικού αριθμού νέων μετοχών, μετά το τέλος της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, ενδέχεται να έχει αρνητική επίδραση στη χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας.

2 ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Η επένδυση στις μετοχές της Τράπεζας υπόκειται σε μια σειρά κινδύνων. Μαζί με τις λοιπές πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο για την ASPIS BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (εφεξής «η Τράπεζα» ή «η ASPIS BANK» ή «ο Εκδότης» και για τον όμιλο της (εφεξής «ο Όμιλος ASPIS BANK»), οι δυνητικοί επενδυτές θα πρέπει να εξετάσουν προσεκτικά τους κινδύνους που περιγράφονται παρακάτω, πριν επενδύσουν στις νέες μετοχές. Εάν επέλθει οποιοδήποτε από τα γεγονότα που περιγράφονται παρακάτω, η Τράπεζα και ο Όμιλος της, η χρηματοοικονομική θέση της, τα λειτουργικά της αποτελέσματα και οι προοπτικές της ενδέχεται να επηρεαστούν δυσμενώς και ουσιαστικά, ανάλογα, μπορεί να σημειωθεί πτώση στην αξία και στην τιμή πώλησης των νέων κοινών ονομαστικών μετοχών της, οδηγώντας σε απώλεια μέρους ή ακόμη και του συνόλου οποιασδήποτε επένδυσης σε αυτές. Επιπρόσθετα, οι κίνδυνοι και οι αβεβαιότητες που περιγράφονται παρακάτω μπορεί να μην είναι οι μόνοι που ενδεχομένως να αντιμετωπίσει η Τράπεζα και ο Όμιλος της. Πρόσθετοι κίνδυνοι και αβεβαιότητες που επί του παρόντος δεν είναι γνωστοί ή που θεωρούνται επουσιώδεις, μπορεί να επιδράσουν δυσμενώς στις επιχειρηματικές δραστηριότητες της Τράπεζας και του Ομίλου της. Η σειρά παράθεσης των κινδύνων δεν παραπέμπει σε διαφοροποίησή τους όσον αφορά τη βαρύτητα ή στην πιθανότητα πραγματοποίησης καθενός από αυτούς.

2.1 Κίνδυνοι που σχετίζονται με τον Όμιλο της ASPIS BANK

Κίνδυνος από το μη επαρκή δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας.

Η κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας παρακολουθείται βάσει των διατάξεων του Ν. 3601/2007 και των σχετικών εκτελεστικών Πράξεων του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ). Ως δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ορίζεται 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. Η επάρκεια κεφαλαίων του Ομίλου παρακολουθείται σε μηνιαία βάση και υποβάλλεται κάθε τρίμηνο στην ΤτΕ. Σύμφωνα με τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για το εννεάμηνο του 2009, ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας την 30.09.2009 ανέρχεται, σε 8,64% σε ενοποιημένη βάση και 7,76% σε ατομική βάση, ενώ ο δείκτης Tier I ανέρχεται, σε 5,47% σε ενοποιημένη βάση και 3,88% σε ατομική βάση. Πέραν των γενικών σχετικών ορίων που ισχύουν γενικά για τα πιστωτικά ιδρύματα, βάσει του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου η ΤτΕ δύναται να επιβάλλει σε ορισμένες περιπτώσεις ειδικά όρια κεφαλαιακής επάρκειας. Κάνοντας χρήση της εν λόγω ευχέρειας, η ΤτΕ με την από 19.5.2008 επιστολή της έθεσε στην Τράπεζα τα εξής ειδικά όρια σε ενοποιημένη βάση: Συνολικός Δείκτης: 10,0% και Βασικός Δείκτης (Tier I): 6,5%. Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας ως διαμορφώνονται την 30.09.2009 είναι σε ατομική βάση κατώτεροι των γενικών ορίων και σε ατομική και ενοποιημένη βάση κατώτεροι των ειδικών ορίων που έχει θέσει η ΤτΕ.

Οποιαδήποτε αποτυχία της Τράπεζας να συμμορφωθεί με τις ελάχιστες εποπτικές απαιτήσεις των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας ενδέχεται να οδηγήσει σε εποπτικές ενέργειες ή κυρώσεις από την ΤτΕ, οι οποίες δύναται να έχουν ουσιαστικά δυσμενείς επιδράσεις στην ομαλή λειτουργία, στα αποτελέσματα, την χρηματοοικονομική θέση και τις προοπτικές της. Τυχόν ανεπάρκεια διαθέσιμων κεφαλαίων θα έχει επίσης επιπτώσεις στη δυνατότητα της Τράπεζας να συνεχίσει την οργανική της ανάπτυξη.

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.

Με την από 18.11.2008 επιστολή της, η ΤτΕ έχει θεωρήσει (βλ. ενότητα 3.3.3 «Αλληλογραφία της Τράπεζας με την Τράπεζα της Ελλάδος») επιβεβλημένη την ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας κατά το ποσό των €210 εκατ. ώστε να δημιουργηθεί το αναγκαίο περιθώριο για την κάλυψη ιδίως:

1. των κινδύνων στους οποίους είναι ήδη εκτεθειμένη η Τράπεζα ως προς (α) τον αυξημένο κίνδυνο ρευστότητας λόγω του υψηλού κόστους άντλησης και διακράτησης κεφαλαίων και (β) την αδυναμία αυτοχρηματοδότησης μέσω των αποτελεσμάτων λόγω του αυξημένου λειτουργικού κόστους και της συνεχιζόμενης μείωσης του επιτοκιακού περιθωρίου,
2. των επιπτώσεων από τα σενάρια προσομοίωσης κρίσης έτσι όπως αυτά αναπροσαρμόστηκαν από την ΤτΕ,
3. της υλοποίησης του επιχειρησιακού σχεδίου για περαιτέρω επέκταση και ανάπτυξη στους τομείς της ιδιωτικής πίστης και των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, που προϋποθέτει την ενδυνάμωση των συστημάτων μέτρησης και διαχείρισης των κινδύνων που ενέχουν οι εν λόγω χορηγήσεις, η οποία βρίσκεται σε πρώιμο στάδιο, και
4. τέλος ως προς την άντληση ρευστότητας, επισημαίνεται η περιορισμένη δυνατότητα άντλησης κεφαλαίων δεδομένης και της προσφυγής της Τράπεζας, μέσω της τιτλοποίησης, σε υψηλό ποσοστό αναχρηματοδότησης από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (56%).

Η παρούσα αύξηση ύψους €76,88 εκατ. αποσκοπεί στην κάλυψη μέρους του ποσού των € 210 εκατ. που έχει υποδείξει η ΤτΕ. Ωστόσο, η πλήρης κάλυψη και καταβολή του ποσού της παρούσα αύξησης δεν είναι εγγυημένη και συνεπώς ενδεχόμενη μερική κάλυψή της από τους μετόχους, θέτει σε κίνδυνο την συμμόρφωση της Τράπεζας προς τις υποδείξεις της ΤτΕ.

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 ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου ASPIS για την περίοδο που έληξε την 30.9.2009, 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 Ενδιάμεσων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων, όπου αναφέρεται ότι ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας έχει υπερβεί οριακά 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 συνεχίσει απρόσκοπτα τη δραστηριότητα της».

Οποιαδήποτε αποτυχία της Τράπεζας να συμμορφωθεί με την υπόδειξη της Τράπεζας της Ελλάδος για την ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων της κατά το ποσό των €210 εκατ. ενδέχεται να οδηγήσει σε εποπτικές ενέργειες ή κυρώσεις από την ΤτΕ, σύμφωνα με την υφιστάμενη νομοθεσία, οι οποίες δύναται να έχουν ουσιαστικά δυσμενείς επιδράσεις στην ομαλή λειτουργία, στα αποτελέσματα, την χρηματοοικονομική θέση και τις προοπτικές της Τράπεζας. Συγκεκριμένα, σύμφωνα με το άρθρο 8 του ν. 3601/2007 για την «Ανάληψη και άσκηση δραστηριοτήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα, την επάρκεια ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και λοιπές διατάξεις», η ΤτΕ δύναται να ανακαλεί την άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος σε ορισμένες, περιοριστικώς αναφερόμενες στο νόμο, περιπτώσεις. Ειδικότερα, η ΤτΕ δύναται να ανακαλεί την άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, μεταξύ άλλων, εάν, (α) το πιστωτικό ίδρυμα αδυνατεί ή αρνείται να αυξήσει τα ίδια κεφάλαιά του ή εάν (β) το πιστωτικό ίδρυμα δεν διαθέτει επαρκή ίδια κεφάλαια, δεν προσφέρει τα εχέγγυα ότι δύναται να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του και ιδίως δεν διασφαλίζει τα επιστρεπτέα κεφάλαια που του έχουν εμπιστευθεί οι πιστωτές του. Σχετικά με την

προαναφερόμενη υπό (α) περίπτωση, η ΤτΕ δύναται, αντί να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας, να διορίσει στο πιστωτικό ίδρυμα Επίτροπο.

Από την κοινοποίηση στο πιστωτικό ίδρυμα του διορισμού του Επιτρόπου, κάθε πράξη που αφορά στη Διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος είναι άκυρη εάν δεν συνέπραξε και ο Επίτροπος. Εντός του χρόνου που ορίζει η ΤτΕ, ο Επίτροπος υποχρεούται να υποβάλει προς αυτή έκθεση για την κεφαλαιακή επάρκεια και την εν γένει οικονομική, διοικητική και οργανωτική κατάσταση του πιστωτικού ιδρύματος. Εάν η Τράπεζα της Ελλάδος, κατόπιν της υποβληθείσας έκθεσης του Επιτρόπου και από άλλα στοιχεία και πληροφορίες που διαθέτει, κρίνει ότι οι εργασίες του πιστωτικού ιδρύματος δεν δύνανται να εξακολουθήσουν υπό την παρούσα Διοίκηση, αποφασίζει την ανάθεση της Διοίκησης του στον Επίτροπο, ο οποίος υπόκειται στον έλεγχο και την εποπτεία της ΤτΕ.

Επιπλέον, σημειώνεται ότι σύμφωνα με το άρθρο 63 του ν.3601/2007 όταν ένα πιστωτικό ίδρυμα παρουσιάζει σημαντικά μειωμένη ρευστότητα με πιθανολογούμενη ανεπάρκεια ιδίων κεφαλαίων είναι δυνατόν, για λόγους προστασίας των καταθετών και άλλων πιστωτών του, να δοθεί, με απόφαση της ΤτΕ, η οποία εκδίδεται μετά από προηγούμενη ακρόαση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας που είναι υπεύθυνα για τον καθορισμό του προσανατολισμού της δραστηριότητας του πιστωτικού ιδρύματος, παράταση του χρόνου εκπλήρωσης ορισμένων ή του συνόλου των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων του πιστωτικού ιδρύματος για χρονικό διάστημα μέχρι δύο (2) μηνών, που μπορεί να παραταθεί, με νεότερη απόφαση της ΤτΕ, για έναν (1) ακόμη μήνα. Με την ίδια ως άνω απόφαση και για το αυτό χρονικό διάστημα διορίζεται Επίτροπος, εκτός εάν Επίτροπος έχει ήδη διορισθεί στο πιστωτικό ίδρυμα. Κατά τη διάρκεια της ως άνω παράτασης αναστέλλονται οι προθεσμίες και η άσκηση των διαδικαστικών πράξεων αναγκαστικής εκτέλεσης κατά του πιστωτικού ιδρύματος. Το ίδιο ισχύει για τις αιτήσεις ασφαλιστικών μέτρων και κήρυξης της πτώχευσης. Η παράταση της εκπλήρωσης των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων τερματίζεται αυτοδικαίως με τη λήξη της αναφερόμενης στην απόφαση της ΤτΕ προθεσμίας, μπορεί δε να αρθεί, με νεότερη απόφαση της ΤτΕ, και πριν από την πάροδο του χρόνου που ορίζεται στην προγενέστερη απόφαση. Η παράταση της εκπλήρωσης των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων δεν συνιστά καθεαυτή περίπτωση "μη διαθέσιμη κατάθεση" κατά την έννοια του άρθρου 6 του ν. 2832/2000 (ΦΕΚ 141 Α'), όπως ισχύει, ούτε περίπτωση παύσης πληρωμών κατά την έννοια του Νέου Πτωχευτικού Κώδικα (ν. 3588/2007).

Σημειώνεται ότι οι προαναφερόμενες προβλεπόμενες στο νόμο κυρώσεις / μέτρα της ΤτΕ σχετίζονται αποκλειστικώς με τον κίνδυνο της πιθανολογούμενης ανεπάρκειας των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας και δεν αποκλείουν τη λήψη από την ΤτΕ άλλων διορθωτικών μέτρων ή την επιβολή διαφορετικών κυρώσεων – ανά περίπτωση – λόγω της τυχόν μη συμμόρφωσης της Τράπεζας με τυχόν άλλες απαιτήσεις της ΤτΕ και της νομοθεσίας.

Η προθεσμία για την υπαγωγή της Τράπεζας στο Ν.3723/2008 και την κεφαλαιακή της ενίσχυση κατά € 90 εκατ. από το Ελληνικό Δημόσιο παρήλθε. 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*», η Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας έπρεπε να λάβει σχετική απόφαση το αργότερο έως την 1.2.2009 και οι εκδιδόμενες προνομιούχες μετοχές να αναληφθούν από το Ελληνικό Δημόσιο έως τις 31.12.2009. Στις 23.1.2009 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 23^{ης} 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 η εκ του νόμου προθεσμία για την υπαγωγή της Τράπεζας στο Ν.3723/2008 έχει παρέλθει και ότι η έκδοση και ανάληψη των ανωτέρω προνομιούχων μετοχών από το Ελληνικό Δημόσιο μέχρι τη 31.12.2009 δεν είναι εφικτή, η συμμετοχή της Τράπεζας στο πλαίσιο ενίσχυσης του Ν. 3723/2008 δεν μπορεί να θεωρηθεί δυνατή.

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.

Οι υφιστάμενοι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας ενδέχεται να θέσουν λειτουργικούς περιορισμούς στη χορήγηση νέων δανείων, στην αύξηση των ορίων υφιστάμενων δανείων και στην ανάπτυξη της Τράπεζας γενικά.

Η κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας αποτελεί σημαντική προϋπόθεση για την επέκταση του δανειακού της χαρτοφυλακίου και την υλοποίηση των στρατηγικών της στόχων. Η στρατηγική ανάπτυξης της Τράπεζας στηρίζεται, μεταξύ άλλων, στην ανάπτυξη της καταναλωτικής πίστης και της χρηματοδότησης επαγγελματιών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Η χορήγηση δανείων σε νέους πελάτες ή και η αύξηση των ορίων σε υφιστάμενους πιστούχους, συνεπάγεται την απαίτηση αντίστοιχης κεφαλαιακής επάρκειας βάσει του Ν. 3601/2007 και των κατ' εξουσιοδότηση αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος. Συνεπώς, για την ως άνω εξυπηρέτηση των πελατών της, η Τράπεζα οφείλει να διαθέτει τα απαιτούμενα εποπτικά ίδια κεφάλαια. Ενδεχόμενη αποτυχία της Τράπεζας να διατηρήσει τις ελάχιστες απαιτήσεις των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας (βλ. υποδείξεις της ΤτΕ για κεφαλαιακή ενίσχυση κατά € 210 εκατ.) θέτει λειτουργικούς περιορισμούς στην πιστωτική επέκταση και κατά συνέπεια ενδέχεται να οδηγήσει σε 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.

Στο εννεάμηνο του 2009 τα ενοποιημένα καθαρά έσοδα από τόκους παρουσίασαν σημαντική μείωση κατά €15,6 εκατ. ή 47,5%, ήτοι από € 33,0 εκατ. το εννεάμηνο του 2008 σε € 17,4 εκατ. το εννεάμηνο του 2009.

Η μεταβολή οφείλεται κυρίως στην πτώση των εσόδων από τόκους κατά €29,0 εκατ. ή 23,2%, από €125,1 εκατ. το εννεάμηνο του 2008 σε € 96,0 εκατ. το εννεάμηνο του 2009. Ταυτόχρονα το εννεάμηνο του 2009, τα δάνεια επιχειρηματικής πίστης του Ομίλου παρουσίασαν μείωση κατά 10,9% από € 956 εκατ. την 31.12.2008 σε € 852 εκατ. την 30.09.2009. 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 14,5% σε σχέση με το εννεάμηνο 2008 με τα έξοδα από τόκους καταθέσεων πελατών να έχουν μειωθεί κατά 9,3% και τα έξοδα από τόκους ομολογιακών δανείων να έχουν μειωθεί κατά 50,3%. Ωστόσο, η μείωση αυτή δεν ήταν ικανή να αντισταθμίσει την μείωση των εσόδων από τόκους με αποτέλεσμα τα καθαρά έσοδα από τόκους να μειωθούν σε €17,4 εκατ., έναντι €33,0 εκατ. το εννεάμηνο του 2008. Κατά συνέπεια, επηρεάστηκε αρνητικά και το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο, το οποίο το εννεάμηνο του 2009 (με στοιχεία που καλύπτουν τους δώδεκα μήνες 30.09.2008-30.09.2009) διαμορφώθηκε σε 1,09% έναντι 1,52% στη χρήση 2008 και 2,13% στη χρήση 2007.

Τυχόν διατήρηση της ανωτέρω πωτικής τάσης θα έχει σημαντική αρνητική επίδραση στα καθαρά έσοδα από τόκους, στα αποτελέσματα καθώς και στο δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου.

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

Όπως παρουσιάζεται αναλυτικά στην ενότητα 3.17.2.2 «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων ισολογισμών της 31.12.2006, 31.12.2007 και της 31.12.2008», υποενότητα «Απαιτήσεις κατά πελατών», τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια αντιπροσωπεύουν σημαντικό μέρος του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου του Ομίλου. Την 30.09.2009 τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια ανήλθαν σε €126,02 εκατ. έναντι €79,03 εκατ. την 31.12.2008, ενώ ως ποσοστό επί των συνολικών δανείων ανήλθαν σε 6,17% έναντι 3,60% την 31.12.2008.

Η αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και των δανείων σε καθυστέρηση είχε ως συνέπεια στο εννεάμηνο του 2009 ο Όμιλος να διενεργήσει προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις ύψους €37,3 εκατ., με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων του. Το σωρευμένο ύψος των προβλέψεων ανήλθε σε €92,7 εκατ. έναντι € 56,8 στο τέλος της χρήσης 2008.

Η Τράπεζα έχει προχωρήσει στη βελτίωση των διαδικασιών χορηγήσεων με κεντροποίηση όλων των εγκριτικών κλιμακίων, σύσταση ειδικής υπηρεσίας ελέγχου επιταγών και σύσταση ειδικής επιτροπής παρακολούθησης επισφαλών απαιτήσεων. Ωστόσο, δεν δύναται να υπάρξει διαβεβαίωση ότι οι διαδικασίες αυτές θα μειώσουν το ύψος και το ποσοστό των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Ενδεχόμενες καθυστερήσεις από την πλευρά των δανειοληπτών στην εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους προς την Τράπεζα λόγω της οικονομικής ύφεσης ενδέχεται να οδηγήσουν σε μεγαλύτερη αύξηση του ύψους των μη εξυπηρετούμενων δανείων και κατ' επέκταση σε άνοδο των σχετικών προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις, οι οποίες θα έχουν αρνητικές επιπτώσεις στα αποτελέσματα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, καθώς και στην κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου.

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.

Η ΤτΕ με την από 22.01.2007 επιστολή της επισημαίνει την ανάγκη μείωσης του δείκτη καθαρών καθυστερήσεων έναντι των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας με απώτατο στόχο αυτός να προσεγγίσει σταδιακά το 20% την 31.12.2008.

Την 31.12.2008 ο δείκτης καθαρών καθυστερήσεων έναντι των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων ανερχόταν σε 36,53%, ενώ την 30.09.2009 ο ίδιος δείκτης ανερχόταν σε 126,70%. Η σημαντική αύξηση του εν λόγω δείκτη οφείλεται στην ταυτόχρονη αύξηση των καθαρών καθυστερήσεων και, στη μείωση που

έχουν υποστεί κατά την τρέχουσα χρήση 2009 τα εποπτικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας. Ενδεικτικά, το εννεάμηνο του 2009, οι καθαρές καθυστερήσεις για τον Όμιλο, αυξήθηκαν κατά 115,14%, ενώ τα εποπτικά ίδια κεφάλαια του Ομίλου μειώθηκαν κατά 26,65% περίπου. Ως προς την ενίσχυση των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων υφίσταται υπόδειξη της Τράπεζας της Ελλάδος για ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων της κατά € 210 εκατ. (βλ. σχετικό παράγοντα κινδύνου).

Αναφορικά με τα καθυστερούμενα δάνεια, η Τράπεζα προέβη σε ενέργειες όπως η βελτίωση των διαδικασιών χορηγήσεων με κεντροποίηση όλων των εγκριτικών κλιμακίων, σύσταση ειδικής υπηρεσίας ελέγχου επιταγών και σύσταση ειδικής επιτροπής παρακολούθησης επισφαλών απαιτήσεων.

Δεδομένου ότι η Τράπεζα έως σήμερα αδυνατεί να συγκρατήσει τον προαναφερθέντα δείκτη εντός των ορίων που έχει θέσει η ΤτΕ, είναι πιθανό να χρειαστούν εκ μέρους της Τράπεζας πρόσθετες προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις, ή είναι εξίσου πιθανό, η ΤτΕ να προβεί σε εποπτικές ενέργειες ή κυρώσεις, οι οποίες δύναται να έχουν ουσιαστικά δυσμενείς επιπτώσεις στην ομαλή λειτουργία, στα αποτελέσματα, την χρηματοοικονομική θέση και την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας.

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.

Σύμφωνα με την απόφαση υπ' αρ.156 των από 16.9.2009 και 21.9.2009 συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΠ.Ε.Ι.Α. και το από 21.09.2009 Δελτίο Τύπου της ίδιας αρχής, ανεκλήθησαν οι άδειες των ασφαλιστικών εταιρειών του ομίλου ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. και ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ. (εφεξής οι «Ασφαλιστικές Εταιρείες»). Ως προς τις άμεσες συνέπειες της ανάκλησης των αδειών των Ασφαλιστικών Εταιρειών για την Τράπεζα επισημαίνονται τα εξής:

- Το ποσοστό συμμετοχής της Τράπεζας στην ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. ανήρχετο σε ποσοστό 9,97%. Η επιβάρυνση των αποτελεσμάτων της Τράπεζας στις 30.09.2009 από τη μείωση της αξίας των μετοχών της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ που είναι ταξινομημένες στο χαρτοφυλάκιο Διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων, ανήλθε σε €13.069 χιλ. Ποσό €4.829 χιλ. από την ως άνω ζημία αφορά μείωση ενεργητικού ενώ το υπόλοιπο αφορά ποσά που είχαν αναγνωρισθεί στην καθαρή θέση.
- Στους ακόλουθους πίνακες παρατίθενται οι συναλλαγές της Τράπεζας με τις εταιρείες του Ομίλου ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. και οι προβλέψεις επί αυτών.

Συνέπειες ανάκλησης άδειας ΑΣΠΙΣ ΑΕΓΑ & ΑΕΑΖ - Υπόλοιπα 30.09.2009												
Ποσά σε €	Δάνεια σε Πελάτες	Εγγυητικές	Προβλέψεις/ Διαγραφές επί Δανείων & Εγγυητικών	Εξασφαλισμός	Είδος Εγγύησης	Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	Προβλέψεις/ Διαγραφές επί Λοιπών Στοιχείων	Απαιτήσεις Χρημ/κων Συναλλαγών	Προβλέψεις επί Απαιτήσεων Χρημ/κων Συναλλαγών	Υποχρεώσεις προς Πελάτες (Καταθέσεις)	Λοιπά Στοιχεία Παθητικού	Υποχρεώσεις Χρημ/κων Συναλλαγών
ΑΣΠΙΣ ΑΕΓΑ	3.516.848,58	300.425,70	(1.347.059,91)	3.601.794,76	Μεταχρονολογημένες Επιταγές	2.189.649,06	(1.618.102,00)	-	-	8.585.118,20	33.603,07	0,00
ΑΣΠΙΣ ΑΕΑΖ	0,00	268.633,34	(112.134,86)	-	-	904.809,51	(348.284,55)	-	-	9.673.086,60	1.475,44	0,00
ΑΣΠΙΣ ΕΣΤΙΑ	2.500.000,00	0,00	(87.500,00)	2.500.000,00	Εταρική Εγγύηση	0,00	-	-	-	35.295,22	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	-	-	-	3.060,49	1.423,71	205,30
E-VALLEY	0,00	0,00	-	0,00	-	0,00	-	-	-	34.571,55	0,00	0,00
PROVISION	0,00	0,00	-	0,00	-	0,00	-	-	-	0,00	0,00	11.541,29
Σύνολο Εταιρειών Ομίλου πλην Commercial Value	6.016.848,58	569.059,04	(1.546.694,77)	6.101.794,76		3.094.458,57	(1.966.386,55)	0,00	0,00	18.331.151,38	36.502,22	11.746,59

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

Εσοδα από ΑΣΠΙΣ ΑΕΓΑ & ΑΕΑΖ κατά την τριετία 2006-2008 & την περίοδο 01.01.-30.09.2009					
Ποσά σε €	Εσοδα τόκων	Έξοδα Τόκων	Εσοδα Προμηθειών	Έξοδα Προμηθειών	Λειτουργικά Έξοδα*
ΧΡΗΣΗ 2006					
ΑΣΠΙΣ ΑΕΓΑ	25.976,94	320.527,75	94.998,49	-	3.062.231,19
ΑΣΠΙΣ ΑΕΑΖ	16.753,82	121.776,49	329.492,14	-	343.828,16
ΑΣΠΙΣ ΕΣΤΙΑ	186.197,11	1.372,11	-	-	-
ΑΣΠΙΣ ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ	0,00	0,00	-	-	-
Δ.ΑΘΗΝΑΙΟΣ	4,40	0,00	1.188,58	-	-
E-VALLEY	0,00	1.439,26	-	-	14.441,91
PROVISION	23,09	0,00	-	-	-
Σύνολο Εταιρειών Ομίλου πλην Commercial Value	228.955,36	445.115,61	425.679,21	0,00	3.420.501,26
ΧΡΗΣΗ 2007					
ΑΣΠΙΣ ΑΕΓΑ	16.061,99	452.923,77	175.247,69	-	2.226.767,15
ΑΣΠΙΣ ΑΕΑΖ	8.452,22	150.602,23	455.633,42	-	542.459,52
ΑΣΠΙΣ ΕΣΤΙΑ	226.455,88	0,00	-	-	-
ΑΣΠΙΣ ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ	0,00	0,00	-	-	-
Δ.ΑΘΗΝΑΙΟΣ	0,00	0,00	212,12	-	-
E-VALLEY	0,00	191,94	-	-	-
PROVISION	5,66	-	-	-	-
Σύνολο Εταιρειών Ομίλου πλην Commercial Value	250.975,75	603.717,94	631.093,23	0,00	2.769.226,67
ΧΡΗΣΗ 2008					
ΑΣΠΙΣ ΑΕΓΑ	160.374,48	224.864,41	354.073,96	-	3.467.559,38
ΑΣΠΙΣ ΑΕΑΖ	22.207,27	457.369,79	634.870,21	-	570.518,12
ΑΣΠΙΣ ΕΣΤΙΑ	145.437,77	1.811,81	3.083,00	-	-
ΑΣΠΙΣ ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ	-	-	10,00	-	-
Δ.ΑΘΗΝΑΙΟΣ	-	-	58,69	-	-
E-VALLEY	-	154,61	0,00	-	-
PROVISION	-	-	37,50	-	-
Σύνολο Εταιρειών Ομίλου πλην Commercial Value	328.019,52	684.200,62	992.133,36	0,00	4.038.077,50
ΕΝΝΕΑΜΗΝΟ 2009					
ΑΣΠΙΣ ΑΕΓΑ	550.195,77	117.814,47	388.160,62	-	1.463.457,42
ΑΣΠΙΣ ΑΕΑΖ	11.294,98	243.285,45	219.676,71	-	350.329,30
ΑΣΠΙΣ ΕΣΤΙΑ	73.424,25	28,51	70,00	-	-
ΑΣΠΙΣ ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ	-	-	50,00	-	-
Δ.ΑΘΗΝΑΙΟΣ	-	-	50,00	-	-
E-VALLEY	-	115,92	-	-	-
PROVISION	3,23	-	60,00	-	-
Σύνολο Εταιρειών Ομίλου πλην Commercial Value	634.918,23	361.244,35	608.017,33	0,00	1.813.786,72

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

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

Επίσης, η Τράπεζα διέκοψε τη διάθεση ασφαλιστικών προϊόντων (bankassurance) της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. και της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ. Η διαχρονική εξέλιξη των εσόδων της Τράπεζας από bankassurance και λοιπές προμήθειες παρατίθεται στον ακόλουθο πίνακα:

Εταιρεία	2006	% επί εσόδων από προμήθειες 2006	2007	% επί εσόδων από προμήθειες 2007	2008	% επί εσόδων από προμήθειες 2008
€ σε χιλ.						
ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ	329,49	1,2%	455,63	1,6%	634,87	2,6%
ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ	95,00	0,4%	175,25	0,6%	354,07	1,5%
Έσοδα από προμήθειες από λοιπές εταιρίες Ομίλου						
ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ	1,19	0,0%	0,21	0,0%	3,18	0,0%
Σύνολο Εσόδων από Προμήθειες	26.970,00	3,0%	29.352,00	2,3%	24.376,00	4,4%

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

Εταιρεία	01.01.-30.09.2009	% επί εσόδων από προμήθειες 01.01.-30.09.2009
€ σε χιλ.		
ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ	219,68	1,6%
ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ	388,16	2,8%
Έσοδα από προμήθειες από λοιπές εταιρίες Ομίλου		
ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ	0,23	0,0%
Σύνολο Εσόδων από Προμήθειες	13.919,45	4,6%

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

Η ανάκληση των αδειών των ασφαλιστικών εταιρειών θα επιφέρει απώλεια των εν λόγω εσόδων στο μέλλον.

Επίσης, στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται οι συναλλαγές της Τράπεζας με ημερομηνία 30.09.2009 με τον κ. Π. Ψωμιάδη, των πλησιέστερων μελών της οικογενείας του και επιχειρήσεων στις οποίες ασκεί σημαντική επιρροή και οι προβλέψεις επί αυτών.

Ποσό σε €	Εκθεση του Ομίλου προς το μέτοχο κ. Π. Ψωμιάδη, των πλησιέστερων μελών της οικογενείας του και επιχειρήσεων στις οποίες ασκεί σημαντική επιρροή												
	Δάνεια σε Πελάτες	Εγγυητικές	Προβλέψεις/ Διαγραφές επί Δανείων & Εγγυητικών	Εξασφαλισίες	Είδος Εγγύησης	Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	Προβλέψεις/ Διαγραφές επί Λοιπών Στοιχείων	Απαιτήσεις Χρημικών Συναλλαγών	Εξοφολογισίες επί Απαιτήσεων Χρημικών Συναλλαγών	Απαιτήσεων Χρημικών Συναλλαγών έως 15/9/2009	Υποχρεώσεις προς Πελάτες (Καταθέσεις)	Λοιπά Στοιχεία Παθητικού	Υποχρεώσεις Χρημικών Συναλλαγών
Παύλος Ψωμιάδης	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-	-	1.252.485,04	(1.244.794,73)	2.488.285,97	64.773,27	0,00	0,00
Μαρία Ψωμιάδη	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-	-	0,00			637.271,09	0,00	589,11
Δανάη Ψωμιάδης	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-	-	1.075.710,51	(1.048.114,11)	695.279,71	55.345,53	0,00	0,00
ΑΣΠΙΣ ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΑΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-	-	0,00			8,39	0,00	0,00
ASPIIS REAL ESTATE	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-	-	0,00			533,58	0,00	0,00
TIME AE	11.875.340,76	0,00	(1.881.295,78)	51.578.176,00	Ασπίδα Ακίνητο	-	-	0,00			5,27	0,00	0,00
ΑΣΠΙΣ CAPITAL	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-	-	0,00			175,75	0,00	0,00
ΑΣΠΙΣ ΟΜΙΛΟΣ	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-	-	0,00			44,45	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	(1.916.151,54)	510.356,32	64,06	0,00	0,00
ΟΛΓΑ ΨΩΜΙΑΔΗ	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-	-	900.422,20		125.044,05	247.267,40	0,00	0,00
Σύνολο	11.875.340,76	0,00	(1.881.295,78)	51.578.176,00		0,00	0,00	5.235.047,98	(4.209.060,38)	3.818.966,05	1.005.950,93	0,00	819,85

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

Η ανάκληση των αδειών των Ασφαλιστικών εταιρειών ενδέχεται να επηρεάσει αρνητικά και την λειτουργία των ανωτέρω επιχειρήσεων.

- 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 02.03.2010 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 €596.718 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 €31.631 χιλ. την περίοδο 01.03.-02.03.2010 βλ. και τον παράγοντα κινδύνου «Η ανάκληση των αδειών λειτουργίας των ασφαλιστικών εταιρειών έχει επιδράσει αρνητικά στη φήμη της Τράπεζας και παρά τις ενέργειες της Διοίκησης της Τράπεζας δύναται να επηρεασθεί περαιτέρω η δυνατότητα διατήρησης υφιστάμενων πελατών και η προσέλκυση νέων».
- Στο μόνιμο προσωπικό της Τράπεζας (πλήρως απασχολούμενοι υπάλληλοι με σύμβαση εξαρτημένης εργασίας αορίστου χρόνου και άνω των 18 ετών) παρέχεται η συμμετοχή στο Ομαδικό Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο Διαχείρισης Κεφαλαίων που έχει συναφθεί με την ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε. ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ, με σκοπό την καταβολή εφάπαξ παροχής ή σύνταξης προς τους δικαιούχους εργαζομένους. Επίσης, παρέχεται στο μόνιμο προσωπικό της Τράπεζας συμμετοχή στο Ομαδικό Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο Ζωής (ιατροφαρμακευτικές δαπάνες, νοσοκομειακή & εξωνοσοκομειακή περίθαλψη, νοσοκομειακό επίδομα, ασφάλεια ζωής, ιατρικός προληπτικός έλεγχος κ.α.) που έχει συνάψει η Τράπεζα με την ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε. ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ με ισχύ έως 31.07.2010, τα ασφάλιστρα του οποίου καλύπτονται πλήρως από την Τράπεζα όσον αφορά τους κυρίως ασφαλισμένους και τα εξαρτώμενα μέλη τους. Για τα εξαρτώμενα μέλη οι υπάλληλοι της Τράπεζας καταβάλλουν μηνιαίως ενδεικτικό ποσό εισφοράς.

Κατόπιν της οριστικής ανάκλησης της άδειας της ασφαλιστικής εταιρείας, η Τράπεζα προτίθεται αφού λάβει υπόψη της όλες τις δυνατότητες βάσει της υφιστάμενης νομοθεσίας αλλά και ενδεχόμενων νομοθετικών εξελίξεων να επιτύχει είτε την ένταξη και των δύο ασφαλιστικών προγραμμάτων στο σύστημα εγγύησης του Δημοσίου είτε τη μεταφορά αυτών σε άλλη αναγνωρισμένη ασφαλιστική εταιρεία με τους καλύτερους δυνατούς όρους για τους ασφαλιζόμενους.

- Περαιτέρω, όπως σημειώνεται στην Έκθεση Νομικού Ελέγχου, ο Όμιλος, μέσω συμβάσεων της ΑΣΠΙΣ ΜΕΣΙΤΕΙΑΣ Α.Ε. ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ, έχει προωθήσει μέσω του δικτύου καταστημάτων της Τράπεζας τα ακόλουθα ασφαλιστικά προϊόντα επενδυτικού χαρακτήρα κατά τα έτη 2006, 2007, 2008 και 2009 της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.:

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΠΡΟΪΟΝ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ
ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.	ΠΡΟΪΟΝΤΑ UNIT LINKED	
	ΝΕΑ ΓΕΝΙΑ (ΑΣΠΙΣ BOND ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ)	Ασφαλιστικό – επενδυτικό προϊόν το οποίο ανήκει στην κατηγορία των UNIT LINKED προϊόντων
	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΣΘΕΤΗ ΣΥΝΤΑΞΗ (ΑΣΠΙΣ BOND ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ)	Ασφαλιστικό – επενδυτικό προϊόν το οποίο ανήκει στην κατηγορία των UNIT LINKED προϊόντων

Η διάθεση των προϊόντων «ΝΕΑ ΓΕΝΙΑ» και «ΑΣΠΙΣ ΣΥΝΤΑΞΗ» (μετονομασία σε ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΣΘΕΤΗ ΣΥΝΤΑΞΗ τον Απρίλιο του 2007) διεκόπη μετά την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. την 21.09.2009 από την ΕΠ.Ε.Ι.Α.

Στη Συμπληρωματική έκθεση Νομικού Ελέγχου σημειώνεται αναφορικά με τα ασφαλιστικά προϊόντα επενδυτικού χαρακτήρα (προϊόντα unit-linked) της ΑΣΠΙΣ Πρόνοια ΑΕΓΑ, τα οποία προωθούνταν μέσω του δικτύου της Τράπεζας, ότι η Τράπεζα δεν διαθέτει στοιχεία ως προς το ύψος των συνολικά έως σήμερα καταβληθέντων επενδεδυμένων κεφαλαίων. Περαιτέρω:

(α) η δραστηριότητα της Τράπεζας, κατά δήλωσή της, περιορίστηκε αποκλειστικά στη διάθεση των εν λόγω προϊόντων των ασφαλιστικών εταιρειών μέσω του δικτύου καταστημάτων της. Αντίθετα, η Τράπεζα δεν ανέλαβε σε καμία περίπτωση ούτε είχε οιαδήποτε ανάμειξη στη λογιστική παρακολούθηση αξίας των εν λόγω προϊόντων και των σχετιζόμενων με αυτά επενδεδυμένων κεφαλαίων ή/και υποχρεώσεων των ασφαλιστικών εταιρειών. Στο μέτρο αυτό η Τράπεζα δεν είναι σε θέση να παρέχει πληροφορίες για το σύνολο των μέχρι σήμερα επενδεδυμένων κεφαλαίων και υποχρεώσεων εξαγοράς των ασφαλιστικών εταιρειών, με την εξαίρεση ορισμένων στοιχείων που αφορούν, στα εισπραχθέντα ασφάλιστρα κατά το έτος της σύναψης ή ανανέωσης των σχετικών συμβολαίων ή τα αρχικά κεφάλαια επένδυσης, ούτε αναλαμβάνει οιαδήποτε ευθύνη για την ορθότητα και πληρότητα των ανωτέρω στοιχείων.

(β) Ομοίως, από το σύνολο των συμβολαίων που έχουν διατεθεί από το δίκτυο της, η Τράπεζα δεν είναι σε θέση να γνωρίζει αν όλα τα ως άνω συμβόλαια τελούν σήμερα σε ισχύ ή έχουν εξαγοραστεί λαμβάνοντας υπόψη ότι οι δικαιούχοι ενδέχεται να έχουν αιτηθεί ή ήδη προβεί σε εξαγορά των εν λόγω συμβολαίων απευθυνόμενοι απευθείας στις ασφαλιστικές εταιρείες χωρίς την προηγούμενη διαμεσολάβηση ή ενημέρωση της Τράπεζας.

Δεν μπορεί να αποκλειστεί ότι, σε περίπτωση που οι δικαιούχοι των ανωτέρω ασφαλιστικών προϊόντων δεν ικανοποιηθούν από την ασφαλιστική εταιρεία ή δεν τύχουν κρατικής ή άλλης εγγύησης,

οι εν λόγω δικαιούχοι να στραφούν νομικά και κατά της Τράπεζας (αναλυτική παράθεση του κινδύνου από τη διάθεση των ανωτέρω ασφαλιστικών προϊόντων παρατίθενται στον παράγοντα κινδύνου «Η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη σε κίνδυνο αρνητικής έκβασης από την ενδεχόμενη άσκηση αγωγών στρεφόμενων κατά αυτής (litigation risk), η οποία ενδέχεται να έχει αρνητική επίδραση στα αποτελέσματα, την χρηματοοικονομική θέση και την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας».

Πέραν των ανωτέρω, η ανάκληση της άδειας της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. είχε αρνητική επίδραση στη φήμη, στην πελατεία, στα αποτελέσματα και τη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας λόγω της συγγενούς επωνυμίας. Η ανάκληση της άδειας ενδέχεται να επιφέρει μεσοπρόθεσμα περαιτέρω περιουσιακές ζημιές για τη Τράπεζα, οι οποίες δεν είναι εφικτό να ποσοτικοποιηθούν κατά το παρόν χρονικό διάστημα, όπως ενδεικτικά περαιτέρω βλάβη στη φήμη της και απώλεια δυνητικών πελατών (βλ. επόμενο παράγοντα κινδύνου).

Η ανάκληση των αδειών λειτουργίας των ασφαλιστικών εταιρειών έχει επιδράσει αρνητικά στη φήμη της Τράπεζας και παρά τις ενέργειες της Διοίκησης της Τράπεζας δύναται να επηρεασθεί περαιτέρω η δυνατότητα διατήρησης υφιστάμενων πελατών και η προσέλκυση νέων.

Η φήμη της Τράπεζας αποτελεί σημαντικό περιουσιακό της στοιχείο. 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.) σημειώθηκε μείωση των καταθέσεων της Τράπεζας, η οποία ανήλθε έως την 02.03.2010 σε €597 εκατ. περίπου, σε συνάρτηση με την όξυνση της χρηματοοικονομικής κρίσης κατόπιν των υποβαθμίσεων της ελληνικής οικονομίας από διεθνείς οίκους αξιολόγησης.

Η Διοίκηση της Τράπεζας στα πλαίσια των ενεργειών της για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων από την ανάκληση των αδειών λειτουργίας των ασφαλιστικών εταιρειών, αναζητά νέους συνεργάτες για τη συνέχιση των δραστηριοτήτων στις τραπεζοασφάλειες και έχει αποφασίσει να ξεκινήσει τις διαδικασίες για την αλλαγή της εταιρικής της επωνυμίας και ταυτότητας.

Δεν μπορεί να αποκλειστεί το γεγονός, παρά τις ανωτέρω ενέργειες της Διοίκησης της Τράπεζας, οι αρνητικές εξελίξεις στις ασφαλιστικές εταιρείες να οδηγήσουν σε περαιτέρω απώλεια πελατών της Τράπεζας ή και σε αδυναμία προσέλκυσης νέων πελατών με αποτέλεσμα ουσιαδώς δυσμενή επίδραση στην επιχειρηματική της λειτουργία και στις προοπτικές της.

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.

Η Commercial Value A.A.E. (εφεξής «η Εταιρεία»), κατέχει άμεσα και έμμεσα το 34,68% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας. Επίσης, σημειώνεται ότι την 30.09.2009, η Εταιρεία διατηρούσε στην Τράπεζα καταθέσεις και είχε υπόλοιπο δανείων και εγγυητικές επιστολές (βλ. σχετικά ενότητα 3.22.4 «Συναλλαγές με άλλα συνδεδεμένα μέρη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου). Συγκεκριμένα,

Έκθεση του Ομίλου προς Commercial Value - Υπόλοιπα 30.09.2009												
Ποσό σε €	Δάνεια σε Πελάτες	Εγγυητικές	Προβλέψεις/ Διαγραφές επί Δανείων & Εγγυητικών	Εξασφαλίσεις	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
COMMERCIAL VALUE	501.988,71	1.132.600,38	(66.638,93)	1.770.477,58	Ευθώνη Εγγύησης Πιστούχου (προσωπική)	23.919,49	-	-	-	30.865.399,57	56.229,04	0,00

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

COMMERCIAL VALUE κατά την τριετία 2006-2008 & την περίοδο 01.01.-30.09.2009					
Ποσά σε €	Έσοδα τόκων	Έξοδα Τόκων	Έσοδα Προμηθειών	Έξοδα Προμηθειών	Λειτουργικά Έξοδα
2006	949,41	1.455.103,32	377.472,43	0,00	155.272,83
2007	343,33	1.351.775,47	37.670,54	0,00	160.286,64
2008	73.653,07	1.863.253,17	83.420,14	0,00	170.168,31
ΕΝΝΕΑΜΗΝΟ 2009	122.257,73	995.837,79	29.045,97	0,00	132.284,52

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

Επιπλέον, η Τράπεζα έχει συνάψει με την Commercial Value 7 ασφαλιστήρια συμβόλαια που καλύπτουν :

1. ασφάλιση αστικής ευθύνης των μελών Δ.Σ. και Εκτελεστικών Διευθυντών με ανώτατο ετήσιο όριο ευθύνης € 5 εκατ.
2. ασφάλιση περιουσίας των μισθωμένων ακινήτων με ασφαλιζόμενο ποσό € 18,2 εκατ.
3. ασφάλιση περιουσίας των ιδιόκτητων ακινήτων από πλειστηριασμό. Το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο των ιδιόκτητων ακινήτων υπολογίζεται με βάση την εκτίμηση μηχανικού για κάθε ακίνητο χωριστά.
4. ασφάλιση για προσωπικό ταξιδιωτικό ατύχημα των κατόχων κάρτας Aspis Visa και Aspis Bank Gold Visa με ανώτατο όριο ευθύνης σε περίπτωση ομαδικού ατυχήματος € 450.000 και € 750.000 αντίστοιχα
5. ασφάλιση διάρρηξης, απώλειας χρημάτων των θησαυροφυλακίων, ATM και Ταμείων € 26,35 εκατ.
6. ασφάλιση ηλεκτρονικού εξοπλισμού αξίας € 4,4 εκατ.
7. ασφάλιση αστικής ευθύνης με ανώτατο όριο ευθύνης € 150.000 ανά άτομο

Επίσης, η Τράπεζα είχε συνάψει σύμβαση συνεργασίας με την Commercial Value AAE για την προώθηση των ασφαλιστικών προϊόντων της τελευταίας με τη μορφή της λήψης και διαβίβασης προς την Εταιρεία αιτήσεων ασφάλισης και την παράδοση ασφαλιστηρίων συμβολαίων στους πελάτες.

Διευκρινίζεται ότι η ανωτέρω σύμβαση ασφαλιστικής διαμεσολάβησης δεν τέθηκε μέχρι σήμερα σε πρακτική εφαρμογή και ούτε πρόκειται να τεθεί στο μέλλον αφού, λόγω της κατωτέρω αναφερόμενης οριστικής ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της Εταιρείας, δεν τίθεται πλέον ζήτημα προώθησης ασφαλιστικών προϊόντων της τελευταίας. Η Διοίκηση της Τράπεζας προτίθεται συνεπώς να εξετάσει την αναζήτηση νέων συνεργατών στο χώρο των τραπεζοασφαλειών.

Επιπλέον, ο Όμιλος, μέχρι τα τέλη του έτους 2008 μέσω συμβάσεων της ΑΣΠΙΣ ΜΕΣΙΤΕΙΑΣ Α.Ε. ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ, έχει προωθήσει μέσω του δικτύου καταστημάτων της Τράπεζας το ασφαλιστικό πρόγραμμα επενδυτικού χαρακτήρα τύπου UNIT-LINKED της Εταιρείας με την επωνυμία ASPIS VALUE.

Στη Συμπληρωματική Έκθεση Νομικού Ελέγχου σημειώνεται ότι σύμφωνα με τα στοιχεία που έθεσε η Τράπεζα στη διάθεσή του σχετικά με τα προϊόντα Aspis Value, προκύπτουν τα ακόλουθα: Το ποσό που αντιστοιχεί στο αρχικό κεφάλαιο επένδυσης των προϊόντων Aspis Value και αφορά σε συμβόλαια εν ισχύ ή/και συμβόλαια τα οποία έχουν εξαγορασθεί αλλά εκκρεμεί η καταβολή των κεφαλαίων ανέρχεται σε € 45.074.724,38. Κατά δήλωση της Τράπεζας, το προαναφερόμενο ποσό είναι κατά προσέγγιση και τελεί υπό τις ακόλουθες επιφυλάξεις:

(α) δεν έχει συνυπολογιστεί η εγγυημένη απόδοση του εκάστοτε συμβολαίου. Συγκεκριμένα, το προαναφερόμενο ποσό αντιστοιχεί στα αρχικά κεφάλαια επένδυσης τα οποία συμφωνήθηκαν ως καταβλητέα κατά το έτος σύναψης των σχετικών ασφαλιστικών συμβολαίων και όχι στα συνολικά έως σήμερα προς καταβολή κεφάλαια, για τα οποία η Τράπεζα δεν διαθέτει σχετικά στοιχεία.

(β) από το σύνολο των συμβολαίων που έχουν διατεθεί από το δίκτυο της Τράπεζας, η τελευταία δεν είναι σε θέση να γνωρίζει αν όλα τα ως άνω συμβόλαια τελούν σήμερα σε ισχύ ή έχουν εξαγορασθεί λαμβάνοντας υπόψη ότι οι δικαιούχοι ενδέχεται να έχουν αιτηθεί ή ήδη προβεί σε εξαγορά των εν λόγω συμβολαίων απευθυνόμενοι απευθείας στην ασφαλιστική εταιρεία χωρίς την προηγούμενη διαμεσολάβηση ή ενημέρωση της Τράπεζας ή έχουν ζητήσει και παραλάβει για το ποσό εξαγοράς επιταγή απευθείας από την ασφαλιστική εταιρεία.

Περαιτέρω σημειώνεται ότι η δραστηριότητα της Τράπεζας, κατά δήλωσή της, περιορίστηκε αποκλειστικά στη διάθεση των εν λόγω προϊόντων των ασφαλιστικών εταιρειών μέσω του δικτύου καταστημάτων της. Αντίθετα, η Τράπεζα δεν ανέλαβε σε καμία περίπτωση ούτε είχε οιαδήποτε ανάμειξη στη λογιστική παρακολούθηση της αξίας των εν λόγω προϊόντων και των σχετιζόμενων με αυτά επενδεδυμένων κεφαλαίων ή/και υποχρεώσεων των ασφαλιστικών εταιρειών. Στο μέτρο αυτό η Τράπεζα δεν είναι σε θέση να παρέχει πληροφορίες για το σύνολο των μέχρι σήμερα επενδεδυμένων κεφαλαίων και υποχρεώσεων εξαγοράς των ασφαλιστικών εταιρειών, με την εξαίρεση ορισμένων στοιχείων που αφορούν, στα εισπραχθέντα ασφάλιστρα κατά το έτος της σύναψης ή ανανέωσης των σχετικών συμβολαίων ή τα αρχικά κεφάλαια επένδυσης, ούτε αναλαμβάνει οιαδήποτε ευθύνη για την ορθότητα και πληρότητα των ανωτέρω στοιχείων.

Στην Έκθεση Νομικού Ελέγχου σημειώνεται σχετικά με την προώθηση των προϊόντων Aspis Value από το δίκτυο της Τράπεζας ότι, κατά δήλωση της Τράπεζας, η εν λόγω προώθηση πραγματοποιούνταν βάσει σύμβασης συναφθείσης μεταξύ της ABN AMRO BANK (το δίκτυο λιανικής τραπεζικής της οποίας εξαγοράστηκε από την ASPIS BANK) και της ABN AMRO (ΕΛΛΑΣ) ΑΕ ΑΣΦΑΛΕΙΟΜΕΣΙΤΩΝ (μετέπειτα ΑΣΠΙΣ ΜΕΣΙΤΕΙΑΣ Α.Ε. ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ), η οποία σύμβαση δεν αποτέλεσε αντικείμενο του Νομικού Ελέγχου καθότι χρονολογείται πέραν του χρονικού διαστήματος που καλύπτει ο Έλεγχος.

Η Commercial Value αντιμετώπιζε το τελευταίο χρονικό διάστημα έλλειμμα του περιθωρίου φερεγγυότητας με συνέπεια η ΕΠΕΙΑ να έχει επιβάλει κατά καιρούς την δέσμευση των περιουσιακών στοιχείων της Εταιρείας που διατίθενται ή μη σε ασφαλιστική τοποθέτηση σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.Δ. 400/1970. Περαιτέρω, σύμφωνα με την υπ' αρ. 169/21.12.2009 απόφαση της ΕΠΕΙΑ, η Εταιρεία υποχρεώθηκε να υποβάλλει στην ΕΠ.Ε.Ι.Α. πρόγραμμα βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης και οικονομικής ανασυγκρότησης, κατ' αρ. 17γ παρ. 4 & 5 του Ν.Δ. 400/1970 έως τις 18.01.2010 και να προβεί σε υλοποίηση αυτού έως τις 18.2.2010. Συγκεκριμένα, η Εταιρεία έφερε την υποχρέωση (i) μέχρι τις 18.1.2010 να λάβει απόφαση περί αύξησης του μετοχικού της κεφαλαίου και να γνωστοποιήσει στην ΕΠ.Ε.Ι.Α τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που θα συμμετέχουν, και (ii) μέχρι τις 18.2.2010 να προβεί στην καταβολή, αποκλειστικά σε μετρητά, του ποσού της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου για την υλοποίηση του προγράμματος βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης και οικονομικής ανασυγκρότησης, ήτοι συνολικού ποσού εξ €79.400.151,93 (€58.256.867,44 + €21.143.284,49). Επιπροσθέτως, η ΕΠΕΙΑ απαγόρευσε την ελεύθερη διάθεση (δέσμευση) του συνόλου των κατά την έκδοση της υπ' αρ. 169/21.12.2009 απόφασης της υφιστάμενων, σε ασφαλιστική τοποθέτηση και ελεύθερων περιουσιακών στοιχείων καθώς και του συνόλου των σε ασφαλιστική τοποθέτηση και ελεύθερων τραπεζικών λογαριασμών της Εταιρείας τηρουμένων στην ημεδαπή και στην αλλοδαπή. Επίσης, το Διοικητικό Συμβούλιο της Ε.Π.Ε.Ι.Α. έλαβε την υπ' αρ. 174/2/4-2-2010 απόφαση, με την οποία ανέστειλε άμεσα τις ασφαλιστικές εργασίες της Commercial Value Α.Α.Ε. που αφορούν στο σύνολο της δραστηριότητάς της στην ημεδαπή ως και στην αλλοδαπή, δηλαδή απαγόρευσε την έκδοση νέων ασφαλιστηρίων συμβολαίων, μέχρι την ολοκλήρωση ελέγχων της αρμοδιότητας της ΕΠ.Ε.Ι.Α. Εν συνεχεία, λόγω της μη εμπρόθεσμης συμμόρφωσης της Εταιρείας με τις ανωτέρω εποπτικές υποχρεώσεις, με την από 25.2.2010 απόφαση της, η ΕΠΕΙΑ ανακάλεσε οριστικά την άδεια λειτουργίας για όλους τους κλάδους της Εταιρείας, χαρακτήρισε ως ασφαλιστική τοποθέτηση το σύνολο των περιουσιακών της στοιχείων, δέσμευσε ότι τυχόν περιουσιακό στοιχείο δεν είχε δεσμευθεί με τις υπ' αρ. 125/2/29-7-2008, 1313/14-10-2008, 145/Γ/21-5-2009 και 169/2/21-12-2009 αποφάσεις του Δ.Σ της ΕΠ.Ε.Ι.Α και έθεσε αυτή σε ασφαλιστική εκκαθάριση, εξαιρουμένου του χαρτοφυλακίου ζωής, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 3 παρ. 3, 7 έως 9, 10, 12α, 13γ, 17α έως 17γ Ν.Δ.400/1970, όπως ισχύει.

Λόγω της ως άνω οριστικής ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της Commercial Value, τα ανωτέρω επτά (7) ασφαλιστήρια συμβόλαια που είχε συνάψει η Τράπεζα με την Commercial Value παύουν να ισχύουν. Η Τράπεζα καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια για την άμεση και πλήρη μεταφορά των ασφαλιστικών καλύψεων σε άλλες κατάλληλες ασφαλιστικές εταιρείες. Ωστόσο, έως ότου

ολοκληρωθούν οι εν λόγω μεταβιβάσεις, η Τράπεζα διατρέχει βραχυπρόθεσμα τον κίνδυνο ζημιών λόγω έλλειψης ασφαλιστικής κάλυψης. Περαιτέρω, δεν μπορεί να αποκλειστεί ότι, σε περίπτωση που - λόγω του προϋπάρχοντος ελλείμματος περιθωρίου φερεγγυότητας - οι δικαιούχοι του ασφαλιστικού προϊόντος ASPIS VALUE δεν τύχουν κρατικής ή άλλης εγγύησης η δεν καλυφθούν μέσω τυχόν ίδρυσης επικουρικού/συνεγγυτικού ταμείου για τον κλάδο ασφαλείων ζωής με αναδρομική ισχύ, οι εν λόγω δικαιούχοι θα στραφούν νομικά και κατά της Τράπεζας (αναλυτική παράθεση του κινδύνου από τη διάθεση των ανωτέρω ασφαλιστικών προϊόντων παρατίθενται στον παράγοντα κινδύνου «*Η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη σε κίνδυνο αρνητικής έκβασης από την ενδεχόμενη άσκηση αγωγών στρεφόμενων κατά αυτής (litigation risk), η οποία ενδέχεται να έχει αρνητική επίδραση στα αποτελέσματα, την χρηματοοικονομική θέση και την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας*». Για τους ανωτέρω λόγους, η οριστική ανάκληση της άδειας λειτουργίας της Commercial Value ενδέχεται να έχει αρνητική επίδραση στη φήμη, στη λειτουργία, στα αποτελέσματα, και στην χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας.

Με αποφάσεις της ΕΠΕΙΑ, καλούνται άμεσα οι ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ, ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ και Commercial Value ΑΑΕ, καθώς και η Τράπεζα να ανορθώσουν τη ζημία που προκάλεσαν στους ασφαλισμένους λόγω διάθεσης δεσμευμένων περιουσιακών στοιχείων των ως ασφαλιστικών εταιρειών.

Σύμφωνα με έγγραφα που τέθηκαν στη διάθεση του Νομικού Ελέγχου, μεταξύ της Τράπεζας και των ασφαλιστικών εταιρειών ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ, ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ και Commercial Value ΑΑΕ είχαν συναφθεί συμβάσεις θεματοφυλακής, με τις οποίες οι εν λόγω ασφαλιστικές εταιρείες είχαν αναθέσει στην Τράπεζα την φύλαξη κινητών αξιών, μετρητών και καταθέσεων που είχαν διατεθεί σε «ασφαλιστική τοποθέτηση» σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 8 παρ. 9 (α) του ΝΔ 400/1970. Στο πλαίσιο της ως άνω φύλαξης και σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο ΝΔ 400/1970, η Τράπεζα φέρει την υποχρέωση να ενημερώνει την αρμόδια εποπτική αρχή για κάθε μεταβολή ή τροποποίηση των ασφαλιστικών τοποθετήσεων και να συνεργάζεται για τον εντοπισμό, τη δέσμευση, την κατάσχεση και την άρση του απορρήτου των ασφαλιστικών τοποθετήσεων. Μεταξύ των περιουσιακών στοιχείων στις οποίες είχαν επενδύσει οι ασφαλιστικές εταιρείες υπήρχαν και μετοχές Κυπριακών Ανωνύμων Εταιρειών, εκ των οποίων άλλες ήταν εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Κύπρου και άλλες όχι.

Το Δ.Σ. της ΕΠΕΙΑ με την υπ' αριθ. 2/125/29.7.2008 απόφασή του απαγόρευσε την ελεύθερη διάθεση (δέσμευση) του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων των διατεθειμένων σε ασφαλιστική τοποθέτηση και μη των ανωτέρω ασφαλιστικών εταιρειών σύμφωνα με τα άρθρα 17γ παρ.3 έως 5 και 9 παρ. 2 και 3 του ΝΔ 400/1970. Η εν λόγω απόφαση κοινοποιήθηκε στην Τράπεζα σύμφωνα με τα οριζόμενα στις κείμενες διατάξεις και ιδίως στο άρθρο 9 του ΝΔ 400/1970. Η Τράπεζα επιβεβαίωσε με σχετική επιστολή της ότι ενημερώθηκε για τις αποφάσεις της ΕΠΕΙΑ και προέβη σε δέσμευση του συνόλου των χρηματοπιστωτικών μέσων και των κεφαλαίων των ως άνω ασφαλιστικών εταιρειών ήδη από τις 04.08.2008.

Στις 21.01.2009 οι ασφαλιστικές εταιρείες ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ και ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ και στις 31.12.2008 η ασφαλιστική εταιρεία Commercial Value ΑΑΕ αιτήθηκαν την αποδέσμευση προς εκποίηση δεσμευμένων, εισηγμένων και μη Κυπριακών μετοχών, συνολικής αξίας με ημερομηνία δέσμευσης €3.423.600 για την ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ, €1.080.000 για την ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ και €13.126.619,57 για την Commercial Value ΑΑΕ. Ήδη την ίδια ημέρα υποβολής των ανωτέρω αιτημάτων αποδέσμευσης και προτού εγκριθεί αυτή σύμφωνα με τις διατάξεις του ά.9 του ΝΔ 400/1970 και χωρίς δημοσίευση της σχετικής απόφασης περί άρσης της δέσμευσης στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, οι ως άνω ασφαλιστικές εταιρείες προέβησαν σε διάθεση των εν λόγω μετοχών. Συγκεκριμένα: στις 21.01.2009 οι ασφαλιστικές εταιρείες ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ και ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ προέβησαν σε πώληση 3.170.000 και 1.000.000 μετοχών αντιστοίχως της Aspis Holdings με αντίτιμο €1.585.000 και €500.000 αντιστοίχως – ποσά που ο θεματοφύλακας – Τράπεζα δεν επιβεβαιώνει να έχουν

κατατεθεί σε δεσμευμένο λογαριασμό. Σε συνέχεια αυτού, η ΕΠΕΙΑ απέστειλε στις ανωτέρω ασφαλιστικές εταιρείες τις από 11.2.2009 αποφάσεις της, σύμφωνα με τις οποίες από τις ανωτέρω διαθέσιμες μετοχών δημιουργήθηκε έλλειμμα ασφαλιστικής τοποθέτησης των εν λόγω ασφαλιστικών εταιρειών χωρίς την έγκριση της ΕΠΕΙΑ. Για το λόγο αυτό, η ΕΠΕΙΑ κάλεσε άμεσα τις ασφαλιστικές εταιρείες και την Τράπεζα να ανορθώσουν τη ζημία που παρανόμως προκάλεσαν στους ασφαλισμένους των εν λόγω εταιρειών με την παράνομη διάθεση της δεσμευθείσας από την ΕΠΕΙΑ περιουσίας, ήτοι να επανακαταβάλλουν δεσμευμένα τα ποσά των €3.423.600 για την ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ, €1.080.000 για την ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ και €13.126.619,57 για την COMMERCIAL VALUE. Από την ΕΠΕΙΑ έχει γίνει επιπλέον αναφορά στον αρμόδιο Εισαγγελέα, ο οποίος και διερευνά τυχόν ευθύνες εμπλεκόμενων προσώπων από τις ασφαλιστικές εταιρείες και την Τράπεζα. Σχετικά έχουν σταλεί κλήσεις για εξέταση για παράβαση του ΝΔ 400/1970 στον Διευθύνοντα Σύμβουλο της ASPIS BANK κ. Χρήστο Σορώτο και στο εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. κ. Νικόλαο Μαλλούχο.

Σύμφωνα με δήλωση της Τράπεζας που τέθηκε στη διάθεση του Νομικού Ελεγκτή, οι παραπάνω διαθέσιμες Κυπριακών μετοχών έγιναν χωρίς την παραμικρή ανάμειξη και γνώση της Τράπεζας. Συγκεκριμένα, σε ότι αφορά τις εισηγμένες μετοχές, η Τράπεζα δεν συμμετέχει ως μέλος στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου, και κατ' επέκταση δεν ήταν δυνατόν να αναγνωριστεί ως «Θεματοφύλακας» Κυπριακών μετοχικών αξιών. Αντίθετα, ως χειριστές των συγκεκριμένων αξιών είχαν οριστεί από τις ασφαλιστικές εταιρείες Κύπριοι θεματοφύλακες, οι οποίοι έστειλαν μηνιαίως προς τις ασφαλιστικές εταιρείες καταστάσεις των διαχειριζόμενων από τους ίδιους Κυπριακών αξιογράφων. Στη συνέχεια, η αρμόδια υπηρεσία της Τράπεζας παραλάμβανε από τις ασφαλιστικές εταιρείες καταστάσεις με τα αξιόγραφα σε «ασφαλιστική τοποθέτηση», στις οποίες καταστάσεις αυτές αναγράφονταν οι ενδείξεις «είδος δέσμευσης» και «αξία δέσμευσης». Επιπλέον, σε ότι αφορά στην επικαλούμενη διάθεση από την Commercial Value AAE μη εισηγμένων τίτλων συνολικής αξίας €13.126.619,57, η Τράπεζα είχε παραλάβει και εξακολουθεί να έχει στην κατοχή της τους δεσμευμένους πρωτότυπους «έγχαρτους τίτλους», στους οποίους αναγράφεται η ρήτρα «*Η μεταβίβαση οποιωνδήποτε μετοχών, που περιλαμβάνονται στο παρόν πιστοποιητικό δεν θα εγγράφεται μέχρις ότου το πιστοποιητικό αυτό κατατεθεί στην Εταιρεία*». Επισημαίνεται σχετικά ότι, παρά τα αιτήματα της Commercial Value AAE για επιστροφή του ως άνω δεσμευμένου έγχαρτου τίτλου για τους σκοπούς ολοκλήρωσης της διάθεσης, η Τράπεζα αρνήθηκε κατηγορηματικά την παράδοση του χωρίς αντικατάσταση με άλλες αξίες. Με βάση τις παραπάνω ενδείξεις δέσμευσης στις μηνιαίες αναφορές των Κυπρίων χειριστών και των ασφαλιστικών εταιρειών και την αδιάλειπτη κατοχή των ως άνω έγχαρτων μη εισηγμένων τίτλων, η Τράπεζα περιλάμβανε στις μηνιαίες αναφορές της προς τις Εποπτικές Αρχές και τους επίμαχους Κυπρίους τίτλους. Περαιτέρω, αμέσως μετά την πώληση ακολούθησαν μια σειρά από ενέργειες εκ μέρους της Τράπεζας, μεταξύ των οποίων και συνάντηση ανάμεσα στον Γενικό Διευθυντή Νικόλαο Μαλλούχο και τον Γενικό Διευθυντή της ΕΠΕΙΑ προκειμένου να ενημερωθεί ο τελευταίος για το εν λόγω περιστατικό, καθώς και σειρά επιστολών προς τις ασφαλιστικές εταιρείες και τους εμπλεκόμενους Κυπριακούς χειριστές. Η Τράπεζα αξίωσε επίσης από τις ασφαλιστικές εταιρείες να συμπράξουν στο διορισμό υποθεματοφύλακα για τις Κυπριακές μετοχικές αξίες.

Επιπλέον, τέθηκε υπόψη του Νομικού Ελεγκτή η από 13.02.2009 επιστολή της Commercial Value AAE προς την ΕΠΕΙΑ (με κοινοποίηση και προς την Τράπεζα), σύμφωνα με την οποία η ασφαλιστική εταιρεία χρησιμοποίησε ποσά από τη διάθεση των ως άνω μετοχών προκειμένου να προβεί στην αγορά ακινήτων στην Κύπρο, συνολικής αξίας €7.500.000 περίπου. Επιπλέον, δηλώνεται ότι αμέσως μόλις ολοκληρωθούν όλες οι τυπικές διαδικασίες της αγοράς ακινήτων, η εταιρεία θα προβεί αμελλητί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για τη νόμιμη ενημέρωση της ΕΠΕΙΑ και τη διάθεση των νέων περιουσιακών στοιχείων σε ασφαλιστική τοποθέτηση. Σημειώνεται ότι δεν έχουν τεθεί στη διάθεση του Νομικού Ελεγκτή άλλα έγγραφα σχετικά με την αγορά των εν λόγω ακινήτων. Η Τράπεζα, απευθυνόμενη στην ΕΠΕΙΑ για το συγκεκριμένο θέμα, πληροφορήθηκε ότι η ΕΠΕΙΑ εξετάζει τη χορήγηση σχετικής έγκρισης αφού προηγουμένως ολοκληρωθεί η έρευνα για τα ακίνητα.

Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω δεν μπορεί να αποκλεισθεί το ενδεχόμενο οι αρμόδιες εποπτικές αρχές να αναζητήσουν ευθύνες για την παράβαση των διατάξεων του ΝΔ 400/1970 καθώς και να αξιώσουν την ανόρθωση (μεταξύ άλλων, και από την Τράπεζα) κάθε ζημιάς περιλαμβανομένης της ζημιάς που τυχόν υπέστησαν οι ασφαλισμένοι των ως άνω ασφαλιστικών εταιρειών από τις ως άνω περιγραφόμενες διαθέσεις δεσμευμένων περιουσιακών στοιχείων. Σε περίπτωση που, στο πλαίσιο πιθανής δικαστικής διαμάχης, η θέση της Τράπεζας περί μη ευθύνης της για τις εν λόγω διαθέσεις περιουσιακών στοιχείων δεν γίνουν δεκτές, αυτό δύναται να έχει ουσιαστικές δυσμενείς επιδράσεις στα αποτελέσματα, τη χρηματοοικονομική θέση και τις προοπτικές της Τράπεζας.

Ενδεχόμενη ανεπάρκεια του κεφαλαίου κίνησης για τους επόμενους 12 μήνες, συνεπάγεται αδυναμία του Ομίλου να αποπληρώσει εμπρόθεσμα τις υποχρεώσεις του.

Ο Όμιλος παρουσίασε το εννέαμηνο του 2009 ζημίες προ φόρων € 56,5 εκατ. και ενδέχεται μελλοντικά να επιβαρυνθεί με πρόσθετες ζημίες, ενώ η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι με βάση τα σημερινά δεδομένα το κεφάλαιο κίνησης του Ομίλου δεν επαρκεί για τις τρέχουσες δραστηριότητές του για τους επόμενους 12 μήνες.

Ενδεχόμενη ανεπάρκεια του κεφαλαίου κίνησης για τους επόμενους 12 μήνες, συνεπάγεται αδυναμία του Ομίλου να αποπληρώσει εμπρόθεσμα τις υποχρεώσεις του. Λόγω του μη επαρκούς κεφαλαίου κίνησης, η ικανότητα του Ομίλου να χρηματοδοτήσει με ευνοϊκούς όρους τις υφιστάμενες αλλά και νέες δραστηριότητές του δύναται να επηρεαστεί αρνητικά.

Λόγω της ανάκλησης των αδειών της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ. και της COMMERCIAL VALUE Α.Ε., της απαίτησης της ΤτΕ για την κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας κατά €210 εκατ., της χαμηλής χρηματοδότησης μέσω της διατραπεζικής αγοράς αλλά και λόγω της τρέχουσας χρηματοοικονομικής κρίσης, η Διοίκηση της ASPIS BANK εκτιμά ότι απαιτείται άμεση αλλαγή της εταιρικής ταυτότητας της Τράπεζας σε συνδυασμό με τη συμμετοχή στρατηγικού εταίρου.

Αναλυτική παράθεση για το κεφάλαιο κίνησης και τα αντλούμενα κεφάλαια παρατίθενται στις Ενότητες 4.1.1 «Δήλωση για την επάρκεια κεφαλαίου κίνησης» και Ενότητα 4.2 «Λόγοι της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου και Χρήση Νέων Κεφαλαίων».

Χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι.

Τα έσοδα εκμετάλλευσης της Τράπεζας προέρχονται από τόκους, προμήθειες, χρηματοοικονομικές πράξεις σε κινητές αξίες, κλπ. Επιπλέον, στον Όμιλο ASPIS BANK ανήκουν εταιρείες που δραστηριοποιούνται στον ευρύτερο χρηματοπιστωτικό τομέα όπως είναι η ASPIS INTERNATIONAL Α.Ε. Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων, η ASPIS Α.Ε. Χρηματοδοτικής Μίσθωσης, η ASPIS Α.Ε. Λειτουργικών Μισθώσεων και η ASPIS Α.Ε. Μεσιτείας Ασφαλίσεων. Ο Όμιλος ASPIS BANK, λόγω της φύσης των εργασιών του, εκτίθεται σε μια σειρά από κινδύνους, οι σημαντικότεροι από τους οποίους είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος αγοράς, ο κίνδυνος ρευστότητας και ο λειτουργικός κίνδυνος. Ενδεχόμενη αποτυχία του Ομίλου της ASPIS BANK να ελέγξει αποτελεσματικά κάποιον από τους παραπάνω κινδύνους, θα μπορούσε να έχει ουσιώδεις δυσμενείς επιπτώσεις τόσο στα αποτελέσματα της όσο και στη φήμη του.

Πιστωτικός Κίνδυνος: Πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος οικονομικής ζημιάς που σχετίζεται με την αθέτηση από τον οφειλέτη των συμβατικών υποχρεώσεων του προς την Τράπεζα. Ο πιστωτικός κίνδυνος συνδέεται με τις εργασίες χορηγήσεων, καθώς και με άλλες εργασίες, στο πλαίσιο των οποίων η Τράπεζα εκτίθεται στον κίνδυνο αθέτησης των υποχρεώσεων του αντισυμβαλλομένου της. Η αθέτηση εκ μέρους του αντισυμβαλλομένου της Τράπεζας μπορεί να προκληθεί από διάφορες αιτίες, οι

οποίες δεν μπορούν να εκτιμηθούν με ακρίβεια από την Τράπεζα κατά το χρόνο σύναψης της σχετικής συναλλαγής. Οι πιστοδοτήσεις, τα εγκεκριμένα και μη ανακλητά πιστωτικά όρια προς φυσικά και νομικά πρόσωπα αποτελούν τις βασικότερες πηγές του πιστωτικού κινδύνου. Πιστωτικός κίνδυνος μπορεί επίσης να πηγάζει από επενδυτικές και συναλλακτικές δραστηριότητες, πράξεις επί παραγώγων και από διακανονισμό χρεογράφων. Με τη βοήθεια ιστορικών στοιχείων και πληροφοριακών συστημάτων αναπτύσσονται, αξιολογούνται και εφαρμόζονται από τον Όμιλο μαθηματικά μοντέλα για τη βαθμολόγηση των αιτημάτων πιστοδοτήσεων. Καθορίζονται επίσης, κριτήρια έγκαιρου εντοπισμού κινδύνων στα διάφορα δανειακά χαρτοφυλάκια και τέλος προτείνονται διορθωτικά μέτρα, εφόσον κριθεί σκόπιμο.

Σε ότι αφορά τα δάνεια σε ιδιώτες ο Όμιλος έχει θέσει σε λειτουργία μοντέλο βαθμολόγησης κινδύνου, στο πλαίσιο εφαρμογής ηλεκτρονικών αιτήσεων το οποίο βάσει συγκεκριμένων κριτηρίων κατατάσσει κάθε πελάτη σε μια συγκεκριμένη κατηγορία επικινδυνότητας. Τα συστήματα αυτά, που χρησιμοποιούνται για την ορθότερη αξιολόγηση του πιστούχου επαναξιολογούνται ανά τακτά χρονικά διαστήματα και αν κριθεί απαραίτητο τροποποιούνται.

Όσον αφορά τα δάνεια της Επιχειρηματικής Πίστης ο Όμιλος έχει θέσει σε λειτουργία σύστημα υπολογισμού της πιστοληπτικής ικανότητας του κάθε αιτήματος / πελάτη για την κατάταξη του σε κατηγορίες κινδύνου λαμβάνοντας υπόψη τα οικονομικά και ποιοτικά του στοιχεία. Ειδικά για τις επιχειρήσεις που τηρούν βιβλία Γ' κατηγορίας ο Όμιλος χρησιμοποιεί το σύστημα πιστοληπτικής διαβάθμισης της Standard & Poor's.

Κίνδυνος Αγοράς: Ο κίνδυνος αγοράς είναι ο κίνδυνος ζημιάς που προκύπτει από δυσμενείς εξελίξεις στην τιμή ή στη μεταβλητότητα που παρατηρούνται στις αγορές επιτοκίων, συναλλάγματος, δεικτών ομολόγων, μετοχών και αγαθών. Ο κίνδυνος αγοράς περιλαμβάνει, ενδεικτικά, κινδύνους επιτοκίων, ιστοιμιών συναλλάγματος και τιμών κινητών αξιών. Μεταβολές στα επίπεδα επιτοκίων, στις καμπύλες απόδοσης και στα επιτοκιακά περιθώρια ενδέχεται να επηρεάσουν το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο της Τράπεζας. Διακυμάνσεις στις συναλλαγματικές ισοτιμίες επηρεάζουν την αξία του ενεργητικού και του παθητικού της Τράπεζας, στο βαθμό που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα, καθώς και την αξία των περιουσιακών της στοιχείων σε συνάλλαγμα, και ενδέχεται περαιτέρω να επηρεάσουν τα έσοδα της Τράπεζας από πράξεις συναλλάγματος. Η απόδοση των χρηματοοικονομικών αγορών ενδέχεται να προκαλέσει διακυμάνσεις στην αξία του επενδυτικού χαρτοφυλακίου και του χαρτοφυλακίου συναλλαγών της Τράπεζας. Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει μεθόδους διαχείρισης κινδύνων, προκειμένου να μετριάσει και να ελέγξει τους ανωτέρω κινδύνους αγοράς, αλλά και άλλους κινδύνους στους οποίους επίσης εκτίθεται. Ωστόσο, είναι δύσκολο να προβλεφθούν με ακρίβεια τυχόν μεταβολές στις οικονομικές συνθήκες και τις συνθήκες της αγοράς και οι συνέπειες που οι μεταβολές αυτές θα ήταν δυνατόν να έχουν στην οικονομική απόδοση και επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας.

Όσον αφορά τον κίνδυνο αγοράς η διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων της Τράπεζας επεξεργάζεται, αναπτύσσει και υλοποιεί μεθόδους μέτρησης και παρακολούθησης των κινδύνων αυτής της μορφής εφαρμόζοντας μοντέλα μέγιστης δυνητικής ζημιάς (VaR) στο χαρτοφυλάκιο του Ομίλου. Πιο συγκεκριμένα, η τιμή VaR, μεταφράζεται ως η μέγιστη δυνητική ζημία στην αξία του χαρτοφυλακίου χρεογράφων του Ομίλου που μπορεί να συμβεί σε ένα καθορισμένο χρονικό διάστημα και για συγκεκριμένο επίπεδο εμπιστοσύνης. Επειδή το εφαρμοζόμενο αυτό στατιστικό μοντέλο δεν μπορεί να καλύψει οικονομικές ζημίες που μπορούν να προκύψουν από εξαιρετικά ασυνήθιστα γεγονότα (extreme events) η Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων της Τράπεζας εφαρμόζει σενάρια προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης (stress tests) στο χαρτοφυλάκιο χρεογράφων του Ομίλου. Ειδικότερα, χρησιμοποιείται η θεωρία της Ακραίας Τιμής (Extreme Value Theory) προκειμένου να εξαχθούν

συμπεράσματα σχετικά με τη μεταβολή της αξίας του χαρτοφυλακίου χρεογράφων του Ομίλου όταν επικρατούν ακραία οικονομικά φαινόμενα.

Κίνδυνος Ρευστότητας: Ως κίνδυνος ρευστότητας ορίζεται ο κίνδυνος αδυναμίας ενός χρηματοπιστωτικού ιδρύματος να καλύψει τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις του όταν αυτές καταστούν απαιτητές λόγω ανεπαρκούς ρευστότητας. Η ενίσχυση της ρευστότητας της Τράπεζας πηγάζει κυρίως από τις καταθέσεις των πελατών και σε μικρότερο βαθμό από το διατραπεζικό δανεισμό. Ο Όμιλος εκτιμά συνεχώς τον κίνδυνο ρευστότητας αναγνωρίζοντας και επιβλέποντας πηγές χρηματοδότησης στο βαθμό που είναι αναγκαίο για την επίτευξη των στόχων του. Η Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών παρακολουθεί τις χρηματοροές της Τράπεζας, τα διαθέσιμα, τις κατανομές των μεταβολών των χορηγήσεων και καταθέσεων και της ληκτότητας και μετράει την ικανότητα της Τράπεζας να ανταποκριθεί στον κίνδυνο αυτό. Συντάσσει σχετικές αναφορές που παρουσιάζουν την παρούσα κατάσταση της ρευστότητας και την ιστορική εξέλιξή της, προς ενημέρωση της Διοίκησης, προκειμένου η Τράπεζα να αντιμετωπίζει τον κίνδυνο ρευστότητας.

Επίσης, σε καθημερινή βάση παρακολουθούνται οι υποχρεωτικοί Δείκτες ρευστότητας «Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων» και «Δείκτης Ασυμφωνίας Απαιτήσεων-Υποχρεώσεων», όπως ορίζονται σύμφωνα με την Πράξη Διοικητού της Τράπεζας της Ελλάδος 2560/05 σε σχέση με την επάρκεια ρευστότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Ωστόσο είναι δύσκολο να προβλεφθεί με ακρίβεια η χρονική στιγμή που οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις θα καταστούν απαιτητές και η υφιστάμενη ρευστότητα δεν θα είναι επαρκής για να τις καλύψει.

Λειτουργικός Κίνδυνος: Ο λειτουργικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος ζημίας από ανεπάρκεια ή αστοχία εσωτερικών διαδικασιών ή από εξωτερικά γεγονότα, ανθρώπινο χειρισμό και υποστήριξη συστημάτων είτε εσκεμμένα, είτε τυχαία, είτε από φυσικές αιτίες. Οι εσωτερικές διαδικασίες περιλαμβάνουν ενδεικτικά το σύστημα εσωτερικού ελέγχου, το ανθρώπινο δυναμικό και τα πληροφορικά συστήματα. Τα εξωτερικά γεγονότα περιλαμβάνουν πλημμύρες, πυρκαϊές, σεισμούς ή τρομοκρατικές ενέργειες, απάτη από υπαλλήλους ή τρίτους, λάθη από υπαλλήλους, μη συμμόρφωση με κανονιστικές διατάξεις ή κανόνες επιχειρηματικής δεοντολογίας, ή δυσλειτουργία εξοπλισμού. Η Τράπεζα δεν μπορεί να εγγυηθεί ότι δεν θα προκύψουν τέτοια περιστατικά ή ότι, εάν προκύψουν, θα αντιμετωπιστούν επιτυχώς. Η αστοχία μιας εσωτερικής διαδικασίας ή η πραγματοποίηση ενός εξωτερικού γεγονότος θα μπορούσε να προκαλέσει απώλεια στοιχείων πελατών και αδυναμία εξυπηρέτησής τους, που μπορεί να έχουν ουσιώδεις δυσμενείς επιπτώσεις στην οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα του Ομίλου ASPIS BANK.

Στόχος είναι η μέτρηση της ζημίας που ενδέχεται να προέλθει από τους παραπάνω λόγους, όπως επίσης και η ορθή εφαρμογή σωστών διαδικασιών και ασφαλιστικών δικλείδων για όλες τις λειτουργίες του Ομίλου.

Μέσω συνεχών αναφορών, σχετικά με την έκθεση της Διεύθυνσης Μέτρησης Κινδύνων στο λειτουργικό κίνδυνο, η Διοίκηση μπορεί να λαμβάνει γνώση των κινδύνων αυτής της μορφής και να δίνει κατευθυντήριες οδηγίες για τη στρατηγική που πρέπει να ακολουθηθεί προκειμένου να περιοριστεί η ζημία του Ομίλου που απορρέει από λειτουργικά γεγονότα.

Η Τράπεζα, όπως και κάθε χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, είναι εκτεθειμένη σε κινδύνους απάτης και άλλης μορφής παράνομων δραστηριοτήτων των υπαλλήλων της.

Στις δραστηριότητες της Τράπεζας συμπεριλαμβάνονται οι εγκρίσεις χορηγήσεων και η διαχείριση μεγάλων χρηματικών ποσών. Η εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από την ορθή, σύννομη και επαγγελματική συμπεριφορά του προσωπικού της. Επιπλέον, οι κανονισμοί που σχετίζονται με το οικονομικό έγκλημα, συμπεριλαμβανομένης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, έχουν γίνει σημαντικά αυστηρότεροι σε πολλές δικαιοδοσίες με συνέπειες διαρκώς αυστηρότερες για τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα που εμπλέκονται σε τέτοιου είδους δραστηριότητες. Παρά την ύπαρξη εξελιγμένων συστημάτων διαχείρισης κινδύνου, διαδικασιών και οργανωτικών δομών που στοχεύουν στην αποτροπή της απάτης και της κακής διαχείρισης κεφαλαίων, η Τράπεζα παραμένει εκτεθειμένη σε κινδύνους αυτού του είδους και δεν μπορεί να αποκλειστεί επίδραση τέτοιων περιστατικών στα αποτελέσματα και στις εν γένει δραστηριότητες της Τράπεζας.

Κίνδυνος εξάρτησης από τα βασικά στελέχη της.

Η διαχείριση και η λειτουργία της Τράπεζας βασίζεται στη Διοίκηση και στα βασικά της στελέχη. Πιθανή ταυτόχρονη απώλεια των υπηρεσιών κάποιων εκ των βασικών στελεχών θα μπορούσε να έχει αρνητική επίδραση στις δραστηριότητες της Τράπεζας, στη χρηματοοικονομική της θέση και στα αποτελέσματά της.

Κίνδυνος διακοπής ή παραβίασης της ασφάλειας των συστημάτων πληροφορικής της Τράπεζας μπορεί να προκαλέσει απώλεια εργασιών και άλλες ζημιές.

Η Τράπεζα κυρίως, αλλά και ο Όμιλος συνολικά, αναπτύσσουν πληροφοριακά και τηλεπικοινωνιακά συστήματα για την υποστήριξη της επιχειρηματικής στρατηγικής τους και για την ασφαλή διακίνηση, επεξεργασία και αποθήκευση των κρίσιμων επιχειρησιακών πληροφοριών. Επίσης, έχουν μεριμνήσει για την ύπαρξη εφεδρικού συστήματος (Disaster Recovery Site) – DRS. Η αυξημένη όμως ανάγκη χρήσης πληροφοριακών συστημάτων σε συνδυασμό με την τυχόν ανάθεση κρίσιμων έργων σε τρίτους, ενισχύει συγκεκριμένες κατηγορίες κινδύνων, με σημαντικότερη αυτή του λειτουργικού κινδύνου. Οποιαδήποτε αστοχία, διακοπή της λειτουργίας, αδυναμία αποτελεσματικής προσαρμογής του προσωπικού ή παραβίαση της ασφάλειας των συστημάτων αυτών, ενδέχεται να δημιουργήσει σημαντικά προβλήματα στη λειτουργία των συστημάτων παρακολούθησης λογαριασμών πελατών, λογιστικής καταχώρησης και διαχείρισης καταθέσεων και δανείων της Τράπεζας, να προκαλέσει απώλεια εργασιών και άλλες ζημιές με αποτελέσματα που μπορεί να έχουν ουσιωδώς δυσμενείς επιπτώσεις στην οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα Τράπεζας ή/ και του Ομίλου συνολικά.

Οι επόπτες ασφαλιστικής εκκαθάρισης των COMMERCIAL VALUE A.A.E., ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. και ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ δύνανται να ασκούν σημαντική επιρροή στη λειτουργία της Τράπεζας και κατ' επέκταση του Ομίλου.

Βάσει του από 01.03.2010 μετοχολογίου της Τράπεζας, και της από 05.03.2010 γνωστοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 9 του Ν. 3356/2007, του επόπτη εκκαθάρισης (ΕΠ.Ε.Ι.Α.) κ. Κωνσταντίνου Βλαχογιάννη, τα δικαιώματα ψήφου των εταιρειών ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ, ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ και COMMERCIAL VALUE ΑΑΕ, ήτοι συνολικά 34.843.793 μετοχές και ισάριθμα δικαιώματα ψήφου που αντιστοιχούν σε ποσοστό 54,389% επί των συνολικών δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας ελέγχονται από τον ανωτέρω επόπτη.

Με την από 25.2.2010 απόφαση της, η ΕΠΕΙΑ ανακάλεσε οριστικά την άδεια λειτουργίας για όλους τους κλάδους της ασφαλιστικής εταιρείας COMMERCIAL VALUE A.A.E., χαρακτήρισε ως ασφαλιστική

τοποθέτηση το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων της εν λόγω εταιρείας, δέσμευσε ότι τυχόν περιουσιακό στοιχείο δεν είχε δεσμευθεί με τις υπ' αρ. 125/2/29-7-2008, 1313/14-10-2008, 145/Γ/21-5-2009 και 169/2/21-12-2009 αποφάσεις του Δ.Σ της ΕΠ.Ε.Ι.Α και έθεσε αυτή σε ασφαλιστική εκκαθάριση, εξαιρουμένου του χαρτοφυλακίου ζωής, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 3 παρ. 3, 7 έως 9, 10, 12α, 13γ, 17α έως 17γ Ν.Δ.400/1970, όπως ισχύει. Επιπλέον, σύμφωνα με την απόφαση υπ' αρ.156 των από 16.9.2009 και 21.9.2009 συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΠ.Ε.Ι.Α. έχουν ανακληθεί ήδη και οι άδειες των ασφαλιστικών εταιρειών του ομίλου ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. και ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ. και έχουν τεθεί αυτές σε ασφαλιστική εκκαθάριση, εξαιρουμένου παρομοίως του χαρτοφυλακίου ζωής. Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, συνάγεται ότι η εξουσία διάθεσης επί των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας, συνολικού ποσοστού 54,389%, που δύνανται να ασκούν άμεσα και έμμεσα οι Ασφαλιστικές Εταιρείες, ανήκει πλέον στους εκάστοτε διορισθέντες επόπτες ασφαλιστικής εκκαθάρισης και εκκαθαριστές (εφεξής από κοινού αναφερόμενοι ως οι «Εκκαθαριστές») σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 10 και 12α του Ν.Δ. 400/1970 και όχι στα διοικητικά συμβούλια των Ασφαλιστικών Εταιρειών ή στους βασικούς μετόχους αυτών.

Λόγω του ανωτέρω σημαντικού ποσοστού των ελεγχόμενων δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας, οι Εκκαθαριστές των Ασφαλιστικών Εταιρειών είναι σε θέση να ασκούν επιρροή στη διαδικασία λήψης σημαντικών αποφάσεων της Τράπεζας που αφορούν, ενδεικτικά, την εκλογή των μελών του διοικητικού συμβουλίου, τη μεταβολή της κεφαλαιακής διάρθρωσης, τη τροποποίηση άρθρων του καταστατικού της Τράπεζας, την έγκριση καταβολής μερισμάτων και γενικότερα δύναται να επηρεάζει την πορεία της Τράπεζας προς κατεύθυνση τέτοια που μπορεί να μην συμπίπτει με τα συμφέροντα των υπόλοιπων μετόχων. Η επιρροή των Εκκαθαριστών, δύναται επίσης να έχει ως αποτέλεσμα την καθυστέρηση, αναβολή ή παρακώλυση πιθανής αλλαγής στον έλεγχο της Τράπεζας και να έχει αρνητική επίδραση στη χρηματοοικονομική τιμή της ίδιας.

Τυχόν καθυστέρηση στην υλοποίηση ή και μη επιτυχής υλοποίηση των παρεμβάσεων της Διοίκησης της Τράπεζας θα έχει ουσιαστικά δυσμενείς επιδράσεις στην ομαλή λειτουργία, στα αποτελέσματα και τη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας.

Η Διοίκηση της Τράπεζας εντός του 2009 υλοποιεί παρεμβάσεις με στόχο την εξυγίανση του χαρτοφυλακίου και τη βελτίωση των λειτουργικών και οργανωτικών δομών που σε συνάρτηση με την υλοποιούμενη απόφαση για αύξηση των Ιδίων Κεφαλαίων, αποτελούν τις βάσεις για την ανάπτυξη των μεγεθών της Τράπεζας και του Ομίλου της και τη βελτίωση των αποτελεσμάτων.

Οι κυριότερες παρεμβάσεις, οι οποίες περιγράφονται αναλυτικά στην ενότητα 3.15 «Πληροφορίες για τις Τάσεις» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, είναι οι ακόλουθες :

- Ανάπτυξη των τομέων Λιανικής Τραπεζικής και της Τραπεζικής Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων. Υλοποίηση νέου επιχειρηματικού μοντέλου με σαφή διαχωρισμό των αρμοδιοτήτων και της λειτουργίας των δύο αυτών τομέων, με τα τραπεζικά καταστήματα να εστιάζουν σε δραστηριότητες Λιανικής Τραπεζικής και τα επιχειρηματικά κέντρα να εστιάζουν σε δραστηριότητες Τραπεζικής Μεσαίων Επιχειρήσεων.
- Συντηρητική πισοδοτική πολιτική με ιδιαίτερη έμφαση στην βέλτιστη διαχείριση και περιορισμό του πιστωτικού κινδύνου
- Δραστική μείωση των λειτουργικών δαπανών. Στο πλαίσιο αυτό έχει συσταθεί ειδική υπηρεσία ελέγχου και διαχείρισης του συνόλου των λειτουργικών δαπανών της Τράπεζας.
- Άμεσες ενέργειες για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της ανάκλησης της άδειας των εταιρειών ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. και ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ. Η Διοίκηση της Τράπεζας αντέδρασε άμεσα αναπροσαρμόζοντας ανάλογα τα αποτελέσματα, ενεργητικό και καθαρή θέση της Τράπεζας, μεταφέροντας σε άλλες ασφαλιστικές εταιρείες τα ασφαλιστήρια

συμβόλαια που είχε συνάψει με τις εν λόγω εταιρείες που αφορούν περιουσιακά στοιχεία της Τράπεζας και ξεκινώντας τις διαδικασίες για την αλλαγή της εταιρικής της επωνυμίας και ταυτότητας. Επιπλέον, σε σχέση με τα περιουσιακά στοιχεία δανειοληπτών που έχουν ληφθεί ως εξασφάλιση έναντι απαιτήσεων της Τράπεζας και τα οποία ήταν ασφαλισμένα στις ασφαλιστικές εταιρείες των οποίων η άδεια ανακλήθηκε, η Τράπεζα ενημερώνει τους δανειολήπτες για την μεταφορά από τους ίδιους τους δανειολήπτες των ασφαλιστήριων συμβολαίων που δεν είναι σε ισχύ, διαδικασία η οποία βρίσκεται σε εξέλιξη. Για τη συνέχιση των δραστηριοτήτων στις τραπεζοασφάλειες η Τράπεζα είχε συνάψει σύμβαση συνδεδεμένου ασφαλιστικού διαμεσολαβητή επί ασφαλιστικών προϊόντων με την εταιρεία Commercial Value A.A.E. Ωστόσο, η ανωτέρω σύμβαση ασφαλιστικής διαμεσολάβησης δεν τέθηκε μέχρι σήμερα σε πρακτική εφαρμογή και ούτε πρόκειται να τεθεί στο μέλλον αφού, λόγω της οριστικής ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της Commercial Value, δεν τίθεται πλέον ζήτημα προώθησης ασφαλιστικών προϊόντων της τελευταίας. Η Διοίκηση της Τράπεζας προτίθεται συνεπώς να εξετάσει την αναζήτηση νέων συνεργατών στο χώρο των τραπεζοασφαλειών.

- Κατόπιν της ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της COMMERCIAL VALUE A.A.E. υπέρ της οποίας ο Όμιλος ASPIS BANK εκδώσει εγγυητικές επιστολές ύψους €770 χιλ. περίπου την 01.03.2010, οι οποίες εξασφαλίζονται μερικώς από μετρητά και είχε απαιτήσεις από χρηματοδοτικές και λειτουργικές μισθώσεις έναντι της εταιρείας ύψους €462 χιλ. την 01.03.2010 με εξασφαλίσεις, οι εν λόγω εγγυητικές επιστολές και λοιπές απαιτήσεις θα αξιολογηθούν και θα σχηματισθούν προβλέψεις όπου απαιτείται.
- Αναφορικά με τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που είχε συνάψει η Τράπεζα με την COMMERCIAL Value και έπαυσαν να ισχύουν, η Τράπεζα καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια για την άμεση και πλήρη μεταφορά των ασφαλιστικών καλύψεων σε άλλες κατάλληλες ασφαλιστικές εταιρείες.
- Ενίσχυση της ρευστότητας. Μετά την ανάκληση της άδειας των ασφαλιστικών εταιρειών 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, παρατηρήθηκε το φαινόμενο απόσυρσης καταθέσεων, με συνέπεια την χρονική περίοδο 22.09.2009-02.03.2010 να μειωθούν οι καταθέσεις κατά €597 εκατ. περίπου. Πρωταρχικός στόχος της Διοίκησης είναι να αντιστραφεί αυτή η τάση.
- Ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας μέσω της παρούσας αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου. Σύμφωνα με σχετικές υποδείξεις της Τράπεζας της Ελλάδος, απαιτείται ως ελάχιστη κεφαλαιακή ενίσχυση η άντληση € 210 εκατ. (βλ. αναλυτική σχετική αναφορά στην ενότητα 3.3.3. «Αλληλογραφία της Τράπεζας με την Τράπεζα της Ελλάδος» και στην ενότητα 2 «Παράγοντες Κινδύνου»).

Λαμβάνοντας υπόψη την τρέχουσα οικονομική συγκυρία, καθώς και τις ανωτέρω υποδείξεις της Τράπεζας της Ελλάδος, τυχόν καθυστέρηση ή και μη επιτυχή, υλοποίηση των ανωτέρω παρεμβάσεων της Διοίκησης, θα έχει ουσιαστικά δυσμενείς επιδράσεις στην ομαλή λειτουργία, στα αποτελέσματα, και την χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας.

Οι διακυμάνσεις των επιτοκίων ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά τα έσοδα της Τράπεζας από τόκους και επιπλέον να έχουν και άλλες αρνητικές επιπτώσεις.

Τα επιτόκια είναι ιδιαίτερα ευαίσθητα σε παράγοντες εκτός του ελέγχου της Τράπεζας. Οι παράγοντες αυτοί περιλαμβάνουν τη νομισματική πολιτική και τις οικονομικές και πολιτικές συνθήκες στην Ελλάδα και διεθνώς. Όπως συμβαίνει με όλες τις τράπεζες, οι διακυμάνσεις στην αγορά των επιτοκίων μπορεί να επηρεάσουν με διαφορετικό τρόπο τα επιτόκια που η Τράπεζα χρεώνει στις έντοκες απαιτήσεις της

από αυτά που η Τράπεζα καταβάλλει για τις έντοκες υποχρεώσεις της. Η διαφοροποίηση αυτή θα μπορούσε να έχει ως αποτέλεσμα τη μείωση των καθαρών εσόδων της Τράπεζας από τόκους. Επιπλέον, άνοδος των επιτοκίων μπορεί να μειώσει τη ζήτηση για νέα δάνεια και τη δυνατότητα της Τράπεζας να χορηγήσει τέτοια.

Τα επιτοκιακά περιθώρια ενδέχεται να μειωθούν.

Η επίδραση της πρόσφατης και σε εξέλιξη πιστωτικής κρίσης αναμένεται ότι δεν θα αναστρέψει την μακροχρόνια τάση μείωσης των περιθωρίων. Βέβαια αυτή η τάση θα επανεκτιμηθεί όταν οι οικονομίες περάσουν στη φάση της ανάκαμψης.

Επιπλέον, η υιοθέτηση από την Τράπεζα της Ελλάδος κανόνων για την ενίσχυση της διαφάνειας στις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, καθώς και μία σειρά από πρόσφατες δικαστικές αποφάσεις για την προστασία των καταναλωτών, ενδέχεται να οδηγήσουν σε περαιτέρω μείωση των επιτοκιακών περιθωρίων, ιδιαίτερα στην καταναλωτική και στεγαστική πίστη.

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 2006, 2007 και 2008 διαμορφώθηκε σε 2,36%, 2,13% και 1,52% αντίστοιχα, ενώ για την περίοδο εννεαμήνου 2009 διαμορφώθηκε σε 1,09% (σε ετησιοποιημένη βάση).

Περαιτέρω μείωση των επιτοκιακών περιθωρίων θα μπορούσε να έχει αρνητικές επιπτώσεις στα λειτουργικά αποτελέσματα της Τράπεζας.

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

Η τελευταία χρήση κατά την οποία η Τράπεζα διένειμε μέρισμα ήταν το 2007, ενώ στην τελευταία δημοσιευμένη χρήση του 2008, η Τράπεζα παρουσιάζει ζημίες. Κατά την 31.12.2008, ο λογαριασμός «Αποτελέσματα εις Νέον» συμπεριλαμβανομένης και της χρήσης 2008 διαμορφώθηκε σε ζημίες € 66.662 χιλ., ενώ την 30.09.2009 σε ζημίες €110.641 χιλ.

Δεν μπορεί σήμερα να γίνει πρόβλεψη ή εκτίμηση σχετικά με την οικονομική χρήση ως προς την οποία θα αποφασιστεί η διανομή μερίσματος, καθότι αυτό εξαρτάται από τα μελλοντικά και σήμερα μη δημοσιευμένα χρηματοοικονομικά αποτελέσματα της Τράπεζας σε συνδυασμό με τις εκάστοτε επικρατούσες οικονομικές συνθήκες.

Κίνδυνος υποβάθμισης της αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας.

Η Τράπεζα αξιολογείται από τον διεθνή οίκο αξιολόγησης Fitch Ratings Ltd. (βλ. σχετικά ενότητα 3.14.2.7 «Πιστοληπτική διαβάθμιση» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου). Ο εν λόγω οίκος ενδέχεται να αλλάξει την αξιολόγηση που έχει δοθεί στην Τράπεζα. Υποβάθμιση της αξιολόγησης της χρηματοοικονομικής ισχύος, ή της πιστοληπτικής ικανότητας, ή έστω ανακοίνωση πιθανής υποβάθμισης θα μπορούσε να έχει ουσιώδως δυσμενείς επιπτώσεις στις εργασίες της Τράπεζας, στα λειτουργικά αποτελέσματα ή στην οικονομική της κατάσταση όπως ενδεικτικά και όχι περιοριστικά μείωση ζήτησης υπηρεσιών, μείωση ανταγωνιστικής θέσης και εμπιστοσύνης, αύξηση κόστους δανεισμού κ.λ.π.

Τα χρηματοοικονομικά προβλήματα που αντιμετωπίζουν οι πελάτες της Τράπεζας μπορεί να έχουν δυσμενή επίδραση σε αυτή.

Η αναταραχή στην αγορά και οι επιδεινούμενες μακροοικονομικές συνθήκες, θα μπορούσαν να έχουν ουσιαστικά δυσμενή αντίκτυπο στην ρευστότητα, στην επιχειρηματική δραστηριότητα και στην οικονομική κατάσταση των οφειλετών της Τράπεζας, γεγονός που θα μπορούσε να συντελέσει στην περαιτέρω αύξηση των δεικτών μη εξυπηρετούμενων δανείων, να απομειώσει την αξία των δανείων και άλλων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας καθώς και να μειώσει τη ζήτηση δανείων γενικά.

Σε ένα περιβάλλον συνεχιζόμενης αναταραχής της αγοράς, επιδεινούμενων μακροοικονομικών συνθηκών και αυξανόμενης ανεργίας μαζί με τον περιορισμό που παρατηρείται στις καταναλωτικές δαπάνες, η αξία των περιουσιακών στοιχείων που εξασφαλίζουν τα δάνεια για τα οποία έχει χορηγηθεί ασφάλεια, συμπεριλαμβανομένων των ακινήτων, θα μπορούσε να μειωθεί σημαντικά, γεγονός που θα συνεπάγεται την απομείωση της αξίας του δανειακού χαρτοφυλακίου και την αύξηση των δεικτών των μη εξυπηρετούμενων δανείων της Τράπεζας. Επιπλέον, οι πελάτες της Τράπεζας ενδεχομένως να περιορίσουν περαιτέρω σε σημαντικό βαθμό την ανοχή τους σε κινδύνους που σχετίζονται με επενδύσεις σε μη καταθετικά προϊόντα, όπως μετοχές, ομόλογα και μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων, γεγονός που θα μπορούσε να έχει δυσμενή αντίκτυπο στα έσοδα της Τράπεζας από αμοιβές και προμήθειες.

Οποιοσδήποτε από τις συνθήκες που περιγράφονται ανωτέρω θα μπορούσε να έχει ουσιαστικά δυσμενή αντίκτυπο στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στην οικονομική κατάσταση και στα λειτουργικά αποτελέσματα της Τράπεζας.

Οι στρατηγικές αντιστάθμισης ενδέχεται να μην αποσοβήσουν την επέλευση ζημιών.

Μέσα από το ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και στρατηγικών που χρησιμοποιεί ο Όμιλος για την αντιστάθμιση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται, είναι πιθανό ορισμένα προϊόντα και στρατηγικές να αποδειχθούν μη αποτελεσματικά και να επιφέρουν ζημιές. Αρκετές από τις στρατηγικές αντιστάθμισης που υιοθετεί ο Όμιλος, βασίζονται σε ιστορικά υποδείγματα και συσχετίσεις. Κατά συνέπεια, μη αναμενόμενες εξελίξεις στις επιμέρους αγορές, θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά την αποτελεσματικότητα των στρατηγικών αντιστάθμισης του Ομίλου. Επιπλέον, ο Όμιλος δεν αντισταθμίζει το σύνολο ενός κινδύνου που απορρέει από όλες τις επιμέρους αγορές στις οποίες δραστηριοποιείται ή το σύνολο όλων των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται. Η μεθοδολογία με την οποία αναγνωρίζονται λογιστικά τα κέρδη και οι ζημιές από ορισμένες μη αποτελεσματικές στρατηγικές αντιστάθμισης, δύναται να επιφέρει πρόσθετη διακύμανση επί των αποτελεσμάτων του Ομίλου.

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

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

Οι ακόλουθες εταιρείες έχουν εκδώσει και διαθέσει στο επενδυτικό κοινό, κατά τα κατωτέρω αναφερόμενα χρονικά διαστήματα, ομολογιακά δάνεια συνολικού ύψους € 105,6 εκατ.περίπου, στο πλαίσιο έκδοσης των οποίων η Τράπεζα ενεργεί ως Διαχειριστής και Εντολοδόχος Πληρωμών :

- Aspis Capital Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών, € 80,6 εκατ. περίπου, για ομολογιακά δάνεια εκδόσεως κατά τα έτη 2004 έως 2008,

- ΑΣΠΙΣ Όμιλος Εταιρειών Α.Ε., € 5,68 εκατ. περίπου, για ομολογιακά δάνεια εκδόσεως το έτος 2006,
- ΑΣΠΙΣ Πρόνοια Α.Ε.Γ.Α., € 15,0 εκατ. περίπου, για ομολογιακό δάνειο εκδόσεως το έτος 2003,
- TIME Ανώνυμη Κτηματική Εταιρεία, € 2,75 εκατ. περίπου, για ομολογιακό δάνειο εκδόσεως το έτος 2007,
- ΠΡΟΒΙΖΙΟΝ Ανώνυμη Κτηματική Εταιρεία, € 1,55 εκατ. περίπου, για ομολογιακό δάνειο εκδόσεως το έτος 2007.

Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι δεν έχει διαμεσολαβήσει καθ' οιονδήποτε τρόπο στη διάθεση των τίτλων των ανωτέρω εταιρειών και ότι ενεργεί αποκλειστικά ως διαχειρίστρια πληρωμών χωρίς να εγγυάται καθ' οιονδήποτε τρόπο την εκπλήρωση των υποχρεώσεων των αντίστοιχων εκδοτών.

Υφίστανται επί του παρόντος εξώδικες διαμαρτυρίες φυσικών προσώπων που επιδόθηκαν στην Aspis Capital Α.Ε. Συμμετοχών, στην ΑΣΠΙΣ Πρόνοια Α.Ε.Γ.Α. και στην ASPIS BANK, σύμφωνα με τις οποίες τα εν λόγω φυσικά πρόσωπα στρέφονται κατά της Aspis Capital, της ΑΣΠΙΣ Πρόνοια Α.Ε.Γ.Α. και της Τράπεζας και ζητούν, μεταξύ άλλων, την άμεση καταβολή του τόκου και του αναλογούντος τόκου υπερημερίας, άλλως θα προχωρήσουν νομίμως και εμπροθέσμως στην άσκηση όλων των δικαιωμάτων τους για την είσπραξη του οφειλόμενου ποσού. Αναλυτική σχετική αναφορά γίνεται στην ενότητα 3.3.4 «Εξώδικες δηλώσεις κατά των ASPIS Capital Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών, ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Ανώνυμη Εταιρεία Γενικών Ασφαλίσεων και ΑΣΠΙΣ Όμιλος Εταιρειών Α.Ε.» του Ενημερωτικού Δελτίου.

Εφόσον οι ανωτέρω διαμαρτυρόμενοι στραφούν δικαστικά κατά της Τράπεζας, οι πιθανότητες ευδοκίμησης των αντίστοιχων αγωγών θα εξαρτηθούν από την εκτίμηση των αποδεικτικών μέσων από το δικαστήριο. Συγκεκριμένα, εφόσον (α) σύμφωνα με τα εν ισχύ συμβατικά κείμενα, η Τράπεζα ενεργεί αποκλειστικά ως διαχειρίστρια πληρωμών χωρίς να εγγυάται καθ' οιονδήποτε τρόπο την εκπλήρωση των υποχρεώσεων της Aspis Capital και (β) αποδειχθεί ότι η Τράπεζα δεν έχει διαμεσολαβήσει καθ' οιονδήποτε τρόπο στη διάθεση των τίτλων των συγκεκριμένων τίτλων, οι πιθανότητες ευδοκίμησης εκτιμώνται από τη Διοίκηση της Τράπεζας ως περιορισμένες.

Αντίθετα, σε περίπτωση που γίνει δεκτό από το Δικαστήριο ότι η Τράπεζα διαμεσολαβούσε κατά τη διάθεση των ομολογίων και δεν συμμορφώθηκε με την υποχρέωση κατάλληλης και εξατομικευμένης πληροφόρησης των επενδυτών ως προς τους επενδυτικούς κινδύνους των ομολογίων, τότε κατά πάσα πιθανότητα η Τράπεζα θα υποχρεωθεί σε καταβολή αποζημιώσεων.

Επιπλέον, υφίστανται:

- κατασχετήριο έγγραφο ενός επενδυτή, το οποίο στρέφεται κατά της Aspis Capital σχετικά με κατάσχεση στα χέρια ως τρίτων διαφόρων τραπεζικών εταιρειών, ανάμεσά στις οποίες και η Τράπεζα.
- εξώδικες δηλώσεις/διαμαρτυρίες από ιδιώτες που στρέφονται κατά της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ και κατά περίπτωση οι ως άνω ιδιώτες στρέφονται είτε και κατά της Τράπεζας είτε απλά της κοινοποιούν τη σχετική δήλωση. Οι ως άνω δηλώσεις αφορούν σε αιτιάσεις ότι οι εκάστοτε καθού γνώριζαν την ανάκληση της άδειας της Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ νωρίτερα από την επίσημη δημοσιοποίησή της, με αποτέλεσμα επίταση της ζημίας των διαμαρτυρομένων, οι οποίοι συνδέονται με την Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ μέσω ασφαλιστηρίων συμβάσεων και
- εξώδικες δηλώσεις κατά της Τράπεζας, οι οποίες αναφέρονται σε επιταγές που είχαν εκδοθεί εις διαταγήν της ασφαλιστικής εταιρείας ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ.

Αναλυτική σχετική αναφορά γίνεται στην ενότητα 3.3.4 «Εξώδικες δηλώσεις κατά των ASPIS Capital Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών, ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Ανώνυμη Εταιρεία Γενικών Ασφαλίσεων και ΑΣΠΙΣ Όμιλος Εταιρειών Α.Ε.» του Ενημερωτικού Δελτίου.

Επιπλέον, σημειώνεται ότι ο Όμιλος ASPIS BANK, μέσω συμβάσεων της θυγατρικής ΑΣΠΙΣ ΜΕΣΙΤΕΙΑΣ Α.Ε. ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ, έχει προωθήσει μέσω του δικτύου καταστημάτων της Τράπεζας, μεταξύ άλλων, τα ασφαλιστικά προϊόντα επενδυτικού χαρακτήρα (unit linked) της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. «ΝΕΑ ΓΕΝΙΑ» και «ΑΣΠΙΣ ΣΥΝΤΑΞΗ» (μετονομασία σε ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΣΘΕΤΗ ΣΥΝΤΑΞΗ τον Απρίλιο του 2007), η διάθεση των οποίων διεκόπη μετά την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. την 21.9.2009 από την ΕΠ.Ε.Ι.Α.

Βάσει του ΝΔ 400/1970, όπως τροποποιήθηκε με το ά. 17 του Ν.3790/2009, δύναται να παρέχεται από το Ελληνικό Δημόσιο υπό προϋποθέσεις εγγύηση υπέρ των ασφαλισμένων για το χαρτοφυλάκιο ζωής. Ειδικότερα, κατ' εξουσιοδότηση του ως άνω νόμου εκδόθηκε η υπ' αριθ. ΥΑ 46704/Β2260, σύμφωνα με την οποία (α) ορίζεται επόπτης των χαρτοφυλακίων ζωής της ασφαλιστικής εταιρείας «ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ» και (β) αποφασίζεται ότι τα εν λόγω χαρτοφυλάκια ζωής δεν τίθενται σε ασφαλιστική εκκαθάριση.

Εντούτοις έως την ημερομηνία έγκρισης του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, δεν έχει εκδοθεί υπουργική απόφαση με την οποία δύναται να παρέχεται, υπό προϋποθέσεις, υπέρ της αναδόχου ασφαλιστικής επιχείρησης εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου ή σε περίπτωση μη ανεύρεσης αναδόχου, εγγύηση υπέρ των ασφαλισμένων. Ομοίως δεν έχει εκδοθεί σχετική υπουργική απόφαση με την οποία να ρυθμίζεται η μεταβίβαση (μερική ή ολική) ή μη των χαρτοφυλακίων ζωής σε άλλη ασφαλιστική εταιρεία. Συνεπώς, δεν δύναται να παρασχεθεί καμία βεβαίωση ότι τα ασφαλιστικά προϊόντα ζωής της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ που έχουν διατεθεί μέσω του δικτύου καταστημάτων της ASPIS BANK θα τύχουν κρατικής εγγύησης ή οποιασδήποτε άλλης κάλυψης και συνεπώς δεν μπορεί να αποκλειστεί το ενδεχόμενο πελάτες της Τράπεζας που επένδυσαν στα ανωτέρω επενδυτικά προϊόντα ζωής, να υποστούν οικονομική ζημία για την οποία ενδεχομένως να διακόψουν τη συνεργασία τους με την Τράπεζα.

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

Ο Όμιλος, μέχρι τα τέλη του έτους 2008 μέσω συμβάσεων της ΑΣΠΙΣ ΜΕΣΙΤΕΙΑΣ Α.Ε. ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ, έχει προωθήσει μέσω του δικτύου καταστημάτων της Τράπεζας το ασφαλιστικό πρόγραμμα επενδυτικού χαρακτήρα τύπου UNIT-LINKED της Εταιρείας με την επωνυμία ASPIS VALUE.

Υφίστανται εξώδικες δηλώσεις φυσικών προσώπων, οι οποίες στρέφονται κατά της Commercial Value ΑΑΕ. Κατά περίπτωση τα ως άνω φυσικά πρόσωπα στις εξώδικες δηλώσεις τους είτε στρέφονται και κατά της Τράπεζας είτε απλά της κοινοποιούν τη σχετική δήλωση. Επίσης, υφίσταται μία αγωγή, η οποία στρέφεται κατά της Commercial Value ΑΑΕ και της Τράπεζας. Σύμφωνα με τις εν λόγω δηλώσεις και την αγωγή, τα φυσικά πρόσωπα είχαν ζητήσει ή ζητούν από τη Commercial Value ΑΑΕ την εξαγορά των ως άνω συμβολαίων, η οποία όμως (εξαγορά) δεν πραγματοποιήθηκε. Σε ορισμένες από τις εξώδικες δηλώσεις αναφέρεται ότι τα φυσικά πρόσωπα προχώρησαν στη σύναψη των επενδυτικών ασφαλιστήριων συμβολαίων κατόπιν υπόδειξης και διαμεσολάβησης στελεχών της Τράπεζας.

Αναλυτική σχετική αναφορά γίνεται στην ενότητα 3.3.5 «Εξώδικες δηλώσεις κατά της Commercial Value ΑΑΕ και/ή κατά της Τράπεζας» του Ενημερωτικού Δελτίου.

Λόγω της ανακλήσεως της άδειας λειτουργίας της COMMERCIAL VALUE δεν μπορεί να αποκλειστεί ότι, σε περίπτωση που οι δικαιούχοι του ασφαλιστικού προϊόντος ASPIS VALUE δεν ικανοποιηθούν

από την COMMERCIAL VALUE ή δεν τύχουν κρατικής ή άλλης εγγύησης, θα στραφούν νομικά και κατά της Τράπεζας.

Σε σχέση με τα ανωτέρω σημειώνεται επίσης ότι αντισυμβαλλόμενα μέρη στα ως άνω ασφαλιστικά προϊόντα είναι αποκλειστικά η ασφαλιστική εταιρεία και ο λήπτης της ασφάλισης και όχι η Τράπεζα. Επίσης, βάσει των αντίστοιχων συμβάσεων, η ασφαλιστική εταιρεία ευθύνεται αποκλειστικά για κάθε αθέτηση των υποχρεώσεων της σχετικά με τη διαχείριση του εκάστοτε ασφαλιστικού προϊόντος επενδυτικού χαρακτήρα. Ο ρόλος της Τράπεζας περιορίζεται αντίθετα στην άσκηση των καθηκόντων θεματοφύλακα των στοιχείων ενεργητικού των ανωτέρω προϊόντων σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου και τις εντολές της ασφαλιστικής εταιρείας και ευθύνεται απέναντι στην ασφαλιστική εταιρεία για κάθε αμέλεια ως προς την εκπλήρωση των υποχρεώσεών της. 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 τέλος μια εξώδικη δήλωση ενός επενδυτή κατά της Τράπεζας, ενός διευθυντή καταστήματος της Τράπεζας και του Παύλου Ψωμιάδη. Στην εν λόγω δήλωση αναφέρεται ότι ο επενδυτής, σύμφωνα με διαβεβαιώσεις του διευθυντή καταστήματος της Τράπεζας, μετέφερε σημαντικά ποσά σε επενδυτικό προϊόν που προωθούσε η Τράπεζα κατόπιν υποδείξεως από τον διευθυντή σε προσωπικό λογαριασμό του κ. Παύλου Ψωμιάδη. Με την εν λόγω δήλωση ο επενδυτής ζητά ενημέρωση από τους καθού για το επιτόκιο και τους εν γένει όρους και την κατάσταση της επένδυσής του. Αναλυτική σχετική αναφορά γίνεται στην ενότητα 3.3.6 «Λοιπές εξώδικες δηλώσεις κατά της Τράπεζας» του Ενημερωτικού Δελτίου.

Ο παρών επενδυτικός κίνδυνος πηγάζει από την ενδεχόμενη άσκηση περαιτέρω αγωγών από αγοραστές των ανωτέρω ασφαλιστικών προϊόντων ζωής ή / ομολόγων κατά της Τράπεζας και από την ενδεχόμενη μελλοντική αρνητική έκβαση των σχετικών υποθέσεων, η οποία θα έχει αρνητική επίδραση στα αποτελέσματα, την χρηματοοικονομική θέση και την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας.

Επιπλέον, και πέρα από τις αναλυτικά περιγραφόμενες στις ενότητες 3.3.4 και 3.3.5 και 3.3.6 του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου εξώδικες διαμαρτυρίες, κατασχετήρια και αγωγές, δεν μπορεί να αποκλειστεί το ενδεχόμενο να στραφούν δικαστικά κατά της Τράπεζας και άλλοι ομολογιούχοι δανειστές ομολογιακών δανείων εκδόσεως των προαναφερόμενων εταιρειών στο πλαίσιο έκδοσης των οποίων η Τράπεζα ενεργούσε ως Διαχειριστής και Εντολοδόχος Πληρωμών ή δικαιούχοι ασφαλιστικών προϊόντων τα οποία μέσω συμβάσεων της ΑΣΠΙΣ ΜΕΣΙΤΕΙΑΣ Α.Ε. ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ, έχουν προωθηθεί μέσω του δικτύου καταστημάτων της Τράπεζας.

Ενδεχόμενη αρνητική έκβαση των αγωγών που πιθανόν να ασκηθούν κατά της Τράπεζας σύμφωνα με τα ανωτέρω, ενδέχεται να έχει σημαντική αρνητική επίδραση στα αποτελέσματα, την χρηματοοικονομική θέση και την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας και του Ομίλου.

2.2 Κίνδυνοι που σχετίζονται με την αγορά στην οποία δραστηριοποιείται η Τράπεζα

Αλλαγές Θεσμικού και Κανονιστικού Πλαισίου Λειτουργίας των Τραπεζών στην Ελλάδα.

Στο πλαίσιο της εναρμόνισης του θεσμικού πλαισίου λειτουργίας των Τραπεζών στην Ελλάδα με τις σχετικές οδηγίες της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της εύρυθμης λειτουργίας της Ελληνικής Τραπεζικής Αγοράς έχουν επέλθει σημαντικές αλλαγές με την εισαγωγή νέων νόμων, κανονιστικών ρυθμίσεων και τροποποίηση παλαιών, κυρίως για λόγους εναρμόνισης προς τις σχετικές οδηγίες της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Επιπλέον, η υιοθέτηση από την Τράπεζα της Ελλάδος κανόνων για την ενίσχυση της διαφάνειας στις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, καθώς και μία σειρά από πρόσφατες δικαστικές αποφάσεις για την προστασία των καταναλωτών, ενδέχεται να οδηγήσουν σε διαφοροποιήσεις και προσαρμογές της πολιτικής της Τράπεζας. Η συνεχής μετεξέλιξη του ευρωπαϊκού και διεθνούς τραπεζικού συστήματος δημιουργεί προϋποθέσεις και προσδοκίες για περαιτέρω αλλαγές στο θεσμικό πλαίσιο οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν σε μικρό ή μεγάλο βαθμό τη χρηματοοικονομική θέση και τα αποτελέσματα της Τράπεζας. Η Τράπεζα δεν μπορεί να προβλέψει το τι είδους κανονιστικές αλλαγές θα υπάρξουν στο μέλλον ως αποτέλεσμα κανονιστικών πρωτοβουλιών είτε της Ευρωπαϊκής Ένωσης είτε της Τράπεζας της Ελλάδος. Ενδεχόμενη υποχρέωση της Τράπεζας να αυξήσει τις προβλέψεις ή τα αποθεματικά της, ως αποτέλεσμα θεσμικών ή κανονιστικών μεταρρυθμίσεων, θα μπορούσε να έχει αρνητική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματά της.

Οικονομικές, πολιτικές εξελίξεις και σημαντικά γεγονότα στην Ελλάδα.

Οι εργασίες και το χαρτοφυλάκιο δανείων του Ομίλου είναι συγκεντρωμένο στην Ελλάδα. Κατά συνέπεια, η πορεία της ελληνικής οικονομίας επηρεάζει άμεσα τη συνολική χρηματοοικονομική κατάσταση του Ομίλου καθώς και τη χρηματιστηριακή πορεία της μετοχής του. Στο βαθμό που υπάρχει άμεση αλληλεπίδραση (συσχέτιση) μεταξύ της οικονομικής πολιτικής και της πιστωτικής επέκτασης, ενδεχόμενες αλλαγές της οικονομικής πολιτικής επηρεάζουν άμεσα τα μεγέθη του Ισολογισμού καθώς και τα αποτελέσματα της Τράπεζας. Επομένως, η επιβράδυνση της οικονομίας, ή οποιαδήποτε άλλη δυσμενής εξέλιξη, ενδέχεται να έχει ως αποτέλεσμα, μεταξύ άλλων, την αύξηση των δανείων σε καθυστέρηση, ή τη μείωση του ρυθμού χορήγησης νέων δανείων και να επηρεάσει αρνητικά τις δραστηριότητες, την οικονομική κατάσταση, τις ταμειακές ροές και τα αποτελέσματα του Ομίλου.

Επιπλέον, το πολιτικό περιβάλλον στην Ελλάδα ενδέχεται να επηρεαστεί από γεγονότα εκτός του ελέγχου της Τράπεζας, όπως αλλαγές στην κυβερνητική πολιτική, ελληνικές βουλευτικές εκλογές, οδηγίες της Ευρωπαϊκής Ένωσης σχετικές με τον τραπεζικό τομέα, ή και άλλους τομείς της οικονομίας, πολιτική αστάθεια, στρατιωτική σύρραξη που επηρεάζει την Ευρώπη, μεγάλες φυσικές καταστροφές (σεισμοί, πλημμύρες), τρομοκρατικές επιθέσεις κ.λ.π. Σε κάθε τέτοια περίπτωση ενδέχεται να επηρεαστούν αρνητικά τα μεγέθη και η κερδοφορία της Τράπεζας και του Ομίλου. Επιπροσθέτως μια σειρά από απρόβλεπτα γεγονότα τοπικής, ευρωπαϊκής ή και παγκόσμιου εμβελείας ενδέχεται να επηρεάσουν και να αναστείλουν παροδικά την συνήθη λειτουργία της Τράπεζας, παρά την σχετική μέριμνα που λαμβάνεται για τη διαχείριση κρίσεων.

Ο τραπεζικός κλάδος είναι εκτεθειμένος στις τρέχουσες αναταράξεις και την αστάθεια της ελληνικής αγοράς ομολόγων, λόγω των υποβαθμίσεων της ελληνικής οικονομίας από διεθνείς οίκους αξιολόγησης.

Από τα τέλη του 2009, έχει σημειωθεί στην πρωτογενή και δευτερογενή αγορά των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου σημαντική αύξηση των επιτοκίων δανεισμού και των διαφορικών επιτοκίων

(spreads) με ομόλογα άλλων κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η οποία έχει αρνητικές επιπτώσεις στην αποκλιμάκωση των επιτοκίων καταθέσεων και δανεισμού προς τους ιδιώτες και τις επιχειρήσεις.

Τυχόν περαιτέρω υποβάθμιση της ελληνικής οικονομίας από τους διεθνείς οίκους αξιολόγησης, θα έχει αρνητικές επιπτώσεις στη δυνατότητα των ελληνικών τραπεζών να ενεχυριάζουν ομόλογα ώστε να ενισχύουν τη ρευστότητά τους μέσω χαμηλότοκου δανεισμού από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ).

Τυχόν συνεπακόλουθη έλλειψη της δυνατότητας χρηματοδότησης από την ΕΚΤ, η έλλειψη εμπιστοσύνης στον χρηματοοικονομικό τομέα, η αυξανόμενη αστάθεια στις χρηματαγορές και η μειωμένη επιχειρηματική δραστηριότητα δύναται να επηρεάσουν ουσιαστικά την επιχειρηματική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση και τα λειτουργικά αποτελέσματα του Ομίλου.

Επιπλέον, η έλλειψη ρευστότητας των αγορών χρήματος θα μπορούσε να έχει ουσιώδη δυσμενή αντίκτυπο στην ικανότητα της Τράπεζας και των θυγατρικών της να έχουν πρόσβαση σε κεφάλαια και πηγές ρευστότητας υπό όρους αποδεκτούς από αυτές.

Η Τράπεζα αντιμετωπίζει σημαντικό ανταγωνισμό από ελληνικές και ξένες τράπεζες.

Η απελευθέρωση του ελληνικού πιστωτικού συστήματος, ο υψηλός βαθμός συγκέντρωσης, η λειτουργία των ελληνικών τραπεζών στο πλαίσιο του ενιαίου περιβάλλοντος της ευρωζώνης η οποία ακολουθήθηκε από πτώση των επιτοκίων, επακόλουθη συρρίκνωση των επιτοκιακών περιθωρίων και εντατικοποίηση του ανταγωνισμού σε διεθνές πλέον επίπεδο, ασκεί επιδράσεις στην κερδοφορία της Τράπεζας. Περαιτέρω, ενδεχόμενο νέο κύμα συγχωνεύσεων και εξαγορών στην ελληνική τραπεζική αγορά το οποίο θα εντείνει περαιτέρω τον ανταγωνισμό, ενδέχεται να επηρεάσει την πορεία των μεγεθών της Τράπεζας.

2.3 Κίνδυνοι που σχετίζονται με την παρούσα έκδοση

Η Χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας παρουσιάζει διακυμάνσεις.

Οι επενδυτές πρέπει να γνωρίζουν ότι η τιμή της μετοχής της Τράπεζας ενδέχεται να παρουσιάσει σημαντικές διακυμάνσεις κατά τη διαπραγμάτευση της στο Χρηματιστήριο Αθηνών και σε καμιά περίπτωση δεν είναι εξασφαλισμένοι απέναντι στον επενδυτικό κίνδυνο της υποτίμησης της αξίας της επένδυσής τους. Η πορεία της τιμής της μετοχής της Τράπεζας ενδέχεται να επηρεαστεί είτε από παράγοντες, οι οποίοι επηρεάζουν το σύνολο της ελληνικής κεφαλαιαγοράς και δεν ελέγχονται από την Τράπεζα, είτε από γεγονότα που αφορούν αποκλειστικά στην Τράπεζα. Ορισμένοι ενδεικτικοί παράγοντες είναι:

- Η κατάσταση και πορεία της ελληνικής αλλά και της διεθνούς οικονομίας
- Η κατάσταση του τραπεζικού κλάδου στην Ελλάδα και το εξωτερικό
- Οι πολιτικές εξελίξεις στην Ελλάδα και το εξωτερικό
- Η χαμηλή ρευστότητα και έντονες διακυμάνσεις τιμών των αγορών κινητών αξιών και κυρίως του Χρηματιστηρίου Αθηνών

- Οι συνθήκες ανταγωνισμού στην ελληνική τραπεζική αγορά (θέση στον κλάδο και αποτελέσματα των ανταγωνιστών της Τράπεζας)
- Οι εκτιμήσεις οίκων πιστοληπτικών αξιολόγησης και χρηματιστηριακών αναλυτών
- Οι πραγματικές ή αναμενόμενες διακυμάνσεις στα αποτελέσματα της Τράπεζας
- Οι σημαντικές μεταβολές στη μετοχική σύνθεση και Διοίκηση της Τράπεζας
- Οι εταιρικές Ανακοινώσεις σημαντικών γεγονότων της Τράπεζας

Η Χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας ενδέχεται να σημειώσει πτώση κατά τη διάρκεια ή μετά τη λήξη της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης.

Η Τράπεζα δεν μπορεί να εγγυηθεί ότι η χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της δεν θα μειωθεί σε επίπεδα χαμηλότερα της τιμής διάθεσης των νέων μετοχών της. Εφόσον συμβεί κάτι τέτοιο, οι επενδυτές που άσκησαν τα δικαιώματά τους θα υποστούν ζημιά εξ αποτιμήσεως. Η Τράπεζα δεν μπορεί να εγγυηθεί στους επενδυτές της ότι, μετά την άσκηση των δικαιωμάτων τους, θα έχουν τη δυνατότητα να πωλήσουν τις μετοχές τους σε τιμή ίση ή μεγαλύτερη από αυτή της τιμής διάθεσης. Επιπλέον, οι επενδυτές θα μπορούν να πωλήσουν τις νέες μετοχές που θα αποκτήσουν από την παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου μετά την καταχώρηση αυτών των μετοχών στους λογαριασμούς αξιών τους, που θα πραγματοποιηθεί μετά την ολοκλήρωση της διαδικασίας έκδοσης.

Η εισαγωγή και έναρξη διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών στο Χ.Α. προϋποθέτει την υποβολή συγκεκριμένων εγγράφων προς το Δ.Σ. του Χ.Α. και την έγκρισή του για την έναρξη διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών. Η Τράπεζα δεν μπορεί να διαβεβαιώσει ότι η έγκριση αυτή θα ληφθεί στον εκτιμώμενο χρόνο.

Στα πλαίσια της διαδικασίας εκκαθάρισης των μετοχών της Τράπεζας που κατέχουν η ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ, η ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ και η Commercial Value, η χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας ενδέχεται να επηρεαστεί από ενδεχόμενη εκποίηση των μετοχών της Τράπεζας.

Η ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ και η ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ συμμετέχουν στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας με ποσοστό 19,71%. Στο μέτρο που δεν ανήκουν στο χαρτοφυλάκιο ζωής της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α., το οποίο τίθεται εκτός ασφαλιστικής εκκαθάρισης σύμφωνα με την υπ' αριθ. ΥΑ 46704/Β2260 βάσει του ΝΔ 400/1970, όπως τροποποιήθηκε με το α'. 17 του Ν.3790/2009, οι ανωτέρω μετοχές της Τράπεζας όπως και τα αντίστοιχα δικαιώματα προτίμησης αποτελούν τμήμα της υπό ασφαλιστική εκκαθάριση περιουσίας των ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ και ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ, η εξουσία διάθεσης επί της οποίας ανήκει πλέον στον επόπτη εκκαθάρισης από κοινού με τον εκκαθαριστή σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 10 και 12α του Ν.Δ. 400/1970 και όχι στο διοικητικό συμβούλιο των ανωτέρω εταιρειών. Στα ανωτέρω πρόσωπα έχει ανατεθεί επίσης εκ του νόμου και σύμφωνα με τις σχετικές αποφάσεις της ΕΠΕΙΑ η αρμοδιότητα της ικανοποίησης των απαιτήσεων των ασφαλισμένων από το προϊόν εκποίησης του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων των υπό ασφαλιστική εκκαθάριση εταιρειών, συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων προτίμησης που απορρέουν από τις μετοχές στην Τράπεζα. Η συμμετοχή των ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ και ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ στην Τράπεζα ύψους 19,71% τελεί υπό καθεστώς δέσμευσης, τόσο η άσκηση όσο και η εκποίηση των δικαιωμάτων προτίμησης εξαρτώνται σύμφωνα με το άρθρο 10 παρ. 4 του Ν.Δ. 400/1972 από την προηγούμενη έγκριση της ΕΠΕΙΑ. Συνεπώς, δεν δύναται να παρασχεθεί οιαδήποτε διαβεβαίωση ως προς την άσκηση ή μη των ανωτέρω δικαιωμάτων προτίμησης στο πλαίσιο της παρούσας αύξησης. Ομοίως ισχύει για την Commercial Value κατόπιν της από 25.02.2010 ανακλήσεως της αδείας της και διορισμό επόπτη εκκαθάρισης.

Τυχόν εκποίηση στο πλαίσιο της διαδικασίας εκκαθάρισης των μετοχών της Τράπεζας που αποτελούν στοιχείο του ενεργητικού των ασφαλιστικών εταιρειών και αντιστοιχούν σε ποσοστό 19,71% και 34,68% αντίστοιχα του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας ενδέχεται να επιφέρει υπερβάλλουσα προσφορά των μετοχών της Τράπεζας στη δευτερογενή αγορά και ως εκ τούτου να επηρεάσει αρνητικά τη χρηματιστηριακή τιμή των μετοχών της Τράπεζας.

Δεν θα υπάρξει αποζημίωση για τα δικαιώματα προτίμησης που δεν θα ασκηθούν.

Η περίοδος άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης θα αποφασισθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας και θα ανακοινωθεί από τον Τύπο. Αν κάποιος επενδυτής δεν ασκήσει τα δικαιώματά του μέχρι το τέλος της περιόδου άσκησης, τα δικαιώματά του θα εκπνεύσουν χωρίς καμία αξία και δεν θα τύχουν καμίας αποζημίωσης.

Μέτοχοι που δεν θα ασκήσουν όλα τα δικαιώματά τους στην παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου θα υποστούν μείωση του ποσοστού συμμετοχής τους στην Τράπεζα (dilution).

Η παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας δίνει δικαίωμα σε όλους τους υφιστάμενους μετόχους να συμμετάσχουν σε αυτή, σύμφωνα με το εφαρμοστέο δίκαιο. Οι μέτοχοι που δεν θα ασκήσουν όλα τα δικαιώματά τους στην παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου θα υποστούν μείωση του ποσοστού συμμετοχής τους στην Τράπεζα.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τις από 05.03.2010 επιστολές του προς την Τράπεζα, ο επόπτης ασφαλιστικής εκκαθάρισης των εταιρειών ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ, ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ και Commercial Value A.A.E., κ. Κωνσταντίνος Βλαχογιάννης, γνωστοποίησε τα ακόλουθα:

Α) Η εταιρεία ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ, που διαθέτει συνολικά 5.824.551 μετοχές και 3.629.325 μετοχές μέσω του εσωτερικού μεταβλητού κεφαλαίου ASPIS BOND, δεν πρόκειται να συμμετάσχει στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της ASPIS BANK και δίδει εντολή πωλήσεως των δικαιωμάτων προτίμησης.

Β) Η εταιρεία ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ, που διαθέτει 3.173.154 μετοχές, δεν πρόκειται να συμμετάσχει στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της ASPIS BANK και δίδει εντολή πωλήσεως των δικαιωμάτων προτίμησης.

Γ) Η εταιρεία Commercial Value A.A.E., που διαθέτει συνολικά 22.216.763 μετοχές, δεν πρόκειται να συμμετάσχει στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της ASPIS BANK και δίδει εντολή πωλήσεως των δικαιωμάτων προτίμησης.

Οι μέτοχοι της Τράπεζας δύνανται να υποστούν μείωση του ποσοστού συμμετοχής τους (dilution) μέσω ενδεχόμενης νέας αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου ή και συγχώνευσης. Επίσης, η τιμή της μετοχής της Τράπεζας, δύνανται να επηρεαστεί σημαντικά από την υλοποίηση ή μη των ανωτέρω εταιρικών πράξεων.

Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει αναθέσει στην Eurobank EFG Telesis Finance την παροχή υπηρεσιών χρηματοοικονομικού συμβούλου για την εξεύρεση στρατηγικού επενδυτή. Σε ενδεχόμενη ολοκλήρωση της παρούσας αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, με ή και χωρίς τη συμμετοχή στρατηγικού επενδυτή, υφίσταται το ενδεχόμενο να αποφασιστεί εντός των επόμενων 12 μηνών, η πραγματοποίηση νέας αύξησης μετοχικού κεφαλαίου με ή χωρίς παραίτηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων ή και η συγχώνευση της Τράπεζας με άλλο νομικό πρόσωπο.

Η τιμή της μετοχής της Τράπεζας δύνανται να επηρεαστεί σημαντικά από τις ανωτέρω εταιρικές πράξεις. Επίσης, οι υφιστάμενοι μέτοχοι, εφόσον δεν τους δοθεί η δυνατότητα συμμετοχής σε ενδεχόμενη νέα

αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου ή και μέσω ενδεχόμενης συγχώνευσης, δύνανται να υποστούν μείωση του ποσοστού συμμετοχής τους στην Τράπεζα.

Η αγορά των δικαιωμάτων προτίμησης ενδέχεται να μην αναπτυχθεί επαρκώς.

Η Τράπεζα δεν μπορεί να διαβεβαιώσει τους επενδυτές ότι η αγορά διαπραγμάτευσης των δικαιωμάτων προτίμησης θα λειτουργήσει επαρκώς ή ότι η τιμή διαπραγμάτευσης των δικαιωμάτων αυτών δεν θα παρουσιάσει διακυμάνσεις.

Σημαντική μείωση στην τιμή της μετοχής της Τράπεζας θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά την τιμή των δικαιωμάτων προτίμησης.

Η τιμή των δικαιωμάτων προτίμησης είναι συνάρτηση της τιμής της μετοχής. Ενδεχόμενη σημαντική μείωση στην τιμή της μετοχής της Τράπεζας θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά την τιμή των δικαιωμάτων προτίμησης.

Η πώληση σημαντικού αριθμού νέων μετοχών, μετά το τέλος της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, ενδέχεται να έχει αρνητική επίδραση στη χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας.

Η χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας ενδέχεται να σημειώσει πτώση ως αποτέλεσμα πωλήσεων σημαντικού αριθμού νέων μετοχών μετά την ολοκλήρωση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου ή ως αποτέλεσμα της δημιουργηθείσας αντίληψης ότι ενδέχεται να γίνουν τέτοιες πωλήσεις.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

3.1 ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Οι ακόλουθες χρηματοοικονομικές πληροφορίες προέρχονται:

1. Για τη χρήση 2006 από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την δωδεκάμηνη περίοδο που έληξε την 31.12.2006, 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. Νικόλαο Βουνισέα (Α.Μ. ΣΟΕΛ 18701) 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 10.05.2007 απόφαση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας.
2. Για τη χρήση 2007 από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την δωδεκάμηνη περίοδο που έληξε την 31.12.2007, 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. Νικόλαο Βουνισέα (Α.Μ. ΣΟΕΛ 18701) 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 17.04.2008 απόφαση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας.
3. Για τη χρήση 2008 από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την δωδεκάμηνη περίοδο που έληξε την 31.12.2008, 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. Νικόλαο Βουνισέα (Α.Μ. ΣΟΕΛ 18701) 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 29.04.2009 απόφαση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ			
(ποσά σε € χιλ.)	2006	2007	2008
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα	117.723	146.411	166.074
Μείον : Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(63.915)	(90.544)	(125.763)
Καθαρά έσοδα από τόκους	53.808	55.867	40.311
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	26.287	28.894	23.742
Καθαρό αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων	2.208	2.380	(2.562)
Έσοδα από μερίσματα	49	46	223
Λοιπά έσοδα Εκμετάλλευσης	7.895	10.110	11.274
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	90.247	97.297	72.988
Απομείωση δανείων και απαιτήσεων	(2.726)	(3.444)	(18.254)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(71.917)	(81.611)	(132.227)
Καθαρό κέρδος / (ζημία) προ φόρου εισοδήματος	18.330	15.686	(59.239)
Καθαρό κέρδος /(ζημία) χρήσης	12.391	7.146	(48.276)
Καθαρό κέρδος /(ζημία) μετόχων της Τράπεζας	12.272	6.931	(48.068)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Σημειώνεται ότι τα στοιχεία «Έσοδα από μερίσματα» και «Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης» των χρήσεων 2006 και 2007, για λόγους συγκρισιμότητας κατανομής, προκύπτουν από την ανάλυση του λογαριασμού «Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης» όπως παρατίθεται στις σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων των εν λόγω χρήσεων.

Οι τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα ανήλθαν το 2008 σε € 166,07 εκατ. έναντι € 146,41 εκατ. το 2007 και € 117,72 εκατ. το 2006 παρουσιάζοντας αύξηση της τάξεως του 41,1%, κυρίως ως αποτέλεσμα της ενίσχυσης των εσόδων τόκων από χορηγήσεις της τάξεως του 40,4% κατά την εξεταζόμενη τριετία. Η εν λόγω αύξηση προκύπτει ως αποτέλεσμα της αύξησης του χαρτοφυλακίου απαιτήσεων κατά 15,7% κατά την εξεταζόμενη τριετία.

Οι τόκοι και τα εξομοιούμενα έξοδα αυξήθηκαν κατά 38,9% το 2008 σε σχέση με το 2007 και κατά 41,7% το 2007 σε σχέση με το 2006. Συγκεκριμένα ανήλθαν σε € 125,76 εκατ. το 2008, έναντι €90,54 εκατ. το 2007 και €63,92 εκατ. το 2006 σημειώνοντας αύξηση κατά 96,8% κατά την εξεταζόμενη τριετία, κυρίως ως αποτέλεσμα της αύξησης του συνόλου των τόκων καταθέσεων πελατών και πιστωτικών ιδρυμάτων κατά 100,2%. Το γεγονός αυτό οφείλεται τόσο στην αύξηση του διαπραγματικού δανεισμού όσο και στις διακυμάνσεις των επιτοκίων αγοράς.

Το καθαρό αποτέλεσμα από τόκους του Ομίλου της ASPIS BANK μειώθηκε κατά 27,8% το 2008 σε σχέση με το 2007, ανερχόμενο σε € 40.311 χιλ. και αντιπροσωπεύοντας το 55,2% των συνολικών λειτουργικών εσόδων. Το καθαρό αποτέλεσμα από τόκους του Ομίλου της ASPIS BANK αυξήθηκε κατά 3,8% το 2007 σε σχέση με το 2006, διαμορφώθηκε σε € 55.867 χιλ. αντιπροσωπεύοντας το 57,4% των συνολικών λειτουργικών εσόδων της χρήσης 2007, έναντι ποσοστού 59,6% το 2006.

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 2006 και 2007:

Ανάλυση μεταβολής τόκων 2007-2006			
ποσά σε € χιλ.	Συνολική μεταβολή	Μεταβολή ποσού	Μεταβολή επιτοκίου
A. Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού	26.699,00	19.605,89	7.093,11
Καταθέσεις όψεως & προθεσμίας προς Πιστωτικά ιδρύματα	4.312,00	2.372,69	1.939,31
Ομολογιακοί τίτλοι	(1.623,00)	(1.119,18)	(503,82)
Στεγαστικά δάνεια	4.527,03	6.080,72	(1.553,69)
καταναλωτικά δάνεια	(3.621,15)	349,37	(3.970,52)
Δάνεια προς επιχειρήσεις	23.104,13	11.922,30	11.181,83
B. Τοκοφόρα στοιχεία Παθητικού	25.931,00	13.341,37	12.589,63
Υποχρεώσεις όψεως & προθεσμίας προς Πιστωτικά ιδρύματα	(388,00)	(285,63)	(102,37)
Καταθέσεις όψεως	798,00	664,52	133,48
Καταθέσεις Ταμειτηρίου	14,00	(676,01)	690,01
Καταθέσεις προθεσμίας	20.087,00	10.169,62	9.917,38
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	5.420,00	3.468,87	1.951,13

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

Σύμφωνα με τον παραπάνω πίνακα, η αύξηση στα έσοδα από τόκους των στοιχείων ενεργητικού στη χρήση 2007 έναντι της χρήσης 2006 προέκυψε ως αποτέλεσμα των εσόδων από τόκους δανείων προς επιχειρήσεις. Η συνολική μεταβολή των εν λόγω εσόδων διαμορφώθηκε σε €23.104,13 χιλ. και αφορούσε κατά €11.922,30 χιλ. αύξηση ως αποτέλεσμα της αύξησης του δανειακού χαρτοφυλακίου και κατά €11.181,83 χιλ. αύξηση εξαιτίας της μεταβολής των επιτοκίων.

Τα έξοδα από τόκους των στοιχείων παθητικού σημείωσαν συνολική αύξηση ύψους €25.931,00 χιλ. στη χρήση 2007 έναντι της χρήσης 2006 κυρίως ως αποτέλεσμα της αύξησης €20.087,00 από έξοδα

τόκων καταθέσεων προθεσμίας τόσο λόγω της αύξησης των καταθέσεων όσο και του ύψους του προσφερόμενου επιτοκίου.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται η ανάλυση των μεταβολών στα έσοδα και έξοδα τόκων μεταξύ των χρήσεων 2007 και 2008:

Ανάλυση μεταβολής τόκων 2008-2007			
ποσά σε € χιλ.	Συνολική μεταβολή	Μεταβολή ποσού	Μεταβολή επιτοκίου
A. Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού	19.134,00	6.847,02	12.286,98
Καταθέσεις όψεως & προθεσμίας προς Πιστωτικά ιδρύματα	178,00	(3.114,86)	3.292,86
Ομολογιακοί τίτλοι	(221,00)	(404,18)	183,18
Στεγαστικά δάνεια	3.753,18	1.548,48	2.204,70
καταναλωτικά δάνεια	3.994,20	1.364,76	2.629,44
<u>Δάνεια προς επιχειρήσεις</u>	<u>11.429,62</u>	<u>7.452,82</u>	<u>3.976,80</u>
B. Τοκοφόρα στοιχεία Παθητικού	34.720,00	7.418,38	27.301,62
Υποχρεώσεις όψεως & προθεσμίας προς Πιστωτικά ιδρύματα	(2.401,00)	1.491,62	(3.892,62)
Καταθέσεις όψεως	1.880,00	545,79	1.334,21
Καταθέσεις Ταμειτηρίου	(1.169,00)	(1.291,42)	122,42
Καταθέσεις προθεσμίας	34.901,00	3.330,88	31.570,12
<u>Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις</u>	<u>1.509,00</u>	<u>3.341,51</u>	<u>(1.832,51)</u>

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

Σύμφωνα με τον παραπάνω πίνακα, η αύξηση στα έσοδα από τόκους των στοιχείων ενεργητικού στη χρήση 2008 έναντι της χρήσης 2007 προέκυψε ως αποτέλεσμα των εσόδων από τόκους δανείων προς επιχειρήσεις. Η συνολική μεταβολή των εν λόγω εσόδων διαμορφώθηκε σε €11.429,62 χιλ. και αφορούσε κατά €7.452,82 χιλ. αύξηση ως αποτέλεσμα της αύξησης του δανειακού χαρτοφυλακίου και κατά €3.976,80 χιλ. αύξηση εξαιτίας της μεταβολής των επιτοκίων.

Τα έξοδα από τόκους των στοιχείων παθητικού σημείωσαν συνολική αύξηση ύψους €34.720,00 χιλ. στη χρήση 2008 έναντι της χρήσης 2007, κυρίως ως αποτέλεσμα της αύξησης κατά €34.901,00 από έξοδα τόκων καταθέσεων προθεσμίας τόσο λόγω της αύξησης 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 2006, 2007 και τη χρήση 2008 διαμορφώθηκε σε 2,36%, 2,13% και 1,52% αντίστοιχα.

Οι καθαρές ζημιές προ φόρων του Ομίλου ASPIS BANK για τη χρήση 2008 διαμορφώθηκαν σε €59.239 χιλ. έναντι κερδών €15.686 χιλ. για τη χρήση 2007 και κερδών €18.330 χιλ. για τη χρήση 2006. Η εν λόγω εξέλιξη οφείλεται κυρίως:

α) στη συμπίεση των καθαρών εσόδων από τόκους της τάξεως του 27,8% από €55.867 χιλ. στη χρήση 2007 σε €40.311 χιλ. στη χρήση 2008, λαμβάνοντας υπόψη το δυσανάλογα υψηλό κόστος των καταθέσεων προθεσμίας που είχε ως αποτέλεσμα το αυξημένο κόστος καταθέσεων και τη συμπίεση του περιθωρίου επιτοκίου και κατ'επέκταση η μείωση των καθαρών εσόδων από τόκους.

β) στη μείωση των καθαρών εσόδων από προμήθειες της τάξεως του 17,8%, κυρίως λόγω της αρνητικής συγκυρίας στις κεφαλαιαγορές, η οποία είχε ως αποτέλεσμα τη μείωση των εσόδων από διαχείριση κεφαλαίων και χρηματιστηριακές συναλλαγές.

γ) στα ζημιογόνα αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις για τη χρήση 2008 ύψους €2.562 χιλ. λόγω των αρνητικών αποτιμήσεων των χαρτοφυλακίων μετοχών και ομολόγων δεδομένης της αρνητικής απόδοσης των εν λόγω αγορών και

δ) στην αύξηση των λειτουργικών εξόδων της Τράπεζας κατά 62% για τη χρήση 2008 έναντι της χρήσης 2007, απόρροια κυρίως της αύξησης των γενικών λειτουργικών εξόδων κατά 27,2%, των δαπανών προσωπικού κατά 53,9% (με την καταβολή ποσού ύψους €9,5 εκατ. περίπου σε μέλη της ανώτατης διοίκησης που αποχώρησαν το 2008), καθώς και της αύξησης των απομειώσεων δανείων κατά 430%.

Η μείωση των καθαρών κερδών προ φόρων της τάξεως του 14,4% από €15.686 χιλ. για τη χρήση 2007 έναντι €12.391 χιλ. για τη χρήση 2006 οφείλεται κυρίως στην αύξηση του συνόλου των λειτουργικών εξόδων κατά 13,5% και ιδιαίτερα στην αύξηση των γενικών λειτουργικών εξόδων κατά 17,2% και των απομειώσεων δανείων κατά 26,3%.

Ο μέσος αριθμός απασχολούμενου προσωπικού του Ομίλου το 2008 ήταν 1.075 άτομα, έναντι 1.037 ατόμων το 2007 και 1.008 ατόμων το 2006.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ			
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Ταμείο & ταμειακά ισοδύναμα	74.220	93.121	79.326
Απαιτήσεις κατά πελατών	1.859.556	2.213.854	2.129.804
- Διαθέσιμα προς πώληση	22.488	20.683	19.620
- Έως τη λήξη επενδύσεις	34.254	3.279	3.210
Σύνολο Ενεργητικού	2.512.280	2.944.443	2.623.829
Υποχρεώσεις προς πελάτες και πιστωτικά ιδρύματα	2.034.819	2.395.765	2.147.124
Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης και υβριδικού τίτλου	253.736	278.040	258.661
Σύνολο Υποχρεώσεων	2.327.691	2.719.781	2.461.189
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	184.589	224.662	162.640
Σύνολο παθητικού και ιδίων κεφαλαίων	2.512.280	2.944.443	2.623.829

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Το σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου ASPIS BANK διαμορφώθηκε σε €2,6 δις. την 31.12.2008, έναντι €2,9 δις. την 31.12.2007 και €2,5 δις. την 31.12.2006. Οι εν λόγω αυξομειώσεις του ύψους του ενεργητικού προέκυψαν ως εξής: α) η αύξηση της τάξεως του 17,2% μεταξύ της 31.12.2006 και 31.12.2007 κυρίως λόγω της αύξησης κατά 25,5% του ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων και των απαιτήσεων κατά πελατών κατά 19,1% και β) η μείωση της τάξεως του 10,9% μεταξύ της 31.12.2007 και 31.12.2008 κυρίως λόγω της μείωσης κατά 47,4% του λογαριασμού «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων» και του ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων 14,8%.

Το συνολικό ύψος του δανειακού χαρτοφυλακίου (προ προβλέψεων) της Τράπεζας την 31.12.2008 σημείωσε μείωση της τάξεως του 2,9% σε σχέση με την 31.12.2007, κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης του ύψους των χορηγήσεων επιχειρηματικής πίστης κατά 5,2%. Το συνολικό ύψος του δανειακού χαρτοφυλακίου (προ προβλέψεων) της Τράπεζας την 31.12.2007 εμφανίσθηκε αυξημένο έναντι της 31.12.2006 κατά 18,9% περίπου, κυρίως ως αποτέλεσμα της αύξησης του ύψους των χορηγήσεων επιχειρηματικής πίστης κατά 28,2% και των χορηγήσεων σε ιδιώτες κατά 12,4% αντικατοπτρίζοντας την πιστωτική επέκταση της συγκεκριμένης χρήσης.

Το σύνολο των Υποχρεώσεων προς πελάτες σε ενοποιημένο επίπεδο διαμορφώθηκε σε €1,97 δις. την 31.12.2008, έναντι €2,18 δις. την 31.12.2007 και €1,94 δις. την 31.12.2006, παρουσιάζοντας μείωση της τάξεως του 9,7% μεταξύ 31.12.2007 και 31.12.2008 και αύξηση της τάξεως του 12,5% μεταξύ 31.12.2006 και 31.12.2007.

Κατά την 31.12.2008 το 77,9% του εν λόγω λογαριασμού αφορούσε σε καταθέσεις προθεσμίας και το υπόλοιπο 22,1% σε καταθέσεις όψεως και ταμειυτηρίου.

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

Χορηγήσεις (προ προβλέψεων) / Καταθέσεις			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Χορηγήσεις (προ προβλέψεων)	1.895.452	2.252.761	2.186.579
Καταθέσεις	1.938.865	2.182.104	1.970.941
% χορηγήσεων επί καταθέσεων	97,8%	103,2%	110,9%

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

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	2006	2007	2008
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	54.221	31.043	(210.110)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	4.934	(6.220)	(7.506)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	45.299	59.869	(25.326)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ο βασικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου κατά την 31.12.2008 ανήλθε σε 8,11% από 11,26% την 31.12.2007 και 11,15% την 31.12.2006. Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου κατά την 31.12.2008 ανήλθε σε 12,10% από 16,24% την 31.12.2007 και 13,16% την 31.12.2006. Σύμφωνα με τους κανόνες της Τράπεζας της Ελλάδος, απαιτείται ως ελάχιστη κεφαλαιακή βάση το 8% των σταθμισμένων κατά τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού. Ωστόσο, με την από 19.05.2008 επιστολή της ΤτΕ τα έχουν τεθεί ειδικά όρια για την ASPIS BANK ως εξής: Συνολικός Δείκτης 10,0% και Βασικός Δείκτης (Tier I) 6,5%.

Οι ακόλουθες χρηματοοικονομικές πληροφορίες της περιόδου εννεαμήνου 2009 προέρχονται από τις ενοποιημένες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π.) όπως ορίζονται για ενδιάμεση χρηματοοικονομική αναφορά (Δ.Λ.Π. 34), 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 03.11.2009 απόφαση του Δ.Σ της Τράπεζας.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ

(ποσά σε € χιλ.)	01.01-30.09.2008	01.01-30.09.2009
Καθαρά έσοδα από τόκους	33.031	17.357
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	17.657	13.465
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικά στοιχεία	(1.375)	17.787
Λοιπά έσοδα Εκμετάλλευσης	8.097	5.808
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	57.410	54.417
Απομείωση δανείων και απατήσεων	(13.078)	(37.280)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(92.942)	(110.945)
Ζημία προ φόρου εισοδήματος	(35.532)	(56.528)
Ζημία περιόδου	(27.243)	(42.038)
Ζημία περιόδου που κατανέμεται στη μητρική	(27.190)	(41.950)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους στη μητρική	(32.823)	(31.863)

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009 και έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή. Τα συγκριτικά στοιχεία για 30.09.2008 δεν έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή.

Οι τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα διαμορφώθηκαν σε €96.029 χιλ. για την περίοδο 01.01.-30.09.2009 έναντι €125.090 χιλ. για την αντίστοιχη περίοδο του 2008 σημειώνοντας μείωση της τάξεως του 23,2%, κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης των εσόδων τόκων από χορηγήσεις της τάξεως του 16,2% κατά την εξεταζόμενη περίοδο, ως αποτέλεσμα της μείωσης του μεγέθους του χαρτοφυλακίου απαιτήσεων, καθώς και της σημαντικής μείωσης των εσόδων τόκων διατραπεζικής αγοράς κατά 81,5% ως αποτέλεσμα της μείωσης παροχής ρευστότητας προς πιστωτικά ιδρύματα συνεπεία της χρηματοοικονομικής κρίσης. Η συμπίεση των εσόδων από τόκους χορηγήσεων είναι αποτέλεσμα της μείωσης του ύψους των δανείων που έχει χορηγήσει η Τράπεζα, η οποία προέκυψε για λόγους ρευστότητας αλλά και συντηρητικότερης πιστωτικής πολιτικής, καθώς και των μεταβολών επιτοκίων.

Οι τόκοι και τα εξομοιούμενα έσοδα σημείωσαν μείωση της τάξεως του 14,5% την περίοδο 01.01.-30.09.2009 έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2008. Συγκεκριμένα διαμορφώθηκαν σε €78.672 χιλ. έναντι €92.059 χιλ., κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης των εξόδων τόκων προθεσμιακών καταθέσεων, της μείωσης των τόκων λοιπών δανειακών υποχρεώσεων της Τράπεζας κατά 50,3% ως αποτέλεσμα της πτώσης του επιτοκίου βάσης (Euribor 3 μήνου).

Το καθαρό αποτέλεσμα από τόκους του Ομίλου της ASPIS BANK μειώθηκε κατά 47,5% για την περίοδο 01.01.-30.09.2009 έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2008, διαμορφούμενο σε €17.357 χιλ. και αντιπροσωπεύοντας το 31,9% των συνολικών λειτουργικών εσόδων, έναντι €33.031 χιλ. για το εννέαμηνο του 2008. Οι μεταβολές στο καθαρό αποτέλεσμα τόκων ερμηνεύονται από τις μεταβολές των χρεωστικών και των πιστωτικών τόκων που αναφέρονται ανωτέρω.

Οι καθαρές ζημιές προ φόρων του Ομίλου ASPIS BANK για την περίοδο 01.01.-30.09.2009 διαμορφώθηκαν σε €56.528 χιλ. έναντι ζημιών €35.532 χιλ. για την αντίστοιχη περίοδο του 2008. Η εν λόγω διεύρυνση των ζημιών οφείλεται κυρίως:

α) στη σημαντική συμπίεση των καθαρών εσόδων από τόκους της τάξεως του 47,5% από €33.031 χιλ. την περίοδο 01.01-30.09.2008 σε €17.357 χιλ. την περίοδο 01.01-30.09.2009, 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 23,7%, 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 185,1% και

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

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2008	30.09.2009
Ταμείο & ταμειακά ισοδύναμα	79.326	51.890
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	2.135.704	1.948.799
- Διαθέσιμα προς πώληση	19.620	29.523
- Έως τη λήξη επενδύσεις	3.210	10.535
Σύνολο Ενεργητικού	2.623.829	2.576.174
Υποχρεώσεις προς πελάτες και πιστωτικά ιδρύματα	2.162.311	2.191.088
Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης και υβριδικό τίτλο	261.833	196.631
Σύνολο Υποχρεώσεων	2.461.189	2.447.339
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	162.640	128.835
Σύνολο παθητικού και ιδίων κεφαλαίων	2.623.829	2.576.174

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009 και έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή.

Το σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου ASPIS BANK παρέμεινε σε σταθερά επίπεδα και διαμορφώθηκε σε €2,58 δις. την 30.09.2009 έναντι €2,62 δις. την 31.12.2008.

Το συνολικό ύψος του δανειακού χαρτοφυλακίου (προ προβλέψεων) της Τράπεζας την 30.09.2009 σημείωσε μείωση της τάξεως του 6,9% σε σχέση με την 31.12.2008, κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης του ύψους των χορηγήσεων επιχειρηματικής πίστης κατά 10,9%.

Το σύνολο των Υποχρεώσεων προς πελάτες σε ενοποιημένο επίπεδο διαμορφώθηκε σε €1,92 δις. την 30.09.2009, έναντι €1,99 δις. την 31.12.2008, παρουσιάζοντας μείωση της τάξεως του 3,1%. Κατά την 30.09.2009, το 75,4% του εν λόγω λογαριασμού αφορούσε σε καταθέσεις προθεσμίας και το υπόλοιπο 24,6% σε καταθέσεις όψεως και ταμειυτηρίου.

Ο λόγος των χορηγήσεων προς καταθέσεις του Ομίλου ASPIS BANK στη λήξη της εξεταζόμενης περιόδου, έναντι της 31.12.2008 παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

Χορηγήσεις (προ προβλέψεων) / Καταθέσεις		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2008	30.09.2009
Χορηγήσεις (προ προβλέψεων)	2.192.479	2.041.480
Καταθέσεις	1.986.128	1.924.198
% χορηγήσεων επί καταθέσεων	110,4%	106,1%

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

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

(ποσά σε € χιλ.)	30.09.2008	30.09.2009
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	(11.303)	180.071
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(5.785)	(13.704)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(3.433)	(68.146)

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009 και έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή. Τα συγκριτικά στοιχεία για 30.09.2008 δεν έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή.

Ο βασικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου κατά την 30.09.2009 διαμορφώθηκε σε 5,47% από 8,11% την 31.12.2008. Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου κατά την 30.09.2009 διαμορφώθηκε σε 8,64% από 12,10% την 31.12.2008.

Αναλυτική πληροφόρηση για το σύνολο των οικονομικών μεγεθών για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008, καθώς και για την περίοδο 01.01.-30.09.2009 παρατίθεται στην ενότητα 3.17 «Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες για τα Περιουσιακά Στοιχεία, τις Υποχρεώσεις, τη Χρηματοοικονομική Θέση και τα Αποτελέσματα του Ομίλου» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.2 ΥΠΕΥΘΥΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

Στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο περιέχονται και παρουσιάζονται με εύληπτο τρόπο όλες οι πληροφορίες που είναι απαραίτητες προκειμένου οι επενδυτές να μπορούν με εμπειριστωμένο 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 Ενημερωτικό Δελτίο αποτελείται από α) το Περιληπτικό Σημείωμα β) τους Παράγοντες Κινδύνου, γ) το Έγγραφο Αναφοράς και δ) το Σημείωμα Μετοχικού Τίτλου.

Η σύνταξη και διάθεση του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου 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 Ενημερωτικό Δελτίο 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 A.E.Π.Ε.Υ. (www.efgtelesis.gr) και στην ιστοσελίδα της ASPIS BANK (www.aspisbank.gr). Επίσης, το Ενημερωτικό Δελτίο 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 A.E.Π.Ε.Υ., Φιλελλήνων 10, 105 57, Αθήνα. Επίσης, το Ενημερωτικό Δελτίο θα είναι διαθέσιμο στο επενδυτικό κοινό και σε έντυπη μορφή στα κατά τόπους καταστήματα της Τράπεζας κατά τη διάρκεια της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης.

Το Ενημερωτικό Δελτίο 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 Ενημερωτικού Δελτίου 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 Ενημερωτικό Δελτίο 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 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 31.12.2006, 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. Νικόλαο Βουνισέα (Α.Μ. ΣΟΕΛ 18701) 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 10.05.2007 απόφαση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας.

Οι δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31.12.2007, 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. Νικόλαο Βουνισέα (Α.Μ. ΣΟΕΛ 18701) 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 17.04.2008 απόφαση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας.

Οι δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31.12.2008, 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. Νικόλαο Βουνισέα (Α.Μ. ΣΟΕΛ 18701) 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 29.04.2009 απόφαση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας.

Οι δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές πληροφορίες της περιόδου που έληξε στις 30.09.2009 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 03.11.2009 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Τα υπεύθυνα πρόσωπα από πλευράς ASPIS BANK, τα οποία επιμελήθηκαν τη σύνταξη του παρόντος 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 Ενημερωτικού Δελτίου, και ο Σύμβουλος Έκδοσης είναι υπεύθυνοι για το περιεχόμενο του Ενημερωτικού Δελτίου που καθίσταται διαθέσιμο στο επενδυτικό κοινό και δηλώνουν ότι έχουν λάβει γνώση και συμφωνούν με το περιεχόμενο του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου που καθίσταται διαθέσιμο στο επενδυτικό κοινό και βεβαιώνουν υπεύθυνα ότι, αφού έλαβαν κάθε εύλογο μέτρο για το σκοπό αυτό, οι πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο 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.

Τα τυχόν συμφέροντα και οι σχέσεις του Συμβούλου Έκδοσης Eurobank EFG Telesis Finance A.E.Π.Ε.Υ. με την Τράπεζα παρουσιάζονται με σχετική αναφορά στην ενότητα 4.9 «Σύγκρουση Συμφερόντων» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Τα τυχόν συμφέροντα και οι σχέσεις του Νομικού Ελεγκτή «Δικηγορικό Γραφείο Τρ.Ι. Κουταλίδη – Εταιρεία Δικηγόρων», με την Τράπεζα παρουσιάζονται με σχετική αναφορά στην ενότητα 4.9 «Σύγκρουση Συμφερόντων» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.3 ΝΟΜΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ

3.3.1 Συμπεράσματα 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 «Δικηγορικό Γραφείο Τρ.Ι. Κουταλίδη – Εταιρεία Δικηγόρων», (Α.Μ.Δ.Σ.Α. 80016), Βαλαωρίτου 4, 106 71 Αθήνα, τηλ. 210 3607811, (εφεξής «Έκτακτος Νομικός Ελεγκτής»). Για την «Δικηγορικό Γραφείο Τρ.Ι. Κουταλίδη – Εταιρεία Δικηγόρων», αρμόδιος είναι ο κ. Ν. Κορίτσας (Α.Μ.Δ.Σ.Α. 15038). Η δικηγορική εταιρεία «Δικηγορικό Γραφείο Τρ.Ι. Κουταλίδη – Εταιρεία Δικηγόρων», 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.

Ο Νομικός Έλεγχος, με ημερομηνία 03.11.2009 και η επικαιροποίησή του με συμπληρωματική έκθεση με ημερομηνία 05.03.2010, κάλυψε αποκλειστικά και μόνο το χρονικό διάστημα που ακολουθεί την περίοδο που καλύπτει ο προηγούμενος νομικός έλεγχος του γραφείου PI Partners με ημερομηνία Σεπτεμβρίου 2006, ήτοι το διάστημα από 01.10.2006 μέχρι 05.03.2010. Ο Νομικός Ελεγκτής έλαβε υπόψη του τα έγγραφα, τα πιστοποιητικά, τα λοιπά στοιχεία και την από 03.03.2010 βεβαίωση του

νόμιμο εκπροσώπου της Τράπεζας (η «Βεβαίωση») και άλλες επιστολές-βεβαιώσεις που παρασχέθηκαν από τον Όμιλο ASPIS BANK και διενήργησε τον έλεγχο 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 «Δικηγορικό Γραφείο Τρ.Ι. Κουταλίδη – Εταιρεία Δικηγόρων», δηλώνει ότι παρέχει το δικαίωμα να περιληφθούν τα συμπεράσματα του ελέγχου της, στη μορφή που περιλαμβάνονται στην σχετική Έκθεση Νομικού Ελέγχου και τη Συμπληρωματική Έκθεση, καθώς και οι τυχόν παρατηρήσεις και σημειώσεις του ελέγχου στον παρόν Ενημερωτικό Δελτίο. Επιπλέον, η «Δικηγορικό Γραφείο Τρ.Ι. Κουταλίδη – Εταιρεία Δικηγόρων», δηλώνει ότι παρέχει το δικαίωμα να τίθεται η Έκθεση του Νομικού Ελέγχου και η Συμπληρωματική Έκθεση στη διάθεση των ενδιαφερομένων επενδυτών.

Η Έκθεση του Νομικού Ελέγχου και η Συμπληρωματική Έκθεση για την Τράπεζα από τη «Δικηγορικό Γραφείο Τρ.Ι. Κουταλίδη – Εταιρεία Δικηγόρων», είναι διαθέσιμη στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 22, 106 72 Αθήνα.

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

1. Το ενημερωτικό δελτίο συντάχθηκε σύμφωνα με τον Κανονισμό ΕΚ/809/2004 και οι πληροφορίες που περιέχει 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 μετόχων 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 μετόχων 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 Νομικού Ελέγχου, δεν προέκυψαν νομικά ζητήματα, τα οποία δύνανται να επηρεάζουν ουσιωδώς την εν γένει νομική και οικονομική κατάσταση της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση.

Σημειώνεται ότι η Έκθεση Νομικού Ελέγχου 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 υπόλοιπη Έκθεση Νομικού Ελέγχου 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 Έκθεση Νομικού Ελέγχου και ότι, εξ όσων γνωρίζει και είναι σε θέση να βεβαιώσει, κατά την αναπαραγωγή της εν λόγω έκθεσης στο Ενημερωτικό Δελτίο δεν υπήρξαν παραλήψεις που θα καθιστούσαν τις αναπαραγόμενες πληροφορίες στο Ενημερωτικό Δελτίο ανακριβείς ή παραπλανητικές.

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

3.3.2 Διοικητικές, δικαστικές και διαιτητικές διαδικασίες

Η Τράπεζα έθεσε υπόψη του Έκτακτου Νομικού Ελεγκτή τις κάτωθι εκκρεμείς υποθέσεις της ASPIS BANK και των θυγατρικών της ενώπιον δικαστικών και διοικητικών αρχών. Οι σημαντικότερες εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις της Τράπεζας και των θυγατρικών της σύμφωνα με το Νομικό Ελεγκτή που διενήργησε τον Έκτακτο Νομικό Έλεγχο της ASPIS BANK είναι οι εξής:

3.3.2.1 ASPIS BANK

A. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΔΙΑΦΟΡΕΣ

1. Προσφυγή ΑΣΠΙΣ κατά του Ελληνικού Δημοσίου, του ΥπΑν και της Ζ2-2092/27.1.2009 απόφασης της Διεύθυνσης Προστασίας Καταναλωτή του ΥπΑν

I. Με την υπ' αριθμ. Ζ2-2092/27.1.2009 πράξη του ΥπΑν επιβλήθηκε σε βάρος της Τράπεζας ως πρόστιμο το ποσό των €600.000 για το λόγο ότι φαίνεται να έχει παραβιάσει το ά.2 παρ.6 του ν. 2251/1994 και τις διατάξεις της υπ' αριθμ. Ζ1-798/25.6.2008 απόφασης του ΥπΑν. Συγκεκριμένα, η ανωτέρω φερόμενη ως παράβαση των διατάξεων συνίσταται στην είσπραξη από εμάς προμήθειας για να αναλήψεις μετρητών μέσω πιστωτικών καρτών από τα ATM της Τράπεζας.

Η Τράπεζα έχει ασκήσει προσφυγή κατά του Ελληνικού Δημοσίου, του ΥπΑν και της Ζ2-2092/27.1.2009 απόφασης της Διεύθυνσης Προστασίας Καταναλωτή του ΥπΑν. Η προσφυγή κατατέθηκε στις 18.3.2009 στο Διοικητικό Πρωτοδικείο Αθηνών με γενικό αριθμό κατάθεσης 9201/2009. Με αυτή η Τράπεζα αιτείται την ακύρωση της κανονιστικής πράξης και της ατομικής πράξης επιβολής προστίμου άλλως τη μεταρρύθμιση της απόφασης.

II. Η Τράπεζα έχει ασκήσει επίσης αίτηση αναστολής της εκτέλεσης της ατομικής πράξης επιβολής προστίμου καθώς και κάθε άλλης συναφούς πράξης ή παράλειψης προγενέστερης ή μεταγενέστερης μέχρι την έκδοση απόφασης από το Διοικητικό Πρωτοδικείο επί της προσφυγής. Ζητά επίσης την προσωρινή διαταγή αναστολής της εκτέλεσης της ατομικής πράξης της Διοίκησης μέχρι την έκδοση

απόφασης για την αίτηση αναστολής. Η αίτηση αναστολής κατατέθηκε στις 11.5.2009 με γενικό αριθμό κατάθεσης 16540/2009.

B. ΑΣΤΙΚΕΣ ΔΙΑΦΟΡΕΣ

I. Τρίτων κατά ASPIS BANK ATE

A. Με την από 10.02.2010 επιστολή του δικηγορικού γραφείου που χειρίζεται τις υποθέσεις της Τράπεζας, οι εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις σχετικά με απαιτήσεις τρίτων κατά της Τράπεζας κατά την προαναφερόμενη ημερομηνία και με ύψος απαίτησης άνω των €100.000 είναι οι ακόλουθες:

1. Αγωγή ιδιώτη (Κωνσταντίνου Αναγνωστόπουλου) κατά ΑΣΠΙΣ Ανώνυμη Χρηματοπιστηριακή Εταιρεία, με την οποία ζητά από την Τράπεζα το ποσό των €514.176,24, άλλως €385.742,04 βάσει των διατάξεων περί αδικαιολόγητου πλουτισμού. Η υπόθεση συζητήθηκε στις 14.11.2007 και εκδόθηκε η υπ' αριθ. 1458/2008 απόφαση με την οποία απορρίφθηκε η αγωγή και καταδικάστηκε ο ενάγων στα δικαστικά έξοδα της Τράπεζας ποσού €10.000. Αναμένεται η τελεσιδικία της απόφασης.

2. Αγωγή ιδιώτη (Γαλάνης Σωτήριος) κατά τρίτης ΑΕΠΕΥ, των μετόχων της (τρίτης ΑΕΠΕΥ) και της Τράπεζας. Συγκεκριμένα, ζητά από την Τράπεζα να του καταβληθούν 101.866.000 δρχ. λόγω αδικοπρακτικής συμπεριφοράς των υπαλλήλων της Τράπεζας (συνέργεια σε απάτη). Η υπόθεση συζητήθηκε την 26.2.2003 και εκδόθηκε η υπ' αριθ. 4362/2003 απόφαση με την οποία αναβάλλεται η συζήτηση και η έκδοση οριστικής απόφασης μέχρι την περάτωση της ποινικής διαδικασίας. Αναμένεται η έκδοση της απόφασης του ποινικού δικαστηρίου. Επί τη βάσει όμοιας υπόθεσης πιθανολογείται ότι η εν λόγω αγωγή θα απορριφθεί.

3. Φυσικό πρόσωπο (Ζαβέρδας Ταξιάρχης) έχει ασκήσει αγωγή ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών κατά ΑΕΠΕΥ, των μετόχων της και της Τράπεζας. Συγκεκριμένα αναφορικά με την Τράπεζα, ζητά να του καταβληθούν 290.000.000 δρχ. λόγω αδικοπρακτικής συμπεριφοράς των υπαλλήλων της Τράπεζας (συνέργεια σε απάτη). Εκδόθηκε το υπ αριθ' 2088/2007 αμετάκλητο απαλλακτικό βούλευμα του ποινικού δικαστηρίου και η υπόθεση συζητήθηκε ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου στις 27.2.2008. Εκδόθηκε η υπ' αριθμ. 7259/2008 απόφαση του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών η οποία απέρριψε την αγωγή.

4. 4 φυσικά πρόσωπα (Ράλλης Αθανάσιος, Ράλλη Αναστασία, Ράλλη Μαρία και Ράλλης Μιχαήλ) άσκησαν αγωγή κατά της Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ και της Ασπίς BANK ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Θεσσαλονίκης με την οποία ζητούν την καταβολή του ποσού των €100.000 στον καθένα των αντιδίκων βάσει των διατάξεων περί ηθικής βλάβης. Η υπόθεση αναβλήθηκε και θα συζητηθεί στις 13.04.2010. Πιθανολογείται η απόρριψη της αγωγής.

5. Ιδιώτης (Ρουμπάνης Κωνσταντίνος) άσκησε αγωγή κατά ενός φυσικού προσώπου και της Τράπεζας ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών, με την οποία ζητά να του καταβληθεί το ποσό των €120.490 ως αποζημίωση βάσει των διατάξεων περί αδικοπραξίας. Η υπόθεση επρόκειτο να συζητηθεί στις 19.3.2009 οπότε και αναβλήθηκε για τις 27.05.2010. Πιθανολογείται η απόρριψη της αγωγής.

6. Σίλβιο ΑΕ κατά της Τράπεζας: Αγωγή ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών με την οποία ζητείται να καταβάλλει η Τράπεζα στην ενάγουσα το συνολικό ποσό των €936.903 ως διαφυγόντα κέρδη από τη μη χορήγηση σε αυτή συμπληρωματικού δανείου και ως αποζημίωση λόγω ηθικής βλάβης. Η συζήτηση ορίστηκε για τις 28.05.2009 οπότε και αναβλήθηκε για τις 24.03.2011. Πιθανολογείται η απόρριψη της αγωγής.

7. Μάρμαρα Νάξου ΑΒΕΕ κατά της Τράπεζας: Αγωγή ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών με την οποία η ενάγουσα ζητά να αναγνωρισθεί ότι η Τράπεζα εισέπραξε δίκην καταβολών το ποσό των €318.502,19 και συνεπώς η Τράπεζα έχει προεισπράξει και τους τόκους του πρώτου εξαμήνου μετά την δημοσίευση της απόφασης περί υπαγωγής στο ά.44 ν. 1892/1990. Τέλος η ενάγουσα ζητά να καταβληθεί το ποσό των €30.000 ως χρηματική ικανοποίηση ηθικής βλάβης, ήτοι ποσό €10.718,32. Επίσης, ζητά να αναγνωρισθεί ότι το υπόλοιπο των αχρεωστήτως καταβληθέντων χρημάτων από την ενάγουσα προς την Τράπεζα ανέρχεται στο ποσό των €307.783,87. Συζήτηση της υπόθεσης στις 03.06.2010. Πιθανολογείται η απόρριψη της αγωγής.

8. Μάρμαρα Νάξου ΑΒΕΕ κατά της Τράπεζας: Αγωγή ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών με την οποία ζητά να αναγνωρισθεί ότι το κλείσιμο των λογαριασμών της από την Τράπεζα είναι παράνομο και της επέφερε οικονομική ζημία. Επίσης, ζητά να επαναλειτουργήσει ο εν λόγω λογαριασμός, η Τράπεζα να καταβάλλει το ποσό των €15.000 για δικαστικές ενέργειες και έξοδα, το ποσό των €600.000 για αποκατάσταση ηθικής βλάβης. Η αγωγή συζητείται στις 17.02.2011. Πιθανολογείται η απόρριψη της αγωγής.

9. Sunrise ΑΕ, Γεώργιος Θωμαΐδης και Παυλίνα Θωμαΐδη κατά της Τράπεζας: Αγωγή ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών με την οποία ζητούν οι ενάγοντες βάσει των διατάξεων περί αδικοπρακτικής και ενδοσυμβατικής ευθύνης: (α) να καταβάλει η Τράπεζα στην πρώτη το ποσό των €912.509, στον δεύτερο το ποσό των €136.896 και στην τρίτη το ποσό των €60.548, (β) να συμψηφισθεί οποιοδήποτε ποσό οφείλουν οι ενάγοντες από τις συμβάσεις ανοικτού αλληλόχρεου λογαριασμού τους στην Τράπεζα και (γ) να ακυρωθεί η σύμβαση εγγυήσεως που συνήφθη μεταξύ της τρίτης και της Τράπεζας. Η συζήτηση της αγωγής έχει οριστεί για τις 27.10.2010. Πιθανολογείται η απόρριψη της αγωγής.

Β. Διεύθυνση Χρηματιστηριακών Εργασιών

Οι εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις τρίτων κατά της Τράπεζας που αφορούν στη Διεύθυνση Χρηματιστηριακών Εργασιών, σύμφωνα με τις από 30.11.2009 και 10.02.2010 επιστολές του νομικού συμβούλου που χειρίζεται τις εν λόγω υποθέσεις, οι οποίες τέθηκαν υπόψη του Νομικού Ελέγχου, αφορούν συνολικά το ποσό των €1.248.094,96. Με την από 08.10.2009 επιστολή του νομικού συμβούλου που χειρίζεται τις εν λόγω υποθέσεις (η οποία επαναλήφθηκε στις 10.02.2010) εκτιμάται ότι από την έκβαση των εκκρεμών αγωγών δεν προβλέπεται να επέλθει καμία οικονομική επιβάρυνση στην Τράπεζα.

Οι απαιτήσεις αυτές των τρίτων κατά της Τράπεζας είναι οι εξής:

Α/Α	Ονοματεπώνυμο	Διεκδικούμενο Ποσό	Δικάσιμος	Εκτίμηση
1.	Παστρωμάς Ιωάννης	€290.824,69	Η υπ' αριθ. 639/08 απορρίπτει την έφεση της Τράπεζας.	Πιθανότητες επιτυχίας 50%

			Αναίρεση στις 14.12.2009	ΣΗΜΕΙΩΣΗ: Η Τράπεζα έχει πληρώσει στον Ιωάννη Παστρωμά το διεκδικούμενο ποσό. Αν γίνει δεκτή η αναίρεση της Τράπεζας θα διεκδικήσει την επιστροφή του εν λόγω ποσού.
2.	Τσομπανίδης Ιωάννης	€48.889,95	Με την υπ' αριθ. 24948/09 απόφαση του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Θεσσαλονίκης, απορρίφθηκε η αγωγή του	
3.	Ράλλης Αθανάσιος και λοιποί	€219.616,70	Με την υπ' αριθ. 2519/09 απόφαση του Εφετείου Θεσσαλονίκης απορρίφθηκε η έφεση των Ράλλη Αθανασίου κλπ	
4.	Ράλλης Αθανάσιος και λοιποί	€400.000,00	Η δικάσιμος ορίστηκε για τις 13.04.2010	Απόρριψη αγωγής (η αγωγή αφορά ηθική βλάβη)
5.	ΑΚΤΙΟΝ ΑΕΛΔΕ	€157.588,31	Ματαιώθηκε η συζήτηση	Απόρριψη αγωγής
6.	ΑΚΤΙΟΝ ΑΕΛΔΕ	€422.000,00	Η αναίρεση που άσκησε η εταιρεία θα συζητηθεί στις 27.09.2010	Ο εισηγητής πρότεινε την απόρριψη της αναίρεσης

Γ. ΕΡΓΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΦΟΡΕΣ

Στην Έκθεση Νομικού Ελέγχου καταγράφονται δεκατρείς (13) εργατικές αντιδικίες κατά της Τράπεζας. Δέκα (10) εκ των εν λόγω εργατικών αντιδικιών κατά της Τράπεζας αφορούν την αναγνώριση της ακυρότητας ως καταχρηστικής της καταγγελίας σύμβασης εργασίας των εργαζομένων-εναγόντων καθώς και την επιδίκαση μισθών υπερημερίας, αποζημίωσης ηθικής βλάβης και χρηματικής ποινής για κάθε μέρα άρνησης εκ μέρους της Τράπεζας αποδοχής των υπηρεσιών των εν λόγω εργαζομένων. Δύο εκ των ανωτέρω περιγραφόμενων αγωγών έχουν ήδη απορριφθεί πρωτοδικώς, ενώ τρίτη αγωγή έχει απορριφθεί και σε 2^ο βαθμό. Δύο (2) αγωγές αφορούν αξιώσεις εργαζομένων από τα ομαδικά ασφαλιστήρια που συμμετέχουν, οι οποίες ανέρχονται σε ποσά € 68.409,21 και € 13.900 αντιστοίχως.

Σύμφωνα με τις από τις 19.02.2010 και 25.01.2010 έγγραφες δηλώσεις των νομικών συμβούλων που χειρίζονται τις εν λόγω υποθέσεις, δύο (2) εκ των ως άνω αγωγών εκδικάστηκαν στον πρώτο βαθμό υπέρ της Τράπεζας, αναφορικά δε με τρίτη εργατική αντιδικία το Εφετείο Αθηνών στο 2ο βαθμό δίκαιωσε την Τράπεζα και απέρριψε την αγωγή του εργαζομένου, ενώ το αποτέλεσμα των

υπολοίπων, πέραν μίας αγωγής που πιθανολογείται η απόρριψή της, είναι αβέβαιο και δεν δύναται να γίνει κάποια πρόβλεψη.

Επίσης, υφίσταται η από 10.02.2009 αγωγή του πρώην Διευθυντή κ. 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 εκδικάστηκε ενώπιον του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών στις 22.01.2010. Σύμφωνα με την από 25.01.2010 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 ότι το ύψος των απαιτήσεων της εν λόγω αγωγής ανέρχεται σε €1.018.450, ενώ συνολικά το ύψος των απαιτήσεων που αξιώνουν οι εργαζόμενοι κατά της Τράπεζας με τις εν λόγω αγωγές τους ανέρχεται σε €2.000.000 περίπου.

Επίσης, είχε ασκηθεί αίτηση ασφαλιστικών μέτρων της Γ.Σ.Ε.Ε. κατά 9 Τραπεζών (συμπεριλαμβανομένης της Τράπεζας), ΕΕΤ και ΣΕΒ που επρόκειτο να εκδικαστεί στις 18.09.2009 με θέμα τη συλλογική διαπραγμάτευση για την κατάρτιση της Σ.Σ.Ε. στον κλάδο των τραπεζικών επιχειρήσεων, καθώς και δικόγραφο Κύριας Παρέμβασης της Γ.Σ.Ε.Ε. κατά των ως άνω Τραπεζών με αίτημα να αναγνωρισθεί η νομιμότητα των πράξεων της Διαδικασίας Μεσολάβησης και Διαιτησίας και να απορριφθεί η αίτηση ασφαλιστικών μέτρων των εν λόγω Τραπεζών ώστε να εξακολουθήσει η πρόοδος της διαδικασίας μεσολάβησης και διαιτησίας ενώπιον του ΟΜΕΔ αναφορικά με την κατάρτιση κλαδικής Συλλογικής Σύμβασης Εργασίας.

Ο μεσολαβητής μετά την αξιολόγηση των αμφισβητήσεων περί της νομιμότητας της διαδικασίας έκρινε ως αντισυνταγματική την άρνηση έκδοσης απόφασης και με την υπ' αρ. 37/29.09.2009 Διαιτητική Απόφαση του ΟΜΕΔ ορίστηκαν τα ακόλουθα:

- Οι βασικοί μισθοί του Ενιαίου Μισθολογίου για κάθε κατηγορία προσωπικού αυξάνονται από 04.06.2009 κατά ποσοστό 3% και όπως θα έχουν διαμορφωθεί την 30.09.2009 αυξάνονται περαιτέρω από 01.10.2009 κατά ποσοστό 2,5 % και διαμορφώνονται, στρογγυλοποιούμενοι στην πλησιέστερη ακέραιη μονάδα ευρώ.
- Αυξάνεται το ύψος ποσοστιαίων και μη επιδομάτων που καταβάλλονται ήδη στους εργαζόμενους βάσει Σ.Σ.Ε, Διαιτητικών Αποφάσεων.
- Συγκροτείται Επιτροπή με αντικείμενο τη μελέτη του ενδεχόμενου μετατροπής της καταγγελίας των συμβάσεων εργασίας αορίστου χρόνου σε αιτιώδη.

Οι ως άνω αυξήσεις θα αποτυπωθούν στις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2009.

Τέλος, εκκρεμεί αγωγή της Τράπεζας κατά του πρώην Διευθύνοντος Συμβούλου αυτής, κ. Κωνσταντίνου Καρατζά η οποία κατατέθηκε την 22.09.2009 στο Πολυμελές Πρωτοδικείο Αθηνών (κατόπιν της από 25.06.2009 απόφαση Δ.Σ. της Τράπεζας) και πρόκειται να συζητηθεί την 26.05.2011. Σημειώνεται ότι με την εν λόγω αγωγή η Τράπεζα αξιώνει από τον Κ. Καρατζά αχρεωστήτως καταβληθέντες εις αυτόν αμοιβές και αποζημιώσεις το συνολικό ποσό των οποίων ανέρχεται σε 16,5 εκατομμύρια Ευρώ περίπου. Σε απάντηση της παραπάνω αγωγής, ο πρώην Διευθύνων Σύμβουλος κατέθεσε την από 21.12.2009 αγωγή του κατά της Τράπεζας και μελών Δ.Σ. (κ.κ. Σταυρόπουλο, Σορώτο, Μαλλούχο, Γκούμα, Δαλακίδη, Μουστάκη, Ταμβακάκη και Αποστολόπουλο) με την οποία,

κατά βάση, αιτείται από το Πολυμελές Πρωτοδικείο Αθηνών την επιδίκαση του ποσού των € 18.000.000, ως εύλογη χρηματική ικανοποίηση για ηθική βλάβη, εντόκως από την επίδοση της αγωγής. Η δικάσιμος της εν λόγω αγωγής έχει προσδιοριστεί για την 08.12.2011.

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

II. Αξιώσεις της Τράπεζας κατά τρίτων

Η Τράπεζα έχει αξιώσεις κατά τρίτων, οι οποίες προκύπτουν από (α) συμβάσεις αλληλόχρεων λογαριασμών, τις οποίες έχει συνάψει η Τράπεζα με πελάτες της και για τις οποίες έχουν εκδοθεί διαταγές πληρωμής, (β) από τις χρηματιστηριακές της δραστηριότητες (Διεύθυνση Χρηματιστηριακών Εργασιών) καθώς και (γ) από συμβόλαιο αγοράς και πώλησης ακινήτου.

Ως προς τις απαιτήσεις της Τράπεζας από αλληλόχρεους λογαριασμούς, η εκτίμηση του δικηγορικού γραφείου που χειρίζεται τις εν λόγω υποθέσεις είναι ότι στην πλειονότητα των περιπτώσεων πιθανολογείται η είσπραξη μέρους της απαίτησης της Τράπεζας. Παραθέτουμε κατωτέρω μόνο τις απαιτήσεις της Τράπεζας κατά τρίτων από αλληλόχρεους λογαριασμούς, το ύψος των οποίων υπερβαίνει το €1 εκ. Ειδικότερα: €1.160.525,78 (πιθανολογείται η είσπραξη της απαίτησης της Τράπεζας), €1.010.366,51 (έχει κατατεθεί αίτηση για την έκδοση διαταγής πληρωμής), €1.000.899,86 (Κρίνεται αβέβαιη η είσπραξη της απαίτησης της Τράπεζας), €1.416.723,48 (επίκειται η αναγγελία σε εκποίηση του ενεργητικού της οφειλέτριας εταιρείας), €2.044.454,90 (πιθανολογείται η είσπραξη μέρους της απαίτησης της Τράπεζας.), €1.431.490,97 (κρίνεται δυσχερής η είσπραξη των απαιτήσεων της Τράπεζας), €1.145.810,67 (αναμένεται η έκδοση διαταγής πληρωμής) και €1.801.592,42 (πιθανολογείται η είσπραξη των απαιτήσεων της Τράπεζας).

Ως προς τις απαιτήσεις της Τράπεζας από τις χρηματιστηριακές της δραστηριότητες, μας τέθηκε υπόψη ο από 30.09.2009 πίνακας, σύμφωνα με τον οποίο η Τράπεζα έχει εγείρει και εκκρεμούν αγωγές, με τις οποίες διεκδικεί συνολικά το ποσό των €5.367.945,99 που προέρχονται από χρεωστικά υπόλοιπα των πελατών της. Σύμφωνα με έγγραφη δήλωση του νομικού συμβούλου που χειρίζεται τις εν λόγω υποθέσεις, είναι άκρως δυσχερής έως αδύνατη η εκτίμηση σχετικά με την εισπραξιμότητα των απαιτήσεων, διότι εξαρτάται από την οικονομική φερεγγυότητα των εναγομένων κατά το χρόνο που θα πρέπει να εκτελεστούν οι τελεσίδικες ή αμετάκλητες αποφάσεις. Σύμφωνα με το Νομικό Έλεγχο έως την 10.02.2010 δεν έχουν επέλθει μεταβολές στα προαναφερόμενα.

Τέλος, η Τράπεζα έχει ασκήσει αγωγή κατά της τραπεζικής εταιρείας με την επωνυμία «ABN AMPO ΜΠΑΝΚ Ν.Β.» με αίτημα την αποζημίωση της Τράπεζας για την πώληση από την εναγομένη σε αυτήν ακινήτου με ελάττωμα. Το ύψος της αιτούμενης αποζημίωσης ανέρχεται στο ποσό των €1.180.540,73, ήτοι €748.584,73 για θετική ζημία, πλέον €432.000,00 για διαφυγόντα κέρδη, άλλως επικουρικός και σε περίπτωση επιδίκασης μείωσης του τιμήματος κατά 99% το ποσό των €1.174.564,73, ήτοι το ποσό των €742.564,73 για θετική ζημία από μείωση του τιμήματος κατά 99%, πλέον €432.000 για διαφυγόντα κέρδη, άλλως ολόκληρο το ποσό του τιμήματος της αγοραπωλησίας €602.000 κατά τις διατάξεις του αδικαιολόγητου πλουτισμού. Τέλος, ως αποζημίωση της ηθικής βλάβης, ήτοι της ζημίας που υπέστη η Τράπεζα στη φήμη της, η Τράπεζα αιτείται να της επιδικαστεί το ποσό των €149.956. Η από 28.9.2009 αγωγή έχει προσδιοριστεί προς συζήτηση ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου

Αθηνών για τις 02.06.2011. Σύμφωνα με την από 25.01.2010 επιστολή του δικηγορικού γραφείου που χειρίζεται την εν λόγω υπόθεση, πιθανολογείται η ευδοκίμηση της αγωγής της Τράπεζας και των αξιώσεων της λόγω διαπιστωθέντων νομικών ελαττωμάτων του μεταβιβασθέντος χώρου.

3.3.2.2 *ASPIS INTERNATIONAL ΑΕΔΑΚ*

Σύμφωνα με την έκθεση εκκρεμών δικαστικών υποθέσεων της ASPIS INTERNATIONAL ΑΕΔΑΚ που παρασχέθηκε στο Νομικό Ελεγκτή από το δικηγορικό γραφείο που χειρίζεται τις εν λόγω υποθέσεις με ημερομηνία 09.02.2010, υπάρχουν οι ακόλουθες ανεξόφλητες απαιτήσεις ιδιωτών κατά της εταιρείας:

(α) Αγωγή επενδυτή κατά της Εταιρείας, μεταξύ άλλων: παραμένει ανεξόφλητο το ποσό των €15.674 της εν λόγω απαίτησης πλέον των νομίμων τόκων, και (β) αγωγή επενδυτή κατά της Εταιρείας, μεταξύ άλλων, με την οποία ζητείται να καταβληθεί σε αυτόν το ποσό των €42.344,09 νομιμοτόκως. Εκδόθηκε η σχετική απόφαση επί της αγωγής, η οποία απορρίπτει την αγωγή ως προς την Εταιρεία, δεχόμενη την προβληθείσα από την Εταιρεία ένσταση παραγραφής της απαίτησης. Έχει ασκηθεί έφεση κατά της εν λόγω απόφασης, η οποία δεν έχει κοινοποιηθεί ακόμα στην εταιρεία.

Σημειώνεται ότι όλες οι ανωτέρω αξιώσεις έχουν ως βάση τη ζημία που υπέστησαν επενδυτές από την καταβολή χρηματικών ποσών προοριζόμενων για επένδυση σε αμοιβαία κεφάλαια της Εταιρείας σε ασφαλιστικούς συμβούλους, συνεργάτες της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ οι οποίοι παρακράτησαν τα εν λόγω ποσά και δεν τα απέδωσαν στην εταιρεία.

3.3.2.3 *ASPIS LEASING A.E.*

Σύμφωνα με τη λίστα εκκρεμών δικαστικών υποθέσεων της ASPIS LEASING A.E. που παρασχέθηκαν στο Νομικό Ελεγκτή από το δικηγορικό γραφείο που χειρίζεται τις εν λόγω υποθέσεις με ημερομηνία 10.02.2010, οι εκκρεμείς ενώπιον των πολιτικών δικαστηρίων υποθέσεις σχετικά με απαιτήσεις τρίτων κατά της ASPIS LEASING A.E., καθώς και απαιτήσεις της εταιρείας κατά τρίτων για ποσά άνω των €100.000 κατά την προαναφερόμενη ημερομηνία είναι οι εξής:

(Α) απαιτήσεις της Εταιρείας κατά τρίτων για ποσά άνω των €100.000:

1. ΑΣΒΕΣΤΟΠΟΥΛΟΣ Η – ΔΗΜΟΠΟΥΛΟΣ Ε. ΟΜΟΡΡΥΘΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ: Ανάμεσα στην Εταιρεία και τη μισθώτρια έχει συναφθεί η υπ' αριθ. 20.963/24.09.2008 συμβολαιογραφική πράξη, στην οποία έχουν ενσωματωθεί οι γενικοί και ειδικοί όροι της σύμβασης χρηματοδοτικής μίσθωσης και του παραρτήματός της. Την 22.10.2009 κατατέθηκε ενώπιον του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών αίτηση για την έκδοση διαταγής πληρωμής κατά της μισθώτριας και των εγγυητών της με αίτημα να υποχρεωθούν να καταβάλουν το συνολικό ποσό των €113.301,62 , νομιμοτόκως από την επομένη της εκδοθησομένης διαταγής πληρωμής μέχρι πλήρους και ολοσχερούς εξόφλησης, καθώς και τα δικαστικά έξοδα της Εταιρείας. Αναμένεται η έκδοσή της.

2. ΑΡΧΟΝΤΑΚΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ: Η σύμβαση χρηματοδοτικής μίσθωσης καταγγέλθηκε στις 20.05.2004. Η Εταιρεία έχει ασκήσει αγωγή, η οποία επρόκειτο να συζητηθεί κατόπιν αναβολής στις 05.11.2009. Η εν λόγω αγωγή επαναπροσδιορίστηκε με κλήση για τη δικάσιμο 3.11.2010. Η Εταιρεία με την αγωγή της αιτείται να υποχρεωθεί ο ως άνω μισθωτής να καταβάλει εντόκως το ποσό των

εκατόν είκοσι τεσσάρων χιλιάδων επτακοσίων εβδομήντα επτά ευρώ και είκοσι τεσσάρων ευρώ (124.777,24 €) ως αποζημίωση λόγω αθέτησης των συμβατικών του υποχρεώσεων.

3. AMASA HELLAS ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΚΑΙ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΤΡΟΦΙΜΩΝ: Συνήφθη σύμβαση χρηματοδοτικής μίσθωσης, η οποία καταγγέλθηκε στις 05.05.2009. Αναμένεται η έκδοση διαταγής πληρωμής του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών κατά της μισθώτριας και των εγγυητών της για το ποσό των εννιακοσίων εβδομήντα οκτώ χιλιάδων επτακοσίων ενός ευρώ και ογδόντα επτά λεπτών (978.701,87 €) νομιμοτόκως από την επομένη της εκδοθησομένης διαταγής πληρωμής μέχρι πλήρους και ολοσχερούς εξόφλησης.

4. ΒΡΟΧΑΡΙΔΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ Μ.Ε.Π.Ε.: Λόγω μη καταβολής των ληξιπρόθεσμων και απαιτητών μισθωμάτων η Εταιρεία έχει καταθέσει ενώπιον του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών αίτηση για την έκδοση διαταγής πληρωμής, με την οποία η Εταιρεία αιτείται να υποχρεωθεί η μισθώτρια και οι εγγυητές αυτής να καταβάλουν το συνολικό ποσό των εκατόν τριάντα έξι χιλιάδων τετρακοσίων ενενήντα έξι ευρώ και τριάντα οκτώ λεπτών (136.496,38 €), νομιμοτόκως από την επομένη της εκδοθησομένης διαταγής πληρωμής μέχρι πλήρους και ολοσχερούς εξόφλησης, καθώς και στην δικαστική δαπάνη της. Αναμένεται η έκδοσή της.

5. ΓΚΟΝΤΟΛΟΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ: Εξώδικη καταγγελία και πρόσκληση με την οποία η Εταιρεία ζήτησε από τον μισθωτή να καταβάλει το ποσό των €101.951,25 και να παραδώσει το μίσθιο εξοπλισμό. Εξεδόθη η υπ' αριθ. 19272/2009 διαταγή πληρωμής του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών, η οποία υποχρεώνει τον μισθωτή να καταβάλει στην Εταιρεία τον ως άνω ποσό καθώς και τα δικαστικά έξοδα και έχει κοινοποιηθεί στο μισθωτή με επιταγή προς πληρωμή.

6. ΔΡΑΚΟΠΟΥΛΟΥ ΒΑΣΙΛΙΚΗ: Η σύμβαση χρηματοδοτικής μίσθωσης καταγγέλθηκε το 2007. Κατά της μισθώτριας εξεδόθη διαταγή πληρωμής, η οποία την υποχρέωσε να καταβάλει στην Εταιρεία για κεφάλαιο το συνολικό ποσό των διακοσίων πενήντα εννέα χιλιάδων επτακοσίων πενήντα εννέα ευρώ και δέκα επτά λεπτών (259.759,17 €), καθώς και το ποσό των επτά χιλιάδων δέκα ευρώ (7.010,00 €) για δικαστικά έξοδα.

Κατά της ανωτέρω διαταγής πληρωμής η καθ' ης άσκησε ανακοπή, η οποία εκδικάσθηκε 08.10.2008 ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών. Αναμένεται η έκδοση της απόφασης.

7. ΕΛΑΤΗΡΙΑ ΡΙΤΣΩΝΑΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ: Κατά της μισθώτριας και του εγγυητή έχει κατατεθεί ενώπιον του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών αίτηση για την έκδοση διαταγής πληρωμής για το συνολικό ποσό των €155.824,63 νομιμοτόκως από την επομένη της εκδοθησομένης διαταγής πληρωμής μέχρι πλήρους και ολοσχερούς εξόφλησης. Αναμένεται η έκδοσή της.

8. ΕΛ ΠΕΤΡΟΛ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΕΤΡΕΛΑΙΩΝ Α.Ε.: Η σύμβαση χρηματοδοτικής μίσθωσης καταγγέλθηκε στις 27.02.2009. Κατά της μισθώτριας εταιρείας και των εγγυητών της εξεδόθη διαταγή πληρωμής, δυνάμει της οποίας οι καθ' ων υποχρεούνται να καταβάλουν εις ολόκληρον στην Εταιρεία για κεφάλαιο το συνολικό ποσό των τετρακοσίων επτά χιλιάδων εννιακοσίων εξήντα ενός ευρώ και εξήντα οκτώ λεπτών (407.961,68 €) νομιμοτόκως από την επομένη της εκδοθησομένης διαταγής πληρωμής μέχρι πλήρους και ολοσχερούς εξόφλησης, καθώς και το ποσό των έξι χιλιάδων εννιακοσίων τριάντα πέντε ευρώ (6.935,00 €) για δικαστικά έξοδα.

9. LATRIS SOFTWARE ENGINEERING ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ: Κατά της μισθώτριας εταιρείας και του εγγυητή της εξεδόθη, δυνάμει της οποίας οι καθ' ων

υποχρεούνται να καταβάλουν εις ολόκληρον για κεφάλαιο το συνολικό ποσό των εκατόν είκοσι έξι χιλιάδων εκατόν εξήντα ευρώ και σαράντα εννέα λεπτών (126.160,49 €) νομιμότοκα από την επομένη της εκδοθησομένης διαταγής πληρωμής μέχρι πλήρους και ολοσχερούς εξόφλησης, καθώς και το ποσό των δύο χιλιάδων εκατόν σαράντα πέντε ευρώ (2.145,00 €) για δικαστικά έξοδα.

10. SOFTCENTER Ανώνυμη Εταιρεία Υψηλής Τεχνολογίας – Έρευνας και Ανάπτυξης Καινοτόμων Εφαρμογών – Παραγωγής και Εμπορίας Εξειδικευμένου Λογισμικού και Συστημάτων Επικοινωνίας: Η Εταιρεία είχε ασκήσει αγωγή κατά του εγγυητή της μισθώτριας εταιρείας, με την οποία αιτείται να καταβάλει ο εναγόμενος στην Εταιρεία το ποσό των €315.983,92 νομιμοτόκως ως αποζημίωση για τη ζημία που προξένησε από τη μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων καθώς και το ποσό των €20.000 ως χρηματική ικανοποίηση για ηθική βλάβη. Η αγωγή εκδικάσθηκε στις 20.05.2009 ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών και αναμένεται η έκδοση της απόφασης.

11. «ΑΠΟΙΚΙΑ ΣΥΓΧΡΟΝΑ ΔΟΜΙΚΑ ΔΙΑΚΟΣΜΗΤΙΚΑ ΥΛΙΚΑ ΚΑΙ ΕΠΙΠΛΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»: Ανάμεσα στην Εταιρεία και την μισθώτρια υπεγράφη σύμβαση χρηματοδοτικής μίσθωσης, η οποία καταγγέλθηκε την 07.04.2009. Κατά της μισθώτριας και του εγγυητή της εξεδόθη διαταγή πληρωμής του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών, η οποία τους υποχρεώνει να καταβάλουν το ποσό των €99.784,77 νομιμοτόκως, καθώς και το ποσό των €1.696,34 για δικαστικά έξοδα στην Εταιρεία. Έχει κοινοποιηθεί η ως άνω διαταγή πληρωμής με επιταγή προς πληρωμή.

12. ΚΕΣΙΔΗΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ: Λόγω μη καταβολής των ληξιπρόθεσμων και απαιτητών μισθωμάτων η Εταιρεία την 18.11.2009 κοινοποίησε στον μισθωτή εξώδικη καταγγελία και πρόσκληση, με την οποία κατήγγειλε την σύμβαση και ζήτησε να της καταβληθεί εντός πέντε (5) ημερών από την επίδοσή της το συνολικό ποσό των €181.210,67 και κάλεσε τον μισθωτή την επομένη της επιδόσεώς της να παραδώσει τον μίσθιο εξοπλισμό με την επιφύλαξη σε περίπτωση ολικής εξόφλησης της συνολικής του οφειλής να του μεταβιβάσει την κυριότητά του. Η Εταιρεία θα προχωρήσει άμεσα στις απαραίτητες νομικές ενέργειες για την ανάκτηση της κατοχής του μισθίου εξοπλισμού (αίτηση ασφαλιστικών μέτρων νομής) και την διεκδίκηση των οφειλομένων σ' αυτήν μισθωμάτων (έκδοση διαταγής πληρωμής).

13. ΜΠΑΚΑΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ: Λόγω μη καταβολής των ληξιπρόθεσμων και απαιτητών μισθωμάτων η Εταιρεία κοινοποίησε στον μισθωτή και στους εγγυητές του εξώδικη καταγγελία και πρόσκληση, με την οποία κατήγγειλε την σύμβαση και ζήτησε από τον μισθωτή και τους εγγυητές του να καταβάλουν εις ολόκληρον εντός πέντε (5) ημερών από την επίδοσή τους το συνολικό ποσό των €169.770,77 και κάλεσε τον μισθωτή την επομένη της επιδόσεώς της να παραδώσει τον μίσθιο εξοπλισμό.

14. Την 15.05.1997 η "ABN AMRO Leasing", υπέβαλε στην αρμόδια Δ.Ο.Υ. δήλωση φορολογίας εισοδήματος για το οικονομικό έτος 1997. Συγχρόνως, όμως, διατύπωσε και επιφύλαξη ότι το ποσό των προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων που σχηματίστηκαν από αυτή σε χρήσεις προ του έτους 1996, στο μέτρο που υπερβαίνει το 25% του καταβεβλημένου μετοχικού της κεφαλαίου, ήτοι 264.397.821 δρχ., δεν υπάγεται σε φόρο. Η εταιρεία ισχυρίστηκε ότι η νομοθετική διάταξη βάσει της οποίας η φορολογική αρχή απαιτήσε όπως το ανωτέρω ποσό αυτό συμπεριληφθεί μεταξύ των προαναφερθέντων φορολογητέων κερδών αντίκειται στη συνταγματική διάταξη που απαγορεύει την επιβολή φόρου με νόμο αναδρομικής ισχύος και ζήτησε την επιστροφή του φόρου που αναλογούσε στο υπερβάλλον ποσό των προβλέψεων, ποσού 92.539.237 δρχ., ως αχρεωστήτως καταβληθέντος. Η ABN AMRO Leasing άσκησε προσφυγή, επί της οποίας εκδόθηκε απόφαση του Τριμελούς Διοικητικού Πρωτοδικείου Πειραιά, η οποία έκανε δεκτή την προσφυγή της εταιρείας και έκρινε ότι το υπερβάλλον

του 25% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου ποσό των προβλέψεων απόσβεσης επισφαλών απαιτήσεων δεν υπόκειται σε φόρο. Το Ελληνικό Δημόσιο άσκησε έφεση κατά της ανωτέρω οριστικής απόφασης του Διοικητικού Πρωτοδικείου και εκδόθηκε η υπ' αρ. 2154/2003 απόφαση του Διοικητικού Εφετείου Πειραιά. Με τη συγκεκριμένη απόφαση το Διοικητικό Εφετείο κατέληξε στο ίδιο συμπέρασμα με το Διοικητικό Πρωτοδικείο – αν και με άλλη αιτιολογία. Κατά αυτής της απόφασης, το Ελληνικό Δημόσιο άσκησε την από 23/4/2004 αίτηση αναίρεσης ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας, η οποία προσδιορίστηκε να συζητηθεί την 9^η Νοεμβρίου 2005. Η υπόθεση δεν συζητήθηκε εκείνη την ημερομηνία και είχε αναβληθεί για τις 18/11/2009. Δεν έχουν τεθεί στη διάθεσή του Νομικού Ελέγχου νεότερα στοιχεία.

(B) Απαιτήσεις τρίτων κατά της Εταιρείας για ποσά άνω των €100.000:

1. ΜΑΡΜΑΡΑ ΝΑΞΟΥ – ΑΦΟΙ Π. ΛΟΓΙΩΤΑΤΟΥ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΑΙ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ: Η μισθώτρια έχει ασκήσει αγωγή κατά της Εταιρείας, με την οποία αιτείται να υποχρεωθεί η Εταιρεία να της καταβάλει α) το ποσό των €30.000,00 ως αποζημίωση για τις νομικές συμβουλές και δικαστικές ενέργειες, στις οποίες υποβλήθηκαν, όπως ισχυρίζονται, εξαιτίας της Εταιρείας, β) το ποσό των €200.000,00 για την αποκατάσταση της ηθικής της βλάβης (εντόκως) και γ) το ποσό των €77.135,28 για τα μισθώματα, τα οποία κατά τους ισχυρισμούς της αχρεωστήτως εισέπραξε η Εταιρεία από την 01.01.2005 μέχρι και την άσκηση της αγωγής της. Η ως άνω αγωγή είχε προσδιοριστεί ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών για τη δικάσιμο 19.11.2009, οπότε και αναβλήθηκε λόγω ωραρίου για τη δικάσιμο της 23.09.2010.

3.3.2.4 ASPIS CREDIT A.E.

Σύμφωνα με την από 10.02.2010 επιστολή του νομικού συμβούλου της θυγατρικής ASPIS CREDIT A.E., οι δικαστικές υποθέσεις που ήταν εκκρεμείς κατά την προαναφερόμενη ημερομηνία ενώπιον των πολιτικών δικαστηρίων για υποθέσεις της Εταιρείας κατά τρίτων για ποσό άνω των €100.000 είναι οι ακόλουθες:

1. ΑΛΦΑ – ΜΙ ΠΟΛΥΜΕΣΩΝ Α.Ε.: την 23.04.2009 κοινοποιήθηκε στη μισθώτρια και στους εγγυητές της η από 18.03.2009 εξώδικη καταγγελία και πρόσκληση – πρόωρη διακοπή της μίσθωσης και πρόσκληση, με την οποία η Εταιρεία κατήγγειλε την σύμβαση και τα παραρτήματά της. Επίσης, κάλεσε την μισθώτρια και τους εγγυητές της να καταβάλουν εις ολόκληρον εντός τριών (3) ημερών από την επίδοσή της το συνολικό ποσό των εκατόν πενήντα χιλιάδων τριακοσίων πενήντα επτά ευρώ και σαράντα τριών λεπτών (150.357,43 €).

2 ΕΘΝΙΚΗ ΛΥΡΙΚΗ ΣΚΗΝΗ: την 02.12.2009 κοινοποιήθηκε η από 10.11.2009 εξώδικη διαμαρτυρία και πρόσκληση, με την οποία η Εταιρεία ζήτησε να της καταβληθεί εντός πέντε (5) ημερών από την επίδοσή της το συνολικό ποσό των διακοσίων ενενήντα δύο χιλιάδων τριακοσίων σαράντα τεσσάρων ευρώ και σαράντα τεσσάρων λεπτών (292.344,44 €) συμπεριλαμβανομένων και των τόκων.

Σημειώνεται ότι για τις ως άνω εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις της Τράπεζας και του Ομίλου ASPIS BANK έχει σχηματισθεί πρόβλεψη ύψους €311 χιλ. η οποία κατά €251 χιλ. αφορά υποθέσεις της Τράπεζας και κατά το υπόλοιπο €60 χιλ. τις περιγραφόμενες υποθέσεις της ASPIS INTERNATIONAL ΑΕΔΑΚ. Επιπλέον, ο Όμιλος έχει σχηματίσει πρόβλεψη ύψους €1,0 εκατ. για ενδεχόμενες εργατικές διαφορές.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, αφού έλαβε υπόψη τα ανωτέρω υπό 3.3.2 «Διοικητικές, δικαστικές και διαιτητικές διαδικασίες», δεν υπήρξε κατά τους τελευταίους 12 μήνες και δεν υπάρχει, καθόσον γνωρίζει, διοικητική ή δικαστική ή διαιτητική διαδικασία, (συμπεριλαμβανομένης κάθε τέτοιας διαδικασίας που εκκρεμεί ή ενδέχεται να κινηθεί εναντίον της ASPIS BANK ή του Ομίλου της και έχει περιέλθει σε γνώση της), η οποία μπορεί να έχει ή είχε προσφάτως, σημαντικές επιπτώσεις στην χρηματοοικονομική κατάσταση ή στην κερδοφορία της Τράπεζας ή/και του Ομίλου της ASPIS BANK, με την εξαίρεση όσων αναφέρονται παρακάτω στην ενότητα 3.3.3 «Αλληλογραφία της Τράπεζας με την Τράπεζα της Ελλάδος», στην ενότητα 3.3.4 «Εξώδικες δηλώσεις κατά των ASPIS Capital Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών, ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Ανώνυμη Εταιρεία Γενικών Ασφαλίσεων και ΑΣΠΙΣ Όμιλος Εταιρειών Α.Ε.», στην ενότητα 3.3.5 «Εξώδικες δηλώσεις κατά της Commercial Value AAE και/ή κατά της Τράπεζας», στην ενότητα 3.3.6 «Λοιπές εξώδικες δηλώσεις κατά της Τράπεζας» και στην ενότητα 3.3.7 «Αποδέσμευση δεσμευμένων περιουσιακών στοιχείων».

3.3.3 Αλληλογραφία της Τράπεζας με την Τράπεζα της Ελλάδος

Όπως καταγράφονται στο Νομικό Έλεγχο, τα σημαντικότερα ευρήματα από την ειδική αλληλογραφία μεταξύ της ΤτΕ παρουσιάζονται κατωτέρω ανά θεματικές ενότητες:

A. Κεφαλαιακή επάρκεια:

Συνοπτικά μπορεί να αναφερθεί ότι η ΤτΕ έχει επισημάνει στην Τράπεζα ότι ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειάς της δεν είναι ικανοποιητικός. Συγκεκριμένα παρουσιάζουμε με χρονολογική σειρά τα εξής:

- Με την από 17.1.2008 επιστολή της η ΤτΕ επισημαίνει ότι σε συνέχεια επιτόπιου ελέγχου που διενεργήθηκε επί της Τράπεζας **διαπιστώθηκαν σημαντικές καθυστερήσεις ως προς την υλοποίηση του νέου πλαισίου περί κεφαλαιακής επάρκειας**. Η Τράπεζα στην από 20.02.2008 απαντητική επιστολή της υπογραμμίζει ότι προέβη σε σειρά ενεργειών προς αντιμετώπιση του ζητήματος, μεταξύ των οποίων η εφαρμογή μηχανογραφικού συστήματος «Διαχείρισης Εποπτικού Κεφαλαίου», η σύσταση ειδικής εποπτικής επιτροπής για την παρακολούθηση της εγκατάστασής της, η διενέργεια gap analysis ως προς τις απαιτήσεις της Τράπεζας, η θέσπιση ειδικών κριτηρίων προκειμένου μία επιχειρηματική οφειλή να θεωρηθεί άνοιγμα λιανικής τραπεζικής κλπ.
- Στην από 19.05.2008 επιστολή της η ΤτΕ επανέρχεται και αναφέρει προς τον Πρόεδρο και Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας ότι σε συνέχεια συνολικής αξιολόγησης των πιστωτικών ιδρυμάτων, η ΤτΕ θεωρεί ότι α) η έλλειψη επαρκώς τεκμηριωμένης μεθοδολογίας για τα σενάρια προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης πιστωτικού κινδύνου, β) η διατήρηση των καθυστερήσεων του δανειακού χαρτοφυλακίου σε υψηλό επίπεδο σε συνδυασμό με την χαμηλή κάλυψή τους από προβλέψεις (το ζήτημα των καθυστερήσεων αναλύεται στην παρούσα Έκθεση λεπτομερέστερα κατωτέρω υπό Β), γ) οι αδυναμίες στο σύστημα εσωτερικού ελέγχου και ειδικότερα στο σύστημα διαχείρισης και παρακολούθησης κινδύνων, και δ) οι ελλείψεις στην ενσωμάτωση της σχέσης δανειακής επιβάρυνσης προς το διαθέσιμο εισόδημα στην πιστοδοτική πολιτική της τράπεζας σε συνδυασμό με το ποσό των εγκρίσεων στεγαστικών δανείων που υπερβαίνει το 100% της αξίας των ακινήτων, **«συνηγορούν στον καθορισμό ελαχίστου ειδικού ορίου 10% για το συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας και 6.5% για το δείκτη των Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier 1)»**. Με την από 29.05.2008 επιστολή της η Τράπεζα απαντά ότι ως προς το σημείο (α) ανωτέρω θα επανέλθει

με λεπτομερέστερα στοιχεία σε νέα έκθεσή της, ως προς το σημείο (β) ότι μεγάλος μέρος των καθυστερήσεων αφορά σε στεγαστικά δάνεια τα οποία είναι πλήρως εξασφαλισμένα και ότι η Τράπεζα κατά το ά τρίμηνο 2008 σχημάτισε συνολικές προβλέψεις σημαντικά υψηλότερες σε σχέση με το α' τρίμηνο 2007. Επιπλέον, σημειώνεται ότι ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας είναι κατά πολύ υψηλότερος από τα αποδεκτά όρια πράγμα που σημαίνει ότι τα κεφάλαια είναι επαρκή για να αντιμετωπίσουν αναμενόμενες και μη ζημιές. Ως προς το σημείο (γ) η Τράπεζα παρουσιάζει τα νέα συστήματα που θα θέσει σε εφαρμογή και τέλος ως προς το σημείο (δ) η Τράπεζα παρέχει διευκρινίσεις ως προς το δείκτη δανειακής επιβάρυνσης.

- Στις 24.10.2008 η ΤτΕ επανέρχεται και επισημαίνει ότι ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας συρρικνώνεται σταθερά, τα αποτελέσματα της περιόδου είναι ζημιογόνα, παρατηρείται επιδείνωση της ρευστότητας της Τράπεζας και τέλος επικρατούν δυσχερείς οικονομικές συνθήκες διεθνώς και συνιστά κατά το άρθρο 62 Ν. 3601/2007 **η Τράπεζα να προβεί σε αύξηση ιδίων κεφαλαίων κατά το ποσό των €210 εκατ.**
- Ακολουθεί σειρά επιστολών της Τράπεζας για το νέο επιχειρηματικό της σχέδιο που γίνονται δεκτές ως θετικές από την ΤτΕ η οποία ωστόσο επισημαίνει στην από 18.11.2008 επιστολή της ότι **η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου κατά €210 εκατ. είναι επιβεβλημένη ώστε να δημιουργηθεί το αναγκαίο περιθώριο για την κάλυψη:**
 - (i) των κινδύνων α) ρευστότητας και υψηλού κόστους άντλησης και διακράτησης κεφαλαίων β) αδυναμίας αυτοχρηματοδότησης μέσω των αποτελεσμάτων λόγω αυξημένου λειτουργικού κόστους και συνεχιζόμενης μείωσης επιτοκιακού περιθωρίου,
 - (ii) των επιπτώσεων στα σενάρια προσομοίωσης της κρίσης,
 - (iii) του γεγονότος ότι η ενδυνάμωση των συστημάτων μέτρησης και διαχείρισης κινδύνων των χορηγήσεων ιδιωτικής πίστης και στον τομέα των ΣΜΕ βρίσκεται σε πρώιμο στάδιο, και
 - (iv) της περιορισμένης δυνατότητας άντλησης κεφαλαίων λόγω της προσφυγής της Τράπεζας σε υψηλό ποσοστό αναχρηματοδότησης μέσω τιτλοποίησης (56%).
- Ακολουθεί σειρά επιστολών της Τράπεζας προς την ΤτΕ όπου παρουσιάζεται σχέδιο αύξησης μετοχικού κεφαλαίου δύο φάσεων, ήτοι υπαγωγή της Τράπεζας στις διατάξεις του Ν. 3723/2008 προς άντληση €90 εκατ. από το ελληνικό Δημόσιο και στη συνέχεια πραγματοποίηση αύξησης μετοχικού κεφαλαίου απευθυνόμενη σε ιδιώτες επενδυτές προς άντληση €120 εκατ. Κατατίθεται και αίτηση της Τράπεζας προς το αρμόδιο υπουργείο για την υπαγωγή στις διατάξεις του Ν. 3723/2008.
- Κατόπιν συνεννοήσεων με το Υπουργείο Ανάπτυξης προκύπτει ότι πρέπει πρώτα να ολοκληρωθεί η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά €120 εκατ. και στη συνέχεια να προβεί η Τράπεζα σε ενέργειες για την άντληση κεφαλαίων από το Δημόσιο. Συνεπώς, η Τράπεζα με την από 02.06.2009 επιστολή της ενημερώνει την ΤτΕ ότι θα συγκληθεί Έκτακτη Γενική Συνέλευση στις 23.07.2009 που θα αποφασίσει την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου σε μετρητά ύψους μέχρι €120 εκ. Στόχος της Τράπεζας είναι η ολοκλήρωση της εν λόγω αύξησης μέχρι τον Οκτώβριο 2009.
- Η ΤτΕ απαντά στις 03.06.2009 ότι η ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου, τα αποτελέσματα και ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της τράπεζας παρουσίασαν επιδείνωση το πρώτο τρίμηνο 2009, και ενόψει αυτού η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου κατά €120εκατ. που προγραμματίζει η Τράπεζα και αποτελεί μέρος των €210 εκατ. που έχει ζητήσει η ΤτΕ **πρέπει να έχει «ολοκληρωθεί το συντομότερο δυνατό και οπωσδήποτε πριν από τις 30.9.2009 με κατάλληλη σύντμηση του χρόνου υλοποίησης όλων των απαιτούμενων ενεργειών».**

Πρέπει επίσης να διερευνηθεί η βούληση και η δυνατότητα των μετόχων για συμμετοχή και με ποιο ποσό στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου. Τέλος, **τυχόν απόκλιση από το χρονοδιάγραμμα ή κωλυσιεργίες στην πιστή τήρησή του θα επιφέρουν την άμεση λήψη μέτρων από την ΤτΕ.**

- Η Τράπεζα μας έχει ήδη ενημερώσει ενόψει των ανωτέρω ότι «η Διοίκηση της Τράπεζας βρίσκεται σε συνεχή επαφή και συναντήσεις με την ΤτΕ, στα πλαίσια της οποίας έχει ενημερωθεί προφορικά η ΤτΕ για το χρονοδιάγραμμα της ΑΜΚ [αύξηση μετοχικού κεφαλαίου] σύμφωνα με το οποίο η ολοκλήρωση της ΑΜΚ θα ξεπεράσει την 30.9.2009. Κατά τις συναντήσεις αυτές δεν έχει τεθεί θέμα προστίμου και λήψης άμεσων μέτρων από την ΤτΕ καθώς οι διαδικασίες για την κατάθεση του ΕΔ [Ενημερωτικού Δελτίου] προχωρούν κανονικά και το ΕΔ θα κατατεθεί πριν το τέλος Σεπτεμβρίου. Με βάση αυτά τα δεδομένα δεν έχει κριθεί σκόπιμο να ακολουθήσει γραπτή απάντηση της Τράπεζας προς την ΤτΕ επί αυτού του θέματος.»

B. Ποιότητα δανειακού χαρτοφυλακίου:

Στην από 22.12.2006 επιστολή της η ΤτΕ επισημαίνει ότι μετά την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά €53 εκατ. ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας βρίσκεται σε ικανοποιητικά επίπεδα. Ωστόσο, η ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας εμφανίζεται χαμηλή, ιδίως του χαρτοφυλακίου καταναλωτικών δανείων, και συνιστάται από την ΤτΕ διαγραφή δανείων (καταναλωτικών και επιχειρηματικών) που παρουσιάζουν καθυστερήσεις και για τα οποία δεν υπάρχουν εξασφαλίσεις. Στην από 09.01.2007 επιστολή της η Τράπεζα διευκρινίζει ότι δύο χαρτοφυλάκια (ένα καταναλωτικής και ένα επιχειρηματικής πίστης) διεθνών πιστωτικών οργανισμών που εξαγόρασε αποδείχτηκαν εκ των υστέρων χαμηλής ποιότητας και επίσης επισημαίνει τις ενέργειες στις οποίες θα προβεί προς βελτίωση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου της (διαγραφές δανείων, εγκατάσταση μηχανογραφικού συστήματος scoring system, βελτίωση και οργάνωση των εγκριτικών διαδικασιών δανείων κλπ). Η ΤτΕ επανέρχεται με την από 22.01.2007 επιστολή της, και παρά το ότι οι διαγραφές δανείων στις οποίες δήλωσε ότι θα προβεί η Τράπεζα είναι θετικό βήμα, σημειώνει ότι το πρόβλημα των καθυστερήσεων παραμένει, ενώ επισημαίνει την ανάγκη μείωσης του δείκτη καθαρών καθυστερήσεων έναντι των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων **με απώτατο στόχο αυτός να φτάσει σταδιακά το 20% την 31.12.2008.** Στην από 31.01.2007 απαντητική της επιστολή της η Τράπεζα αναφέρει, μεταξύ άλλων, ότι «ειδικά ως προς το δείκτη των καθαρών καθυστερήσεων προς τα εποπτικά ίδια κεφάλαια πιστεύουμε ότι λόγω της ιδιαιτερότητας του χαρτοφυλακίου μας εμφανίζεται για την τράπεζά μας υπερεκτιμημένος και δεν αντιπροσωπεύει αντικειμενικά τον κίνδυνο του πιστωτικού χαρτοφυλακίου μας. Συγκεκριμένα από τα €137εκατ. σε καθυστέρηση άνω των τριών μηνών τα €63 εκατ. (46%) αφορούν στεγαστικά δάνεια. Εξ αυτών €53,4 εκατ. καλύπτονται από πολύ μεγαλύτερης αξίας ακίνητα., το δε LTV [*Loan-To-Value*] των δανείων είναι σε ποσοστά χαμηλότερα του 75% - ιστορικά δε τέτοιου τύπου δάνεια για την τράπεζά μας δεν έχουν παρουσιάσει οικονομική ζημία. Επίσης, τα στεγαστικά δάνεια έχουν αναγνωριστεί και από την ΤτΕ ως χαμηλού κινδύνου προϊόν με LGD [*Loss-Given-Default*] της τάξης του 35% για το μοντέλο προβλέψεων της τράπεζάς μας. Βασιζόμενοι στο εν λόγω μοντέλο σύμφωνα με το οποίο το LGD των δανείων αυτών είναι της τάξεως του 35% ο σχετικός δείκτης θα διαμορφωθεί στο 26% κοντά δηλαδή στο στόχο του 20%» Στην εν λόγω επιστολή παρουσιάζεται και ο ακόλουθος πίνακας:

*Επισφάλεια από στεγαστικά δάνεια 35%*63 εκ = 22 εκατ.*

Καθυστερήσεις υπόλοιπων κατηγοριών 137-63= 74 εκατ.

Σύνολο 96 εκατ.

- προβλέψεις 44 εκατ.

καθαρές καθυστερήσεις	52 εκατ.
καθαρές καθυστερήσεις/ εποπτικά κεφ.	26%

Στην από 30.07.2008 επιστολή της, η Τράπεζα αποστέλλει στην ΤτΕ κατάλογο μέρους του χαρτοφυλακίου στεγαστικών δανείων την 29.07.2008, ύψους €880,4 εκατ. τα οποία είναι ενήμερα ή εμφανίζουν προσωρινές καθυστερήσεις μέχρι 30 ημέρες.

Γ. Ζητήματα ως προς τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες:

Πραγματοποιήθηκε **ειδικός έλεγχος** επί της Τράπεζας (εμπιστευτικό έγγραφο ΤτΕ 105/2.1.2008) ως προς τα ζητήματα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. **Το αποτέλεσμα του ελέγχου κρίθηκε ως «μερικώς ικανοποιητικό»** και ετέθη χρονοδιάγραμμα στην Τράπεζα προς τακτοποίηση των ζητημάτων που ανέκυψαν στον έλεγχο. Η Τράπεζα επανήλθε (με την από 24.01.2008 επιστολή της προς την ΤτΕ) με έκθεσή της επί των πορισμάτων του ως άνω ελέγχου και διευκρινίσεις επί των ειδικότερων επισημάνσεων αυτού. Μεταξύ άλλων η Τράπεζα αναφέρει προς αντιμετώπιση των ζητημάτων του ελέγχου την εγκατάσταση μηχανογραφικού συστήματος, την πρόσληψη έμπειρων στελεχών, τη γενικότερη βελτίωση του επιπέδου εκπαίδευσης και συμμόρφωσης του προσωπικού της, και την εφαρμογή νέου κεντρικού μηχανογραφικού συστήματος προς διασφάλιση των πληροφοριών καταθέσεων. Δεν τέθηκε υπόψη του Νομικού Ελέγχου έγγραφο από το οποίο να προκύπτει ότι επανήλθε η ΤτΕ επ' αυτού του ζητήματος.

Περισσότερες πληροφορίες αναφορικά με την αλληλογραφία της Τράπεζας με τη ΤτΕ για το διάστημα που καλύπτει ο Νομικός Έλεγχος αναφέρονται στην Έκθεση Νομικού Ελέγχου που είναι διαθέσιμη στο κοινό.

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

Α. Εξώδικες δηλώσεις σχετικά με την έκδοση ομολογιακών δανείων

Σύμφωνα με τα έγγραφα που τέθηκαν υπόψη του Νομικού Ελεγκτή, η εταιρεία "Aspis Capital Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών" (η "Aspis Capital") είχε εκδώσει και διαθέσει στο κοινό ομολογιακά δάνεια (συνολικού ύψους € 80,6 εκατ), τα οποία η Τράπεζα είχε αναλάβει να εξυπηρετήσει με την ιδιότητα του Διαχειριστή και Εντολοδόχου Πληρωμών.

Αναφορικά με το ομολογιακό δάνειο της Aspis Capital ύψους €10.600.000 (€ 6.600.000 και €4.000.000 ως zero coupon) τέθηκε επίσης υπόψη του Νομικού Ελεγκτή η υπ' αριθ. 4703/3.11.2009 επιστολή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς με θέμα «Δημόσια Προσφορά των ομολογιών της». Συγκεκριμένα και κατόπιν καταγγελίας, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ζήτησε από την Τράπεζα (α) κατάλογο με τα στοιχεία των επενδυτών και με την συνολική αξία των ομολόγων που απέκτησαν ανά επενδυτή και (β) να διευκρινίσει ποια άλλα ομολογιακά δάνεια έκδοσης της Aspis Capital ή άλλων εταιρειών του ομίλου ΑΣΠΙΣ εξυπηρετούσε η Τράπεζα υπό την ιδιότητα του Διαχειριστή και Εντολοδόχου Πληρωμών.

Προς απάντηση της ως άνω επιστολής, τέθηκε στη διάθεση του Νομικού Ελεγκτή η από 12.11.2009 επιστολή της Τράπεζας προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, σύμφωνα με την οποία η Τράπεζα έχει αναλάβει να εξυπηρετεί ως Διαχειριστής και Εντολοδόχος Πληρωμών ομολογιακά δάνεια έκδοσης των ακόλουθων εταιρειών συνολικού ύψους €105,6 εκ περίπου, κατά τα κατωτέρω αναφερόμενα χρονικά διαστήματα:

- Aspis Capital Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών, € 80,6 εκατ. περίπου, για ομολογιακά δάνεια εκδόσεως κατά τα έτη 2004 έως 2008,
- ΑΣΠΙΣ Όμιλος Εταιρειών Α.Ε., € 5,68 εκατ. περίπου, για ομολογιακά δάνεια εκδόσεως το έτος 2006,
- ΑΣΠΙΣ Πρόνοια Α.Ε.Γ.Α., € 15,0 εκατ. περίπου, για ομολογιακό δάνειο εκδόσεως το έτος 2003,
- TIME Ανώνυμη Κτηματική Εταιρεία, € 2,75 εκατ. περίπου, για ομολογιακό δάνειο εκδόσεως το έτος 2007,
- ΠΡΟΒΙΖΙΟΝ Ανώνυμη Κτηματική Εταιρεία, € 1,55 εκατ. περίπου, για ομολογιακό δάνειο εκδόσεως το έτος 2007.

Επιπλέον, σύμφωνα με την ίδια ως άνω επιστολή της Τράπεζας, η ιδιότητά της ως Διαχειριστή και Εντολοδόχου Πληρωμών αναγράφεται και επί των ομολογιών που λάμβαναν οι επενδυτές. Επίσης, κατά δήλωσή της η Τράπεζα δεν έχει αναμειχθεί σε πωλήσεις των συγκεκριμένων τίτλων και δεν διαθέτει «Μητρώο Ομολογιούχων Δανειστών» (σύμφωνα και με τη σύμβαση του ομολογιακού δανείου και τη Σύμβαση Διαχείρισης που τέθηκαν στη διάθεσή του Νομικού Ελεγκτή, η τήρηση «Μητρώου Ομολογιούχων Δανειστών» αποτελεί υποχρέωση της εκδότριας ενώ η Τράπεζα υποχρεούται να τηρεί μόνο αρχείο των σωματίων ομολογιών και των κουπονιών που παρουσιάζονται προς πληρωμή).

Επίσης, από τη σύμβαση εκδόσεως κοινού ομολογιακού δανείου της Aspis Capital αλλά και από τη Σύμβαση Διαχείρισης που έχει συναφθεί μεταξύ της Aspis Capital και της Τράπεζας, ρητά διευκρινίζεται ότι η Τράπεζα υπό την ιδιότητα του Διαχειριστή (α) δεν εγγυάται καθ' οιονδήποτε τρόπο την καταβολή ποσού οφειλόμενου από το ομολογιακό δάνειο ούτε και την πλήρωση απ' την Εκδότρια οποιωνδήποτε υποχρεώσεων της τελευταίας και (β) δεν υπέχει καμία άλλη υποχρέωση πέραν των όσων προβλέπονται στη σύμβαση του ομολογιακού δανείου και στη Σύμβαση Διαχείρισης. Σύμφωνα με την Σύμβαση Διαχείρισης, η εκδότρια την προηγούμενη ημέρα από την προβλεπόμενη ημερομηνία πληρωμής (του κεφαλαίου ή των τόκων ανά περίπτωση) έχει υποχρέωση να καταθέσει το αντίστοιχο ποσό στον τραπεζικό λογαριασμό της που τηρείται στην Τράπεζα. Η Τράπεζα θα καταβάλει στη συνέχεια το κεφάλαιο ή τους τόκους (ανά περίπτωση) στους ομολογιούχους δανειστές με την επίδειξη του σώματος των ομολογιών και με ακύρωση των ομολογιών ή επισημείωση επ' αυτού προκειμένου περί καταβολής τόκου. Σημειώνεται ότι στο πλαίσιο αυτό κινούνται και οι ενδεικτικές απαντήσεις της Τράπεζας προς τις εξώδικες δηλώσεις που τέθηκαν στη διάθεση του Νομικού Ελεγκτή και που αναφέρονται κατωτέρω.

Στη συνέχεια και εν όψει των ανωτέρω, η Τράπεζα γνωστοποίησε στις 24.11.2009 στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (προς απάντηση της υπ' αριθ. 4999/16.11.2009 νεότερης επιστολής που είχε αποστείλει η δεύτερη προς την πρώτη) τον αριθμό των φυσικών προσώπων που προσήλθαν για την πληρωμή τόκων ανά ομολογιακό έτος. Η εν λόγω γνωστοποίηση αφορούσε τα ομολογιακά δάνεια έκδοσης της Aspis Capital διάρκειας από 30.11.2005 έως 30.11.2011 και από 23.06.2006 έως 23.06.2010 και τα ομολογιακά δάνεια έκδοσης της ΑΣΠΙΣ Όμιλος Εταιρειών Α.Ε. διάρκειας από 10.04.2006 έως 10.04.2013.

Εν όψει των ανωτέρω τέθηκαν επίσης στη διάθεση του Νομικού Ελεγκτή:

(α) σχετικά με ομολογιακά δάνεια έκδοσης της Aspis Capital (13) δεκατρείς εξώδικες δηλώσεις επενδυτών που επιδόθηκαν στην Aspis Capital και την Τράπεζα, και

(β) σχετικά με ομολογιακό δάνειο έκδοσης της Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ δύο (2) εξώδικες δηλώσεις φυσικών προσώπων στρεφόμενες προς την Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ, την Τράπεζα και (κατά περίπτωση) τον κ. Παύλο Ψωμιάδη,

(γ) σχετικά με ομολογιακό δάνειο έκδοσης της ΑΣΠΙΣ ΟΜΙΛΟΣ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΑΕ, δύο (2) εξώδικες δηλώσεις στρεφόμενες κατά της Τράπεζας,

σύμφωνα με τις οποίες τα εν λόγω φυσικά πρόσωπα (ομολογιούχοι δανειστές) στρέφονται και κατά της Τράπεζας και ζητούν, μεταξύ άλλων, την άμεση καταβολή του τόκου και του αναλογούντος τόκου υπερημερίας, άλλως θα προχωρήσουν νομίμως και εμπροθέσμως στην άσκηση όλων των δικαιωμάτων τους για την είσπραξη του οφειλόμενου ποσού. Συγκεκριμένα, αναφέρεται (όπως προκύπτει και από την από 24.11.2009 επιστολή της Τράπεζας προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς) ότι οι ομολογιούχοι δανειστές προσήλθαν στην Τράπεζα προκειμένου να τους καταβληθεί ο τόκος για το έτος 2009, ο οποίος όμως τελικώς δεν καταβλήθηκε διότι δεν είχε πραγματοποιηθεί σχετική κατάθεση από την εκδότρια. Σημειώνεται ότι σε μία από τις προαναφερόμενες εξώδικες δηλώσεις κατά της Aspis Capital (κοινοποιούμενη και προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και την ΤτΕ) πέρα από την απαίτηση για την καταβολή και εξόφληση του οφειλόμενου ποσού, ζητούν τη χορήγηση αντιγράφου της σύμβασης διαχείρισης, καταγγέλλουν τη σύμβαση έκδοσης ομολογιακού δανείου και απαιτούν την πρόωγη αποπληρωμή – καταβολή του ομολογιακού δανείου πλέον των δεδουλευμένων τόκων. Επίσης, σε μία εκ των δηλώσεων κατά της Aspis Capital αναφέρεται ότι η Τράπεζα «προωθούσε» επιπροσθέτως τις εν λόγω ομολογίες προς πώληση. Στη δήλωση αυτή η Τράπεζα έχει απαντήσει αναφέροντας ότι η Τράπεζα ουδέποτε διαμεσολάβησε στην προώθηση των εν λόγω ομολογιακών δανείων ούτε έχει συνάψει σχετικές συμβάσεις προώθησης των συγκεκριμένων ομολογιών.

Τέθηκε, τέλος, υπόψη του Νομικού Ελεγκτή και μία ενδεικτική απάντηση της Τράπεζας προς επενδυτή σχετικά με τις υποχρεώσεις της Τράπεζας ως διαχειρίστριας, στην οποία διευκρινίζεται ότι η Τράπεζα δεν υποχρεούται και εξάλλου αδυνατεί να καταβάλλει στους επενδυτές τα οποιαδήποτε ποσά εάν πρώτα δεν τα καταστήσει διαθέσιμα στην Τράπεζα η εκδότρια.

Σύμφωνα με την από 2.12.2009 εκτίμηση του νομικού συμβούλου της Τράπεζας σχετικά με τις προαναφερόμενες εξώδικες δηλώσεις, εφόσον οι διαμαρτυρόμενοι στραφούν δικαστικά κατά της Τράπεζας, οι πιθανότητες ευδοκίμησης των αντίστοιχων αγωγών θα εξαρτηθούν από την εκτίμηση των αποδεικτικών μέσων από το δικαστήριο. Συγκεκριμένα, εφόσον (α) σύμφωνα με τα εν ισχύ συμβατικά κείμενα, η Τράπεζα ενεργεί αποκλειστικά ως διαχειρίστρια πληρωμών χωρίς να εγγυάται καθ' οιονδήποτε τρόπο την εκπλήρωση των υποχρεώσεων της εκδότριας και (β) αποδειχθεί ότι η Τράπεζα δεν έχει διαμεσολαβήσει καθ' οιονδήποτε τρόπο στη διάθεση των συγκεκριμένων τίτλων ούτε διαθέτει μητρώο ομολογιούχων δανειστών, οι πιθανότητες ευδοκίμησης εκτιμώνται ως περιορισμένες. Αντίθετα, σε περίπτωση που γίνει δεκτό από το Δικαστήριο ότι η Τράπεζα διαμεσολαβούσε κατά τη διάθεση των ομολογιών και δεν συμμορφώθηκε με την υποχρέωση κατάλληλης και εξατομικευμένης πληροφόρησης των επενδυτών ως προς τους επενδυτικούς κινδύνους των ομολογιών, τότε κατά πάσα πιθανότητα η Τράπεζα θα υποχρεωθεί σε καταβολή αποζημιώσεων.

Τέλος, τέθηκε στη διάθεση του Νομικού Ελεγκτή μια αγωγή δύο (2) φυσικών προσώπων (εναγόντων), η οποία έχει κατατεθεί ενώπιον του Μονομελούς Πρωτοδικείου Σερρών και στρέφεται κατά της Aspis Capital και της Τράπεζας. Με την εν λόγω αγωγή οι εναγόντες ζητούν να υποχρεωθούν οι εναγόμενες, έκαστη εις ολόκληρον (η πρώτη ως εκδότρια του ομολογιακού δανείου και η δεύτερη ως διαχειρίστιας και εντολοδόχος πληρωμών), στην καταβολή ποσού (συνολικά €50.000 περίπου) που απορρέει από την μη αποπληρωμή μιας ομολογίας. Σύμφωνα με το δικηγόρο που χειρίζεται την υπόθεση, πιθανολογείται η απόρριψη της εν λόγω αγωγής ως προς την Τράπεζα.

B. Κατασχετήριο έγγραφο κατά της Aspis Capital στα χέρια ως τρίτης της Τράπεζας

Τέθηκε υπόψη του Νομικού Ελεγκτή ένα κατασχετήριο έγγραφο ενός επενδυτή, το οποίο στρέφεται κατά της Aspis Capital σχετικά με κατάσχεση στα χέρια ως τρίτων διαφόρων τραπεζικών εταιρειών, ανάμεσα στις οποίες και η Τράπεζα. Συγκεκριμένα, ο εν λόγω επενδυτής επιβάλλει κατάσχεση στις υφιστάμενες μελλοντικές μετοχές της Aspis Capital και τίτλους της αξιών καθώς και στο τυχόν προϊόν ρευστοποίησής τους και στις εξ αυτών απορρέουσες απαιτήσεις της καθώς και στις υφιστάμενες και

μελλοντικές καταθέσεις της, ατομικές ή κοινές, και στις εξ αυτών απορρέουσες απαιτήσεις της μέχρι του ποσού των €224.484,28 πλέον των νόμιμων τόκων υπερημερίας.

Γ. Εξώδικες δηλώσεις σχετικά με την ΑΣΠΙΣ Πρόνοια ΑΕΓΑ

1. Σημειώνεται ότι σχετικά με την ΑΣΠΙΣ Πρόνοια ΑΕΓΑ τέθηκαν υπόψη του Νομικού Ελεγκτή πέντε (5) εξώδικες δηλώσεις/διαμαρτυρίες από ιδιώτες που στρέφονται κατά της προαναφερόμενης εταιρείας. Κατά περίπτωση οι ως άνω ιδιώτες στις εξώδικες δηλώσεις τους είτε στρέφονται και κατά της Τράπεζας είτε απλά της κοινοποιούν τη σχετική δήλωση. Οι ως άνω δηλώσεις αφορούν σε αιτιάσεις ότι οι εκάστοτε καθού γνώριζαν την ανάκληση της άδειας της Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ νωρίτερα από την επίσημη δημοσιοποίησή της, με αποτέλεσμα επίταση της ζημίας των διαμαρτυρομένων, οι οποίοι συνδέονται με την Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ μέσω ασφαλιστηρίων συμβάσεων.

2. Τέθηκαν, τέλος, δύο (2) εξώδικες δηλώσεις κατά της Τράπεζας, οι οποίες αναφέρονται σε επιταγές που είχαν εκδοθεί εις διαταγήν της ασφαλιστικής εταιρείας ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ. Στη μία εξώδικη δήλωση το φυσικό πρόσωπο απλώς ζητάει περαιτέρω στοιχεία για τον εκδότη, ενώ στη δεύτερη αναφέρεται ότι η επιταγή κατατέθηκε προς πληρωμή (ποσού €80.000) στο υποκατάστημα της Τράπεζας, ωστόσο την ίδια ημέρα, μετά την κατάθεση, η Τράπεζα προχώρησε μέσω των αρμοδίων υπαλλήλων της στην ανάληψη του ποσού της αξίας της επιταγής και ζητά την άμεση κατάθεση του προαναφερόμενου ποσού.

3.3.5 Εξώδικες δηλώσεις κατά της Commercial Value ΑΑΕ και/ή κατά της Τράπεζας

Στη Συμπληρωματική Έκθεση Νομικού Ελέγχου σημειώνεται ότι σύμφωνα με τα στοιχεία που έθεσε η Τράπεζα στη διάθεσή του σχετικά με τα προϊόντα Aspis Value, προκύπτουν τα ακόλουθα: Το ποσό που αντιστοιχεί στο αρχικό κεφάλαιο επένδυσης των προϊόντων Aspis Value και αφορά σε συμβόλαια εν ισχύ ή/και συμβόλαια τα οποία έχουν εξαγορασθεί αλλά εκκρεμεί η καταβολή των κεφαλαίων ανέρχεται σε € 45.074.724,38. Κατά δήλωση της Τράπεζας, το προαναφερόμενο ποσό είναι κατά προσέγγιση και τελεί υπό τις ακόλουθες επιφυλάξεις:

(α) δεν έχει συνυπολογιστεί η εγγυημένη απόδοση του εκάστοτε συμβολαίου. Συγκεκριμένα, το προαναφερόμενο ποσό αντιστοιχεί στα αρχικά κεφάλαια επένδυσης τα οποία συμφωνήθηκαν ως καταβλητέα κατά το έτος σύναψης των σχετικών ασφαλιστικών συμβολαίων και όχι στα συνολικά έως σήμερα προς καταβολή κεφάλαια, για τα οποία η Τράπεζα δεν διαθέτει σχετικά στοιχεία.

(β) από το σύνολο των συμβολαίων που έχουν διατεθεί από το δίκτυο της Τράπεζας, η τελευταία δεν είναι σε θέση να γνωρίζει αν όλα τα ως άνω συμβόλαια τελούν σήμερα σε ισχύ ή έχουν εξαγορασθεί λαμβάνοντας υπόψη ότι οι δικαιούχοι ενδέχεται να έχουν αιτηθεί ή ήδη προβεί σε εξαγορά των εν λόγω συμβολαίων απευθυνόμενοι απευθείας στην ασφαλιστική εταιρεία χωρίς την προηγούμενη διαμεσολάβηση ή ενημέρωση της Τράπεζας ή έχουν ζητήσει και παραλάβει για το ποσό εξαγοράς επιταγή απευθείας από την ασφαλιστική εταιρεία.

Περαιτέρω σημειώνεται ότι η δραστηριότητα της Τράπεζας, κατά δήλωσή της, περιορίστηκε αποκλειστικά στη διάθεση των εν λόγω προϊόντων των ασφαλιστικών εταιρειών μέσω του δικτύου καταστημάτων της. Αντίθετα, η Τράπεζα δεν ανέλαβε σε καμία περίπτωση ούτε είχε οιαδήποτε ανάμιξη στη λογιστική παρακολούθηση της αξίας των εν λόγω προϊόντων και των σχετιζόμενων με αυτά επενδεδυμένων κεφαλαίων ή/και υποχρεώσεων των ασφαλιστικών εταιρειών. Στο μέτρο αυτό η Τράπεζα δεν είναι σε θέση να παρέχει πληροφορίες για το σύνολο των μέχρι σήμερα επενδεδυμένων κεφαλαίων και υποχρεώσεων εξαγοράς των ασφαλιστικών εταιρειών, με την εξαίρεση ορισμένων στοιχείων που αφορούν, στα εισπραχθέντα ασφάλιστρα κατά το έτος της σύναψης ή ανανέωσης των σχετικών συμβολαίων ή τα αρχικά κεφάλαια επένδυσης, ούτε αναλαμβάνει οιαδήποτε ευθύνη για την ορθότητα και πληρότητα των ανωτέρω στοιχείων.

Στην Έκθεση Νομικού Ελέγχου σημειώνεται σχετικά με την προώθηση των προϊόντων Aspis Value από το δίκτυο της Τράπεζας ότι, κατά δήλωση της Τράπεζας, η εν λόγω προώθηση πραγματοποιούνταν βάσει σύμβασης συναφθείσας μεταξύ της ABN AMRO BANK (το δίκτυο λιανικής τραπεζικής της οποίας εξαγοράσθηκε από την ASPIS BANK) και της ABN AMRO (ΕΛΛΑΣ) ΑΕ ΑΣΦΑΛΙΟΜΕΣΙΤΩΝ (μετέπειτα ΑΣΠΙΣ ΜΕΣΙΤΕΙΑΣ Α.Ε. ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ), η οποία σύμβαση δεν αποτέλεσε αντικείμενο του Νομικού Ελέγχου καθότι χρονολογείται πέραν του χρονικού διαστήματος που καλύπτει ο Έλεγχος.

Τέθηκαν υπόψη του Νομικού Ελεγκτή είκοσι δύο (22) εξώδικες δηλώσεις φυσικών προσώπων, οι οποίες στρέφονται κατά της Commercial Value ΑΑΕ. Κατά περίπτωση τα ως άνω φυσικά πρόσωπα στις εξώδικες δηλώσεις τους είτε στρέφονται και κατά της Τράπεζας είτε απλά της κοινοποιούν τη σχετική δήλωση. Τέθηκε επίσης υπόψη του Νομικού Ελεγκτή και μία αγωγή, η οποία στρέφεται κατά της Commercial Value ΑΑΕ και της Τράπεζας. Σύμφωνα με τις εν λόγω δηλώσεις και την αγωγή, τα φυσικά πρόσωπα είχαν συνάψει επενδυτικά ασφαλιστήρια συμβόλαια Aspis Value με εγγυημένη απόδοση. Τα φυσικά πρόσωπα είχαν ζητήσει από την Commercial Value ΑΑΕ την εξαγορά των ως άνω συμβολαίων, η οποία όμως (εξαγορά) δεν πραγματοποιήθηκε, αντίθετα με τους όρους των συμβολαίων. Σημειώνεται ότι σε ορισμένες από τις εξώδικες δηλώσεις αναφέρεται ότι τα φυσικά πρόσωπα προχώρησαν στη σύναψη των επενδυτικών ασφαλιστήριων συμβολαίων κατόπιν υποδείξης και διαμεσολάβησης στελεχών της Τράπεζας. Σε μία επίσης δήλωση, αναφέρεται ότι η Τράπεζα είναι εκείνη που πούλησε το ασφαλιστήριο συμβόλαιο προς το φυσικό πρόσωπο, το οποίο δεν γνώριζε την Commercial Value ΑΑΕ. Επιπλέον, κατά τη δήλωση ενός ασφαλιζομένου – επενδυτή, η αίτηση – πρόταση προς την εταιρεία Commercial Value ΑΑΕ υπογράφηκε από τον ίδιο και από υποδιευθυντή καταστήματος της Τράπεζας.

Στο πλαίσιο αποστολής των ως άνω εξώδικων δηλώσεων προς την Τράπεζα ο Νομικός Ελεγκτής έλαβε και μία ενδεικτική απάντηση της Τράπεζας, σύμφωνα με την οποία αντισυμβαλλόμενος στα αναφερόμενα στις δηλώσεις ασφαλιστικά συμβόλαια είναι η ανώνυμη ασφαλιστική εταιρεία Commercial Value ΑΑΕ. Επίσης, αναφέρεται ότι η Τράπεζα δεν ευθύνεται σε καμία περίπτωση έναντι των ασφαλισμένων για τη μη εκπλήρωση οιασδήποτε χρηματικών ή άλλων υποχρεώσεων της ασφαλιστικής εταιρείας σε σχέση με τα ασφαλιστικά προϊόντα τα οποία γεννούν υποχρεώσεις αποκλειστικά της ασφαλιστικής εταιρείας, ούτε εγγυάται την καλή εκτέλεση και εμπρόθεσμη εκπλήρωση των υποχρεώσεων της ασφαλιστικής εταιρείας σε σχέση με τα ως άνω ασφαλιστικά προϊόντα. Η Τράπεζα δηλώνει επίσης ότι δεν έχει αναλάβει οποιαδήποτε συμβατική υποχρέωση έναντι των ασφαλιζομένων που να απορρέει ή να σχετίζεται με τα ως άνω συμβόλαια, συνεπώς μόνη υπόχρεη είναι η ως άνω ασφαλιστική εταιρεία και καλεί το φυσικό πρόσωπο να απευθύνει εφεξής οποιοδήποτε αίτημα αναφορικά με τα ως άνω ασφαλιστήρια συμβόλαια στην Commercial Value ΑΑΕ.

3.3.6 Λοιπές εξώδικες δηλώσεις κατά της Τράπεζας

Τέθηκε, επίσης, υπόψη του Νομικού Ελεγκτή μια εξώδικη δήλωση ενός επενδυτή κατά της Τράπεζας, ενός διευθυντή καταστήματος της Τράπεζας και του Παύλου Ψωμιάδη. Στην εν λόγω δήλωση αναφέρεται ότι ο επενδυτής, σύμφωνα με διαβεβαιώσεις του διευθυντή καταστήματος της Τράπεζας, μετέφερε σημαντικά ποσά σε επενδυτικό προϊόν που προωθούσε η Τράπεζα μέσω του δικτύου της για ένα έτος (από 18.06.2009) με ετήσιο εγγυημένο σταθερό επιτόκιο 5%. Τα ποσά αυτά (2.255.747,45 δολάρια ΗΠΑ), κατόπιν υποδείξεως από τον διευθυντή και με σκοπό την εξασφάλιση και την επίσπευση της επένδυσης, τα μετέφερε ο επενδυτής σε προσωπικό λογαριασμό του Παύλου Ψωμιάδη. Με την εν λόγω δήλωση ο επενδυτής ζητά ενημέρωση από τους καθού για το επιτόκιο και τους εν γένει όρους και την κατάσταση της επένδυσής του. Στην προαναφερόμενη δήλωση τόσο η Τράπεζα όσο και ο διευθυντής του σχετικού καταστήματος απάντησαν με αντίστοιχες δηλώσεις κατά του επενδυτή αρνούμενοι ότι η εν λόγω μεταφορά και η επένδυση πραγματοποιήθηκαν κατόπιν υποδείξεων και

διαβεβαιώσεων του διευθυντή, ο οποίος επιπλέον δηλώνει ότι ο επενδυτής δεν έχει επενδύσει σε κάποιο από τα προσφερόμενα επενδυτικά προϊόντα της Τράπεζας.

3.3.7 Αποδέσμευση δεσμευμένων περιουσιακών στοιχείων

Σύμφωνα με έγγραφα που τέθηκαν στη διάθεση του Νομικού Ελεγκτή, μεταξύ της Τράπεζας και των ασφαλιστικών εταιρειών ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ, ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ και Commercial Value ΑΑΕ είχαν συναφθεί συμβάσεις, με τις οποίες οι εν λόγω ασφαλιστικές εταιρείες διόριζαν την Τράπεζα ως «θεματοφύλακα» του χαρτοφυλακίου τους, το οποίο αποτελούσε «ασφαλιστική τοποθέτηση» σύμφωνα με τα οριζόμενα στο ΝΔ 400/1970 και τη διαχείριση του οποίου (χαρτοφυλακίου) είχαν οι ασφαλιστικές εταιρείες. Για κάθε «πράξη πώλησης ή αντικατάστασης αξιών» οι ασφαλιστικές εταιρείες απευθύνονταν στο θεματοφύλακα, ο οποίος αφού διαπίστωνε ότι δεν μεταβάλετο η αξία της «ασφαλιστικής τοποθέτησης» προχωρούσε σε χρηματιστηριακή εκκαθάριση, ενημερώνοντας αυθημερόν την εκάστοτε εποπτεύουσα τις ασφαλιστικές εταιρείες Αρχή. Μεταξύ των αξιογράφων στις οποίες είχαν επενδύσει οι ασφαλιστικές εταιρείες υπήρχαν και μετοχές Κυπριακών Ανωνύμων Εταιρειών, εκ των οποίων άλλες ήταν εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Κύπρου και άλλες όχι.

Σύμφωνα με τις από 11.02.2009 τρεις (3) αποφάσεις της ΕΠΕΙΑ προκύπτει ότι το ΔΣ της ΕΠΕΙΑ με την υπ' αριθ. 2/125/29.7.2008 απόφασή του είχε απαγορεύσει την ελεύθερη διάθεση (δέσμευση) του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων των διατεθειμένων σε ασφαλιστική τοποθέτηση και μη των ανωτέρω ασφαλιστικών εταιρειών σύμφωνα με τα άρθρα 17γ παρ.3 έως 5 και 9 παρ. 2 και 3 του ΝΔ 400/1970. Η εν λόγω απόφαση κοινοποιήθηκε στην Τράπεζα σύμφωνα με τα οριζόμενα στις κείμενες διατάξεις και ιδίως στο άρθρο 9 του ΝΔ 400/1970. Η Τράπεζα έχει επιβεβαιώσει με σχετική επιστολή της ότι έχει ενημερωθεί για τις αποφάσεις της ΕΠΕΙΑ και είχε προβεί σε δέσμευση του συνόλου των χρηματοπιστωτικών μέσων και των κεφαλαίων των ως άνω ασφαλιστικών εταιρειών από τις 04.08.2008.

Στις 21.01.2009 οι ασφαλιστικές εταιρείες ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ και ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ και στις 31.12.2008 η ασφαλιστική εταιρεία Commercial Value ΑΑΕ αιτήθηκαν την αποδέσμευση προς εκποίηση δεσμευμένων χρηματοπιστωτικών μέσων. Συγκεκριμένα: στις 21.01.2009 οι ασφαλιστικές εταιρείες ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ και ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ προέβησαν σε πώληση 3.170.000 και 1.000.000 μετοχών αντιστοίχως της Aspis Holdings με αντίτιμο €1.585.000 και €500.000 αντιστοίχως – ποσά που ο θεματοφύλακας – Τράπεζα (σύμφωνα με τις από 11.02.2009 επιστολές της ΕΠΕΙΑ) δεν επιβεβαιώνει να έχουν κατατεθεί σε δεσμευμένο λογαριασμό. Η αξία των εν λόγω τίτλων με ημερομηνία 23.07.2008 (ημερομηνία κατά την οποία υπολογίστηκαν τα προς δέσμευση ποσά) ανερχόταν σε €3.423.600 (για την ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ) και €1.080.000 (για την ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ). Σχετικά με την ασφαλιστική εταιρεία Commercial Value ΑΑΕ, στις 15.01.2009 η εταιρεία ενημέρωσε την ΕΠΕΙΑ ότι στις 31.12.2008 (την ίδια μέρα, κατά την οποία είχε αιτηθεί προς την ΕΠΕΙΑ την αποδέσμευση δεσμευμένων χρηματοπιστωτικών μέσων) πραγματοποιήθηκε η πώληση δεσμευμένων χρηματοπιστωτικών μέσων (18.222.974 μετοχών της Athos Diamond, 5.332.783 μετοχών της Laser Investments και 770.000 μετοχών της Universal Bank) συνολικής αξίας την ημερομηνία δέσμευσης €13.126.619,57.

Η αποδέσμευση δεσμευμένων περιουσιακών στοιχείων διενεργείται σύμφωνα με τις διατάξεις του ά.9 του ΝΔ 400/1970, απαιτεί δε δημοσίευση της σχετικής απόφασης περί άρσης δέσμευσης απόφασης στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως. Σύμφωνα με την προαναφερόμενη απόφαση της ΕΠΕΙΑ, το εν λόγω έλλειμμα αφορά έλλειμμα ασφαλιστικής τοποθέτησης των εταιρειών που δημιουργήθηκε χωρίς την έγκριση της ΕΠΕΙΑ και αντίθετα με τα προβλεπόμενα στο νόμο ως υποχρεώσεις των ασφαλιστικών εταιρειών και της Τράπεζας. Για το λόγο αυτό, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην απόφαση της ΕΠΕΙΑ, καλούνται άμεσα οι εν λόγω ασφαλιστικές εταιρείες και η Τράπεζα να ανορθώσουν τη ζημία που παρανόμως προκάλεσαν στους ασφαλισμένους των εν λόγω ασφαλιστικών εταιρειών με την παράνομη αποδέσμευση της κατά το νόμο δεσμευθείσας από την ΕΠΕΙΑ περιουσίας, ήτοι να

επανακαταβάλλουν δεσμευμένα τα ποσά των €3.423.600 (για την ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ), €1.080.000 (για την ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ) και €13.126.619,57 (για την COMMERCIAL VALUE) αντιστοίχως.

Κατά δήλωση της Τράπεζας, στις 18.08.2008 η Τράπεζα υπέβαλε αναφορά προς την ΕΠΕΙΑ με όλο το σε «ασφαλιστική τοποθέτηση» χαρτοφυλάκιο (με λογιστικό 31.7.08). Στην αναφορά αυτή είχαν περιληφθεί και όλα τα αξιόγραφα, τα οποία αφορούσαν σε Κυπριακές Εταιρείες. Όμοιες αναφορές (χωρίς καμιά μεταβολή των Κυπριακών Αξιογράφων) υποβλήθηκαν και για το «κλείσιμο» των μηνών Αυγούστου, Σεπτεμβρίου, Οκτωβρίου και Νοεμβρίου 2008. Για τη σύνταξη των συγκεκριμένων αναφορών οι ασφαλιστικές εταιρείες απηύθυναν κάθε μήνα προς την αρμόδια Διεύθυνση της Τράπεζας (ΔΥΤΕ) επιστολές, με πλήρη ανάλυση των αξιογράφων, αναγράφοντας παραπλεύρως σε κάθε αξιόγραφο για ποιόν κλάδο ήταν αυτό «δεσμευμένο». Σύμφωνα με την εν λόγω δήλωση της Τράπεζας που τέθηκε στη διάθεση του Νομικού Ελεγκτή, το πρώτο δεκαπενθήμερο του τρέχοντος έτους, κατά τη σύνταξη της μηνιαίας αναφοράς για το τέλος Δεκεμβρίου 2008, διαπιστώθηκε ότι η ασφαλιστική εταιρεία Commercial Value στις 31.12.08 είχε προχωρήσει σε πώληση «δεσμευμένων» κυπριακών αξιών χωρίς την έγκριση της ΕΠΕΙΑ, προς την οποία η εταιρεία είχε υποβάλει σχετικό αίτημα την ίδια ημέρα με την πώληση (31.12.08), χωρίς να έχει κοινοποιηθεί και στην Τράπεζα – θεματοφύλακα. Η Τράπεζα επισημαίνει ιδιαίτερα ότι, οι παραπάνω πωλήσεις έγιναν χωρίς ανάμειξη και γνώση της αρμόδιας Υπηρεσίας, ενώ ένα μεγάλο τμήμα απ' αυτές, που αφορούσε «μη εισηγμένους τίτλους», έγινε εξωχρηματιστηριακά, με ιδιωτικό έγγραφο, και χωρίς να παραδοθούν οι πρωτότυποι τίτλοι, οι οποίοι παραμένουν μέχρι και σήμερα στα χέρια της Τράπεζας. Μετά την πώληση ακολούθησαν μια σειρά από ενέργειες εκ μέρους της Τράπεζας, μεταξύ των οποίων και συνάντηση ανάμεσα στον Γενικό Διευθυντή Νικόλαο Μαλλούχο και τον Γενικό Διευθυντή της ΕΠΕΙΑ προκειμένου να ενημερωθεί ο τελευταίος για το εν λόγω περιστατικό.

Επιπλέον, αναφορικά με τη διάθεση δεσμευμένων περιουσιακών στοιχείων της Commercial Value AAE και σε απάντηση της από 11.02.2009 επιστολής της ΕΠΕΙΑ, τέθηκε υπόψη του Νομικού Ελεγκτή η από 13.02.2009 επιστολή της Commercial Value AAE προς την ΕΠΕΙΑ (με κοινοποίηση και προς την Τράπεζα), σύμφωνα με την οποία η ασφαλιστική εταιρεία προέβη στην πώληση μετοχών Κυπριακών εταιρειών (η οποία γνωστοποιήθηκε στην ΕΠΕΙΑ στις 31.12.2008), των οποίων η αποτίμηση την προαναφερόμενη ημερομηνία ανερχόταν στο ποσό των €6.450.000 περίπου. Η ασφαλιστική εταιρεία, σύμφωνα με τα όσα αναφέρει στην εν λόγω επιστολή της, χρησιμοποίησε τα ανωτέρω ποσά προκειμένου να προβεί στην αγορά ακινήτων στην Κύπρο, συνολικής αξίας €7.500.000 περίπου. Επιπλέον, δηλώνεται ότι αμέσως μόλις ολοκληρωθούν όλες οι τυπικές και διεκπεραιωτικές διαδικασίες της αγοράς των εν λόγω ακινήτων και συγκεντρωθούν όλα τα απαραίτητα δικαιολογητικά έγγραφα, η εταιρεία θα προβεί αμελλητί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για τη νόμιμη ενημέρωση της ΕΠΕΙΑ και τη διάθεση των νέων περιουσιακών στοιχείων σε ασφαλιστική τοποθέτηση σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Σημειώνουμε ότι δεν έχουν τεθεί στη διάθεση του Νομικού Ελεγκτή άλλα έγγραφα σχετικά με την αγορά των εν λόγω ακινήτων. Η Τράπεζα, απευθυνόμενη στην ΕΠΕΙΑ για το συγκεκριμένο θέμα, πληροφορήθηκε ότι η ΕΠΕΙΑ εξετάζει τη χορήγηση σχετικής έγκρισης αφού προηγουμένως ολοκληρωθεί η έρευνα για τα ακίνητα.

Τέλος, σύμφωνα με τα έγγραφα που έχουν τεθεί στη διάθεση του Νομικού Ελεγκτή και αναφορικά με την εκποίηση των δεσμευμένων χρηματοπιστωτικών μέσων σύμφωνα με τα ανωτέρω, προκύπτει ότι από την ΕΠΕΙΑ έχει γίνει αναφορά στον αρμόδιο Εισαγγελέα, ο οποίος και διερευνά τυχόν ευθύνες εμπλεκόμενων προσώπων από τις ασφαλιστικές εταιρείες και την Τράπεζα. Σχετικά έχουν σταλεί κλήσεις για εξέταση για παράβαση του Ν. 400/1970 στον Διευθύνοντα Σύμβουλο Χρήστο Σορώτο και στο εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. Νικόλαο Μαλλούχο.

3.4 ΤΑΚΤΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ

Η ASPIS BANK A.T.E. ελέγχεται από τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές - λογιστές. Στην Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2005, εξελέγη για τον τακτικό έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2006, η ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. και ως τακτικός ελεγκτής ορίστηκε ο κ. Νικόλαος Βουνισέας (Α.Μ. ΣΟΕΛ 18701). Στην Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2006, εξελέγη για τον τακτικό έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2007, η ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. και ως τακτικός ελεγκτής ορίστηκε ο κ. Νικόλαος Βουνισέας (Α.Μ. ΣΟΕΛ 18701). Στην Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2007, εξελέγη για τον τακτικό έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2008, η ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. και ως τακτικός ελεγκτής ορίστηκε ο κ. Νικόλαος Βουνισέας (Α.Μ. ΣΟΕΛ 18701). Τέλος, 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).

Ουδείς από τους τακτικούς ελεγκτές - λογιστές έχει παραιτηθεί ή ανακληθεί από την άσκηση των καθηκόντων του για την περίοδο που καλύπτουν οι ιστορικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες, ήτοι τις χρήσεις 2006-2008 και την περίοδο εννεαμήνου 2009.

3.4.1 Έλεγχος Δημοσιευμένων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων χρήσεων 2006, 2007 και 2008

Ο τακτικός ορκωτός ελεγκτής-λογιστής κ. Νικόλαος Βουνισέας (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 18701) της ελεγκτικής εταιρείας KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε., διενήργησε τον έλεγχο των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, για τη χρήση που έληξε την 31.12.2006. Οι εν λόγω οικονομικές καταστάσεις συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων / Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π / Δ.Π.Χ.Π) και του Κ.Ν. 2190/1920, και εγκρίθηκαν με την από 12.02.2007 απόφαση του Δ.Σ., και με την από 10.05.2007 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας.

Ο τακτικός ορκωτός ελεγκτής-λογιστής κ. Νικόλαος Βουνισέας (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 18701) της ελεγκτικής εταιρείας KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε., διενήργησε τον έλεγχο των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, για τη χρήση που έληξε την 31.12.2007. Οι εν λόγω οικονομικές καταστάσεις συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων / Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π / Δ.Π.Χ.Π) και του Κ.Ν. 2190/1920, και εγκρίθηκαν με την από 18.03.2008 απόφαση του Δ.Σ., και με την από 17.04.2008 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας.

Ο τακτικός ορκωτός ελεγκτής-λογιστής κ. Νικόλαος Βουνισέας (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 18701) της ελεγκτικής εταιρείας KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε., διενήργησε τον έλεγχο των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, για τη χρήση που έληξε την 31.12.2008. Οι εν λόγω οικονομικές καταστάσεις συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων / Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π / Δ.Π.Χ.Π) και του Κ.Ν. 2190/1920, και εγκρίθηκαν με την από 23.03.2009

απόφαση του Δ.Σ., και με την από 29.04.2009 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας.

Οι προαναφερθείσες δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ASPIS BANK για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2006, την 31.12.2007 και την 31.12.2008, καθώς και τα αντίστοιχα πιστοποιητικά ελέγχου είναι διαθέσιμα στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 22, 106 72 Αθήνα και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.aspisbank.gr (βλ. σχετικά ενότητα 3.7 «Έγγραφα μέσω Παραπομπής» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Παρακάτω παρατίθενται αυτούσιες οι Εκθέσεις Ελέγχου του Ορκωτού Ελεγκτή – Λογιστή κ. Νικόλαου Βουνισέα (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 18701) της ελεγκτικής εταιρείας KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. επί των δημοσιευμένων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου ASPIS BANK των χρήσεων που έληξαν την 31.12.2006, 31.12.2007 και 31.12.2008, ημερομηνίας 27.02.2007, 19.03.2008 και 23.03.2009 αντίστοιχα. Οι εκθέσεις ελέγχου πρέπει να αναγνωσθούν σε συνάρτηση με τις αντίστοιχες δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις.

Έκθεση Ελέγχου Χρήσης 2006

«Έκθεση επί των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της ASPIS Bank A.E. (η «Τράπεζα») που αποτελούνται από τον ενοποιημένο ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2006 και τις ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμιακών ροών για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και μία περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών και λοιπές επεξηγηματικές σημειώσεις.

Ευθύνη Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις

Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει την ευθύνη της σύνταξης και εύλογης παρουσίασης αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 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 οικονομικών καταστάσεων, απαλλαγμένων από ουσιώδεις ανακρίβειες, που οφείλονται σε απάτη ή λάθος. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει επίσης την επιλογή και εφαρμογή κατάλληλων λογιστικών πολιτικών και τη διενέργεια λογιστικών εκτιμήσεων, οι οποίες είναι εύλογες για την περίσταση.

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 Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα που είναι εναρμονισμένα με τα Διεθνή Πρότυπα της Ελεγκτικής. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν τη συμμόρφωσή μας με απαιτήσεις ηθικής δεοντολογίας και σχεδιασμό και διενέργεια του ελέγχου μας με σκοπό την αποκόμιση εύλογης διασφάλισης ότι οι 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 οικονομικές καταστάσεις. Οι διαδικασίες επιλέγονται κατά την κρίση του ελεγκτή και περιλαμβάνουν την εκτίμηση του κινδύνου ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, λόγω απάτης ή λάθους. Για την εκτίμηση του κινδύνου αυτού, ο ελεγκτής λαμβάνει υπόψη του το σύστημα εσωτερικού ελέγχου, σχετικά με τη σύνταξη και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων, με σκοπό το σχεδιασμό 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 παρουσίας των οικονομικών καταστάσεων.

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

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις απεικονίζουν ακριβοδίκαια την ενοποιημένη οικονομική κατάσταση της Τράπεζας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2006 και την ενοποιημένη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ενοποιημένες ταμιακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 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 13 επί των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων, όπου αναφέρεται ότι οι φορολογικές υποχρεώσεις της Τράπεζας και των θυγατρικών της δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για ορισμένες χρήσεις, με συνέπεια να μην έχουν καταστεί οριστικές για τις χρήσεις αυτές. Η έκβαση του φορολογικού ελέγχου δεν είναι δυνατόν να προβλεφθεί στο παρόν στάδιο.

Αναφορά επί άλλων νομικών και κανονιστικών θεμάτων

Το περιεχόμενο της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου είναι συνεπές με τις συνημμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.»

Έκθεση Ελέγχου Χρήσης 2007

«Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της ASPIS BANK A.T.E. (η «Τράπεζα») που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2007, και τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμιακών ροών για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και μία περιλήψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών και λοιπών επεξηγηματικών σημειώσεων.

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 Πληροφόρησης 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 οικονομικών καταστάσεων, οι οποίες είναι απαλλαγμένες από ουσιώδεις ανακρίβειες, που οφείλεται σε απάτη ή λάθος επιλέγοντας και εφαρμόζοντας κατάλληλες λογιστικές πολιτικές και πραγματοποιώντας 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 Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα που είναι εναρμονισμένα 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

κατά τρόπο που να διασφαλίζει εύλογη βεβαιότητα ότι οι 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 οικονομική κατάσταση της Τράπεζας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2007 και την ενοποιημένη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ενοποιημένες ταμιακές ροές της για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 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 13 επί των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων, όπου αναφέρεται ότι οι φορολογικές υποχρεώσεις της Τράπεζας και των θυγατρικών της εταιρειών δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για ορισμένες χρήσεις, με συνέπεια να μην έχουν καταστεί οριστικές για τις χρήσεις αυτές. Η έκβαση του φορολογικού ελέγχου για αυτές τις ανέλεγκτες χρήσεις δεν είναι δυνατόν να προβλεφθεί στο παρόν στάδιο.

Αναφορά επί άλλων νομικών και κανονιστικών θεμάτων

Το περιεχόμενο της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου είναι συνεπές με τις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις.»

Έκθεση Ελέγχου Χρήσης 2008

«Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της ASPIS BANK A.T.E. (η «Τράπεζα») που αποτελούνται από τον Ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2008, τις Καταστάσεις Αποτελεσμάτων, Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων και Ταμιακών Ροών για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και μία περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών και λοιπών επεξηγηματικών σημειώσεων.

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

Πληροφόρησης 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 οικονομικών καταστάσεων, οι οποίες είναι απαλλαγμένες από ουσιώδεις ανακρίβειες, που οφείλονται σε απάτη ή λάθος επιλέγοντας και εφαρμόζοντας κατάλληλες λογιστικές πολιτικές και πραγματοποιώντας λογιστικές εκτιμήσεις οι οποίες είναι εύλογες για την περίσταση.

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 περίσταση 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 2008 και την ενοποιημένη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ενοποιημένες ταμιακές ροές της για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

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.»

3.4.2 Έλεγχος Δημοσιευμένων Ενδιάμεσων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων περιόδου 01.01-30.09.2009

Οι ενοποιημένες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για την περίοδο 01.01-30.09.2009, συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων / Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π.) και του Ν. 3556/2007 εγκρίθηκαν με την από 03.11.2009 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας και έχουν ελεγχθεί από τον τακτικό ορκωτό ελεγκτή-λογιστή κ. κ. Χαράλαμπο Συρούνη (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 19071) της ελεγκτικής εταιρείας KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.

Οι ενοποιημένες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για την περίοδο 01.01-30.09.2009 και η αντίστοιχη έκθεση ελέγχου είναι διαθέσιμες στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 22, 106 72 Αθήνα και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.aspisbank.gr.

Παρακάτω παρατίθεται αυτούσια η Έκθεση Ελέγχου 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 ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου ASPIS για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009. Η έκθεση ελέγχου πρέπει να αναγνωσθεί σε συνάρτηση με τις αντίστοιχες δημοσιευμένες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις.

«Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέξαμε τις συνημμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της ASPIS BANK Α.Τ.Ε. (η «Τράπεζα») που αποτελούνται από την Κατάσταση της Χρηματοοικονομικής Θέσης της 30 Σεπτεμβρίου 2009 και τις Καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων, και ταμειακών ροών της εννεάμηνης περιόδου που έληξε αυτή την ημερομηνία, καθώς και μία περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών και λοιπών επεξηγηματικών σημειώσεων.

Ευθύνη Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις

Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει την ευθύνη για τη σύνταξη και την εύλογη παρουσίαση αυτών των Ενδιάμεσων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση σχετικά με την Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά (Δ.Λ.Π. 34). Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει το σχεδιασμό, εφαρμογή και διατήρηση συστήματος εσωτερικού ελέγχου σχετικά με τη σύνταξη και εύλογη παρουσίαση οικονομικών καταστάσεων, οι οποίες είναι απαλλαγμένες από ουσιώδεις ανακρίβειες, που οφείλονται σε απάτη ή λάθος επιλέγοντας και εφαρμόζοντας κατάλληλες λογιστικές πολιτικές και πραγματοποιώντας λογιστικές εκτιμήσεις οι οποίες είναι εύλογες για την περίπτωση.

Ευθύνη Ελεγκτή

Δική μας ευθύνη είναι η έκφραση γνώμης επί αυτών των Ενδιάμεσων 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 ενδιάμεσες 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 ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις. Οι διαδικασίες επιλέγονται κατά την κρίση του ελεγκτή και περιλαμβάνουν την εκτίμηση του κινδύνου ουσιώδους ανακρίβειας των ενδιάμεσων 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 ενδιάμεσων 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 ενδιάμεσων 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 Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις απεικονίζουν ακριβοδίκαια την ενδιάμεση ενοποιημένη οικονομική κατάσταση της Τράπεζας κατά την 30 Σεπτεμβρίου 2009 και τη ενδιάμεση ενοποιημένη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ενδιάμεσες ενοποιημένες ταμιακές ροές της για την περίοδο που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά. Εφιστούμε την προσοχή σας στο γεγονός ότι δεν έχουμε ελέγξει ή επισκοπήσει τα υπόλοιπα της 30 Σεπτεμβρίου 2008 της Τράπεζας που περιλαμβάνονται στις σχετικές ενδιάμεσες ενοποιημένες καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολής καθαρής θέσης και ταμειακών ροών για την περίοδο που έληξε την ημερομηνία αυτή και κατά συνέπεια δεν εκφέρουμε καμία γνώμη για αυτά.

Θέμα έμφασης

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματα του ελέγχου μας, εφιστούμε την προσοχή σας στη Σημείωση 2.2 επί των Ενδιάμεσων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων, όπου αναφέρεται ότι ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας έχει υπερβεί οριακά 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 συνεχίσει απρόσκοπτα τη δραστηριότητα της.»

Η Διοίκηση της Τράπεζας λαμβάνοντας υπόψη το θέμα έμφασης που θέτει ο Ορκωτός ελεγκτής – λογιστής επί των δημοσιευμένων ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου ASPIS για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009, καθώς και τις υπό 3.3.3 ενότητα του παρόντος υποδείξεις της Τράπεζας της Ελλάδος έχει συγκαλέσει την από 23.07.2009 Έκτακτη Γενική Συνέλευση που 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, βλ. σχετικά ενότητα 4.2 «Λόγοι Της Αύξησης Του Μετοχικού Κεφαλαίου Και Χρήση Κεφαλαίων» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

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

Ο Σύμβουλος Έκδοσης Eurobank EFG Telesis Finance Α.Ε.Π.Ε.Υ. ανέθεσε στην ελεγκτική εταιρεία ΚΡΜΓ Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. στο πλαίσιο της παρούσας αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου:

1) τον πλήρη οικονομικό και λογιστικό έλεγχο (full audit) των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων εννεαμήνου 2009.

2) Επαλήθευση του με ημερομηνία 30.9.2009 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 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.

3) Επιβεβαίωση του περιεχομένου και της ακρίβειας των πινάκων ανάλυσης των οικονομικών μεγεθών καθώς και των διαιτηρικών συναλλαγών και υπολοίπων βάσει του ΔΛΠ 24 του εννεαμήνου 2009.

4) Επιβεβαίωση του περιεχομένου και της ακρίβειας των πινάκων ανάλυσης των δανείων της 30.9.2009.

5) Επιβεβαίωση του περιεχομένου και της ακρίβειας του πίνακα ίδια κεφάλαια και χρέος καθώς και των καθαρών χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων την 30.9.2009. (βλ. ενότητα 4.1.2 του Ενημερωτικού Δελτίου).

6) Επιβεβαίωση της ορθότητας του καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου καθώς και των επιλεγμένων χρηματοοικονομικών δεικτών 30.9.2009(βλ. ενότητα 3.17.3.5 του Ενημερωτικού Δελτίου).

7) Επιβεβαίωση τυχόν σημαντικών αλλαγών στη χρηματοοικονομική θέση του εκδότη, η οποία έλαβε χώρα μετά την 30.9.2009 (βλ. ενότητα 4.1.2 του Ενημερωτικού Δελτίου).

8) Στο βαθμό που προκύπτει από τον έλεγχο, 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.

9) 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 2008.

10) Επιβεβαίωση των συναλλαγών με συνδεδεμένα μέρη την 31/12/2006, 31/12/2007, 31/12/2008 και 30.9.2009, όπως ορίζονται στην ενότητα 19 του Παραρτήματος Ι της 809 και έλεγχος εάν οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη διενεργούνται σε όρους αγοράς.

11) Επιβεβαίωση των επενδύσεων για τις χρήσεις 2006-2008 και το εννεάμηνο 2009, όπως ορίζονται στις ενότητες 5.2.1, 5.2.2, και 5.2.3 του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού 809.

12) Βεβαίωση ότι:

i. δεν υπάρχουν στοιχεία και δεν έχουν συμβεί γεγονότα, πέραν αυτών που περιγράφονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, μέχρι την ημερομηνία του ελέγχου τα οποία δύνανται να έχουν ή έχουν σημαντική επίδραση στην εκτίμηση της περιουσίας, της χρηματοοικονομικής κατάστασης, των αποτελεσμάτων και των ταμειακών ροών του Ομίλου.

ii. Έλεγχο της επάρκειας του κεφαλαίου κίνησης του Ομίλου για τους επόμενους 12 μήνες από την ημερομηνία έγκρισης του Ενημερωτικού Δελτίου, όπως αυτή ορίζεται στις ενότητες 3.1 του Παραρτήματος ΙΙΙ της 809, καθώς και στις διευκρινιστικές σημειώσεις που αναφέρονται στις σελ. 25-27

της CCSR λαμβάνοντας υπόψη και τις επενδύσεις που προγραμματίζει εντός του ίδιου διαστήματος η Εκδότρια ή/και οι θυγατρικές της και οι οποίες περιγράφονται στο Ενημερωτικό Δελτίο σύμφωνα με την παρ. 5.2.3, 8.1 και 10.5 του Παραρτήματος Ι της 809.

iii. 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.

iv. 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, αναφορικά με το σημείο 1 παραθέτει στην ενότητα 3.4.2 του Ενημερωτικού Δελτίου αυτούσια η Έκθεση Ελέγχου 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 ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου ASPIS για την περίοδο που έληξε την 30.9.2009. Η έκθεση ελέγχου πρέπει να αναγνωσθεί σε συνάρτηση με τις αντίστοιχες δημοσιευμένες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις.

Αναφορικά με τα ανωτέρω σημεία 2-12 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 Ενημερωτικού Δελτίου.».

Η Έκθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών, 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 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ

3.6.1 Φορολογικός Έλεγχος ASPIS BANK

Η ASPIS BANK έχει ελεγχθεί φορολογικά έως και τη χρήση 2007, τα δε στοιχεία της κρίθηκαν ακριβή, ειλικρινή και οριστικά. Από τον έλεγχο που διενεργήθηκε εντός του 2009 και αφορούσε στις χρήσεις 2005-2007, προέκυψαν καταβλητέοι φόροι ύψους € 851.075, οι οποίοι θα επιβαρύνουν ταμειακά τις χρήσεις 2009, 2010 και 2011. Οι λογιστικές διαφορές, οι φόροι, τα πρόστιμα και προσαυξήσεις, καθώς και η ταμειακή επιβάρυνση που προέκυψε, παρουσιάζονται ανά χρήση στους παρακάτω πίνακες:

Οικονομικές Χρήσεις	2005	2006	2007	Σύνολο
(ποσά σε € χιλ.)				
Λογιστικές Διαφορές	916,0	1.010,0	1.174,0	3.100,0
Φόροι που επιβλήθηκαν επί Λογιστικών Διαφορών	437,93	394,86	0	832,8
Πρόστιμα – προσαυξήσεις	4,7	5,7	7,8	18,2
Σύνολο Φόρων, Προστίμων και Προσαυξήσεων	442,63	400,56	7,8	851,0

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από ορκωτό ελεγκτή- λογιστή στοιχείων.

Ταμειακή Επιβάρυνση Χρήσεων	2009	2010	2011
(ποσά σε € χιλ.)			
Πρόσθετοι Φόροι & Προσαυξήσεις από έλεγχο χρήσεως 2005	132,8	177,0	132,8
Πρόσθετοι Φόροι & Προσαυξήσεις από έλεγχο χρήσεως 2006	120,2	160,5	120,2
Πρόσθετοι Φόροι & Προσαυξήσεις από έλεγχο χρήσεως 2007	2,3	2,9	2,3
Σύνολο	255,3	340,4	255,3

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από ορκωτό ελεγκτή- λογιστή στοιχείων.

Καθώς, η Διοίκηση της Τράπεζας είχε σχηματίσει προβλέψεις για ανέλεγκτες χρήσεις ποσού ύψους €500 χιλ. την 31.12.2008 και €700 χιλ. την 30.09.2009, η Τράπεζα επιβαρύνθηκε στην χρήση 2009 με ποσό € 352 χιλ.

3.6.2 Φορολογικός Έλεγχος των Εταιρειών που Περιλαμβάνονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Οι κάτωθι εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ASPIS BANK για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009 έχουν υποβάλλει στις αρμόδιες φορολογικές αρχές, αιτήσεις διενέργειας φορολογικού ελέγχου όλων των ανέλεγκτων έως σήμερα χρήσεων ως εξής:

Εταιρεία	Τελευταία Ελεγμένη Χρήση	Αρμόδια Φορολογική Αρχή	Αίτηση
ASPIS LEASING A.E.	2005	ΔΕΚ ΑΘΗΝΩΝ	7162/07.08.2009
ASPIS CREDIT A.E.	2006	ΠΕΚ ΑΘΗΝΩΝ	8679/13.08.2009
ASPIS INTERNATIONAL A.E.Δ.Α.Κ.	2006	ΠΕΚ ΑΘΗΝΩΝ	7239/15.07.2009
ASPIS A.E. ΜΕΣΙΤΕΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ	2006	ΠΕΚ ΑΘΗΝΩΝ	7240/15.07.2009
Aspis Στεγαστικά Α.Ε.*	-	-	-

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

*Δεν έχει ελεγχθεί από την ημερομηνία σύστασής της εντός του 2008.

Οι ενοποιούμενες εταιρείες της αλλοδαπής, ASPIS FINANCE Plc, ASPIS JERSEY Limited, BYZANTIUM FINANCE Plc και BYZANTIUM II FINANCE Plc, φορολογούνται σύμφωνα με τους τοπικούς φορολογικούς νόμους της χώρας που εδρεύουν.

Σημειώνεται ότι, τόσο για την Τράπεζα όσο και για τις εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές της καταστάσεις δεν έχουν διενεργηθεί προβλέψεις για ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις από την ανέλεγκτη χρήση 2008 δεδομένων των φορολογικών ζημιών. Το δικαίωμα ανάκτησης της φορολογικής ζημίας της χρήσης 2008 λήγει το 2013. Οι οικονομικές καταστάσεις της 30.09.2009 περιλαμβάνουν επιπλέον πρόβλεψη €3 χιλ. για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις της ΑΣΠΙΣ International ΑΕΔΑΚ.

Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι κατά την εκτίμησή της, τα αποτελέσματα του φορολογικού ελέγχου των ανέλεγκτων χρήσεων της Τράπεζας και των λοιπών εταιρειών του Ομίλου, που ενδέχεται να προκύψουν, δεν δύνανται να επηρεάσουν σημαντικά την χρηματοοικονομική κατάσταση, την περιουσιακή διάρθρωση, την κερδοφορία και τις ταμειακές ροές της Τράπεζας και του Ομίλου της.

3.7 ΕΓΓΡΑΦΑ ΜΕΣΩ ΠΑΡΑΠΟΜΠΗΣ

- Οι δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ASPIS BANK για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2006, 31.12.2007 και 31.12.2008, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.) και ελέγχθηκαν από τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές – λογιστές, καθώς και οι αντίστοιχες εκθέσεις ελέγχου είναι διαθέσιμες στα γραφεία της Τράπεζας Ομήρου 22, 106 72 Αθήνα και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.aspisbank.gr.
- Οι δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ASPIS BANK για την περίοδο 01.01.-30.09.2009, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.), και έχουν ελεγχθεί από τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές – λογιστές, 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 στις παραπάνω ηλεκτρονικές διευθύνσεις, δεν αποτελούν μέρος του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.8 ΕΓΓΡΑΦΑ ΣΤΗ ΔΙΑΘΕΣΗ ΤΟΥ ΚΟΙΝΟΥ

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

- Το απόσπασμα του Πρακτικού της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας της 23.07.2009, που ενέκρινε την παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της, είναι διαθέσιμο στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 22, 106 72 Αθήνα.
- Το από 01.03.2010 πρακτικό του Δ.Σ. της Τράπεζας που όρισε την τιμή διάθεσης και εξειδίκευσε τη διαδικασία άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης και δικαιωμάτων προεγγραφής είναι διαθέσιμο στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 22, 106 72 Αθήνα.
- Το κωδικοποιημένο Καταστατικό της Τράπεζας είναι διαθέσιμο στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 22, 106 72 Αθήνα.
- Η Έκθεση Εφαρμογής Προσυμφωνημένων Διαδικασιών από την Ελεγκτική Εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε., είναι διαθέσιμη στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 22, 106 72 Αθήνα.
- Η Έκθεση Νομικού Ελέγχου και η Συμπληρωματική Έκθεση 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 τις χρήσεις 2007-2008 και οι αντίστοιχες εκθέσεις ελέγχου είναι διαθέσιμες στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 22, 106 72 Αθήνα.

3.9 ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ

3.9.1 Γενικά

Η ASPIS BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (πρώην ΑΣΠΙΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.), ιδρύθηκε το 1992 από τους Παύλο Δ. Ψωμιάδη και την ασφαλιστική Εταιρεία AEGON BV, με το διακριτικό τίτλο «ASPIS BANK», ως Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία με την απαιτούμενη από το νόμο ειδική άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος (υπ' αριθμ. 487/2.12.91 απόφαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων), καθώς και με την προβλεπόμενη από το νόμο Πράξη του Υπουργικού Συμβουλίου (υπ' αριθμ. 5/8, ΦΕΚ 1/13.1.92, τεύχος 1^ο).

Σύμφωνα με την ανωτέρω άδεια, η λειτουργία της Τράπεζας διέπετο μέχρι και τις 03.08.2001 από τις διατάξεις της νομοθεσίας περί Κτηματικών Τραπεζών. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔΤΕ 2478/3-8-2001), καταργήθηκε το ειδικό πλαίσιο λειτουργίας των Κτηματικών Τραπεζών. Η Επιτροπή Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος στη συνεδρίασή της, στις 03.09.2001, ενέκρινε τη σχετική τροποποίηση του Καταστατικού της Τράπεζας, η οποία διενεργεί πλέον όλες τις προβλεπόμενες από την νομοθεσία τραπεζικές εργασίες.

Το Υπουργείο Ανάπτυξης με την υπ' αριθμ. Κ2-13660/26-10-2001 απόφασή του, ενέκρινε την τροποποίηση του Καταστατικού της Τράπεζας ως προς την επωνυμία (από ΑΣΠΙΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. σε ASPIS BANK Α.Τ.Ε.).

Η Τράπεζα έχει έδρα στο Δήμο Αθηναίων, Όθωνος 4, 105 57. Τα κεντρικά της γραφεία βρίσκονται στη διεύθυνση Ομήρου 22, 10672 Αθήνα, τηλ.: 210 3364000, fax: 210 3312776, e-mail: aspis@aspisbank.gr, web site: <http://www.aspisbank.gr> και είναι εγγεγραμμένη στο μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών με αριθμό 26699/06/Β/92/12. Η διάρκεια της Τράπεζας έχει οριστεί σε ενενήντα εννέα (99) έτη και άρχισε από την καταχώρησή της στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών.

Η λειτουργία της διέπεται από τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920 περί Ανωνύμων Εταιρειών και τις διατάξεις των ειδικών νόμων περί Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

Οι μετοχές της ASPIS BANK διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών από το Σεπτέμβριο του 1998. Η ASPIS BANK έχει αξιολογηθεί από το διεθνή οίκο αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας Fitch Ratings με Β.

3.9.2 Ιστορικό και Ανάπτυξη

Μέχρι να αποκτήσει η ASPIS BANK τη σημερινή της μορφή, ακολούθησε μια σειρά σημαντικών γεγονότων τα οποία περιγράφονται ως ακολούθως:

- | | |
|-------------------|---|
| 1992 –1993 | <ul style="list-style-type: none">▪ Ίδρυση της ASPIS BANK▪ Ανάπτυξη του δικτύου των καταστημάτων της Τράπεζας. Στα τέλη του 1993 λειτουργούν συνολικά 5 καταστήματα της Τράπεζας: ένα (1) κατάστημα στη Θεσσαλονίκη και τέσσερα (4) στο Νομό Αττικής στις περιοχές Σύνταγμα, Μαρούσι, Χαλάνδρι και Γλυφάδα▪ Προσφορά σειράς νέων προϊόντων για δάνεια και καταθέσεις▪ Μηχανογράφηση των υπηρεσιών της Τράπεζας▪ Βελτίωση της λειτουργικής και οργανωτικής της δομής |
| 1994 | <ul style="list-style-type: none">▪ Συνέχιση των επενδύσεων της Τράπεζας με στόχο την επέκταση του δικτύου της, |

- τη μηχανογραφική ανάπτυξη και την άρτια λειτουργική της οργάνωση
- Έναρξη χορήγησης καταναλωτικών δανείων
 - Λειτουργία δύο νέων καταστημάτων, στο Αιγάλεω Αττικής και στο Ηράκλειο Κρήτης
 - Επέκταση και βελτίωση του μηχανογραφικού Κέντρου της Τράπεζας. Τίθεται σε εφαρμογή πρόγραμμα για τη διαχείριση της θεματοφυλακής των αμοιβαίων κεφαλαίων, για την on-line πιστοποίηση υπογραφών των πελατών της Τράπεζας, για τις προθεσμιακές καταθέσεις και για τη μισθοδοσία εταιρειών
 - Σύνδεση της Τράπεζας με το Διατραπεζικό Σύστημα ΔΙΑΣ ώστε να αντλούνται πληροφορίες για δυσμενή στοιχεία καθώς και για τον ηλεκτρονικό συμψηφισμό επιταγών
- 1995**
- Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά 2 δις δρχ.
 - Έναρξη χορήγησης δανείων ως κεφάλαια κίνησης, συνεχίζοντας παράλληλα και τη χορήγηση καταναλωτικών δανείων
 - Συμμετοχή για πρώτη φορά σε αναδοχές για την εισαγωγή εταιρειών στο Χρηματιστήριο
 - Ανάπτυξη δραστηριότητας στην αγορά εντόκων γραμματίων και ομολόγων του Δημοσίου
 - Λειτουργία δεύτερου καταστήματος στη Θεσσαλονίκη
 - Συνεχής βελτίωση της μηχανογραφικής υποστήριξης της Τράπεζας με την εισαγωγή νέων εφαρμογών
- 1996**
- Επέκταση του δικτύου της Τράπεζας με τη λειτουργία δύο νέων καταστημάτων στη Λάρισα και στην Καλλιθέα Αττικής
 - Σύνδεση με το Διατραπεζικό Σύστημα ΔΙΑΣ - NET χάρη στην οποία παρέχεται στους πελάτες της η δυνατότητα πρόσβασης στις καταθέσεις τους μέσω των ATM του Δικτύου
 - Χορήγηση δανείων επιδοτούμενων από τον Οργανισμό Εργατικής Κατοικίας, συνολικού ύψους 30 δις δρχ. για τα έτη 1997-1999
- 1997**
- Λειτουργία δύο νέων καταστημάτων στον Πειραιά και στην Αργυρούπολη Αττικής
- 1998**
- Εισαγωγή των μετοχών της Τράπεζας για διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών και αύξηση μετοχικού κεφαλαίου κατά 1,6 δις δρχ.
 - Διεύρυνση της παρουσίας της Τράπεζας στην κεφαλαιαγορά αποκτώντας το 30% του μετοχικού κεφαλαίου της ΑΣΠΙΣ Α.Ε.Δ.Α.Κ. και το 20% της ΑΣΠΙΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε. Παράλληλα η Τράπεζα αναλαμβάνει και τη διοίκηση των εν λόγω εταιρειών
 - Έναρξη λειτουργίας νέων καταστημάτων στην Καβάλα, στο Παγκράτι Αττικής και στους Αμπελοκήπους Αττικής
- 1999**
- Έναρξη λειτουργίας νέων καταστημάτων στο Βόλο, στη Νίκαια Πειραιά, στην Κηφισιά Αττικής, στην οδό Αχαρνών Αττικής και στην Καλαμαριά Θεσσαλονίκης με αποτέλεσμα το σύνολο των καταστημάτων να ανέλθει σε 20
 - Εισαγωγή νέων εφαρμογών στο μηχανογραφικό σύστημα της Τράπεζας
 - Από τον Ιούνιο του 1999 η Τράπεζα προσφέρει την πιστωτική κάρτα VISA ASPIS BANK
 - Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά 7,6 δις δρχ. με άντληση

- κεφαλαίου συνολικού ύψους 15,2 δις δρχ.
- 2000**
- Συνέχιση της επέκτασης του δικτύου της Τράπεζας με τη δημιουργία 5 νέων. Το σύνολο των καταστημάτων στο τέλος του έτους ανήλθε σε 25 τον αριθμό
 - Επέκταση της Τράπεζας στο κλάδο Bancassurance
 - Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου κατά 10,7 δις δρχ. με άντληση κεφαλαίου συνολικού ύψους 13,72 δις δρχ. και απόκτηση επιπλέον ποσοστού 21,36% στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας ΑΣΠΙΣ ΑΧΕΠΕΥ
- 2001**
- Μετατροπή της Τράπεζας από Στεγαστική σε Εμπορική και δραστηριοποίηση της Τράπεζας σε όλο το φάσμα των τραπεζικών εργασιών
 - Παροχή νέων υπηρεσιών Online Banking και Phone Banking
 - Ο αριθμός των καταστημάτων αυξάνεται και ανέρχεται σε 37 στο τέλος του έτους
- 2002**
- Εξαγορά του δικτύου λιανικής τραπεζικής (17 καταστήματα) της ABN AMRO BANK στην Ελλάδα καθώς και των αντίστοιχων εταιρειών, ABN AMRO Χρηματοδοτικής Μίσθωσης Α.Ε. (ABN AMRO Leasing Hellas S.A.) και ABN AMRO Α.Ε. Μεσιτειών Ασφαλίσεων οι οποίες μετονομάστηκαν σε ΑΣΠΙΣ Χρηματοδοτικής Μίσθωσης Α.Ε. και ΑΣΠΙΣ Α.Ε. Μεσιτειών Ασφαλίσεων
 - Ο αριθμός των καταστημάτων αυξάνεται και ανέρχεται σε 62 στο τέλος του έτους
 - Απόκτηση επιπλέον ποσοστού στη θυγατρική της εταιρείας ΑΣΠΙΣ Α.Ε.Δ.Α.Κ., με αποτέλεσμα να κατέχει το 50% του μετοχικού της κεφαλαίου
- 2003**
- Ολοκλήρωση το Φεβρουάριο του 2003 της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά € 31,2 εκατ. με άντληση κεφαλαίου συνολικού ύψους € 39,17 εκατ.
 - Τιτλοποίηση μέρους του χαρτοφυλακίου στεγαστικών δανείων της Τράπεζας, ύψους € 250 εκατ., τα οποία εκχώρησε η ΑΣΠΙΣ BANK στην εταιρεία ειδικού σκοπού (Special Purpose Vehicle) Byzantium Finance Plc, που ιδρύθηκε για αυτό το σκοπό
 - Απόκτηση επιπλέον ποσοστού στη θυγατρική της εταιρεία ΑΣΠΙΣ Α.Ε.Δ.Α.Κ., με αποτέλεσμα να κατέχει συνολικά το 70% του μετοχικού της κεφαλαίου
 - Εξαγορά της αλλοδαπής Τράπεζας Standard Chartered Grindlays Bank και ενσωμάτωση στο δίκτυο των Καταστημάτων της ΑΣΠΙΣ BANK των δύο (2) Καταστημάτων της στην Ελλάδα. Μέσω της εξαγοράς αυτής αποκτήθηκε, μεταξύ άλλων, ένα υγιές ναυτιλιακό χαρτοφυλάκιο
 - Απορρόφηση της κατά 100% θυγατρικής της Εταιρείας, ΑΣΠΙΣ Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ.
 - Ίδρυση της ΑΣΠΙΣ Ανώνυμη Εταιρεία Λειτουργικών Μισθώσεων (ΑΣΠΙΣ CREDIT Α.Ε.), θυγατρική της ΑΣΠΙΣ Ανώνυμη Εταιρεία Χρηματοδοτικής Μίσθωσης (ΑΣΠΙΣ LEASING Α.Ε.)
- 2004**
- Απόκτηση επιπλέον ποσοστού στη θυγατρική της Εταιρεία ΑΣΠΙΣ Α.Ε.Δ.Α.Κ., με αποτέλεσμα να κατέχει το 100% του μετοχικού της κεφαλαίου
 - Ολοκλήρωση της συγχώνευσης των εταιρειών ΑΣΠΙΣ Α.Ε.Δ.Α.Κ. και ABN AMRO Α.Ε.Δ.Α.Κ. και δημιουργία της ΑΣΠΙΣ INTERNATIONAL Α.Ε.Δ.Α.Κ. με σκοπό την κοινή δραστηριοποίηση στη διαχείριση χαρτοφυλακίων (Asset Management) στην Ελλάδα
 - Βράβευση της ΑΣΠΙΣ BANK στο Λονδίνο με το Διεθνές Βραβείο για την πλέον καινοτόμο τιτλοποίηση (the Most Innovative Asset-Backed Deal), που ψηφίστηκε από Τράπεζες, Επενδυτικούς Οίκους & Θεσμικούς Επενδυτές σε όλα τα μεγάλα Χρηματοοικονομικά Κέντρα του Κόσμου

- Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά 35,8 εκατ. με άντληση κεφαλαίου συνολικού ύψους € 36,5 εκατ.
- 2005**
- Έκδοση ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier II) ύψους € 50 εκατ.
 - Εγκατάσταση και λειτουργία του νέου ολοκληρωμένου πληροφοριακού συστήματος Finacle Treasury με στόχο την υποστήριξη των εργασιών διαχείρισης διαθεσίμων (treasury)
 - Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά € 539,91 χιλ. στα πλαίσια εφαρμογής προγράμματος διάθεσης μετοχών της στη διοίκηση και το προσωπικό της (stock option plan)
- 2006**
- Επέκταση του δικτύου των καταστημάτων της Τράπεζας με τη λειτουργία τεσσάρων (4) νέων καταστημάτων σε Καρδίτσα, Ρόδο, Κόρινθο και Μυτιλήνη
 - Ανάπτυξη και προσφορά σειράς νέων προϊόντων λιανικής τραπεζικής
 - Έγκριση από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς της διεύρυνσης του σκοπού της ASPIS INTERNATIONAL A.E.Δ.Α.Κ. για την παροχή υπηρεσιών διαχείρισης χαρτοφυλακίων, ιδιωτών και θεσμικών (Asset Management)
 - Ολοκλήρωση τον Δεκέμβριο του 2006 της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά € 39,7 εκατ. με άντληση κεφαλαίου συνολικού ύψους € 52,7 εκατ.
- 2007**
- Επέκταση του δικτύου καταστημάτων με αποτέλεσμα ο συνολικός αριθμός τους να ανέρχεται σε 72 στο τέλος του έτους
 - Νέα έκδοση ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier II) και υβριδικών κεφαλαίων συνολικού ύψους € 90 εκατ.
 - Εγκατάσταση και λειτουργία του νέου ολοκληρωμένου πληροφοριακού συστήματος, Finacle Core, σε αντικατάσταση του υφιστάμενου πληροφοριακού συστήματος της Τράπεζας στα τέλη Σεπτεμβρίου 2007
 - Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά € 1,584 εκατ. στα πλαίσια εφαρμογής προγράμματος διάθεσης μετοχών της στη διοίκηση και το προσωπικό της (stock option plan)
- 2008**
- Αλλαγές σε επίπεδο οργανωτικής δομής και οργανωτικού σχήματος, το οποίο ενισχύθηκε με νέα πρόσωπα με πολύχρονη παρουσία στον Ελληνικό και Διεθνή Τραπεζικό και Επιχειρηματικό Χώρο
 - Σύσταση Επιχειρηματικών Κέντρων τα οποία εστιάζουν σε δραστηριότητες Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων
- 2009**
- Το Φεβρουάριο 2009, ολοκληρώθηκε η 2^η τιτλοποίηση στεγαστικών δανείων ύψους € 424 εκ. τα οποία η Τράπεζα εκχώρησε στην Εταιρεία Ειδικού Σκοπού (Special Purpose Vehicle) Byzantium II Finance Plc
 - Λειτουργία 4 Επιχειρηματικών Κέντρων, 3 στην Αττική και 1 στη Θεσσαλονίκη
 - Σύσταση Διεύθυνσης Ιδιωτικής Τραπεζικής (Premium Banking) για την εξυπηρέτηση πελατών υψηλού εισοδήματος, παροχή συμβουλευτικών επενδυτικών υπηρεσιών και διάθεση μεγάλης γκάμας επενδυτικών και καταθετικών προϊόντων
- 2010**
- Λειτουργία του 5^{ου} επιχειρηματικού κέντρου

3.10 ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

3.10.1 Κυριότερες Δραστηριότητες και Νέα Προϊόντα

Σύμφωνα με το άρθρο 4 του Καταστατικού της, σκοπός της Τράπεζας είναι να διενεργεί για λογαριασμό της ή για λογαριασμό τρίτων, όλες τις χρηματοπιστωτικές και τραπεζικές εργασίες που προβλέπονται από την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.

Ο Όμιλος ASPIS BANK δραστηριοποιείται μέσω της μητρικής του εταιρείας στο χώρο των τραπεζικών υπηρεσιών, της επενδυτικής τραπεζικής και της διαχείρισης διαθεσίμων. Μέσω των θυγατρικών της εταιρειών, ASPIS LEASING A.E. και ASPIS CREDIT A.E., η Τράπεζα δραστηριοποιείται σε χρηματοδοτικές και λειτουργικές μισθώσεις αντίστοιχα. Η θυγατρική της εταιρεία ASPIS INTERNATIONAL A.E.Δ.Α.Κ. δραστηριοποιείται στη διαχείριση χαρτοφυλακίου κινητών αξιών και Αμοιβαίων Κεφαλαίων ενώ στον τομέα των τραπεζοασφαλειών, ο Όμιλος ASPIS BANK δραστηριοποιείται μέσω της ASPIS A.E. ΜΕΣΙΤΕΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ.

3.10.1.1 *Λιανική Τραπεζική*

Η λιανική τραπεζική περιλαμβάνει τους κλάδους της στεγαστικής πίστης, των καταναλωτικών δανείων, των πιστωτικών καρτών, των χορηγήσεων προς ελεύθερους επαγγελματίες και μικρές επιχειρήσεις, των καταθετικών και επενδυτικών προϊόντων, της ιδιωτικής τραπεζικής, των υπηρεσιών θεματοφυλακής και των τραπεζοασφαλειών.

Στο πλαίσιο του νέου επιχειρηματικού μοντέλου, το οποίο ετέθη σε εφαρμογή το γ' τρίμηνο του 2008, η ASPIS BANK διαχώρισε πλήρως τις δραστηριότητες και λειτουργίες της λιανικής και επιχειρηματικής τραπεζικής δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στην ανάπτυξη των εργασιών λιανικής τραπεζικής. Για το σκοπό αυτό, αναδιαρθρώθηκε η δομή των Κεντρικών Υπηρεσιών υποστήριξης των εργασιών λιανικής τραπεζικής με στόχο την βελτίωση της αποτελεσματικότητας και λειτουργικότητάς τους καθώς και την αναβάθμιση των υπηρεσιών που παρέχουν προς τα δίκτυα διανομής. Τα προϊόντα και υπηρεσίες λιανικής τραπεζικής προωθούνται και διατίθενται μέσω του δικτύου των τραπεζικών καταστημάτων, τα οποία πλέον επικεντρώνονται στην πώληση των προϊόντων λιανικής τραπεζικής και μικρών επιχειρήσεων. Εξίσου σημαντικό ρόλο στην προώθηση των πωλήσεων προϊόντων λιανικής τραπεζικής παίζουν και τα εναλλακτικά δίκτυα διανομής όπως: πωλήσεις μέσω τηλεφώνου (Aspis Phone Banking), μέσω των Δικτύων Διαμεσολαβητών (μεσίτες, λογιστές, μηχανικοί και κατασκευαστές) και Εμπόρων. Η Τράπεζα αξιοποιεί όλα τα εργαλεία μάρκετινγκ με στόχο την άμεση και πλέον αποδοτική προώθηση των προϊόντων λιανικής τραπεζικής μέσω διαφημιστικής προβολής σε έντυπα και ηλεκτρονικά ΜΜΕ και των πωλήσεων μέσω τηλεφώνου (telemarketing).

Στεγαστική Πίστη

Η ASPIS BANK δραστηριοποιείται στον τομέα της στεγαστικής πίστης από την ίδρυσή της, το 1992 και είναι η πρώτη ιδιωτική Τράπεζα η οποία δραστηριοποιήθηκε στο συγκεκριμένο τομέα. Δυνάμει της πολύχρονης εμπειρίας και της εξειδίκευσης της, διαθέτει ένα σημαντικό για το μέγεθός της και υγιές

χαρτοφυλάκιο στεγαστικών δανείων (49% του συνολικού χαρτοφυλακίου δανείων το Δεκέμβριο 2008 και 50% το Σεπτέμβριο 2009).

Η Τράπεζα προσφέρει ευρεία σειρά στεγαστικών δανείων σταθερού και κυμαινόμενου επιτοκίου, καλύπτοντας σκοπούς όπως αγορά, κατασκευή / ανέγερση, καθώς και επισκευή / βελτίωση αστικών ακινήτων καθώς και δανείων επιδοτούμενων από το Ελληνικό Δημόσιο και τον Οργανισμό Εργατικής Κατοικίας. Η Τράπεζα δεν δραστηριοποιείται στην αγορά στεγαστικών δανείων αυξημένου κινδύνου. Το δίκτυο των καταστημάτων της Τράπεζας, αποτελεί το βασικό δίκτυο διανομής στεγαστικών δανείων.

Κατά το 2008, δεδομένης της ανοδικής τάσης των επιτοκίων και της στροφής των δανειοληπτών προς σταθερά επιτόκια, η Τράπεζα δημιούργησε το στεγαστικό πρόγραμμα «ASPIS Στεγαστικό | Επιβράβευση», με προνομιακό επιτόκιο σταθερό για 1 ή 2 έτη, που χορηγείται στον πελάτη με μορφή επιδότησης επιτοκίου ως επιβράβευση για την τήρηση των όρων της σύμβασης και την εμπρόθεσμη εξυπηρέτηση των δόσεων του δανείου. Το Μάιο του 2009, η ASPIS BANK, δημιούργησε το νέο στεγαστικό δάνειο «ASPIS ΚΑΤΟΙΚΙΑ», με ελκυστικούς όρους χρηματοδότησης.

Η Τράπεζα δίνει ιδιαίτερη έμφαση στη συνεχή βελτίωση του επιπέδου εξυπηρέτησης των πελατών της. Στο πλαίσιο αυτό, οι διαδικασίες εξέτασης αιτήσεων και εκταμίευσης δανείων έχουν βελτιωθεί με αποτέλεσμα οι χρόνοι εξέτασης και διεκπεραίωσης των δανείων να βαίνουν μειούμενοι και να υπάρχει πιο αποτελεσματική ανταπόκριση στα αιτήματα των πελατών για αλλαγές ή αναχρηματοδοτήσεις στεγαστικών προγραμμάτων.

Η ASPIS BANK από τις αρχές του 2008 έως σήμερα, έστρεψε τις προσπάθειές της στην αποτελεσματική λειτουργία της μέσα στο δύσκολο περιβάλλον για το διεθνές χρηματοπιστωτικό σύστημα, την παγκόσμια και την ελληνική οικονομία, που χαρακτηρίστηκε από την αύξηση του κόστους άντλησης ρευστότητας και κατ' επέκταση τη συμπίεση των προϊόντικών περιθωρίων. Δεδομένης της επιβράδυνσης του ρυθμού ανάπτυξης χορήγησης στεγαστικών δανείων στην ελληνική αγορά, η στρατηγική της Τράπεζας στον τομέα της Στεγαστικής Πίστης, επικεντρώθηκε στην επιλεκτική χορήγηση δανείων σε νέους πελάτες, με στόχο τη διατήρηση του στεγαστικού της χαρτοφυλακίου. Το υπόλοιπο στεγαστικών δανείων στα τέλη Σεπτεμβρίου 2009 ανερχόταν σε € 1,02 δις ή 50% του συνολικού χαρτοφυλακίου δανείων του Ομίλου (Πηγή: *Επεξεργασία από την Τράπεζα στοιχείων μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή*).

Καταναλωτικά Δάνεια

Η ASPIS BANK δραστηριοποιείται στην Καταναλωτική Πίστη από το 1994. Στο πλαίσιο ενίσχυσης της ανταγωνιστικής της θέσης στην Καταναλωτική Πίστη, η ASPIS BANK από τις αρχές του 2008 προχώρησε στον επανασχεδιασμό των υφιστάμενων Καταναλωτικών δανείων με τρόπο ώστε να αξιοποιούν τις δυνατότητες και ευελιξίες που παρέχει το νέο μηχανογραφικό σύστημα της Τράπεζας. Ακολούθως, δημιουργήθηκε τον Ιανουάριο του 2008 μία νέα σειρά προϊόντων με την ονομασία ASPIS Καταναλωτικό. Η νέα γενιά Καταναλωτικών δανείων της Τράπεζας συνδυάζει τον προγραμματισμό και την ασφάλεια που παρέχουν τα δάνεια συγκεκριμένης διάρκειας με την ευελιξία που προσφέρουν τα δάνεια αορίστου χρόνου. Διαφοροποιείται σε σχέση με τον ανταγωνισμό, ως προς την ευελιξία που προσφέρεται στους πελάτες στον προγραμματισμό του δανείου και στη διαμόρφωση της δόσης.

Η νέα γενιά καταναλωτικών δανείων περιλαμβάνει τα παρακάτω προϊόντα:

- ASPIS Καταναλωτικό | ευελιξία
- ASPIS Καταναλωτικό | συγκέντρωση οφειλών

- ASPIS Καταναλωτικό | ανοικτό
- ASPIS Καταναλωτικό | μεγάλων αγορών
- ASPIS Καταναλωτικό | νέων γονέων
- ASPIS Καταναλωτικό | μισθωτών
- ASPIS Καταναλωτικό | σπουδών
- ASPIS Καταναλωτικό | σε Στεγαστικούς Πελάτες της Τράπεζας
- ASPIS Καταναλωτικό | αξιοποίηση ακινήτου
- ASPIS | υπερανάλυση

Τα προϊόντα που προσφέρει η ASPIS BANK έχουν χαρακτηριστικά που τα καθιστούν ανταγωνιστικά στην αγορά όπως:

- Πρόγραμμα Επιβράβευσης στους πελάτες που είναι συνεπείς στην εξυπηρέτηση του δανείου τους και δεν αποπλήρωσαν πρόωρα το δάνειο τους.
- Ευελιξία στη διαμόρφωση της μηνιαίας δόσης.
- Επιπλέον παροχές περιλαμβανομένου ASPIS BANK VISA, με δωρεάν συνδρομή για το 1ο έτος.

Επιπλέον, για την ταχύτερη και αποτελεσματικότερη διεκπεραίωση των αιτήσεων καταναλωτικών δανείων, η Τράπεζα αυτοματοποίησε πλήρως τη διαδικασία εγκριτικής ροής, αναπτύσσοντας και εγκαθιστώντας νέα ηλεκτρονική πλατφόρμα διαχείρισης αιτημάτων από το Μάρτιο του 2009.

Σήμερα, η ASPIS BANK συνεχίζει την στρατηγική της ποιοτικής αναβάθμισης του χαρτοφυλακίου καταναλωτικών δανείων, με προγράμματα που στοχεύουν:

- στην προσέλκυση νέων πελατών που συγκεντρώνουν τις προϋποθέσεις ομαλής εξυπηρέτησης των υποχρεώσεών τους
- στην επαναχορήγηση δανείων σε υφιστάμενους πελάτες της Τράπεζας με αποδεδειγμένη καλή συμπεριφορά αποπληρωμής

Για το σκοπό αυτό η Τράπεζα, επικεντρώνεται:

- στην προβολή και προώθηση του καταναλωτικού δανείου μεταφοράς υπολοίπων δανείων και καρτών “ASPIS Συγκέντρωση Οφειλών.”
- σε προγράμματα έκδοσης προ-εγκεκριμένων καταναλωτικών δανείων σε υφιστάμενους πελάτες της Τράπεζας με γνώμονα την πιστοληπτική τους ικανότητα.
- στην εποχιακή διάθεση δανειακών προϊόντων για τη χρηματοδότηση των αναγκών των πελατών που προκύπτουν κατά την περίοδο των διακοπών / εορτών, με μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής και επιστροφή 10% των ετήσιων τόκων.

Ως αποτέλεσμα των προωθητικών ενεργειών της Τράπεζας, παρά τους μειωμένους ρυθμούς ανάπτυξης της Καταναλωτικής Πίστης στο σύνολο της αγοράς, ο αριθμός εκταμιευμένων καταναλωτικών δανείων το εννεάμηνο του 2009 αυξήθηκε κατά 6% σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2008. Κατά συνέπεια, τα υπόλοιπα καταναλωτικών δανείων της Τράπεζας τον Σεπτέμβριο του 2009, αυξήθηκαν

κατά 11% σε σχέση με το Σεπτέμβριο του 2008 και ανήλθαν σε € 87,8 εκατ. ή 4,3% του συνολικού χαρτοφυλακίου δανείων του Ομίλου (Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα στοιχείων μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή).

Πιστωτικές Κάρτες

Οι πιστωτικές κάρτες που διαθέτει η Τράπεζα, είναι οι ακόλουθες:

- ASPIS VISA CLASSIC
- ASPIS VISA GOLD
- ASPIS VISA COLLEGE
- ASPIS VISA EQUESTRIAN
- ASPIS VISA BUSINESS
- ASPIS ONE MASTERCARD

Από τις αρχές του 2008 έως σήμερα, η Τράπεζα εστιάζει τις ενέργειές της για την ανάπτυξη των πωλήσεων πιστωτικών καρτών στους ακόλουθους βασικούς άξονες:

- Έκδοση της νέας πιστωτικής κάρτας Aspis MasterCard One το Μάιο του 2009, της οποίας τα βασικά χαρακτηριστικά επιλέγουν μόνοι τους οι πελάτες μέσα από πέντε απλά βήματα με την υποστήριξη των συμβούλων πωλήσεων των καταστημάτων. Συγκεκριμένα, η νέα πιστωτική κάρτα ASPIS One δίνει στον πελάτη τη δυνατότητα να συνθέσει το δικό του συνδυασμό, επιλέγοντας ανάμεσα σε περισσότερους από 7.000 συνδυασμούς και επιπλέον να τα αλλάζει όποτε και όσο συχνά επιθυμεί. Συγκεκριμένα, ο πελάτης διαμορφώνει τα χαρακτηριστικά της κάρτας του επιλέγοντας μεταξύ άλλων το επιτόκιο και τη συνδρομή που επιθυμεί, το πρόγραμμα επιβράβευσης, την ελάχιστη μηνιαία καταβολής δόσης που επιθυμεί να πληρώνει την ημερομηνία πληρωμής που τον εξυπηρετεί ανάμεσα σε τρεις διαφορετικές επιλογές και το σχέδιο της κάρτας που τον αντιπροσωπεύει.
- Νέο πρόγραμμα ASPIS Visa 30% ΕΠΙΣΤΡΟΦΗ ΤΟΚΩΝ, με το οποίο οι κάτοχοι πιστωτικών καρτών Visa κερδίζουν, βάσει του ύψους των αγορών που πραγματοποιούν κάθε μήνα, έως και 30% επιστροφή των τόκων της κάρτας τους, με δυνατότητα να απολαμβάνουν δωρεάν συνδρομή ανάλογα με τη χρήση της κάρτας.
- Προώθηση προγραμμάτων με αύξηση πιστωτικών ορίων σε επιλεγμένους πελάτες. Επιπρόσθετα, από τον Μάιο 2009 προσφέρεται νέο πρόγραμμα μεταφοράς ενημερων υπολοίπων από άλλες κάρτες.
- Αυτοματοποίηση της εγκριτικής ροής των καρτών μέσω της εγκατάστασης νέας ηλεκτρονικής εφαρμογής που τέθηκε σε λειτουργία το Δεκέμβριο 2008.
- Σταδιακή μετατροπή των πιστωτικών καρτών της Τράπεζας σε τεχνολογία chip, με παράλληλη αναβάθμιση όλων των τερματικών μηχανών POS της Τράπεζας από το 2008.

Τα υπόλοιπα πιστωτικών καρτών της Τράπεζας αυξήθηκαν κατά 11% το Σεπτέμβριο του 2009 σε σχέση με τον Σεπτέμβριο του 2008 και διαμορφώθηκαν σε € 57,3 εκατ. ή 3% του συνολικού χαρτοφυλακίου δανείων του Ομίλου. Επιπλέον, οι εισερχόμενες αιτήσεις αυξήθηκαν με ρυθμό 19% τον Σεπτέμβριο 2009 σε σχέση με τον Σεπτέμβριο 2008. Αντίστοιχα, κατά το 2008 οι εισερχόμενες αιτήσεις

αυξήθηκαν κατά 26% σε ετήσια βάση. Η αυξανόμενη πελατειακή ροή προς τις πιστωτικές κάρτες της Τράπεζας είχε ως αποτέλεσμα να αυξηθούν οι ενεργές κάρτες κατά 22% τον Σεπτέμβριο 2009 σε σχέση με τον Σεπτέμβριο 2008. Αντίστοιχα, το Δεκέμβριο 2008, οι ενεργές κάρτες αυξήθηκαν κατά 28% σε ετήσια βάση. (Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα στοιχείων μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή).

Ελεύθεροι Επαγγελματίες & Μικρές Επιχειρήσεις

Η ASPIS BANK δίνει ιδιαίτερη έμφαση στην ανάπτυξη της χρηματοδότησης ελεύθερων επαγγελματιών και μικρών επιχειρήσεων με κύκλο εργασιών μέχρι € 2,5 εκατ. με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση της ανταγωνιστικής της θέσης. Από τις αρχές του 2008 έως σήμερα, οι ενέργειες της Τράπεζας για την ανάπτυξη του συγκεκριμένου τομέα στηρίζονται στους ακόλουθους βασικούς άξονες:

- Επανασχεδιασμός των υφιστάμενων δανείων προς ελεύθερους επαγγελματίες και μικρές επιχειρήσεις κατά το 2008 και δημιουργία της νέας γενιάς δανείων με την ονομασία ASPIS Επιχειρηματικό.
- Εμπλουτισμός των υπηρεσιών που προσφέρει η Τράπεζα σε συστήματα πληρωμών, με την τοποθέτηση στην αγορά του προϊόντος ASPIS Προεξόφληση Άτοκων Δόσεων από χρήση πιστωτικών καρτών VISA και MasterCard.
- Για την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών, σε κάθε Κατάστημα υπάρχει εξειδικευμένος σύμβουλος εξυπηρέτησης Επαγγελματιών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων.

Στο πλαίσιο αυτό, η ASPIS BANK προσφέρει πλέον τα ακόλουθα προϊόντα για μικρές επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες:

Για Κεφάλαιο Κίνησης

- ASPIS ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ | ανοικτό επαγγελματικό
- ASPIS ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ | προκαθορισμένης αποπληρωμής (Δάνειο κάλυψης μεσοπρόθεσμων αναγκών)

Για Πάνγιες Εγκαταστάσεις και Εξοπλισμό

- ASPIS ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ | εξοπλισμός

Για Επαγγελματική Στέγη

- ASPIS ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ | επαγγελματική στέγη

Οι νέες εκταμιεύσεις σε ελεύθερους επαγγελματίες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις παρουσιάζουν ανοδική τάση, συμβάλλοντας στη διεύρυνση του υφιστάμενου πελατολογίου της Τράπεζας. Συγκεκριμένα, οι εγκεκριμένες αιτήσεις για την περίοδο Ιανουάριος - Σεπτέμβριος 2009 παρουσιάζουν αύξηση της τάξης του 243% σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο το προηγούμενο έτος (Ιανουάριος - Σεπτέμβριος 2008). Αντίστοιχα, ο αριθμός των εκταμιευμένων δανείων το πρώτο 9μηνο του 2009 παρουσιάζει αύξηση 380% σε σχέση με το αντίστοιχο 9μηνο του 2008 (Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα στοιχείων μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή).

Καταθετικά & Επενδυτικά Προϊόντα Ιδιωτών & Επιχειρήσεων

Η ASPIS BANK ανταποκρινόμενη στις ανάγκες των πελατών της, προσφέρει ένα ευρύ φάσμα καταθετικών και επενδυτικών επιλογών, με ιδιαίτερα ελκυστικά επιτόκια και παροχές, το οποίο αποτελείται από παραδοσιακές καταθέσεις όψεως, ταμειυτηρίου, προθεσμίας, synthetic swaps καθώς και από σύγχρονα επενδυτικά προϊόντα που συνδυάζουν Προθεσμιακή Κατάθεση και Αμοιβαία Κεφάλαια.

Στο τέλος Σεπτεμβρίου 2009, οι καταθέσεις προς ιδιώτες, ελεύθερους επαγγελματίες και επιχειρήσεις σημείωσαν μείωση της τάξεως του 3% σε σχέση με το τέλος του 2008 και ανήλθαν σε € 1,92 δις. (Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα στοιχείων μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή).

Η ASPIS BANK προσφέρει στους ιδιώτες πελάτες και στις επιχειρήσεις ευρεία σειρά παραδοσιακών αποταμιευτικών προϊόντων σε ευρώ και συνάλλαγμα με ανταγωνιστικά επιτόκια, παρά τη γενικότερη τάση συρρίκνωσης επιτοκίων, όπως:

- Καταθέσεις Ταμειυτηρίου
- Καταθέσεις όψεως και τρεχούμενοι λογαριασμοί
- Καταθέσεις Μισθοδοσίας με ευνοϊκότερους όρους
 - ASPIS Μισθοδοσία Δημοσίων Υπαλλήλων & Συνταξιούχων
 - ZENITH Μισθοδοσία Ιδιωτικών Υπαλλήλων
- Προθεσμιακές Καταθέσεις
 - Απλές
 - ASPIS ADVANTAGE - Προθεσμιακή Κατάθεση τρίμηνης & εξάμηνης διάρκειας με προκαταβολή των τόκων στην έναρξη της κατάθεσης.

Πέρα από τα παραδοσιακά αποταμιευτικά προϊόντα, η Τράπεζα προσφέρει σειρά επενδυτικών επιλογών όπως:

ASPIS INVEST - Επενδυτικά προϊόντα τα οποία συνδυάζουν προθεσμιακή κατάθεση με συμμετοχή σε αμοιβαία κεφάλαια AAAB ή/και Fortis Luxembourg Funds, ελληνικά ή/και διεθνή.

ASPIS INCOME - Προϊόντα προθεσμιακών καταθέσεων μέσο-μακροπρόθεσμης διάρκειας με περιοδική καταβολή τόκων.

Μέσα στο 2008 δημιουργήθηκε ένας νέος λογαριασμός αποταμίευσης οικονομικών μεταναστών υπό την επωνυμία ASPIS BENEFIT. Το εν λόγω προϊόν είναι λογαριασμός Ταμειυτηρίου για αλλοδαπούς που εργάζονται στη χώρα με υψηλό επιτόκιο και παροχές όπως η δωρεάν αποστολή εμβασμάτων.

Πέραν των ανωτέρω, η ASPIS BANK προσφέρει και τα ακόλουθα εξειδικευμένα προϊόντα αποκλειστικά για τη χρήση ελευθέρων επαγγελματιών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων.

ASPIS PROFESSIONAL – Λογαριασμός όψεως για ελεύθερους επαγγελματίες με υψηλό επιτόκιο και πλήθος παροχών όπως δυνατότητα υπερανάληψης.

ASPIS BUSINESS – Λογαριασμός όψεως για εταιρείες με υψηλό επιτόκιο και πλήθος προνομιακών παροχών όπως δωρεάν έκδοση μπλοκ επιταγών.

ASPIS Premium Banking

Η Τράπεζα δραστηριοποιείται στο τομέα της Ιδιωτικής Τραπεζικής (ASPIS Premium Banking) από τα τέλη 2008 καλύπτοντας τις τραπεζικές και επενδυτικές ανάγκες πελατών υψηλής εισοδηματικής κλίμακας. Οι βασικές υπηρεσίες ιδιωτικής τραπεζικής περιλαμβάνουν κυρίως παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών προς τους πελάτες της Τράπεζας σχετικά με την κατανομή των επενδύσεων τους σε χρηματοπιστωτικά μέσα, τραπεζικά ή τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα, σύμφωνα με το επενδυτικό τους προφίλ. Τα προϊόντα που προσφέρονται καλύπτουν όλο το φάσμα των επενδυτικών και καταθετικών προϊόντων που διαθέτει η Τράπεζα.

Οι κατευθυντήριες γραμμές για όλα τα θέματα που σχετίζονται με τη διασπορά των επενδύσεων και το βαθμό επενδυτικού κινδύνου των συμβουλών που παρέχονται αναλόγως επενδυτικού προφίλ, δίνονται από την Επενδυτική Επιτροπή της Τράπεζας.

Υπηρεσίες Θεματοφυλακής

Η ASPIS BANK παρέχει υπηρεσίες θεματοφυλακής σε ιδιώτες – πελάτες του δικτύου της Τράπεζας και του Premium Banking και θεσμικούς επενδυτές και εξυπηρετεί τις εργασίες του ίδιου χαρτοφυλακίου της. Οι υπηρεσίες που παρέχονται αφορούν στην υποστήριξη των συναλλαγών των πελατών της Τράπεζας για αγοραπωλησία μετοχών επιχειρήσεων εισηγμένων στο Χ.Α. και σε διεθνή χρηματιστήρια, καθώς και συναλλαγές εγχώριων και διεθνών αμοιβαίων κεφαλαίων και ομολόγων.

Τραπεζοασφάλειες (Bancassurance)

Η ASPIS BANK δραστηριοποιείται στο χώρο των τραπεζοασφαλειών μέσω της θυγατρικής της ΑΣΠΙΣ Α.Ε. ΜΕΣΙΤΕΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ. Η προώθηση προϊόντων τρίτων ασφαλιστικών εταιρειών από την ΑΣΠΙΣ Α.Ε. ΜΕΣΙΤΕΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ γίνεται με χρήση του δικτύου Καταστημάτων της Τράπεζας.

Κατά τη διετία 2008-2009, διατέθηκαν ασφαλιστικά προϊόντα ζωής, υγείας, προστασίας περιουσίας, συνταξιοδοτικά και παιδικά αποταμιευτικά προγράμματα των εταιρειών ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α., ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ, καθώς επίσης και ασφαλιστικό πρόγραμμα επενδυτικού χαρακτήρα της Commercial Value Α.Α.Ε.

Μετά την ανάκληση άδειας των εταιρειών της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α., ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ. με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α την 21.09.2009, ο Όμιλος ASPIS BANK έχει διακόψει τη διάθεση ασφαλιστικών προϊόντων των εν λόγω εταιρειών. Στο πλαίσιο των νέων διατάξεων που διέπουν την ασφαλιστική διαμεσολάβηση, η Τράπεζα υπέγραψε σύμβαση με την εταιρεία Commercial Value Α.Α.Ε. (βλ. σχετικά ενότητα 3.13. «Σημαντικές Συμβάσεις») ώστε να λειτουργεί ως συνδεδεμένος ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ασφαλιστικών προϊόντων της ανωτέρω ασφαλιστικής εταιρείας. Η ανωτέρω σύμβαση ασφαλιστικής διαμεσολάβησης δεν τέθηκε μέχρι σήμερα σε πρακτική εφαρμογή και ούτε πρόκειται να τεθεί στο μέλλον αφού, λόγω της οριστικής ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της Commercial Value με την από 25.02.2010 απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α., δεν τίθεται πλέον ζήτημα προώθησης ασφαλιστικών προϊόντων της τελευταίας. Η Διοίκηση της Τράπεζας προτίθεται να εξετάσει την αναζήτηση νέων συνεργατών στο χώρο των τραπεζοασφαλειών.

3.10.1.2 Επιχειρηματική Τραπεζική

Η επιχειρηματική τραπεζική περιλαμβάνει τους κλάδους χρηματοδότησης μεσαίων επιχειρήσεων με κύκλο εργασιών μεγαλύτερο των € 2,5 εκατ., μεγάλων επιχειρήσεων και ναυτιλίας, χρηματοδοτικών και λειτουργικών μισθώσεων και καταθετικών και επενδυτικών προϊόντων για επιχειρήσεις.

Στο πλαίσιο του νέου επιχειρηματικού μοντέλου, οι δραστηριότητες και λειτουργίες επιχειρηματικής τραπεζικής είναι σαφώς διαχωρισμένες από αυτές της λιανικής τραπεζικής. Με στόχο τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας και λειτουργικότητας των κεντρικών μονάδων υποστήριξης των εργασιών επιχειρηματικής τραπεζικής, αναδιαρθρώθηκε η δομή των κεντρικών υπηρεσιών. Τα προϊόντα και υπηρεσίες επιχειρηματικής τραπεζικής προωθούνται και διατίθενται μέσω των επιχειρηματικών κέντρων και των account officers της Διεύθυνσης Μεγάλων Επιχειρήσεων. Οι υπηρεσίες και προϊόντα χρηματοδοτικών και λειτουργικών μισθώσεων διατίθενται μέσω των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου, ASPIS Ανώνυμη Εταιρεία Χρηματοδοτικής Μίσθωσης και ASPIS Ανώνυμη Εταιρεία Λειτουργικών Μισθώσεων.

Μεσαίες Επιχειρήσεις

Η ASPIS BANK προσφέρει προϊόντα και υπηρεσίες που καλύπτουν όλο το φάσμα των απαιτήσεων της μεσαίας επιχείρησης από τις κλασικές μορφές χρηματοδότησης όπως:

- χορήγηση κεφαλαίων κίνησης με ή χωρίς εμπράγματη εξασφάλιση
- χρηματοδότηση αγοράς παγίων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού
- διεξαγωγή εργασιών εισαγωγών-εξαγωγών
- έκδοση εγγυητικών επιστολών,

έως την παροχή ολοκληρωμένων υπηρεσιών σε συνεργασία με τις λοιπές Διευθύνσεις της Τράπεζας, όπως:

- υπηρεσίες διεκπεραίωσης μισθοδοσίας
- προϊόντα καταναλωτικής πίστης στο προσωπικό των επιχειρήσεων
- έκδοση εταιρικών πιστωτικών καρτών και
- πληρωμή του ΦΠΑ, φόρου εισοδήματος και των εργοδοτικών εισφορών ΙΚΑ και ΤΕΒΕ.

Επίσης, παρέχονται προϊόντα και υπηρεσίες που καλύπτουν εξειδικευμένες ανάγκες πελατών.

Παράλληλα, η Τράπεζα συμμετέχει ενεργά στο κρατικό πρόγραμμα χρηματοδότησης επιχειρήσεων μέσω του Ταμείου Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (ΤΕΜΠΜΕ) και στα επιδοτούμενα προγράμματα ενίσχυσης ΜΜΕ του Γ' Κοινοτικού Πλαισίου Στήριξης και συμμετέχει σε όλες τις σχετικές προκηρύξεις του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών.

Στο πλαίσιο της καλύτερης υποστήριξης των εργασιών του τομέα μεσαίων επιχειρήσεων, βελτίωσης των διαδικασιών και του διαχωρισμού των λειτουργιών των τομέων επιχειρηματικής τραπεζικής και λιανικής τραπεζικής, κατά το 2008 έλαβαν χώρα οι παρακάτω οργανωτικές αλλαγές:

- Δημιουργήθηκαν εξειδικευμένες μονάδες (Επιχειρηματικά Κέντρα) στις οποίες βασίζεται πλέον η ανάπτυξη της Τράπεζας στο νευραλγικό χώρο των επιχειρήσεων με κύκλο εργασιών μεγαλύτερο των € 2,5 εκατ.

- Αναδιαρθρώθηκε η δομή των κεντρικών υπηρεσιών υποστήριξης των εργασιών του τομέα μεσαίων επιχειρήσεων με στόχο τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας και λειτουργικότητάς τους. Στο πλαίσιο αυτό,
 - ο Συστάθηκε Διεύθυνση Επιχειρηματικής Πίστης Βορείου Ελλάδας με σκοπό τη καλύτερη και ταχύτερη εξυπηρέτηση του δικτύου Βορείου Ελλάδας κυρίως όσον αφορά στην εγκριτική διαδικασία και αξιολόγηση των πιστοδοτικών αιτημάτων.
 - ο Οι κεντρικές υπηρεσίες τεκμηρίωσης και διαχείρισης δανείων προς μεσαίες επιχειρήσεις υπάχθηκαν λειτουργικά στο τομέα επιχειρηματικής πίστης.
- Για τον καλύτερο έλεγχο των εξασφαλίσεων και ειδικότερα των μεταχρονολογημένων επιταγών, συστήθηκε εξειδικευμένη υπηρεσία (Κέντρο Αξιολόγησης Μεταχρονολογημένων Επιταγών).

Μεγάλες Επιχειρήσεις και Ναυτιλία

Η ASPIS BANK προσφέρει προϊόντα και υπηρεσίες που καλύπτουν τις ανάγκες μιας σύγχρονης μεγάλης επιχείρησης, όπως χορηγήσεις κεφαλαίων κίνησης, χρηματοδοτήσεις επενδύσεων (βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες), άνοιγμα ενέγγυων πιστώσεων, έκδοση εγγυητικών επιστολών πάσης φύσεως, εμπορικές εργασίες. Σε συνεργασία με τις λοιπές Διευθύνσεις και τις θυγατρικές της Τράπεζας παρέχονται ολοκληρωμένες υπηρεσίες διεκπεραίωσης μισθοδοσίας, έκδοση εταιρικών πιστωτικών καρτών, προϊόντα διαχείρισης συναλλαγματικού & επιτοκιακού κινδύνου, προεξοφλητικές χρηματοδοτήσεις, συμβουλευτικές υπηρεσίες επενδυτικής τραπεζικής, χρηματοδοτικές και λειτουργικές μισθώσεις.

Στα πλαίσια της διεθνούς πιστωτικής και οικονομικής κρίσης, των προβλημάτων ρευστότητας στο χρηματοπιστωτικό σύστημα, και της υλοποίησης του νέου επιχειρηματικού μοντέλου, η ASPIS BANK προέβη στην αναδιάρθρωση του τομέα μεγάλων επιχειρήσεων με βασικούς στόχους, (α) την περαιτέρω αναβάθμιση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου, (β) τον περιορισμό των ανοικτών αναλαμβανόμενων κινδύνων, (γ) την επίτευξη της βέλτιστης δυνατής αποδοτικότητας με βάση τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο και το κόστος κεφαλαίων, και (δ) τη μείωση του λειτουργικού κόστους διατηρώντας παράλληλα υψηλό επίπεδο εξυπηρέτησης. Ως αποτέλεσμα των παραπάνω ενεργειών έχει επέλθει εξορθολογισμός του πελατολογίου και περιορισμός των χορηγήσεων και των εγγυητικών επιστολών.

Επιπλέον, η Τράπεζα έχει υιοθετήσει μια πιο συντηρητική πολιτική στο τομέα της ναυτιλιακής πίστης δεδομένων των αρνητικών επιπτώσεων της διεθνούς οικονομικής κρίσης στην ναυτιλία.

Δεδομένης της συντηρητικής πολιτικής της Τράπεζας στον τομέα των μεγάλων επιχειρήσεων, το υπόλοιπο των δανείων προς μεγάλες επιχειρήσεις, συμπεριλαμβανομένης της ναυτιλίας, στα τέλη Σεπτεμβρίου 2009 παρέμεινε στα ίδια επίπεδα με τα τέλη του 2008 και διαμορφώθηκε σε € 195 εκατ. ή 9,5% του συνολικού χαρτοφυλακίου δανείων του Ομίλου. Η έκθεση της Τράπεζας στον τομέα της ναυτιλιακής τραπεζικής είναι περιορισμένη. Συγκεκριμένα, το υπόλοιπο ναυτιλιακών δανείων στα τέλη Σεπτεμβρίου 2009 ανερχόταν στο 2% του συνολικού χαρτοφυλακίου δανείων του Ομίλου. (Πηγή: *Επεξεργασία από την Τράπεζα στοιχείων μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή*).

Χρηματοδοτικές & Λειτουργικές Μισθώσεις

Ο Όμιλος ASPIS BANK δραστηριοποιείται σε όλο το φάσμα των χρηματοδοτικών μισθώσεων μέσω της ASPIS Ανώνυμη Εταιρεία Χρηματοδοτικής Μίσθωσης (με διακριτικό τίτλο ASPIS LEASING A.E., εφεξής «ASPIS LEASING»), η οποία διαθέτει συνεχή παρουσία από το 1992 στην ελληνικό χώρο των

χρηματοδοτικών μισθώσεων, πρώτα ως ABN AMRO LEASING Hellas SA και σήμερα ως ASPIS LEASING.

Η ASPIS LEASING παρέχει στην ελληνική αγορά, χρηματοδοτικές μισθώσεις τόσο ακινήτων (κτίρια γραφείων – ξενοδοχεία – βιομηχανοστάσια - εμπορικά καταστήματα) όσο και κινητού εξοπλισμού (μηχανήματα και βιομηχανικό εξοπλισμό, ιατρικά μηχανήματα και επιστημονικό εξοπλισμό εργαστηρίου, office automation, φορητά, λεωφορεία, επιβατικά αυτοκίνητα, μηχανήματα έργων, αεροπλάνα, ελικόπτερα κ.α.).

Το leasing οχημάτων (επαγγελματικά και επιβατικά) στα τέλη 2008 ανερχόταν στο 36% της συνολικής παραγωγής, το leasing μηχανημάτων ανερχόταν στο 29%, το leasing ακινήτων στο 26% και το Sale & Lease Back ανερχόταν μόλις στο 1% της συνολικής παραγωγής. Κατά το 2008, συνάφθηκαν 438 νέες συμβάσεις των οποίων η συνολική αξία ανήλθε στα € 34,5 εκατ. Το σύνολο των μισθίων (Rental Base) για την 31.12.2008 ανήλθε σε € 165,18 εκατ. (Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα στοιχείων μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή).

Επιπλέον, μέσω της ASPIS Ανώνυμη Εταιρεία Λειτουργικών Μισθώσεων (εφεξής ASPIS CREDIT), θυγατρικής εταιρείας της ASPIS LEASING, ο Όμιλος ASPIS BANK δραστηριοποιείται σε λειτουργικές μισθώσεις, όπως μισθώσεις ιατρικού εξοπλισμού, εκτυπωτικών μηχανημάτων, ηλεκτρονικών Υπολογιστών, μισθώσεις δικαιωμάτων κινηματογραφικών ταινιών, θεατρικών παραστάσεων, παραγωγής ελληνικών ταινιών και μουσικών παραγωγών και μακροχρόνια μίσθωση πολυτελών αυτοκινήτων.

3.10.1.3 Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες

Ο Όμιλος ASPIS BANK δραστηριοποιείται στον τομέα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών παρέχοντας υπηρεσίες χρηματοπιστωτικών εργασιών, διαχείρισης, διάθεσης και αντιπροσώπευσης αμοιβαίων κεφαλαίων.

Χρηματοπιστωτικές Εργασίες

Στον τομέα των χρηματοπιστωτικών εργασιών, η ASPIS BANK προσφέρει υπηρεσίες που αφορούν σε συναλλαγές μετρητοίς (spot market) και παροχή πίστωσης (Margin Accounts) για λογαριασμό των πελατών της. Είναι μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών στην «Αγορά Αξιών» και στην «Αγορά Παραγώγων» όπως επίσης και άμεσο εκκαθαριστικό μέλος της ΕΤΕΣΕΠ.

Συμμετέχει ως ανάδοχος / υποανάδοχος σε αυξήσεις μετοχικών κεφαλαίων και δημόσιες εγγραφές εταιρειών στο Χ.Α. και παρέχει στους πελάτες της - ιδιώτες και θεσμικούς - υπηρεσίες αγοράς και πώλησης μετοχών και παραγώγων επί δεικτών και μετοχών με άμεση λήψη, διαβίβαση και εκτέλεση των εντολών μέσω on-line διαδικασιών.

Η παροχή χρηματοοικονομικών υπηρεσιών γίνεται, πέρα από το δίκτυο καταστημάτων της Τράπεζας, και μέσω ενός δικτύου συνεργατών (Ανώνυμες Εταιρείες Επενδυτικής Διαμεσολάβησης) σε όλη την επικράτεια.

Αμοιβαία Κεφάλαια

Ο Όμιλος ASPIS BANK, μέσω της ASPIS INTERNATIONAL A.E.Δ.Α.Κ., δραστηριοποιείται στο χώρο της διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων. Μέσω του δικτύου της Τράπεζας, διατίθεται μια ευρεία γκάμα

Επενδυτικών Προϊόντων και Αμοιβαίων Κεφαλαίων τα οποία διαχειρίζεται η ASPIS INTERNATIONAL A.E.Δ.Α.Κ και η FORTIS Investment Management Luxembourg S.A.

Παρέχονται συμβουλές και υποστήριξη στους πελάτες καθώς και ένα πλήρες φάσμα επενδυτικών επιλογών όπως:

- 4 ελληνικά Αμοιβαία Κεφάλαια, τα οποία διαχειρίζεται η ASPIS INTERNATIONAL A.E.Δ.Α.Κ. και καλύπτουν όλες τις βασικές κατηγορίες εσωτερικού της Ελληνικής αγοράς (διαχείρισης διαθεσίμων, ομολογιακά, μικτά και μετοχικά):
 - AAAB A/K Διαχείρισης Διαθεσίμων Εσωτερικού
 - AAAB A/K Εισοδήματος και Ομολογιών Εσωτερικού
 - AAAB A/K Επιλεγμένων Μετοχών Εσωτερικού
 - AAAB A/K Μικτό Εσωτερικού
- 91 διεθνή A/K τα οποία διαχειρίζεται η Fortis Investment Management Luxembourg S.A. και αντιπροσωπεύουν στην Ελλάδα οι ASPIS BANK και INTERNATIONAL A.E.Δ.Α.Κ.
- Επενδυτικά χαρτοφυλάκια (Wealth Management Portfolios) 10 κατηγοριών σε Ευρώ και USD με διαφορετικά επίπεδα απόδοσης / κινδύνου και ποσό επένδυσης που ξεκινά από € 10.000.
- Επιπλέον, η ASPIS INTERNATIONAL A.E.Δ.Α.Κ., από τον Απρίλιο του 2006, λειτουργεί τμήμα Asset Management το οποίο δύναται να παρέχει υπηρεσίες Συμβουλευτικής ή/και Διακριτικής διαχείρισης χαρτοφυλακίων (Advisory or Discretionary Portfolio Management) Ιδιωτών πελατών, Θεσμικών Επενδυτών και Ασφαλιστικών Ταμείων.

Η Fortis, η οποία απορρόφησε την ABN AMRO, συμμετέχει στο μετοχικό κεφάλαιο της ASPIS INTERNATIONAL A.E.Δ.Α.Κ με ποσοστό 45%. Πρόσφατα, η Fortis, στο πλαίσιο της συγχώνευσης της με την BNP Paribas, εξέφρασε την επιθυμία της να αποχωρήσει από το μετοχικό σχήμα της ASPIS INTERNATIONAL A.E.Δ.Α.Κ. Οι σχετικές συζητήσεις βρίσκονται σε πολύ πρώιμο στάδιο και το χρονοδιάγραμμα δεν έχει οριστικοποιηθεί. Επισημαίνεται ότι η αποχώρηση της Fortis από το μετοχικό σχήμα της ASPIS INTERNATIONAL A.E.Δ.Α.Κ. δεν αναμένεται να επηρεάσει ουσιωδώς τη χρηματοοικονομική θέση και τα αποτελέσματα της εταιρείας δεδομένου ότι η συνεργασία με την Fortis για την προώθηση των A/K της από την εταιρεία και την Τράπεζα αναμένεται να συνεχιστεί.

Διαχείριση Διαθεσίμων

Η ASPIS BANK δραστηριοποιείται στις αγορές χρήματος, συναλλάγματος, ομολόγων και παραγώγων για ίδιο λογαριασμό και για λογαριασμό πελατών της μέσω της Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων. Η εν λόγω Διεύθυνση παρέχει τις ακόλουθες υπηρεσίες:

- Διάθεση προϊόντων των αγορών χρήματος, συναλλάγματος, ομολόγων και παραγώγων σε πελάτες της Τράπεζας. Στα προϊόντα που προσφέρονται στους πελάτες της Τράπεζας, περιλαμβάνονται τόσο τα κλασσικά προϊόντα διαχείρισης διαθεσίμων (treasury), όσο και ειδικά σχεδιασμένα προϊόντα για κάθε τύπο πελάτη (μικρού – μεσαίου – υψηλού ρίσκου)
- Διαχείριση των επενδυτικών χαρτοφυλακίων της Τράπεζας
- Λήψη επενδυτικών θέσεων
- Διαχείριση ρευστότητας

Η Τράπεζα εφαρμόζει αυστηρά όρια για τις συναλλαγές της με άλλες Τράπεζες τα οποία ελέγχονται καθημερινά από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων.

3.10.2 Τραπεζικά Δίκτυα

3.10.2.1 Δίκτυο Καταστημάτων ASPIS BANK

Η δραστηριότητα της ASPIS BANK εκτείνεται σε όλη την Ελλάδα μέσω ενός δικτύου 73 καταστημάτων. Το εννεάμηνο του 2009 συνεχίστηκε η επέκταση του δικτύου με τη λειτουργία δύο νέων καταστημάτων στην οδό Αθηνάς και στο Ίλιον Αττικής. Μέχρι το τέλος του α' εξαμήνου του 2010 εκτιμάται ότι θα λειτουργήσουν δυο (2) νέα καταστήματα στην Αττική. Η κατανομή των καταστημάτων της Τράπεζας στην ελληνική επικράτεια έχει ως εξής:

Γεωγραφική Περιοχή	Αριθμός Καταστημάτων
ΑΤΤΙΚΗ	34
Αθήνα	33
Πειραιάς	1
ΒΟΡΕΙΑ ΕΛΛΑΔΑ	18
Θεσσαλονίκη	8
Λοιπή Β. Ελλάδα	10
ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΣ	5
ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΕΛΛΑΔΑ	8
ΔΥΤΙΚΗ ΕΛΛΑΔΑ	2
ΚΡΗΤΗ	3
ΡΟΔΟΣ	1
ΚΕΡΚΥΡΑ	1
ΜΥΤΙΛΗΝΗ	1
ΣΥΝΟΛΟ	73

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

Το δίκτυο της Τράπεζας αριθμούσε 69 καταστήματα στο τέλος της χρήσης 2006, 72 καταστήματα στο τέλος της χρήσης 2007, 72 καταστήματα στο τέλος της χρήσης 2008 και 73 καταστήματα και 5 επιχειρηματικά κέντρα σήμερα.

Το 56% των καταστημάτων βρίσκεται στα μεγαλύτερα πληθυσμιακά κέντρα της Ελλάδας, ήτοι Αττική και Θεσσαλονίκη. Η Τράπεζα βρίσκεται από το 2008 σε διαδικασία αναδιάρθρωσης και αναδιοργάνωσης του δικτύου καταστημάτων της με σκοπό την μείωση του κόστους λειτουργίας τους και του πλήρη προσανατολισμού τους στην προώθηση και πώληση προϊόντων λιανικής τραπεζικής. Στο πλαίσιο αυτό, τα καταστήματα στελεχώνονται από εξειδικευμένους και κατάλληλα εκπαιδευμένους Συμβούλους Πωλήσεων για όλα τα προϊόντα λιανικής τραπεζικής και Συμβούλους Εξυπηρέτησης Επαγγελματιών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων. Επιπλέον, στο πλαίσιο του διαχωρισμού των λειτουργιών των τομέων επιχειρηματικής τραπεζικής και λιανικής τραπεζικής και με σκοπό την καλύτερη υποστήριξη των εργασιών του τομέα μεσαίων επιχειρήσεων δημιουργήθηκαν εξειδικευμένες μονάδες (Επιχειρηματικά Κέντρα) οι οποίες εστιάζουν στην εξυπηρέτηση των μεσαίων επιχειρήσεων με κύκλο εργασιών μεγαλύτερο των € 2,5 εκατ. και στις οποίες θα βασιστεί η ανάπτυξη της Τράπεζας στο χώρο των μεσαίων επιχειρήσεων. Σήμερα λειτουργούν πέντε (5) Επιχειρηματικά Κέντρα, τα οποία εδρεύουν στη Νέα Φιλαδέλφεια, στην οδό Αθηνάς, στην Αργυρούπολη, στην Κηφισιά και στη Θεσσαλονίκη. Παράλληλα, υλοποιείται πρόγραμμα μεταστέγασης καταστημάτων σε ακίνητα

χαμηλότερου κόστους. Μέχρι το τέλος του α' εξαμήνου του 2010 σχεδιάζεται να ολοκληρωθούν επιπλέον δύο (2) μεταστεγάσεις καταστημάτων που εδρεύουν στην Αττική.

Αναλυτική περιγραφή των ακινήτων και των εγκαταστάσεων της Τράπεζας δίνεται στην ενότητα 3.12 «Ενσώματες & Ασώματες Ακίνητοποιήσεις» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.10.2.2 Εναλλακτικά Δίκτυα

Η ASPIS BANK, πρωτοπόρος στην αξιοποίηση των δυνατοτήτων που παρέχουν οι νέες τεχνολογίες, συνεχώς επεκτείνει και βελτιώνει τα εναλλακτικά δίκτυα προωθήσεως των προϊόντων και υπηρεσιών της, ώστε να ανταποκρίνεται στο σύνολο των αναγκών των πελατών προσφέροντας αυτοματοποιημένη τραπεζική εξυπηρέτηση υψηλής ποιότητας και αξιοπιστίας. Διαθέτει πολλαπλά δίκτυα διανομής τα οποία συμβάλλουν αποτελεσματικά στη βέλτιστη αξιοποίηση των σταυροειδών πωλήσεων προϊόντων και υπηρεσιών στην πελατεία του Ομίλου.

Δίκτυο ATM

Η ASPIS BANK διαθέτει Δίκτυο 80 (74 on-site και 6 off-site) Αυτόματων Ταμειολογιστικών Μηχανών (Α.Τ.Μ.) και συμμετέχει στο Διατραπεζικό Σύστημα «ΔΙΑΣ», το οποίο αριθμεί 7.519 Α.Τ.Μ. πανελλαδικά.

Οι συναλλαγές μέσω ATM είναι διαθέσιμες για τους πελάτες της Τράπεζας και μέσω του Δικτύου της ALPHA BANK, ενώ από το Δίκτυο ΔΙΑΣ είναι διαθέσιμες οι συναλλαγές ανάληψης μετρητών και ερώτησης υπολοίπου.

Με σκοπό την ενίσχυση της ασφάλειας των συναλλαγών μέσω των ATM, τομέας όπου δόθηκε ιδιαίτερη βαρύτητα κατά το 2008, προστέθηκαν νέοι βελτιωμένοι μηχανισμοί και συστήματα παρακολούθησης. Επιπλέον, το Δεκέμβριο του 2008 υλοποιήθηκε το έργο εκσυγχρονισμού των ATM με αντικατάσταση των παλαιών μηχανημάτων με ATM νέας τεχνολογίας σύμφωνα με τις σύγχρονες απαιτήσεις ασφάλειας.

Μέσω των ATM διενεργείται το 41% περίπου των συναλλαγών αναλήψεων μετρητών της Τράπεζας. Το 2008 από το σύνολο των συναλλαγών μέσω ATM της ASPIS BANK το 87% πραγματοποιήθηκε με κάρτες ASPIS BANK και το 13% με κάρτες άλλων Τραπεζών.

Phone Banking

Η Τράπεζα προσφέρει στους πελάτες της τραπεζικές υπηρεσίες μέσω τηλεφώνου σε 24ωρη βάση. Η υπηρεσία Aspis Phone Banking, είναι ένα τραπεζικό κέντρο τηλεφωνικής εξυπηρέτησης προσανατολισμένο στη συνεχή βελτίωση της ποιότητας των παρεχόμενων υπηρεσιών προς πελάτες λιανικής τραπεζικής. Η υπηρεσία Aspis Phone προσφέρει υπηρεσίες εξυπηρέτησης πελατών και προώθησης προϊόντων λιανικής τραπεζικής όπως Ενημέρωση, Πληρωμές, Τραπεζικές Συναλλαγές, Χρηματιστηριακές Συναλλαγές, Πάγιες Εντολές (ανάθεση / ανάκληση) για πληρωμή και αιτήσεις προϊόντων και καταγραφή παραπόνων πελατών.

Παράλληλα με τις υπηρεσίες εξυπηρέτησης πελατών, η υπηρεσία Aspis Phone αποτελεί και ένα εναλλακτικό δίκτυο πώλησης τραπεζικών προϊόντων, προωθώντας κυρίως πιστωτικές κάρτες, καταναλωτικά δάνεια και λογαριασμούς ταμειευτηρίου.

ASPIS E-BANKING

Η Τράπεζα προσφέρει στους πελάτες της τραπεζικές υπηρεσίες μέσω διαδικτύου που μπορούν να πραγματοποιούνται, με πλήρη ασφάλεια.

Οι υπηρεσίες μέσω διαδικτύου υποστηρίζονται από νέο, σύγχρονο Σύστημα Ηλεκτρονικής Τραπεζικής (e-banking) το οποίο στηρίζεται σε σύγχρονες διαδικτυακές τεχνολογίες (Java, Websphere) και το οποίο εγκαταστάθηκε με τη λειτουργία του νέου τραπεζικού πληροφοριακού συστήματος Finacle.

Η υπηρεσία Ηλεκτρονικής Τραπεζικής της ASPIS BANK καλύπτει ένα ολοκληρωμένο φάσμα τραπεζικών υπηρεσιών και περιλαμβάνει λογαριασμούς, μεταφορές ποσών, πληρωμές, πάγιες εντολές, αιτήσεις και ενημέρωση.

Μέσα στο 2008, δόθηκε η δυνατότητα ηλεκτρονικής αίτησης χορήγησης βιβλιαρίου επιταγών και προστέθηκαν νέες υπηρεσίες πληρωμών για την είσπραξη οφειλών μέσω παγίων εντολών ή και άμεσων πληρωμών για 27 εταιρείες, με αποτέλεσμα οι χρήστες της υπηρεσίας να μπορούν πλέον να καταβάλουν τις οφειλές τους ηλεκτρονικά.

Από την αρχή του τρέχοντος έτους, έχει αρχίσει η υλοποίηση των εφαρμογών αναλυτικής απεικόνισης των κινήσεων των πιστωτικών καρτών, καθώς και μεταφοράς κεφαλαίων σε χώρες της ευρωζώνης.

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 παρουσιάζεται αναλυτικά στον κάτωθι πίνακα:

Συμβολή δικτύου διαμεσολαβητών (% επί Εκταμιεύσεων Τράπεζας)				
	2006	2007	2008	01.01.-30.09.09
Στεγαστικά & Καταναλωτικά Δάνεια	18,71%	21,53%	12,78%	7,16%
Λοιποί Διαμεσολαβητές	8,31%	12,02%	8,18%	4,37%
Ασφαλιστικοί Σύμβουλοι	10,39%	9,51%	4,61%	2,79%
ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ & ΑΕΑΖ	10,15%	9,17%	4,23%	2,79%
COMMERCIAL VALUE	0,24%	0,33%	0,38%	0,00%
Λοιπές Ασφαλιστικές Εταιρείες	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

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 2006, 2007, 2008 και την περίοδο εννεαμήνου 2009, η συμβολή του δικτύου διαμεσολαβητών ανήλθε σε 18,7%, 21,5%, 12,8% και 7,2%

επί των εκταμιευμένων στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων της Τράπεζας αντίστοιχα. Αναλυτικότερα, τις χρήσεις 2006, 2007, 2008 και την περίοδο εννεαμήνου 2009, η συμβολή του δικτύου διαμεσολαβητών ανήλθε σε 20,0%, 23,1%, 15,8% και 11,9% επί των εκταμιευμένων στεγαστικών δανείων αντίστοιχα. Αντίστοιχα, τις χρήσεις 2006, 2007, 2008 και την περίοδο εννεαμήνου 2009, η συμβολή του δικτύου διαμεσολαβητών ανήλθε σε 4,1%, 4,8%, 3,4% και 2,8% 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 2006, 2007, 2008 και την περίοδο εννεαμήνου 2009 ήταν μικρή και ανήλθε σε 10,2%, 9,2%, 4,2% και 2,8% 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 2006, 2007, 2008 και την περίοδο εννεαμήνου 2009 ήταν περιορισμένη, και ανήλθε σε 0,2%, 0,3%, 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 φρονίζει διαρκώς για την οργάνωση εκπαιδευτικών προγραμμάτων και για τη δημιουργία εναλλακτικών εργαλείων προώθησης προϊόντων.

Δίκτυο Εμπόρων

Το β' εξάμηνο του 2008 η Τράπεζα σύστησε τη Μονάδα Διαχείρισης Εμπόρων με σκοπό την εδραίωση της θέσης της στον τομέα της Λιανικής Τραπεζικής. Κύριος στόχος της μονάδας αυτής είναι η προσέγγιση και η προσέλκυση νέων πελατών από το Δίκτυο των Εμπόρων για την προώθηση των τερματικών (POS) και των λοιπών προϊόντων λιανικής Τραπεζικής.

Πιο συγκεκριμένα, η μονάδα αυτή ασχολείται με την προσέλκυση, αξιολόγηση, έγκριση και ένταξη εμπορικών επιχειρήσεων στο Δίκτυο Εμπόρων της Τράπεζας, καθώς και την υποστήριξη (HELP DESK) των επιχειρήσεων και των καταστημάτων της Τράπεζας.

Παράλληλα, η Τράπεζα, με γνώμονα την καλύτερη δυνατή ικανοποίηση των αναγκών του Δικτύου των Εμπόρων, δημιούργησε το πρόγραμμα «ASPIS ΠΡΟΕΞΟΦΛΗΣΗ ΑΤΟΚΩΝ ΔΟΣΕΩΝ» και εμπλούτισε τις δυνατότητες των τερματικών (POS) που είχε διαθέσει στην αγορά, με δυνατότητα εκκαθάρισης και συναλλαγών MasterCard, επιτυγχάνοντας αύξηση της χρήσης των τερματικών και του πελατολογίου της, καθώς η προεξόφληση άτοκων δόσεων σε συνδυασμό με την εγκατάσταση τερματικού POS λειτουργούν ως κίνητρο για την προσέλκυση νέων επιχειρήσεων στο Δίκτυο Εμπόρων της Τράπεζας.

3.10.3 Κατανομή Εσόδων

3.10.3.1 Γεωγραφική Κατανομή Εσόδων

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

3.10.3.2 Ανάλυση Εσόδων ανά Τομέα Δραστηριότητας

Τα καθαρά έσοδα του Ομίλου ASPIS BANK περιλαμβάνουν καθαρά έσοδα από τόκους και προμήθειες, έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις, μερίσματα και λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης. Τα καθαρά έσοδα του Ομίλου, αναλύονται ανά κατηγορία επιχειρηματικής δραστηριότητας για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 στον πίνακα που ακολουθεί:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΝΑ ΤΟΜΕΑ						
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2006		31.12.2007		31.12.2008	
	Ποσό	%	Ποσό	%	Ποσό	%
Τραπεζική επιχειρήσεων	19.870	22,0%	22.481	23,1%	28.217	38,7%
Λιανική Τραπεζική	62.417	69,2%	65.285	67,1%	39.134	53,6%
Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	7.960	8,8%	9.531	9,8%	5.637	7,7%
Σύνολο	90.247	100,0%	97.297	100,0%	72.988	100,0%

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτή Ελεγκτή – Λογιστή.

Τα στοιχεία του ανωτέρω πίνακα παρουσιάζονται σύμφωνα με το ΔΛΠ 14 «Πληροφόρηση κατά τομέα» που ίσχυε κατά τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων.

Όπως προκύπτει από τον παραπάνω πίνακα, τα καθαρά έσοδα του Ομίλου ASPIS BANK για τη χρήση 2007 σημείωσαν αύξηση της τάξεως του 7,8% και διαμορφώθηκαν σε € 97.297 χιλ. έναντι € 90.247 χιλ. για τη χρήση 2006. Για τη χρήση 2008 τα καθαρά έσοδα του Ομίλου ASPIS BANK διαμορφώθηκαν σε € 72.988 χιλ., σημειώνοντας μείωση της τάξεως του 25,0% έναντι της χρήσης 2007, η οποία οφείλεται κατά κύριο λόγο στη δυσμενή οικονομική συγκυρία η οποία έπληξε ιδιαίτερα τη δραστηριότητα λιανικής τραπεζικής.

Κατά τις εξεταζόμενες χρήσεις 2006-2008, το μεγαλύτερο ποσοστό των καθαρών εσόδων του Ομίλου προέρχονταν από εργασίες λιανικής τραπεζικής (βλ. ενότητα 3.10.1.1 «Λιανική Τραπεζική» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου). Η λιανική τραπεζική σημείωσε οριακή αύξηση κατά τη διετία 2006-2007 της τάξεως του 4,6% ως αποτέλεσμα της πιστωτικής επέκτασης της Τράπεζας. Κατά τη χρήση 2008 έναντι της χρήσης 2007, ο τομέας της λιανικής τραπεζικής σημείωσε μείωση κατά 40,1% εξαιτίας της υιοθέτησης πιο αυστηρών πιστοδοτικών κριτηρίων για τους πελάτες της κατηγορίας αυτής λόγω της οικονομικής συγκυρίας, καθώς και του αυξημένου κόστους άντλησης χρήματος λόγω της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης που διαμόρφωσε υψηλότερα επίπεδα στα επιτόκια.

Η δραστηριότητα τραπεζικής επιχειρήσεων αποτελεί τη δεύτερη υψηλότερη συνεισφορά στο σύνολο των καθαρών εσόδων του Ομίλου κατά την εξεταζόμενη περίοδο 2006-2008. Κατά τη διετία 2006-2007 σημείωσε αύξηση της τάξεως του 13,1% και κατά τη χρήση 2008 έναντι της χρήσης 2007 αύξηση της τάξεως του 25,5% ως αποτέλεσμα της ανάπτυξης της πελατειακής βάσης στην οποία απευθύνεται η τραπεζική επιχειρήσεων.

Ειδικότερα, για τη χρήση 2006, τα καθαρά έσοδα από τη λιανική τραπεζική (€62.417 χιλ.) αποτελούσαν την κυριότερη πηγή εσόδων για τον Όμιλο ASPIS BANK, με ποσοστό της τάξης του 69,2% επί του συνόλου των καθαρών εσόδων. Για την ίδια χρήση τα καθαρά έσοδα από την τραπεζική επιχειρήσεων διαμορφώθηκαν σε € 19.870 χιλ. και αποτελούσαν το 22,0% περίπου του συνόλου των καθαρών εσόδων.

Για τη χρήση 2007, τα καθαρά έσοδα από τη λιανική τραπεζική (€65.285 χιλ.) αποτελούσαν την κυριότερη πηγή εσόδων για τον Όμιλο ASPIS BANK, με ποσοστό της τάξης του 67,1% επί του συνόλου των καθαρών εσόδων. Για την ίδια χρήση τα καθαρά έσοδα από την τραπεζική επιχειρήσεων διαμορφώθηκαν σε € 22.481 χιλ. και αποτελούσαν το 23,1% περίπου του συνόλου των καθαρών εσόδων.

Για τη χρήση 2008, τα καθαρά έσοδα από τη λιανική τραπεζική (€39.134 χιλ.) αποτελούσαν την κυριότερη πηγή εσόδων για τον Όμιλο ASPIS BANK, με ποσοστό της τάξης του 53,6% επί του συνόλου των καθαρών εσόδων. Για την ίδια χρήση τα καθαρά έσοδα από την τραπεζική επιχειρήσεων διαμορφώθηκαν σε €28.217 χιλ. και αποτελούσαν το 38,7% περίπου του συνόλου των καθαρών εσόδων.

Τα καθαρά έσοδα του Ομίλου ASPIS BANK για την περίοδο εννεαμήνου 2009 και την αντίστοιχη περίοδο του 2008, αναλύονται ανά κατηγορία επιχειρηματικής δραστηριότητας στον πίνακα που ακολουθεί:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΝΑ ΤΟΜΕΑ				
(ποσά σε € χιλ.)	30.09.2008		30.09.2009	
	Ποσό	%	Ποσό	%
Τραπεζική επιχειρήσεων	6.533	11,4%	4.005	7,4%
Ναυτιλία	1.499	2,6%	838	1,5%
Χρηματοδοτική μίσθωση	8.975	15,6%	8.283	15,2%
Λιανική Τραπεζική	31.243	54,4%	23.328	42,9%
Πιστωτικές κάρτες	3.164	5,5%	4.079	7,5%
Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	4.208	7,3%	2.910	5,3%
Διαχείριση διαθεσίμων	(2.120)	-3,7%	(12.531)	-23,0%
Εκδότες ομολόγων	3.257	5,7%	23.389	43,0%
Λοιπά	651	1,1%	116	0,2%
Σύνολο	57.410	100,0%	54.417	100,0%

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009 και έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή. Τα συγκριτικά στοιχεία για 30.09.2008 δεν έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή.

Τα στοιχεία του ανωτέρω πίνακα παρουσιάζονται σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 8 «Λειτουργικοί Τομείς», το οποίο αντικατέστησε το ΔΛΠ 14 «Πληροφόρηση κατά τομέα». Το νέο ΔΠΧΑ απαιτεί την υιοθέτηση μιας διοικητικής προσέγγισης για την παρουσίαση πληροφόρησης αναφορικά με την αποδοτικότητα των επιμέρους λειτουργικών τμημάτων του Ομίλου.

Από τον ανωτέρω πίνακα προκύπτει ότι τα καθαρά έσοδα από τη δραστηριότητα λιανικής τραπεζικής σημείωσαν μείωση της τάξεως του 25,3% την περίοδο εννεαμήνου 2009 έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 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 38,7% την περίοδο εννεαμήνου 2009 έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2008, κυρίως ως αποτέλεσμα της σύμπτυξης της πελατειακής βάσης στην οποία απευθύνεται η τραπεζική επιχειρήσεων.

Ειδικότερα, για το εννεάμηνο του 2008, τα καθαρά έσοδα από τη λιανική τραπεζική (€31.243 χιλ.) αποτελούσαν την κυριότερη πηγή εσόδων για τον Όμιλο ASPIS BANK, με ποσοστό της τάξης του 54,4% του συνόλου των καθαρών εσόδων. Για την ίδια χρήση τα καθαρά έσοδα από χρηματοδοτικές μισθώσεις αποτέλεσαν τη δεύτερη κυριότερη πηγή εσόδων του Ομίλου και διαμορφώθηκαν σε €8.975 χιλ. και αποτελούσαν το 15,6% περίπου του συνόλου των καθαρών εσόδων.

Για το εννεάμηνο του 2009, τα καθαρά έσοδα από τη λιανική τραπεζική (€23.328 χιλ.) αποτελούσαν την κυριότερη πηγή εσόδων για τον Όμιλο ASPIS BANK, με ποσοστό της τάξης του 42,9% επί του συνόλου των καθαρών εσόδων. Για την ίδια χρήση τα καθαρά έσοδα από χρηματοδοτικές μισθώσεις αποτέλεσαν τη δεύτερη κυριότερη πηγή εσόδων του Ομίλου και διαμορφώθηκαν σε €8.283 χιλ. και αποτελούσαν το 15,2% περίπου του συνόλου των καθαρών εσόδων.

3.10.4 Επενδύσεις

3.10.4.1 *Επενδύσεις σε πάγια χρήσεων 2006 - 2008*

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται οι πραγματοποιηθείσες επενδύσεις σε πάγια, κατά την τριετία 2006–2008, σε επίπεδο Ομίλου ASPIS BANK.

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ				
(ποσά σε € εκατ.)	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008	Σύνολο*
A. Ενσώματες ακινητοποιήσεις				
α) Ιδιόκτητα ακίνητα	-	-	-	-
β) Εγκαταστάσεις σε ακίνητα τρίτων	1,90	0,95	0,80	3,66
γ) Έπιπλα και εξοπλισμός	5,79	26,51	3,80	36,10
Σύνολο ενσώματων ακινητοποιήσεων (A)	7,69	27,47	4,60	39,76
B. Ασώματες ακινητοποιήσεις	4,45	8,68	4,25	17,37
Σύνολο ασώματων ακινητοποιήσεων (B)	4,45	8,68	4,25	17,37
ΣΥΝΟΛΟ (A+B)	12,14	36,14	8,85	57,13

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 την εξεταζόμενη περίοδο, ο Όμιλος ASPIS BANK, πραγματοποίησε επενδύσεις σε πάγια στοιχεία (ενσώματες και ασώματες ακινητοποιήσεις) συνολικού ύψους € 57,13 εκατ.

Οι προσθήκες σε ενσώματες ακινητοποιήσεις για την εν λόγω τριετία, ανέρχονται σε € 39,76 εκατ. εκ των οποίων το σημαντικότερο μέρος (ποσό ύψους €36,10 εκατ.) αφορούσε στην αγορά επίπλων και λοιπού εξοπλισμού, ενώ ποσό ύψους €3,66 εκατ. αφορούσε σε επενδύσεις βελτίωσης των εγκαταστάσεων και επέκτασης του δικτύου των καταστημάτων. Η σημαντικότερη επένδυση στην κατηγορία επίπλων και εξοπλισμού αφορά λογισμικό του κεντρικού μηχανογραφικού συστήματος της Τράπεζας.

Οι προσθήκες σε ασώματες ακινητοποιήσεις για την περίοδο 2006–2008 ανέρχονται σε € 17,37 εκατ. εκ των οποίων τα € 10,6 εκατ. αφορούσαν στη δραστηριότητα της θυγατρικής εταιρείας ASPIS CREDIT και συγκεκριμένα την αγορά πνευματικών δικαιωμάτων σε κινηματογραφικές ταινίες, ενώ τα € 6,77 εκατ. αφορούσαν σε άδειες χρήσης λογισμικού.

3.10.4.2 *Επενδύσεις σε πάγια περιόδου 01.01.-30.09.2009*

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται οι πραγματοποιηθείσες επενδύσεις σε πάγια, κατά την περίοδο εννεαμήνου 2009, σε επίπεδο Ομίλου ASPIS BANK.

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ	
<i>(ποσά σε € εκατ.)</i>	30.09.2009
A. Ενσώματες ακινητοποιήσεις	
α) Ιδιόκτητα ακίνητα	0,27
β) Εγκαταστάσεις σε ακίνητα τρίτων	0,79
γ) Έπιπλα και εξοπλισμός	2,98
Σύνολο ενσώματων ακινητοποιήσεων (A)	4,03
B. Ασώματες ακινητοποιήσεις	2,91
Σύνολο ασώματων ακινητοποιήσεων (B)	2,91
ΣΥΝΟΛΟ (A+B)	6,94

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

Κατά την εξεταζόμενη περίοδο εννεαμήνου 2009, ο Όμιλος ASPIS BANK, πραγματοποίησε επενδύσεις σε πάγια στοιχεία (ενσώματες και ασώματες ακινητοποιήσεις) συνολικού ύψους €6,94 εκατ. εκ των οποίων €2,91 εκατ. αφορούσαν ασώματες ακινητοποιήσεις (δικαιώματα πνευματικής ιδιοκτησίας) και €4,03 εκατ. προσθήκες ενσώματων παγίων, η σημαντικότερη εκ των οποίων αφορούσε στην αγορά επίπλων και λοιπού εξοπλισμού και περιελάμβανε κατά κύριο λόγο προγράμματα και συγκροτήματα Η/Υ ύψους €1,19 εκατ. και μίσθωση αυτοκινήτων ύψους €1,71 εκατ.

Οι προσθήκες σε ασώματες ακινητοποιήσεις για την περίοδο ανέρχονται σε €2,91 εκατ. και αφορούσαν στη δραστηριότητα της θυγατρικής εταιρείας ASPIS CREDIT και συγκεκριμένα την αγορά πνευματικών δικαιωμάτων σε κινηματογραφικές ταινίες.

3.10.4.3 Επενδύσεις σε συμμετοχές

Το Μάρτιο του 2007 η Τράπεζα ίδρυσε στο Ηνωμένο Βασίλειο την Εταιρεία Ειδικού Σκοπού (Special Purpose Entity) ASPIS JERSEY Ltd στην οποία συμμετέχει με ποσοστό 100%. Αποκλειστικός σκοπός της εταιρείας είναι η έκδοση υβριδικών τίτλων (Tier I) ύψους € 40 εκατ., καθώς και την έκδοση ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier II) ύψους € 50,25 εκατ. Το καταβεβλημένο μετοχικό της κεφάλαιο ανέρχεται σε Ευρώ 802 διαιρεμένο σε 2 κοινές μετοχές ονομαστικής αξίας Ευρώ 1 έκαστη, 500 υβριδικούς τίτλους (σωρευτικές προνομιούχες μετοχές κυμαινόμενου επιτοκίου χωρίς ρήτρα αυξημένης απόδοσης, άνευ δικαιώματος ψήφου, με εγγύηση της ASPIS BANK) ονομαστικής αξίας 1 Ευρώ έκαστος και 300 υβριδικούς τίτλους (σωρευτικές προνομιούχες μετοχές κυμαινόμενου επιτοκίου με ρήτρα αυξημένης απόδοσης, άνευ δικαιώματος ψήφου, με εγγύηση της ASPIS BANK) ονομαστικής αξίας 1 Ευρώ έκαστος.

Τον Οκτώβριο του 2008 ιδρύθηκε η Εταιρεία Ειδικού Σκοπού Aspīs Στεγαστικά Α.Ε. με έδρα τον Δήμο Αθηναίων, Όθωνος 4, 105 57 Αθήνα, στην οποία η Τράπεζα συμμετέχει κατά 100%. Αποκλειστικός σκοπός της εταιρείας είναι η απόκτηση επιχειρηματικών απαιτήσεων για την τιτλοποίησή τους σύμφωνα με το Ν. 3156/2003. Το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας ανέρχεται σε € 60 χιλ. Η εταιρεία παραμένει αδρανής μέχρι σήμερα και σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας πρόκειται να ξεκινήσει η διαδικασία εκκαθάρισής της δεδομένου ότι δεν συνέτρεξε λόγους ενεργοποίησής της.

3.10.4.4 Τρέχουσες επενδύσεις της Τράπεζας

Η Τράπεζα, προκειμένου να στηρίξει την αναπτυξιακή της πορεία, προγραμματίζει επενδύσεις που αφορούν τόσο στην εξάπλωση του δικτύου των καταστημάτων της, όσο και στην ανάπτυξη της τεχνολογικής της υποδομής. Ειδικότερα, εντός του α' τριμήνου του 2010, προβλέπεται να υλοποιηθούν οι κάτωθι επενδύσεις:

1) Επέκταση και αναδιάρθρωση δικτύου καταστημάτων

Μέχρι το τέλος του α' τριμήνου του 2010 εκτιμάται ότι θα λειτουργήσουν και μεταστεγαστούν τέσσερα (4) υπό κατασκευή καταστήματα, προκειμένου η Τράπεζα να βελτιώσει την παρουσία της, αλλά και να περιορίσει σημαντικά το λειτουργικό της κόστος. Το συνολικό κόστος κατασκευής των υπό κατασκευή καταστημάτων υπολογίζεται σε περίπου € 1,0 εκατ.

2) Αναβάθμιση συστημάτων ασφαλείας και λοιπού εξοπλισμού

Για την αναβάθμιση των συστημάτων ασφαλείας και του λοιπού εξοπλισμού στο υφιστάμενο δίκτυο καταστημάτων της Τράπεζας, αναμένεται να δαπανηθούν περίπου € 1,8 εκ. μέχρι το τέλος του α' τριμήνου του 2010. Η αναβάθμιση αφορά σε:

- εγκατάσταση θυρών ασφαλείας στα καταστήματα, κόστους € 1,0 εκ. το 2009 (και επιπλέον € 0,6 εκ. το 2010)
- αναβάθμιση συστημάτων καταγραφής εικόνας, κόστους € 700 χιλ.
- βελτιώσεις στην ασφάλεια των ATM και προμήθεια νέων, κόστους € 100 χιλ.

3) Αντικατάσταση παλαιότερων Η/Υ (hardware)

Το α' τρίμηνο του 2010 αναμένεται να αντικατασταθούν οι παλαιότεροι Η/Υ (hardware). Το κόστος της επένδυσης εκτιμάται ότι θα ανέλθει σε περίπου € 100 χιλ.

4) Επενδύσεις σε λογισμικό

Για επενδύσεις σε λογισμικό, το κόστος μέχρι το τέλος του α' τριμήνου του 2010 εκτιμάται στις € 570 χιλ. και καλύπτει μεταξύ άλλων:

- βελτιώσεις στο κεντρικό τραπεζικό λογισμικό
- εγκατάσταση λογισμικού για διαχείριση δανείων σε καθυστέρηση
- λογισμικό για διαχείριση ενεργητικού-παθητικού (ALM), και stress testing
- λοιπές εφαρμογές για θεματοφυλακή, MIS κλπ

5) Βελτίωση / επέκταση Disaster Recovery Site (DRS)

Μέχρι το τέλος του α' τριμήνου του 2010, αναμένεται να ολοκληρωθεί η αναβάθμιση υποδομής και λειτουργιών του νέου Disaster Recovery Site (DRS). Το υπολειπόμενο κόστος εκτιμάται ότι θα ανέλθει σε περίπου € 100 χιλ.

6) Αναβάθμιση δικτυακής υποδομής και τηλεπικοινωνιών

Για αναβάθμιση δικτυακού εξοπλισμού, γραμμών και τηλεφωνικών κέντρων, υπολογίζεται περαιτέρω επένδυση € 300 χιλ.

Το σύνολο των επενδύσεων της Τράπεζας για το α' τρίμηνο του 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:

ΤΡΕΧΟΥΣΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ		
α/α Περιγραφή	Εκτιμώμενη Δαπάνη (ποσά σε € χιλ.) α' τρίμηνο 2010	
1	Επέκταση δικτύου καταστημάτων	1.000
2	Αναβάθμιση συστημάτων ασφαλείας και λοιπού εξοπλισμού	1.800
3	Αντικατάσταση παλαιότερων Η/Υ (hardware)	100
4	Λογισμικό	570
5	Μηχανογραφικό Κέντρο (Data Center)	100
6	Αναβάθμιση δικτυακής υποδομής και τηλεπικοινωνιών	300
Σύνολο		3.870

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

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

3.10.5 Επιχειρηματικοί Στόχοι

Δεδομένων των δυσμενών συνθηκών της αγοράς, η ASPIS BANK έχει αναπροσαρμόσει ανάλογα το στρατηγικό της σχεδιασμό επιδιώκοντας τη θωράκιση της Τράπεζας έναντι περαιτέρω επιδείνωσης των αγορών, καθώς και τη βελτίωση των ρυθμών αύξησης των εσόδων και των οικονομικών μεγεθών. Στο πλαίσιο αυτό, η ASPIS BANK έχει ήδη θέσει ως προτεραιότητές της τη διατήρηση επαρκούς ρευστότητας, την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας, τη μείωση των λειτουργικών δαπανών και τη δημιουργία των κατάλληλων υποδομών, οι οποίες θα επιτρέψουν τον μετασχηματισμό της Τράπεζας στο πλαίσιο του νέου επιχειρηματικού μοντέλου με στροφή προς τη καταναλωτική πίστη και την χρηματοδότηση επαγγελματιών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Περαιτέρω, δεδομένων των πρόσφατων αρνητικών επιδράσεων στη φήμη και πελατεία της Τράπεζας που επέφερε η ανάκληση της άδειας των ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α., ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ. και Commercial Value, πρωταρχικός στόχος της Τράπεζας είναι η αποκατάσταση της φήμης της και η ενδυνάμωση των σχέσεών της με την πελατεία της. Ως πρώτο βήμα το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έχει ήδη αποφασίσει να αναθέσει σε εξειδικευμένο οίκο τη σχετική μελέτη πιθανών ονομάτων και το σχεδιασμό της νέας εταιρικής ταυτότητας προκειμένου να υποβληθεί σχετική πρόταση σε προσεχή γενική συνέλευση των μετόχων.

Οι σημαντικότερες ενέργειες για την επίτευξη των παραπάνω στόχων, οι οποίες έχουν υλοποιηθεί ή/και συνεχίζονται να υλοποιούνται, είναι οι εξής:

Αλλαγή του επιχειρηματικού μοντέλου

Το νέο επιχειρηματικό μοντέλο που έχει υιοθετήσει η Τράπεζα στηρίζεται στην ανάπτυξη των τομέων Λιανικής Τραπεζικής και Τραπεζικής Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων, με σαφή διαχωρισμό των αρμοδιοτήτων και της λειτουργίας των δύο αυτών τομέων, με τα τραπεζικά καταστήματα να εστιάζουν σε δραστηριότητες Λιανικής Τραπεζικής και τα επιχειρηματικά κέντρα να εστιάζουν σε δραστηριότητες Τραπεζικής Μεσαίων Επιχειρήσεων. Για την ανάπτυξη των εργασιών του τομέα λιανικής τραπεζικής δημιουργούνται και προωθούνται καταναλωτικά δάνεια και νέες πιστωτικές κάρτες με ανταγωνιστικά χαρακτηριστικά και πλεονεκτήματα.

Τα πρώτα αποτελέσματα των παραπάνω ενεργειών έχουν ήδη διαφανεί κατά το 2009 με την αύξηση των υπολοίπων καταναλωτικών δανείων και πιστωτικών καρτών κατά 11% και 11% το Σεπτέμβριο του 2009 σε σχέση με το Σεπτέμβριο του 2008. Η αύξηση των χορηγήσεων επέφερε αντίστοιχη αύξηση των εσόδων από τόκους καταναλωτικών δανείων και πιστωτικών καρτών, παρά τη μείωση του συνόλου των εσόδων από τόκους χορηγήσεων

Διαχείριση Λειτουργικού Κόστους

Η ASPIS BANK δίνει ιδιαίτερη σημασία στη δραστική μείωση των λειτουργικών δαπανών. Η Τράπεζα έχει θεσπίσει πρόγραμμα περιορισμού και εξορθολογισμού των λειτουργικών δαπανών της, το οποίο, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνει τον πλήρη επαναπροσδιορισμό των συμβάσεων της Τράπεζας με τρίτους (εκμισθωτές, συνεργάτες και λοιπούς). Στο πλαίσιο αυτό, εξελίσσεται η μεταστέγηση των καταστημάτων της Τράπεζας σε χαμηλού κόστους ακίνητα. Αποτέλεσμα των παραπάνω ενεργειών είναι η μείωση των λειτουργικών δαπανών κατά 11% το εννεάμηνο 2009 σε σχέση με το εννεάμηνο 2008, διατηρώντας πτωτική τάση.

Ποιότητα Χαρτοφυλακίου

Δεδομένου του ακόμα ρευστού και επιδεινούμενου οικονομικού κλίματος, η Τράπεζα εφαρμόζει μια πιο συντηρητική πιστοδοτική πολιτική και δίνει ιδιαίτερη έμφαση στην βέλτιστη διαχείριση και περιορισμό του πιστωτικού κινδύνου. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα έχει προχωρήσει στην κεντροποίηση και βελτίωση των διαδικασιών χορηγήσεων, στη σύσταση ειδικής υπηρεσίας ελέγχου επιταγών και ειδικής επιτροπής παρακολούθησης επισφαλών απαιτήσεων και την ενίσχυση των μηχανισμών επανείσπραξης ληξιπρόθεσμων απαιτήσεων μέσω νέας μηχανογραφικής εφαρμογής διαχείρισης προσωρινών καθυστερήσεων και εμπλοκών, η οποία θα τεθεί σε λειτουργία εντός του 2010.

Με στόχο την εξυγίανση του ενεργητικού, η Τράπεζα αναπροσάρμοσε την πολιτική της περί σχηματισμού προβλέψεων με αποτέλεσμα οι σωρευτικές προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων να έχουν αυξηθεί σε €92,7 εκατ. από €56,8 εκατ. το 2008, πολιτική η οποία θα συνεχιστεί.

Δεδομένων των δυσμενών οικονομικών συνθηκών, το ποσοστό των μη εξυπηρετούμενων δανείων επί του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου αυξήθηκε σε 6,17% την 30.9.2009 λόγω της οικονομικής δυσπραγίας των νοικοκυριών και επιχειρήσεων, και της πολιτικής περί συγκράτησης των χορηγήσεων της Τράπεζας.

Ρευστότητα

Η Τράπεζα συνεχίζει να εστιάζει στην ενίσχυση της καταθετικής βάσης με έμφαση στην προσέλκυση καταθέσεων έως €200 χιλ. ούτως ώστε να διασφαλιστεί μεγαλύτερη διασπορά καταθέσεων και να μειωθεί η έκθεση της σε υψηλού κόστους καταθέσεις προθεσμίας, κυρίως θεσμικών πελατών. Έμφαση δίνεται στη προσέγγιση ελευθέρων επαγγελματιών και μικρών επιχειρήσεων και σε υφιστάμενους πελάτες επιχειρηματικών δανείων και μισθοδοτούμενων μέσω της ASPIS BANK. Επίσης, δεδομένου ότι το δ' τρίμηνο 2009, μετά την ανάκληση της άδειας των ασφαλιστικών εταιρειών 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, παρατηρήθηκε το φαινόμενο απόσυρσης καταθέσεων με συνέπεια τη χρονική περίοδο 22.09-02.03.2010 να μειωθούν οι καταθέσεις κατά €597 εκατ. περίπου, έχει τεθεί ως πρωταρχικός στόχος η αντιστροφή του φαινομένου αυτού. Συγκεκριμένα, η μείωση των καταθέσεων συνίσταται σε €596.718 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 €31.631 χιλ. την περίοδο 01.03.-02.03.2010.

Άμεσες ενέργειες για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της ανάκλησης της άδειας των εταιρειών ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. και ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ και κατόπιν της COMMERCIAL VALUE

Η επίδραση στο ενεργητικό αποτελέσματα και καθαρή θέση του Ομίλου ASPIS BANK κατά την 30.09.2009 της ανάκλησης της άδειας των εταιρειών ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. και ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ (οι «Ασφαλιστικές Εταιρείες») συνοψίζεται στα ακόλουθα:

- Το ποσοστό συμμετοχής της Τράπεζας στην ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. ανήρχετο σε ποσοστό 9,97%. Η επιβάρυνση των αποτελεσμάτων της Τράπεζας στις 30.09.2009 από τη μείωση της αξίας των μετοχών της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ που είναι ταξινομημένες στο χαρτοφυλάκιο Διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων, ανήλθε σε €13.069 χιλ. Ποσό €4.829 χιλ. από την ως άνω ζημία αφορά μείωση ενεργητικού ενώ το υπόλοιπο αφορά ποσά που είχαν αναγνωρισθεί στην καθαρή θέση.
- Η Τράπεζα έχει χορηγήσει δάνεια και εγγυητικές επιστολές προς τις Ασφαλιστικές Εταιρείες ύψους €4,1 εκατ. (με ημερομηνία 30.9.2009) οι οποίες εξασφαλίζονται εν μέρει από ρευστοποιήσιμα στοιχεία. Επίσης, υφίστανται απαιτήσεις από τις Ασφαλιστικές Εταιρείες ύψους € 3,0 εκατ. περίπου. Με ημερομηνία 30.09.2009, η Τράπεζα πρόβη σε πρόσθετες προβλέψεις απομείωσης δανείων αξίας €2.412 χιλ., κατόπιν ανάκλησης των εν λόγω αδειών και σε απομείωση αξίας απαιτήσεων εκτός τραπεζικών χορηγήσεων ύψους €2.011 χιλ. Οι πρόσθετες προβλέψεις ύψους €2.412 χιλ. αφορούν σε €1.310,6 χιλ. στην ΑΣΠΙΣ ΑΕΓΑ, €110,0 χιλ. στην ΑΣΠΙΣ ΑΕΑΖ, €63,2 χιλ. στην ΑΣΠΙΣ ΕΣΤΙΑ, €53,6 χιλ. στην COMMERCIAL VALUE και €875,0 χιλ. σε λοιπά συνδεδεμένα μέρη. Η απομείωση αξίας απαιτήσεων εκτός τραπεζικών χορηγήσεων ύψους €2.011 χιλ. αφορά σε απαιτήσεις προμηθειών της ΑΣΠΙΣ ΑΕΓΑ.
- 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 02.03.2010 να σημειωθεί μείωση των καταθέσεων της Τράπεζας, η οποία ανήλθε σε €596.718 χιλ. στο σύνολο της, σε συνάρτηση με την όξυνση της χρηματοοικονομικής κρίσης κατόπιν των υποβαθμίσεων της ελληνικής οικονομίας από διεθνείς οίκους αξιολόγησης.
- Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια κτιρίων, εξοπλισμού και προσωπικού (ζωής και υγείας) τα οποία διατηρούσε η Τράπεζα με τις Ασφαλιστικές Εταιρείες) και ο προκύπτον κίνδυνος υποασφάλισης των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας αντιμετωπίστηκε με την άμεση μεταφορά στην COMMERCIAL VALUE των ασφαλιστηρίων συμβολαίων που αφορούν σε πάγια περιουσιακά στοιχεία της Τράπεζας αλλά και, βάσει ειδικής εξουσιοδότησης, των συμβολαίων που αφορούν σε περιουσιακά στοιχεία δανειοληπτών που έχουν ληφθεί ως εξασφάλιση απαιτήσεων της Τράπεζας. Λόγω της ως άνω οριστικής ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της Commercial Value, ασφαλιστήρια συμβόλαια που είχε συνάψει η Τράπεζα με την Commercial Value παύουν να ισχύουν. Η Τράπεζα καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια για την άμεση και πλήρη μεταφορά των ασφαλιστικών καλύψεων σε άλλες κατάλληλες ασφαλιστικές εταιρείες.
- Διεκόπη η συνεργασία με το δίκτυο ασφαλιστικών συμβούλων για την προώθηση τραπεζικών προϊόντων, η συμβολή των οποίων ήταν ωστόσο μικρή (2,8% επί των νέων εκταμιευμένων στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων της Τράπεζας κατά τους εννέα πρώτους μήνες του 2009).

- Ανεστάλη προσωρινά η προώθηση ασφαλιστικών προϊόντων, δραστηριότητα η οποία ωστόσο αποτελεί μικρή πηγή εσόδων (2,6% των εσόδων από προμήθειες ή 0,6% του συνόλου των καθαρών εσόδων σε ενοποιημένη βάση κατά το εννεάμηνο 2009)

Η Διοίκηση της Τράπεζας αντέδρασε άμεσα έναντι αυτών των αρνητικών εξελίξεων:

- αναπροσαρμόζοντας ανάλογα τα αποτελέσματα, ενεργητικό και καθαρή θέση της Τράπεζας,
- καταβάλλοντας κάθε δυνατή προσπάθεια για την άμεση και πλήρη μεταφορά των ασφαλιστικών καλύψεων σε άλλες κατάλληλες ασφαλιστικές εταιρείες
- αναζητώντας νέους συνεργάτες για την συνέχιση των δραστηριοτήτων στις τραπεζοασφάλειες και
- ξεκινώντας τις διαδικασίες για την αλλαγή της εταιρική της επωνυμίας και ταυτότητας.

Η άμεση επίδραση της ανάκλησης της άδειας της Commercial Value, πέραν των ασφαλιστηρίων συμβολαίων όπως περιγράφηκαν ανωτέρω περιλαμβάνει τα εξής:

- Ο Όμιλος της Τράπεζας έχει εκδώσει υπέρ της COMMERCIAL VALUE A.A.E. εγγυητικές επιστολές ύψους €770 χιλ. περίπου την 01.03.2010, οι οποίες εξασφαλίζονται μερικώς από μετρητά και είχε απαιτήσεις από χρηματοδοτικές και λειτουργικές μισθώσεις έναντι της εταιρείας ύψους €462 χιλ. την 01.03.2010 με εξασφαλίσεις. Κατόπιν της ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της Commercial Value, η Τράπεζα θα αξιολογήσει τις εν λόγω εγγυητικές επιστολές και λοιπές απαιτήσεις και θα σχηματίσει προβλέψεις όπου απαιτείται.
- Διεκόπη η προώθηση ασφαλιστικών προϊόντων μέσω της Commercial Value, δραστηριότητα η οποία αποτελεί ελάχιστη πηγή εσόδων (0,1% των εσόδων από προμήθειες ή 0,0% του συνόλου των καθαρών εσόδων σε ενοποιημένη βάση κατά το εννεάμηνο 2009).

3.11 ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ

Η Τράπεζα δεν περιλαμβάνεται σε ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις άλλου Ομίλου ή /και εταιρείας.

3.11.1 Όμιλος ASPIS BANK

Οι εταιρείες του Ομίλου ASPIS BANK οι οποίες συμπεριλαμβάνονται στις ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ASPIS BANK της 30.09.2009 και στις οποίες η Τράπεζα συμμετέχει, πλην της Byzantium Finance Plc και Byzantium II Finance Plc, κατά πλειοψηφία ή μειοψηφία, άμεσα ή έμμεσα κατά την 30.09.2009, παρουσιάζονται στον πίνακα που ακολουθεί. Σημειώνεται ότι τα ποσοστά των δικαιωμάτων ψήφου της ASPIS BANK στις παρακάτω εταιρείες, αντιστοιχούν στα ποσοστά άμεσης συμμετοχής της σε αυτές. Για κάθε ενοποιούμενη εταιρεία αναγράφεται η μέθοδος ενοποίησης της (ολική ενοποίηση ή καθαρή θέση).

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ	ASPIS BANK	ASPIS LEASING	ASPIS CREDIT	ASPIS INTERNATIONAL AEDAK	ASPIS AE ΜΕΣΙΤΕΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ	ΣΥΝΟΛΟ ΑΜΕΣΗΣ & ΕΜΜΕΣΗΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ	ΕΔΡΑ	ΕΝΟΠΙΩΣΗ (ΤΗΝ 30/06/2009)
1 ASPIS Ανώνυμη Εταιρεία Χρηματοδοτικής Μίσθωσης (ASPIS LEASING A.E.)	100%	-	-	-	-	100%	Λέκκα 23-25, 105 62 Αθήνα	ΝΑΙ (Ο.Ε.)
2 ASPIS Ανώνυμη Εταιρεία Λειτουργικών Μισθώσεων (ASPIS CREDIT A.E.)	-	99,95%	-	-	-	99,95%	Λέκκα 23-25, 105 62 Αθήνα	ΝΑΙ (Ο.Ε.)
3 ASPIS INTERNATIONAL A.E.Δ.Α.Κ.	55%	-	-	-	-	55%	Λέκκα 23-25, 105 62 Αθήνα	ΝΑΙ (Ο.Ε.)
4 ASPIS A.E. ΜΕΣΙΤΕΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ	100%	-	-	-	-	100%	ΟΜΗΡΟΥ 22, 106 72 ΑΘΗΝΑ	ΝΑΙ (Ο.Ε.)
5 Aspīs Στεγαστικά Α.Ε. Ειδικού Σκοπού Τιτλοποίησης Απαιτήσεων ⁽¹⁾	100%	-	-	-	-	100%	ΟΘΩΝΟΣ 4, 105 57 ΑΘΗΝΑ	ΝΑΙ (Ο.Ε.)
6 ASPIS FINANCE PLC ⁽²⁾	99,998%	-	-	-	0,002%	100%	ΗΝΩΜΕΝΟ ΒΑΣΙΛΕΙΟ	ΝΑΙ (Ο.Ε.)
7 ASPIS JERSEY LIMITED ⁽³⁾	100%	-	-	-	-	100%	CHANNEL ISLANDS (JERSEY)	ΝΑΙ (Ο.Ε.)
8 BYZANTIUM FINANCE PLC ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	ΗΝΩΜΕΝΟ ΒΑΣΙΛΕΙΟ	ΝΑΙ (Ο.Ε.)
9 BYZANTIUM II FINANCE PLC ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	ΗΝΩΜΕΝΟ ΒΑΣΙΛΕΙΟ	ΝΑΙ (Ο.Ε.)

*Αναγράφεται η μέθοδος ενοποίησης (Ο.Ε. : Ολική Ενοποίηση, Κ.Θ.: Καθαρή Θέση)

- (1) Εταιρεία Ειδικού Σκοπού που συστάθηκε για τιτλοποίηση απαιτήσεων και η οποία παραμένει αδρανής
- (2) Εταιρεία Ειδικού Σκοπού για έκδοση ομολογιακού δανείου
- (3) Εταιρεία Ειδικού Σκοπού για έκδοση ομολογιακού δανείου και υβριδικών τίτλων
- (4) Εταιρεία Ειδικού Σκοπού που συστάθηκε για τιτλοποίηση απαιτήσεων, στην οποία η ASPIS BANK δεν έχει συμμετοχή και συμπεριλαμβάνεται στην ενοποίηση

Σύμφωνα με δήλωση της Εκδότριας για τη χρήση 2008 και την περίοδο που έληξε την 30.09.2009, καμία από τις άμεσες και έμμεσες συμμετοχές της που παρουσιάζονται στον ανωτέρω πίνακα, δεν έχει λογιστική αξία (book value) που να αντιπροσωπεύει τουλάχιστον 10% των ιδίων κεφαλαίων της Εκδότριας ή συμβάλλει κατά τουλάχιστον 10% στα καθαρά κέρδη ή ζημίες της Εκδότριας. Επίσης, καμία από τις εν λόγω άμεσες και έμμεσες συμμετοχές δεν έχει λογιστική αξία (book value) που να αντιπροσωπεύει τουλάχιστον 10% της ενοποιημένης καθαρής θέσης ή συμβάλλει κατά τουλάχιστον 10% στα ενοποιημένα καθαρά κέρδη ή ζημίες του Ομίλου ASPIS BANK.

3.11.2 Εταιρείες Ειδικού Σκοπού (SPV – Special Purpose Vehicles)

BYZANTIUM FINANCE Plc

Η BYZANTIUM FINANCE Plc είναι Εταιρεία Ειδικού Σκοπού (SPV) με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο (Αγγλία και Ουαλία) (c/o Wilmington Trust SP Services (London) Limited, Level 11, Tower 42, International Financial Center, 25 Old Broad Street, London EC2N 1HQ, England).

Ιδρύθηκε στις 29 Αυγούστου 2003 (Αρ. Μητρώου 4882084) με αποκλειστικό σκοπό, όπως περιγράφεται στο άρθρο 4 του Καταστατικού της, την τιτλοποίηση μέρους του χαρτοφυλακίου των στεγαστικών δανείων της ASPIS BANK και ειδικότερα την απόκτηση μέρους του χαρτοφυλακίου στεγαστικών δανείων της ASPIS BANK, την έκδοση χρεογράφων και συμβολαίων παραγώγων, την άντληση κεφαλαίων, τη λήψη δανείων καθώς και το δανεισμό χρημάτων με ή χωρίς εμπράγματη εξασφάλιση.

Το μετοχικό της κεφάλαιο ανέρχεται σε GBP 50.000 διαιρεμένο σε 50.000 κοινές μετοχές ονομαστικής αξίας GBP 1 εκάστη. Μέτοχος της BYZANTIUM FINANCE Plc είναι η Wilmington Trust SP Services (London) Limited. Το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο της εν λόγω εταιρείας ανέρχεται GBP 12.501,50.

Η εταιρική χρήση λήγει στις 31 Δεκεμβρίου κάθε έτους και δεν συντάσσονται ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις. Η BYZANTIUM FINANCE Plc δεν έχει θυγατρικές και δεν απασχολεί υπαλλήλους.

Σημειώνεται ότι, οι ομολογιούχοι μπορούν να προσφύγουν για την εξόφληση των απαιτήσεών τους μόνο έναντι του εκδότη (Byzantium Finance). Επιπλέον, ο εκδότης δεν έχει απολύτως κανένα δικαίωμα να ζητήσει την πληρωμή οποιουσδήποτε ποσού από την ASPIS BANK ως εκχωρήτριας / πωλήτριας, σε περίπτωση μη πληρωμής των τιτλοποιημένων δανείων από τους πιστούχους.

ASPIS FINANCE Plc

Η ASPIS FINANCE Plc είναι Εταιρεία Ειδικού Σκοπού (SPV) με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο (Αγγλία και Ουαλία) (c/o Wilmington Trust SP Services (London) Limited, Level 11, Tower 42, International Financial Center, 25 Old Broad Street, London EC2N 1HQ, England).

Ιδρύθηκε στις 16 Νοεμβρίου 2004 (Αρ. Μητρώου 5288310) με αποκλειστικό σκοπό την έκδοση Ομολογιακού Δανείου Μειωμένης Εξασφάλισης με εγγύηση της ASPIS BANK.

Στο πλαίσιο της εγγύησης που έχει παράσχει η Aspis Bank, η Τράπεζα εγγυάται ανέκκλητα την πληρωμή των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις ομολογίες. Οι υποχρεώσεις της Τράπεζας έναντι των ομολογιούχων είναι μειωμένης εξασφάλισης, ήτοι οι οφειλές έναντι των ομολογιούχων εξοφλούνται αφού εξοφληθούν οι οφειλές έναντι των λοιπών πιστωτών της με εξασφαλίσεις.

Το εγκεκριμένο μετοχικό της κεφάλαιο ανέρχεται σε GBP 50.000 διαιρεμένο σε 50.000 μετοχές ονομαστικής αξίας 1 GBP εκάστη, και το καταβεβλημένο μετοχικό της κεφάλαιο στο τέταρτο (1/4) του συνολικού εγκεκριμένου κεφαλαίου. Μέτοχοι της ASPIS FINANCE PLC είναι η ASPIS BANK A.T.E, η οποία κατέχει 49.999 μετοχές και η ASPIS A.E. ΜΕΣΙΤΕΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ η οποία κατέχει 1 μετοχή.

Η εταιρική χρήση λήγει στις 31 Δεκεμβρίου κάθε έτους και δεν συντάσσονται ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις. Η ASPIS FINANCE PLC δεν έχει θυγατρικές και δεν απασχολεί υπαλλήλους.

ASPIS JERSEY Limited

Η ASPIS JERSEY Limited είναι Εταιρεία Ειδικού Σκοπού (SPV) με έδρα το Jersey (c/o Ogier, Whiteley Chambers, Don Street St Helier JE4 9WG, Jersey Channel Islands).

Ιδρύθηκε στις 23 Μαρτίου 2007 (Αρ. Μητρώου 96325) με αποκλειστικό σκοπό την έκδοση ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier II) και υβριδικών κεφαλαίων συνολικού ύψους € 90,25 εκατ.

Το καταβεβλημένο μετοχικό της κεφάλαιο ανέρχεται σε Ευρώ 802 διαιρεμένο σε 2 κοινές μετοχές ονομαστικής αξίας Ευρώ 1 έκαστη, 500 υβριδικούς τίτλους (σωρευτικές προνομιούχες μετοχές κυμαινόμενου επιτοκίου χωρίς ρήτρα αυξημένης απόδοσης, άνευ δικαιώματος ψήφου, με εγγύηση της ASPIS BANK) ονομαστικής αξίας 1 Ευρώ έκαστος και 300 υβριδικούς τίτλους (σωρευτικές προνομιούχες μετοχές κυμαινόμενου επιτοκίου με ρήτρα αυξημένης απόδοσης, άνευ δικαιώματος ψήφου, με εγγύηση της ASPIS BANK) ονομαστικής αξίας 1 Ευρώ έκαστος. Μέτοχος της εταιρείας είναι κατά 100% η ASPIS BANK.

Η εταιρική χρήση λήγει στις 31 Δεκεμβρίου κάθε έτους και δεν συντάσσονται ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις. Η ASPIS JERSEY LIMITED δεν έχει θυγατρικές και δεν απασχολεί υπαλλήλους.

Η Aspis Jersey Limited εξέδωσε στις 3 Απριλίου 2007 τους ακόλουθους τίτλους με τα ακόλουθα χαρακτηριστικά:

1. Ομολογίες μειωμένης εξασφάλισης ονομαστικής αξίας 50,25 εκατ. ευρώ, με ρήτρα αυξημένης απόδοσης και εγγύηση της Aspis Bank. Οι ομολογίες έχουν δεκαετή διάρκεια (λήξη: 3 Απριλίου 2017) και φέρουν δικαίωμα ολικής πρόωρης αποπληρωμής μετά το πέρας 5 ετών από την έκδοσή τους, ήτοι από τις 3 Απριλίου 2012 κατόπιν σχετικής έγκρισης από την Τράπεζα της Ελλάδος και την ASPIS BANK. Το ετήσιο επιτόκιο των ομολογιών είναι κυμαινόμενο και ισούται με EURIBOR τριμήνου πλέον περιθωρίου 1,24% έως 3 Απριλίου 2012. Μετά την 03.04.2012 και σε περίπτωση μη άσκησης του δικαιώματος ολικής πρόωρης αποπληρωμής το ετήσιο επιτόκιο αυξάνεται μέχρι τη λήξη των ομολογιών σε EURIBOR τριμήνου πλέον περιθωρίου 2,54%. Επιπλέον, δίνεται η δυνατότητα στον εκδότη, στον εγγυητή (ASPIS BANK) ή σε θυγατρικές του εγγυητή να επαναγοράσουν τους τίτλους κατόπιν σχετικής έγκρισης από την Τράπεζα της Ελλάδος. Οι τίτλοι που αποπληρώνονται ή επαναγοράζονται ακυρώνονται.

Η Aspis Bank εγγυάται ανέκκλητα την πληρωμή των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις ομολογίες. Σύμφωνα με την εγγύηση που έχει παράσχει η Τράπεζα, οι υποχρεώσεις της έναντι των ομολογιούχων είναι μειωμένης εξασφάλισης, ήτοι οι οφειλές έναντι των ομολογιούχων εξοφλούνται αφού εξοφληθούν οι οφειλές έναντι των λοιπών πιστωτών της με εξασφαλίσεις.

2. Σειρά Α: Σωρευτικές προνομιούχες μετοχές κυμαινόμενου επιτοκίου με ρήτρα αυξημένης απόδοσης, άνευ δικαιώματος ψήφου, με εγγύηση της ASPIS BANK (υβριδικοί τίτλοι Tier I) ονομαστικής αξίας 15 εκατ. ευρώ. Οι τίτλοι έχουν αόριστη διάρκεια και φέρουν δικαίωμα ολικής πρόωρης αποπληρωμής μετά το πέρας 10 ετών από την έκδοσή τους, ήτοι από τις 3 Απριλίου 2017, κατόπιν σχετικής έγκρισης από την Τράπεζα της Ελλάδος και την ASPIS BANK. Το ετήσιο επιτόκιο των ομολογιών είναι κυμαινόμενο και ισούται με EURIBOR τριμήνου πλέον περιθωρίου 3,95% έως την 3 Απριλίου 2017. Μετά την 03.04.2017 και σε περίπτωση μη άσκησης του δικαιώματος ολικής πρόωρης αποπληρωμής το ετήσιο επιτόκιο αυξάνεται σε EURIBOR τριμήνου πλέον περιθωρίου 4,95%.

Η Aspis Bank εγγυάται ανέκκλητα την πληρωμή των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις προνομιούχες μετοχές. Σύμφωνα με την εγγύηση που έχει παράσχει η Τράπεζα, οι υποχρεώσεις της έναντι των μεριδιούχων είναι μειωμένης εξασφάλισης, ήτοι οι οφειλές έναντι των μεριδιούχων και οι λοιπές πληρωμές που αφορούν στην εκκαθάριση της Aspis Jersey εξοφλούνται αφού εξοφληθούν οι οφειλές έναντι των λοιπών πιστωτών της με εξασφαλίσεις και πριν εξοφληθούν οι οφειλές της Τράπεζας που αφορούν στις κοινές μετοχές της και στις προνομιούχες μετοχές της.

3. Σειρά Β: Σωρευτικές προνομιούχες μετοχές κυμαινόμενου επιτοκίου χωρίς ρήτρα αυξημένης απόδοσης, άνευ δικαιώματος ψήφου, με εγγύηση της ASPIS BANK (υβριδικό τίτλο Tier I) ονομαστικής αξίας 25 εκατ. ευρώ. Οι τίτλοι έχουν αόριστη διάρκεια και φέρουν δικαίωμα ολικής πρόωρης αποπληρωμής μετά το πέρας 10 ετών από την έκδοσή τους, ήτοι από τις 3 Απριλίου 2017, κατόπιν σχετικής έγκρισης από την Τράπεζα της Ελλάδος και την ASPIS BANK. Το ετήσιο επιτόκιο των ομολογιών είναι κυμαινόμενο και ισούται με EURIBOR τριμήνου πλέον περιθωρίου 4,50%.

Η Aspis Bank εγγυάται ανέκκλητα την πληρωμή των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις προνομιούχες μετοχές. Σύμφωνα με την εγγύηση που έχει παράσχει η Τράπεζα, οι υποχρεώσεις της έναντι των μεριδιούχων είναι μειωμένης εξασφάλισης, ήτοι οι οφειλές έναντι των μεριδιούχων και οι λοιπές πληρωμές που αφορούν στην εκκαθάριση της Aspis Jersey εξοφλούνται αφού εξοφληθούν οι οφειλές έναντι των λοιπών πιστωτών της με εξασφαλίσεις και πριν εξοφληθούν οι οφειλές της Τράπεζας που αφορούν στις κοινές μετοχές της και στις προνομιούχες μετοχές της.

Σημειώνεται ότι οι παραπάνω τίτλοι δεν είναι εισηγμένοι σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά.

Στις 28.08.2009 ολοκληρώθηκε η επαναγορά των ομολογιακών τίτλων μειωμένης εξασφάλισης με εγγύηση της Τράπεζας (Subordinated Lower Tier II Guaranteed Floating Rate Notes) ονομαστικής αξίας €50,25 εκατ. από την εκδότρια Aspis Jersey Limited σε τιμή κατώτερη της ονομαστικής αξίας με καταβολή €23,8 εκατ. Ταυτόχρονα, αποπληρώθηκε πλήρως από την Τράπεζα και το ισόποσο ενδοομιλικό ομολογιακό δάνειο που είχε συνάψει με την Aspis Jersey Limited για την μεταφορά των εσόδων της έκδοσης στην Τράπεζα. Η επαναγορά των ομολόγων πραγματοποιήθηκε κατόπιν έγκρισης της Τράπεζας της Ελλάδος και ακολούθησε η ακύρωση των ομολογιακών τίτλων. Από την εν λόγω συναλλαγή προέκυψε όφελος €27,64 εκατ. το οποίο έχει συμπεριληφθεί στα ενοποιημένα αποτελέσματα του γ' τριμήνου 2009 του Ομίλου ως έσοδο από χρηματοοικονομικές πράξεις.

BYZANTIUM II FINANCE PLC

Η BYZANTIUM II FINANCE Plc είναι Εταιρεία Ειδικού Σκοπού (SPV) με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο (Αγγλία και Ουαλία) (c/o Wilmington Trust SP Services (London) Limited, 5th floor, 6 Broad Street Place, London, EC2M 7JH, England).

Ιδρύθηκε στις 28 Οκτωβρίου 2008 (Αρ. Μητρώου 6735276) με αποκλειστικό σκοπό, όπως περιγράφεται στο άρθρο 4 του Καταστατικού της, την τιτλοποίηση μέρους του χαρτοφυλακίου των στεγαστικών δανείων της ASPIS BANK και ειδικότερα την απόκτηση μέρους του χαρτοφυλακίου στεγαστικών δανείων της ASPIS BANK, την έκδοση χρεογράφων και συμβολαίων παραγώγων, την άντληση κεφαλαίων, τη λήψη δανείων καθώς και το δανεισμό χρημάτων με ή χωρίς εμπράγματη εξασφάλιση. Το Σεπτέμβριο του 2009, η Τράπεζα προέβη στην ενεχυρίαση των ομολόγων υπέρ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και άντλησε ρευστότητα ύψους €250 εκατ.

Το μετοχικό της κεφάλαιο ανέρχεται σε GBP 50.000 διαιρεμένο σε 50.000 κοινές μετοχές ονομαστικής αξίας GBP 1 εκάστη. Η Byzantium II Holdings Limited κατέχει 49.999 μετοχές και ο Martin McDermott- εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος της Byzantium II Holdings Limited- κατέχει 1 μετοχή της BYZANTIUM II FINANCE Plc. Κατά συνέπεια, η εταιρεία Byzantium II Holdings Limited είναι ο μοναδικός μέτοχος της εταιρείας. Το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο της εν λόγω εταιρείας ανέρχεται GBP 12.501,50.

Η εταιρική χρήση λήγει στις 31 Δεκεμβρίου κάθε έτους και δεν συντάσσονται ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις. Η BYZANTIUM II FINANCE Plc δεν έχει θυγατρικές και δεν απασχολεί υπαλλήλους.

Σημειώνεται ότι, οι ομολογιούχοι μπορούν να προσφύγουν για την εξόφληση των απαιτήσεών τους μόνο έναντι του εκδότη (Byzantium Finance). Επιπλέον ο εκδότης δεν έχει απολύτως κανένα δικαίωμα να ζητήσει την πληρωμή οποιουσδήποτε ποσού από την ASPIS BANK ως εκχωρήτριας / πωλήτριας, σε περίπτωση μη πληρωμής των τιτλοποιημένων δανείων από τους πιστούχους.

Aspis Στεγαστικά Ανώνυμη Εταιρεία Ειδικού Σκοπού Τιτλοποιήσεων Απαιτήσεων

Η Aspis Στεγαστικά Α.Ε. είναι Εταιρεία Ειδικού Σκοπού με έδρα τον Δήμο Αθηναίων, Όθωνος 4, 105 57 Αθήνα. Ιδρύθηκε τον Οκτώβριο του 2008 και το καταβεβλημένο μετοχικό της κεφάλαιο ανέρχεται σε €60 χιλ. Μέτοχος της εταιρείας είναι κατά 100% η ASPIS BANK. Αποκλειστικός σκοπός της εταιρείας είναι η απόκτηση επιχειρηματικών απαιτήσεων για την τιτλοποίησή τους σύμφωνα με το Ν. 3156/2003.

Η εταιρεία παραμένει αδρανής μέχρι σήμερα και σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας πρόκειται να ξεκινήσει η διαδικασία εκκαθάρισής της, δεδομένου ότι δεν συνέτρεξε λόγος ενεργοποίησής της.

3.12 ΕΝΣΩΜΑΤΕΣ & ΑΣΩΜΑΤΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

3.12.1 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 30.09.2009, η συνολική αξία (αναπόσβεστη) των ιδιοκτητών ακινήτων (γήπεδα και κτίρια) της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε €6,12 εκατ. και η συνολική αξία των ακινήτων που αποκτήθηκαν μέσω πλειστηριασμού ανήλθε σε ποσό €5,16 εκατ. Σημειώνεται ότι τα πάγια στοιχεία από πλειστηριασμό εμφανίζονται στον Ισολογισμό της Τράπεζας στην κατηγορία «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού».

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται τα ιδιότητα ακίνητα της Τράπεζας με ημερομηνία 10.02.2010:

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, Αμασείας 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 Αχαΐας, Δήμος Μεσσήνης, Θέση Καπνόπουλου - Μεζονέτα	260,00
10.	Νομός Ευβοίας, Χωριό Στρόπωνες Διρφύων - Κατοικία και Κατάστημα	160,00
11.	Νομός Ημαθίας, Δήμος Βέροιας, Μακαρίου και Αυξεντίου - Κατοικία	94,04
12.	Νομός Θεσσαλονίκης, Δήμος Θεσσαλονίκης, Μακεδονίας 16 - Υπόγεια Αποθήκη	167,00
13.	Νομός Ιωαννίνων, Δήμος Ιωαννίνων, Ζίνη 42 - Ημιτελής Διαμέρισμα	91,00
14.	Νομός Ιωαννίνων, Δήμος Ιωαννίνων, Ζίνη 42 - Διαμέρισμα	147,50
15.	Νομός Καβάλας, Δήμος Ελευθέρων - Ημιτελής Μεζονέτα & Ισόγειος οικία	435,21
16.	Νομός Καβάλας, Συνοικισμός Ορεινού Κεχροκάμπου - Κατοικία με ισόγειο αποθήκη	342,00
17.	Νομός Καβάλας, Δήμος Νέας Καρβάλης - Αγρός 5.312 τμ. με οικία	400,00
18.	Νομός Καβάλας, Δήμος Νέστου Χρυσούπολης, Νικηταρά 7 - Διώροφος κατοικία	108,28
19.	Νομός Κέρκυρας, Δήμος Κασσιώπης - 4 Ισόγειες κατοικίες	510,00
20.	Νομός Κοζάνης, Κόμβος Αγ.Γεωργίου, Ακταγάντα - 1/2 Διαμερίσματος 1 ^{ου} ορόφου	61,98
21.	Νομός Λαρίσης, Ζωοδόχου Πηγής 38 & Γυρτώνης - Διαμέρισμα 1 ^{ου} ορόφου	51,40
22.	Νομός Λαρίσης, Δήμος Αγ. Αναργύρων - Ισόγειος κατοικία	72,25
23.	Νομός Λαρίσης, Δήμος Λαρισαίων, 28 ^{ης} Οκτωβρίου 73 - Κατάστημα	151,38
24.	Νομός Λαρίσης, Δήμος Λαρισαίων, 28 ^{ης} Οκτωβρίου 73 - Κατάστημα	166,65

ΙΔΙΟΚΤΗΤΑ ΑΚΙΝΗΤΑ		
A/A	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ	T.M.
25.	Νομός Λαρίσης, Δήμος Λαρισαίων, 28 ^{ης} Οκτωβρίου 73 - Κατάστημα	44,38
26.	Νομός Λαρίσης, Δήμος Λαρισαίων, Ιθάκης 24 & Χατζηαναγνώστου -Διαμέρισμα 2 ^{ου}	83,08
27.	Νομός Λαρίσης, Δήμος Πλατυκάμπου - Κατοικία	76,22
28.	Νομός Μαγνησίας, Κοινότητα Αγίου Βλασίου - Οικόπεδο	793,92
29.	Νομός Σερρών, Δήμος Ευαγγελίστριας, Καπετάν Μητρούση ΟΤ129Β - Μεζονέτα	125,36
30.	Νομός Σερρών, Δήμος Νιγρίτας, Συνοικισμός Φλαμπούρου - Κατοικία	85,00
31.	Νομός Φθιώτιδος, Δήμος Λαμιαίων, Υψηλάντου 79 - Διαμέρισμα 1 ^{ου} ορόφου	63,94
32.	Νομός Φθιώτιδος, Δήμος Λαμιαίων, Κ/Π Κόμματος - Αγρόκτημα	10.476,00
33.	Νομός Φθιώτιδος, Οικισμός Καινουρίου Κ. Βούρλων - Μεζονέτα	194,25
34.	Νομός Χαλκιδικής, Δήμος Κασσάνδρας - Ισόγειο Κατάστημα	237,58
35.	Νομός Χανίων, Αγία Μαρίνα Ν. Κυδωνίας - ¼ Οικόπεδο	3.149,22
36.	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 30.09.2009.

Στο Νομικό Έλεγχο επισημαίνεται ότι ένα από τα τρία ακίνητα που έχει αποκτήσει η Τράπεζα βάσει αγοραπωλητήριου συμβολαίου (κατάστημα στην Καλλιθέα συνολικής επιφάνειας 176 τ.μ.) δεν περιλαμβάνεται στο συντελεστή δόμησης του κτιρίου σύμφωνα με επιστολή της Πολεοδομίας που ετέθη υπόψη μας. Συγκεκριμένα, το κατάστημα δεν καλύπτεται από τη σχετική άδεια οικοδομής Νο. 109/8.11.1989 του Δήμου Καλλιθέας που είχε εκδοθεί. Έχουν επίσης ανταλλαγή επιστολές ανάμεσα στην Τράπεζα και τους προκνητόρες της αναφορικά με την τακτοποίηση του πολεοδομικού αυτού ζητήματος και η Τράπεζα κατέφυγε στην άσκηση της από 28.09.2009 αγωγής κατά του προκνητόρα της με αίτημα την αποζημίωσή της για την πώληση σε αυτήν ακινήτου με ελάττωμα (αναλυτική περιγραφή της εν λόγω αγωγής παρατίθεται στην «Εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις – Αξιώσεις της Τράπεζας κατά τρίτων»). Το εν λόγω κατάστημα δεν χρησιμοποιείται επί του παρόντος και δεν ανήκει στα λειτουργικά ακίνητα της Τράπεζας.

Όπως καταγράφεται στην Έκθεση Νομικού Ελέγχου, η ασφαλιστική πολιτική που ακολουθεί η Τράπεζα έχει ως ακολούθως:

(α) Με την έναρξη της λειτουργίας μισθωμένου καταστήματος / κτιρίου, η Τράπεζα προχωρεί στη σύναψη ασφαλιστήριων συμβολαίων Πυρός-Σεισμού, Εξοπλισμού, Αστικής ευθύνης. Ειδικά ως προς τα καταστήματα η Τράπεζα συνάπτει επιπλέον ασφαλιστήρια συμβόλαια για την ασφάλιση Ταμείων/Θησαυροφυλακίων και ATM.

(β) Σχετικά με τα ακίνητα που ανήκουν στην κυριότητα της Τράπεζας από κατακύρωση πλειστηριασμών υπέρ της, η Τράπεζα συνάπτει ασφαλιστήρια συμβόλαια πυρός - σεισμού με την εγγραφή της σχετικής κατακυρωτικής έκθεσης στο οικείο υποθηκοφυλακείο ή κτηματολογικό γραφείο.

(γ) Τέλος, η Τράπεζα ασφαλίζει τα ιδιόκτητα – ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητά της και συγκεκριμένα συνάπτει ασφαλιστήρια συμβόλαια Πυρός-Σεισμού, Εξοπλισμού και Αστικής Ευθύνης.

Το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο των ακινήτων της Τράπεζας υπολογίζεται με βάση την εκτίμηση του μηχανικού για το κάθε ακίνητο χωριστά. Ο μηχανικός εκτιμά το κάθε ακίνητο συνυπολογίζοντας τόσο την αγοραστική αξία στην περιοχή όσο και την παλαιότητα του. Η εκτιμώμενη αξία που αναφέρει ενδέχεται να είναι και μικρότερη της αγοραστικής αξίας (ανά τ.μ.).

- Για τα συμβόλαια ιδιόκτητων ακινήτων της Τράπεζας (από πλειστηριασμό) ισχύει απαλλαγή καλύψεων 2% επί του συνολικού ασφαλιζόμενου κεφαλαίου του συμβολαίου ανά τοποθεσία (για την κάλυψη σεισμού). Το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο για κάθε ακίνητο ανέρχεται στο 100% της εμπορικής του αξίας.
- Για τα συμβόλαια πυρός για τα μισθωμένα καταστήματα-κτίρια & ιδιόκτητα καταστήματα-κτίρια ισχύει απαλλαγή καλύψεων 2% επί του συνολικού ασφαλιζόμενου κεφαλαίου του συμβολαίου ανά τοποθεσία (για την κάλυψη σεισμού). Το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο για κάθε ακίνητο ανέρχεται στο 100% της εμπορικής του αξίας. Αναφορικά με τα μισθωμένα ακίνητα, η ασφάλιση αφορά κτιριακές βελτιώσεις και εξοπλισμό των καταστημάτων. Το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο του ηλεκτρονικού εξοπλισμού αφορά την αγοραστική αξία του εξοπλισμού.
- Τα συμβόλαια τεχνικών ασφαλίσεων ανέρχονται στο 100% της εμπορικής αξίας. Για σταθερό εξοπλισμό ορίζεται απαλλαγή 150,00€ για κάθε ζημιά για τον φορητό εξοπλισμό, ζημιές από πτώση, υγρασία και νερά ορίζεται απαλλαγή 25% επί της αξίας του φορητού με ελάχιστο € 350,00 για κάθε ζημιογόνο γεγονός. Στις λοιπές ζημιές ορίζεται απαλλαγή €150,00 για κάθε ζημιογόνο γεγονός.
- Το συμβόλαιο αστικής ευθύνης ανέρχεται στο 100% των ατυχημάτων με απαλλαγή € 150,00 για κάθε ένα ατύχημα.
- Το συμβόλαιο διάρρηξης-κλοπής ταμείων - ATM- θησαυροφυλακίων ανέρχεται στο 100% των συμβάντων με απαλλαγή € 10.000 ανά συμβάν.

Σημειώνεται ότι όλα τα ως άνω ασφαλιστήρια συμβόλαια περιουσίας είχαν συναφθεί με την εταιρεία ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ. Κατόπιν της οριστικής ανάκλησης της άδειας της εν λόγω ασφαλιστικής εταιρείας η Τράπεζα προέβη σε μεταφορά όλων των ασφαλιστήριων συμβολαίων στην εταιρεία Commercial Value Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρεία. Λόγω της οριστικής ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της Commercial Value, τα ανωτέρω ασφαλιστήρια συμβόλαια που είχε συνάψει η Τράπεζα με την Commercial Value παύουν να ισχύουν. Η Τράπεζα καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια για την άμεση και πλήρη μεταφορά των ασφαλιστικών καλύψεων σε άλλες κατάλληλες ασφαλιστικές εταιρείες. Ωστόσο, έως ότου ολοκληρωθούν οι εν λόγω μεταβιβάσεις, η Τράπεζα διατρέχει βραχυπρόθεσμα τον κίνδυνο ζημιών λόγω έλλειψης ασφαλιστικής κάλυψης.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας που καταγράφεται στην Έκθεση Νομικού Ελέγχου, η Τράπεζα έχει εκκινήσει προκαταρκτικές διαδικασίες πώλησης ορισμένων ακινήτων που έχουν περιέλθει στην κυριότητά της από κατακύρωση πλειστηριασμών υπέρ της, οι οποίες όμως δεν έχουν ολοκληρωθεί.

Η Διοίκηση της Τράπεζας επισημαίνει ότι, εξ' όσων γνωρίζει, η χρήση των ακινήτων της δεν υπόκειται σε περιβαλλοντικούς περιορισμούς.

Τα έσοδα (ενοικίων και λοιπά) από τα ιδιόκτητα ακίνητα της Τράπεζας διαμορφώθηκαν σε € 64,77 χιλ. για τη χρήση 2008 και € 93,19 χιλ. για την περίοδο 01.01.-30.09.2009.

Εκμισθώσεις σε Συνδεδεμένες Εταιρείες

α) Η Τράπεζα εκμισθώνει στην ΑΣΠΙΣ Α.Ε. ΜΕΣΙΤΕΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ 95 τ.μ. στον 3^ο όροφο στο επί της οδού Ομήρου 22 ιδιόκτητο κτίριο. Το μηνιαίο μίσθωμα ανέρχεται σε €446,82, αναπροσαρμοζόμενο ετησίως με ποσοστό ίσο με τον ετήσιο πληθωρισμό εκάστοτε πλέον 1%. Η εν λόγω εκμίσθωση λήγει την 30.06.2021.

β) Η Τράπεζα εκμισθώνει στην ΑΣΠΙΣ Α.Ε. Χρηματοδοτικών Μισθώσεων 10 τ.μ. στο επί της οδού Εγνατία 2-4, Θεσσαλονίκη ακίνητο, έναντι μηνιαίου μισθώματος 12 ευρώ. Η εν λόγω μίσθωση λήγει την 31.12.2011.

γ) Η Τράπεζα εκμισθώνει στην ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. 100 τ.μ. στον 1^ο όροφο του επί της οδού Εθνικής Αντιστάσεως 11 καταστήματος της στη Ρόδο. Το μηνιαίο μίσθωμα ανέρχεται σε 1.100 ευρώ αναπροσαρμοζόμενο ετησίως σε ποσοστό ίσο με τον ετήσιο πληθωρισμό πλέον 1,50%. Η εν λόγω μίσθωση λήγει την 31.07.2018. Η Τράπεζα έχει ήδη ξεκινήσει διαδικασίες για την απόδοση του μισθίου.

3.12.2 Ενοικιαζόμενα Ακίνητα

Σήμερα η Τράπεζα, μισθώνει συνολικά 88 ακίνητα (87 και 1 υπομίσθωση στην ΑΣΠΙΣ 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 την περίοδο 01.01 – 30.09.2009, η Τράπεζα κατέβαλε συνολικά €5,41 εκατ. σε μισθώματα για κτίρια και καταστήματα (Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή).

Στον ακόλουθο πίνακα περιλαμβάνονται τα ενοικιαζόμενα ακίνητα τα οποία χρησιμοποιούνται από τον Όμιλο ΑΣΠΙΣ BANK ως διοικητικοί χώροι και αποθήκες:

1. ΜΙΣΘΩΜΕΝΑ ΚΤΙΡΙΑ			
A/A		ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ	T.M.
1.	Αθήνα (Στέγαση Υπηρεσιών)	Λέκκα 23-25, 3 ^{ος} όροφος	538,05
2.	Αθήνα (Στέγαση Υπηρεσιών)	Ομήρου 56	60,50
3.	Αθήνα (Στέγαση Υπηρεσιών)	Σκουφά 23	101,54
4.	Αργυρούπολη (Στέγαση Υπηρεσιών)	Λ. Βουλιαγμένης 44	920,00
5.	Αργυρούπολη (Αποθήκη)	Θήρας 113	130,00
6.	Αργυρούπολη (Στέγαση Υπηρεσιών)	Ηλεκτρουπόλεως 25 & Εθνάρχου Μακαρίου (υπόγειο, ισόγειο, 1 ^{ος} και 2 ^{ος} όροφος)	3.670,00 (1)
7.	Κηφισιά (Στέγαση Υπηρεσιών)	Λ. Κηφισίας 269 & Μητρ/του Ιακ. (1 ^{ος} Όροφος)	307,00
8.	Πειραιάς	Ακτή Μιαούλη 21, 4 ^{ος} όροφος	250,00
9.	Θεσσαλονίκη (Στέγαση Υπηρεσιών)	Β. Όλγας 10 και Παρασκευοπούλου (2)	113,20
10.	Θεσσαλονίκη (Στέγαση Υπηρεσιών)	Μητροπόλεως 19	250,00

(1) Υπάρχουν θέσεις στάθμευσης και χρήση πρασιάς

(2) Μέχρι το τέλος του τρέχοντος έτους το αργότερο, οι υπηρεσίες θα μεταφερθούν σε χώρο 59,84 τ.μ. που έχει ήδη μισθωθεί όπισθεν του καταστήματος.

Υπομισθώσεις σε Συνδεδεμένες Εταιρείες

Η Τράπεζα υπομισθώνει από την ASPIS INTERNATIONAL ΑΕΔΑΚ 538,05 τ.μ. στην οδό Λέκκα 23-25 στην Αθήνα. Το μηνιαίο μίσθωμα ανέρχεται σε 5.515,89 ευρώ αναπροσαρμοζόμενο ετησίως σε ποσοστό ίσο με τον ετήσιο πληθωρισμό πλέον 1%. Η εν λόγω υπομίσθωση λήγει την 31.10.2012.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται η ανάλυση των μισθωμένων καταστημάτων της Τράπεζας:

2. ΜΙΣΘΩΜΕΝΑ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ			
A/A	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ		T.M.
1.	Αθήνα	Μητροπόλεως 10	404,40
2.	Αθηνάς	Αθηνάς 33-37	549,00
3.	Μαρούσι	Λ. Κηφισίας 62	242,00
4.	Χαλάνδρι	Αγ. Παρασκευής 40 & Βάγκχου 2	549,50
5.	Γλυφάδα	Α. Παπανδρέου & Λ. Ποσειδώνος 3	214,40
6.	Αιγάλεω	Ιερά Οδός 261 & Λογοθέτου 1	261,00
7.	Καλλιθέα	Ελ. Βενιζέλου 168	284,31
8.	Πειραιάς	Γρηγορίου Λαμπράκη 130	418,10
9.	Αργυρούπολη	Λ. Βουλιαγμένης 44	180,00
10.	Παγκράτι	Ευτυχίδου 35 & Πρατίνου	190,00
11.	Αμπελόκηποι	Πανόρμου 75 & Αχαΐας	250,00
12.	Νίκαια	Π. Ράλλη 223	400,00
13.	Αθήνα	Λ. Αχαρνών 163 & Αγ. Μελετίου 115	210,00
14.	Κηφισιά	Λ. Κηφισίας 269 & Μητρ/του Ιακ.	280,00
15.	Δάφνη	Καραολή 12-16	264,00
16.	Άνω Πατήσια	Πατησίων 386	250,00
17.	Π. Φάληρο	Αγ. Αλεξάνδρου 27 & Αφροδίτης	473,15
18.	Παλλήνη	Λ. Μαραθώνος 31	520,00
19.	Χολαργός	Λ. Μεσογείων 254	210,00
20.	Περιστέρι	Εθν. Μακαρίου 7 - Παύλου Μελά 4	235,18
21.	Γαλάτσι	Ε. Βενιζέλου 22 & Πρωτοπαπαδάκη	148,00
22.	Σπάτα	Βασ. Παύλου 140 & Αγ. Βασιλείου	140,00
23.	Νέα Φιλαδέλφεια	Λ. Δεκελείας 88 & Πανόρμου	485,90
24.	Αλίμου	Θουκυδίδου 48	126,80
25.	Ν. Σύμρνης	Αδραμυτίου & Κ. Παλαιολόγου 11-13	223,82
26.	Βούλα	Βασ. Παύλου 89	295,00
27.	Νέο Ψυχικό	Λ. Κηφισίας 340	288,00
28.	Βριλήσσια	Θέπιδος 3	447,00
29.	Κολωνάκι	Σκουφά 21	154,88
30.	Ν. Ηράκλειο	Κουντουριώτου 9	224,50
31.	Μαρούσι	Β. Σοφίας 42	246,00
32.	Ασπρόπυργος	Δημοκρατίας 67	281,00

33	Αχαρναί	Λ. Πάρνηθος 119 & Αριστοτέλους	402,00
34	Ίλιον	Ίδομενέως 19 & Ναυσικάς 45	199,54
35	Αγρίνιο	Ηλία Ηλιού 10 Β	336,00
36	Λαμία	Καποδιστρίου 29	205,00
37	Λιβαδειά	Γεωργαντά 53	388,18
38	Λάρισα Β	Ηρώων Πολυτεχνείου 156	445,50
39	Λάρισα Α	Ηλιοδώρου 6	320,81
40	Βόλος	Ίάσωνος 52 & Ηπείρου	267,00
41	Τρίκαλα	Ασκληπιού 30	292,00
42	Καρδίτσα	Υψηλάντου & Βάλβη 19	237,12
43	Κέρκυρα	4 ^ο Χιλ. Ε.Ο. Κερκύρας Παλαιοκαστρ.	176,67
44	Ιωάννινα	Μιχαήλ Αγγέλου 15	233,37
45	Πάτρα	Αγ. Ανδρέου 28 - Οθ. Αμαλίας 37	232,00
46	Καλαμάτα	Αριστομένους 12 - Πολύβιου 4	520,67
47	Τρίπολη	Εθνομαρτύρων 8	391,77
48	Πύργος	Μανωλοπούλου 28	520,96
49	Κόρινθος	Ερμού 26 & Αδειμάντου	328,04
50	Χαλκίδα	Αρεθούσης & Ωρίωνος	325,67
51	Μυτιλήνη	Ελ. Βενιζέλου, Σμύρνης & Οδ. Ελύτη	126,10
52	Ρόδος	Εθνικής Αντιστάσεως 11	388,00
53	Ηράκλειο	Λ. Δημοκρατίας 22 & Φωτάκη	351,70)
54	Χανιά	Κόρακα & Καραϊσκάκη 32	347,00
55	Ρέθυμνο	Χορτατζή 33 & Κουντουριώτου 158	312,31
56	Σέρρες	Βασ. Βασιλείου 2 & Βασ. Αλεξ/ου 2	287,00
57	Δράμα	Εθνικής Αμύνης 12	339,49
58	Κιλκίς	Λέκκα 23-25	418,52
59	Κατερίνη	Δ. Αρεοπαγίτου & Σολωμού 10	320,00
60	Κοζάνη	Ι. Τράντα & Στοάς	266,40
61	Βέροια	Μητροπόλεως 23 & Περικλέους	300,00
62	Καβάλα	Ελ. Βενιζέλου 10 - Ύδρας 10	472,90
63	Θεσσαλονίκη	Μητροπόλεως 17	300,00
64	Θεσσαλονίκη	Βασ. Όλγας 10 & Παρασκευοπούλου	254,00
65	Θεσσαλονίκη - Καλαμαριά	Εθν. Αντιστάσεως 7	279,89
66	Θεσσαλονίκη - Πλ.Δημοκρ.	Εγνατίας 2-4	482,00
67	Θεσσαλονίκη - Εύοσμος	28ης Οκτωβρίου 41	329,80
68	Θεσσαλονίκη - Καλοχώρι	28ης Οκτωβρίου 51	143,00
69	Θεσσαλονίκη - Ν. Εγνατία	Κ. Καραμανλή 112	253,80
70	Θεσσαλονίκη-Σταυρούπολη	Λαγκαδά 293	345,23
71	Ξάνθη	Μ. Καραολή 97 & Ικονίου	325,00
72	Κομοτηνή	Λ. Ηρώων 3 & Παπαδήμα	282,30
73	Αλεξανδρούπολη	Λ. Δημοκρατίας 49	80,74

Μέχρι και τη σύνταξη του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, η Τράπεζα έχει μισθώσει τα παρακάτω 4 ακίνητα για μεταστέγαση καταστημάτων που ήδη λειτουργούν και αναφέρονται ανωτέρω και

καταστημάτων που είχαν διακόψει την λειτουργία τους κατά το παρελθόν. Οι μεταστεγάσεις που αναμένεται να ολοκληρωθούν μέχρι το τέλος του α΄ εξαμήνου του 2010.

3. ΜΙΣΘΩΜΕΝΑ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ			
A/A		ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ	T.M.
1.	Αθήνα	Ομήρου 20	84,03
2.	Κερατσίνι	Λ. Σαλαμίνος & Δεμερτζή	160,00
3	Π. Φάληρο	Αγ. Αλεξάνδρου 3	287,42
4.	Καλαμάτα	Νέδοντος & Γιατράκου 2	176,12

3.12.3 Λοιπές σημαντικές Ενσώματες και Ασώματες Ακινήτοποιήσεις

Ο λογαριασμός ενσώματων ακινήτοποιήσεων την 31.12.2008 και 30.09.2009 αναλύεται ως εξής:

Ενσώματα Πάγια		
(ποσά σε € εκατ.)	Αναπόσβεστη αξία 31.12.2008	Αναπόσβεστη αξία 30.09.2009
Εξοπλισμός		
Συγκροτήματα Η/Υ	2,22	2,01
Προγράμματα Η/Υ	21,54	20,27
Λοιπός εξοπλισμός - τηλεπικοινωνίες	1,95	1,72
Έπιπλα - σκεύη - μηχανές γραφείου	1,13	1,1
Μηχανήματα	0,34	0,39
Συνολική αξία εξοπλισμού	27,18	25,49
Κτίρια	4,02	4,18
Οικόπεδα	1,93	1,93
Εγκαταστάσεις	12,00	11,22
Αυτοκίνητα	5,12	5,50
Σύνολο Ενσώματων παγίων	50,25	48,31

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

Το κονδύλι «συγκροτήματα Η/Υ» περιλαμβάνει κυρίως περιφερειακά, μονάδες για τη συνεχή λειτουργία των υπολογιστών, καθώς επίσης και μονάδες ΑΤΜ. Το κονδύλι «προγράμματα Η/Υ» περιλαμβάνει κυρίως το βασικό λογισμικό του κεντρικού συστήματος της Τράπεζας (Finacle Core & Finacle Treasury) το οποίο ολοκληρώθηκε το 2007 (αρχική αξία € 30,48 εκατ. και αποσβέσεις € 8,94 εκατ. την 31.12.2008). Η συνολική διάρκεια απόσβεσης ανέρχεται σε 15 έτη. Το κονδύλι «λοιπός εξοπλισμός – τηλεπικοινωνίες» περιλαμβάνει κυρίως μηχανολογικό εξοπλισμό, όπως κλιματιστικά, μηχανήματα αρχειοθέτησης, κέντρα τηλεφωνικής επικοινωνίας κ.α. (αρχική αξία € 7,09 εκατ. και αποσβέσεις € 5,15 εκατ. την 31.12.2008). Η συνολική διάρκεια απόσβεσης κυμαίνεται από 7 έως 15 έτη. Το κονδύλι «Έπιπλα και σκεύη - μηχανές γραφείου» περιλαμβάνει κυρίως εξοπλισμό γραφείων (αρχική αξία € 5,9 εκατ. και αποσβέσεις € 4,8 εκατ. την 31.12.2008). Η συνολική διάρκεια απόσβεσης κυμαίνεται από 7 έως 15 έτη.

Το κονδύλι «Εγκαταστάσεις» περιλαμβάνει την αξία των υποδομών που έχουν γίνει σε ακίνητα τρίτων τα οποία στεγάζουν τα καταστήματα και τις υπηρεσίες του Ομίλου (αρχική αξία € 27,6 εκατ. και αποσβέσεις € 15,6 εκατ. την 31.12.2008). Η συνολική διάρκεια απόσβεσης ανέρχεται σε 12 έτη.

Το κονδύλι «Αυτοκίνητα» περιλαμβάνει τα επιβατικά αυτοκίνητα της εταιρείας ASPIS A.E. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ.

Ο λογαριασμός ασώματων ακινητοποιήσεων την 31.12.2008 και 30.09.2009 αναλύεται ως εξής:

Ασώματες ακινητοποιήσεις		
<i>(ποσά σε € εκατ.)</i>	Αναπόσβεστη αξία 31.12.2008	Αναπόσβεστη αξία 30.09.2009
<u>Λογισμικό</u>		
Αρχική αξία	8,89	9,41
Αποσβέσεις	3,52	4,297
Αξία Λογισμικού	5,37	5,11
<u>Δικαιώματα πνευματικής ιδιοκτησίας</u>		
Αρχική αξία	10,50	12,891
Αποσβέσεις	7,40	10,129
Αξία δικαιωμάτων	3,10	2,76
Σύνολο Ασώματων ακινητοποιήσεων	8,47	7,88

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

Το κονδύλι «Λογισμικό» περιλαμβάνει κυρίως άδειες χρήσης προγραμμάτων. Το κονδύλι «Δικαιώματα πνευματικής ιδιοκτησίας» περιλαμβάνει κυρίως άδειες χρήσης των ταινιών της εταιρείας ASPIS A.E. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ. Η συνολική διάρκεια απόσβεσης κυμαίνεται μεταξύ 4 έως 15 ετών.

3.12.4 Ευρεσιτεχνίες και Σήματα

Σύμφωνα με την Έκθεση Νομικού Ελέγχου, η Τράπεζα έχει στην κατοχή της (μεταξύ άλλων) το υπ' αριθμ. 168108 σήμα «ASPIS BANK» που αφορά σε λεκτικό και απεικόνιση, με ορισμένη έγχρωμη σύνθεση.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, δεν υφίστανται οποιαδήποτε διπλώματα ευρεσιτεχνίας, οποιοσδήποτε άδειες εκμετάλλευσης, ή οποιοσδήποτε μέθοδοι μεταποίησης, που να είναι σημαντικές για τις επιχειρηματικές δραστηριότητες ή την κερδοφορία της Τράπεζας.

3.13 ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ

Κατά τη διάρκεια των δύο προηγούμενων ετών, η Τράπεζα ή οποιαδήποτε άλλη εταιρεία του Ομίλου ASPIS BANK, δεν είχε σημαντικές συμβάσεις ως συμβαλλόμενο μέλος (εκτός από τις συμβάσεις που συνάπτονται στο σύνηθες πλαίσιο των δραστηριοτήτων της), σύμφωνα με την παρ. 22 του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.

Η Τράπεζα, δεν έχει εξάρτηση από εμπορικές ή χρηματοοικονομικές συμβάσεις, η ύπαρξη των οποίων θα επηρέαζε τις επιχειρηματικές δραστηριότητες ή την κερδοφορία της, με την εξαίρεση των συμβάσεων που αναφέρονται κατωτέρω οι οποίες περιγράφονται στην Έκθεση Νομικού Ελέγχου:

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 την Έκθεση Νομικού Ελέγχου, και βάσει του πίνακα που έχει καταθέσει η Τράπεζα στην ΤτΕ με τίτλο «Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα» με ημερομηνία στοιχείων 30.09.2009 σε ατομική βάση, παρατίθενται συνοπτικά κατωτέρω τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα της Τράπεζας.

Όνομασία Ομίλου	Επωνυμία Πελάτη/		Είδος Ανοίγματος	Συμβατικό Ποσό / Οριο	Υπόλοιπο Δανείων & Εγγυητικών 30.09.2009	Προβλέψεις 30.09.2009	Υπόλοιπο Λοιπών Στοιχείων Ενεργητικού 30.09.2009	Εξαιρούμενα Ποσά Χρηματικού Ανοίγματος	Εξασφαλίσεις
	Μελών	Ομάδας Συνδεδεμένων Πελατών							
(€ σε χιλ.)									
ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.		Διατραπεζική Αγορά	20.488				16.390	
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.		Διατραπεζική Αγορά	75.000				60.000	-
ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.		Διατραπεζική Αγορά	17.073				13.658	-
ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΠΕΙΡΑΙΩΣ GROUP FINANCE		Διατραπεζική Αγορά	6.634				0	-
EUROBANK	ΤΡΑΠΕΖΑ EFG EUROBANK Α.Ε.		Διατραπεζική Αγορά	30.000				24.000	-
EUROBANK	EFG HELLAS PLC		Διατραπεζική Αγορά	430				0	-
MARFIN POPULAR BANK	MARFIN - ΕΓΝΑΤΙΑ		Διατραπεζική Αγορά	30.000				24.000	-
MARFIN POPULAR BANK	MARFIN POPULAR BANK		Διατραπεζική Αγορά	496				0	-
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΕΧΝΟΔΟΜΙΚΗ	ΑΚΤΩΡ ΑΤΕ		Εγγυητικές Επιστολές		23.436	150		0	Δεν υφίσταται
ΨΩΜΙΑΔΗ Π.	TIME Α.Ε.		Χρεωλυτικό Δάνειο	14.000	11.875	1.881		5.938	Εγγγραφή προσημειώσεων και ενεχυρίσση μισθωμάτων
ΨΩΜΙΑΔΗ Π.	ΠΡΟΝΟΙΑ ΕΜΠΟΡΙΚΗ		Χρηματοπιστωτικές συναλλαγές		2.006	1.916			Μετοχές αποτίμησης με δελτία τιμών 15.09.09 αξίας €510 χιλ.
ΨΩΜΙΑΔΗ Π.	ΑΣΠΙΣ ΕΣΤΙΑ ΑΕ		Ομολογιακό Δάνειο	2.500	2.500	88			Ενέχυρο επί μετοχών στην "Ευστάθια ΑΕ Ακινήτων" συνολικής αξίας €293 χιλ.
ΨΩΜΙΑΔΗ Π.	ΨΩΜΙΑΔΗΣ ΠΑΥΛΟΣ		Χρηματοπιστωτικές συναλλαγές		1.252	1.245			μετοχές αποτίμησης με δελτία τιμών 15.09.09, αξίας €2.488 χιλ.
ΨΩΜΙΑΔΗ Π.	ΨΩΜΙΑΔΗΣ Π ΟΛΓΑ		Χρηματοπιστωτικές συναλλαγές		900				μετοχές αποτίμησης με δελτία τιμών 15.09.09 αξίας €125 χιλ.
ΨΩΜΙΑΔΗ Π.	ΨΩΜΙΑΔΗΣ ΔΑΝΙΗΛ		Χρηματοπιστωτικές συναλλαγές		1.076	1.048			μετοχές αποτίμησης με δελτία τιμών 15.09.09 αξίας €695 χιλ.
ΨΩΜΙΑΔΗ Π.	COMMERCIAL VALUE Α.Ε.		Αλληλόχρεοι Λογαριασμοί / Εγγυήσεις	5.600	1.635	67			Ενέχυρο επί καταθέσεων και επιταγών πελατών της εταιρείας (επιταγές τετράμηνης διάρκειας σε ποσοστό χρηματοδότησης 85% και διασπορά ανά εκδότη €100.000).
ΨΩΜΙΑΔΗ Π.	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.		Δάνειο / Αλληλόχρεοι Λογαριασμοί / Εγγυήσεις	9.720	3.817	1.347	409		Εξασφαλίσεις από επιταγές 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.		Αλληλόχρεοι Λογαριασμοί / Εγγυήσεις		269	112			Δεν υφίσταται
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		Αλληλόχρεοι Λογαριασμοί/Εγγυήσεις	1.000					Δεν υφίσταται
ASPIS BANK	ASPIS LEASING		Αλληλόχρεοι Λογαριασμοί/Εγγυήσεις	25.000					
ASPIS BANK	ASPIS LEASING		Εγγυητικές Επιστολές		10.000				

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 (βλ. σχετικά ενότητα 3.19.3 του Ενημερωτικού Δελτίου).
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.

II. Ομολογιακό Δάνειο - Aspis Jersey Limited

Το Μάρτιο του 2007 η Τράπεζα ίδρυσε στο Ηνωμένο Βασίλειο την Εταιρεία Ειδικού Σκοπού (Special Purpose Entity) Aspis Jersey Limited στην οποία συμμετέχει με ποσοστό 100%. Αποκλειστικός σκοπός της εταιρείας ήταν η έκδοση υβριδικών τίτλων (Tier I) ύψους € 40 εκατ., καθώς και η έκδοση ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier II) ύψους € 50,25 εκατ.

Το καταβεβλημένο μετοχικό της κεφάλαιο ανέρχεται σε Ευρώ 802 διαιρεμένο σε 2 κοινές μετοχές ονομαστικής αξίας Ευρώ 1 έκαστη, 500 υβριδικούς τίτλους (σωρευτικές προνομιούχες μετοχές κυμαινόμενου επιτοκίου χωρίς ρήτρα αυξημένης απόδοσης, άνευ δικαιώματος ψήφου, με εγγύηση της Τράπεζας) ονομαστικής αξίας 1 Ευρώ έκαστος και 300 υβριδικούς τίτλους (σωρευτικές προνομιούχες μετοχές κυμαινόμενου επιτοκίου με ρήτρα αυξημένης απόδοσης, άνευ δικαιώματος ψήφου, με εγγύηση της Τράπεζας) ονομαστικής αξίας 1 Ευρώ έκαστος.

Στις 28.08.2009 ολοκληρώθηκε η επαναγορά των ομολογιακών τίτλων μειωμένης εξασφάλισης με εγγύηση της Τράπεζας (Subordinated Lower Tier II Guaranteed Floating Rate Notes) ονομαστικής αξίας €50,25 εκατ. από την εκδότρια Aspis Jersey Limited σε τιμή κατώτερη της ονομαστικής αξίας με καταβολή €23,8 εκατ. Ταυτόχρονα, αποπληρώθηκε πλήρως από την Τράπεζα και το ισόποσο ενδοομιλικό ομολογιακό δάνειο που είχε συνάψει με την Aspis Jersey Limited για την μεταφορά των εσόδων της Έκδοσης στην Τράπεζα. Η επαναγορά των ομολόγων πραγματοποιήθηκε κατόπιν έγκρισης της Τράπεζας της Ελλάδος και ακολούθησε η ακύρωση των ομολογιακών τίτλων.

III. Τιτλοποίηση Απαιτήσεων - Byzantium II Finance Plc

Στις 09.01.2009 το Δ.Σ. της Τράπεζας αποφάσισε την τιτλοποίηση απαιτήσεων της από στεγαστικά δάνεια σύμφωνα με τα ά. 10 και 11 του ν. 3156.2003 μεταβιβάζοντας τις ως άνω απαιτήσεις από στεγαστικά δάνεια στην εταιρεία ειδικού σκοπού με την επωνυμία BYZANTIUM II FINANCE Plc.

Εκδόθηκαν ομολογίες ποσού €377.000.000 (Mortgage Backed Floating Rate Notes) Α Τάξης με ημερομηνία λήξης το έτος 2053 και ποσού €33.250.000 Β Τάξης (Mortgage Backed Floating Rate Notes) με ημερομηνία λήξης το έτος 2053.

Όλες οι συμβάσεις διέπονται από το Αγγλικό Δίκαιο εκτός από τη σύμβαση εκχώρησης μεταξύ της Τράπεζας και BYZANTIUM II FINANCE Plc.

Με την από 13.02.2009 σύμβαση εκχώρησης, η Τράπεζα εκχώρησε στην Byzantium II Finance Plc τις απαιτήσεις της σύμφωνα με το άρθρο 455 επ. του Αστικού Κώδικα και του άρθρου 10 του ν. 3156/2003. Η σύμβαση εκχώρησης (Greek Assignment Agreement) έχει ως αποτέλεσμα τη μεταβίβαση των απαιτήσεων από τα δάνεια και παρεπόμενα δικαιώματα (μόνο δικαιώματα μεταβιβάζονται). Σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης, η σύμβαση αποτελεί πραγματική και υπό καμία αίρεση πώληση των δανείων και των συναφών δικαιωμάτων και η συναλλαγή δεν θα χαρακτηρίζεται ως εξασφάλιση για δάνειο που παραχώρησε ο εκδότης προς την Τράπεζα. Σημειώνεται ότι η Τράπεζα μπορεί, σε ορισμένες περιπτώσεις να επαναγοράσει συγκεκριμένο δάνειο ή δάνεια από την εκδότη. Αυτό δεν μεταβάλλει τα ως άνω συμπεράσματα.

Μετά την καταχώρηση της σύμβασης στο Υποθηκοφυλακείο Αθηνών, τα δάνεια και τα παρεπόμενα δικαιώματα και τα έσοδα δεν αποτελούν μέρος της περιουσίας της Τράπεζας σε περίπτωση πτώχευσης αλλά αποτελούν περιουσία και δικαιώματα του Εκδότη. Η καταχώρηση της σύμβασης στο Υποθηκοφυλακείο Αθηνών έλαβε χώρα στις 13.02.2009.

Από την καταχώριση της σύμβασης μεταβίβασης στο δημόσιο βιβλίο του ά.3 ν. 2844/2000, το κύρος της πώλησης και μεταβίβασης των επιχειρηματικών απαιτήσεων, των παρεπόμενων προς τις μεταβιβαζόμενες απαιτήσεις δικαιωμάτων και του νόμιμου ενεχύρου δεν θίγεται από την επιβολή

οποιοδήποτε συλλογικού μέτρου ικανοποίησης των πιστωτών που συνεπάγεται την απαγόρευση ή τον περιορισμό της εξουσίας διάθεσης των περιουσιακών στοιχείων του μεταβιβάζοντος, του αποκτώντος, ή τρίτου εγγυοδότη ή δικαιούχου παρεπόμενου δικαιώματος ή του προσώπου που αναλαμβάνει την είσπραξη και διαχείριση των μεταβιβαζόμενων απαιτήσεων, ούτε από την επιβολή σχετικής αίτησης κατ' αυτών. Το ίδιο ισχύει και όταν πρόκειται για μελλοντικές απαιτήσεις, η γένεση των οποίων επέρχεται μετά την επιβολή του συλλογικού μέτρου ή την υποβολή της σχετικής αίτησης. Επιπλέον, από της ως άνω καταχώρισης, η σύμβαση μεταβίβασης κατισχύει των συμφωνιών μεταξύ μεταβιβάζοντος και τρίτων περί ανεκχώρητου των μεταξύ τους απαιτήσεων. Τα έσοδα από τα Δάνεια ανήκουν αποκλειστικά στον εκδότη.

Διαχειριστής των απαιτήσεων είναι η Τράπεζα. Η Τράπεζα υποχρεούται να καταθέτει το προϊόν των απαιτήσεων στο όνομα του εκδότη σε χωριστή έντοκη κατάθεση. Η κατάθεση αυτή αποτελεί χωριστή περιουσία διακριτή από την περιουσία του διαχειριστή. Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τη δομή της συγκεκριμένης συναλλαγής, η οποία ακολουθεί την παρούσα διεθνή πρακτική, η Τράπεζα αγόρασε τις ομολογίες που εξέδωσε η Byzantium II Finance Plc.

IV. Σύμβαση δανεισμού ειδικών τίτλων με ΟΔΔΗΧ

Η Τράπεζα έχει συνάψει την από 01.10.2009 **Σύμβαση δανεισμού ειδικών τίτλων** με το Ελληνικό Δημόσιο εκπροσωπούμενο από τον Οργανισμό Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους (ΟΔΔΗΧ).

Η σύμβαση αφορά σε 86 τίτλους του Ελληνικού Δημοσίου συνολικής ονομαστικής αξίας €86.000.000, αποδεκτοί για πράξεις αναχρηματοδότησης από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, οι οποίοι εκδόθηκαν βάσει του άρθρου 3 του ν. 3723/2008 με την υπ' αριθ. 2/71911/0023^Α/30.9.2009 απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών με ISIN GR0326039220, είναι εισηγμένοι στο Χρηματιστήριο Αθηνών, παρακολουθούνται από το Σύστημα Άυλων Τίτλων της ΤτΕ και απολαμβάνουν καθεστώς αντίστοιχου με τα Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (άμεσες, ανεπιφύλακτες, κύριες και μη εγγυημένες υποχρεώσεις του Ελληνικού Δημοσίου). Οι ειδικοί τίτλοι έχουν πολλαπλότητα €1.000.000.

Ο ΟΔΔΗΧ, ως εκπρόσωπος του Δημοσίου, διαθέτει τους ειδικούς τίτλους στην Τράπεζα μεταβιβάζοντας την κυριότητά τους προς την Τράπεζα λόγω δανείου.

Η Τράπεζα θα υποχρεούται να τηρεί καθ' όλη τη διάρκεια δανεισμού τους ακόλουθους σωρευτικούς όρους: (α) να χρησιμοποιεί τους ειδικούς τίτλους αποκλειστικά και μόνον ως εξασφάλιση (collateral) σε πράξεις αναχρηματοδότησης ή πάγιων διευκολύνσεων από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ή/και ως εξασφάλιση (collateral) για λήψη χρηματοδότησης από άλλα πιστωτικά ιδρύματα για άντληση ρευστότητας και (β) να χρησιμοποιεί το προϊόν της κατά την προηγούμενη υποπαράγραφο χρηματοδότησης για χορήγηση δανείων στεγαστικών και/ή δανείων προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις με ανταγωνιστικούς όρους. Απαγορεύεται στην Τράπεζα οποιαδήποτε άλλη χρήση (συμπεριλαμβανομένης της μεταβίβασης ή εν γένει διάθεσης ή επιβάρυνσής τους με οποιονδήποτε τρόπο) των ειδικών τίτλων για σκοπούς άλλους από αυτούς που αναφέρονται ανωτέρω.

Το Δημόσιο μπορεί να καταγγείλει την σύμβαση και να απαιτήσει την απόδοση των ειδικών τίτλων εντός έξι (6) εργασίμων ημερών από την ημέρα κατά την οποία θα κοινοποιήσει σχετικό έγγραφο αίτημα στην Τράπεζα σε οποιαδήποτε από τις εξής περιπτώσεις: (α) εάν η Τράπεζα δεν καταβάλει εμπροθέσμως και προσηκόντως την προμήθεια οποτεδήποτε είναι απαιτητή, (β) εάν η Τράπεζα παραβεί τις υποχρεώσεις της σχετικά με την παροχή επαρκούς εξασφάλισης ή οποιαδήποτε άλλη υποχρέωση ή όρο της σύμβασης εξασφάλισης κατά τρόπο εμπρόθεσμο και προσηκόντα, (γ) εάν η Τράπεζα παραβεί τις διατάξεις σχετικά με τη χρήση των ειδικών τίτλων, (δ) εάν η Τράπεζα με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών παύσει να υπάγεται καθ' οιονδήποτε τρόπο στο καθεστώς

του ν.3723/2008, ή (ε) αν ανακληθεί η άδεια λειτουργίας της Τράπεζας από την ΤτΕ, (στ) αν ληφθεί οποιοδήποτε μέτρο (κατόπιν πρωτοβουλίας της Τράπεζας ή τρίτου) για την υπαγωγή της Τράπεζας σε διαδικασία αφερεγγυότητας κατά τον ν. 3601/2007 ή (κατόπιν πρωτοβουλίας της Τράπεζας ή τρίτου) σε διαδικασία εξυγίανσης ή εκκαθάρισης κατά τον ν. 3458/2006 ή στις διατάξεις του πτωχευτικού κώδικα (ν.3588/2007).

Σύμφωνα με την από 01.10.2009 σύμβαση παροχής ασφάλειας και προς εξασφάλιση της ολοσχερούς, εμπρόθεσμης και προσήκουσας εκπλήρωσης κάθε υποχρέωσης της Τράπεζας σχετικά με την ασφαλιζόμενη απαίτηση, εκχωρούνται καταπιστευτικώς από την Τράπεζα στο Δημόσιο οι απαιτήσεις της Τράπεζας, υφιστάμενες ή μελλοντικές. Διευκρινίζεται ότι η παρούσα εκχώρηση έχει τη δύση της εξασφαλιστικής/καταπιστευτικής εκχώρησης και επιδιώκει την «οικονομική» εξασφάλιση του Δημοσίου παρά τη «νομική» μεταβίβαση των εκχωρούμενων απαιτήσεων. Η Τράπεζα αναλαμβάνει την υποχρέωση, για όσο διάστημα οι εκχωρούμενες απαιτήσεις τυγχάνουν καταπιστευτικώς εκχωρηθείσες προς το Δημόσιο, να μη χορηγήσει άλλο δικαίωμα προς τρίτον επί των εκχωρούμενων απαιτήσεων ούτε να τις συμψηφίσει με δικές του απαιτήσεις. Σε περίπτωση που το συνολικό ύψος των εκχωρούμενων απαιτήσεων υπολειφθεί οποτεδήποτε του κατώτατου ορίου επαρκούς εξασφάλισης, κυρίως εξαιτίας ολικής ή μερικής απόσβεσης των εκχωρούμενων απαιτήσεων λόγω καταβολής από τους οφειλότες ή επιδείνωσης των χαρακτηριστικών των εκχωρούμενων απαιτήσεων ή των οφειλετών οφείλει εντός 5 εργάσιμων ημερών να ενημερώνει το Δημόσιο και να εκχωρήσει άλλες απαιτήσεις οι οποίες είναι αποδεκτές ως εξασφαλίσεις έτσι ώστε το συνολικό ύψος των απαιτήσεων που θα έχουν εκχωρηθεί στο Δημόσιο προς εξασφάλιση της ασφαλιζόμενης απαίτησης να καλύπτει τουλάχιστον το κατώτατο όριο επαρκούς εξασφάλισης.

Η διάρκεια της σύμβασης ορίσθηκε από 01.10.2009 έως 28.12.2011.

V. Σύμβαση συνδεδεμένου ασφαλιστικού διαμεσολαβητή επί ασφαλιστικών προϊόντων

Η Τράπεζα έχει συνάψει σύμβαση συνδεδεμένου ασφαλιστικού διαμεσολαβητή επί ασφαλιστικών προϊόντων με την εταιρεία Commercial Value AAE (όπως εγκρίθηκε από το πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας με ημερομηνία 03.11.2009 και θα εγκριθεί από την επόμενη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας). Η διάρκεια της είναι αόριστη.

Ο Συνδεδεμένος Διαμεσολαβητής αναλαμβάνει την υποχρέωση να παρέχει στο όνομα και για λογαριασμό της Ασφαλιστικής Εταιρείας υπηρεσίες ασφαλιστικής διαμεσολάβησης στους πελάτες της υπό την έννοια του άρθρου 4 παρ. 1 στοιχ. Β του Π.Δ. 190/2006 σχετικά με τη σύναψη ή τροποποίηση των ασφαλιστικών συμβάσεων που σχετίζονται με τα προϊόντα της ασφαλιστικής εταιρείας.

Συγκεκριμένα, ο Συνδεδεμένος Διαμεσολαβητής θα υποχρεούται σε εκπλήρωση μόνο των εκ του νόμου προβλεπόμενων εποπτικών υποχρεώσεων του, ειδικότερα στην παροχή πληροφοριών σχετικά με τα Ασφαλιστικά Προϊόντα, τη λήψη από τον Πελάτη και υποβολή προς την Ασφαλιστική Εταιρεία αιτήσεων ασφάλισης, την παράδοση ασφαλιστηρίων συμβολαίων και την παροχή άλλων συναφών προπαρασκευαστικών υπηρεσιών, όλων των ανωτέρων πράξεων ενεργούμενων στο όνομα και για λογαριασμό και υπό την πλήρη ευθύνη της Ασφαλιστικής Εταιρείας.

Επίσης, μεταξύ άλλων η σύμβαση προβλέπει ότι ο Συνδεδεμένος Διαμεσολαβητής θα δύναται να ενεργεί ως Συνδεδεμένος Ασφαλιστικός Διαμεσολαβητής στο όνομα και για λογαριασμό και άλλων ασφαλιστικών εταιρειών (μη αποκλειστικότητα) εφόσον τα σχετικά ασφαλιστικά προϊόντα δεν είναι ανταγωνιστικά μεταξύ τους.

Διευκρινίζεται ότι ο Συνδεδεμένος Διαμεσολαβητής δεν ευθύνεται σε καμία περίπτωση έναντι τρίτων για τη μη εκπλήρωση οιασδήποτε χρηματικών ή άλλων υποχρεώσεων της Ασφαλιστικής Εταιρείας σε

σχέση με τα Ασφαλιστικά Προϊόντα, τα οποία γεννούν υποχρεώσεις αποκλειστικά της Ασφαλιστικής Εταιρείας, ούτε εγγυάται ή δημιουργεί εύλογα την προσδοκία ότι εγγυάται την καλή εκτέλεση και εμπρόθεσμη εκπλήρωση των υποχρεώσεων της Ασφαλιστικής Εταιρείας έναντι τρίτων σε σχέση με τα Ασφαλιστικά Προϊόντα.

Κάθε συμβαλλόμενο μέρος μπορεί να καταγγείλει την παρούσα οποτεδήποτε και για οποιοδήποτε λόγο εγγράφως και τα αποτελέσματά της επέρχονται 60 ημέρες μετά την περιέλευσή της στον αντισυμβαλλόμενο. Σε περίπτωση σπουδαίου λόγου η καταγγελία θα έχει άμεσα αποτελέσματα.

Διευκρινίζεται ότι η ανωτέρω σύμβαση ασφαλιστικής διαμεσολάβησης δεν τέθηκε μέχρι σήμερα σε πρακτική εφαρμογή και ούτε πρόκειται να τεθεί στο μέλλον αφού, λόγω της οριστικής ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της Commercial value με την από 25.02.2010 απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α., δεν τίθεται πλέον ζήτημα προώθησης ασφαλιστικών προϊόντων της τελευταίας.

VI. Σύμβαση για την παροχή υπηρεσιών μέτρησης τραπεζικών κινδύνων

Η Τράπεζα έχει συνάψει το από 16.03.2004 ιδιωτικό συμφωνητικό με το Εθνικό και Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο Αθηνών. Με το εν λόγω συμφωνητικό, η Τράπεζα αναθέτει την υπηρεσία μέτρησης τραπεζικών κινδύνων της Τράπεζας στο Εθνικό και Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο Αθηνών, μέσω του επιστημονικού υπευθύνου κ. Ι. Λεβεντίδη Λέκτορα του Τμήματος Οικονομικών Επιστημών, προς κάλυψη αναγκών επιστημονικής διεύθυνσης και διαχείρισης του σχετικού τμήματος. Η μηνιαία μικτή αμοιβή ανέρχεται σε €7.005,58 και η συμφωνία παροχής των εν λόγω υπηρεσιών είναι αόριστης διάρκειας. Είναι δυνατή η καταγγελία προ 40 ημερών.

VII. Σύμβαση αδειών χρήσης λογισμικού, υλοποίησης και συντήρησης

Η Τράπεζα έχει συνάψει την από 21.12.2007 σύμβαση με την Profile S.A. προκειμένου η τελευταία να παρέχει στην Τράπεζα μη αποκλειστικές, προσωποπαγείς ορισμένου χρόνου και χρήσεως και μη μεταβιβάσιμες άδειες χρήσης του λογισμικού για το Σύστημα Διαχείρισης Εποπτικού Κινδύνου (Βασιλεία II) το οποίο καλύπτει:

- Τον υπολογισμό κεφαλαιακών απαιτήσεων (αναφορές για εσωτερική χρήση, εποπτικές αναφορές – Πυλώνας I)
- Την εποπτεία διαχείρισης κινδύνων (συστήματα, διαδικασίες και υπολογισμοί κεφαλαιακών απαιτήσεων, stress test, επάρκεια κεφαλαίων – Πυλώνας II) και
- Τη διαφάνεια προς την αγορά (αναφορές και αναλύσεις σχετικές με τους κινδύνους της Τράπεζας – Πυλώνας III)

Η σύμβαση αφορά σύνολο 5 αδειών χρήσης λογισμικού και η λήξη της και συνεπώς η λήξη της άδειας χρήσης έχει ορισθεί την 20.12.2017.

VIII. Σύμβαση για την Άδεια χρήσης λογισμικού και σύμβαση παροχής υπηρεσιών – Εγκατάσταση των εφαρμογών Finacle Core Banking και Finance Treasury

Η Τράπεζα έχει συνάψει την από 26.11.2004 σύμβαση με την Infosys Technologies Limited με αντικείμενο: την προσαρμογή του συστήματος Finacle Core Banking για τις ανάγκες της Τράπεζας.

Στην εν λόγω σύμβαση τίθενται οι όροι και οι προϋποθέσεις υπό τις οποίες η Τράπεζα (α) θα κάνει χρήση του Software κυριότητας της Infosys έχοντας τα περιορισμένα δικαιώματα που αναφέρονται στην σύμβαση, (β) η Infosys θα παρέχει ετήσια τεχνική υποστήριξη στην Τράπεζα.

Οι σημαντικότερες συμβάσεις που έχει συνάψει η Τράπεζα παρατίθενται αναλυτικά στην Έκθεση του Νομικού Ελέγχου που διενεργήθηκε, η οποία είναι διαθέσιμη στο κοινό, όπως αναφέρεται στην ενότητα 3.8 «Έγγραφα στη Διάθεση του Κοινού» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Σύμφωνα με δήλωση της Τράπεζας, πέραν των ανωτέρω, δεν υπάρχει άλλη σύμβαση (εκτός από τις συμβάσεις που συνάπτονται στο σύνηθες πλαίσιο των δραστηριοτήτων) που να έχει συναφθεί από οποιοδήποτε μέλος του Ομίλου ASPIS BANK και να περιέχει διατάξεις δυνάμει των οποίων ένα οποιοδήποτε μέλος του Ομίλου ASPIS BANK έχει αναλάβει υποχρέωση ή δέσμευση που είναι σημαντική για τον Όμιλο ASPIS BANK κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.14 ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ASPIS BANK

3.14.1 Πηγές Κεφαλαίων

Βασική πηγή χρηματοδότησης των δραστηριοτήτων του Ομίλου ASPIS BANK, εκτός από τα ίδια κεφάλαιά του, είναι οι καταθέσεις των πελατών, οι οποίες την 30.09.2009 ανέρχονταν σε €1.924,20 εκατ. Επίσης, ο Όμιλος διαθέτει επαρκή όρια δανεισμού από τη διατραπεζική αγορά. Ο Όμιλος ASPIS BANK στο τέλος της χρήσης 2006 απέκτησε σημαντική ρευστότητα με την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου τα αντληθέντα κεφάλαια της οποίας ανήλθαν σε € 52,7 εκατ. Τον Απρίλιο του 2007, η Εταιρεία Ειδικού Σκοπού Aspis Jersey Limited, θυγατρική της ASPIS BANK, εξέδωσε ομολογιακό δάνειο μειωμένης εξασφάλισης ύψους €50,25 εκατ. και υβριδικούς τίτλους ύψους €40 εκατ. ενισχύοντας περαιτέρω την ρευστότητά του ομίλου. Πραγματοποιήθηκε επαναγορά των ομολόγων και ακολούθησε η ακύρωση των ομολογιακών τίτλων. Από την εν λόγω συναλλαγή προέκυψε όφελος €27,64 εκατ. το οποίο έχει συμπεριληφθεί στα ενοποιημένα αποτελέσματα του γ' τριμήνου 2009 του Ομίλου ως έσοδο από χρηματοοικονομικές πράξεις. Το Φεβρουάριο 2009, ο Όμιλος ASPIS BANK προέβη σε τιτλοποίηση του χαρτοφυλακίου στεγαστικών δανείων ύψους €424 εκ. Το Σεπτέμβριο του 2009, η Τράπεζα προέβη στην ενεχυρίαση των ομολόγων υπέρ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και άντλησε ρευστότητα ύψους €250 εκατ.

Σύμφωνα με δήλωση της Διοίκησης της Τράπεζας δεν υφίστανται περιορισμοί στη χρήση κεφαλαίων, πλην όσων προβλέπονται από το κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία των τραπεζών.

3.14.2 Πληροφορίες για τις Ταμειακές Ροές

3.14.2.1 Πληροφορίες για τις Ταμειακές Ροές Χρήσεων 2006-2008

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει συνοπτικά τις ταμειακές ροές της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση κατά τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008:

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ			
(ποσά σε € χιλ.)	2006	2007	2008
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	54.221	31.043	(210.110)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	4.934	(6.220)	(7.506)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	45.299	59.869	(25.326)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Οι ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες κινήθηκαν μειούμενες κατά την υπό εξέταση τριετία και διαμορφώθηκαν σε εκροές ύψους €210.110 χιλ. για τη χρήση 2008 έναντι εισροών ύψους €31.043 χιλ. για τη χρήση 2007 και €54.221 χιλ. για τη χρήση 2006. Η εν λόγω μείωση οφείλεται κυρίως στη μείωση του ύψους των καταθέσεων μεταξύ του 2007 και 2008, καθώς και στις ζημίες της χρήσης 2008.

Ο Όμιλος ASPIS BANK παρουσίασε εκροές από επενδυτικές δραστηριότητες ύψους € 7.506 χιλ. για τη χρήση 2008 και €6.220 χιλ. για τη χρήση 2007 έναντι εισροών € 4.934 χιλ. για τη χρήση 2006. Η μείωση αυτή οφείλεται κατά κύριο λόγο στις αγορές παγίων στις οποίες προέβη η Τράπεζα κατά τις χρήσεις 2007 και 2008.

Οι ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες κατά την υπό εξέταση τριετία διαμορφώθηκαν σε εκροές ύψους €25.326 χιλ. για τη χρήση 2008 έναντι εισροών ύψους €59.869 χιλ. για τη χρήση 2007 και €45.229 χιλ. για τη χρήση 2006. Η αύξηση της τάξεως του 32,2% μεταξύ 2006 και 2007 οφείλεται κυρίως στην έκδοση ομολογιακών δανείων ύψους € 90,25 εκατ. Η σημαντική μείωση στη χρήση 2008 οφείλεται κυρίως στη μείωση των εισροών από μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις και έκδοση υβριδικών τίτλων.

Το υπόλοιπο των λογαριασμών μετρητών και ταμειακών ισοδυνάμων του Ομίλου ASPIS BANK την 31.12.2006, 31.12.2007 και 31.12.2008 αναλύεται στον πίνακα που ακολουθεί:

ΜΕΤΡΗΤΑ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ			
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	74.220	93.121	79.326
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	444.353	495.814	260.875
Σύνολο	518.573	588.935	340.201

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

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.

Οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων του Ομίλου ASPIS BANK αποτελούν το 76,7% του συνόλου των μετρητών και διαθέσιμων την 31.12.2008 και συνίστανται κατά 67,90% ή € 177.138 χιλ. σε τοποθετήσεις σε άλλες Τράπεζες (διατραπεζική αγορά, swaps) και κατά το υπόλοιπο 32,1% ή €83.737 χιλ. σε καταθέσεις όψεως και προς είσπραξη ποσά.

Το υπόλοιπο των μετρητών και ταμειακών ισοδυνάμων του Ομίλου ASPIS BANK μειώθηκε την 31.12.2008 κατά 42,2% και διαμορφώθηκε σε €340.201 χιλ. έναντι € 588.935 χιλ. την 31.12.2007 και €518.573 χιλ. 31.12.2006, λόγω μείωσης των καταθέσεων πελατών και του διατραπεζικού δανεισμού.

3.14.2.2 Πληροφορίες για τις Ταμειακές Ροές εννεαμήνου 2009

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει συνοπτικά τις ταμειακές ροές της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση κατά τις περιόδους 01.01-30.09.2008 και 01.01-30.09.2009:

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ		
(ποσά σε € χιλ.)	30.09.2008	30.09.2009
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	(11.303)	180.071
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(5.785)	(13.704)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(3.433)	(68.146)

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009 και έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή. Τα συγκριτικά στοιχεία για 30.09.2008 δεν έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή.

Οι ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες ανήλθαν το εννεάμηνο του 2009 σε €180.071 χιλ. έναντι εκροών ύψους € 11.303 χιλ. το εννεάμηνο του 2008, κυρίως λόγω της αύξησης των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα και της μείωσης των απαιτήσεων κατά πελατών ως αποτέλεσμα της μείωσης των νέων χορηγήσεων.

Οι ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες επηρεάστηκαν το εννεάμηνο του 2009 κατά κύριο λόγο από τις αγορές επενδύσεων ύψους € 7.103 χιλ. και διαμορφώθηκαν σε εκροές ύψους €13.704 χιλ. έναντι εκροών ύψους €5.785 χιλ. το εννεάμηνο του 2008.

Οι εκροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες διαμορφώθηκαν σε €68.146 χιλ. το εννεάμηνο του 2009 έναντι €3.433 χιλ. το εννεάμηνο του 2008, ως αποτέλεσμα των εισροών από μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις.

Την 30.09.2009, τα μετρητά και ταμειακά ισοδύναμα του Ομίλου ASPIS BANK ανήλθαν σε €438,56 εκατ. και αναλύονται στον πίνακα που ακολουθεί:

ΜΕΤΡΗΤΑ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2008	30.09.2009
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	79.326	51.890
Απατήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	260.875	386.667
Σύνολο	340.201	438.557

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009 και έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή.

Οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων του Ομίλου ASPIS BANK αποτελούν το 88,2% του συνόλου των μετρητών και διαθεσίμων και συνίστανται την 30.09.2009 κατά 56,1% ή €216.974 χιλ. σε τοποθετήσεις σε άλλες Τράπεζες (διατραπεζική αγορά, swaps) και κατά το υπόλοιπο 43,9% ή €169.693 χιλ. σε επιταγές εισπρακτές, καταθέσεις όψεως και λοιπές προς είσπραξη απαιτήσεις. Το υπόλοιπο των μετρητών και ταμειακών ισοδυνάμων του Ομίλου ASPIS BANK αυξήθηκε την 30.09.2009 κατά 28,9% και διαμορφώθηκε σε €438.557 χιλ. έναντι €340.201 χιλ. την 31.12.2008, λόγω της αύξησης των διατραπεζικών υπολοίπων.

Σύμφωνα με τις οδηγίες της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, η Τράπεζα τηρεί υποχρεωτικά διαθέσιμα δεσμευμένα στην Τράπεζα της Ελλάδος τα οποία την 30.09.2009 ανέρχονταν σε €32.450 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 4.1.2 «Ίδια Κεφάλαια & Χρέος» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.14.2.3 Διαχείριση Ενεργητικού-Παθητικού και Διαχείριση Κινδύνων

Η Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων της Τράπεζας παρακολουθεί συστηματικά τους ακόλουθους κινδύνους από τα χρηματοοικονομικά μέσα:

- Πιστωτικό Κίνδυνο
- Κίνδυνο Αγοράς
- Κίνδυνο Ρευστότητας
- Συναλλαγματικό Κίνδυνο
- Κίνδυνο Επιτοκίου

Αναλυτική περιγραφή των εν λόγω κινδύνων παρατίθεται στην ενότητα 2 «Παράγοντες Κινδύνου» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, καθώς και στις σημειώσεις 4.2, 4.3, 4.4., 4.5 και 4.6. που περιλαμβάνονται στις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση 2008.

Η Διοίκηση της Τράπεζας, έχοντας ως γνώμονα τη διατήρηση της σταθερότητας και της συνέχειας των εργασιών του Ομίλου, έχει θέσει σε εφαρμογή ένα αποτελεσματικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, που επιτρέπει την αναγνώριση και την ανάλυση όλων των μορφών κινδύνων, στους οποίους εκτίθεται ο Όμιλος.

Η Διοίκηση της Τράπεζας, έχει ορίσει την επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού και Παθητικού (ALCO - Assets and Liabilities Committee) και την Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee) οι οποίες επιβλέπουν και ελέγχουν την ορθή εφαρμογή και τη λειτουργικότητα των πολιτικών διαχείρισης κινδύνων που έχουν θεσπιστεί.

Πιο συγκεκριμένα, η επιτροπή ALCO καθορίζει τη στρατηγική της Τράπεζας σε σχέση με χρηματοοικονομικούς και ποιοτικούς δείκτες καθώς επίσης και σε σχέση με μακροοικονομικές και χρηματοοικονομικές εξελίξεις. Καθορίζει τα επιθυμητά επίπεδα ρευστότητας, τα όρια διαπραγματικών συναλλαγών καθώς και την τιμολογιακή πολιτική της Τράπεζας σε προϊόντα και υπηρεσίες.

Τα κύρια καθήκοντα της Επιτροπής Ελέγχου είναι η παρακολούθηση και η ετήσια αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου. Επιπλέον, η Επιτροπή υποβάλλει προτάσεις για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που έχουν διαπιστωθεί και επιβλέπει για την ορθή εφαρμογή των μέτρων που αποφασίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων της Τράπεζας είναι διοικητικά ανεξάρτητη από άλλες διευθύνσεις και αναφέρεται απευθείας στη Διοίκηση της Τράπεζας με τακτές αναφορές. Σκοπός της Διεύθυνσης Μέτρησης Κινδύνων της Τράπεζας είναι η συνεχής βελτίωση των υφιστάμενων μεθόδων διαχείρισης κινδύνων, ο εντοπισμός και η επαρκής ανάλυση μέσω ποσοτικών μεθόδων των κινδύνων του Ομίλου καθώς και η ανάπτυξη νέων εργαλείων και μεθόδων που θα ενδυναμώσουν το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις ανωτέρω επιτροπές και διευθύνσεις παρουσιάζονται στην ενότητα 3.19.2 «Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Πιστωτικός κίνδυνος

Κεντρική θέση στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου κατέχει η αξιόπιστη μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου. Ο πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος οικονομικής ζημίας του Ομίλου ο οποίος απορρέει από το ενδεχόμενο αδυναμίας των αντισυμβαλλομένων να εκπληρώσουν τις συμβατικές τους υποχρεώσεις.

Οι πιστοδοτήσεις, τα εγκεκριμένα και μη ανακλητά πιστωτικά όρια προς φυσικά και νομικά πρόσωπα αποτελούν τις βασικότερες πηγές του πιστωτικού κινδύνου. Πιστωτικός κίνδυνος μπορεί επίσης να πηγάζει από επενδυτικές και συναλλακτικές δραστηριότητες, πράξεις επί παραγώγων και από διακανονισμό χρεογράφων.

Ο σκοπός μέτρησης του πιστωτικού κινδύνου είναι η συμβολή στην μεγιστοποίηση της κερδοφορίας του Ομίλου, παρακολουθώντας το ύψος της αναμενόμενης και μη αναμενόμενης ζημίας. Με τη βοήθεια ιστορικών στοιχείων και πληροφοριακών συστημάτων αναπτύσσονται, αξιολογούνται και εφαρμόζονται από τον Όμιλο μαθηματικά μοντέλα για τη βαθμολόγηση των αιτημάτων πιστοδοτήσεων. Καθορίζονται επίσης, κριτήρια έγκαιρου εντοπισμού κινδύνων στα διάφορα δανειακά χαρτοφυλάκια και τέλος προτείνονται διορθωτικά μέτρα, εφόσον κριθεί σκόπιμο.

Σε ότι αφορά τα δάνεια σε ιδιώτες ο Όμιλος έχει θέσει σε λειτουργία μοντέλο βαθμολόγησης κινδύνου, στο πλαίσιο εφαρμογής ηλεκτρονικών αιτήσεων το οποίο βάσει συγκεκριμένων κριτηρίων κατατάσσει κάθε πελάτη σε μια συγκεκριμένη κατηγορία επικινδυνότητας. Τα συστήματα αυτά, που χρησιμοποιούνται για την ορθότερη αξιολόγηση του πιστούχου επαναξιολογούνται ανά τακτά χρονικά διαστήματα και αν κριθεί απαραίτητο τροποποιούνται.

Όσον αφορά τα δάνεια της Επιχειρηματικής Πίστης ο Όμιλος έχει θέσει σε λειτουργία σύστημα υπολογισμού της πιστοληπτικής ικανότητας του κάθε αιτήματος / πελάτη για την κατάταξή του σε κατηγορίες κινδύνου λαμβάνοντας υπόψη τα οικονομικά και ποιοτικά του στοιχεία. Ειδικά για τις επιχειρήσεις που τηρούν βιβλία Γ' κατηγορίας ο Όμιλος χρησιμοποιεί το σύστημα πιστοληπτικής διαβάθμισης της Standard & Poor's.

Αναλυτική περιγραφή του πιστωτικού κινδύνου παρατίθεται στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις Τράπεζας για τη χρήση 2008, στη σημείωση 4.2 και ειδικότερα στην ενότητα «Απομείωση δανείων», όπου τα δάνεια του Ομίλου ταξινομούνται σε κατηγορίες κινδύνου, ανάλογα με τον τρόπο ελέγχου απομείωσης τους, στα πλαίσια του Δ.Π.Χ.Π. 7.

Κίνδυνος Αγοράς

Ο κίνδυνος αγοράς προέρχεται από τις μεταβολές των παραμέτρων της αγοράς όπως μεταβολές στο επίπεδο των επιτοκίων, των συναλλαγματικών ισοτιμιών και των τιμών μετοχών. Όσον αφορά τον κίνδυνο αγοράς η Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων της Τράπεζας επεξεργάζεται, αναπτύσσει και υλοποιεί μεθόδους μέτρησης και παρακολούθησης των κινδύνων αυτής της μορφής εφαρμόζοντας μοντέλα μέγιστης δυνητικής ζημίας (VaR) στο χαρτοφυλάκιο του Ομίλου. Πιο συγκεκριμένα, η τιμή VaR, μεταφράζεται ως η μέγιστη δυνητική ζημία στην αξία του χαρτοφυλακίου χρεογράφων του Ομίλου που μπορεί να συμβεί σε ένα καθορισμένο χρονικό διάστημα και για συγκεκριμένο επίπεδο εμπιστοσύνης. Επειδή το εφαρμοζόμενο αυτό στατιστικό μοντέλο δεν μπορεί να καλύψει οικονομικές ζημιές που μπορούν να προκύψουν από εξαιρετικά ασυνήθιστα γεγονότα (extreme events), η Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων της Τράπεζας εφαρμόζει σενάρια προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης (stress tests) στο χαρτοφυλάκιο χρεογράφων του Ομίλου. Ειδικότερα, χρησιμοποιείται η θεωρία της Ακραίας Τιμής (Extreme Value Theory) προκειμένου να εξαχθούν συμπεράσματα σχετικά με τη μεταβολή της αξίας του χαρτοφυλακίου χρεογράφων του Ομίλου όταν επικρατούν ακραία οικονομικά φαινόμενα.

Κίνδυνος Ρευστότητας

Ως κίνδυνος ρευστότητας ορίζεται ο κίνδυνος της αδυναμίας που διατρέχει ο Όμιλος να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές του υποχρεώσεις όταν αυτές καταστούν απαιτητές λόγω έλλειψης της απαραίτητης ρευστότητας. Η φιλοσοφία του Ομίλου σχετικά με τη διαχείριση της ρευστότητας είναι να διασφαλίσει, όσο το δυνατό, την επαρκή ύπαρξη ρευστότητας για την κάλυψη των υποχρεώσεων του κάτω από φυσιολογικές αλλά και αντίξοες συνθήκες, χωρίς να αντιμετωπίσει ζημιές ή να διακινδυνεύσει η φήμη του.

Ο κίνδυνος ρευστότητας, προκύπτει από τη χρηματοδότηση των δραστηριοτήτων του Ομίλου και τη διαχείριση των θέσεων τους. Συμπεριλαμβάνει τον κίνδυνο αδυναμίας χρηματοδότησης των περιουσιακών στοιχείων σε συγκεκριμένες ληκτότητες και τιμές καθώς και τον κίνδυνο να μην μπορεί να ρευστοποιήσει ένα περιουσιακό στοιχείο σε συγκεκριμένη τιμή και χρονική στιγμή

Ο Όμιλος έχει πρόσβαση σε μια διάσπαρτη πηγή χρηματοδοτήσεων. Τα ποσά προκύπτουν από διάφορες πηγές όπως καταθέσεις, πιστωτικούς τίτλους και το μετοχικό κεφάλαιο. Ο Όμιλος εκτιμά συνεχώς τον κίνδυνο ρευστότητας αναγνωρίζοντας και επιβλέποντας πηγές χρηματοδότησης στο βαθμό που είναι αναγκαίο για την επίτευξη των στόχων του.

Επίσης, σε καθημερινή βάση παρακολουθούνται οι υποχρεωτικοί Δείκτες ρευστότητας «Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων» και «Δείκτης Ασυμφωνίας Απαιτήσεων-Υποχρεώσεων», όπως ορίζονται σύμφωνα με την Πράξη Διοικητού της Τράπεζας της Ελλάδος 2560/05 σε σχέση με την επάρκεια ρευστότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Ο Δείκτης ρευστών διαθεσίμων του Ομίλου, είχε διαμορφωθεί ως εξής:

Δείκτης ρευστών διαθεσίμων του Ομίλου			
	2006	2007	2008
Την 31 Δεκεμβρίου	24,99%	24,16%	15,36%
Μέσος Όρος Περιόδου	21,42%	22,23%	21,17%
Μέγιστο Περιόδου	24,99%	24,16%	26,10%
Ελάχιστο Περιόδου	18,71%	18,16%	13,53%

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Στους ακόλουθους πίνακες αναλύονται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού του Ομίλου την 31.12.2006, 31.12.2007 και 31.12.2008 σε κατηγορίες ληκτότητας με βάση τον υπόλοιπο χρόνο αποπληρωμής:

31.12.2006	Μέχρι 1 μήνα	1-3 μήνες	3-6 μήνες	6-12 μήνες	1-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	74.220	-	-	-	-	-	74.220
Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	-	-	-	-	3.948	-	3.948
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	53	-	-	-	-	-	53
Απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	443.455	898	-	-	-	-	444.353
Απατήσεις κατά πελατών	289.105	195.277	235.171	69.918	544.483	525.602	1.859.556
Διαθέσιμα προς πώληση επενδύσεις	-	-	-	-	22.488	-	22.488
Έως τη λήξη επενδύσεις	-	23.306	7.603	-	3.345	-	34.254
Ενσώματες και ασώματες ακινητοποιήσεις	-	-	-	-	36.191	-	36.191
Λοπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	9.548	-	27.669	-	37.217
Σύνολο ενεργητικού	806.833	219.481	252.322	69.918	638.124	525.602	2.512.280
Υποχρεώσεις							
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	3	-	-	-	-	-	3
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	95.954	-	-	-	-	-	95.954
Υποχρεώσεις προς πελάτες	658.502	619.157	118.985	95.381	446.840	-	1.938.865
Εκδοθείσες ομολογίες	1.121	2.927	4.429	8.970	156.789	79.500	253.736
Λοπές υποχρεώσεις και προβλέψεις	28.303	7.652	-	-	3.178	-	39.133
Σύνολο υποχρεώσεων	783.883	629.736	123.414	104.351	606.807	79.500	2.327.691
Καθαρό άνοιγμα	22.950	(410.255)	128.908	(34.433)	31.317	446.102	184.589
Την 31 Δεκεμβρίου 2005							
Σύνολο ενεργητικού	682.784	201.733	254.792	60.977	383.849	616.089	2.200.224
Σύνολο παθητικού	707.542	449.159	126.968	88.081	713.562	-	2.085.312
Καθαρό άνοιγμα	(24.758)	(247.426)	127.824	(27.104)	(329.713)	616.089	114.912

31.12.2007	Μέχρι 1 μήνα	1-3 μήνες	3-6 μήνες	6-12 μήνες	1-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	93.121	-	-	-	-	-	93.121
Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	4.621	-	-	-	1.707	4.816	11.144
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	13	-	-	-	-	-	13
Απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	495.814	-	-	-	-	-	495.814
Απατήσεις κατά πελατών	507.435	592	486.516	18.085	114.198	1.087.028	2.213.854
Διαθέσιμα προς πώληση επενδύσεις	-	-	-	65	-	20.618	20.683
Έως τη λήξη επενδύσεις	-	-	-	-	-	3.279	3.279
Ενσώματες και ασώματες ακινητοποιήσεις	-	-	-	-	35.414	26.978	62.392
Λοπά στοιχεία ενεργητικού	9.944	9.773	-	4.310	12.082	8.034	44.143
Σύνολο ενεργητικού	1.110.948	10.365	486.516	22.460	163.401	1.150.753	2.944.443
Υποχρεώσεις							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	213.661	-	-	-	-	-	213.661
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.151.800	393.771	90.294	62.912	483.327	-	2.182.104
Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης παθητικού	-	-	-	148.562	129.478	-	278.040
Λοπές υποχρεώσεις και προβλέψεις	24.506	10.621	166	619	554	9.510	45.976
Σύνολο υποχρεώσεων	1.389.967	404.392	90.460	212.093	613.359	9.510	2.719.781
Καθαρό άνοιγμα	(279.019)	(394.027)	396.056	(189.633)	(449.958)	1.141.243	224.662
Την 31 Δεκεμβρίου 2006							
Σύνολο ενεργητικού	806.833	219.481	252.322	69.918	638.124	525.602	2.512.280
Σύνολο παθητικού	783.883	629.736	123.414	104.351	606.807	79.500	2.327.691
Καθαρό άνοιγμα	22.950	(410.255)	128.908	(34.433)	31.317	446.102	184.589

31.12.2008	Μέχρι 1 μήνα	1-3 μήνες	3-6 μήνες	6-12 μήνες	1-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	79.314	12	-	-	-	-	79.326
Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	-	-	-	-	2.471	-	2.471
Απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	260.875	-	-	-	-	-	260.875
Απατήσεις κατά πελατών	406.238	15.823	460.368	25.297	57.150	1.164.928	2.129.804
Διαθέσιμα προς πώληση επενδύσεις	12.287	-	-	-	7.333	-	19.620
Έως τη λήξη επενδύσεις	-	-	-	-	3.210	-	3.210
Σύνολο ενεργητικού	758.714	15.835	460.368	25.297	70.164	1.164.928	2.495.306
Υποχρεώσεις							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	176.183	-	-	-	-	-	176.183
Υποχρεώσεις προς πελάτες	877.696	486.072	198.769	52.112	356.291	-	1.970.941
Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης	-	123.968	-	-	134.693	-	258.661
Σύνολο υποχρεώσεων	1.053.879	610.040	198.769	52.112	490.984	0	2.405.785
Την 31 Δεκεμβρίου 2007							
Σύνολο ενεργητικού	1.101.004	592	486.516	18.150	115.905	1.115.741	2.837.908
Σύνολο παθητικού	1.365.461	393.771	90.294	211.474	612.805	0	2.673.805

Συναλλαγματικός κίνδυνος

Ο Όμιλος ASPIS BANK εκτίθεται στις επιπτώσεις από τη διακύμανση των συναλλαγματικών ισοτιμιών πάνω στην καθαρή του θέση και στις ταμειακές του ροές. Το Διοικητικό Συμβούλιο θέτει όρια στο

επίπεδο της έκθεσης κατά νόμισμα και συνολικά στην ημερήσια και εντός της ημέρας θέση που παρακολουθούνται καθημερινά.

Κίνδυνος επιτοκίου

Οι δραστηριότητες του Ομίλου ενέχουν κάποιο κίνδυνο από μεταβολές των επιτοκίων στο βαθμό που τα έντοκα στοιχεία ενεργητικού και τα έντοκα στοιχεία παθητικού λήγουν ή αναπροσαρμόζονται σε διαφορετικές στιγμές με διαφορετικά ποσά. Για τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού κυμαινόμενου επιτοκίου ο Όμιλος διατρέχει επίσης κίνδυνο, που σχετίζεται με τη διαφορά της ανατιμολόγησης με τους δείκτες κυμαινόμενου επιτοκίου. Οι δραστηριότητες της Διεύθυνσης Μέτρησης Κινδύνων απασκοπούν στο να βελτιώσουν τα καθαρά έσοδα από τόκους με βάση τα επίπεδα των επιτοκίων σύμφωνα με την στρατηγική του Ομίλου.

Οι παρακάτω πίνακες συνοψίζουν τον κίνδυνο του Ομίλου που απορρέει από ενδεχόμενη αλλαγή στα επιτόκια και παρουσιάζονται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού όπως απεικονίζονται στον ισολογισμό (31.12.2006, 31.12.2007 και 31.12.2008) την ημέρα που προηγείται είτε της ημερομηνίας λήξης ή της ημέρας αναπροσαρμογής της σύμβασης:

31.12.2006	Επιτόκιο	Κυμαινόμενο	1-3 μήνες	3-6 μήνες	6-12 μήνες	1-2 έτη	> 2 έτη	Μη τοκοφόρα	Σύνολο
Ενεργητικό									
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	2,39%	-	66.391	-	-	-	-	7.829	74.220
Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	3,60%	-	1.174	-	-	-	10	2.764	3.948
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	-	-	-	-	-	-	53	53
Απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	3,61%	-	429.987	-	-	-	-	14.366	444.353
Απατήσεις κατά πελατών	5,75%	343.192	461.359	100.708	346.762	157.915	485.516	(35.896)	1.859.556
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	-	-	-	-	-	-	-	22.488	22.488
Έως τη λήξη επενδύσεις	2,64%	-	7.736	-	26.518	-	-	-	34.254
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	-	-	-	73.408	73.408
Σύνολο ενεργητικού		<u>343.192</u>	<u>966.647</u>	<u>100.708</u>	<u>373.280</u>	<u>157.915</u>	<u>485.526</u>	<u>85.012</u>	<u>2.512.280</u>
Υποχρεώσεις									
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	-	-	-	-	-	-	3	3
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	3,67%	-	95.954	-	-	-	-	-	95.954
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2,71%	-	1.277.659	-	118.985	95.381	446.840	-	1.938.865
Εκδοθείσες ομολογίες	4,17%	83.007	78.524	55.111	20.426	1.912	14.756	-	253.736
Λοιπές υποχρεώσεις	-	-	-	-	-	-	-	39.133	39.133
Σύνολο Υποχρεώσεων		<u>83.007</u>	<u>1.452.137</u>	<u>55.111</u>	<u>139.411</u>	<u>97.293</u>	<u>461.596</u>	<u>39.136</u>	<u>2.327.691</u>
Καθαρό άνοιγμα		<u>260.185</u>	<u>(485.490)</u>	<u>45.597</u>	<u>233.869</u>	<u>60.622</u>	<u>23.930</u>	<u>45.876</u>	<u>184.589</u>
Την 31 Δεκεμβρίου 2005									
Σύνολο ενεργητικού		287.622	873.895	543.622	2.530	269.620	109.748	113.187	2.200.224
Σύνολο παθητικού		583.451	1.261.104	185.616	13.628	-	-	41.513	2.085.312
Καθαρό άνοιγμα		(295.829)	(387.209)	358.006	(11.098)	269.620	109.748	71.674	114.912

31.12.2007	Πραγματικό Επιτόκιο	Κυμαινόμενο	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	> 2 έτη	Μη τοκοφόρα	Σύνολο
Ενεργητικό								
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	2,72%	-	65.478	-	-	-	27.643	93.121
Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	3,73%	-	4.892	1.631	-	-	4.621	11.144
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	-	-	-	-	-	13	13
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	4,41%	-	483.923	-	-	-	11.891	495.814
Απαιτήσεις κατά πελατών	5,88%	1.628.019	47.822	52.483	113.352	372.178	-	2.213.854
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	-	-	56	-	-	-	20.627	20.683
Έως τη λήξη επενδύσεις	2,86%	-	-	3.279	-	-	-	3.279
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	8,09%	4.408	-	1.404	4.529	756	95.438	106.535
Σύνολο ενεργητικού		1.632.427	602.171	58.797	117.881	372.934	160.233	2.944.443
Υποχρεώσεις								
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	3,39%	12.000	201.661	-	-	-	-	213.661
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3,34%	-	1.928.479	247.291	6.303	31	-	2.182.104
Εκδοθείσες ομολογίες	6,12%	-	124.330	153.710	-	-	-	278.040
Λοιπά στοιχεία παθητικού	-	-	-	-	-	-	45.976	45.976
Σύνολο υποχρεώσεων		12.000	2.254.470	401.001	6.303	31	45.976	2.719.781
Καθαρό άνοιγμα		1.620.427	(1.652.299)	(342.204)	111.578	372.903	114.257	224.622
Την 31 Δεκεμβρίου 2006								
Σύνολο ενεργητικού		343.192	966.647	473.988	157.915	485.526	85.012	2.512.280
Σύνολο υποχρεώσεων		83.007	1.452.137	194.522	97.293	461.596	39.136	2.327.691
Καθαρό άνοιγμα		260.185	(485.490)	279.466	60.622	23.930	45.876	184.589
31.12.2008								
Ενεργητικό								
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	2,1%	-	54.888	-	-	-	24.438	79.326
Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	-	-	-	-	-	-	2.471	2.471
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2,9%	-	241.866	-	-	-	19.009	260.875
Απαιτήσεις κατά πελατών	6,7%	1.239.117	213.483	145.576	293.799	223.702	14.127	2.129.804
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	3,4%	-	4.216	10	-	-	15.394	19.620
Έως τη λήξη επενδύσεις	3,5%	-	-	3.210	-	-	-	3.210
Σύνολο ενεργητικού		1.239.117	514.453	148.796	293.799	223.702	75.439	2.495.306
Υποχρεώσεις								
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	3,3%	20.000	156.183	-	-	-	-	176.183
Υποχρεώσεις προς πελάτες	5,3%	-	1.723.003	246.260	1.678	-	-	1.970.941
Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης	7,5%	-	134.693	123.968	-	-	-	258.661
Σύνολο υποχρεώσεων		20.000	2.013.879	370.228	1.678	0	0	2.405.785
Την 31 Δεκεμβρίου 2007								
Σύνολο ενεργητικού		1.628.019	602.171	57.393	113.352	372.178	64.795	2.837.908
Σύνολο υποχρεώσεων		12.000	2.254.470	401.001	6.303	31	-	2.673.805

Λειτουργικός κίνδυνος

Λειτουργικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος ο οποίος ενδέχεται να προκύψει από άμεση ή έμμεση απώλεια προερχόμενη από ακατάλληλες ή ανεπαρκείς εσωτερικές λειτουργίες, ανθρώπινο χειρισμό και υποστήριξη συστημάτων ή από εξωτερικά αίτια. Σκοπός είναι η μέτρηση της ζημίας που προέρχεται από τους παραπάνω λόγους, όπως επίσης και η ορθή εφαρμογή σωστών διαδικασιών και ασφαλιστικών δικλείδων για όλες τις λειτουργίες του Ομίλου.

Μέσω συνεχών αναφορών, που πραγματοποιεί η Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων για το λειτουργικό κίνδυνο, η Διοίκηση μπορεί να λαμβάνει γνώση των κινδύνων αυτής της μορφής και να δίνει κατευθυντήριες οδηγίες για τη στρατηγική που πρέπει να ακολουθηθεί προκειμένου να περιοριστεί η ζημία του Ομίλου που απορρέει από λειτουργικά γεγονότα.

Στο πλαίσιο αυτό, βρίσκεται σε εξέλιξη η ανάπτυξη της βάσης δεδομένων απωλειών (Loss Database) για το λειτουργικό κίνδυνο η οποία αποτελεί απαραίτητη προϋπόθεση για την εφαρμογή της Τυποποιημένης Μεθόδου (Standardized Approach), με σκοπό την ανάλυση και αξιολόγηση των γεγονότων λειτουργικού κινδύνου. Στη παρούσα φάση όμως, ο Όμιλος θα εφαρμόσει τη μέθοδο του βασικού δείκτη (Basic Indicator Approach) για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών της απαιτήσεων έναντι του λειτουργικού κινδύνου.

Προσομοίωση καταστάσεων κρίσης

Η Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων εφαρμόζει διάφορα σενάρια προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης (stress testing) προκειμένου να αξιολογηθεί η επίπτωση ακραίων οικονομικών φαινομένων στην αξία του χαρτοφυλακίου του Ομίλου. Η Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων διενεργεί, σε συστηματική βάση, δοκιμές προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης με σενάρια προσαρμοσμένα στη φύση των

δραστηριοτήτων της, για όλες τις μορφές κινδύνων (πιστωτικού κινδύνου, κινδύνου αγοράς και κινδύνου ρευστότητας). Η Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων αναλύει τα αποτελέσματά τους και εισηγείται κατάλληλες πολιτικές.

3.14.2.4 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 €311 χιλ. την 30.09.2009 οι οποίες έχουν καταχωρηθεί στο λογαριασμό «Προβλέψεις». Ο Όμιλος επίσης έχει σχηματίσει πρόβλεψη ύψους €1,0 εκατ. για ενδεχόμενες εργατικές διαφορές.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις σημαντικότερες εκκρεμείς υποθέσεις παρουσιάζονται στην ενότητα 3.3.2 «Διοικητικές, δικαστικές και διαιτητικές διαδικασίες» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Κεφαλαιακές δεσμεύσεις

Στο σύνθητες πλαίσιο δραστηριοτήτων της η Τράπεζα παρέχει σε πελάτες της υπηρεσίες διαχείρισεως και εκπροσωπήσεως, από τις οποίες ενέχεται να προκύψουν υποχρεώσεις, οι οποίες εμπεριέχουν εξωλογιστικό χρηματοοικονομικό κίνδυνο. Τέτοιου είδους υποχρεώσεις μπορεί να προκύψουν από ενέγγυες πιστώσεις και εγγυητικές επιστολές υπέρ τρίτων, όπου η ASPIS BANK συμφωνεί να προβεί σε πληρωμή στην περίπτωση που κάποιος πελάτης της βρεθεί σε αδυναμία να καλύψει τις υποχρεώσεις του προς τρίτα μέρη. Για αυτού του είδους τις υπηρεσίες, η ASPIS BANK λαμβάνει από τους πελάτες της δεσμεύσεις και καλύψεις όσον αφορά τον ενδεχόμενο κίνδυνο που μπορεί να ανακύψει από τη μη τήρηση των συμβατικών τους υποχρεώσεων.

Την 30.09.2009, ο Όμιλος είχε χορηγήσει εγγυητικές επιστολές υψηλού κινδύνου (άνευ εξασφαλίσεων που αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων) ύψους €82.123χιλ. και ενέγγυες πιστώσεις συνολικού ύψους € 902 χιλ.

Συμβατικά ποσά στοιχείων εκτός ισολογισμού		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2008	30.09.2009
Εγγυητικές επιστολές	184.732	150.780
Ενέγγυες πιστώσεις	1.306	902

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009 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 € 2.072 χιλ. Η αξία της συγκεκριμένης συμμετοχής η οποία είναι ταξινομημένη στο χαρτοφυλάκιο των Διαθεσίμων προς πώληση επενδύσεων ανέρχεται σε € 1.529 χιλ., σύμφωνα με τα στοιχεία της τελευταίας διαθέσιμης αποτίμησης με ημερομηνία 31.12.2008. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά αναφέρονται στην Ενότητα 3.17.2.2 «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων ισολογισμών της 31.12.2006, 31.12.2007 και της 31.12.2008», υποενότητα «Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Σημειώνεται ότι την 30.09.2009 οι εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές της Τράπεζας σε μέλη Διοίκησης, θυγατρικές και λοιπά συνδεδεμένα μέρη ανέρχονταν σε ποσό €12,08 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 (€269 χιλ.), και COMMERCIAL VALUE (€1.133 χιλ.).

Λειτουργικές μισθώσεις

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου (ως μισθώτριας) από μισθώματα αφορά 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				
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008	30.09.2009
Έως 1 έτος	6.845	6.564	6.853	6.259
Από 1 έως 5 έτη	18.993	17.039	16.646	15.977
Πάνω από 5 έτη	7.865	6.767	8.218	10.989

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή και Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009 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.

Σημειώνεται ότι, τόσο για την Τράπεζα όσο και για τις εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές της καταστάσεις δεν έχουν διενεργηθεί προβλέψεις για ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις από την ανέλεγκτη χρήση 2008 δεδομένων των ζημιών. Το δικαίωμα ανάκτησης της φορολογικής ζημίας της χρήσης 2008 λήγει το 2013. Οι οικονομικές καταστάσεις της 30.09.2009 περιλαμβάνουν επιπλέον πρόβλεψη €3 χιλ. για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις της ΑΣΠΙΣ International ΑΕΔΑΚ.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά παρουσιάζονται στην ενότητα 3.6 «Φορολογικός Έλεγχος» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.14.2.5 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 τιλοποίηση 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 ζημιές 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 Ελλάδος 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 31.12.2006, 31.12.2007, 31.12.2008 και 30.09.2009:

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ				
<i>Ενοποιημένη βάση</i>				
<i>(ποσά σε εκατ. €)</i>	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008	30.09.2009
Καταβεβλημένο Μετοχικό Κεφάλαιο	172,03	173,61	173,61	38,44
Αποθεματικά	18,26	22,48	16,13	161,44
Αποτελέσματα εις Νέον	(5,70)	(10,96)	(66,66)	(110,64)
Υβριδικά Κεφάλαια		39,53	39,56	39,59
Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Tier 1)	176,17	207,94	150,48	104,19
Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Tier2)	31,9	91,98	73,91	60,41
Σύνολο Εποπτικών Κεφαλαίων	208,07	299,92	224,39	164,6
Μείον: αφαιρετικά στοιχεία	(23,48)	(75,26)	(61,75)	(35,76)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	184,59	224,66	162,64	128,84
Σύνολο Κεφαλαικών Απατήσεων πιστωτικού κινδύνου	126,45	147,83	135,32	139,41
Σύνολο Κεφαλαικών Απατήσεων κινδύνου αγοράς	0,85	1,53	1,8	1,79
Σύνολο Κεφαλαικών Απατήσεων λειτουργικού κινδύνου			11,25	11,25
Βασικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Tier 1)	11,15%	11,26%	8,11%	5,47%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	13,16%	16,24%	12,10%	8,64%

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

Ατομική βάση

(ποσά σε εκατ. €)	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008	30.09.2009
Καταβεβλημένο Μετοχικό Κεφάλαιο	172,03	173,61	173,61	38,44
Αποθεματικά	15,83	19,79	13,62	158,88
Αποτελέσματα εις Νέον	11,78	4,38	(50,77)	(121,18)
Υβριδικά Κεφάλαια				
Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Tier 1)	194,14	185,54	128,31	67,63
Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Tier2)	31,9	128,89	101,52	67,63
Σύνολο Εποπτικών Κεφαλαίων	226,04	314,43	229,83	135,26
Μείον: αφαιρετικά στοιχεία	(26,40)	(116,65)	(93,37)	(59,12)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	199,64	197,78	136,46	76,14
Σύνολο Κεφαλαίων Απατήσεων πιστωτικού κινδύνου	124,85	146,31	128,1	127,21
Σύνολο Κεφαλαίων Απατήσεων κινδύνου αγοράς	0,68	1,12	0,81	0,97
Σύνολο Κεφαλαίων Απατήσεων λειτουργικού κινδύνου			11,25	11,25
Βασικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Tier 1)	12,47%	10,06%	7,32%	3,88%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	14,52%	17,06%	13,12%	7,76%

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

*Στον υπολογισμό των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας της περιόδου 01.01-30.09.2009 δεν συμπεριλαμβάνονται τα αποτελέσματα της περιόδου 01.01-30.09.2009.

Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου την 30.09.2009 ανήλθε σε 8,64% από 12,10% την 31.12.2008. Σύμφωνα με σχετικές υποδείξεις της Τράπεζας της Ελλάδος, απαιτείται ως ελάχιστη κεφαλαιακή ενίσχυση η άντληση € 210 εκατ. (βλ. αναλυτική σχετική αναφορά στην ενότητα 3.3.3. «Αλληλογραφία της Τράπεζας με την Τράπεζα της Ελλάδος» και στην ενότητα 2 «Παράγοντες Κινδύνου»).

Εντός της περιόδου εννεαμήνου 2009, ο Όμιλος επαναγόρασε δάνεια μειωμένης εξασφάλισης με αποτέλεσμα την μείωση του ύψους των συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων (Tier II) κατά 18,3% σε σχέση με την 31.12.2008.

Διάθεση Αντληθέντων Κεφαλαίων Προηγούμενης Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου με Μετρητά της Τράπεζας

Η Τράπεζα προέβη κατά το 2006 σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών, από την οποία αντλήθηκαν καθαρά κεφάλαια ύψους €51.193.030,88 (συνολικά έσοδα €52.736.734,80 μείον έξοδα €1.543.703,92) τα οποία χρησιμοποιήθηκαν αποκλειστικά για την ενίσχυση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας. Ακολούθως παρατίθεται ο σχετικός πίνακας διάθεσης αντληθέντων κεφαλαίων:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΜΕ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΜΕ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΥΠΕΡ ΤΩΝ ΠΑΛΑΙΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ		
Περιγραφή χρήσης αντληθέντων κεφαλαίων (Ποσά σε €)	Σύνολο αντληθέντων κεφαλαίων	Διατεθέντα κεφάλαια σύμφωνα με το εγκεκριμένο από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Ενημερωτικό Δελτίο- Χρονοδιάγραμμα από 29.11.06 έως 31.12.06
1. Ενίσχυση Κεφαλαιακής Επάρκειας	51.193.030,88	51.193.030,88
Σύνολο	51.193.030,88	51.193.030,88

Η ενίσχυση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας, αποτυπώνεται στα δημοσιευμένα οικονομικά στοιχεία προ και μετά της ολοκλήρωσης της προηγούμενης αύξησης μετοχικού κεφαλαίου ως εξής:

	30.09.2006	31.12.2006
Ενοποιημένη βάση		
Βασικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Tier 1)	10,16%	11,15%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	7,66%	13,16%
Ατομική βάση		
Βασικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Tier 1)	9,02%	12,47%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	11,47%	14,52%

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

3.14.2.6 Πιστοληπτική Διαβάθμιση

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η πιστοληπτική διαβάθμιση της Τράπεζας όπως έχει αξιολογηθεί από το διεθνή οίκο Fitch Ratings Ltd. («Fitch»).

Διεθνής Οίκος Αξιολόγησης	Μακροπρόθεσμη Πιστοληπτική Διαβάθμιση	Βραχυπρόθεσμη Πιστοληπτική Διαβάθμιση	Χρηματοοικ/κη Θέση	Προοπτική	Ημερομηνία Πιστοποίησης
Fitch	B	B	E	Αρνητική	Ιούλιος 2009

Πηγή: Έκθεση και δελτίο τύπου του οίκου Fitch. Η Τράπεζα βεβαιώνει ότι οι πληροφορίες αυτές έχουν αναπαραχθεί πιστά και ότι, εξ όσων γνωρίζει και είναι σε θέση να βεβαιώσει με βάση τις πληροφορίες που έχουν δημοσιευθεί από τον εν λόγω οίκο, δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα καθιστούσαν τις αναπαραγόμενες πληροφορίες ανακριβείς ή παραπλανητικές.

3.15 ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΑΣΕΙΣ

Η συνεχιζόμενη διεθνής κρίση έχει δημιουργήσει αλυσιδωτές επιδράσεις στην ελληνική οικονομία και το τραπεζικό σύστημα, με αύξηση του κόστους άντλησης ρευστότητας μέσω του διατραπεζικού δανεισμού και των καταθέσεων και υποχώρηση της πιστωτικής επέκτασης, επηρεάζοντας αρνητικά το επιχειρηματικό περιβάλλον της Τράπεζας. Οι ετήσιοι ρυθμοί αύξησης της συνολικής χρηματοδότησης νοικοκυριών και επιχειρήσεων επιβραδύνθηκαν (Ιανουάριος 2010: 3,8% έναντι 15,9% τον Δεκέμβριο 2008 - Πηγή: Τράπεζα της Ελλάδος, Στατιστικό Δελτίο Οικονομικής Συγκυρίας).

Για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της χρηματοπιστωτικής κρίσης θεσπίστηκε και μερικώς υλοποιήθηκε πρόγραμμα ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας συνολικού ύψους €28 δις. με στόχο την τόνωση και ομαλή χρηματοδότηση της οικονομίας.

Μετά την κορύφωση της κρίσης στα τέλη του 2008 και της σημαντικής ανόδου των επιτοκίων, η αγορά εμφανίζει τάση σταδιακής μείωσης του κόστους χρήματος. Ωστόσο, οι οικονομικές συνθήκες σε παγκόσμιο επίπεδο δεν έχουν σταθεροποιηθεί πλήρως. Επιπλέον, οι οικονομικές συνθήκες στην Ελλάδα έχουν επιδεινωθεί με αποτέλεσμα να υποβαθμιστεί η πιστοληπτική ικανότητα της Ελλάδας, να είναι αυξημένος ο κίνδυνος υποβάθμισης των ελληνικών ομολόγων και περιορισμού της άντλησης χρηματοδότησης από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) και τις διεθνείς αγορές και να διευρύνεται η διαφορά απόδοσης μεταξύ των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου και αντίστοιχων γερμανικών. Σε περίπτωση που οι δυνατότητες άντλησης χρηματοδότησης του Ελληνικού Δημοσίου περιοριστούν, θα υπάρξει αρνητική επίπτωση και στις ελληνικές Τράπεζες. Επομένως, δεδομένου του παρόντος ρευστού οικονομικού περιβάλλοντος, δεν δύναται να γίνει εκτίμηση σχετικά με την πορεία των αγορών και καθορισμός μακροχρόνιων στόχων.

Δεδομένων των δυσμενών συνθηκών της αγοράς, η ASPIS BANK έχει αναπροσαρμόσει ανάλογα το στρατηγικό της σχεδιασμό θέτοντας ως προτεραιότητες τη διατήρηση επαρκούς ρευστότητας, την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας, τη μείωση των λειτουργικών δαπανών και την αύξηση των εσόδων.

Οι επιπτώσεις της αύξησης του κόστους άντλησης ρευστότητας επέδρασαν αρνητικά στα καθαρά έσοδα από τόκους της Τράπεζας από τα τέλη του 2008 και το 2009, τάση η οποία ενδέχεται να αντιστραφεί από το 2010. Ενδεικτικό της τάσης αυτής είναι το γεγονός ότι, κυρίως το 2^ο εξάμηνο του 2009 η διαφορά (spread) μεταξύ του μέσου επιτοκίου δανείων και του μέσου επιτοκίου καταθέσεων βελτιώθηκε. Από πλευράς εξόδων από τόκους, η μείωση των επιτοκίων καταθέσεων προθεσμίας σε σχέση με τα τέλη του 2008 καθώς και η συνεπακόλουθη μείωση της διαφοράς (spread) μεταξύ των επιτοκίων των προθεσμιακών καταθέσεων της Τράπεζας και του EURIBOR έχει οδηγήσει στη σταδιακή μείωση των εξόδων από τόκους εντός του 2009.

Ενδεχόμενη επιδείνωση των οικονομικών συνθηκών στην Ελλάδα το 2010 ενδέχεται να επιτείνει την οικονομική δυσπραγία των νοικοκυριών και επιχειρήσεων επηρεάζοντας αρνητικά τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια, το ποσοστό επί του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου των οποίων αυξήθηκε σε 6,17% την 30.9.2009. Με στόχο τον έλεγχο του πιστωτικού κινδύνου, η Τράπεζα θα συνεχίσει να εφαρμόζει συντηρητική πιστοδοτική πολιτική και να υλοποιεί το ολοκληρωμένο πρόγραμμα αυστηρού ελέγχου και επανείσπραξης ληξιπρόθεσμων απαιτήσεων το οποίο έχει ήδη εκπονήσει.

Επιπλέον, η Τράπεζα συνεχίζοντας το πρόγραμμα περιορισμού και εξορθολογισμού των λειτουργικών δαπανών της κατά το 2010 επιδιώκει τη διατήρηση της πιστωτικής τάσης των δαπανών της. Στο πλαίσιο του προγράμματος αυτού, η Τράπεζα επαναπροσδιορίζει τις συμβάσεις της με τρίτους (εκμισθωτές, συνεργάτες και λοιπούς) και υλοποιεί την μεταστέγαση των καταστημάτων της σε χαμηλού κόστους ακίνητα.

3.16 ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ Ή ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΕΡΔΩΝ

Η Διοίκηση της ASPIS BANK δηλώνει ότι δεν έχει προβεί σε καμία εκτίμηση ή πρόβλεψη όσον αφορά τη διαμόρφωση των οικονομικών αποτελεσμάτων για το υπόλοιπο της χρήσης 2009, για το σύνολο της χρήσης 2009 γενικότερα, ή για επόμενες χρήσεις.

3.17 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 31.12.2006, 31.12.2007 και 31.12.2008, καθώς και την ενδιάμεση περίοδο 01.01.– 30.09.2009 και προέρχονται:

Για τη χρήση 2006 από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως 2006, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, έχουν ελεγχθεί από τον Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή κ. Νικόλαο Βουνισέα (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 18701) 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 12.02.2007 απόφαση του Δ.Σ. και με την από 10.05.2007 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της.

Για τη χρήση 2007 από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως 2007, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, έχουν ελεγχθεί από τον Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή κ. Νικόλαο Βουνισέα (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 18701) 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 18.03.2008 απόφαση του Δ.Σ. και με την από 17.04.2008 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της.

Για τη χρήση 2008 από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως 2008, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, έχουν ελεγχθεί από τον Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή κ. Νικόλαο Βουνισέα (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 18701) 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 23.03.2009 απόφαση του Δ.Σ. και με την από 29.04.2009 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της.

Για την ενδιάμεση περίοδο 01.01.– 30.09.2009, από τις ενδιάμεσες δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01.-30.09.2009, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, για ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις (Δ.Λ.Π. 34), 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 έχουν εγκριθεί με την από 03.11.2009 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας.

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 ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της περιόδου εννεαμήνου 2009 έναντι της χρήσης 2008 που παρατίθενται αναλυτικά στην ενότητα 3.17.3.6 «Επαναταξινόμηση στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

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.

3.17.1 Εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις

Οι εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2006 – 2008 και της ενδιάμεσης περιόδου από 01.01.-30.09.2009, καθώς και το ποσοστό συμμετοχής (άμεσης και έμμεσης) της Τράπεζας στο μετοχικό τους κεφάλαιο παρουσιάζονται στους παρακάτω πίνακες:

30.09.2009

Επωνυμία εταιρείας	Έδρα	% Άμεσης Συμμετοχής	% Έμμεσης Συμμετοχής	% Συνολικής Συμμετοχής	Μέθοδος Ενοποίησης
ASPIS BANK ATE	Αθήνα				Μητρική
ASPIS INTERNATIONAL ΑΕΔΑΚ	Αθήνα	55,00%	-	55,00%	Ολική
ASPIS Α.Ε. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ	Αθήνα	100,00%	0,00%	100,00%	Ολική
ASPIS CREDIT Α.Ε. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ	Αθήνα		99,95%	99,95%	Ολική
ASPIS Α.Ε. ΜΕΣΙΤΕΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ	Αθήνα	100,00%	-	100,00%	Ολική
Aspis Στεγαστικά Α.Ε.*	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 ΑΕΔΑΚ	Αθήνα	55,00%	-	55,00%	Ολική
ASPIS Α.Ε. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ	Αθήνα	100,00%	-	100,00%	Ολική
ASPIS CREDIT Α.Ε. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ	Αθήνα		99,95%	99,95%	Ολική
ASPIS Α.Ε. ΜΕΣΙΤΕΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ	Αθήνα	100,00%	-	100,00%	Ολική
Aspis Στεγαστικά Α.Ε.*	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.

2007

Επωνυμία εταιρείας	Έδρα	% Άμεσης Συμμετοχής	% Έμμεσης Συμμετοχής	% Συνολικής Συμμετοχής	Μέθοδος Ενοποίησης
ASPIS BANK ATE	Αθήνα				Μητρική
ASPIS INTERNATIONAL ΑΕΔΑΚ	Αθήνα	55,00%	-	55,00%	Ολική
ASPIS Α.Ε. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ	Αθήνα	100,00%	-	100,00%	Ολική
ASPIS CREDIT Α.Ε. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ	Αθήνα		99,95%	99,95%	Ολική
ASPIS Α.Ε. ΜΕΣΙΤΕΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ	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

2006

Επωνυμία εταιρείας	Έδρα	% Άμεσης Συμμετοχής	% Έμμεσης Συμμετοχής	% Συνολικής Συμμετοχής	Μέθοδος Ενοποίησης
ASPIS BANK ATE	Αθήνα				Μητρική
ASPIS INTERNATIONAL ΑΕΔΑΚ	Αθήνα	55,00%	-	55,00%	Ολική
ASPIS Α.Ε. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ	Αθήνα	100,00%	-	100,00%	Ολική
ASPIS CREDIT Α.Ε. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ	Αθήνα		99,95%	99,95%	Ολική
ASPIS Α.Ε. ΜΕΣΙΤΕΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ	Αθήνα	100,00%	-	100,00%	Ολική
BYZANTIUM FINANCE Plc	Λονδίνο, Μ. Βρετανία				Ολική
ASPIS FINANCE Plc	Λονδίνο, Μ. Βρετανία	100,00%	-	100,00%	Ολική

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Π.

για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Τα στοιχεία για την ενδιάμεση περίοδο 01.01.-30.09.2009 δεν 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.

3.17.2 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες χρήσεων 2006 – 2008

3.17.2.1 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων χρήσεων 2006 - 2008

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ενοποιημένα στοιχεία των αποτελεσμάτων του Ομίλου ASPIS BANK για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΝΟΠΙΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ			
(ποσά σε € χιλ.)	2006	2007	2008
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα	117.723	146.411	166.074
Μείον : Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(63.915)	(90.544)	(125.763)
Καθαρά Έσοδα από Τόκους	53.808	55.867	40.311
Έσοδα προμηθειών	26.970	29.352	24.376
Έξοδα προμηθειών	(683)	(458)	(634)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	26.287	28.894	23.742
Καθαρό αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων	2.208	2.380	(2.562)
Έσοδα από μερίσματα	49	46	223
Λοιπά έσοδα Εκμετάλλευσης	7.895	10.110	11.274
Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	90.247	97.297	72.988
Δαπάνες Προσωπικού	(33.763)	(36.662)	(56.417)
Αποσβέσεις	(8.269)	(9.687)	(12.211)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(27.159)	(31.818)	(40.478)
Απομείωση δανείων και απατήσεων	(2.726)	(3.444)	(18.254)
Λοιπές προβλέψεις	0	0	(4.867)
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων	(71.917)	(81.611)	(132.227)
Καθαρό κέρδος / (ζημία) προ φόρου εισοδήματος	18.330	15.686	(59.239)
Φόρος εισοδήματος	(5.939)	(8.540)	10.963
Καθαρό κέρδος / (ζημία) χρήσης	12.391	7.146	(48.276)
Δικαιώματα μειοψηφίας	(119)	(215)	208
Καθαρό κέρδος / (ζημία) μετόχων της Τράπεζας	12.272	6.931	(48.068)
Βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος (ζημία) ανά μετοχή (σε €)	€ 0,25	€ 0,11	€ (0,75)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Σημειώνεται ότι τα στοιχεία «Έσοδα από μερίσματα» και «Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης» των χρήσεων 2006 και 2007, για λόγους συγκρισιμότητας κατανομής, προκύπτουν από την ανάλυση του λογαριασμού «Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης» όπως παρατίθεται στις σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων των εν λόγω χρήσεων.

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

Για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 ο Όμιλος λειτουργούσε 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, στη χρηματοδότηση της ναυτιλίας και στις δραστηριότητες σχετιζόμενες με χρηματοδοτικές μισθώσεις (Leasing).
- Χρηματιστηριακές υπηρεσίες: περιλαμβάνει τα τμήματα της Τράπεζας που δραστηριοποιούνται στις χρηματιστηριακές δραστηριότητες, στη διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων και σε διαμεσολαβητικές δραστηριότητες επί ασφαλιστικών προϊόντων.
- Λιανική Τραπεζική: περιλαμβάνει τα τμήματα της Τράπεζας που δραστηριοποιούνται στα δάνεια, στις καταθέσεις και σε συναφείς δραστηριότητες με ιδιώτες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις.

Η ανάλυση των καθαρών εσόδων ανά επιχειρηματικό τομέα από τόκους, προμήθειες από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα καθώς τα συνεπαγόμενα αποτελέσματα προ και μετά φόρων για τις οικονομικές χρήσεις 2006, 2007 και 2008, έχει ως ακολούθως:

(ποσά σε € χιλ.)	ΠΑΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΑΝΑ ΤΟΜΕΑ											
	Τραπεζική Επιχειρήσεων			Λιανική Τραπεζική			Χρημ/μικές Υπηρεσίες			Σύνολο		
	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Τόκοι δανείων	15.021	18.694	22.835	101.867	126.668	142.603	835	1.049	636	117.723	146.411	166.074
Τόκοι καταθέσεων	(2.224)	(3.150)	(3.803)	(61.691)	(87.394)	(121.936)	0	0	(24)	(63.915)	(90.544)	(125.763)
Προμήθειες / λοιπά έσοδα	7.073	6.937	9.185	22.241	26.011	18.467	7.125	8.482	5.025	36.439	41.430	32.677
Λειτουργικά έσοδα	19.870	22.481	28.217	62.417	65.285	39.134	7.960	9.531	5.637	90.247	97.297	72.988
Αποτελέσματα ανά το μέτ. προ φόρων	6.494	7.668	9.206	10.596	6.170	(66.270)	1.240	1.848	(2.175)	18.330	15.686	(59.239)
Αποτελέσματα ανά τομέα μετά φόρων	4.390	3.450	7.423	7.163	2.865	(53.945)	838	831	(1.754)	12.391	7.146	(48.276)
Σύνολο Ενεργητικού	285.900	363.057	308.578	2.191.918	2.548.605	2.294.934	34.462	32.781	20.317	2.512.280	2.944.443	2.623.829
Σύνολο Παθητικού	102.757	118.949	100.001	2.217.172	2.567.351	2.351.753	7.762	33.481	9.435	2.327.691	2.719.781	2.461.189
Προσθήκες Παγίων	843	7.108	4.489	11.179	28.952	4.311	114	81	54	12.136	36.141	8.854
Αποσβέσεις	3.086	4.261	5.629	5.067	5.248	6.405	116	178	177	8.269	9.687	12.211
Ζημία απομείωσης	668	1.482	2.571	2.058	1.954	14.557	0	8	1.126	2.726	3.444	18.254

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα με βάση τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008 και τα οποία έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Τα στοιχεία της χρήσης 2006, για λόγους συγκρισιμότητας κατανομής, αποτελούν επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

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 69,2%, 67,1% και 53,6% επί των ενοποιημένων λειτουργικών εσόδων της Τράπεζας για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 αντιστοίχως.

Ακολουθεί περιγραφή των επί μέρους λογαριασμών των αποτελεσμάτων χρήσεως του Ομίλου της ASPIS BANK για εξεταζόμενες χρήσεις 2006-2008:

Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα ενοποιημένα καθαρά έσοδα από τόκους της Τράπεζας διαμορφώθηκαν σε €40.311 χιλ. για τη χρήση 2008, έναντι €55.867 χιλ. για τη χρήση 2007 και €53.808 χιλ. για τη χρήση 2006 και αναλύονται ως ακολούθως:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ			
(ποσά σε € χιλ.)	2006	2007	2008
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα			
Χορηγήσεων	104.320	126.520	146.448
Διατραπεζικής αγοράς	12.263	16.603	16.789
Πιστωτικών τίτλων	989	3.017	2.676
Εμπορικού χαρτοφυλακίου	151	271	161
Σύνολο	117.723	146.411	166.074
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα			
Καταθέσεις πελατών και πιστωτικών ιδρυμάτων	(54.813)	(76.022)	(109.732)
Λοπών δανειακών υποχρεώσεων	(9.102)	(14.522)	(16.031)
Σύνολο	(63.915)	(90.544)	(125.763)
Καθαρά έσοδα από τόκους	53.808	55.867	40.311

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Οι τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα ανήλθαν το 2008 σε € 166,07 εκατ. έναντι € 146,41 εκατ. το 2007 και € 117,72 εκατ. το 2006 παρουσιάζοντας αύξηση της τάξεως του 41,1%, κυρίως ως αποτέλεσμα της ενίσχυσης των εσόδων τόκων από χορηγήσεις της τάξεως του 40,4% κατά την εξεταζόμενη τριετία. Η εν λόγω αύξηση προκύπτει ως αποτέλεσμα της αύξησης του χαρτοφυλακίου απαιτήσεων κατά 15,7% κατά την εξεταζόμενη τριετία.

Οι τόκοι και τα εξομοιούμενα έξοδα αυξήθηκαν κατά 38,9% το 2008 σε σχέση με το 2007 και κατά 41,7% το 2007 σε σχέση με το 2006. Συγκεκριμένα ανήλθαν σε € 125,76 εκατ. το 2008, έναντι €90,54 εκατ. το 2007 και €63,92 εκατ. το 2006 σημειώνοντας αύξηση κατά 96,8% κατά την εξεταζόμενη τριετία, κυρίως ως αποτέλεσμα της αύξησης του συνόλου των τόκων καταθέσεων πελατών και πιστωτικών ιδρυμάτων κατά 100,2%. Το γεγονός αυτό οφείλεται τόσο στην αύξηση του διατραπεζικού δανεισμού όσο και στις διακυμάνσεις των επιτοκίων αγοράς.

Το καθαρό αποτέλεσμα από τόκους του Ομίλου της ASPIS BANK μειώθηκε κατά 27,8% το 2008 σε σχέση με το 2007, ανερχόμενο σε € 40.311 χιλ. και αντιπροσωπεύοντας το 55,2% των συνολικών λειτουργικών εσόδων. Το καθαρό αποτέλεσμα από τόκους του Ομίλου της ASPIS BANK αυξήθηκε κατά 3,8% το 2007 σε σχέση με το 2006, διαμορφώθηκε σε € 55.867 χιλ. αντιπροσωπεύοντας το 57,4% των συνολικών λειτουργικών εσόδων της χρήσης 2007, έναντι ποσοστού 59,6% το 2006.

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 2006, 2007 και τη χρήση 2008 διαμορφώθηκε σε 2,36%, 2,13% και 1,52% 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 τριετία 2006-2008:

(ποσά σε €)	2006			2007			2008		
	Μέσο υπόλοιπο	Τόκοι	Επιτόκιο	Μέσο υπόλοιπο	Τόκοι	Επιτόκιο	Μέσο υπόλοιπο	Τόκοι	Επιτόκιο
A. Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού									
Καταθέσεις όψεως & προθεσμίας προς Πιστωτικά ἴδρυματα	454.017,50	12.346,00	2,72%	529.426,50	16.603,00	3,14%	430.429,50	16.836,00	3,91%
Ομολογιακοί τίτλοι	44.827,00	1.141,00	2,55%	22.832,50	3.288,00	14,40%	8.807,50	437,00	4,96%
Στεγαστικά δάνεια	939.290,50	49.930,00	5,32%	1.063.878,00	54.820,00	5,15%	1.094.312,50	58.721,00	5,37%
Καταναλωτικά δάνεια	93.780,00	8.191,00	8,73%	102.035,00	8.501,00	8,33%	122.078,00	8.653,00	7,09%
Δάνεια προς επιχειρήσεις	747.083,50	46.115,00	6,17%	908.193,50	63.199,00	6,96%	1.003.279,50	81.427,00	8,12%
Σύνολο	2.278.998,50	117.723,00	5,17%	2.626.365,50	146.411,00	5,57%	2.658.907,00	166.074,00	6,25%
Υποσύνολο Δανείων	1.780.154,00	104.236,00	5,86%	2.074.106,50	126.520,00	6,10%	2.219.670,00	148.801,00	6,70%
B. Τοκοφόρα στοιχεία Παθητικού									
Υποχρεώσεις όψεως & προθεσμίας προς Πιστωτικά ἴδρυματα	159.342,00	10.037,00	6,30%	154.807,50	9.649,00	6,23%	194.922,00	7.248,00	3,72%
Καταθέσεις όψεως	209.645,50	1.905,00	0,91%	277.987,50	2.703,00	0,97%	315.568,50	4.583,00	1,45%
Καταθέσεις Ταμειηρίου	323.390,50	4.372,00	1,35%	273.387,00	4.386,00	1,60%	192.890,50	3.217,00	1,67%
Καταθέσεις προθεσμίας	1.221.622,00	38.499,00	3,15%	1.507.610,00	59.284,00	3,56%	1.566.563,50	94.684,00	6,04%
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	79.943,00	9.102,00	11,39%	105.032,00	14.522,00	13,83%	132.690,00	16.031,00	12,08%
Σύνολο	1.993.943,00	63.915,00	3,21%	2.318.824,00	90.544,00	3,90%	2.402.634,50	125.763,00	5,23%
Υποσύνολο Καταθέσεων Πελατών	1.754.658,00	44.776,00	2,55%	2.058.984,50	66.373,00	3,22%	2.075.022,50	102.484,00	4,94%
Διαφορά μέσου επιτοκίου δανείων και καταθέσεων (spread)			3,30%			2,88%			1,76%
Διαφορά μέσου επιτοκίου μεταξύ τοκοφόρων στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού (spread)			1,96%			1,67%			1,01%

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:

(ποσά σε €)	Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο		
	2006	2007	2008
Μέσο υπόλοιπο τοκοφόρων στοιχείων Ενεργητικού	2.278.998,50	2.626.365,50	2.658.907,00
Εσοδα από τόκους	117.723,00	146.411,00	166.074,00
Εξοδα από τόκους	63.915,00	90.544,00	125.763,00
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (Net Interest Margin)	2,36%	2,13%	1,52%

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 2006 και 2007:

Ανάλυση μεταβολής τόκων 2007-2006			
ποσά σε € χιλ.	Συνολική μεταβολή	Μεταβολή ποσού	Μεταβολή επιτοκίου
A. Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού	28.688,00	20.123,84	8.564,16
Καταθέσεις όψεως & προθεσμίας προς Πιστωτικά ιδρύματα	4.257,00	2.364,85	1.892,15
Ομολογιακοί τίτλοι	2.147,00	(559,84)	2.706,84
Στεγαστικά δάνεια	4.890,00	6.419,80	(1.529,80)
καταναλωτικά δάνεια	310,00	687,76	(377,76)
Δάνεια προς επιχειρήσεις	17.084,00	11.211,26	5.872,74
B. Τοκοφόρα στοιχεία Παθητικού	26.629,00	19.015,37	7.613,63
Υποχρεώσεις όψεως & προθεσμίας προς Πιστωτικά ιδρύματα	(388,00)	(285,63)	(102,37)
Καταθέσεις όψεως	798,00	664,52	133,48
Καταθέσεις Ταμειτηρίου	14,00	(676,01)	690,01
Καταθέσεις προθεσμίας	20.785,00	15.843,62	4.941,38
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	5.420,00	3.468,87	1.951,13

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

Σύμφωνα με τον παραπάνω πίνακα, η αύξηση στα έσοδα από τόκους των στοιχείων ενεργητικού στη χρήση 2007 έναντι της χρήσης 2006 προέκυψε ως αποτέλεσμα των εσόδων από τόκους δανείων προς επιχειρήσεις. Η συνολική μεταβολή των εν λόγω εσόδων διαμορφώθηκε σε €17.084,00 χιλ. και αφορούσε κατά €11.211,26 χιλ. αύξηση ως αποτέλεσμα της αύξησης του δανειακού χαρτοφυλακίου και κατά €5.872,74 χιλ. αύξηση εξαιτίας της μεταβολής των επιτοκίων.

Τα έξοδα από τόκους των στοιχείων παθητικού σημείωσαν συνολική αύξηση ύψους €26.629,00 χιλ. στη χρήση 2007 έναντι της χρήσης 2006 κυρίως ως αποτέλεσμα της αύξησης €20.785,00 από έξοδα τόκων καταθέσεων προθεσμίας τόσο λόγω της αύξησης των καταθέσεων όσο και του ύψους του προσφερόμενου επιτοκίου.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται η ανάλυση των μεταβολών στα έσοδα και έξοδα τόκων μεταξύ των χρήσεων 2007 και 2008:

Ανάλυση μεταβολής τόκων 2008-2007			
ποσά σε € χιλ.	Συνολική μεταβολή	Μεταβολή ποσού	Μεταβολή επιτοκίου
A. Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού	19.663,00	5.646,79	14.016,21
Καταθέσεις όψεως & προθεσμίας προς Πιστωτικά ιδρύματα	233,00	(3.104,58)	3.337,58
Ομολογιακοί τίτλοι	(2.851,00)	(2.019,67)	(831,33)
Στεγαστικά δάνεια	3.901,00	1.633,12	2.267,88
καταναλωτικά δάνεια	152,00	1.420,67	(1.268,67)
Δάνεια προς επιχειρήσεις	18.228,00	7.717,26	10.510,74
B. Τοκοφόρα στοιχεία Παθητικού	35.219,00	1.976,69	33.242,31
Υποχρεώσεις όψεως & προθεσμίας προς Πιστωτικά ιδρύματα	(2.401,00)	1.491,62	(3.892,62)
Καταθέσεις όψεως	1.880,00	545,79	1.334,21
Καταθέσεις Ταμειτηρίου	(1.169,00)	(1.291,42)	122,42
Καταθέσεις προθεσμίας	35.400,00	(2.110,82)	37.510,82
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	1.509,00	3.341,51	(1.832,51)

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

Σύμφωνα με τον παραπάνω πίνακα, η αύξηση στα έσοδα από τόκους των στοιχείων ενεργητικού στη χρήση 2008 έναντι της χρήσης 2007 προέκυψε ως αποτέλεσμα των εσόδων από τόκους δανείων προς επιχειρήσεις. Η συνολική μεταβολή των εν λόγω εσόδων διαμορφώθηκε σε €18.228,00 χιλ. και αφορούσε κατά €7.717,26 χιλ. αύξηση ως αποτέλεσμα της αύξησης του δανειακού χαρτοφυλακίου και κατά €10.510,74 χιλ. αύξηση εξαιτίας της μεταβολής των επιτοκίων.

Τα έξοδα από τόκους των στοιχείων παθητικού σημείωσαν συνολική αύξηση ύψους €35.219,00 χιλ. στη χρήση 2008 έναντι της χρήσης 2007, κυρίως ως αποτέλεσμα της αύξησης κατά €35.400,00 από έξοδα τόκων καταθέσεων προθεσμίας τόσο λόγω της αύξησης 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 2006, 2007 και 2008 παρατίθεται στον κάτωθι πίνακα:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ			
(ποσά σε € χιλ.)	2006	2007	2008
Χορηγήσεις και εγγυητικές επιστολές	11.124	13.131	12.012
Χρηματιστηριακές συναλλαγές	4.363	4.016	2.701
Κίνηση κεφαλαίων	1.443	1.974	1.642
Εισαγωγές-Εξαγωγές	1.388	1.254	889
Θεματοφυλακή-Διαχείριση τίτλων	3.712	4.437	3.205
Πιστωτικές κάρτες	1.385	1.671	2.018
Καταθέσεις	604	500	-
Αγοραπωλησία περιουσιακών στοιχείων πελατών	786	302	229
Λοιπά	2.165	2.067	1.680
Σύνολο Εσόδων προμηθειών	26.970	29.352	24.376
Έξοδα προμηθειών	(683)	(458)	(634)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	26.287	28.894	23.742

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Τα ενοποιημένα καθαρά έσοδα από προμήθειες παρουσίασαν μείωση της τάξεως του 17,8% στη χρήση 2008 σε σχέση με τη χρήση 2007 και διαμορφώθηκαν σε €23.742 χιλ. έναντι €28.894 χιλ. στη χρήση 2007 και σημείωσαν αύξηση της τάξεως του 9,9% στη χρήση 2007, έναντι € 26.287 χιλ. στη χρήση 2006. Όπως προκύπτει από τον ανωτέρω πίνακα τα βασικά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες του Ομίλου ASPIS BANK προέρχονται κυρίως από χορηγήσεις και εγγυητικές επιστολές (ποσοστό 49,3% επί των συνολικών εσόδων προμηθειών για τη χρήση 2008), θεματοφυλακή και διαχείριση τίτλων (ποσοστό 13,1% επί των συνολικών εσόδων προμηθειών για τη χρήση 2008), χρηματιστηριακές συναλλαγές (ποσοστό 11,1% επί των συνολικών εσόδων προμηθειών για τη χρήση 2008) και πιστωτικές κάρτες (ποσοστό 8,3% επί των συνολικών εσόδων προμηθειών για τη χρήση 2008).

Το σύνολο των εσόδων από προμήθειες διαμορφώθηκε σε €24.376 χιλ. για τη χρήση 2008, σημειώνοντας μείωση της τάξεως του 17,0% σε σχέση με έσοδα προμηθειών € 29.352 χιλ. στη χρήση 2007, κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης των προμηθειών από χορηγήσεις και εγγυητικές επιστολές κατά 8,5%, της μείωσης των προμηθειών από χρηματιστηριακές συναλλαγές κατά 32,7% και της μείωσης των προμηθειών από εισαγωγές-εξαγωγές κατά 29,1% τις αντίστοιχες χρήσεις.

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	2006	% επί εσόδων από προμήθειες 2006	2007	% επί εσόδων από προμήθειες 2007	2008	% επί εσόδων από προμήθειες 2008
€ σε χιλ.						
ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ	329,49	1,2%	455,63	1,6%	634,87	2,6%
ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ	95,00	0,4%	175,25	0,6%	354,07	1,5%
Έσοδα από προμήθειες από λοιπές εταιρίες Ομίλου						
ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ	1,19	0,0%	0,21	0,0%	3,18	0,0%
Σύνολο Εσόδων από Προμήθειες	26.970,00	3,0%	29.352,00	2,3%	24.376,00	4,4%

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	2006	% επί εσόδων από προμήθειες 2006	2007	% επί εσόδων από προμήθειες 2007	2008	% επί εσόδων από προμήθειες 2008
€ σε χιλ.						
COMMERCIAL VALUE AAE	377,47	1,4%	37,67	0,1%	83,42	0,3%
Σύνολο Εσόδων από Προμήθειες	26.970,00		29.352,00		24.376,00	

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.

Το σύνολο των εσόδων από προμήθειες ύψους €29.352 χιλ. στη χρήση 2007 εμφανιζόταν αυξημένο κατά 8,8% έναντι των εσόδων προμηθειών της χρήσης 2006 ύψους €26.970 χιλ., κυρίως ως αποτέλεσμα της αύξησης των προμηθειών από χορηγήσεις και εγγυητικές επιστολές κατά 18,0% και της αύξησης των προμηθειών από θεματοφυλακή – διαχείριση τίτλων κατά 19,5% τις αντίστοιχες χρήσεις.

Τα έξοδα προμηθειών, διατηρήθηκαν σε σταθερά επίπεδα (σε απόλυτες τιμές) κατά την τελευταία τριετία, διαμορφώθηκαν σε €634 χιλ. για τη χρήση 2008, €458 χιλ. για τη χρήση 2007 και €683 χιλ. για τη χρήση 2006.

Καθαρό αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις

Τα ενοποιημένα καθαρά αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις διαμορφώθηκαν σε ζημίες ύψους €2.562 χιλ. για τη χρήση 2008, έναντι κερδών ύψους €2.380 χιλ. και €2.208 χιλ. για τις χρήσεις 2007 και 2006 αντιστοίχως. Η εν λόγω μείωση οφείλεται κυρίως σε αποτίμηση του εμπορικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας ύψους €3.023 χιλ. που προέκυψε: α) από παράγωγα (swap επιτοκίων για τις ανάγκες της τιτλοποίησης) κατά €2.016 χιλ., β) κατά €729 χιλ. από ζημίες αποτίμησης μετοχών και μεριδίων Α/Κ και γ) κατά € 278 χιλ. από ζημίες αποτίμησης ομολόγων.

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

ΚΑΘΑΡΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ			
(ποσά σε € χιλ.)	2006	2007	2008
Συνάλλαγμα	1.222	1.159	703
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	(87)	(1)	(3.023)
Διαθέσιμο προς πώληση	143	-	(258)
Παράγωγα	930	1.222	16
Σύνολο	2.208	2.380	(2.562)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Σημειώνεται ότι για τη χρήση 2008, η κίνηση στα αποτελέσματα από το διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο €258 χιλ. περιλαμβάνει διαγραφή υπολοίπου ποσού διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου ύψους €64 χιλ. και ζημία από απομείωση χρεογράφων διαθεσίμων προς πώληση μεταφερθέντα στα αποτελέσματα ύψους €194 χιλ.

Το πραγματοποιηθέν (realised) αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις ανήλθε σε κέρδος €860 χιλ., κέρδος € 1.078 χιλ. και ζημία € 2.317 χιλ. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 αντίστοιχα. Το αποτέλεσμα αποτίμησης (μη πραγματοποιηθέν αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις) ανήλθε σε κέρδη €1.348 χιλ., κέρδη €1.302 χιλ. και ζημία €245 χιλ. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 αντίστοιχα.

Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης

Η ανάλυση του λογαριασμού «Λοιπά έσοδα Εκμετάλλευσης» του Ομίλου ASPIS BANK για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008, έχει ως ακολούθως:

ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ			
(ποσά σε € χιλ.)	2006	2007	2008
Ενοίκια	68	73	65
Μισθώματα θυρίδων-φύλακτρα	218	96	160
Έσοδα από παροχή υπηρεσιών & εξυπηρέτηση	7.781	7.650	7.674
Κέρδη από πώληση παγίων	233	-	755
Λοιπά έσοδα	(405)	2.291	2.620
Σύνολο	7.895	10.110	11.274

Πηγή: Τα στοιχεία για τις χρήσεις 2007 και 2008 προκύπτουν από τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Τα στοιχεία της χρήσης 2006, για λόγους συγκρισιμότητας κατανομής, αποτελούν επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Οι αναλύσεις των εσόδων από αμοιβές και προμήθειες της χρήσης 2007 έχουν αναμορφωθεί για λόγους συγκρισιμότητας με τα σχετικά κονδύλια της χρήσης 2008.

Τα λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης του Ομίλου ASPIS BANK ανήλθαν σε € 11.274 χιλ. για τη χρήση 2008, αποτελώντας το 15,4% των συνολικών λειτουργικών εσόδων της εν λόγω χρήσης.

Τα έσοδα από παροχή υπηρεσιών 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 2006, 2007 και 2008 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ			
(ποσά σε € χιλ.)	2006	2007	2008
Δαπάνες Προσωπικού	33.763	36.662	56.417
Αποσβέσεις	8.269	9.687	12.211
Γενικά λειτουργικά έξοδα	27.159	31.818	40.478
Απομείωση δανείων και απαιτήσεων	2.726	3.444	18.254
Λοιπές προβλέψεις	0	0	4.867
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων	71.917	81.611	132.227

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Τα συνολικά λειτουργικά έξοδα του Ομίλου ASPIS BANK παρουσίασαν αύξηση κατά 62,0% το 2008 σε σχέση με το 2007 και αύξηση κατά 13,5% το 2007 σε σχέση με το 2006.

Το σύνολο των λειτουργικών εξόδων προ απομείωσης δανείων, απαιτήσεων και λοιπών προβλέψεων διαμορφώθηκε σε €69.191 χιλ., €78.167 χιλ. και €109.106 χιλ. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 αντίστοιχα, σημειώνοντας αύξηση 13,0% και 39,6%, κυρίως λόγω της λειτουργικής και οργανωτικής αναδιάρθρωσης της Τράπεζας αλλά και συγκεκριμένων εφάπαξ και μη επαναλαμβανόμενων δαπανών που καταβλήθηκαν στα πλαίσια της εν λόγω αναδιοργάνωσης.

Οι «Δαπάνες Προσωπικού» αποτελούν το μεγαλύτερο ποσοστό των λειτουργικών εξόδων και διαμορφώθηκαν σε €33.763 χιλ., €36.662 χιλ. και €56.417 χιλ. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 αντίστοιχα, σημειώνοντας αύξηση 8,6% και 53,9%. Η αύξηση της χρήσης 2008 οφείλεται κατά κύριο λόγο σε καταβολή αμοιβών και αποζημιώσεων διοικητικών στελεχών που αποχώρησαν από την Τράπεζα εντός του 2008. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά αναφέρονται στην ενότητα 3.19.4 «Αμοιβές και Οφέλη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

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 2008 η Τράπεζα προχώρησε σε αναπροσαρμογή της πολιτικής περί προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις με σχηματισμό αυξημένων προβλέψεων οι οποίες ανήλθαν στο 2,6% του συνόλου των απαιτήσεων κατά πελατών έναντι ποσοστού 1,7% το 2007. Συγκεκριμένα, η ζημία απομείωσης ανήλθε σε €18.254 χιλ. στη χρήση 2008, σημειώνοντας σημαντική αύξηση της τάξεως του 430% σε σχέση με €3.444 χιλ. για τη χρήση 2007. Η εν λόγω απομείωση δανείων και απαιτήσεων για τη χρήση 2008 αφορά σε σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ύψους €2.186.579 χιλ. την 31.12.2008, εκ των οποίων, ποσό ύψους €301.203 χιλ. προέρχεται από τον κλάδο της εταιρικής τραπεζικής της Τράπεζας.

Για τις χρήσεις 2006 και 2007 το ύψος της ζημιάς από απομείωση δανείων ανήλθε στο ποσό των €2.726 και €3.444 χιλ. αντίστοιχα και προερχόταν κατά κύριο λόγο από τη δραστηριότητα λιανικής τραπεζικής.

Οι λοιπές προβλέψεις ύψους €4.867 χιλ. αφορούν απομείωση απαιτήσεων των οποίων η είσπραξη δεν θεωρείται πιθανή (ύψους €1.846 χιλ.) και σε προβλέψεις στα πλαίσια προγράμματος αναδιοργάνωσης του Ομίλου (ύψους € 3.000 χιλ.).

Το ανωτέρω ποσό των προβλέψεων για αναδιοργάνωση που είχε σχηματισθεί την 31.12.2008, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από το ΔΛΠ 37 και ανήρχετο σε € 3.000 χιλ. αναλύεται σε: ποσό €1.000

χιλ. για εργατικές διαφορές, (βάσει νομικών εκτιμήσεων), ποσό €251 χιλ. για επίδικες διαφορές (βάσει νομικών εκτιμήσεων) και σε προβλέψεις με βάση το πρόγραμμα αναδιοργάνωσης των καταστημάτων ύψους € 1.749 χιλ. Πιο συγκεκριμένα, οι προβλέψεις αναδιοργάνωσης των καταστημάτων περιλαμβάνουν α) εκτίμηση για πληρωμές αποζημιώσεων για αποκατάσταση φθορών ,κόστος μεταστεγάσεων καταστημάτων και εργατικές διαφορές ύψους €1.220 χιλ. και β) εκτίμηση κόστους αλλαγής κατασκευαστικού μοντέλου καταστημάτων ύψους €529 χιλ. Η πρόβλεψη αυτή αναμένεται να αναλωθεί ως το τέλος της επόμενης χρήσεως. Η ανάλυση ως 30.09.2009 από την εκτέλεση του προγράμματος ανερχόταν σε € 810 χιλ.

Οι σωρευμένες προβλέψεις στο τέλος κάθε χρήσης κινήθηκαν ως εξής:

Προβλέψεις για Πιστωτικούς Κινδύνους					
(ποσά σε € εκατ.)	2006	2007	Μεταβολή (%)	2008	Μεταβολή (%)
Δάνεια προς ιδιώτες	1.084,00	1.219,00	12%	1.216,00	0%
Καταναλωτικά	57,00	67,00	18%	79,00	18%
Πιστωτικές κάρτες	36,00	44,00	22%	54,00	23%
Στεγαστικά δάνεια	991,00	1.108,00	12%	1.083,00	-2%
Επιχειρήσεων	811,00	1.034,00	27%	976,00	-6%
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων προς ιδιώτες	16,55	15,83	-4%	22,21	40%
Πρόβλεψη για απομείωση επιχειρηματικών δανείων	19,34	23,09	19%	34,58	50%
Σύνολο	35,90	38,91	8%	56,78	46%

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

Οι προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους αυξήθηκαν κατά 8% στο τέλος της χρήσης 2007 έναντι της 31.12.2006 και κατά 46% στο τέλος της χρήσης 2008 έναντι της 31.12.2007, λόγω αφενός της πιστωτικής επέκτασης της Τράπεζας, της συντηρητικότερης πολιτικής προβλέψεων που εφάρμοσε ο Όμιλος και ιδιαιτέρως με την αύξηση των απομειώσεων που καταλογίσθηκαν στη χρήση 2008 κατά 430%. Σημειώνεται ότι οι προβλέψεις για απομείωση επιχειρηματικών δανείων αποτέλεσαν διαχρονικά το μεγαλύτερο ποσοστό επί των συνολικών προβλέψεων και διαμορφώθηκαν σε 53,9%, 59,3% και 60,9% επί του συνόλου την 31.12.2006, 31.12.2007 και 31.12.2008 αντίστοιχα. Η κάλυψη των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (IFRS-7) από συσσωρευμένες προβλέψεις στο τέλος του 2008 έφτασε το 29,58% διατηρώντας σταθερή την πολιτική προβλέψεων των τελευταίων ετών.

Δαπάνες Προσωπικού

Ο λογαριασμός «Δαπάνες προσωπικού» ο οποίος αποτελεί το 46,9%, 44,9% και 42,7% επί των συνολικών λειτουργικών δαπανών του Ομίλου ASPIS BANK των χρήσεων 2006, 2007 και 2008 αντίστοιχα αναλύεται ως κάτωθι:

ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ			
(ποσά σε € χιλ.)	2006	2007	2008
Μισθοί και έξοδα προσωπικού	23.540	25.680	36.633
Αποζημιώσεις προσωπικού	72	552	8.618
Εργοδοτικές εισφορές	6.051	7.222	7.384
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων εισφορών	2.865	2.672	3.286
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	1.235	536	496
Σύνολο	33.763	36.662	56.417

Πηγή: Τα στοιχεία των χρήσεων 2007 και 2008 προκύπτουν από τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Τα στοιχεία της χρήσης 2006, για λόγους συγκρισιμότητας κατανομής, αποτελούν επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Οι δαπάνες προσωπικού ανήλθαν σε €56.417 χιλ. για τη χρήση 2008, αυξημένα κατά 53,9% σε σχέση με €36.662 χιλ. στη χρήση 2007 λόγω της σημαντικής αναδιάρθρωσης της οργανωτικής δομής της Τράπεζας με ευρείας κλίμακας αλλαγές σε όλα σχεδόν τα επίπεδα της Διοίκησης της Τράπεζας και λόγω αποζημιώσεων που καταβλήθηκαν σε στελέχη της Τράπεζας που αποχώρησαν.

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., της χρήσεως 2007 με €536 χιλ., ενώ εκείνα της χρήσεως 2006 με ποσό € 1.305 χιλ.

Γενικά Λειτουργικά έξοδα

Ο λογαριασμός «Γενικά Λειτουργικά έξοδα» ο οποίος αποτελεί το 37,8%, 39,0% και 30,6% επί των συνολικών λειτουργικών δαπανών του Ομίλου ASPIS BANK των χρήσεων 2006, 2007 και 2008, αντίστοιχα αναλύεται ως κάτωθι:

ΓΕΝΙΚΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	2006	2007	2008
Ενοίκια	6.929	6.813	7.291
Αμοιβές τρίτων	5.957	6.617	6.504
Τηλεγραφικά/Ταχυδρομικά και λοιπά τέλη	1.714	2.227	2.498
Λοιποί φόροι	1.977	2.545	2.792
Συνδρομές/Εισφορές	2.312	2.347	2.720
Έξοδα επισκευών /συντηρήσεων	699	788	971
Έξοδα παροχών τρίτων	1.700	1.563	2.167
Έξοδα κίνησης & φιλοξενίας	865	978	982
Προβολής & διαφήμισης	955	2.251	2.682
Έξοδα καρτών Visa	464	1.335	1.802
Έξοδα δικηγόρων, συμβολαιογράφων, δικ.επιμελητών	416	1.385	1.167
Λοιπά έξοδα	3.171	2.969	8.902
Σύνολο	27.159	31.818	40.478

Πηγή: Τα στοιχεία των χρήσεων 2007 και 2008 προκύπτουν από τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Τα στοιχεία της χρήσης 2006, για λόγους συγκρισιμότητας κατανομής, αποτελούν επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Τα γενικά λειτουργικά έξοδα ανήλθαν σε €40.478 χιλ. στη χρήση 2008, έναντι €31.818 χιλ. στη χρήση 2007 και €27.159 χιλ. στη χρήση 2006, κυρίως ως αποτέλεσμα των αυξημένων εξόδων προβολής και διαφήμισης αλλά και του κόστους αναβάθμισης των πληροφοριακών συστημάτων της Τράπεζας.

Αποσβέσεις

Οι αποσβέσεις του Ομίλου παρουσίασαν αύξηση 17,1% το 2007 σε σχέση με το 2006 και αύξηση 26,1% το 2008 σε σχέση με το 2007. Η κατανομή των αποσβέσεων για τις οικονομικές χρήσεις 2006, 2007 και 2008 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	2006	2007	2008
Ακίνητα και εγκαταστάσεις	2.184	2.180	1.794
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	2.666	3.862	5.415
Λογισμικό	1.316	653	944
Λοιπές αποσβέσεις	2.103	2.992	4.058
Σύνολο	8.269	9.687	12.211

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

Οι αποσβέσεις αυξήθηκαν σε €12.211 χιλ., έναντι €9.867 χιλ. στη χρήση 2007 και € 8.269 χιλ. στη χρήση 2006 λόγω του αυξημένου κόστους των νέων συστημάτων μηχανογράφησης της Τράπεζας. Τόσο η αναβάθμιση των λειτουργικών συστημάτων όσο και η αναδιάρθρωση της οργανωτικής δομής της Τράπεζας αποτελούν επενδύσεις με μακροπρόθεσμα οφέλη για την αναπτυξιακή πορεία της Τράπεζας, οι οποίες ωστόσο επιβάρυναν βραχυπρόθεσμα το λειτουργικό της κόστος.

Φόρος εισοδήματος

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

ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ			
(ποσά σε € χιλ.)	2006	2007	2008
Της χρήσης	(1.635)	(395)	(476)
Προηγούμενων χρήσεων	-	(5.178)	(545)
Συμφηφισμός ζημιών προηγούμενων χρήσεων	-	92	-
Αποθεματικών	(837)	-	-
Αναβαλλόμενος φόρος	(3.467)	(3.059)	11.984
Σύνολο	(5.939)	(8.540)	10.963
Αναβαλλόμενος φόρος βάση τρέχοντος συντελεστή 25%			12.504
Επίδραση από την νομοθετημένη μελλοντική μεταβολή του φορολογικού συντελεστή			(520)
			11.984

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Συμφωνία του πραγματικού φορολογικού συντελεστή

ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ						
(ποσά σε € χιλ.)		2006		2007		2008
Κέρδος προ φόρων		18.330		15.686		(59.239)
Φορολογικός συντελεστής	29%	5.316	25%	3.922	25%	14.810
Μη αναγνωρίσιμες δαπάνες	4%	460	3%	472	5%	(2.794)
Αφορολόγητα έσοδα	-	(57)	-	(4)	5%	2.855
Αποθεματικών	4%	837	-	-	-	-
Φόρος προηγούμενων χρήσεων	-	-	33%	5.178	1%	(545)
Συμφηφισμός ζημιών προηγούμενων χρήσεων	-	-	-	(92)	-	-
Λοιπές διαφορές	5%	(617)	6%	(936)	6%	(3.363)
Σύνολο	32%	5.939	55%	8.540	19%	10.963

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 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 Τράπεζα και τις θυγατρικές της εταιρείες για τις ακόλουθες χρήσεις:

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

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. Κατά το έλεγχο των χρήσεων 2003 και 2004, που ολοκληρώθηκε το 2007 από τις αρμόδιες φορολογικές αρχές, προέκυψε επιπλέον φόρος € 5,2 εκατ. περίπου. Η μεγαλύτερη διαφορά ποσού €2,3 εκατ. αφορά εφ' άπαξ φορολογική επιβάρυνση της Τράπεζας από τη μη φορολογική αναγνώριση πρόβλεψης που ενσωματώθηκε στην Τράπεζα μετά την εξαγορά ξένου υποκαταστήματος το 2003. Το ποσό που η Διοίκηση εκτιμά ότι θα επιβαρυνθεί από τον φορολογικό έλεγχο για τις ανέλεγκτες χρήσεις ανέρχεται σε € 545 χιλ., δεδομένου των φορολογικών ζημιών για τη χρήση 2007 και 2008. Το δικαίωμα ανάκτησης της φορολογικής ζημίας των χρήσεων 2007 και 2008 λήγει το 2012 και 2013 αντίστοιχα.

Καθαρά κέρδη / (ζημίες) πριν από φόρους.

Οι καθαρές ζημίες προ φόρων του Ομίλου ASPIS BANK για τη χρήση 2008 διαμορφώθηκαν σε €59.239 χιλ. έναντι κερδών €15.686 χιλ. για τη χρήση 2007 και κερδών €18.330 χιλ. για τη χρήση 2006. Η εν λόγω εξέλιξη οφείλεται κυρίως:

- α) στη συμπίεση των καθαρών εσόδων από τόκους της τάξεως του 27,8% από €55.867 χιλ. στη χρήση 2007 σε €40.311 χιλ. στη χρήση 2008, λαμβάνοντας υπόψη το δυσανάλογα υψηλό κόστος των καταθέσεων προθεσμίας που είχε ως αποτέλεσμα το αυξημένο κόστος καταθέσεων και τη συμπίεση του περιθωρίου επιτοκίου και κατ' επέκταση η μείωση των καθαρών εσόδων από τόκους.
- β) στη μείωση των καθαρών εσόδων από προμήθειες της τάξεως του 17,8%, κυρίως λόγω της αρνητικής συγκυρίας στις κεφαλαιαγορές, η οποία είχε ως αποτέλεσμα τη μείωση των εσόδων από διαχείριση κεφαλαίων και χρηματιστηριακές συναλλαγές.
- γ) στα ζημιογόνα αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις για τη χρήση 2008 ύψους €2.562 χιλ. λόγω των αρνητικών αποτιμήσεων των χαρτοφυλακίων μετοχών και ομολόγων δεδομένης της αρνητικής απόδοσης των εν λόγω αγορών και
- δ) στην αύξηση των λειτουργικών εξόδων της Τράπεζας κατά 62% για τη χρήση 2008 έναντι της χρήσης 2007, απόρροια κυρίως της αύξησης των γενικών λειτουργικών εξόδων κατά 27,2%, των δαπανών προσωπικού κατά 53,9% (με την καταβολή ποσού ύψους €9,5 εκατ. περίπου σε μέλη της ανώτατης διοίκησης που αποχώρησαν το 2008), καθώς και της αύξησης των απομειώσεων δανείων κατά 430%.

Η μείωση των καθαρών κερδών προ φόρων της τάξεως του 14,4% από €15.686 χιλ. για τη χρήση 2007 έναντι €12.391 χιλ. για τη χρήση 2006 οφείλεται κυρίως στην αύξηση του συνόλου των λειτουργικών εξόδων κατά 13,5% και ιδιαίτερα στην αύξηση των γενικών λειτουργικών εξόδων κατά 17,2% και των απομειώσεων δανείων κατά 26,3%.

Καθαρά κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους.

Ως συνέπεια των ανωτέρω, ο Όμιλος ASPIS BANK εμφάνισε ζημίες μετά φόρων ύψους €48.068 χιλ. για τη χρήση 2008, έναντι κερδών € 6.931 χιλ. για τη χρήση 2007 και κερδών €12.272 χιλ. για τη χρήση 2006.

Βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή

Το βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος (ζημία) ανά μετοχή για την 31 Δεκεμβρίου 2008 υπολογίζεται με βάση τα κέρδη/(ζημίες) μετά από φόρους, που αναλογούν στους κοινούς μετόχους του Ομίλου με μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών, που υπήρχαν σε κυκλοφορία κατά την 31.12.2008, 31.12.2007 και 31.12.2006 αντίστοιχα και διαμορφώθηκε σε ζημία ανά μετοχή €0,75 για τη χρήση 2008, κέρδος ανά μετοχή €0,11 για τη χρήση 2007 και κέρδος ανά μετοχή €0,25 για τη χρήση 2006.

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.)	2006	2007	2008
Καθαρό κέρδος/(ζημία) μετόχων της Τράπεζας	12.272	6.931	(48.068)
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών 31 Δεκεμβρίου	50.051	63.487	64.064
Βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή	€ 0,25	€ 0,11	€(0,75)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

3.17.2.2 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων ισολογισμών της 31.12.2006, 31.12.2007 και της 31.12.2008

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα στοιχεία των ενοποιημένων ισολογισμών του Ομίλου ASPIS BANK κατά την 31.12.2006, 31.12.2007 και 31.12.2008:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΝΟΠΙΗΜΕΝΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ			
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο & ταμειακά ισοδύναμα	74.220	93.121	79.326
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	444.353	495.814	260.875
Απαιτήσεις κατά πελατών	1.859.556	2.213.854	2.129.804
Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	3.948	11.144	2.471
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	53	13	0
<i>Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου</i>			
- Διαθέσιμα προς πώληση	22.488	20.683	19.620
- Έως τη λήξη επενδύσεις	34.254	3.279	3.210
Κτίρια και εξοπλισμός	32.002	53.172	50.251
Ασώματες ακινητοποιήσεις	4.189	9.220	8.470
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	1.860	0	10.785
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	35.357	44.143	59.017
Σύνολο Ενεργητικού	2.512.280	2.944.443	2.623.829
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	95.954	213.661	176.183
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.938.865	2.182.104	1.970.941
Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης και υβριδικό τίτλοι	253.736	278.040	258.661
Φορολογική υποχρέωση της χρήσης	422	534	526
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση	0	1.199	0
Λοιπά στοιχεία παθητικού	35.533	40.589	50.993
Παροχές σε εργαζόμενους	3.178	3.654	3.885
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	3	0	0
Σύνολο Υποχρεώσεων	2.327.691	2.719.781	2.461.189
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό Κεφάλαιο	172.029	173.614	173.614
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	17.078	17.053	17.053
Αποθεματικά	(89)	3.896	(2.252)
Αποτελέσματα εις νέο	(5.748)	(10.963)	(66.662)
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους	183.270	183.600	121.753
Δικαιώματα μειοψηφίας	1.319	1.533	1.325
Υβριδικά κεφάλαια	0	39.529	39.562
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	184.589	224.662	162.640
Σύνολο παθητικού και ιδίων κεφαλαίων	2.512.280	2.944.443	2.623.829

Πηγή: Δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή.

Το σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου ASPIS BANK διαμορφώθηκε σε €2,6 δις. την 31.12.2008, έναντι €2,9 δις. την 31.12.2007 και €2,5 δις. την 31.12.2006. Οι εν λόγω αυξομειώσεις του ύψους του ενεργητικού προέκυψαν ως εξής: α) η αύξηση της τάξεως του 17,2% μεταξύ της 31.12.2006 και 31.12.2007 κυρίως λόγω της αύξησης κατά 25,5% του ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων και των απαιτήσεων κατά πελατών κατά 19,1% και β) η μείωση της τάξεως του 10,9% μεταξύ της 31.12.2007 και 31.12.2008 κυρίως λόγω της μείωσης κατά 47,4% του λογαριασμού «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων» και του ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων 14,8%.

Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Την 31.12.2008, ο λογαριασμός «Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα» διαμορφώθηκε σε €79.326 χιλ. έναντι € 93.121 χιλ. την 31.12.2007 και €74.220 χιλ. την 31.12.2006. Συγκεκριμένα, η ανάλυση του εν λόγω λογαριασμού παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα			
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Ταμείο	23.032	25.837	24.331
Καταθέσεις στη Κεντρική Τράπεζα	51.188	67.284	54.995
Σύνολο	74.220	93.121	79.326

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ο εν λόγω λογαριασμός παρουσίασε αύξηση της τάξεως του 25,5% κατά την 31.12.2007 σε σχέση με την 31.12.2006 και μείωση κατά 14,8% κατά την 31.12.2008 σε σχέση με την 31.12.2007.

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 €54.995 χιλ. την 31.12.2008. 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 31.12.2008, ο λογαριασμός «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων» διαμορφώθηκε σε €260.875 χιλ. έναντι € 495.814 χιλ. την 31.12.2007 και €444.353 χιλ. την 31.12.2006. Η ανάλυση του εν λόγω λογαριασμού παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων			
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Όψεως	34.793	33.677	65.149
Διατραπεζικά	406.823	461.893	177.138
Ποσά προς εισπραξη	2.737	244	18.588
Σύνολο	444.353	495.814	260.875

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Όπως προκύπτει από τον ανωτέρω πίνακα, η μείωση του υπολοίπου του εν λόγω λογαριασμού την 31.12.2008 κατά 47,4% σε σχέση με την 31.12.2007 οφείλεται στην κατά 61,6% μείωση του υπολοίπου τοποθετήσεων στη διατραπεζική αγορά ως αποτέλεσμα των βραχυπρόθεσμων διατραπεζικών τοποθετήσεων και της αυξημένης ρευστότητας κατά την 31.12.2007 και της μείωσης της ρευστότητας την 31.12.2008 ως αποτέλεσμα της μείωσης των καταθέσεων πελατών.

Απαιτήσεις κατά πελατών

Την 31.12.2008, ο λογαριασμός «Απαιτήσεις κατά πελατών» διαμορφώθηκε σε €2,13 δισ. έναντι € 2,21 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.)	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Ιδιώτες :			
Στεγαστικά	991.093	1.108.158	1.080.467
Πιστωτικές Κάρτες	36.349	44.402	54.093
Λοιπά Καταναλωτικά Δάνεια	56.887	66.432	79.229
Σύνολο Ιδιώτες	1.084.329	1.218.992	1.213.789
Επιχειρηματική Πίστη:			
Ομολογιακά δάνεια	46.700	102.045	134.681
Δάνεια σε επιχειρήσεις	609.886	739.454	656.476
Δάνεια σε ναυτιλία	25.961	57.955	52.280
Χρηματοδοτική μίσθωση	98.222	101.903	106.384
Τοπικές αρχές & άλλοι φορείς	2.887	3.617	2.951
Σύνολο Επιχειρηματική Πίστη	783.656	1.004.974	952.772
Ποσά για χρηματιστηριακές συναλλαγές	27.467	28.795	20.018
Δάνεια και απαιτήσεις	1.895.452	2.252.761	2.186.579
Απομείωση Δανείων	(35.896)	(38.907)	(56.775)
Δάνεια και απαιτήσεις μετά από απομείωση	1.859.556	2.213.854	2.129.804

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Σημειώνεται ότι η ανάλυση των απαιτήσεων κατά πελατών της 31.12.2007 προκύπτει από τα συγκριτικά στοιχεία της 31.12.2008 από τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2008.

Το συνολικό ύψος του δανειακού χαρτοφυλακίου (προ προβλέψεων) της Τράπεζας την 31.12.2008 σημείωσε μείωση της τάξεως του 2,9% σε σχέση με την 31.12.2007, κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης του ύψους των χορηγήσεων επιχειρηματικής πίστης κατά 5,2%. Το συνολικό ύψος του δανειακού χαρτοφυλακίου (προ προβλέψεων) της Τράπεζας την 31.12.2007 εμφανίσθηκε αυξημένο έναντι της 31.12.2006 κατά 18,9% περίπου, κυρίως ως αποτέλεσμα της αύξησης του ύψους των χορηγήσεων επιχειρηματικής πίστης κατά 28,2% και των χορηγήσεων σε ιδιώτες κατά 12,4% αντικατοπτρίζοντας την πιστωτική επέκταση της συγκεκριμένης χρήσης.

Οι χορηγήσεις προς ιδιώτες αποτέλεσαν το 57,2%, 54,1% και 55,5% του συνόλου του χαρτοφυλακίου (προ προβλέψεων) κατά την 31.12.2006, 31.12.2007 και 31.12.2008 αντίστοιχα. Τα στεγαστικά δάνεια αποτέλεσαν το μεγαλύτερο μέρος των χορηγήσεων προς ιδιώτες πελάτες κατά την εξεταζόμενη τριετία

και το ύψος τους διαμορφώθηκε σε €991.093 χιλ. την 31.12.2006, €1.108.158 χιλ. την 31.12.2007 και €1.080.467 χιλ. την 31.12.2008, ήτοι 91,4%, 90,9% και 89,0% επί των χορηγήσεων σε ιδιώτες αντίστοιχα.

Οι χορηγήσεις προς επιχειρήσεις αποτέλεσαν το 41,3%, 44,6% και 43,6% του συνόλου του χαρτοφυλακίου (προ προβλέψεων) κατά την 31.12.2006, 31.12.2007 και 31.12.2008 αντίστοιχα.

Τα δάνεια προς επιχειρήσεις αποτέλεσαν το μεγαλύτερο μέρος των εν λόγω χορηγήσεων και διαμορφώθηκαν σε €609.886 χιλ., €739.454 χιλ. και €656.476 χιλ. κατά την 31.12.2006, 31.12.2007 και 31.12.2008 αντίστοιχα, ήτοι 77,8%, 73,6% και 68,9% επί των χορηγήσεων σε επιχειρήσεις αντίστοιχα

Σημαντικό μέρος των χορηγήσεων προς επιχειρήσεις αποτέλεσαν τα ομολογιακά δάνεια, το ύψος των οποίων διαμορφώθηκε σε €46.700 την 31.12.2006, €102.045 χιλ. την 31.12.2007 και €134.681 χιλ. την 31.12.2008, ήτοι 6,0%, 10,2% και 14,1% επί των χορηγήσεων σε επιχειρήσεις αντίστοιχα.

Επίσης, σημαντικό μέρος των χορηγήσεων προς επιχειρήσεις αποτέλεσαν οι απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις, το ύψος των οποίων διαμορφώθηκε σε €98.222 την 31.12.2006, €101.903 χιλ. την 31.12.2007 και €106.384 χιλ. την 31.12.2008, ήτοι 12,5%, 10,1% και 11,2% επί των χορηγήσεων σε επιχειρήσεις αντίστοιχα.

Οι απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις αναλύονται κατά διάρκεια ως εξής:

Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις			
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Εντός ενός έτους	9.407	9.056	22.517
Από ένα έως πέντε έτη	78.057	83.683	69.290
Άνω των πέντε ετών	30.921	26.789	33.638
	118.385	119.528	125.445
Μείον: Έσοδα τόκων επόμενων χρήσεων	(20.163)	(17.625)	(19.061)
Σύνολο	98.222	101.903	106.384

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Το καθαρό ποσό των απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις κατά διάρκεια αναλύεται ως εξής:

Καθαρό ποσό απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις			
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Εντός ενός έτους	3.953	3.693	17.364
Από ένα έως πέντε έτη	67.655	74.008	60.747
Άνω των πέντε ετών	26.614	24.202	28.273
	98.222	101.903	106.384

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 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 ^η Δεκεμβρίου 2006	Έως 1 έτος	1-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Στεγαστικά	420.767	290.195	280.132	991.093
Καταναλωτικά δάνεια	39.583	27.300	26.353	93.236
Δάνεια σε επιχειρήσεις	344.361	237.499	229.263	811.123
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	804.711	554.993	535.748	1.895.452
Απομείωση δανείων				(35.896)
Δάνεια και απαιτήσεις μετά από απομείωση				1.859.556

Την 31 Δεκεμβρίου 2007	Έως 1 έτος	1-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Στεγαστικά	506.877	57.162	544.118	1.108.158
Καταναλωτικά δάνεια	50.696	5.717	54.421	110.834
Δάνεια σε επιχειρήσεις	472.851	53.325	507.593	1.033.769
Δάνεια και απαιτήσεις	1.030.424	116.205	1.106.132	2.252.761
Απομείωση δανείων				(38.907)
Δάνεια και απαιτήσεις μετά από απομείωση				2.213.854

Την 31 Δεκεμβρίου 2008	Έως 1 έτος	1-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Στεγαστικά	460.497	28933	590.978	1.080.467
Καταναλωτικά δάνεια	56.822	3.577	72.922	133.322
Δάνεια σε επιχειρήσεις	414.605	26.103	532.082	972.790
Δάνεια και απαιτήσεις	931.924	58.673	1.195.982	2.186.579
Απομείωση δανείων				(56.775)
Δάνεια και απαιτήσεις μετά από απομείωση				2.129.804

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.)	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Ιδιώτες	1.334.339	1.577.196	1.702.377
Επιχειρηματική Πίστη	1.021.928	1.387.830	1.496.161
Σύνολο	2.356.267	2.965.026	3.198.538

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 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			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Εππαγές	456.172	265.037	263.664
Ακίνητα	159.235	221.553	323.617
Λοπές εξασφαλίσεις	406.521	901.240	908.880
Σύνολο	1.021.928	1.387.830	1.496.161

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 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				
<i>(ποσά σε € εκατ.)</i>	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008	30.09.2009
Εξασφαλισμένα Δάνεια				
Με Υποθήκες και Προσημειώσεις	1.084,69	1.225,80	1.227,64	1.156,69
Με εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου ή με επαρκείς εξασφαλίσεις και με λοιπούς τίτλους	37,27	45,29	39,96	35,07
Μη Εξασφαλισμένα Δάνεια	773,49	981,66	924,88	849,72
Σύνολο	1.895,45	2.252,76	2.192,48	2.041,48

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 31.12.2006, 31.12.2007, 31.12.2008 και την 30.09.2009:

Ανάλυση Δανείων				
<i>(ποσά σε € εκατ.)</i>	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008	30.09.2009
Ενήμερα Δάνεια με Απομείωση ⁽¹⁾	1.759,95	2.095,00	2.000,49	1.716,83
Δάνεια σε Καθυστέρηση ⁽²⁾	81,05	96,60	112,96	198,63
Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια ⁽³⁾	54,45	61,16	79,03	126,02
Σύνολο Δανείων ⁽⁴⁾	1.895,45	2.252,76	2.192,48	2.041,48
Προβλέψεις	35,90	38,91	56,78	92,68

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:

2006					
(ποσά σε € εκατ.)	Επιχειρηματικά	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτική Κάρτα	Σύνολο
Ενήμερα Δάνεια με Απομείωση ⁽¹⁾	808,63	880,42	42,42	28,49	1.759,95
Δάνεια σε Καθυστέρηση ⁽²⁾	25,37	52,17	2,67	0,84	81,05
Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια ⁽³⁾	26,43	8,97	12,03	7,02	54,45
Σύνολο Δανείων ⁽⁴⁾	860,43	941,56	57,11	36,35	1.895,45
Προβλέψεις	19,34	3,23	8,47	4,86	35,90

2007					
(ποσά σε € εκατ.)	Επιχειρηματικά	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτική Κάρτα	Σύνολο
Ενήμερα Δάνεια με Απομείωση ⁽¹⁾	962,31	1.045,74	51,12	35,83	2.095,00
Δάνεια σε Καθυστέρηση ⁽²⁾	42,18	50,51	2,73	1,18	96,60
Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια ⁽³⁾	29,27	11,91	12,58	7,40	61,16
Σύνολο Δανείων ⁽⁴⁾	1.033,77	1.108,16	66,43	44,40	2.252,76
Προβλέψεις	23,09	2,09	8,98	4,76	38,91

2008					
(ποσά σε € εκατ.)	Επιχειρηματικά	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτική Κάρτα	Σύνολο
Ενήμερα Δάνεια με Απομείωση ⁽¹⁾	895,11	1.000,74	60,45	44,18	2.000,49
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⁾	976,15	1.082,64	79,47	54,22	2.192,48
Προβλέψεις	34,58	4,47	11,28	6,46	56,78

εννεάμηνο 2009					
(ποσά σε € εκατ.)	Επιχειρηματικά	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτική Κάρτα	Σύνολο
Ενήμερα Δάνεια με Απομείωση ⁽¹⁾	694,69	916,74	63,03	42,37	1.716,83
Δάνεια σε Καθυστέρηση ⁽²⁾	106,28	81,11	8,41	2,82	198,63
Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια ⁽³⁾	71,25	26,26	16,41	12,10	126,02
Σύνολο Δανείων ⁽⁴⁾	872,22	1.024,11	87,86	57,29	2.041,48
Προβλέψεις	62,78	5,05	14,33	10,52	92,68

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				
<i>(ποσά σε € εκατ.)</i>	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008	30.09.2009
Σε καθυστέρηση 91-180 ημερών	49,58	55,55	61,52	132,56
Σε καθυστέρηση > 180 ημερών	85,92	102,21	130,47	192,09
Σύνολο	135,50	157,76	191,99	324,65
Είδος Δανείου				
Επιχειρηματικά	51,80	71,45	81,05	177,53
Στεγαστικά	61,14	62,42	81,89	107,38
Καταναλωτικά	14,70	15,31	19,02	24,82
Πιστωτική Κάρτα	7,86	8,57	10,04	14,92
Σύνολο	135,50	157,76	191,99	324,65

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>	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008	30.09.2009
Σύνολο Δανειακού Χαρτοφυλακίου	1.895,45	2.252,76	2.192,48	2.041,48
Προβλέψεις Επισφαλών Απαπήσεων	35,90	38,91	56,78	92,68
Σύνολο Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (NPLs)	54,45	61,16	79,03	126,02
Σύνολο NPLs ως ποσοστό επί των Συνολικών Δανείων	2,87%	2,71%	3,60%	6,17%
Ποσοστό κάλυψης NPLs από τις προβλέψεις	65,92%	63,63%	71,85%	73,54%
Προβλέψεις Επισφαλών Απαπήσεων ως ποσοστό επί του Συνολικού Δανειακού Χαρτοφυλακίου	1,89%	1,73%	2,59%	4,54%
Καθαρές Διαγραφές Δανείων ως % επί της απομείωσης χρήσης	353,78%	13,77%	2,11%	0,05%
Προβλέψεις Επισφαλών Απαπήσεων ως % επί των Μη Εξυπ. Δανείων > 90 ημερών	26,49%	24,67%	29,58%	28,55%

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

Οι σωρευμένες προβλέψεις την 31.12.2008 ανέρχονταν σε €56.775 χιλ., σημαντικά αυξημένες κατά 45,9% περίπου σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Σημειώνεται ότι κατά το 2008 έλαβε χώρα και η διαγραφή επισφαλών δανείων ύψους €18.254 χιλ. Οι προβλέψεις καλύπτουν το 71,85% των μη εξυπηρετούμενων δανείων. Η κάλυψη των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (IFRS-7) από συσσωρευμένες προβλέψεις την 31.12.2008 προσέγγισε το 29,58%, με σταθερή πολιτική ενισχυμένων προβλέψεων.

Απομείωση Δανείων

Η απομείωση δανείων ανήλθε σε ποσοστό 2,6% επί του συνόλου των χορηγήσεων έναντι 1,7% την 31.12.2007 και 1,9% την 31.12.2006.

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			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	42.814	35.896	38.907
Απομείωση της χρήσης	2.726	3.444	18.254
Διαγραφές δανείων	(9.644)	(433)	(386)
31 Δεκεμβρίου	35.896	38.907	56.775

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Κατά τη χρήση 2008 η Τράπεζα προχώρησε σε απομείωση δανείων ύψους €18.254 χιλ., με αποτέλεσμα το ύψος του λογαριασμού την 31.12.2008 να διαμορφωθεί σε €56.775 χιλ. έναντι €38.907 χιλ. την 31.12.2007 εμφανίζοντας αύξησης της τάξεως του 45,9%. Το δε ύψος του λογαριασμού την 31.12.2006 διαμορφώθηκε σε €35.896 χιλ. μετά από διαγραφές δανείων ύψους €9.644 χιλ., εκ των οποίων ποσό €2.035 χιλ. αφορούσε διαγραφές επιχειρηματικών δανείων, ποσό €6.000 χιλ. διαγραφές καταναλωτικών δανείων, ποσό €1.477 χιλ. διαγραφές καταναλωτικών δανείων μέσω πιστωτικών καρτών και ποσό €132 χιλ. διαγραφές χρηματοπιστηριακών ανοιγμάτων πελατών.

Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου

Την 31.12.2008, ο λογαριασμός «Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου» διαμορφώθηκε σε €2.471 χιλ. έναντι € 11.144 χιλ. την 31.12.2007 και €3.948 χιλ. την 31.12.2006. Συγκεκριμένα, η ανάλυση του εν λόγω λογαριασμού παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου			
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Ομόλογα	1.184	6.843	0
Μετοχές	2.764	4.301	2.471
Σύνολο	3.948	11.144	2.471

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τις τροποποιήσεις του ΔΛΠ 39, η Τράπεζα την 01.07.2008 μετέφερε από το λογαριασμό «Χρεόγραφα Εμπορικού Χαρτοφυλακίου» στο λογαριασμό «Χρεόγραφα Διαθέσιμα προς Πώληση» του επενδυτικού χαρτοφυλακίου, μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών και ομόλογα με τρέχουσα αξία (την 30.06.08) ποσού €6.703 χιλ. λόγω των ιδιαίτερων συνθηκών που επικράτησαν στη χρηματοοικονομική αγορά κατά την τρέχουσα χρήση. Η υποτίμηση αυτών των μετοχών και ομολόγων, για την περίοδο από 01.07.2008 έως και την 31.12.08, ύψους €1.301 χιλ. καταχωρήθηκε στο αποθεματικό «Διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου». Σε περίπτωση που η Τράπεζα δεν είχε διενεργήσει την εν λόγω αναταξινόμηση, η ζημία ύψους €1.301 χιλ. θα είχε επιβαρύνει τα αποτελέσματα της χρήσης 2008. Σημειώνεται ότι εκ του ποσού €1.301 χιλ., €412 χιλ. αφορά υποτίμηση εισηγμένων μετοχών και το υπόλοιπο ποσό €889 χιλ. υποτίμηση εταιρικών ομολόγων.

Η υποτίμηση των ανωτέρω τίτλων ύψους €722 χιλ. για την περίοδο από 01.01.2008 έως 30.06.2008 εξακολουθεί να εμφανίζεται στα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων χρήσης 2008.

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Την 31.12.2008, ο λογαριασμός «Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα» είχε μηδενικό υπόλοιπο, έναντι €13 χιλ. την 31.12.2007 και €53 χιλ. την 31.12.2006. Συγκεκριμένα, η ανάλυση του εν λόγω λογαριασμού παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Απαιτήσεις			
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Προθεσμιακές συμβάσεις συναλλάγματος	(4)		
Συμβάσεις μελλοντικής εκπλήρωσης ομολόγων	0	13	
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου	57		
Σύνολο	53	13	0

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ως μέσο αντιστάθμισης που αποτιμώνται ως τέτοια σε εύλογη αξία. Η εύλογη αξία των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων υπολογίζεται με τον ίδιο τρόπο όπως η εύλογη αξία των μέσων του εμπορικού χαρτοφυλακίου. Όταν ένα παράγωγο χρηματοοικονομικό μέσο αντισταθμίζει τον κίνδυνο μεταβολής της εύλογης αξίας ενός συγκεκριμένου περιουσιακού στοιχείου ή υποχρέωσης, τότε το αντισταθμιζόμενο στοιχείο

απεικονίζεται σε εύλογη αξία με βάση τον κίνδυνο που αντισταθμίζεται. Τα κέρδη ή ζημιές από την επανεκτίμηση τόσο του αντισταθμιστικού μέσου όσο και του αντισταθμιζόμενου στοιχείου αναγνωρίζονται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων. Όπου ένα παράγωγο χρηματοοικονομικό μέσο αντισταθμίζει τον κίνδυνο της μεταβολής των ταμιακών ροών συγκεκριμένων περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων ή αναμενόμενων συναλλαγών ή ανέκκλητων δεσμεύσεων, το αποτελεσματικό μέρος τυχόν κέρδους ή ζημίας από αποτίμηση του αντισταθμιστικού μέσου καταχωρείται απ' ευθείας στα Ίδια Κεφάλαια. Το μη αποτελεσματικό μέρος αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης.

Χρεόγραφα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου

Ο εν λόγω λογαριασμός περιλαμβάνει τις διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις και επενδύσεις που διακρατώνται έως τη λήξη τους και είχε υπόλοιπο €22.830 χιλ., € 23.962 χιλ. και € 56.742 χιλ. την 31.12.2008, 31.12.2007 και 31.12.2006 αντίστοιχα.

Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις

Στο λογαριασμό «Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις» 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 καταχωρίζονται απ' ευθείας στα Ίδια Κεφάλαια.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η ανάλυση του εν λόγω λογαριασμού κατά την 31.12.2008, την 31.12.2007 και την 31.12.2006:

Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις			
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	10.527	10.740	8.328
Μετοχές εισηγμένες στο χρηματιστήριο	11.819	9.041	5.640
Ομόλογα εταιρειών	49	56	4.227
Λοιπές μετοχές (μη εισηγμένες)	93	846	1.425
Σύνολο	22.488	20.683	19.620

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ο υπό-λογαριασμός «Μετοχές εισηγμένες στο Χ.Α.» αποτυπώνει κυρίως τη συμμετοχή της Τράπεζας κατά 9,97% στο μετοχικό κεφάλαιο της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. Συγκεκριμένα, η Τράπεζα κατέχει 7.317.593 μετοχές συνολικής τρέχουσας αξίας € 4.902.787.

Στον υπό- λογαριασμό «Λοιπές μετοχές μη Εισηγμένες» περιλαμβάνεται συμμετοχή της Τράπεζας στο ιδιωτικό επενδυτικό κεφάλαιο NBSI Private Equity Fund II Limited Partnership αποτίμησης ύψους €752,56 χιλ. την 31.12.2007 και €1.412,13 χιλ. την 31.12.2008.

Στις 20 Ιουνίου 2007, η Τράπεζα κατέστη ετερόρρυθμος εταίρος της NBSI Private Equity Fund II Limited Partnership (εφεξής η «LP»), ιδιωτικού επενδυτικού κεφαλαίου με έδρα το Guernsey. Ειδικότερα, η Τράπεζα δεσμεύτηκε να καταβάλλει στην LP συνολικά ποσό £5 εκατ., εκ των οποίων ποσοστό 0,001% κατεβλήθη άμεσα ως εταιρική εισφορά της Τράπεζας (capital contribution), ενώ ποσοστό 99,999% συμφωνήθηκε να καταβληθεί τμηματικά υπό τη μορφή δανείου προς την LP. Μέχρι σήμερα έχουν

καταβληθεί £1,884 εκατ. Συγκεκριμένα, η τελευταία καταβολή έγινε στις 16.01.2009. Λόγω της απρόοπτης μεταβολής των συνθηκών της αγοράς και με αφορμή τη συνολική αναθεώρηση της επενδυτικής στρατηγικής της, η Τράπεζα γνωστοποίησε με την από 1^η Απριλίου 2009 επιστολή της προς τη διοίκηση της LP την πρόθεση της να αποσύρει οριστικά τη συμμετοχή της από το εν λόγω επενδυτικό σχήμα και να μην προβεί στην εκταμίευση της τελευταίας ληξιπρόθεσμης καταβολής δανείου προς την LP το Μάρτιο 2009, ποσού £345.954. Με την από 6 Απριλίου 2009 απαντητική επιστολή της, η διοίκηση της LP κάλεσε την Τράπεζα να συμμορφωθεί με τις υποχρεώσεις της και να εκταμιεύσει το οφειλόμενο ποσό. Ταυτόχρονα επεσήμανε ότι, εφόσον η LP ασκήσει τα σχετικά δικαιώματα της, η Τράπεζα ενδέχεται να υποστεί της συνέπειες που προβλέπει το καταστατικό, ήτοι να κηρυχθεί έκπτωτη και να χάσει όλα τα εταιρικά της δικαιώματα, συμπεριλαμβανομένης της ήδη καταβληθείσας εταιρικής εισφοράς, η οποία θα αποτελεί πλέον μέρος της περιουσίας της LP και της αποπληρωμής του ως άνω καταβληθέντος ποσού του δανείου. Η διοίκηση της LP θα δύναται επίσης να ασκήσει κάθε άλλο δικαίωμα της σύμφωνα με το εφαρμοστέο δίκαιο, συμπεριλαμβανομένης της αξίωσης αποζημίωσης για παράβαση συμβατικής υποχρέωσης.

Τα δύο μέρη βρίσκονται σε διαπραγματεύσεις με στόχο την επίτευξη συμφωνίας για την οριστική αποχώρηση της Τράπεζας από την επένδυση. Η Διοίκηση της Τράπεζας δεν είναι σε θέση να εκτιμήσει το χρόνο επίτευξης τυχόν συμφωνίας ή το ύψος της ζημίας που δύναται να δημιουργηθεί από την τυχόν αποεπένδυση σε αξία που να υπολείπεται της αξίας της επένδυσης στα βιβλία της Τράπεζας.

Η μεταβολή της εύλογης αξίας των χρεογράφων του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου της εταιρείας ύψους €8,0 εκατ. περίπου όπως εμφανίζεται στην ενότητα 3.17.2.4. «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τις μεταβολές της Καθαρής Θέσης των οικονομικών χρήσεων 2006, 2007 και 2008», προήλθε κατά κύριο λόγο κατόπιν ζημίας απο αποτίμηση εισηγμένων μετοχών ποσό €4.180 (συμμετοχή στην ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ.), ζημία απο αποτίμηση μεριδίων Αμοιβαίων Κεφαλαίων ποσό €2.412 χιλ., ζημία απο αποτίμηση ομολόγων €889 χιλ. και ζημία απο αποτίμηση μεριδίων €324 (συμμετοχή στην LP).

Έως τη λήξη επενδύσεις

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η ανάλυση του εν λόγω λογαριασμού κατά την 31.12.2008, την 31.12.2007 και την 31.12.2006:

Έως τη λήξη επενδύσεις			
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	18.914	3.279	3.210
Λοιποί τίτλοι σταθερής απόδοσης	15.340	-	-
Σύνολο	34.254	3.279	3.210

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 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.)	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Ιδιότητα Ακίνητα	6.229	6.090	5.955
Εγκαταστάσεις σε ακίνητα τρίτων	13.969	12.863	11.995
Έπιπλα και εξοπλισμός	11.804	34.219	32.301
Σύνολο	32.002	53.172	50.251

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα στοιχείων που προκύπτουν από τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τα ακίνητα της Τράπεζας παρουσιάζονται στην ενότητα 3.12 «Ενσώματες & Ασώματες Ακινήτοποιήσεις» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Ασώματες Ακινήτοποιήσεις

Το αναπόσβεστο υπόλοιπο του λογαριασμού «Ασώματες Ακινήτοποιήσεις» ανήλθε σε €4.189 χιλ. την 31.12.2006, €9.220 χιλ. την 31.12.2007 και €8.470 χιλ. την 31.12.2008 και αφορούσε στο σύνολό του σε προγράμματα λογισμικού που διαθέτει η Τράπεζα.

Οι συμβάσεις για ορισμένα προγράμματα λογισμικού που χρησιμοποιεί η Τράπεζα παρουσιάζονται αναλυτικότερα στην ενότητα 3.13 «Σημαντικές Συμβάσεις» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση / (υποχρέωση)

Ο εν λόγω λογαριασμός είχε υπόλοιπο €10.785 χιλ. την 31.12.2008, αρνητικό υπόλοιπο €1.199 χιλ. (υποχρέωση) την 31.12.2007 και €1.860 χιλ. την 31.12.2006 και αναλύεται ως κάτωθι:

Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση / (υποχρέωση)			
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Απαίτηση			
Χρηματοδοτική μίσθωση	512	909	
Ζημία απομείωσης επισφαλών απαιτήσεων	2.262	1.816	860
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών	777	895	767
Προβλέψεις εξόδων			1.211
Εσοδα από προμήθειες	890	817	595
Φορολογική ζημιά	422	1.354	12.616
Λοιπά			170
Σύνολο	4.863	5.791	16.219
Υποχρέωση			
Χρηματοδοτική μίσθωση	(754)	(1.402)	(499)
Ενσώματες ακινήτοποιήσεις	(2.264)	(4.923)	(3.753)
Εξοδα από προμήθειες	(19)	(6)	(176)
Δάνεια		(658)	(1.006)
Λοιπά	34	(1)	0
Σύνολο	(3.003)	(6.990)	(5.434)
Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση/(υποχρέωση)	1.860	(1.199)	10.785

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Η κατά 479,8% αύξηση της καθαρής αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης του Ομίλου ASPIS BANK κατά την περίοδο 2006-2008 οφείλεται κυρίως στη φορολογική ζημιά ύψους €12.616 χιλ. της χρήσης 2008.

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Ο εν λόγω λογαριασμός με υπόλοιπο €59.017 χιλ. την 31.12.2008, €44.143 χιλ. την 31.12.2007 και €35.357 χιλ. την 31.12.2006 αναλύεται ως κάτωθι:

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού			
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Εγγυήσεις και συμμετοχή στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο	8.301	7.664	9.919
Ταμείο Εγγυήσεων Καταθέσεων	68	68	5.306
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	648	1.834	5.184
Προκαταβολές	13.519	1.656	1.795
Απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο & Δημ. Οργανισμούς	2.286	4.818	11.347
Έσοδα χρήσεως δεδουλευμένα	6.053	9.471	7.912
Λοιπές απαιτήσεις	4.482	18.632	17.554
Σύνολο	35.357	44.143	59.017

Πηγή: Η ανάλυση των στοιχείων για τις χρήσεις 2007 και 2008 προκύπτει από τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Η ανάλυση των στοιχείων χρήσεως 2006, για λόγους συγκρισιμότητας αποτελεί επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων. Σημειώνεται ότι οι αναλύσεις των λοιπών στοιχείων ενεργητικού της 31.12.2007 έχουν αναμορφωθεί για λόγους συγκρισιμότητας με τα σχετικά κονδύλια της χρήσης 2008. Ομοίως οι αναλύσεις των λοιπών στοιχείων ενεργητικού της 31.12.2006.

Οι λοιπές απαιτήσεις αφορούν κυρίως σε έξοδα στεγαστικών δανείων που κατανέμονται περιοδικά στα αποτελέσματα, απαιτήσεις από ασφάλιστρα τιτλοποιημένων δανείων έναντι εταιρείας ειδικού σκοπού, απαιτήσεις των θυγατρικών του Ομίλου έναντι της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ και απαίτηση από Φ.Π.Α. θυγατρικών.

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.

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα» διαμορφώθηκε σε €176.183 χιλ. την 31.12.2008, έναντι €213.661 χιλ. την 31.12.2007 και €95.954 χιλ. την 31.12.2006 και περιλαμβάνει κυρίως τοποθετήσεις άλλων τραπεζών.

Υποχρεώσεις προς πελάτες

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Υποχρεώσεις προς πελάτες» την 31.12.2008, 31.12.2007 και 31.12.2006 διαμορφώθηκε ως εξής:

Υποχρεώσεις προς πελάτες			
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Όψεως και τρεχούμενοι	200.432	355.543	275.594
Ταμειυτηρίου	320.008	229.766	159.015
Προθεσμίας	1.418.425	1.596.795	1.536.332
Σύνολο	1.938.865	2.182.104	1.970.941

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Το σύνολο των Υποχρεώσεων προς πελάτες σε ενοποιημένο επίπεδο διαμορφώθηκε σε €1,97 δις. την 31.12.2008, έναντι €2,18 δις. την 31.12.2007 και €1,94 δις. την 31.12.2006, παρουσιάζοντας μείωση της τάξεως του 9,7% μεταξύ 31.12.2007 και 31.12.2008 και αύξηση της τάξεως του 12,5% μεταξύ 31.12.2006 και 31.12.2007.

Κατά την 31.12.2008 το 77,9% του εν λόγω λογαριασμού αφορούσε σε καταθέσεις προθεσμίας και το υπόλοιπο 22,1% σε καταθέσεις όψεως και ταμειυτηρίου.

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.)	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Χορηγήσεις (προ προβλέψεων)	1.895.452	2.252.761	2.186.579
Καταθέσεις	1.938.865	2.182.104	1.970.941
% χορηγήσεων επί καταθέσεων	97,8%	103,2%	110,9%

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

Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης και λοιπές ομολογίες

Ο λογαριασμός «Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης και λοιπές ομολογίες» κατά την 31.12.2008, 31.12.2007 και 31.12.2006 αναλύεται ως εξής:

Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης και λοιπές ομολογίες			
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	50.000	100.250	100.250
Τπλοποίηση Δανείων	174.151	148.563	123.968
Λοπά ομολογιακά δάνεια	29.928	29.928	34.952
Έξοδα	(343)	(701)	(509)
Σύνολο	253.736	278.040	258.661

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Τα ομολογιακά δάνεια μειωμένης εξασφάλισης ύψους €100.250 χιλ. αναλύονται ως εξής:

(1) Εκδότης Aspis Jersey Limited

- Μήνας έκδοσης: Απρίλιος 2007
- Δικαίωμα ανάκλησης: Απρίλιος 2012
- Ημερομηνία λήξης: Απρίλιος 2017
- Επιτόκιο: ευρίβογ τριμήνου πλέον περιθώριο 1,24% και σε περίπτωση μη ανάκλησης το περιθώριο προσαυξάνεται κατά 1,30%.
- Ποσό έκδοσης: €50.250 χιλ.

(2) 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.

Περισσότερα στοιχεία αναφορικά με τους εν λόγω Εκδότες δανείων μειωμένης εξασφάλισης παρουσιάζονται στην ενότητα 3.11.3 «Εταιρείες Ειδικού Σκοπού (SPV – Special Purpose Vehicles)» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Η ASPIS BANK, έχει προβεί σε τιτλοποιήσεις δανείων με υπόλοιπο ύψους €123.968 χιλ. την 31.12.2008. Περισσότερα στοιχεία αναφορικά με τις εν λόγω τιτλοποιήσεις παρουσιάζονται στην ενότητα 3.13 «Σημαντικές Συμβάσεις» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση

Ο εν λόγω λογαριασμός με υπόλοιπο €1.199 χιλ. (υποχρέωση) την 31.12.2007 έχει αναλυθεί ανωτέρω μεταξύ των λογαριασμών ενεργητικού (βλ. σχετικά «Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση / (υποχρέωση).

Λοιπά στοιχεία παθητικού

Ο λογαριασμός «Λοιπά στοιχεία παθητικού» κατά την 31.12.2008, 31.12.2007 και 31.12.2006 αναλύεται ως εξής:

Λοιπά στοιχεία παθητικού			
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Υποχρεώσεις από φόρους	1.931	2.021	2.034
Επιπαγές & εντολές πληρωτέες	8.331	1.704	3.546
Προϋπολογισμένα έξοδα τόκων	4.798	12.377	19.136
Υποχρεώσεις προς δημόσιο και ασφαλιστικούς οργανισμούς	3.837	1.507	2.269
Λοιπά προϋπολογισμένα έξοδα	6.221	4.940	8.280
Λοιπές προβλέψεις	437	420	5.610
Διάφορες υποχρεώσεις	9.978	17.620	10.118
Σύνολο	35.533	40.589	50.993

Πηγή: Η ανάλυση των στοιχείων για τις χρήσεις 2007 και 2008 προκύπτει από τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Η ανάλυση των στοιχείων χρήσεως 2006, για λόγους συγκρισιμότητας, αποτελεί επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Ο εν λόγω λογαριασμός ανήλθε σε €50.993 χιλ. την 31.12.2008, έναντι €40.589 χιλ. την 31.12.2007 σημειώνοντας αύξηση 25,6% και €35.533 χιλ. την 31.12.2006 σημειώνοντας αύξηση 14,2%. Περιλαμβάνει κυρίως προϋπολογισμένα έξοδα τόκων, διάφορες υποχρεώσεις, υποχρεώσεις από φόρους (εκτός φόρου εισοδήματος) και λοιπές προβλέψεις.

Τα προϋπολογισμένα έξοδα τόκων ύψους €19.136 χιλ. την 31.12.2008 περιλαμβάνουν έξοδα τόκων διατραπεζικού δανεισμού ύψους €186 χιλ., έξοδα τόκων ομολογιακών δανείων ύψους €3.172 χιλ., τόκους καταθέσεων πελατών ύψους €15.187 χιλ. και έσοδα από προμήθειες που αναγνωρίζονται τμηματικά ύψους €591 χιλ.

Οι λοιπές προβλέψεις ύψους € 5.610 χιλ. την 31.12.2008 περιλαμβάνουν ποσό ύψους € 3.000 χιλ. που αφορά δαπάνες στα πλαίσια προγράμματος αναδιοργάνωσης της Τράπεζας, ποσό ύψους € 1.846 χιλ. που αφορά απομείωση απαιτήσεων (εκτός τραπεζικών χορηγήσεων) των οποίων η είσπραξη δε θεωρείται πιθανή, ποσό ύψους € 219 χιλ. που αφορά προβλέψεις επίδικων υποθέσεων (βλ. σχετικά ενότητα 3.14.2.4 «Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Δεσμεύσεις που απορρέουν από στοιχεία εκτός ισολογισμού» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου) και ποσό €545 χιλ. που αφορά προβλέψεις φόρου εισοδήματος για ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις.

Οι διάφορες υποχρεώσεις ύψους €10.118 χιλ. την 31.12.2008 περιλαμβάνουν κυρίως υποχρεώσεις προς εταιρεία ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση στεγαστικών δανείων ύψους € 1.376 χιλ., ενδιάμεσους λογαριασμούς ύψους €3.106 χιλ., διάφορες υποχρεώσεις ύψους €4.004 χιλ. και υποχρεώσεις προς προμηθευτές ύψους €1.630 χιλ.

Παροχές σε εργαζόμενους

Ο λογαριασμός «Παροχές σε εργαζόμενους» κατά την 31.12.2008, 31.12.2007 και 31.12.2006 αναλύεται ως εξής:

Παροχές σε εργαζόμενους			
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Υποχρέωση προγράμματα παροχών	3.128	3.604	3.835
Μη ληφθείσες άδειες	50	50	50
Σύνολο	3.178	3.654	3.885

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

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

(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Παρούσα αξία υποχρέωσης που δεν χρηματοδοτείται	3.553	4.024	3.209
Μη αναγνωρισθείσες αναλογιστικές αποκλίσεις	(425)	(420)	626
Σύνολο	3.128	3.604	3.835

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

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

(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Καθαρή υποχρέωση προκαθορισμένης παροχής 01.01.	2.302	3.128	3.604
Αναγνώριση στα αποτελέσματα	1.235	536	495
Παροχές που πληρώθηκαν	(409)	(60)	(264)
Σύνολο	3.128	3.604	3.835

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

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

Παραδοχές του αναλογιστή	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Επιπόκιο προεξόφλησης	4,3%	4,3%	5,5%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	5,0%	5,0%	4,0%

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 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., της χρήσεως 2007 με €536 χιλ., ενώ εκείνα της χρήσεως 2006 με ποσό € 1.235 χιλ.

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Την 31.12.2008 και την 31.12.2007, ο λογαριασμός «Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις» είχε μηδενικό υπόλοιπο, έναντι € 3 χιλ. την 31.12.2006. Συγκεκριμένα, η ανάλυση του εν λόγω λογαριασμού παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Υποχρεώσεις			
(ποσά σε € χιλ.)	2006	2007	2008
Προθεσμιακές συμβάσεις συναλλάγματος	-	-	-
Συμβάσεις μελλοντικής εκπλήρωσης ομολόγων	3	-	-
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου	-	-	-
Σύνολο	3	0	0

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ίδια κεφάλαια

Στον κάτωθι πίνακα παρατίθεται η ανάλυση των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου ASPIS BANK για την περίοδο 2006-2008:

Ίδια Κεφάλαια			
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Μετοχικό Κεφάλαιο	172.029	173.614	173.614
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	17.078	17.053	17.053
Αποθεματικά	(89)	3.896	(2.252)
Αποτελέσματα εις νέο	(5.748)	(10.963)	(66.662)
Ίδια κεφάλαια στους μετόχους	183.270	183.600	121.753
Δικαιώματα μειοψηφίας	1.319	1.533	1.325
Υβριδικά κεφάλαια	0	39.529	39.562
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	184.589	224.662	162.640

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Τα ίδια κεφάλαια του Ομίλου ASPIS BANK εμφανίζονται μειωμένα κατά 27,6% κατά την 31.12.2008 σε σχέση με την 31.12.2007 και επηρεάστηκαν κυρίως από την επιβάρυνση του λογαριασμού «Αποτελέσματα εις νέον» λόγω των καθαρών ζημιών του Ομίλου ASPIS BANK που προέκυψαν κατά τη χρήση 2008. Τα ίδια κεφάλαια του Ομίλου ASPIS BANK σημείωσαν αύξηση 21,7% την 31.12.2007 σε σχέση με την 31.12.2006 ως αποτέλεσμα της έκδοσης υβριδικών τίτλων που ενίσχυσαν τα ίδια κεφάλαια της κατά €39,5 εκατ.

Την 31.12.2008 το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανερχόταν σε € 173.614 χιλ. αποτελούμενο από 64.064.054 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας € 2,71 εκάστη.

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

Αποθεματικά			
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Τακτικό αποθεματικό	0	725	883
Αφ'ορολόγητο αποθεματικό	1.247	2.265	2.264
Διαθέσιμα προς πώληση	(1.393)	(3.959)	(11.764)
Λοιπά αποθεματικά	57	4.865	6.365
Σύνολο	(89)	3.896	(2.252)

Πηγή: Η ανάλυση των στοιχείων για τις χρήσεις 2006 και 2008 προκύπτει από τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2006 και 2008 αντιστοίχως και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Στη χρήση 2007 υπήρξε ανακατάταξη κονδυλίων και για λόγους συγκρισιμότητας τα στοιχεία της χρήσεως 2007 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2008.

Η ανακατάταξη κονδυλίων αποθεματικών μεταξύ 31.12.2007 και 31.12.2008 αφορά σε διαφορά ποσού €226 χιλ. που αφορούσε τακτικό αποθεματικό εταιρειών που είχε κατανεμηθεί στα «λοιπά αποθεματικά.» και σε διαφορά στο κονδύλι «Αφορολόγητο αποθεματικό» στο οποίο είχαν κατανεμηθεί έκτακτα αποθεματικά και αποθεματικά φορολογημένα τα οποία θα έπρεπε να κατανεμηθούν ως «λοιπά αποθεματικά».

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 το αποθεματικό αντιστάθμισης και άλλα αποθεματικά από φορολογηθέντα κέρδη.

Τα υβριδικά κεφάλαια ύψους €39.562 χιλ. την 31.12.2008 αφορούν έκδοση μέσω της εταιρείας ειδικού σκοπού (SPV) ASPIS JERSEY Limited, (βλ. σχετικά ενότητα 3.11.3 «Εταιρείες Ειδικού Σκοπού (SPV – Special Purpose Vehicles)») του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.17.2.3 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων ταμειακών ροών χρήσεων 2006-2008

Η ανάλυση των ενοποιημένων ταμειακών ροών του Ομίλου ASPIS BANK για τις οικονομικές χρήσεις 2006, 2007 και 2008 παρατίθεται στον κάτωθι πίνακα:

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ			
(ποσά σε € χιλ.)	2006	2007	2008
Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες			
Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρου εισοδήματος	18.330	15.686	(59.239)
Προσαρμογές για:			
Αποσβέσεις	8.269	9.687	12.211
Απομειώσεις δανείων και απαιτήσεων	2.726	3.444	18.254
Λοιπές προβλέψεις	-	-	4.867
Δαπάνες καθορισμένων παροχών	1.235	536	496
Λοιπά μη ταμειακά	8.479	4.655	5.563
(Κέρδη) / Ζημιές από αποτιμήσεις	(213)	(1.239)	234
Κέρδη από πώληση παγίων	-	-	(649)
	38.826	32.769	(18.263)
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση:			
Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	867	(6.701)	(1.132)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	13	84	13
Απαιτήσεις κατά πελατών	(240.240)	(357.743)	66.183
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	6.530	(7.241)	(10.042)
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	(126.776)	117.707	(37.478)
Υποχρεώσεις προς πελάτες	368.414	243.239	(211.163)
Πληρωμές φόρου προηγούμενων χρήσεων	0	(5.178)	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού	6.587	14.107	1.772
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	54.221	31.043	(210.110)
Ταμειακές ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες			
Πωλήσεις επενδύσεων	17.131	29.622	162
Πωλήσεις/ διαγραφές παγίων	32	36	963
Μεταβολή επενδύσεων	(142)	-	-
Αγορές παγίων	(12.136)	(35.924)	(8.854)
Μερίσματα εισπραχθέντα	49	46	223
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	4.934	(6.220)	(7.506)
Ταμειακές ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες			
Καθαρές εισροές από μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	(5.894)	24.304	(19.379)
Έκδοση υβριδικών τίτλων	-	39.529	-
Μερίσματα υβριδικών τίτλων	-	(1.732)	(4.699)
Πληρωθέντα μερίσματα	-	(3.792)	(1.248)
Ροές από έκδοση μετοχών	51.193	1.560	-
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	45.299	59.869	(25.326)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμειακών ροών	104.454	84.692	(242.942)
Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα 1^{ης} Ιανουαρίου			
	428.631	518.573	588.935
Επίδραση των συναλλαγματικών διαφορών στα ταμειακά διαθέσιμα	(14.512)	(14.330)	(5.792)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα 31^{ης} Δεκεμβρίου	518.573	588.935	340.201
Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα αποτελούνται από :			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική τράπεζα	74.220	93.121	79.326
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	444.353	495.814	260.875

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

3.17.2.4 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τις μεταβολές της Καθαρής Θέσης των οικονομικών χρήσεων 2006, 2007 και 2008

Στους κάτωθι πίνακες ακολουθούν οι καταστάσεις των μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου ASPIS BANK για τις οικονομικές χρήσεις 2006, 2007 και 2008:

ΕΝΟΠΙΩΜΗΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ									
(ποσά σε € χιλ.)	Μετοχικό Κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Τακτικό αποθεματικό	Αφορολόγητα αποθεματικά	Αποθεματικό διαθέσιμο προς πώληση	Αποθεματικό αντιστάθμισης	Αποτελέσματα εις νέον	Αναλογία στους μετόχους	Δικαιώματα μειοψηφίας
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2005	143.021	5.590	2.350	2.173	(8.878)	0	(43.551)	100.705	1.310
Κέρδος της χρήσης	-	-	-	-	-	-	11.229	11.229	(133)
Μεταβολή της εύλογης αξίας διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφ υλάκιο	-	-	-	-	1.363	-	-	1.363	-
Αποτελεσματικό μέρος μεταβολής εύλογης αξίας αντιστάθμισης ταμειακών ραών	-	-	-	-	-	134	-	134	-
Συνολικά αναγνωρισμένα έσοδα και έξοδα	-	-	-	-	1.363	134	11.229	12.726	(133)
Λοιπές διαφορές	-	-	-	-	-	-	(219)	(219)	(11)
Αύξηση κεφαλαίου	540	(6)	-	-	-	-	-	534	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2005	143.561	5.584	2.350	2.173	(7.515)	134	(32.541)	113.746	1.166
Κέρδος της χρήσης	-	-	-	-	-	-	12.272	12.272	119
Μεταβολή της εύλογης αξίας διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφ υλάκιο	-	-	-	-	6.122	-	-	6.122	-
Αποτελεσματικό μέρος μεταβολής της εύλογης αξίας αντιστάθμισης ταμειακών ραών	-	-	-	-	-	(77)	-	(77)	-
Συνολικά αναγνωρισμένα έσοδα και έξοδα	-	-	-	-	6.122	(77)	12.272	18.317	119
Συμψηφισμός ζημιών	(11.231)	-	(2.350)	(940)	-	-	14.521	-	-
Λοιπές διαφορές	-	-	-	14	-	-	-	14	34
Αύξηση κεφαλαίου	39.699	11.494	-	-	-	-	-	51.193	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2006	172.029	17.078	-	1.247	(1.393)	57	(5.748)	183.270	1.319
ΕΝΟΠΙΩΜΗΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ									
(ποσά σε € χιλ.)	Μετοχικό Κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Τακτικό αποθεματικό	Αφορολόγητα αποθεματικά	Αποθεματικό διαθέσιμο προς πώληση	Αποθεματικό αντιστάθμισης	Αποτελέσματα εις νέον	Αναλογία στους μετόχους	Δικαιώματα μειοψηφίας
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2006	143.561	5.584	2.350	2.173	(7.515)	134	(32.541)	113.746	1.166
Κέρδος της χρήσης	-	-	-	-	-	-	12.272	12.272	119
Μεταβολή της εύλογης αξίας διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφ υλάκιο	-	-	-	-	6.122	-	-	6.122	-
Αποτελεσματικό μέρος μεταβολής εύλογης αξίας αντιστάθμισης ταμειακών ραών	-	-	-	-	-	(77)	-	(77)	-
Συνολικά αναγνωρισμένα έσοδα και έξοδα	-	-	-	-	6.122	(77)	12.272	18.317	119
Συμψηφισμός ζημιών	(11.231)	-	(2.350)	(940)	-	-	14.521	-	-
Λοιπά	-	-	-	14	-	-	-	14	34
Αύξηση κεφαλαίου	39.699	11.494	-	-	-	-	-	51.193	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2006	172.029	17.078	0	1.247	(1.393)	57	(5.748)	183.270	1.319
Κέρδος της χρήσης	-	-	-	-	-	-	6.931	6.931	215
Μεταβολή της εύλογης αξίας διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφ υλάκιο	-	-	-	-	(2.565)	-	-	(2.565)	-
Αποτελεσματικό μέρος μεταβολής της εύλογης αξίας αντιστάθμισης ταμειακών ραών	-	-	-	-	-	(57)	-	(57)	-
Συνολικά αναγνωρισμένα έσοδα και έξοδα	-	-	-	-	(2.565)	(57)	6.931	4.309	215
Μερίσματα	-	-	-	-	-	-	(3.809)	(3.809)	-
Μεταφορά Αποθεματικών	-	-	499	6.103	-	-	(6.600)	2	-
Λοιπά	-	-	-	6	(1)	-	(5)	0	(1)
Έκδοση Υβριδικών Τίτλων	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Πληρωμή μερίσματος στους κατόχους υβριδικών τίτλων	-	-	-	-	-	-	(1.732)	(1.732)	-
Καθαρή αύξηση κεφαλαίου	1.585	(25)	-	-	-	-	-	1.560	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2007	173.614	17.053	499	7.356	(3.959)	-	(10.963)	183.600	1.533
ΕΝΟΠΙΩΜΗΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ									
(ποσά σε € χιλ.)	Μετοχικό Κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Αναλογία στους μετόχους	Δικαιώματα μειοψηφίας	Έκδοση Υβριδικών Κεφαλαίων	Σύνολο	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2007	172.029	17.078	(89)	(5.748)	183.270	1.319	-	184.589	
Κέρδος της χρήσης	-	-	-	6.931	6.931	215	-	7.146	
Μεταβολή της εύλογης αξίας διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφ υλάκιο	-	-	(2.565)	-	(2.565)	-	-	(2.565)	
Αποτελεσματικό μέρος μεταβολής εύλογης αξίας αντιστάθμισης ταμειακών ραών	-	-	(57)	-	(57)	-	-	(57)	
Συνολικά αναγνωρισμένα έσοδα και έξοδα	-	-	(2.622)	6.931	4.309	215	-	4.524	
Μερίσματα	-	-	-	(3.809)	(3.809)	-	-	(3.809)	
Σχηματισμός / Διανομή αποθεματικών	-	-	6.602	(6.600)	2	-	-	(2)	
Λοιπές κινήσεις	-	-	5	(5)	0	(1)	-	1	
Έκδοση Υβριδικών Τίτλων	-	-	-	-	-	-	39.529	39.529	
Πληρωμή μερίσματος στους κατόχους υβριδικών τίτλων	-	-	-	(1.732)	(1.732)	-	-	(1.732)	
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	1.585	(25)	-	-	1.560	-	-	1.560	
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2007	173.614	17.053	3.896	(10.963)	183.600	1.533	39.529	224.662	
Ζημία της χρήσης	-	-	-	(48.068)	(48.068)	(208)	-	(48.276)	
Μεταβολή της εύλογης αξίας διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφ υλάκιο	-	-	(8.000)	-	(8.000)	-	-	(8.000)	
Αποτελεσματικό μέρος μεταβολής της εύλογης αξίας αντιστάθμισης ταμειακών ραών	-	-	194	-	194	-	-	194	
Συνολικά αναγνωρισμένα έσοδα και έξοδα	-	-	(7.806)	(48.068)	(55.874)	(208)	-	(56.082)	
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	(4.699)	
Λοιπές κινήσεις	-	-	7	-	7	-	-	7	
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2008	173.614	17.053	(2.252)	(66.662)	121.753	1.325	39.562	162.640	

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

3.17.2.5 Επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες οι οποίοι υπολογίστηκαν με βάση τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2006-2008:

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΟΜΙΛΟΥ			
<i>Βάσει Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π.</i>	2006	2007	2008
Δείκτες Αποδοτικότητας			
Απόδοση Ομίλου επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Μ.Ο.) - προ φόρων	12,2%	7,7%	-30,6%
Απόδοση Ομίλου επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.) - προ φόρων	0,8%	0,6%	-2,1%
Δείκτες Διάρθρωσης Εσόδων			
Καθαρά έσοδα από τόκους / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	59,6%	57,4%	55,2%
Καθαρό Επιποικιακό Περιθώριο (Net Interest Margin)	2,4%	2,1%	1,5%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	29,1%	29,7%	32,5%
Δείκτες Διάρθρωσης Εξόδων			
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	76,7%	80,3%	156,2%
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Μέσος Όρος Ενεργητικού	2,9%	2,9%	4,1%
Μικτά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης εκτός Τόκων / Μέσος Όρος Ενεργητικού	1,5%	1,5%	1,2%
Δείκτες Διάρθρωσης Ισολογισμού			
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων)	104,3%	98,6%	92,5%
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	77,2%	74,1%	75,1%
Απαιτήσεις κατά πελατών μετά από προβλέψεις / Σύνολο ενεργητικού	74,0%	75,2%	81,2%
Σύνολο συμμετοχών και χρεογράφων / Σύνολο ενεργητικού	0,9%	0,7%	0,7%
Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού / Σύνολο ενεργητικού	92,6%	92,7%	91,9%
Ίδια κεφάλαια / Σύνολο ενεργητικού	7,3%	7,6%	6,2%

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 τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 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)	$\text{Καθαρά έσοδα από τόκους} / [(\text{Σύνολο Τοκοφόρου Ενεργητικού Τρέχουσας Χρήσεως} + \text{Σύνολο Τοκοφόρου Ενεργητικού Προηγούμενης Χρήσεως})/2]$

3.17.3 Ενδιάμεσες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Περιόδου 01.01-30.09.2009

Στην παρούσα ενότητα παρουσιάζονται χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τα οικονομικά μεγέθη του Ομίλου ASPIS BANK όπως αυτά προκύπτουν από τις δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-30.09.2009, οι οποίες συντάχθηκαν από τον Όμιλο ASPIS BANK σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.). Οι εν λόγω οικονομικές καταστάσεις έχουν ελεγχθεί από την Ελεγκτική Εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.

Για τις εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-30.09.2009 σχετική αναφορά παρατίθεται στην ενότητα 3.17.1 «Εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.17.3.1 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων περιόδου 01.01-30.09.2009

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ενοποιημένα στοιχεία των αποτελεσμάτων του Ομίλου ASPIS BANK για την περίοδο 01.01-30.09.2009 και την αντίστοιχη περίοδο του 2008:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ		
(ποσά σε € χιλ.)	01.01.-30.09.2008	01.01.-30.09.2009
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα	125.090	96.029
Μείον : Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(92.059)	(78.672)
Καθαρά Έσοδα από Τόκους	33.031	17.357
Έσοδα προμηθειών	18.137	13.919
Έξοδα προμηθειών	(480)	(454)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	17.657	13.465
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικά στοιχεία	(1.375)	17.787
Λοιπά έσοδα Εκμετάλλευσης	8.097	5.808
Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	57.410	54.417
Δαπάνες Προσωπικού	(44.151)	(35.308)
Αποσβέσεις	(9.092)	(9.302)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	(26.621)	(26.216)
Απομείωση δανείων και απαιτήσεων	(13.078)	(37.280)
Λοιπές προβλέψεις	0	(2.839)
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων	(92.942)	(110.945)
Ζημία προ φόρου εισοδήματος	(35.532)	(56.528)
Φόρος εισοδήματος	8.289	14.490
Ζημία περιόδου	(27.243)	(42.038)
Κέρδος από απομείωση χρεογράφων διαθεσίμων προς πώληση μεταφερθείσα στα αποτελέσματα	0	8.338
Μεταβολή της εύλογης αξίας του διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	(5.633)	1.749
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(5.633)	10.087
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(32.876)	(31.951)
Η ζημία περιόδου κατανέμεται σε:		
Μητρική	(27.190)	(41.950)
Δικαιώματα μειοψηφίας	(53)	(88)
Τα συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους κατανέμονται σε:		
Μητρική	(32.823)	(31.863)
Δικαιώματα μειοψηφίας	(53)	(88)
Βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος (ζημία) ανά μετοχή (σε €)	€ (0,4244)	€ (0,6548)

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009 και έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή. Τα συγκριτικά στοιχεία για 30.09.2008 δεν έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή.

Ανάλυση Εσόδων ανά Τομέα Δραστηριότητας

Για την περίοδο εννεαμήνου 2009 ο Όμιλος λειτουργούσε 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 την περίοδο εννεαμήνου 2009 και την αντίστοιχη περίοδο του 2008, έχει ως ακολούθως:

ΠΑΡΟΧΟΡΗΣΗ 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
30.09.2008										
Τόκοι δανείων	7.596	1.774	537	5.283	1	2.057	94.525	12.742	575	125.090
Τόκοι καταθέσεων	(1.237)	(242)	(6)	(1.962)	2.878	(52)	(79.171)	(12.267)		(92.059)
Προμήθειες / λοιπά έσοδα	781	48	3.754	5.857	(1)	1.354	13.697	(1.187)	76	24.379
Έσοδα μεταξύ τομέων	(607)	(81)	(77)	(203)	379	(195)	2.192	(1.408)		0
Λειτουργικά έσοδα	6.533	1.499	4.208	8.975	3.257	3.164	31.243	(2.120)	651	57.410
Αποτελέσματα ανά το μέα προ φόρων	4.089	147	(1.540)	1.265	3.189	(1.274)	(39.151)	(2.909)	652	(35.532)
Σύνολο Ενεργητικού	184.063	54.466	26.608	115.589	171	47.006	1.914.970	561.583	75.300	2.979.756
Σύνολο Παθητικού	28.020	33.607	6.679	56.912	99.348	1.709	2.485.078	63.936	16.743	2.792.032
Προσθήκες Παγίων	2	7	15	3.476		43	3.001		5	6.549
Αποσβέσεις	21	47	242	4.291	3	173	4.286	29		9.092
Ζημία απομείωσης	2.185	130	360	865		1.804	7.734			13.078

ΠΑΡΟΧΟΡΗΣΗ 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
30.09.2009										
Τόκοι δανείων	4.423	945	254	4.622	0	2.848	80.589	2.294	54	96.029
Τόκοι καταθέσεων	(514)	(104)	(5)	(915)	(4.240)	(16)	(67.404)	(5.474)		(78.672)
Προμήθειες / λοιπά έσοδα	572	114	2.713	4.853	27.636	1.523	9.473	(9.886)	62	37.060
Έσοδα μεταξύ τομέων	(476)	(117)	(52)	(277)	(7)	(276)	670	535		0
Λειτουργικά έσοδα	4.005	838	2.910	8.283	23.389	4.079	23.328	(12.531)	116	54.417
Αποτελέσματα ανά το μέα προ φόρων	1.127	246	(8.241)	66	23.326	(2.967)	(61.858)	(8.343)	116	(56.528)
Σύνολο Ενεργητικού	144.186	42.978	13.263	105.374	2.874	74.685	1.793.008	299.623	100.183	2.576.174
Σύνολο Παθητικού	6.706	8.030	21.271	17.485	607	242	1.990.145	378.506	24.347	2.447.339
Προσθήκες Παγίων	1	1	28	4.116		126	2.142	33	494	6.941
Αποσβέσεις	22	24	208	4.013		237	4.767	31		9.302
Ζημία απομείωσης	2.487	31	7.183	1.204		4.047	22.328			37.280

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009 και έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή. Τα συγκριτικά στοιχεία για 30.09.2008 δεν έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή.

Ακολουθεί περιγραφή των επί μέρους λογαριασμών των αποτελεσμάτων του Ομίλου της ASPIS BANK για την εξεταζόμενη περίοδο εννεαμήνου 2009:

Καθαρά Έσοδα από Τόκους

Τα ενοποιημένα καθαρά έσοδα από τόκους της Τράπεζας διαμορφώθηκαν σε €17.357 χιλ. για την περίοδο 01.01.-30.09.2009, έναντι €33.031 χιλ. για την αντίστοιχη περίοδο του 2008 και αναλύονται ως ακολούθως:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ		
(ποσά σε € χιλ.)	01.01.-30.09.2008	01.01.-30.09.2009
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Χορηγήσεων	110.746	92.850
Διατραπεζικής αγοράς	14.015	2.599
Διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	84	323
Επενδυτικού χαρτοφυλακίου	84	240
Εμπορικού χαρτοφυλακίου	161	17
Σύνολο	125.090	96.029
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Καταθέσεις πελατών και πιστωτικών ιδρυμάτων	(80.212)	(72.785)
Λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	(11.847)	(5.887)
Σύνολο	(92.059)	(78.672)
Καθαρά έσοδα από τόκους	33.031	17.357

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009 και έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή. Τα συγκριτικά στοιχεία για 30.09.2008 δεν έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή.

Οι τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα διαμορφώθηκαν σε €96.029 χιλ. για την περίοδο 01.01.-30.09.2009 έναντι €125.090 χιλ. για την αντίστοιχη περίοδο του 2008 σημειώνοντας μείωση της τάξεως του 23,2%, κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης των εσόδων τόκων από χορηγήσεις της τάξεως του 16,2% κατά την εξεταζόμενη περίοδο, ως αποτέλεσμα της μείωσης του μεγέθους του χαρτοφυλακίου απαιτήσεων, καθώς και της σημαντικής μείωσης των εσόδων τόκων διατραπεζικής αγοράς κατά 81,5% ως αποτέλεσμα της μείωσης παροχής ρευστότητας προς πιστωτικά ιδρύματα συνεπεία της χρηματοοικονομικής κρίσης. Η συμπίεση των εσόδων από τόκους χορηγήσεων είναι αποτέλεσμα της μείωσης του ύψους των δανείων που έχει χορηγήσει η Τράπεζα, η οποία προέκυψε για λόγους ρευστότητας αλλά και συντηρητικότερης πιστωτικής πολιτικής, καθώς και των μεταβολών επιτοκίων.

Οι τόκοι και τα εξομοιούμενα έξοδα σημείωσαν μείωση της τάξεως του 14,5% την περίοδο 01.01.-30.09.2009 έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2008. Συγκεκριμένα διαμορφώθηκαν σε €78.672 χιλ. έναντι €92.059 χιλ., κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης των εξόδων τόκων προθεσμιακών καταθέσεων, της μείωσης των τόκων λοιπών δανειακών υποχρεώσεων της Τράπεζας κατά 50,3% ως αποτέλεσμα της πτώσης του επιτοκίου βάσης (Euribor 3 μήνου).

Το καθαρό αποτέλεσμα από τόκους του Ομίλου της ASPIS BANK μειώθηκε κατά 47,5% για την περίοδο 01.01.-30.09.2009 έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2008, διαμορφούμενο σε €17.357 χιλ. και αντιπροσωπεύοντας το 31,9% των συνολικών λειτουργικών εσόδων, έναντι €33.031 χιλ. για το εννέαμηνο του 2008. Οι μεταβολές στο καθαρό αποτέλεσμα τόκων ερμηνεύονται από τις μεταβολές των χρεωστικών και των πιστωτικών τόκων που αναφέρονται ανωτέρω.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται τα μέσα υπόλοιπα των τοκοφόρων στοιχείων Ενεργητικού-Παθητικού (υπολογιζόμενα με βάση τον αριθμητικό μέσο όρο των ημερήσιων υπολοίπων) της Τράπεζας, κατά την περίοδο εννεαμήνου 2009 και τα αντίστοιχα επιτόκια σε ετησιοποιημένη βάση:

	Εννιάμηνο 2009 (ετησιοποιημένη βάση)		
	Μέσο υπόλοιπο	Τόκοι	Επιτόκιο
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>			
A. Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού			
Καταθέσεις όψεως & προθεσμίας προς Πιστωτικά ιδρύματα	300.602,50	2.598,55	1,15%
Ομολογιακοί τίτλοι	18.738,00	580,50	4,13%
Στεγαστικά δάνεια	735.743,00	34.508,00	6,25%
Καταναλωτικά δάνεια	139.417,00	8.054,00	7,70%
Δάνεια προς επιχειρήσεις	924.187,00	50.287,55	7,26%
Σύνολο	2.118.687,50	96.028,60	6,04%
Υποσύνολο Δανείων	1.799.347,00	92.849,55	6,88%
B. Τοκοφόρα στοιχεία Παθητικού			
Υποχρεώσεις όψεως & προθεσμίας προς Πιστωτικά ιδρύματα	221.536,00	6.054,65	3,64%
Καταθέσεις όψεως	289.321,00	3.784,04	1,74%
Καταθέσεις Ταμειτηρίου	164.804,00	2.067,80	1,67%
Καταθέσεις προθεσμίας	1.501.039,00	60.878,96	5,41%
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	100.371,50	5.886,55	7,82%
Σύνολο	2.277.071,50	78.672,00	4,61%
Υποσύνολο Καταθέσεων Πελατών	1.955.164,00	66.730,80	4,55%
Διαφορά μέσου επιτοκίου δανείων και καταθέσεων (spread)			2,33%
Διαφορά μέσου επιτοκίου μεταξύ τοκοφόρων στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού (spread)			1,44%

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), (σε ετησιοποιημένη βάση) προκύπτει ως εξής:

Μέσο υπόλοιπο τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού	2.118.687,50
Εσοδα από τόκους	96.028,60
Εξοδα από τόκους	78.672,00
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο σε ετησιοποιημένη βάση	1,09%

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 30.09.2008 και 30.09.2009:

Ανάλυση μεταβολής τόκων 30.09.2008-30.09.2009			
ποσά σε € χιλ.	Συνολική μεταβολή	Μεταβολή ποσού	Μεταβολή επιτοκίου
A. Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού	(29.061,87)	(23.174,06)	(5.887,81)
Καταθέσεις όψεως & προθεσμίας προς Πιστωτικά ιδρύματα	(10.163,78)	(2.780,80)	(7.382,98)
Ομολογιακοί τίτλοι	250,66	372,24	(121,58)
Στεγαστικά δάνεια	(11.036,04)	(16.676,84)	5.640,80
Καταναλωτικά δάνεια	1.342,53	1.006,51	336,02
Δάνεια προς επιχειρήσεις	(9.455,24)	(5.095,16)	(4.360,08)
B. Τοκοφόρα στοιχεία Παθητικού	(13.387,64)	(15.063,90)	1.676,26
Υποχρεώσεις όψεως & προθεσμίας προς Πιστωτικά ιδρύματα	894,01	2.342,61	(1.448,60)
Καταθέσεις όψεως	376,91	(809,71)	1.186,62
Καταθέσεις Ταμειυτηρίου	(9,85)	(585,67)	575,82
Καταθέσεις προθεσμίας	(8.688,41)	(9.471,57)	783,16
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	(5.960,30)	(6.539,57)	579,27

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 την 30.09.2008-30.09.2009 προέκυψε ως αποτέλεσμα των εσόδων από τόκους στεγαστικών δανείων και δανείων προς επιχειρήσεις, ως αποτέλεσμα της μείωσης του δανειακού χαρτοφυλακίου και της μεταβολής των επιτοκίων.

Τα έξοδα από τόκους των στοιχείων παθητικού σημείωσαν συνολική μείωση ύψους €13.387,64 χιλ. την 30.09.2008-30.09.2009, κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης από έξοδα τόκων καταθέσεων προθεσμίας λόγω της μείωσης των καταθέσεων και λόγω της μείωσης των τόκων μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων.

Καθαρά έσοδα από προμήθειες

Η εξέλιξη των ενοποιημένων εσόδων και εξόδων από προμήθειες της Τράπεζας για την περίοδο 01.01.-30.09.2009 έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2008 παρατίθεται στον κάτωθι πίνακα:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ		
(ποσά σε € χιλ.)	01.01.-30.09.2008	01.01.-30.09.2009
Χορηγήσεις και εγγυητικές επιστολές	8.808	6.352
Χρηματοπιστηριακές συναλλαγές	2.146	1.654
Κίνηση κεφαλαίων	1.305	638
Εισαγωγές-Εξαγωγές	727	364
Θεματοφυλακή-Διαχείριση τίτλων	2.413	2.448
Πιστωτικές κάρτες	1.416	1.565
Αγοραπωλησία περιουσιακών στοιχείων πελατών	188	113
Λοπά	1.134	785
Σύνολο Εσόδων προμηθειών	18.137	13.919
Έξοδα προμηθειών	(480)	(454)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	17.657	13.465

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009 και έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή. Τα συγκριτικά στοιχεία για 30.09.2008 δεν έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή.

Τα ενοποιημένα καθαρά έσοδα από προμήθειες παρουσίασαν μείωση της τάξεως του 23,7% την περίοδο 01.01.-30.09.2009 έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2008 και διαμορφώθηκαν σε €13.465 χιλ. έναντι €17.657 χιλ. την περίοδο 01.01.-30.09.2008, κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης των προμηθειών από χορηγήσεις και εγγυητικές επιστολές κατά 27,9%, της μείωσης των προμηθειών από χρηματιστηριακές συναλλαγές κατά 22,9% και της μείωσης των προμηθειών από κίνηση κεφαλαίων κατά 51,1% σε σχέση με την περίοδο 01.01.-30.09.2008.

Όπως προκύπτει από τον ανωτέρω πίνακα, τα έσοδα από προμήθειες του Ομίλου ASPIS BANK προέρχονται κυρίως από χορηγήσεις και εγγυητικές επιστολές (ποσοστό 45,6% επί των συνολικών εσόδων προμηθειών για την περίοδο 01.01.-30.09.2009), θεματοφυλακή και διαχείριση τίτλων (ποσοστό 17,6% επί των συνολικών εσόδων προμηθειών για την περίοδο 01.01.-30.09.2009), χρηματιστηριακές συναλλαγές (ποσοστό 11,9% επί των συνολικών εσόδων προμηθειών για την περίοδο 01.01.-30.09.2009) και πιστωτικές κάρτες (ποσοστό 11,2% επί των συνολικών εσόδων προμηθειών για την περίοδο 01.01.-30.09.2009).

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	01.01.- 30.09.2009	% επί εσόδων από προμήθειες 01.01.-30.09.2009
€ σε χιλ.		
ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ	219,68	1,6%
ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ	388,16	2,8%
Έσοδα από προμήθειες από λοιπές εταιρίες Ομίλου ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ	0,23	0,0%
Σύνολο Εσόδων από Προμήθειες	13.919,45	4,6%

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	01.01.- 30.09.2009	% επί εσόδων από προμήθειες 01.01.-30.09.2009
€ σε χιλ.		
COMMERCIAL VALUE AAE	29,05	0,2%
Σύνολο Εσόδων από Προμήθειες	13.919,45	

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, διατηρήθηκαν σε σταθερά επίπεδα, διαμορφούμενα σε €454 χιλ. για την περίοδο 01.01.-30.09.2009, έναντι €480 χιλ. για την περίοδο 01.01.-30.09.2008.

Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικά στοιχεία

Τα κέρδη (ζημίες) από χρηματοοικονομικά στοιχεία διαμορφώθηκαν σε κέρδη ύψους €17.787 χιλ. για την περίοδο 01.01.-30.09.2009 έναντι ζημιών ύψους € 1.375 χιλ. για την περίοδο 01.01.-30.09.2008. 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. Την αντίστοιχη περίοδο του 2008, το αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικά στοιχεία προέκυψε από αναλύεται σε ζημία από την αποτίμηση των στοιχείων του εμπορικού χαρτοφυλακίου και ζημία από παράγωγα και αγοραπωλησία τίτλων και στοιχείων.

Ο Όμιλος προέβη στην επαναγορά ομολογιών μειωμένης εξασφάλισης (Subordinated lower Tier 2) συνολικής αξίας € 50.250 χιλ. εκδόσεως της 100% θυγατρικής Aspris Jersey. Για τις ομολογίες αυτές είχε παρασχεθεί εγγύηση από την Aspris 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 ανάκληση της άδειας της ΑΣΠΙΣ ΑΕΓΑ, 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 περιόδου της Τράπεζας 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 €53 χιλ.

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

ΚΕΡΔΗ (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		
(ποσά σε € χιλ.)	01.01.-30.09.2008	01.01.-30.09.2009
Κέρδος από πώληση ομολογιακών δανείων	-	27.638
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	(2.227)	2.476
Συνάλλαγμα	832	721
Διαθέσιμο προς πώληση	-	(13.017)
Παράγωγα	20	(31)
Σύνολο	(1.375)	17.787

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009 και έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή. Τα συγκριτικά στοιχεία για 30.09.2008 δεν έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή.

Το πραγματοποιηθέν (realised) αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις ανήλθε σε κέρδος €17.051 χιλ. για την περίοδο 01.01.-30.09.2009. Το αποτέλεσμα αποτίμησης (μη πραγματοποιηθέν αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις) ανήλθε σε κέρδος €736 χιλ. για την περίοδο 01.01.-30.09.2009.

Λοιπά έσοδα Εκμετάλλευσης

Η ανάλυση του λογαριασμού «Λοιπά έσοδα Εκμετάλλευσης» του Ομίλου ASPIS BANK για την περίοδο 01.01.-30.09.2009 έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2008, έχει ως ακολούθως:

ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	01.01.-30.09.2008	01.01.-30.09.2009
Έσοδα από παροχή υπηρεσιών & εξυπηρέτηση	5.974	4.916
Ενοίκια	46	93
Κέρδη από πώληση παγίων	692	90
Έσοδα από μερίσματα	76	62
Μισθώματα θυρίδων-φύλακτρα	147	35
Λοιπά έσοδα	1.162	612
Σύνολο	8.097	5.808

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009 και έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή. Τα συγκριτικά στοιχεία για 30.09.2008 δεν έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή.

Τα λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης του Ομίλου ASPIS BANK διαμορφώθηκαν σε €5.808 χιλ. για την περίοδο 01.01.-30.09.2009, αποτελώντας το 10,7% των συνολικών λειτουργικών εσόδων της εν λόγω περιόδου.

Τα έσοδα από παροχή υπηρεσιών και εξυπηρέτηση αφορούν κυρίως έσοδα από λειτουργικές & χρηματοδοτικές μισθώσεις (€4.653 χιλ.) και επιδοτήσεις από δημόσιους οργανισμούς και προμήθειες από υπηρεσίες προς το Δημόσιο (€263 χιλ.). Τα λοιπά έσοδα αφορούν κατά κύριο λόγο παροχή διαφόρων υπηρεσιών προς τρίτους.

Λοιπά Λειτουργικά έξοδα

Η ανάλυση των λοιπών λειτουργικών εξόδων του Ομίλου για την περίοδο 01.01.-30.09.2009 και την αντίστοιχη περίοδο του 2008 έχει ως ακολούθως:

ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	01.01.-30.09.2008	01.01.-30.09.2009
Ενοίκια και λοιπές δαπάνες ακίνητης περιουσίας	7.183	7.038
Αμοιβές τρίτων	5.058	4.454
Συνδρομές	2.517	2.941
Λοιποί Φόροι	1.818	1.706
Έξοδα προβολής & διαφήμισης	2.461	1.507
Έξοδα τηλεπικοινωνιών, ταχυδρομικά έξοδα	1.535	1.332
Έξοδα πιστωτικών καρτών	1.171	1.223
Συντηρήσεις- επισκευές	840	939
Έξοδα ταξιδιών, κίνησης & φιλοξενίας	792	731
Έντυπα & αναλώσιμα	414	503
Αμοιβές οικονομικών συμβούλων	190	459
Ασφάλιστρα	485	456
Λοιπά	2.157	2.927
Σύνολο	26.621	26.216

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009 και έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή. Τα συγκριτικά στοιχεία για 30.09.2008 δεν έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή.

Τα γενικά λειτουργικά έξοδα του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε €26.216 χιλ. κατά την περίοδο 01.01.-30.09.2009 έναντι €26.621 χιλ. κατά την περίοδο 01.01.-30.09.2008 σημειώνοντας μικρή μείωση της τάξεως του 1,5%. Η μείωση οφείλεται σχεδόν αποκλειστικά στην προσπάθεια συγκράτησης του κόστους που καταβάλλει η Τράπεζα.

Απομείωση δανείων και απαιτήσεων

Οι διενεργηθείσες προβλέψεις για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους αντικατοπτρίζουν τη εξυγίανση του χαρτοφυλακίου δανείων. Σημειώνεται ότι εντός της περιόδου εννεαμήνου 2009 η Τράπεζα, σε συνέχεια της αναπροσαρμοσμένης πολιτικής περί συντηρητικών προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις, προέβη σε σχηματισμό προβλέψεων οι οποίες ανήλθαν στο 1,8% επί του συνόλου των απαιτήσεων κατά πελατών έναντι ποσοστού 0,6% την αντίστοιχη περίοδο του 2008. Συγκεκριμένα, η ζημία απομείωσης ανήλθε σε €37.280 χιλ. στο εννεάμηνο του 2009, σημειώνοντας ιδιαίτερα σημαντική αύξηση της τάξεως του 185,1% σε σχέση με €13.078 χιλ. το εννεάμηνο του 2008. Η εν λόγω απομείωση δανείων και απαιτήσεων για την περίοδο 01.01.-30.09.2009 αφορά σε σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ύψους €2.041.480 χιλ.

Οι σωρευμένες προβλέψεις στο τέλος κάθε περιόδου κινήθηκαν ως εξής:

Προβλέψεις για Πιστωτικούς Κινδύνους			
(ποσά σε € εκατ.)	01.01.-31.12.2008	01.01.-30.09.2009	Μεταβολή (%)
Δάνεια προς ιδιώτες	1.216	1.169	-3,9%
Καταναλωτικά δάνεια	79	88	11,4%
Πιστωτικές κάρτες	54	57	5,6%
Στεγαστικά δάνεια	1.083	1.024	-5,4%
Επιχειρήσεων	976	872	-10,7%
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων προς ιδιώτες	22,21	29,90	34,7%
Πρόβλεψη για απομείωση επιχειρηματικών δανείων	34,58	62,78	81,6%
Σύνολο	56,78	92,68	63,2%

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

Οι προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους αυξήθηκαν κατά 63,2% την 30.09.2009 έναντι της 31.12.2008, κυρίως ως αποτέλεσμα των αυξημένων διαγραφών λόγω της συντηρητικότερης πολιτικής προβλέψεων που εφάρμοσε ο Όμιλος, καθώς και τις επιπλέον διαγραφές ως αποτέλεσμα της ανάκλησης της άδειας των ΑΣΠΙΣ ΑΕΓΑ και ΑΕΑΖ και ιδιαίτερος με την αύξηση των απομειώσεων που καταλογίσθηκαν στην περίοδο εννεαμήνου 2009, ύψους €37.280 χιλ. Σημειώνεται ότι οι προβλέψεις για απομείωση επιχειρηματικών δανείων αποτέλεσαν το μεγαλύτερο ποσοστό επί των συνολικών προβλέψεων και διαμορφώθηκαν σε 67,7% επί του συνόλου την 30.09.2009. Η κάλυψη των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (IFRS-7) από συσσωρευμένες προβλέψεις την 30.09.2009 διαμορφώθηκε σε 28,55% διατηρώντας σταθερή την πολιτική αυξημένων προβλέψεων των τελευταίων ετών.

Λοιπές προβλέψεις

Οι λοιπές προβλέψεις ύψους €2.839 χιλ. αφορούν κατά ποσό €2.177 χιλ. σε διαγραφή απαιτήσεων από την ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ, κατά ποσό €535 χιλ. διαγραφές χρηματοπιστωτικών απαιτήσεων και κατά €127 χιλ. διαγραφές άλλων απαιτήσεων από τέλη κτηματογράφησης.

Αποσβέσεις

Η κατανομή των αποσβέσεων για την εξεταζόμενη περίοδο και την αντίστοιχη περίοδο του 2008 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	01.01.-30.09.2008	01.01.-30.09.2009
Ακίνητα και εγκαταστάσεις	1.246	1.691
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	4.051	4.108
Λογισμικό	690	775
Λοιπές αποσβέσεις	3.105	2.728
Σύνολο	9.092	9.302

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009 και έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή. Τα συγκριτικά στοιχεία για 30.09.2008 δεν έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή.

Οι αποσβέσεις αυξήθηκαν σε €9.302 χιλ., έναντι €9.092 χιλ., ήτοι 2,3%, κατά την περίοδο 01.01.-30.09.2009 έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2008 ως αποτέλεσμα των αυξημένων δαπανών λόγω κτιριακής επέκτασης της τράπεζας (νέων γραφείων και καταστημάτων).

Καθαρά κέρδη / (ζημίες) πριν από φόρους

Οι καθαρές ζημίες προ φόρων του Ομίλου ASPIS BANK για την περίοδο 01.01.-30.09.2009 διαμορφώθηκαν σε €56.528 χιλ. έναντι ζημιών €35.532 χιλ. για την αντίστοιχη περίοδο του 2008. Η εν λόγω διεύρυνση των ζημιών εξέλξη οφείλεται κυρίως:

α) στη σημαντική συμπίεση των καθαρών εσόδων από τόκους της τάξεως του 47,5% από €33.031 χιλ. την περίοδο 01.01.-30.09.2008 σε €17.357 χιλ. την περίοδο 01.01.-30.09.2009, 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 23,7%, 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 185,1% και

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

Φόροι χρήσης

Στα αποτελέσματα των εξεταζόμενων περιόδων 01.01.-30.09.2008 και 01.01.-30.09.2009 προέκυψαν έσοδα από αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις ύψους €8.913 χιλ. και €15.186 χιλ. αντίστοιχα.

Καθαρή Ζημία μετά από φόρους

Ως συνέπεια των ανωτέρω η ζημία της κάθε περιόδου του Ομίλου διαμορφώθηκε σε €27.243 χιλ. για την περίοδο 01.01.-30.09.2008 και €42.038 χιλ. για την περίοδο 01.01.-30.09.2009.

3.17.3.2 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένου ισολογισμού της 30.09.2009

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ενοποιημένα στοιχεία της οικονομικής κατάστασης του Ομίλου ASPIS BANK για την ετήσια χρήση που έληξε την 31.12.2008 και την περίοδο που έληξε την 30.09.2009:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΝΟΠΙΩΗΜΕΝΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2008	30.09.2009
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο & ταμειακά ισοδύναμα	79.326	51.890
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	260.875	386.667
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	2.135.704	1.948.799
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία (μέσω αποτελεσμάτων)	2.471	4.959
<i>Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου</i>		
- Διαθέσιμα προς πώληση	19.620	29.523
- Έως τη λήξη επενδύσεις	3.210	10.535
Κτίρια και εξοπλισμός	50.251	48.320
Ασώματες ακινητοποιήσεις	8.470	7.875
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	10.785	25.971
Λοπά στοιχεία ενεργητικού	53.117	61.635
Σύνολο Ενεργητικού	2.623.829	2.576.174
ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	176.183	266.890
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.986.128	1.924.198
Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης και υβριδικό τίτλοι	261.833	196.631
Φορολογική υποχρέωση της χρήσης	526	419
Προβλέψεις	5.610	2.534
Λοιπές υποχρεώσεις	27.024	52.536
Παροχές σε εργαζόμενους	3.885	4.131
Σύνολο Υποχρεώσεων	2.461.189	2.447.339
Ίδια κεφάλαια		
Μετοχικό Κεφάλαιο	173.614	38.438
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτο	17.053	17.053
Αποθεματικό μείωσης ονομαστικής αξίας	0	135.176
Αποθεματικά	(2.252)	7.982
Αποτελέσματα εις νέο	(66.662)	(110.641)
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους	121.753	88.008
Δικαιώματα μειοψηφίας	1.325	1.237
Υβριδικά κεφάλαια	39.562	39.590
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	162.640	128.835
Σύνολο παθητικού και ιδίων κεφαλαίων	2.623.829	2.576.174

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009 και 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 3.17.3.6 «Επαναταξινόμηση στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων».

Το σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου ASPIS BANK παρέμεινε σε σταθερά επίπεδα και διαμορφώθηκε σε €2,58 δις. την 30.09.2009 έναντι €2,62 δις. την 31.12.2008. Στη συνέχεια

παρατίθενται οι σημαντικότεροι λογαριασμοί των ενοποιημένων Ισολογισμών της 31.12.2008 και της 30.09.2009:

Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Την 30.09.2009, ο λογαριασμός «Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα» διαμορφώθηκε σε €51.890 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	30.09.2009
Ταμείο	24.331	19.440
Καταθέσεις στη Κεντρική Τράπεζα	54.995	32.450
Σύνολο	79.326	51.890

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009 και έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή.

Ο εν λόγω λογαριασμός παρουσίασε μείωση της τάξεως του 34,6% κατά την 30.09.2009 σε σχέση με την 31.12.2008 ως αποτέλεσμα της κατά 41,0% μείωσης των καταθέσεων στην Τράπεζας της Ελλάδος λόγω της μειωμένης δραστηριότητας στη διατραπεζική αγορά, και της κατά 20,1% μείωσης του υπολοίπου του ταμείου. 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 κήσης.

Σημειώνεται ότι οι άτοκες δεσμευμένες και υποχρεωτικές καταθέσεις στην Τράπεζας της Ελλάδος διαμορφώθηκαν σε €54.995 χιλ. την 31.12.2008 και €32.450 χιλ. την 30.09.2009. 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 30.09.2009, ο λογαριασμός «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων» διαμορφώθηκε σε €386.667 χιλ. έναντι €260.875 χιλ. την 31.12.2008. Η ανάλυση του εν λόγω λογαριασμού παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2008	30.09.2009
Όψεως	65.149	141.944
Διατραπεζικά	177.138	216.974
Ποσά προς εισπραξή	18.588	27.749
Σύνολο	260.875	386.667

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009 και έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή.

Όπως προκύπτει από τον ανωτέρω πίνακα, η αύξηση του υπολοίπου του εν λόγω λογαριασμού την 30.09.2009 κατά 48,2% σε σχέση με την 31.12.2008 οφείλεται κυρίως στην κατά 117,9% αύξηση του υπολοίπου λογαριασμών όψεως και στην κατά 22,5% αύξηση του υπολοίπου τοποθετήσεων στη διατραπεζική αγορά.

Δάνεια και Προκαταβολές σε Πελάτες (μετά από προβλέψεις)

Την 30.09.2009, ο λογαριασμός «Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)» διαμορφώθηκε σε €1,95 δισ. έναντι € 2,14 δισ. την 31.12.2008. Συγκεκριμένα, η ανάλυση του εν λόγω λογαριασμού παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

Απαιτήσεις κατά πελατών		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2008	30.09.2009
Ιδιώτες :		
Στεγαστικά	956.130	515.357
Τιτλοποιημένα Στεγαστικά	126.511	508.753
Πιστωτικές Κάρτες	54.223	57.287
Λοιπά Καταναλωτικά Δάνεια	79.467	87.857
Σύνολο Ιδιώτες	1.216.331	1.169.254
Επιχειρηματική Πίστη:		
Ομολογιακά δάνεια	136.162	128.453
Δάνεια σε επιχειρήσεις	658.351	564.093
Δάνεια σε ναυτιλία	52.280	43.709
Χρηματοδοτική μίσθωση	106.386	100.403
Τοπικές αρχές & άλλοι φορείς	2.951	14.978
Σύνολο Επιχειρηματική Πίστη	956.130	851.636
Ποσά για χρηματιστηριακές συναλλαγές	20.018	20.590
Δάνεια και απαιτήσεις	2.192.479	2.041.480
Απομείωση Δανείων	(56.775)	(92.681)
Δάνεια και απαιτήσεις μετά από απομείωση	2.135.704	1.948.799

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009 και έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή.

Το συνολικό ύψος του δανειακού χαρτοφυλακίου (προ προβλέψεων) της Τράπεζας την 30.09.2009 σημείωσε μείωση της τάξεως του 6,9% σε σχέση με την 31.12.2008, κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης του ύψους των χορηγήσεων επιχειρηματικής πίστης κατά 10,9%.

Οι χορηγήσεις προς ιδιώτες αποτέλεσαν το 55,5% και 57,3% του συνόλου του χαρτοφυλακίου (προ προβλέψεων) κατά την 31.12.2008 και 30.09.2009 αντίστοιχα. Τα στεγαστικά δάνεια αποτέλεσαν το μεγαλύτερο μέρος των χορηγήσεων προς ιδιώτες πελάτες και το ύψος τους διαμορφώθηκε σε €1.082.641 χιλ. την 31.12.2008 και €1.024.110 χιλ. την 30.09.2009, ήτοι 89,0% και 87,6% επί των χορηγήσεων σε ιδιώτες αντίστοιχα. Σημειώνεται ότι την 30.09.2009, τα τιτλοποιημένα στεγαστικά δάνεια ύψους €508.753 χιλ. εμφανίζονταν σημαντικά αυξημένα κατά 302,1% σε σχέση με την 31.12.2008, ως αποτέλεσμα της νέας τιτλοποίησης δανείων μέσω της BYZANTIUM II FINANCE Plc.

Οι χορηγήσεις προς επιχειρήσεις αποτέλεσαν το 43,6% και 41,7% του συνόλου του χαρτοφυλακίου (προ προβλέψεων) κατά την 31.12.2008 και 30.09.2009 αντίστοιχα.

Τα δάνεια προς επιχειρήσεις αποτέλεσαν το μεγαλύτερο μέρος των εν λόγω χορηγήσεων και αποτέλεσαν το 68,9% και 66,2% επί του συνόλου του χαρτοφυλακίου επιχειρηματικής πίστης για την 31.12.2008 και 30.09.2009 αντίστοιχα. Σημαντικό μέρος των χορηγήσεων προς επιχειρήσεις αποτέλεσαν τα ομολογιακά δάνεια, το ύψος των οποίων διαμορφώθηκε σε €136.162 την 31.12.2008 και €128.453 χιλ. την 30.09.2009, ήτοι 14,2% και 15,1% επί των χορηγήσεων σε επιχειρήσεις αντίστοιχως.

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 €100.403 χιλ. την 30.09.2009, ήτοι 11,1% και 11,8% επί των χορηγήσεων σε επιχειρήσεις αντίστοιχα.

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

Την 30 ^η Σεπτεμβρίου 2009 (σε χιλ. €)	Έως 1 έτος	1-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Στεγαστικά	251.794	278.785	493.531	1.024.110
Καταναλωτικά δάνεια	35.686	39.511	69.947	145.144
Δάνεια σε επιχειρήσεις	214.451	237.439	420.336	872.226
Δάνεια και απαιτήσεις	501.931	555.735	983.814	2.041.480
Απομείωση δανείων	(22.787)	(25.229)	(44.665)	(92.681)
Δάνεια και απαιτήσεις μετά από απομείωση	479.144	530.506	939.149	1.948.799

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).

Απομείωση Δανείων

Η απομείωση δανείων ανήλθε την 30.09.2009 σε ποσοστό 4,5% επί του συνόλου των χορηγήσεων (προ προβλέψεων) έναντι 2,6% την 31.12.2008.

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

Απομείωση		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2008	30.09.2009
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	38.907	56.775
Απομείωση της χρήσης	18.254	35.924
Διαγραφές δανείων	(386)	(18)
Λήξη περιόδου	56.775	92.681

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009 και 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 σε συνέπεια της ανάκλησης των αδειών των ασφαλιστικών Εταιρειών, προέβη στον σχηματισμό πιο συντηρητικών προβλέψεων με αποτέλεσμα την επιβάρυνση των αποτελεσμάτων της περιόδου κατά €37.280 χιλ., με αποτέλεσμα το σωρευμένο ύψος του λογαριασμού την 30.09.2009 να διαμορφωθεί σε €92.681 χιλ. Το ποσό των προβλέψεων που επιβάρυνε τα αποτελέσματα συνίσταται σε €35.924 χιλ. πρόβλεψης απομείωσης δανείων, €1.271 χιλ. απομείωσης εγγυητικών επιστολών και €85 χιλ. διαγραφής απαιτήσεων εκτός τραπεζικών χορηγήσεων.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία (μέσω αποτελεσμάτων) -εμπορικού χαρτοφυλακίου

Την 30.09.2009, ο λογαριασμός «Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία (μέσω αποτελεσμάτων)» διαμορφώθηκε σε € 4.959 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)		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2008	30.09.2009
Ομόλογα		2.893
Μετοχές	2.471	2.066
Σύνολο	2.471	4.959

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009 και 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 την τρέχουσα χρήση. Η αποτίμηση αυτών των μετοχών και ομολόγων, για την περίοδο από 01.01.2009 έως και την 30.09.2009, με κέρδος ύψους €995 χιλ. καταχωρήθηκε στο αποθεματικό «Διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου» ενώ σε περίπτωση που η Τράπεζα δεν είχε επαναταξινομήσει τις παραπάνω μετοχές και ομόλογα το συγκεκριμένο ποσό θα είχε επιβαρύνει την κατάσταση συνολικών εσόδων της περιόδου.

Για το εμπορικό χαρτοφυλάκιο που σχηματίστηκε το 2009 η Τράπεζα 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 €40.058 χιλ. την 30.09.2009 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 31.12.2008 και την 30.09.2009:

Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2008	30.09.2009
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	8.328	10.109
Μετοχές εισηγμένες στο χρηματιστήριο	5.302	922
Ομόλογα ιδιωτών	4.227	16.611
Λοιπές μετοχές (μη εισηγμένες)	1.763	1.881
Σύνολο	19.620	29.523

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009 και 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 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 περιόδου 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 την απομείωση που είχε σχηματιστεί έως 31.12.2008, μεταφέρθηκε από τα αποθεματικά της Τράπεζας στον ίδιο λογαριασμό.

Το κονδύλι «Ομόλογα Ιδιωτών» την 31.12.2008 ανερχόταν σε € 4.227 χιλ. και την 30.09.2009 σε €16.611 χιλ. Η αύξηση του υπολοίπου προκύπτει λόγω της επένδυσης του Ομίλου σε ομόλογα σταθερού επιτοκίου εκδόσεως πιστωτικών ιδρυμάτων αξίας €12 εκατ. περίπου εντός της χρήσης 2009.

Έως τη λήξη επενδύσεις

Ο εν λόγω λογαριασμός ύψους €3.210 χιλ. την 31.12.2008 και € 10.535 την 30.09.2009 περιλαμβάνει αποκλειστικά επενδύσεις σε Ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου.

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Ο εν λόγω λογαριασμός με υπόλοιπο €53.117 χιλ. την 31.12.2008 και €61.635 χιλ. την 30.09.2009 αναλύεται ως κάτωθι:

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2008	30.09.2009
Απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο και Δημόσιους Οργανισμούς	11.347	14.720
Εγγυήσεις και συμμετοχή στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο	9.919	10.850
Ταμείο εγγυήσεως καταθέσεων	5.306	10.545
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	5.184	5.157
Προκαταβολές	1.795	1.003
Έσοδα χρήσεως δεδουλευμένα	2.012	313
Λοιπές απαιτήσεις	17.554	19.047
Σύνολο	53.117	61.635

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009 και έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή.

Με το Ν. 3714/2008 αυξήθηκε το ποσό των 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 τον 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 αφορούν καταβληθέντα ποσά φόρου συγκέντρωσης κεφαλαίου συνολικού ποσού € 1.668 χιλ. Το ποσό αυτό προκύπτει ως εξής:

- Ποσό Ευρώ 900 χιλ. καταβλήθηκε για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά € 90.000 χιλ. με την έκδοση προνομιούχων μέτοχων που επρόκειτο να αναληφθούν από το Ελληνικό Δημόσιο σύμφωνα με την απόφαση της Έκτακτης Γενικής συνέλευσης της 23ης Ιανουαρίου 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.

- Ποσό Ευρώ 768 χιλ. καταβλήθηκε για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου σύμφωνα με την απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 23ης Ιουλίου 2009.

Οι Λοιπές απαιτήσεις περιλαμβάνουν ποσό € 9.733 χιλ. από έξοδα στεγαστικών δανείων προς κατανομή, € 6.382 χιλ. από προσωρινούς ενδιάμεσους λογαριασμούς και €2.932 χιλ. από λοιπές απαιτήσεις κατά τρίτων.

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα» διαμορφώθηκε σε €266.890 χιλ. την 30.09.2009, έναντι €176.183 χιλ. την 31.12.2008 και περιλαμβάνει κυρίως τοποθετήσεις άλλων τραπεζών.

Υποχρεώσεις προς πελάτες

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Υποχρεώσεις προς πελάτες» την 30.09.2009 και την 31.12.2008 διαμορφώθηκε ως εξής:

Υποχρεώσεις προς πελάτες		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2008	30.09.2009
Καταθέσεις προθεσμίας	1.551.495	1.450.582
Καταθέσεις όψεως και τρεχούμενοι	275.611	303.030
Καταθέσεις ταμειτηρίου	159.022	170.586
Σύνολο	1.986.128	1.924.198

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009 και έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή.

Το σύνολο των Υποχρεώσεων προς πελάτες σε ενοποιημένο επίπεδο διαμορφώθηκε σε €1,92 δις. την 30.09.2009, έναντι €1,99 δις. την 31.12.2008, παρουσιάζοντας μείωση της τάξεως του 3,1%. Κατά την 30.09.2009, το 75,4% του εν λόγω λογαριασμού αφορούσε σε καταθέσεις προθεσμίας και το υπόλοιπο 24,6% σε καταθέσεις όψεως και ταμειτηρίου.

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 22.09.2009-02.03.2010 να μειωθούν οι καταθέσεις κατά €597 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 €31.631 χιλ. την περίοδο 01.03.-02.03.2010.

Ο λόγος των χορηγήσεων προς καταθέσεις του Ομίλου ASPIS BANK στη λήξη της εξεταζόμενης περιόδου, έναντι της 31.12.2008 παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

Χορηγήσεις (προ προβλέψεων) / Καταθέσεις		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2008	30.09.2009
Χορηγήσεις (προ προβλέψεων)	2.192.479	2.041.480
Καταθέσεις	1.986.128	1.924.198
% χορηγήσεων επί καταθέσεων	110,4%	106,1%

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα στοιχείων από τις Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009 και έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή.

Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης και λοιπές ομολογίες

Ο λογαριασμός «Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης και λοιπές ομολογίες» κατά την 30.09.2009 και την 31.12.2008 αναλύεται ως εξής:

Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης και λοιπές ομολογίες		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2008	30.09.2009
Τιτλοποίηση Δανείων	123.968	133.753
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	100.250	50.000
Λοπά ομολογιακά δάνεια	34.952	12.000
Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα	3.172	962
Έξοδα	(509)	(84)
Σύνολο	261.833	196.631

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009 και έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή.

Η μείωση του υπολοίπου του εν λόγω λογαριασμού οφείλεται κυρίως στη μείωση του υπολοίπου Δανείων μειωμένης εξασφάλισης καθώς τον Αύγουστο του 2009 έγινε επαναγορά από τον εκδότη Aspis Jersey Plc του Ομολογιακού Δανείου μειωμένης εξασφάλισης ποσού Ευρώ 50.250 χιλ. με αρχική ημερομηνία λήξης 2017. Από την ακύρωση του δανείου προέκυψε όφελος €27.638 χιλ. που καταχωρήθηκε στην κατάσταση συνολικών εσόδων «Κέρδη/(ζημίες) από χρηματοοικονομικά στοιχεία». Τα ομολογιακά δάνεια μειωμένης εξασφάλισης ύψους αναλύονται στην ενότητα 3.11.3 «Εταιρείες Ειδικού Σκοπού (SPV – Special Purpose Vehicles)» και στην ενότητα 3.13 «Σημαντικές Συμβάσεις» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Η ASPIS BANK, έχει προβεί σε τιτλοποιήσεις δανείων με υπόλοιπο ύψους €133.753 χιλ. την 30.09.2009. Περισσότερα στοιχεία αναφορικά με τις εν λόγω τιτλοποιήσεις παρουσιάζονται στην ενότητα 3.11.3 «Εταιρείες Ειδικού Σκοπού (SPV – Special Purpose Vehicles)» και στην ενότητα 3.13 «Σημαντικές Συμβάσεις» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Προβλέψεις

Ο εν λόγω λογαριασμός με υπόλοιπο €5.610 χιλ. την 31.12.2008 και €2.534 χιλ. την 30.09.2009 αναλύεται ως κάτωθι:

Προβλέψεις		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2008	30.09.2009
Πρόγραμμα αναδιοργάνωσης Ομίλου	1.749	939
Ενδεχόμενες αποζημιώσεις εργατικών διαφορών	1.000	1.000
Απομείωση απαιτήσεων εκτός τραπεζικών χορηγήσεων	1.846	259
Φόρος εισοδήματος για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις	545	25
Επίδικες δικαστικές υποθέσεις	470	311
Σύνολο	5.610	2.534

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009 και έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή.

Το ποσό που προορίζεται για πρόγραμμα αναδιοργάνωσης σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από το ΔΛΠ 37 αναφέρεται στην προσπάθεια που έχει ξεκινήσει το 2008 για το κλείσιμο καταστημάτων της Τράπεζας σε περιοχές ή σημεία που θεωρούνται ασύμφορα και την μετεγκατάστασή τους σε νέα σημεία. Η ανάλωση από την εκτέλεση του ανωτέρω προγράμματος ανερχόταν σε €810 χιλ. έως 30.09.2009.

Λοιπές υποχρεώσεις

Ο εν λόγω λογαριασμός με υπόλοιπο €27.024 χιλ. την 31.12.2008 και €52.536 χιλ. την 30.09.2009 αναλύεται ως κάτωθι:

Λοιπές υποχρεώσεις		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2008	30.09.2009
Επιταγές & εντολές πληρωτέες	3.546	22.076
Πληρωμές ΔΙΑΣ	3.715	5.222
Υποχρεώσεις από φόρους	2.034	2.117
Υποχρεώσεις προς δημόσιο και ασφαλιστικούς οργανισμούς	2.269	1.044
Προϋπολογισμένα έξοδα τόκων	777	653
Διάφορες υποχρεώσεις	6.403	10.008
Λοιπά προϋπολογισμένα έξοδα	8.280	11.416
Σύνολο	27.024	52.536

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009 και 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 €6.954 χιλ. από προϋπολογισμένες αμοιβές και εργοδοτικές εισφορές, ποσό € 3.983 χιλ. από έσοδα στεγαστικών δανείων προς κατανομή και ποσό € 479 χιλ. από δαπάνες και έξοδα πληρωτέα.

Ίδια κεφάλαια

Τα Ίδια Κεφάλαια του Ομίλου την 30.09.2009 ανήλθαν σε €128.835 χιλ. από €162.640 χιλ. την 31.12.2008. Οι βασικές μεταβολές που επήλθαν στην Καθαρή Θέση συνοψίζονται στην ενότητα «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τις μεταβολές της Καθαρής Θέσης της περιόδου 01.01.-30.09.2009 του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Στον κάτωθι πίνακα παρατίθεται η ανάλυση των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου ASPIS BANK για την 31.12.2008 και 30.09.2009:

Ίδια Κεφάλαια		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2008	30.09.2009
Μετοχικό Κεφάλαιο	173.614	38.438
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	17.053	17.053
Αποθεματικά	(2.252)	143.158
Αποτελέσματα εις νέο	(66.662)	(110.641)
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους	121.753	88.008
Δικαιώματα μειοψηφίας	1.325	1.237
Υβριδικά κεφάλαια	39.562	39.590
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	162.640	128.835

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009 και έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή.

Τα ίδια κεφάλαια του Ομίλου ASPIS BANK εμφανίζονται μειωμένα κατά 20,8% κατά την 30.09.2009 σε σχέση με την 31.12.2008 και επηρεάστηκαν κυρίως από την επιβάρυνση του λογαριασμού «Αποτελέσματα εις νέον» λόγω των καθαρών ζημιών του Ομίλου ASPIS BANK που προέκυψαν κατά την εξεταζόμενη περίοδο εννεαμήνου 2009.

Σύμφωνα με τις αποφάσεις της από 23.07.2009 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης για τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου με μείωση της ονομαστικής αξίας των μετοχών από €2,71 σε €0,60, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μειώθηκε κατά €135.176 χιλ. και σχηματίστηκε ισόποσο ειδικό αποθεματικό σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 4 παρ. 4α του ΚΝ 2190/1920, όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 32 του Ν.3763/2009. Το αποθεματικό αυτό μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνο για απόσβεση ζημιών της τράπεζας ή να κεφαλαιοποιηθεί. Κατόπιν αυτού, την 30.09.2009, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε €38.438 χιλ. αποτελούμενο από 64.064.054 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,60 εκάστη.

3.17.3.3 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ταμειακών ροών περιόδου 01.01-30.09.2009

Η ανάλυση των ταμειακών ροών του Ομίλου ASPIS BANK για τις περιόδους 01.01-30.09.2008 και 01.01-30.09.2009 παρατίθεται στον ακόλουθο πίνακα:

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ		
(ποσά σε € χιλ.)	30.09.2008	30.09.2009
Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες		
Ζημιές προ φόρου εισοδήματος	(27.243)	(56.528)
Προσαρμογές για:		
Αποσβέσεις	9.092	9.302
Απομειώσεις δανείων και απαπήσεων	13.078	37.280
Λοπές προβλέψεις	-	2.839
Δαπάνες καθορισμένων παροχών	365	329
Λοπά μη ταμειακά	(11.623)	7.601
Κέρδη από αποτιμήσεις	(56)	(738)
(Κέρδη) / Ζημιές από πώληση παγίων	-	(113)
	(16.387)	(28)
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση:		
Χρηματοοικονομικών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση	(503)	(14.256)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	(4)	-
Απατήσεις κατά πελατών	(35.286)	150.999
Λοπά στοιχεία ενεργητικού	19.324	(8.223)
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	(129.178)	90.707
Υποχρεώσεις προς πελάτες	184.428	(61.930)
Λοπά στοιχεία παθητικού	(33.697)	22.802
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	(11.303)	180.071
Ταμειακές ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες		
Πωλήσεις επενδύσεων	162	-
Πωλήσεις παγίων	526	278
Αγορές επενδύσεων	-	(7.103)
Αγορές παγίων και άυλων περιουσιακών στοιχείων	(6.549)	(6.941)
Μερίσματα εισπραχθέντα	76	62
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(5.785)	(13.704)
Ταμειακές ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες		
Καθαρές εισροές από μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	(279)	(66.249)
Πληρωθέντα μερίσματα	(1.281)	-
Μερίσματα υβριδικών τίτλων	(1.873)	(1.897)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(3.433)	(68.146)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμειακών ροών	(20.521)	98.221
Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα 1^{ης} Ιανουαρίου	603.602	340.201
Επίδραση των συναλλαγματικών διαφορών στα ταμειακά διαθέσιμα	(1.281)	135
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα 30^{ης} Ιουνίου	581.800	438.557
Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα αποτελούνται από :		
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική τράπεζα	132.876	51.890
Απατήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	448.924	386.667

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009 και έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή. Τα συγκριτικά στοιχεία για 30.09.2008 δεν έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή.

Η περιγραφή των μεταβολών των ταμειακών ροών του Ομίλου ASPIS BANK για το εννεάμηνο του 2009 παρατίθεται στην ενότητα 3.14 «Πληροφορίες για τα Κεφάλαια του Ομίλου ASPIS BANK» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.17.3.4 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες για τις μεταβολές της Καθαρής Θέσης της περιόδου 01.01-30.09.2009

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται η κατάσταση των μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου ASPIS για τις περιόδους 01.01-30.09.2008 και 01.01-30.09.2009:

ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ									
(ποσά σε € χιλ.)	Μετοχικό Κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Αποθεματικό μείωσης ονομαστικής αξίας	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Αναλογία στους μετόχους	Δικαιώματα μειοψηφίας	Έκδοση Υβριδικών Κεφαλαίων	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2008	173.614	17.053	-	3.896	(10.963)	183.600	1.533	39.529	224.662
Ζημία περιόδου	-	-	-	-	(27.190)	(27.190)	(53)	-	(27.243)
Μεταβολή της εύλογης αξίας διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο	-	-	-	(5.633)	-	(5.633)	-	-	(5.633)
Συνολικά αναγνωρισμένα έσοδα και έξοδα	-	-	-	(5.633)	(27.190)	(32.823)	(53)	-	(32.876)
Μερίσματα	-	-	-	-	(1.281)	(1.281)	-	-	(1.281)
Σχηματισμός / Διανομή αποθεματικών	-	-	-	1.651	(1.651)	-	-	-	-
Λοιπές κινήσεις	-	-	-	-	64	64	(64)	23	23
Πληρωμή μερισματος στους κατόχους υβριδικών τίτλων	-	-	-	-	(2.804)	(2.804)	-	-	(2.804)
Υπόλοιπο την 30η Σεπτεμβρίου 2008	173.614	17.053	-	(86)	(43.825)	146.756	1.416	39.552	187.724
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2009	173.614	17.053	-	(2.252)	(66.662)	121.753	1.325	39.562	162.640
Ζημία περιόδου	-	-	-	-	(41.950)	(41.950)	(88)	-	(42.038)
Μεταβολή της εύλογης αξίας διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο	-	-	-	8.338	-	8.338	-	-	8.338
Κέρδος από απομείωση χρεογράφων διαθέσιμων προς πώληση μεταφερθέντα στα αποτελέσματα	-	-	-	1.749	-	1.749	-	-	1.749
Συνολικά αναγνωρισμένα έσοδα και έξοδα	-	-	-	10.087	(41.950)	(31.863)	(88)	-	(31.951)
Σχηματισμός / Διανομή αποθεματικών	-	-	-	147	(147)	-	-	-	-
Πληρωμή μερισματος στους κατόχους υβριδικών τίτλων	-	-	-	-	(1.897)	(1.897)	-	28	(1.869)
Λοιπές κινήσεις	-	-	-	-	15	15	-	-	15
Αποθεματικό μείωσης ονομαστικής αξίας	(135.176)	-	135.176	-	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο την 30η Σεπτεμβρίου 2009	38.438	17.053	135.176	7.982	(110.641)	88.008	1.237	39.590	128.835

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009 και έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή. Τα συγκριτικά στοιχεία για 30.09.2008 δεν έχουν ελεγχθεί από ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή.

3.17.3.5 Επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται οι βασικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες της 30.09.2009, με τους συγκρίσιμους της 30.09.2008:

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΟΜΙΛΟΥ		
<i>Βάσει Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π.</i>	30.09.2008	30.09.2009
Δείκτες Διάρθρωσης Εσόδων		
Καθαρά έσοδα από τόκους / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	57,5%	31,9%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	30,8%	24,7%
Δείκτες Διάρθρωσης Εξόδων		
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	139,1%	135,4%
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο Ενεργητικού	3,0%	2,9%
Δείκτες Διάρθρωσης Ισολογισμού		
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων)	90,6%	94,3%
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	75,7%	74,7%
Απαιτήσεις κατά πελατών μετά από προβλέψεις / Σύνολο ενεργητικού	81,4%	75,6%
Σύνολο συμμετοχών και χρεογράφων / Σύνολο ενεργητικού	0,7%	1,1%
Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού / Σύνολο ενεργητικού	92,1%	91,8%
Ίδια κεφάλαια / Σύνολο ενεργητικού	6,2%	5,0%

Πηγή: Οι παραπάνω δείκτες υπολογίστηκαν από την Τράπεζα με βάση τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009 και δεν έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή. Για τον τρόπο υπολογισμού των δεικτών βλ. ενότητα 3.17.2.5 «Επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.17.3.6 Επαναταξινόμηση στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας με την έγκριση των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της 30.09.2009, 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 ενεργητικού στη χρήση 2008 έχουν επαναταξινομηθεί προκειμένου να είναι συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα της τρέχουσας περιόδου. Οι επαναταξινομήσεις των στοιχείων οικονομικής θέσης αφορούν μεταφορά ποσού ύψους € 5.900 χιλ. από «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» στα «Δάνεια και προκαταβολές προς πελάτες». Οι επαναταξινομήσεις των Λοιπών 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».

Οι εν λόγω επαναταξινομήσεις εμφανίζονται αναλυτικά στον κάτωθι πίνακα:

Επαναξινομήσεις	31.12.2008 (Δημοσιευμένα)	31.12.2008 (συγκριτικά στοιχεία από οικονομικές καταστάσεις της 30.09.2009)	Διαφορά	Επεξήγηση
Απαιτήσεις κατά πελατών	2.129.804,00	2.135.704,00	5.900,00	τόκοι μεταφορά από λοιπά ενεργητικού
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	59.017,00	53.117,00	(5.900,00)	τόκοι δανείων μεταφορά σε δάνεια
Καταθέσεις	1.970.941,00	1.986.128,00	15.187,00	τόκοι μεταφορά από λοιπά παθητικού
Υβριδικοί τίτλοι	258.661,00	261.833,00	3.172,00	τόκοι μεταφορά από λοιπά παθητικού
			18.359,00	
Λοιπά στοιχεία παθητικού	50.993,00	32.634,00	(18.359,00)	τόκοι μεταφορά σε καταθέσεις & υβριδικούς τίτλους

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα.

Σημειώνεται ότι δεν επήλθε τροποποίηση των κονδυλίων της Καθαρής Θέσης.

3.18 ΜΕΡΙΣΜΑΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ

Κατά τη σχετική Ελληνική Νομοθεσία και ειδικότερα τη διάταξη του άρθρου 45 παρ.1 και 2 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος, οι ανώνυμες εταιρείες που έχουν καθαρά κέρδη (ήτοι κέρδη μετά την αφαίρεση παντός εξόδου, ζημίας, των κατά νόμο αποσβέσεων ή άλλου εταιρικού βάρους) και αφού αφαιρέσουν την κράτηση για τακτικό αποθεματικό υποχρεούνται να διανέμουν μέρισμα ίσο ή μεγαλύτερο με το 35% των καθαρών αυτών κερδών, αφού όμως αφαιρεθούν εν προκειμένω και ορισμένα έσοδα που προκύπτουν από τους κανόνες εφαρμογής των Δ.Λ.Π., αλλά δεν τυγχάνουν της ίδιας λογιστικής αντιμετώπισης από το Ε.Γ.Λ.Σ. (π.χ. αναπροσαρμογή επενδυτικών ακινήτων). Το ποσό του εγκριθέντος μερίσματος πρέπει να καταβάλλεται στους μετόχους εντός δύο μηνών από την απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων που ενέκρινε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Μετά την πάροδο πενταετίας από το έτος που γεννήθηκε η απαίτηση, μερίσματα μη απαιτηθέντα παραγράφονται υπέρ του Δημοσίου.

Η μερισματική πολιτική που ακολούθησε η Τράπεζα κατά την εξεταζόμενη τριετία 2006-2008 παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

ΜΕΡΙΣΜΑΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ			
(ποσά σε € χιλ.)	2006	2007	2008
Καθαρά Κέρδη χρήσης (μετόχων)	12.272	6.931	(48.068)
Μέρισμα	3.809	1.281	0
% επί των προς διάθεση κερδών	31,0%	18,5%	0,0%
Αριθμός Μετοχών Τέλους Χρήσης	63.474.403	64.064.054	64.064.054
Μέρισμα ανά μετοχή	€0,06	€0,02	€0,00

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

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 10.05.2007 που ενέκρινε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της τράπεζας για τη χρήση 2006, ενέκρινε μεταξύ άλλων τη διανομή μερίσματος συνολικού ποσού €3.808,76 χιλ., ήτοι €0,06 ανά μετοχή.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 17.04.2008 που ενέκρινε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της τράπεζας για τη χρήση 2007, ενέκρινε μεταξύ άλλων τη διανομή μερίσματος συνολικού ποσού €1.281,28 χιλ., ήτοι €0,02 ανά μετοχή.

Για τη χρήση 2008, η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 29.04.2009 αποφάσισε τη μη διανομή μερίσματος λόγω αρνητικών αποτελεσμάτων.

Οι νέες μετοχές που θα προέλθουν από την παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας δικαιούνται μέρισμα από τα κέρδη της τρέχουσας εταιρικής χρήσης 2009 και εφεξής, εφόσον η οικεία Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας αποφασίσει τη διανομή μερίσματος.

3.19 ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΑ & ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΟΡΓΑΝΑ ΚΑΙ ΑΝΩΤΕΡΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ

3.19.1 Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη

Η διοίκηση της Τράπεζας ασκείται από το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο σύμφωνα με το άρθρο 9 του Καταστατικού, αποτελείται από 5 έως 11 Συμβούλους. Η θητεία των μελών του είναι τριετής. Μπορεί να παραταθεί μέχρι την πρώτη Τακτική Γενική Συνέλευση που θα συνέλθει μετά τη λήξη της θητείας τους, η οποία δεν μπορεί να υπερβεί την τετραετία.

Η παραίτηση οποιουδήποτε μέλους του Δ.Σ. πρέπει να απευθύνεται στο Δ.Σ. και γίνεται οριστική όταν περιέλθει στην Τράπεζα χωρίς να χρειάζεται αποδοχή της. Το υφιστάμενο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εξελέγη από την Τακτική Γενική Συνέλευση της 29.04.2009 και συγκροτήθηκε σε σώμα με την από 29.04.2009 απόφαση (ΦΕΚ υπ' αριθμόν 4301/04.06.2009). Κατόπιν της από 21.09.2009 υποβληθείσας παραίτησης του ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ., κ. Νικόλαου Μουστάκη, της από 19.10.2009 εκλογής του κ. Σταύρου Ανδρουσόπουλου σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος και της από 26.02.2010 παραίτησης του ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ. κ. Βασιλείου Αποστολόπουλου, η υφιστάμενη σύνθεση του Δ.Σ. της Τράπεζας έχει ως ακολούθως:

Διοικητικό Συμβούλιο			
Όνοματεπώνυμο	Θέση στο Δ.Σ.	Ιδιότητα	Διεύθυνση
Εκτελεστικά Μέλη			
Σορώτος Χρήστος του Γεωργίου	Αντιπρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος	Οικονομολόγος	Θθωνος 4, 105 57 Αθήνα
Μαλλούχος Νικόλαος του Ευσταθίου	Μέλος	Τραπεζικός Υπάλληλος	Θθωνος 4, 105 57 Αθήνα
Μη Εκτελεστικά Μέλη			
Σταυρόπουλος Διονύσιος-Ιωάννης του Ιωάννη	Πρόεδρος	Οικονομικός Σύμβουλος	Θθωνος 4, 105 57 Αθήνα
Ανεξάρτητα μη Εκτελεστικά Μέλη			
Δαλακίδης Βασίλειος του Μιλτιάδη	Μέλος	Οικονομολόγος	Θθωνος 4, 105 57 Αθήνα
Γκούμας Δημήτριος του Γεωργίου	Μέλος	Συνταξιούχος Τραπεζικός	Θθωνος 4, 105 57 Αθήνα
Ταμβακάκης Φαίδων του Δημητρίου	Μέλος	Οικονομολόγος	Θθωνος 4, 105 57 Αθήνα
Ανδρουσόπουλος Σταύρος του Βασιλείου	Μέλος	Οικονομολόγος	Θθωνος 4, 105 57 Αθήνα

Η θητεία του εν ισχύ Διοικητικού Συμβουλίου είναι τριετής και λήγει με την εκλογή νέου Διοικητικού Συμβουλίου από τη Γενική Συνέλευση που θα συγκληθεί εντός του πρώτου εξαμήνου του έτους 2011 το αργότερο.

Με την από 29.04.2009 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου ορίσθηκαν οι αρμοδιότητες και η εκπροσώπηση της Τράπεζας και σύμφωνα με το άρθρο 13 του Καταστατικού αποφασίσθηκε η ανάθεση της διοικήσεως και διαχειρίσεως της Τράπεζας, καθώς και της ασκήσεως όλων των εξουσιών και αρμοδιοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου χωρίς κανένα περιορισμό στον Αντιπρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου και Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας κ. Χρήστο Σορώτο. Περαιτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε σύμφωνα με το άρθρο 13 του Καταστατικού την ανάθεση στους κ.κ. Χρήστο Σορώτο, Αντιπρόεδρο και Διευθύνοντα Σύμβουλο, και Νικόλαο Μαλλούχο, εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, της εκπροσώπησης της Τράπεζας, καθώς και της άσκησης όλων των εξουσιών και αρμοδιοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου αναφορικά με τη δικαστική και εξώδικη εκπροσώπηση της Τράπεζας χωρίς κανένα περιορισμό, με την εξουσία να ενεργούν από κοινού ή ο καθένας χωριστά και να δεσμεύουν την Τράπεζα με την υπογραφή τους.

Τέλος, ομόφωνα χορηγήθηκε στον Αντιπρόεδρο και Διευθύνοντα Σύμβουλο κ. Χρήστο Σορώτο και στο εκτελεστικό μέλος κ. Νικόλαο Μαλλούχο, η εξουσία να παραχωρούν προς τρίτους μέρος των εξουσιών τους, με ειδικό συμβολαιογραφικό ή ιδιωτικό πληρεξούσιο, το οποίο θα ισχύει για το εκάστοτε συγκεκριμένο θέμα για το οποίο παρουσιάζεται η ανάγκη ειδικής υπεξουσιοδοτήσεως και ανάκλησης αυτών των πληρεξουσιοτήτων. Οι πληρεξουσιότητες αυτές, εκτός εάν έχουν ρητό χρονικό περιορισμό, ισχύουν μέχρις ότου ανακληθούν ρητά και θα συνεχίζουν να ισχύουν και μετά την τυχόν παραίτηση, αντικατάσταση ή λήξη της θητείας του Αντιπρόεδρου και Διευθύνοντος Συμβούλου κ. Χρήστου Σορώτου και του εκτελεστικού μέλους κ. Νικόλαου Μαλλούχου που τις είχαν παραχωρήσει στο όνομα και για λογαριασμό της Τράπεζας.

Σύμφωνα με δήλωση της Τράπεζας, τα ανώτερα διοικητικά της στελέχη είναι τα ακόλουθα:

Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη	
Όνοματεπώνυμο	Θέση
Χρήστος Σορώτος	Αντιπρόεδρος Δ.Σ. & Διευθύνων Σύμβουλος
Νικόλαος Μαλλούχος	Γενικός Διευθυντής Λειτουργικής Στήριξης
Όλγα Ψωμάδη	Γενική Διευθύντρια Λιανικής Τραπεζικής
Περικλής Χανάκης	Γενικός Διευθυντής Επιχειρηματικής Τραπεζικής
Χαρούλα Λίποβατς	Γενική Διευθύντρια Ανθρώπινου Δυναμικού
Νικόλαος Βουτυχτής	Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών (CFO)

Ακολούθως παρατίθενται σύντομα βιογραφικά σημειώματα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών της Τράπεζας:

Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου

Διονύσιος-Ιωάννης Σταυρόπουλος – Πρόεδρος. Κάτοχος MBA από το Kellogg School of Management και πτυχιούχος Χρηματοοικονομικός Αναλυτής (CFA). Είναι μόνιμο Μέλος της Προεδρικής Πιστοδοτικής Συμβουλευτικής Επιτροπής των ΗΠΑ. Κατέχει την θέση του Προέδρου Διοικητικού Συμβουλίου στην Tsakos Energy Navigation Limited. Έχει διατελέσει Εκτελεστικός Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου, Γενικός Διευθυντής Πίστης και μέλος Επιτροπών στην First National Bank of Chicago και στη μητρική First Chicago Corporation. Επίσης, έχει διατελέσει Διευθυντικό Στέλεχος στην CIPSCO (1979-1992) και Εισηγητής Χρηματοοικονομικών στο Πανεπιστήμιο του Northwestern (1962-1968).

Χρήστος Σορώτος – Αντιπρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος. Απόφοιτος του Κολλεγίου Αθηνών του Οικονομικού Τμήματος της Νομικής Σχολής του Πανεπιστημίου Αθηνών. Έχει διατελέσει Γενικός Διευθυντής της Citibank για Ελλάδα και Κύπρο (2000-2008), Γενικός Διευθυντής της EFG Eurobank (1996-2000), Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. της Private Bank & Trust Co. Ltd, London (1993-1995), Υποδιοικητής της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος (1991-1993), και Γενικός Διευθυντής της Bank of America για Ελλάδα και Κύπρο (1989-1991), Διευθυντής Πίστης και Marketing στην National Westminster Bank και Διευθυντής Επιχειρηματικής Τραπεζικής στην Continental Bank (1978-1986).

Νικόλαος Μαλλούχος – Μέλος Δ.Σ. Απόφοιτος του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών (πρώην ΑΣΟΕΕ) και κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου από την ΑΣΟΕΕ στη Διοικητική Επιχειρήσεων. Έχει διατελέσει Γενικός Διευθυντής της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος, Πρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος στην Ασφαλιστική Εταιρεία METROLIFE Α.Ε.Γ.Α (θυγατρική εταιρεία της ΦΟΙΝΙΞ METROLIFE ΕΜΠΟΡΙΚΗ Α.Ε.Α.Ε) και Γενικός Διευθυντής στην ΦΟΙΝΙΞ METROLIFE ΕΜΠΟΡΙΚΗ Α.Ε.Α.Ε. Επίσης, συμμετείχε σε Διοικητικά Συμβούλια των εταιρειών: Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ

(Αντιπρόεδρος Δ.Σ.), ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε. (Αντιπρόεδρος Δ.Σ.), ΕΘΝΟDATA Α.Ε., ΕΤΕΒΑ Α.Ε., στην ΕΘΝΟΚΑΡΤΑ Α.Ε., ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΘΗΝΩΝ Α.Ε., ΕΘΝΙΚΗ ΜΕΛΕΤΗΤΙΚΗ – ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗ Α.Ε.

Βασίλειος Δαλακίδης – Μέλος Δ.Σ. Πτυχιούχος της Ανώτατης Βιομηχανικής Σχολής Πειραιώς. Έχει εργαστεί σε διάφορες επιτελικές θέσεις στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος, μεταξύ αυτών και ως Γενικός Επιθεωρητής (1990-1993), Γενικός Διευθυντής Πίστεως (1993-1994), Γενικός Διευθυντής Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος (Κύπρου) Λιμιτεδ (1994-1995) και Σύμβουλος Διοικητή της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος. Επίσης, έχει διατελέσει Σύμβουλος Διοίκησης της Τράπεζας EFG Eurobank (1998- 31.5.2008).

Δημήτριος Γκούμας – Μέλος Δ.Σ. Πτυχιούχος του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών (πρώην ΑΣΟΕΕ) του τμήματος Οργάνωσης & Διοίκησης Επιχειρήσεων. Είναι Πρόεδρος της Επενδυτικής Επιτροπής του PIRAEUS-TANEO Capital Fund της Piraeus Capital Management. Επίσης, είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της ARCON Development A.E και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της TRASTOR A.E. Έχει επίσης διατελέσει μέλος του Δ.Σ. της Γερμανός Α.Ε. Έχει εργαστεί σε διάφορες επιτελικές θέσεις στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος και στον Όμιλο ΕΤΕ (1963-2004), μεταξύ αυτών και ως Διευθυντής Διεύθυνσης Επενδύσεων και Κεφαλαιαγοράς της Εθνικής Τράπεζας, Διευθύνων Σύμβουλος της ΕΤΕΒΑ και Γενικός Διευθυντής της ΕΤΕ με ευθύνη του τομέα της Επενδυτικής Τραπεζικής. Έχει διατελέσει μέλος της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (1991-1993) και της Κεντρικής Γνωμοδοτικής Επιτροπής Ιδιωτικών Επενδύσεων του Ν. 1262, καθώς και εισηγητής στο εκπαιδευτικό κέντρο του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Επίσης, έχει διατελέσει Πρόεδρος ή μέλος Διοικητικών Συμβουλίων σε πολλές εταιρείες μετοχικού ενδιαφέροντος της Εθνικής Τράπεζας στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, καθώς και σε τρίτες εταιρείες.

Φαίδων Ταμβακάκης – Μέλος Δ.Σ. Κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου M.A. Investment & Finance, Exeter University, Μεγάλη Βρετανία. Είναι ιδρυτής (1987) και Διευθύνων Σύμβουλος της ALPHA TRUST Α.Ε.Π.Ε.Υ και Αντιπρόεδρος Δ.Σ. και Διευθύνων Σύμβουλος της ALPHA TRUST ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΓΗ Α.Ε. Είναι επίσης, μέλος του Δ.Σ. της Taylor Young Investment Management Ltd. και της Galileo Investment Holdings Limited από το 2001. Έχει διατελέσει μέλος του Δ.Σ. της Ένωσης Θεσμικών Επενδυτών (9/2006 - 3/2008), μέλος του Δ.Σ. της ALPHA TRUST Συμμετοχών Α.Ε., μέλος Δ.Σ. της Unisystems Α.Ε. μέλος του Δ.Σ. της ΟΤΕ Α.Ε. (3/2002 - 6/2004) και Πρόεδρος του Κ.Ε.Κ. Χρηματιστηρίου Αθηνών(2000-2001).

Σταύρος Ανδρουτσόπουλος – Μέλος Δ.Σ. Απόφοιτος του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών (πρώην ΑΣΟΕΕ) και κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (Master in Business Administration) του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών (πρώην ΑΣΟΕΕ). Έχει εργαστεί σε διάφορες επιτελικές θέσεις στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος, μεταξύ αυτών Επικεφαλής του τομέα Διεθνών Δραστηριοτήτων (2000-2002). Έχει διατελέσει επίσης, Γενικός Διευθυντής (1994-1997) και Διευθύνων Σύμβουλος (1997-2000) της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος στη Γαλλία (Banque Nationale de Grece, France, Paris), καθώς και Διευθυντής Δραστηριοτήτων στη Ευρώπη (Senior Manager Europe) (1993-1994) της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος με έδρα το Λονδίνο. Έχει επίσης εργαστεί σε διάφορες επιτελικές θέσεις της South African Bank of Athens Ltd - θυγατρικής της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος - με έδρα στο Johannesburg (1975-1993), μεταξύ αυτών Διευθύνων Σύμβουλος (1987-1993) και Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής (1983-1987).

Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη

Όλγα Ψωμιάδη – Γενική Διευθύντρια Λιανικής Τραπεζικής. Κάτοχος B.S. in Finance, Insurance & Risk Management – Wharton School – University of Pennsylvania και M.A. in Organizational Psychology – University of New York. Από το 2002 εργάζεται στην ASPIS BANK σε διάφορες επιτελικές

θέσεις. Έχει εργαστεί στην Societe Generale – N.Y. ως οικονομική αναλύτρια Mergers & Acquisitions και στην Global Strategy Group – N.Y ως Marketing Consultant.

Περικλής Χανάκης – Γενικός Διευθυντής Επιχειρηματικής Τραπεζικής. Κάτοχος πτυχίου Διοίκησης Επιχειρήσεων από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών (ΑΣΟΕΕ) και μεταπτυχιακού τίτλου από το Πανεπιστήμιο του Stirling (Μ. Βρετανία) με εξειδίκευση στα Χρηματοοικονομικά και Λογιστική (MSc Accounting & Finance). Έχει διατελέσει στέλεχος των εταιρειών HSBC Bank (Αθήνα), Ασπίς Πρόνοια Α.Ε.Γ.Α. και J&P-ΑΒΑΞ. Από το 2001 εργάζεται στην ASPIS BANK και σήμερα κατέχει την θέση του Γενικού Διευθυντή Επιχειρηματικής Τραπεζικής.

Χαρούλα Λίποβατς – Γενική Διευθύντρια Ανθρώπινου Δυναμικού. Διαθέτει 35 ετή επαγγελματική εμπειρία με εξειδίκευση στη Διοίκηση Προσωπικού και τις Δημόσιες Σχέσεις. Έχει εργασθεί στην Bank of America και την Hygro Vereinsbank AG. Από το 1992 εργάζεται στην ASPIS BANK και σήμερα κατέχει την θέση της Γενικής Διευθύντριας Ανθρώπινου Δυναμικού.

Νικόλαος Βουτυχτής – Διευθυντής Οικονομικών υπηρεσιών (CFO). Κάτοχος πτυχίου BSc. Business and Management, University of Bradford, UK και μεταπτυχιακού τίτλου MSc .International Banking and Financial Services, University of Reading, UK και κάτοχος τίτλου ορκωτών ελεγκτών-λογιστών (ACCA, FCCA). Έχει διατελέσει στέλεχος στην PricewaterhouseCoopers ως Διευθυντής Ελέγχου, στην Τράπεζα EFG Eurobank Ergasias ως Διευθυντής Στρατηγικής και Υποστήριξης Ομίλου και από τον Ιούλιο του 2008 εργάζεται στην ASPIS BANK στην θέση του Διευθυντή Οικονομικών Υπηρεσιών (CFO).

3.19.2 Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα

Σύμφωνα με δήλωση της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο, τα Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη και οι κάτωθι Επιτροπές και Διευθύνσεις:

1. Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού και Παθητικού
2. Εκτελεστική Επιτροπή
3. Επιτροπή Αμοιβών
4. Επιτροπή Ελέγχου
5. Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου
6. Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης
7. Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων (Risk Management)

αποτελούν τα εποπτικά, διαχειριστικά και διοικητικά όργανα της Τράπεζας.

Οι ανωτέρω επιτροπές, η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου, η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και η Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων έχουν αναλυτικά ως εξής:

3.19.2.1 Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού και Παθητικού (Asset & Liability Committee)

Συστάθηκε τον Ιούνιο του 2003 με την από 2/5.6.03 Πράξη Προέδρου. Η υφιστάμενη σύνθεση της Επιτροπής ορίστηκε με την από 12.01.2010 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Αποτελεί Διαχειριστική Επιτροπή. Σκοπός της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού και Παθητικού είναι να καθορίζει, βάσει των τρεχουσών και προβλεπόμενων συνθηκών της αγοράς, των οικονομικών

εξελίξων και των συνθηκών ανταγωνισμού, την πολιτική της Τράπεζας σε θέματα διάρθρωσης και διαχείρισης των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού και να προσδιορίζει τα αποδεκτά από την Τράπεζα όρια κινδύνων, κατά κατηγορία, καθώς και μέτρα για την αντιμετώπισή τους.

Η σύνθεση της επιτροπής έχει ως εξής:

Πρόεδρος

Χρήστος Σορώτος Αντιπρόεδρος Δ.Σ. & Διευθύνων Σύμβουλος

Μέλη

Pedro da Silva Carvalho	Σύμβουλος Διοίκησης
Περικλής Χανάκης	Γενικός Διευθυντής Επιχειρηματικής Τραπεζικής
Όλγα Ψωμιάδη	Γενική Διευθύντρια Λιανικής Τραπεζικής
Νικόλαος Βουτυχτής	Διευθυντής Οικονομικών υπηρεσιών (CFO)
Ιωάννης Λεβενίδης	Διευθυντής Διεύθυνσης Μέτρησης Κινδύνων
Παναγιώτης Λάσκαρης	Διευθυντής Προϋπολογισμού & Οικονομικού Ελέγχου

Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού και Παθητικού βρίσκεται σε απαρτία όταν συμμετέχουν τουλάχιστον 3 από τα μέλη της, μεταξύ των οποίων οπωσδήποτε ο Πρόεδρος.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού και Παθητικού λήγει με τη λήξη της θητείας των μελών του εκάστοτε Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Ειδικά για την λόγω Επιτροπή, η θητεία των μελών της θα λήξει ταυτόχρονα με τη λήξη της θητείας του τρέχοντος Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, ήτοι τον Ιούνιο του 2011.

3.19.2.2 Εκτελεστική Επιτροπή (Executive Committee)

Συστάθηκε το Μάρτιο του 2008 με την υπ' αριθμόν 10/18.03.2008 Πράξη Προέδρου. Η υφιστάμενη σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής ορίστηκε με την από 02.12.2009 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Η Εκτελεστική Επιτροπή ως ανώτατο όργανο Διοίκησης της Τράπεζας, προβαίνει, κατά την κρίση της, στην εξέταση κάθε θέματος, που απασχολεί τη λειτουργία της Τράπεζας, πλην εκείνων, που την ευθύνη τους έχουν από το Νόμο η Γενική Συνέλευση και το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η σύνθεση της επιτροπής έχει ως εξής:

Πρόεδρος

Χρήστος Σορώτος Αντιπρόεδρος Δ.Σ. & Διευθύνων Σύμβουλος

Μέλη

Νικόλαος Μαλλούχος	Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. & Γενικός Διευθυντής Λειτουργικής Στήριξης
Περικλής Χανάκης	Γενικός Διευθυντής Επιχειρηματικής Τραπεζικής
Χαρούλα Λίποβατς	Γενική Διευθύντρια Ανθρώπινου Δυναμικού
Όλγα Ψωμιάδη	Γενική Διευθύντρια Λιανικής Τραπεζικής
Νικόλαος Βουτυχτής	Διευθυντής Οικονομικών υπηρεσιών (CFO)
Pedro da Silva Carvalho	Σύμβουλος Διοίκησης

Η Εκτελεστική Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία εφόσον παρίστανται όλα τα μέλη της. Κατ' εξαίρεση, συνεδριάζει εγκύρως και σε περίπτωση απουσίας ενός μέλους, λόγω κωλύματος.

3.19.2.5 Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου αποτελεί Εποπτικό Όργανο. Πρωταρχικός ρόλος της Διεύθυνσης είναι ο έλεγχος της εφαρμογής των κανόνων λειτουργίας της Τράπεζας και διεξαγωγής των συναλλαγών και η εκτίμηση της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (Internal Audit) που έχει θεσπίσει η Τράπεζα, σε επίπεδο Δικτύου και Κεντρικών Υπηρεσιών. Ως εκ τούτου είναι επιφορτισμένη με το διαρκή έλεγχο της λειτουργίας των εν λόγω Μονάδων μέσα στα πλαίσια των ισχυουσών διατάξεων των Νομισματικών και Εποπτικών Αρχών, Τ.τ.Ε. (ΠΔΤΕ 2577/06), της Στρατηγικής που χαράσσει η Διοίκηση της Τράπεζας με τις εκάστοτε αποφάσεις της και της ελεγκτικής πρακτικής. Ο Διευθυντής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου διορίζεται με απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας, αναφέρεται σ' αυτό μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και υποχρεούται να παρίσταται στις Γενικές Συνελεύσεις της Τράπεζας.

Ειδικότερα, η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου μεταξύ άλλων τις ακόλουθες αρμοδιότητες και καθήκοντα:

- Ελέγχει την εφαρμογή και αποτελεσματικότητα των μέτρων προστασίας, διαδικασιών και λειτουργιών, που έχουν θεσπιστεί αρμοδίως για την εύρυθμη, ομαλή και ασφαλή διεξαγωγή των επιμέρους εργασιών (Operational Audit) και τη συμμόρφωση της Τράπεζας γενικότερα προς το Νομοθετικό και Θεσμικό πλαίσιο των Αρχών που την εποπτεύουν (Compliance Audit). Συνεργάζεται με τους Εξωτερικούς Ελεγκτές και τις Εποπτικές Αρχές.
- Εντοπίζει / επισημαίνει τυχόν προβλήματα / δυσλειτουργίες, αναλύει τα αίτια που τα προκάλεσαν και προτείνει μέτρα για την αντιμετώπισή τους και τη μη επανάληψή τους στο μέλλον, παρακολουθώντας ταυτόχρονα την υλοποίησή τους (follow up).
- Συμμετέχει στο σχεδιασμό των μέτρων διασφάλισης και προστασίας των δραστηριοτήτων και συναλλαγών της Τράπεζας, καθώς και στην καθιέρωση των μηχανισμών των προληπτικών ελέγχων (Internal Controls).
- Αξιολογεί, με βάση τις γενικώς παραδεδεδεγμένες αρχές (Αποδοτικότητα, Αποτελεσματικότητα, Οικονομικότητα), τα αποτελέσματα των επιμέρους Τομέων / Εργασιών (Financial Audit) και ενημερώνει ανάλογα τη Διοίκηση (Management Audit).
- Αναφέρεται στην Επιτροπή Ελέγχου για θέματα, που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Ν.3016/02.

Ο Διευθυντής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου ορίζεται από το Δ.Σ. της Τράπεζας και σήμερα τη θέση αυτή κατέχει ο κ. Αθανάσιος Κεχρής.

3.19.2.6 Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης (Compliance Department) συγκροτήθηκε στο πλαίσιο εφαρμογής των κανόνων του νέου εποπτικού πλαισίου ΒΑΣΙΛΕΙΑ II και των διατάξεων της Π.Δ.Τ.Ε. 2577/9.3.2006 ως διοικητικά ανεξάρτητη μονάδα, η οποία είναι επιφορτισμένη με την υλοποίηση της πολιτικής που θεσπίζει το Δ.Σ. της Τράπεζας για τη συμμόρφωσή της με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Πρωταρχικός ρόλος της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, είναι η θέσπιση και εφαρμογή κατάλληλων διαδικασιών και η εκπόνηση σχετικού ετησίου προγράμματος με στόχο την επίτευξη της πλήρους και διαρκούς συμμόρφωσης της Τραπέζης και των θυγατρικών της, προς το εκάστοτε ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και τους εσωτερικούς κανονισμούς των.

Η λειτουργία της Διεύθυνσης επικεντρώνεται μεταξύ άλλων:

- Στην ανάπτυξη πολιτικών και διαδικασιών, για την πρόληψη και την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας, σύμφωνα με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την ΠΔΤΕ 2577/2006.
- Στην παραλαβή, από τα Καταστήματα της Τράπεζας, επεξεργασία, αξιολόγηση και αποστολή αναφορών στην Επιτροπή του Άρθρου 7 του Ν.3691/2008 αναφορικά με την πρόληψη νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.
- Στην παρακολούθηση της συμμόρφωσης του ομίλου της τράπεζας και της ίδιας, σχετικά με τη τήρηση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τον ν. 3606/2007 για τις Αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (Mifid) καθώς και επικαιροποίηση του εσωτερικού κανονιστικού πλαισίου περί την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών.
- Στην παραλαβή αιτημάτων έρευνας από διάφορες αρχές του κράτους, (ΤτΕ, Επιτροπή Καταπολέμησης Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες, Δικαστικές Αρχές κλπ.) επεξεργασία, έρευνα μηχανογραφικών αρχείων της τράπεζας και υποβολή στοιχείων αρμοδίως.
- Στην παρακολούθηση της συμμόρφωσης της τράπεζας, σχετικά με τη τήρηση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τον ν. 3601/01.08.07 και την ΠΔΤΕ 2606/21.02.08 σχετικά με τη δημοσιοποίηση εποπτικής φύσεως πληροφοριών για την κεφαλαιακή επάρκεια, τους κινδύνους και τη διαχείριση αυτών. Συγκεκριμένα τηρείται ημερολόγιο υποχρεώσεων γνωστοποίησης στις αρμόδιες αρχές μέσω της ηλεκτρονικής λήψης (email) των σχετικών πληροφοριών από τα αρμόδια τμήματα της Τράπεζας.

Στον επικεφαλής της Διεύθυνσης έχουν ανατεθεί και οι ειδικές θεσμικές αρμοδιότητες του αρμοδίου διευθυντικού στελέχους στο τομέα της πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, κατά τα προβλεπόμενα από το Ν.3691/2008 και την απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών & Πιστωτικών Θεμάτων 281/5/17.3.2009. Επίσης, ο Επικεφαλής της Διεύθυνσης λειτουργεί ως σημείο επικοινωνίας για τα θέματα ευθύνης του, με τις Αρχές και τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας της Ελλάδος.

Επικεφαλής της Διεύθυνσης είναι ο κ. Αθανάσιος Σμυρνής.

3.19.2.7 Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων (Risk Management)

Σύμφωνα με το μέγεθος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της Τράπεζας η εν λόγω Διεύθυνση εντοπίζει, αναλύει, μετράει (την ποσοτική διάσταση για τους ποσοτικοποιημένους κινδύνους ή την ποιοτική διάσταση για τους μη ποσοτικοποιημένους κινδύνους) και εισηγείται προς την Διοίκηση της Τράπεζας τα μέτρα για την αντιμετώπισή τους.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων έχει μεταξύ άλλων τις ακόλουθες αρμοδιότητες και καθήκοντα:

- την εισήγηση για την πολιτική διαχείριση των κινδύνων (πιστωτικού, αγοράς, λειτουργικού, ρευστότητας κτλ) που αναλαμβάνει η Τράπεζα.
- το χειρισμό θεμάτων συναφών με κινδύνους, στο πλαίσιο των κατευθύνσεων και των ειδικών αποφάσεων της Διαχειριστικής Πολιτικής (ALCO).
- τη μέτρηση και έλεγχο των κινδύνων σε μορφή ανοικτών θέσεων, ορίων, απαιτήσεων margin, margin call, εξασφαλίσεων και δυνητικού κινδύνου (Value at Risk-VAR).

- την αναγνώριση, ανάλυση, η μέτρηση, η παρακολούθηση, ο έλεγχος και η αναφορά προς τη Διοίκηση των αναλαμβανομένων κινδύνων των εντός και εκτός ισολογισμού στοιχείων.
- την αξιολόγηση της εισαγωγής νέων προϊόντων τόσο στο ενεργητικό, όσο και στο παθητικό της Τράπεζας, ως προς τους αναλαμβανόμενους κινδύνους και την κεφαλαιακή επάρκεια, σε συνεργασία με τις αρμόδιες μονάδες.
- τη μέτρηση της ευαισθησίας (sensitivity analysis) του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας στις μεταβολές των παραμέτρων κινδύνου, η ανάλυση των επιπτώσεων στην κερδοφορία της Τράπεζας από ενδεχόμενες σημαντικές μεταβολές των μεγεθών (stress tests) και σύνταξη ετησίας έκθεσης.
- τη συνεχή παρακολούθηση και έλεγχο της τήρησης του πλαισίου ορίων ανάληψης κινδύνων και κεφαλαίου σε κίνδυνο, η έγκαιρη ενημέρωση της Διοίκησης για τυχόν υπερβάσεις του καθώς και η εξέταση και η έγκριση, στο πλαίσιο των ευχερειών της, νέων ορίων ανάληψης κινδύνων στις μονάδες της Τράπεζας.
- τη παρακολούθηση και έλεγχο συμμόρφωσης με τα κανονιστικά όρια ανάληψης κινδύνων που τίθενται από της αρμόδιες εποπτικές αρχές στο συνολικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας.
- τη συγκέντρωση και επεξεργασία των στοιχείων για τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα της Τράπεζας.
- Υποβάλλει κάθε, σχετική με το αντικείμενο της Διεύθυνσης, έκθεση προς την Τράπεζα της Ελλάδος, στα πλαίσια των υποχρεώσεων της Τράπεζας σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία.

Επικεφαλής της Διεύθυνσης είναι ο κ. Ιωάννης Λεβεντίδης.

Για τα μέλη των παραπάνω Επιτροπών, της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και της Διεύθυνσης Μέτρησης Κινδύνων, που δεν αποτελούν μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη, παρατίθενται ακολούθως τα βιογραφικά τους σημειώματα:

Νικόλαος Τσιανέλης – Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Ανάπτυξης & Αναδιοργάνωσης Δικτύου. Είναι απόφοιτος Σχολής Λογιστών. Έχει εργαστεί στην Τράπεζα Κεντρικής Ελλάδος, στην Τράπεζα Κρήτης και στην Τράπεζα Πειραιώς. Από το 2001 εργάζεται στην ASPIS BANK και σήμερα κατέχει την θέση του Αναπληρωτή Γενικού Διευθυντή Ανάπτυξης & Αναδιοργάνωσης Δικτύου.

Ιωάννης Λεβεντίδης – Διευθυντής Διεύθυνσης Μέτρησης Κινδύνων. Σπούδασε Μαθηματικά στο Πανεπιστήμιο Αθηνών, μεταπτυχιακά (Καθαρά Μαθηματικά) στο Πανεπιστήμιο του Λονδίνου και Διδακτορικό (Μαθηματική Θεωρία Ελέγχου) στο Πανεπιστήμιο City του Λονδίνου. Έχει διατελέσει σύμβουλος στην Εθνική Τράπεζα κατά τα έτη 1998-2001 και διδάσκει στο Πανεπιστήμιο Αθηνών στη θέση του Λέκτορα. Στην ASPIS BANK κατέχει την θέση του Διευθυντή Διεύθυνσης Μέτρησης Κινδύνων.

Παναγιώτης Λάσκαρης – Διευθυντής Προϋπολογισμού & Οικονομικού Ελέγχου. Απόφοιτος BS - Οργάνωσης & Διοίκησης Επιχειρήσεων και MBA Διοίκησης Επιχειρήσεων του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών. Έχει εργαστεί στην INTERAMERICAN και στην ALPHA Τηλεόραση. Από το 2002 εργάζεται στην ASPIS BANK και σήμερα κατέχει την θέση του Διευθυντή Προϋπολογισμού και Οικονομικού Ελέγχου.

Αθανάσιος Κεχρής – Διευθυντής Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου. Κάτοχος πτυχίου Παντείου Πανεπιστημίου. Έχει εργαστεί σε διάφορες επιτελικές θέσεις στην Εθνική Τράπεζα (1975-2004), μεταξύ αυτών και ως Επιθεωρητής της Τράπεζας (επικεφαλής κλιμακίων τακτικού ελέγχου μεγάλων μονάδων) και Περιφερειακός Διευθυντής. Από το 2004 εργάζεται στην ASPIS BANK και σήμερα κατέχει την θέση του Διευθυντή Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου.

Αθανάσιος Σμυρνής – Επικεφαλής Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Κάτοχος πτυχίου Δημόσιας Διοίκησης – Οικονομικής κατεύθυνσης του Παντείου Πανεπιστημίου Κοινωνικών και Πολιτικών Επιστημών και πτυχίου Διοίκησης Τουριστικών Επιχειρήσεων από το ΤΕΙ Αθήνας, υποψήφιος Διδάκτορας Εγκληματολογίας του Παντείου Πανεπιστημίου Κοινωνικών και Πολιτικών Επιστημών. Έχει εργαστεί ως αντικριστής στις εταιρείες ΚΑΤΣΟΥΛΗΣ Ανώνυμη Χρηματιστηριακή Εταιρεία και NEXUS Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ αντίστοιχα. Έχει διατελέσει επίσης Γενικός Διευθυντής και Αντιπρόεδρος Δ.Σ. της ΙΣΑΛΟΣ Α.Ε.Λ.Δ.Ε, Χρηματιστηριακός εκπρόσωπος της LEADER Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ και Εσωτερικός Ελεγκτής, Χρηματιστηριακός Εκπρόσωπος στη ΔΥΜΑΝΙΚΗ Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ. Από το 2007 εργάζεται στην ASPIS BANK και σήμερα κατέχει την θέση του Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Pedro da Silva Carvalho – Σύμβουλος Διοίκησης. Πορτογαλικής καταγωγής, απόφοιτος του Πολυτεχνείου της Λισαβόνας και κάτοχος διπλώματος MBA του HEC στο Παρίσι. Από το 1992 έως και το 1996 εργάστηκε ως Manager στη συμβουλευτική εταιρεία Accenture στην Πορτογαλία, με εξειδίκευση στον τομέα του στρατηγικού σχεδιασμού και ανάπτυξης εταιρειών, μεταξύ άλλων, στο χώρο των Τραπεζών. Το διάστημα από το 1997 μέχρι το 1999 εργάστηκε στη Eurobank ως υπεύθυνος της λειτουργικής συγχώνευσης των εξαγορασθέντων πέντε Τραπεζών εκείνη την περίοδο. Από το 2000 έως και το 2006 εργάστηκε και διετέλεσε, μεταξύ άλλων, Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής, Επικεφαλής Καταναλωτικής Πίστης στην Πορτογαλική Τράπεζα Banco BPI. Από το 2007 και μέχρι πρόσφατα, εργάστηκε ως Διευθύνων Σύμβουλος της Eurobank EFG Cards A.E. και Γενικός Διευθυντής και μέλος και της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας EFG Eurobank Ergasias, υπεύθυνος Καταναλωτικής Πίστης για την Ελλάδα και τα Βαλκάνια. Στην ASPIS BANK κατέχει τη θέση του Συμβούλου Διοίκησης και είναι μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής και της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού και Παθητικού (ALCO).

3.19.3 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 3 της παρούσας ενότητας, δεν ασκούν άλλες επαγγελματικές δραστηριότητες με τις ακόλουθες εξαιρέσεις:

- Ο κ. Φαίδων Ταμβακάκης είναι Διευθύνων Σύμβουλος στην ALPHA TRUST Α.Ε.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 Λέκτορας του Πανεπιστημίου Αθηνών.

2. Δεν διατηρούν οποιουσδήποτε οικογενειακούς δεσμούς με μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων της Τράπεζας ή/και διευθυντικά στελέχη της.

- Σημειώνεται ότι η κα. Όλγα Ψωμιάδη (Γενική Διευθύντρια Λιανικής Τραπεζικής) διατηρεί συγγένεια α' βαθμού με το μέτοχο της Τράπεζας, κ. Παύλο Δ. Ψωμιάδη.

3. Δεν συμμετέχουν σήμερα σε διοικητικά, διαχειριστικά ή εποπτικά όργανα ούτε είναι εταίροι σε άλλη εταιρεία ή νομικό πρόσωπο, πλην της Τράπεζας και των θυγατρικών εταιρειών της, με τις εξής εξαιρέσεις αυτών που αναφέρονται παρακάτω:

Όνομα	Θέση στην Τράπεζα	Εταιρεία / Οργανισμός	Θέση
Σοφίτος Χρήστος	Αντιπρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος	ΑΓΕΤ ΗΡΑΚΛΗΣ	Μέλος Δ.Σ.
Μαλλούχος Νικόλαος	Μέλος	-	-
Σταυρόπουλος Διονύσιος-Ιωάννης	Πρόεδρος	TSAKOS ENERGY NAVIGATION Ltd.	Πρόεδρος Δ.Σ.
Δαλακίδης Βασίλειος	Μέλος	-	-
Γκούμας Δημήτριος	Μέλος	Fund Περαϊώς Capital Management	Πρόεδρος Επενδυτικής Επιτροπής
		TRASTOR A.E	Μέλος Δ.Σ.
		ARCON Development A.E	Μέλος Δ.Σ.
		ALPHA TRUST ΑΕΠΕΥ	Διευθύνων Σύμβουλος & μέτοχος (22,251%)
		ALPHA TRUST ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΓΗ Α.Ε.	Αντιπρόεδρος, Διευθύνων Σύμβουλος & μέτοχος (0,003%)
Ταμβακάκης Φαίδων	Μέλος	ALPHA TRUST-ΑΝΔΡΟΜΕΔΑ	Μέτοχος (4,356%)
		TAYLOR YOUNG INVESTMENT MANAGEMENT	Μέλος Δ.Σ.
		GALILEO INVESTMENT HOLDINGS	Μέλος Δ.Σ.
		ΓΕΝΝΑΔΕΙΟΣ ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ	Μέλος Διοικούσας Επιτροπής
		ΦΥΤΙΚΗ ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ	Εταίρος (100%)
		Κυβέλη Αστικές Εκμεταλλεύσεις Α.Ε.	Πρόεδρος Δ.Σ. & μέτοχος (99,99%)
		Prohealth Medical A.E.	Πρόεδρος Δ.Σ. & μέτοχος (45,0%)
		Prodenal A.E.	Πρόεδρος Δ.Σ.
		Aspis Real Estate	Μέλος Δ.Σ.
		Ασπίς Όμιλος Εταιρειών Α.Ε.	Μέτοχος (0,26%)
Ψωμάδη Όλγα	Γενική Διευθύντρια Λιανικής Τραπεζικής	Time A.E.	Μέλος Δ.Σ.
		Πρόνοια Εμπορική	Μέλος Δ.Σ.
		Provision A.E.	Μέλος Δ.Σ.
		Δωρογραφιστική Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ.
		Δ. Αθηναίος Ασφαλιστικό Συγκρότημα Α.Ε.	Μέτοχος (29,9%)
		Closure Ασφαλιστικές Πρακτορεύσεις	Μέτοχος (29,9%)
		ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.	Μέτοχος (0,77%)
		-	-
Χανάκης Περικλής	Γενικός Διευθυντής Επιχειρηματικής Τραπεζικής	-	-
Λίποβατς Χαρούλα	Γενική Διευθύντρια Ανθρώπινου Δυναμικού	-	-
Βαυτιχτής Νικόλαος	ευθυντής Οικονομικών υπηρεσιών (CFO)	-	-
Τσιανέλης Νικόλαος	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Ανάπτυξης & Αναδιοργάνωσης Δικτύου	-	-
Λεβεντιδής Ιωάννης	Διευθυντής Διεύθυνσης Μέτρησης Κινδύνων	-	-
Λάσκαρης Παναγιώτης	Διευθυντής Προϋπολογισμού & Οικονομικού Ελέγχου	-	-
Κεχαρής Αθανάσιος	Διευθυντής Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου	-	-
Σμυρνής Αθανάσιος	Επικεφαλής Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης	-	-
Pedro da Silva Carvalho	Σύμβουλος Διοίκησης	-	-

Οι συμμετοχές των εν λόγω προσώπων σε διοικητικά, διαχειριστικά ή εποπτικά όργανα θυγατρικών εταιρειών της Τράπεζας παρουσιάζονται στην ενότητα 3.22.1 «Εταιρείες με κοινή Διοίκηση» του Ενημερωτικού Δελτίου. Περαιτέρω σημειώνεται ότι ο κ. Ν. Τσιανέλης (Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Ανάπτυξης & Αναδιοργάνωσης Δικτύου) συμμετέχει ως Μέλος Δ.Σ. στην ASPIS Α.Ε. ΜΕΣΙΤΕΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ και ο κ. Α. Σμυρνής (Επικεφαλής Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης) είναι μέλος της Επιτροπής Ελέγχου της ASPIS International ΑΕΔΑΚ.

4. Δεν διετέλεσαν μέλη διοικητικών διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων ούτε εταίροι σε άλλη εταιρεία ή νομικό πρόσωπο σε οποιαδήποτε στιγμή κατά τα τελευταία πέντε έτη, πλην της Τράπεζας και των θυγατρικών εταιρειών της, με τις εξής εξαιρέσεις αυτών που αναφέρονται παρακάτω:

Όνομα	Θέση στην Τράπεζα	Εταιρεία/Όργανισμός	Θέση
Σαρώτος Χρήστος	Αντιπρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος	Ελαΐς-Unioner Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ.
		Ενώση Ελληνικών Τραπεζών	Μέλος Δ.Σ.
		Λειτουργικές Θυγατρικές της Citibank	Μέλος Δ.Σ.
Μαλλογάος Νικόλαος	Μέλος	ΦΟΙΝΙΕ ΜΕΤΡΟΛΙΦΕ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΑΡΗΣ - ΔΙΟΜΗΔΗΣ (πρώην ΜΕΤΡΟΛΙΦΕ Α.Ε.Γ.Α.)	Γενικός Διευθυντής Πρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος
		-	-
Σταυρόπουλος Διονύσιος-Ιωάννης	Πρόεδρος	-	-
Δαλακίδης Βασίλειος	Μέλος	-	-
Γκούμας Δημήτριος	Μέλος	ΓΕΡΜΑΝΟΣ ΑΒΕΕ	Μέλος Δ.Σ.
		ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΕΕΑΠ	Μέλος Δ.Σ.
		ALPHA TRUST ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ.
		ΕΝΩΣΗ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	Μέλος Δ.Σ.
Ταμβακάκης Φαίδων	Μέλος	UNISYSTEMS Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ.
		ALPHA TRUST INNOVATION Α.Ε.	Μέτοχος (0,263%)
		-	-
Ψωμιάδη Όλγα		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 Κάπιγαλ Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ.
		K & Δ Ασφαλιστικοί Πράκτορες Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ. & μέτοχος
Ψωμιάδη Όλγα	Γενική Διευθύντρια Λιανικής Τραπεζικής	Παλμός Α.Ε. Ασφαλιστικής Πρακτόρευσης	Μέλος Δ.Σ.
		Commercial Value ΑΑΕ	Μέλος Δ.Σ.
		Ασπίς Όμιλος Εταιρειών Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ.
		Δ. Αθηναίος Ασφαλιστικό Συγκρότημα Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ.
		Liberty Life Insurance S.A.	Μέτοχος
		Ασπίς Πρόνοια Κύπρου Ασφ. Εταιρεία Ltd	Μέτοχος
Χανάκης Περικλής	Γενικός Διευθυντής Επιχειρηματικής Τραπεζικής	-	-
Λίποβατς Χαρούλα	Γενική Διευθύντρια Ανθρώπινου Δυναμικού	-	-
Βαυλιχτής Νικόλαος	ευθυντής Οικονομικών υπηρεσιών (CFO)	-	-
Τσιανέλης Νικόλαος	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Ανάπτυξης & Αναδιοργάνωσης Δικτύου	ASPIS CREDIT Α.Ε.	Αντιπρόεδρος Δ.Σ.
Λεβεντιδής Ιωάννης	Διευθυντής Διεύθυνσης Μέτρησης Κινδύνων	-	-
Λάσκαρης Παναγιώτης	Διευθυντής Προϋπολογισμού & Οικονομικού Ελέγχου	-	-
Κεχαρή Αθανάσιος	Διευθυντής Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου	-	-
Σιμωνής Αθανάσιος	Επικεφαλής Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης	ΔΥΝΑΜΙΚΗ ΑΧΕΠΕΥ	Εσωτερικός Ελεγκτής
Pedro da Silva Carvalho	Σύμβουλος Διοίκησης	Eurobank EFG CARDS Α.Ε.	Διευθύνων Σύμβουλος
		Τράπεζα EFG Eurobank Ergasias	Γενικός Διευθυντής & Μέλος ExCo

5. Δεν έχει υπάρξει οποιαδήποτε καταδικαστική απόφαση ποινικού δικαστηρίου εναντίον τους για τέλεση δόλιας πράξης κατά τα πέντε τελευταία έτη.

6. Δεν συμμετείχαν σε οποιαδήποτε διαδικασία πτώχευσης, αναγκαστικής διαχείρισης ή εκκαθάρισης κατά τη διάρκεια των πέντε τουλάχιστον τελευταίων ετών με την ιδιότητα του μέλους διοικητικού, διαχειριστικού ή εποπτικού οργάνου ή διευθυντικού στελέχους.

7. Δεν έχουν γίνει αποδέκτες οποιασδήποτε δημόσιας επίσημης κριτικής ή/και κύρωσης εκ μέρους των καταστατικών ή ρυθμιστικών αρχών (συμπεριλαμβανομένων τυχόν επαγγελματικών οργανώσεων στις οποίες μετέχουν), και δεν έχουν παρεμποδιστεί από δικαστήριο να ενεργούν με την ιδιότητα του μέλους διοικητικού, διαχειριστικού ή εποπτικού οργάνου του Εκδότη ή να παρέμβουν στην διαχείριση ή στο χειρισμό των υποθέσεων του Εκδότη κατά τη διάρκεια των πέντε τελευταίων ετών με την εξής εξαίρεση:

Δυνάμει της υπ' αριθμ. 173/9/28.01.2010 απόφασης της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης, επεβλήθη στην κα. Ο. Ψωμιάδη, υπό την ιδιότητά της ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρείας Commercial Value ΑΑΕ (όπως και στα λοιπά μέλη Δ.Σ. της εν λόγω εταιρείας) πρόστιμο

συνολικού ύψους €50.000 κατά τα ειδικότερα διαλαμβανόμενα στην ανωτέρω απόφαση, κατά της οποίας επιφυλάσσεται για την άσκηση των νομίμων δικαιωμάτων της.

8. Οι υποχρεώσεις τους έναντι της Τράπεζας που απορρέουν από το αξίωμα τους δεν δημιουργούν στο πρόσωπό τους οποιαδήποτε υφιστάμενη ή δυνητική σύγκρουση με ιδιωτικά τους συμφέροντα ή άλλες υποχρεώσεις τους με την εξαίρεση της τήρησης λογαριασμών καταθέσεων στην Τράπεζα και τη σύναψη ορισμένων συμβάσεων δανείων τα υπόλοιπα των οποίων εμφανίζονται στον πίνακα της ενότητας 3.19.4 «Αμοιβές και Οφέλη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

- Η Τράπεζα (απευθείας ή/και μέσω θυγατρικών της) διατηρεί συμβάσεις για την προώθηση ασφαλιστικών προϊόντων μέσω των καταστημάτων του Δικτύου της την εταιρεία Commercial Value. Επίσης, διατηρεί σύμβαση προώθησης προϊόντων Λιανικής Τραπεζικής με τις εταιρείες Commercial Value και Aspis Real Estate που αφορούν στην προώθηση τραπεζικών προϊόντων λιανικής από το Δίκτυο πωλήσεων των δύο εταιρειών, στις οποίες η κα. Ο. Ψωμιάδη είναι ή υπήρξε κατά τα τελευταία πέντε έτη μέτοχος ή/και μέλος Δ.Σ. Διευκρινίζεται ότι η ανωτέρω σύμβαση ασφαλιστικής διαμεσολάβησης δεν τέθηκε μέχρι σήμερα σε πρακτική εφαρμογή και ούτε πρόκειται να τεθεί στο μέλλον αφού, λόγω της οριστικής ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της Commercial Value, δεν τίθεται πλέον ζήτημα προώθησης ασφαλιστικών προϊόντων της τελευταίας.
- Επίσης, η κα. Ο. Ψωμιάδη έχει εκκρεμείς χρηματιστηριακές συναλλαγές με την ASPIS BANK ύψους € 900.422,20 πλέον τόκων και εξόδων.

Στην Έκθεση Νομικού Ελέγχου αναφέρεται η από 19.02.2010 σύμβαση ρύθμισης τρόπου αποπληρωμής χρέους μεταξύ της Τράπεζας και της κας. Όλγας Ψωμιάδη, σύμφωνα με την οποία η οφειλέτρια αναγνωρίζει ότι το τελικό ποσό της οφειλής (πλέον τόκων) ανέρχεται σε €1.149.438,96 και αναλαμβάνει την υποχρέωση αποπληρωμής του σύμφωνα με τους ειδικούς όρους της σύμβασης. Δηλώνει επίσης ανεπιφύλακτα παραίτηση από κάθε ένσταση που αφορά στις χρηματιστηριακές συναλλαγές και πράξεις με την Τράπεζα. Οι ειδικότεροι όροι αποπληρωμής του χρέους, καθορίστηκαν με την εν λόγω σύμβαση και περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων τον τρόπο καταβολής του χρέους ως εξής:

- (α) άμεση καταβολή ποσού €100.000 με την υπογραφή της εν λόγω συμφωνίας ρύθμισης χρέους,
- (β) στους αμέσως επόμενους 3 μήνες (ήτοι από 19.03.2010 μέχρι 19.05.2010) καταβολή €50.000 μηνιαίως (την 19η εκάστου μηνός),
- (γ) κατά το χρονικό διάστημα από 19.06.2010 μέχρι και 19.01.2013 καταβολή €5.000 μηνιαίως (την 19η εκάστου μηνός),
- (δ) κατά το χρονικό διάστημα από 19.02.2013 μέχρι και 19.01.2016 για το απομένον καταβολή επίσης με ισόποσες μηνιαίες συνεχείς δόσεις ποσού €10.000 κάθε δόσης (την 19η εκάστου μηνός) και
- (ε) στο τέλος της 2ης τριετίας, ήτοι στις 19.02.2016 το τυχόν απομένον υπόλοιπο είναι καταβλητέο είτε εφάπαξ είτε με διαφορετικό τρόπο, που θα καθοριστεί μετά από διαπραγμάτευση.

Σημειώνεται ότι για την αποπληρωμή του προαναφερόμενου συνολικού ποσού ο Παύλος Ψωμιάδης εγγυάται ανεπιφύλακτα ως πρωτοφειλέτης (και παραιτούμενος από την ένσταση διζήσεως και από τυχόν ενστάσεις της οφειλέτριας) την εμπρόθεσμη και κανονική αποπληρωμή της οφειλής και αναλαμβάνει την υποχρέωση να παράσχει σε ασφάλεια της προκειμένης απαίτησης της Τράπεζας προσημείωσης Β' σειράς για όλο το ποσό της απαίτησης επί ακινήτου ιδιοκτησίας του ευρισκόμενο στην Πάτρα. Επίσης, σύμφωνα με τη σύμβαση, η μη εμπρόθεσμη πληρωμή δύο (2) τουλάχιστον συνεχών δόσεων ή η καθυστέρηση πληρωμής των τόκων επιφέρει αυτοδίκαια την ανατροπή της παρούσας συμφωνίας ρύθμισης και η συνολική απαίτηση της Τράπεζας, πλέον τόκων και λοιπών επιβαρύνσεων, αναβιώνει και επανέρχεται στην προτέρα κατάσταση, μειωμένη μόνο κατά τα ποσά που τυχόν θα έχουν καταβληθεί, η δε Τράπεζα δικαιούται να κηρύξει ληξιπρόθεσμο και απαιτητό ολόκληρο το χρέος και να επιδιώξει την επιδίκαση του υπολοίπου της απαίτησής της.

9. Η τοποθέτηση στο αξίωμά τους δεν είναι αποτέλεσμα οποιασδήποτε ρύθμισης ή συμφωνίας μετόχων της Τράπεζας ή συμφωνίας μεταξύ της Τράπεζας και πελατών της, προμηθευτών της ή άλλων προσώπων.

10. Πλην των περιορισμών που προκύπτουν από την κείμενη νομοθεσία, δεν υφίσταται στο πρόσωπό τους οποιοσδήποτε συμβατικός περιορισμός ο οποίος αφορά στη διάθεση, εντός ορισμένης χρονικής περιόδου, των κινητών αξιών της Τράπεζας που κατέχουν.

11. Κατά το τελευταίο έτος δεν απέκτησαν ούτε κατέχουν μετοχές (ή δικαιώματα προαίρεσης ή κατέχουν παράγωγα του Χρηματιστηρίου Αθηνών επί μετοχών) της Τράπεζας, με την εξαίρεση όσων αναφέρονται στον πίνακα όπου παρατίθεται ο αριθμός των μετοχών που κατείχαν τα μέλη του Δ.Σ., τα ανώτερα διοικητικά στελέχη και τα στελέχη που μετέχουν σε διοικητικά, διαχειριστικά & εποπτικά όργανα της Τράπεζας κατά την 23.07.2009, ημερομηνία της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης που ενέκρινε την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και συγκεκριμένα στην ενότητα 3.20 «Προσωπικό» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

12. Οι παραπάνω επιφυλάχθηκαν για το εάν θα ασκήσουν οποιοδήποτε δικαίωμα προτίμησης κατά την εν λόγω αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου και εάν θα συμμετάσχουν κατά τη διάθεση των αδιάθετων μετοχών της Τράπεζας ανάλογα με τις συνθήκες της αγοράς.

13. Δεν γνωρίζουν να εκκρεμεί σε βάρος τους οποιαδήποτε ποινική δίωξη ή να έχουν ξεκινήσει οποιοδήποτε προκαταρκτικές ενέργειες για την άσκηση εις βάρος τους ποινικής δίωξης ή να εμπλέκονται σε οποιαδήποτε ποινική διαδικασία εν γένει.

3.19.4 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 2008, στις οποίες συμπεριλαμβάνονται μισθοί και λοιπές παροχές, παρατίθενται στον πίνακα που ακολουθεί:

ΟΝΟΜ/ΜΟ	ΘΕΣΗ ΣΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΜΙΚΤΕΣ ΕΤΗΣΙΕΣ ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΧΡΗΣΗΣ 2008	ΜΙΚΤΕΣ ΛΟΙΠΕΣ ΑΜΟΙΒΕΣ & ΠΑΡΟΧΕΣ ΧΡΗΣΗΣ 2008 (BONUS) & ΑΜΟΙΒΕΣ Δ.Σ. ΘΥΓΑΤΡΙΚΩΝ	ΑΜΟΙΒΕΣ ΔΣ 2008	ΜΙΚΤΕΣ ΕΤΗΣΙΕΣ ΑΠΟΔΟΧΕΣ Α' ΕΞΑΜΗΝΟΥ 2009	ΜΙΚΤΕΣ ΛΟΙΠΕΣ ΑΜΟΙΒΕΣ & ΠΑΡΟΧΕΣ Α' ΕΞΑΜΗΝΟΥ 2009 (BONUS)	ΑΜΟΙΒΕΣ ΔΣ 30.6.2009	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)	ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ 2008	ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ 30.6.2009	ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ (ΝΑΙ/ΟΧΙ)	ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΔΑΝΕΙΩΝ 30.6.2009 (ΑΝΑΦΟΡΑ ΣΕ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΟΥ)
Διονύσιος-Ιωάννης Σταυρόπουλος	Πρόεδρος Δ.Σ. Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.			€15.000			€ 0		ΟΧΙ		0				
Χρήστος Σορώτας	Αντιπρόεδρος Δ.Σ. και Δ/νων Σύμβουλος (01.07.08)	€ 347.547	€ 0	€ 0	€ 259.813	€ 0	€ 0	Απεριόριστο	ΝΑΙ	Απεριόριστο	0	€ 265	€ 599	ΝΑΙ	
Νικόλαος Μαλλούχος	Γενικός Δ/ντής Λειτουργικής Στήριξης και Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	€ 230.249	€ 0	€ 0	€ 121.333	€ 0	€ 0	€ 8.800	ΝΑΙ	Απεριόριστο	3.000	€ 6.012	€ 7.166	ΝΑΙ	
Βασίλειος Δαλακίδης	Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.			€25.000			€ 0		ΟΧΙ		0				
Δημήτριος Γκούμας	Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.			€15.000			€ 0		ΟΧΙ		0				
Φαίδων Ταμβακάκης	Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.						€ 0		ΟΧΙ		0				
Σταύρος Ανδρουτσόπουλος	Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. (από 19.10.2009)			€0			€0		ΟΧΙ		0				
Περικλής Χανάκης	Γενικός Δ/ντής Επιχειρηματικής Τραπεζικής	€ 175.500	€ 9.600	-	€ 91.000	€ 0	-	€ 4.700	ΝΑΙ	Απεριόριστο	18.000	€ 6.587	€ 8.401	ΝΑΙ	€234.302

Όλγα Ψωμιάδη	Γενική Δ/ντρια Λιανικής Τραπεζικής	€ 234.000	€ 8.000	-	€ 121.333	€ 0	-	€ 4.400	OXI (καύσιμα και στάθμευση μόνο)	Απεριόριστο	4.000	€ 5.618	€ 7.201	NAI	
Χαρούλα Λίποβατς	Γενική Δ/ντρια Ανθρώπινου Δυναμικού	€ 364.000	€ 60.000	-	€ 166.833	€ 0	-	€ 8.800	NAI	Απεριόριστο	15.000	€ 35.048	€ 43.357	NAI	
Νικόλαος Βουτυχτής	Δ/ντής Οικονομικών Υπηρεσιών (CFO) (14.07.08)	€ 67.482	€ 0	-	€ 71.415	€ 0	-	€ 7.800	NAI	€ 1.200	0	€ 126	€ 295	NAI	
Νικόλαος Τσιανέλης	Αναπλ. Γενικός Δ/ντής Ανάπτυξης & Αναδιοργάνωσης Δικτύου	€ 175.500	€ 0	-	€ 91.000	€ 0	-	€ 4.700	NAI	€ 1.200	4.000	€ 8.384	€ 10.683	NAI	€53.289
Ιωάννης Λεβεντίδης	Δ/ντής Δ/νσης Μέτρησης Κινδύνων	<i>Εξωτερικός Συνεργάτης</i>		-			-	€ 3.500	NAI	0	0	€ 0	€ 0	OXI	
Παναγιώτης Λάσκαρης	Δ/ντής Προϋπολογισμού & Οικονομικού Ελέγχου	€ 87.750	€ 30.000	-	€ 45.500	€ 0	-	€ 2.100	NAI	€ 1.200	0	€ 4.050	€ 5.227	NAI	
Αθανάσιος Κεχρής	Δ/ντής Δ/νσης Εσωτερικού Ελέγχου	€ 57.037	€ 0	-	€ 29.575	€ 0	-	€ 1.800	NAI	€ 1.200	0	€ 5.655	€ 6.741	NAI	
Αθανάσιος Σμυρνής	Επικεφαλής Δ/νσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης	€ 43.413	€ 0	-	€ 22.750	€ 0	-	€ 0	OXI	€ 1.200	0	€ 459	€ 693	NAI	
Pedro da Silva Carvalho	Σύμβουλος Διοίκησης							€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, Λέκτορα 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 31.12.2008 και 30.06.2009), 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 και ο κ. Pedro da Silva Carvalho είναι ενταγμένοι στο Ομαδικό Ασφαλιστικό Συμβόλαιο Ζωής και Υγείας.
7. Το υπόλοιπο δανείων του κ. Π. Χανάκη αφορά σε στεγαστικό δάνειο με όρους πελατείας. Το Υπόλοιπο δανείων του κ. Ν. Τσιανέλη αφορά σε καταναλωτικό δάνειο με όρους πελατείας και στεγαστικό και καταναλωτικό δάνειο με όρους προσωπικού. Ο κ. Ν. Τσιανέλης με ημερομηνία 09.10.2009 προχώρησε σε ολική αποπληρωμή των καταναλωτικών δανείων που του είχαν χορηγηθεί.

Με την από 29.04.2009 Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας εγκρίθηκαν οι αμοιβές των μελών του Δ.Σ. για το έτος 2008 και συγκεκριμένα, κατεβλήθη το ποσό των €375.000 σε παραιτηθέντα μέλη του Δ.Σ.

Επίσης, με την ως άνω απόφαση η Γενική Συνέλευση προενέκρινε το ποσό των €250.000 ως αμοιβή για όλα τα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. και εξουσιοδότησε το Δ.Σ. για την κατανομή του ποσού αυτού ανάμεσα στα μη εκτελεστικά μέλη του. Κατόπιν, το Διοικητικό Συμβούλιο με την από 25.06.2009 απόφασή του αποφάσισε να κατανείμει το ποσό των €30.000 σε κάθε μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση 2009, ήτοι για τα μέλη του Δ.Σ.: κ.κ. Δ.Ι. Σταυρόπουλο, Β. Δαλακίδη, Δ. Γκούμα, Φ. Ταμβακάκη και πλέον τον κ. Σ. Ανδρουσόπουλο.

Οι αμοιβές και λοιπά οφέλη των μελών Δ.Σ. και ανώτερων διοικητικών στελεχών της Τράπεζας που αποχώρησαν κατά τη χρήση 2008 και επιβάρυναν τα αποτελέσματα της εν λόγω χρήσης, παρατίθενται αναλυτικά στον κάτωθι πίνακα:

Αμοιβές μελών Δ.Σ. και λοιπών στελεχών που αποχώρησαν εντός του 2008								
Όνομα	Μικτές Αμοιβές	Αμοιβή (Bonus)	Αμοιβές Δ.Σ.	Αμοιβές Επιτροπών	Αποζημίωση	Προκαταβολή έναντι ασφαλ. συμβολαίου	Μεταβίβαση αυτοκινήτου	Σύνολο
Κωνσταντίνος Καρατζός - πρώην Πρόεδρος Δ.Σ. & Δ/νση Σύμβουλος μέχρι 30.5.2008	€ 194.238	€ 1.268.628	€ 30.000		€ 6.503.523	€ 1.511.069,00	€ 37.385,72	€ 9.544.843,49
Γεώργιος Διαγώνης - πρώην Γενικός Διευθυντής /Αναπληρωτής Διευθυντών Σύμβουλος/ εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. μέχρι 6.6.2008	€ 250.699	€ 186.800	€ 15.000		€ 932.950	€ 420.000,00	€ 41.675,00	€ 1.847.123,65
Λουκάς Κυριακόπουλος-Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος ΔΣ έως 30.7.2008-Μέλος Επιτροπής Ελέγχου			€ 30.000	€ 14.000				€ 44.000,00
Γεώργιος Γαλανάκης- Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος ΔΣ έως 23.10.2008-Μέλος Επιτροπής Ελέγχου & Επιτροπής Αμοιβών			€ 30.000	€ 8.000				€ 38.000,00
Παναγιώτης Νίκας -Μη εκτελεστικό μέλος ΔΣ έως 30.7.2008-Μέλος Επιτροπής Ελέγχου			€ 30.000	€ 8.000				€ 38.000,00
Σπυρίδης Στρατήγιος-Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος ΔΣ έως 30.9.2008-Μέλος Επιτροπής Ελέγχου			€ 30.000	€ 8.000				€ 38.000,00
Γρηγόριος Αρέτας - Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος ΔΣ έως 30.7.2008-Μέλος Επιτροπής Ελέγχου			€ 30.000	€ 4.000				€ 34.000,00
Σπύρος Δεσσύλλας- Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος ΔΣ έως 3.4.2009 -Μέλος Επιτροπής Ελέγχου & Αμοιβών			€ 15.000					€ 15.000,00
Fukuda Haruko- Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος ΔΣ έως 30.7.2008								€ 0,00
Νικόλαος Κάμπας-Μη εκτελεστικό μέλος ΔΣ έως 30.7.2008			€ 30.000					€ 30.000,00
Κωνσταντίνος Πετρόπουλος-Μη εκτελεστικό μέλος ΔΣ έως 30.7.2008			€ 30.000					€ 30.000,00
Διομήδης Νικολαΐδης- πρώην Γενικός Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών & Κεφαλαιαγοράς μέχρι 1.12.2008	€ 400.946				€ 67.000			€ 467.946,44
Ιωάννης Φίλος - πρώην Γενικός Διευθυντής Λιανικής Τραπεζικής μέχρι 30.5.2008	€ 59.014				€ 18.000			€ 77.014,06
Αντώνιος Παράκης - πρώην Σύμβουλος Διοίκησης /Μέλος Επιτροπής Ελέγχου μέχρι 30.9.2008	€ 91.909			€ 8.000	€ 36.500			€ 136.408,73
Α. Χρυσοστόλης - πρώην Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου μέχρι 17.2.2009	€ 96.063							€ 96.062,50
Σ. Γκούμας - πρώην Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης μέχρι 20.10.2008	€ 70.397				€ 7.500			€ 77.896,84

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

Συμβάσεις Ανώτατων Στελεχών:

▪ Σύμβαση Διευθύνοντος Συμβούλου

Ο κ. Χρήστος Σορώτος εργάζεται και αμείβεται σύμφωνα με τους όρους της από 13.06.2008 απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, λαμβανομένων υπόψη και των κατωτέρω αναφερόμενων επιστολών του (σημειώνεται ότι σύμφωνα με την Έκθεση Νομικού Ελέγχου δεν έχει υπογραφεί έγγραφη σύμβαση με την Τράπεζα). Συγκεκριμένα, οι ειδικότεροι όροι εργασίας που εγκρίθηκαν από την 13.06.2008 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων και ισχύουν είναι οι εξής:

Συγκεκριμένα προβλέπονται:

- Ετήσιες μικτές αποδοχές ποσού επτακοσίων χιλιάδων ευρώ (€700.000) με καταβολή επί βάσεως δεκαεπταεσάρων και μισού (14,5) μήνα. Επίσης, προβλέπεται ελάχιστη εγγυημένη επιπλέον μισή αμοιβή (bonus) €200.000 τα τρία πρώτα έτη ισχύος της σύμβασης. Κατόπιν, τόσο ο μισθός όσο και η επιπλέον αμοιβή θα αναπροσδιορίζεται ύστερα από εισήγηση του Δ.Σ. και απόφαση της Γ.Σ.

- Συμμετοχή στο πρόγραμμα διάθεσης μετοχών με ποσοστό 5% του μετοχικού κεφαλαίου αποκτηθέν έως την 31.12.2011 (απόκτηση του 25% του ως άνω ποσοστού ετησίως) εφόσον παραμένει στη θέση μέχρι την ημερομηνία αυτή. Κατά την άσκηση των δικαιωμάτων προαίρεσης απόκτησης μετοχών το Στέλεχος θα λαμβάνει bonus μετά από φόρους και κρατήσεις ίσο με το γινόμενο του αριθμού των μετοχών που θα αποκτά και της θετικής διαφοράς μεταξύ της τιμής διάθεσης και του ποσού 2,50 €. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το εν λόγω πρόγραμμα παρουσιάζονται στην ενότητα 3.20 «Προσωπικό» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.
- Σε περίπτωση καταγγελίας της από το στέλεχος απαιτείται προηγούμενη δίμηνη έγγραφη προειδοποίηση προς την Τράπεζα. Στην περίπτωση καταγγελίας της σύμβασης εργασίας από την Τράπεζα μέχρι και την 01.01.2012, η Τράπεζα υποχρεούται σε αποζημίωση ίση με € 1.800.000 πλέον της νόμιμης, όταν προβλέπεται νόμιμη αποζημίωση, ενώ εάν καταγγελθεί μετά την 01.01.2012 η αποζημίωση ισούται με €1.000.000, επιπλέον της νόμιμα προβλεπόμενης αποζημίωσης.

Σύμφωνα με την από 04.02.2009 επιστολή του, ο κ. Χ. Σορώτος αιτήθηκε όπως προσωρινά και μέχρι κοινοποιήσεως νεότερης επιστολής του καταβάλλονται αποδοχές ανερχόμενες σε ποσό €30.000 μηνιαίως, ήτοι ποσό μικρότερο των μηνιαίων αποδοχών που είχε ορίσει η Ε.Γ.Σ. της 13.06.2008. Επιπλέον, με νεότερη επιστολή του που υπεβλήθη στο Δ.Σ. της 22.09.2009 αιτήθηκε όπως η από 01.03.2009 συνολική ετήσια αμοιβή του διαμορφωθεί σε €580.000, ήτοι € 40.000 μηνιαίως (X 14,5 μήνες), καθώς και όπως ανασταλεί η καταβολή της εγγυημένης επιπλέον αμοιβής του (bonus). Η απόφασή του αυτή έχει προσωρινή μόνο ισχύ και σε καμία περίπτωση δεν αποτελεί ή μπορεί να ερμηνευθεί ως παραίτηση από κάθε νόμιμο δικαίωμά του στο συνολικό ποσό των εγκεκριμένων αποδοχών του και του bonus του. Τέλος, με νεότερη επιστολή του με ημερομηνία 08.02.2010 προς τη Γενική Διευθύντρια Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας (κοινοποιούμενη και στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας) αιτήθηκε όπως από 1^{ης} Μαρτίου 2010 η αμοιβή του διαμορφωθεί σε € 25.000 μηνιαίως. Στην ως άνω επιστολή ρητά αναφέρεται ότι αυτή σε καμία περίπτωση δεν αποτελεί ή μπορεί να θεωρηθεί παραίτηση ή αλλαγή των όρων της σύμβασης εργασίας σύμφωνα με την ως άνω Έκτακτη Γενική Συνέλευση, ρητά δε επιφυλάσσεται του δικαιώματός του να ανακαλέσει την παρούσα επιστολή και να ζητήσει την καταβολή της καθορισμένης στην ως άνω απόφαση της Γενικής Συνέλευσης αμοιβής του.

- *Σύμβαση Γενικού Διευθυντή Λειτουργικής Στήριξης*

Ο κ. Νικόλαος Μαλλούχος έχει συνάψει σύμβαση εξαρτημένης εργασίας αορίστου χρόνου με τον Εκδότη από 15.03.2007. Σε περίπτωση λύσης της εν λόγω εργασιακής σχέσης δικαιούται να λάβει αποζημίωση ίση με τις μικτές αμοιβές 18 μηνών (€348.000 με στοιχεία 30.09.2009) ή τη νόμιμη αποζημίωση, εάν είναι ανώτερη του παραπάνω ποσού, εξαιρουμένου του συνταξιοδοτικού προγράμματος. Ο ίδιος δικαιούται να καταγγείλει αζημίως τη σύμβαση με την χορήγηση προηγούμενης τρίμηνης έγγραφης προειδοποίησης προς την Τράπεζα.

- *Σύμβαση Γενικής Διευθύντριας Ανθρώπινου Δυναμικού*

Η κα. Χαρούλα Λίποβατς έχει συνάψει σύμβαση εξαρτημένης εργασίας αορίστου χρόνου με τον Εκδότη από 01.06.2006 (κωδικοποίηση σύμβασης εργασίας με από 01.03.1992 ημερομηνία πρόσληψης). Σε περίπτωση λύσης της εν λόγω εργασιακής σχέσης, δικαιούται να λάβει αποζημίωση ίση με τις μικτές αμοιβές 24 μηνών (€638.000 με στοιχεία 30.9.2009), προσαυξημένη με συμφωνηθέν ποσό ως έκτακτη αμοιβή (bonus) €300.000, 2% επί του ελεύθερου αποθέματος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου

διαχείρισης κεφαλαίου, πλέον 100% του ασφαλιστικού προϊόντος (€643.820,04 με στοιχεία 31.12.2008 πλέον αναλογίας για το εννεάμηνο 2009) βάσει του συνταξιοδοτικού προγράμματος. Βάσει της Σύμβασης προβλέπεται μεταξύ άλλων παροχή έκτακτης αμοιβής (bonus) € 150.000 ετησίως. Από τον Ιούλιο 2008 που κατά πρώτον οφείλετο έως σήμερα δεν έχει καταβληθεί έκτακτη αμοιβή.

▪ *Σύμβαση Διευθυντή Τομέα Οικονομικών Υπηρεσιών*

Ο κ. Νικόλαος Βουτυχτής έχει συνάψει την από 22.05.2008 σύμβαση εργασίας αορίστου χρόνου με τον Εκδότη. Βάσει της σύμβασης προβλέπεται μεταξύ άλλων παροχή έκτακτης αμοιβής (bonus) που ισούται με τρεις (3) μεικτούς μηνιαίους μισθούς (€29.400 με στοιχεία 30.9.2009).

▪ *Σύμβαση Γενικού Διευθυντή Επιχειρηματικής Τραπεζικής*

Ο κ. Περικλής Χανάκης έχει συνάψει σύμβαση εξαρτημένης εργασίας αορίστου χρόνου από 24.04.2001 ως Διευθυντής Χορηγήσεων και Marketing και από 22.05.2008 κατέχει τη θέση του Γενικού Διευθυντή Επιχειρηματικής Τραπεζικής. Σε περίπτωση καταγγελίας της σύμβασης από την Τράπεζα, εφόσον ο χρόνος προϋπηρεσίας του δεν δικαιολογεί την καταβολή αποζημίωσης ύψους 12 μηνιαίων μισθών, η Τράπεζα αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλλει αποζημίωση ίση με 12 μηνιαίους μισθούς(€174.000 με στοιχεία 30.09.2009). Επιπλέον, έχει να λαμβάνει οφέλη από συνταξιοδοτικά/ασφαλιστικά προγράμματα ύψους €179.004,98 (με στοιχεία 31.12.2008). Σημειώνεται ότι το ως άνω αποθεματικό κεφάλαιο από το συνταξιοδοτικό πρόγραμμα, εκτός αν άλλως συναινέσει εγγράφως η Τράπεζα, καταβάλλεται μόνο στη περίπτωση λύσης της εργασιακής σχέσης λόγω λήψης σύνταξης από το κρατικό φορέα ΙΚΑ.

▪ *Σύμβαση Αναπληρωτή Γενικού Δ/ντή Ανάπτυξης & Αναδιοργάνωσης Δικτύου*

Ο κ. Νικόλαος Τσιανέλης έχει συνάψει σύμβαση εξαρτημένης εργασίας αορίστου χρόνου με τον Εκδότη και σε περίπτωση λύσης της εργασιακής του σχέσης με την Τράπεζα καταβάλλεται αποζημίωση 24 μηνών(€348.000 με στοιχεία 30.9.2009). Επιπλέον, έχει να λαμβάνει οφέλη από συνταξιοδοτικά/ασφαλιστικά προγράμματα ύψους €177.355,69 (με στοιχεία 31.12.2008). Σημειώνεται ότι το ως άνω αποθεματικό κεφάλαιο από το συνταξιοδοτικό πρόγραμμα, εκτός αν άλλως συναινέσει εγγράφως η Τράπεζα, καταβάλλεται μόνο στη περίπτωση λύσης της εργασιακής σχέσης λόγω λήψης σύνταξης από το κρατικό φορέα ΙΚΑ.

▪ *Σύμβαση Συμβούλου Διοίκησης*

Ο κ. Pedro da Silva Carvalho έχει συνάψει σύμβαση εξαρτημένης εργασίας ορισμένου χρόνου, εξάμηνης διάρκειας, από 01.12.2009-31.05.2010 ως Σύμβουλος Διοίκησης. Η εν λόγω σύμβαση με ημερομηνία 30.11.2009 σε συνδυασμό με τη συμπληρωματική επιστολή ίδιας ημερομηνίας προβλέπει τη χορήγηση μικτών μηνιαίων αποδοχών € 14.000 και επί τη βάση 14,5 περιόδων, και λοιπές παροχές. Η καταβολή έκτακτων αμοιβών, το ύψος και η συχνότητα αυτών, παραμένει στη διακριτική ευχέρεια της Τράπεζας και θα καθορίζεται με σχετικές αποφάσεις του Δ.Σ. της Τράπεζας.

Οι λοιπές παροχές περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων, την καταβολή € 34.000 ετησίως για την καταβολή μισθώματος κύριας κατοικίας που είναι υπό διαπραγμάτευση, καθώς και την κάλυψη διδάκτρων τέκνων.

Σημειώνεται ότι τα συνολικά οφέλη από αποζημίωση ανά πρόσωπο προκύπτουν από τον πολλαπλασιασμό των μηνιαίων μισθών επί 14,5/12 μισθούς.

Σύμφωνα με δήλωση της Διοίκησης της Τράπεζας, δεν υπάρχουν άλλες συμβάσεις της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και ανώτερα στελέχη της Διοίκησης, πλην των ανωτέρω συμβάσεων που αναφέρονται στην παρούσα ενότητα 3.19.4 «Αμοιβές και Οφέλη» του Ενημερωτικού Δελτίου, και των συνήθων συμβάσεων πρόσληψης προσωπικού της Τράπεζας οι οποίες προβλέπουν την παροχή επιπλέον οφελών κατά τη λήξη τους (αποζημίωση ή παρεμφερή οφέλη) πέραν αυτών που προβλέπονται από το Νόμο.

Οι αποδοχές και λοιπές παροχές και οφέλη των παραπάνω προσώπων είναι αυτές που αναγράφονται στο Ενημερωτικό Δελτίο (παρούσα 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 2008, έχουν όπως στον πίνακα της παρούσας ενότητας «Αμοιβές και Οφέλη» του 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 31.12.2008 παρουσιάζεται στον πίνακα της ενότητας 3.19.4 του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου. 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.

Η Διοίκηση της Τράπεζας βεβαιώνει ότι το συνολικό ύψος των ποσών, που η Τράπεζα έχει προβλέψει ή καταλογίσει για τη χρήση 2008 στα δεδουλευμένα έξοδα της για συντάξεις, αποζημιώσεις ή παρεμφερή οφέλη των μελών των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων, ανέρχεται στο ποσό των €15.300 χιλ. (εκ των οποίων 80 χιλ. αφορούσε σε πρόβλεψη αποζημίωσης λόγω εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2112/1920 και το υπόλοιπο ποσό ύψους €15.220 χιλ. σε καταβολή ειδικών αποζημιώσεων) και ότι η πρόβλεψη αυτή είναι επαρκής.

3.19.5 Τρόπος Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου – Εταιρική Διακυβέρνηση

Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι «Η Τράπεζα συμμορφώνεται με το ελάχιστο περιεχόμενο των διατάξεων της εταιρικής διακυβέρνησης και διαθέτει επαρκή εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 3106/2002 και της υπ' αριθμ. 5/204/14.11.2000 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως εκάστοτε ισχύουν».

Το «Δικηγορικό Γραφείο Τρ.Ι. Κουταλίδη – Εταιρεία Δικηγόρων», στην ενότητα 3.3.1 «Συμπεράσματα νομικού ελέγχου» αναφέρει ότι «Η Τράπεζα συμμορφώνεται ουσιαστικά με τις διατάξεις εταιρικής διακυβέρνησης του ν.3016/2002, όπως τροποποιηθείς ισχύει».

3.19.5.1 Διοικητικό Συμβούλιο

Η Τράπεζα διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο το οποίο απαρτίζεται από πέντε έως ένδεκα μέλη. Τα μέλη του Δ.Σ. εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων η οποία και καθορίζει κάθε φορά τον ακριβή αριθμό των μελών του Δ.Σ. Το Διοικητικό Συμβούλιο εκλέγει τον Πρόεδρο με απόλυτη πλειοψηφία των μελών του.

Το Διοικητικό Συμβούλιο διαθέτει, ως σύνολο, επαρκείς γνώσεις και εμπειρία τουλάχιστον για τις σημαντικότερες των δραστηριοτήτων της Τράπεζας, ώστε να έχει τη δυνατότητα άσκησης εποπτείας επί του συνόλου των λειτουργιών της είτε άμεσα είτε μέσω των αρμόδιων Επιτροπών της όπως αυτές αναφέρονται αναλυτικά στα οικεία κεφάλαια του παρόντος Κανονισμού.

Για την αποφυγή περιπτώσεων σύγκρουσης καθηκόντων, η Τράπεζα υιοθετεί τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές και αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης που αφορούν, ιδίως, το διαχωρισμό των εκτελεστικών και εποπτικών αρμοδιοτήτων των μελών του Δ.Σ. Το Δ.Σ. είναι υπεύθυνο για τη χάραξη στρατηγικής πολιτικής, την εποπτεία της Διοίκησης και τον επαρκή έλεγχο της Τράπεζας με απώτερο στόχο τη μεγιστοποίηση της μακροπρόθεσμης αξίας και την προάσπιση του εταιρικού συμφέροντος σύμφωνα με το νόμο. Συνεδριάζει τουλάχιστον μία φορά το μήνα και οποτεδήποτε άλλοτε το καλέσει ο Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος είτε το ζητήσουν δύο τουλάχιστον μέλη του.

Το Δ.Σ. είναι αρμόδιο να αποφασίζει για τον διορισμό του επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, της Μονάδας Μέτρησης Κινδύνων και της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Διασφαλίζει με τη στήριξη της Επιτροπής Ελέγχου την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, καθώς και την ανεξαρτησία της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου καθώς και της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Το Δ.Σ. αποτελείται από εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη. Τα εκτελεστικά μέλη ασχολούνται με τα καθημερινά θέματα Διοίκησης της Τράπεζας ενώ τα μη εκτελεστικά με την προαγωγή όλων των εταιρικών ζητημάτων. Ο αριθμός των μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. δεν πρέπει να είναι μικρότερος του 1/3 του αριθμού των μελών. Μεταξύ των μη εκτελεστικών μελών πρέπει να υπάρχουν δύο τουλάχιστον ανεξάρτητα μέλη κατά την έννοια του άρθρου 4 του Ν.3016/2002. Η ύπαρξη ανεξαρτήτων μελών δεν είναι υποχρεωτική, όταν στο Δ.Σ. ορίζονται ρητά και συμμετέχουν ως μέλη εκπρόσωποι τις μειοψηφίας των μετόχων. Η ιδιότητα των μελών του Δ.Σ. ως εκτελεστικών ή μη ορίζεται από το Δ.Σ. Τα ανεξάρτητα μέλη ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση.

Εκτελεστικά μέλη είναι ο Αντιπρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος κ. Χρήστος Σορώτος και το Μέλος Δ.Σ. κ. Νικόλαος Μαλλούχος. Το υπόλοιπο Διοικητικό Συμβούλιο απαρτίζεται σήμερα από πέντε (5) μη

εκτελεστικά μέλη εκ των οποίων τα τέσσερα (4) είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη (Βασίλειος Δαλακίδης, Δημήτριος Γκούμας, Φαίδων Ταμβακάκης και Σταύρος Ανδρουτσόπουλος).

3.19.5.2 Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου αποτελεί σύνολο ελεγκτικών μηχανισμών και διαδικασιών που καλύπτει σε συνεχή βάση κάθε δραστηριότητα της Τράπεζας και συντελεί στην αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της. Η Τράπεζα έχει θεσπίσει ένα Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου για τη διαφύλαξη των περιουσιακών της στοιχείων, τη ξεχωριστή και αναλυτική τήρηση και φύλαξη των περιουσιακών στοιχείων των πελατών της και τη διασφάλιση των συμφερόντων των μετόχων της. Τα μέλη του Δ.Σ. έχουν την τελική ευθύνη για τη διατήρηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, την παρακολούθηση και αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικής εφαρμογής του.

Η αξιολόγηση της επάρκειας του Συστήματος σε επίπεδο Τράπεζας και σε επίπεδο Ομίλου ανατίθεται περιοδικά και τουλάχιστον ανά τριετία, ύστερα από εισήγηση της Επιτροπής Ελέγχου, σε τρίτους, πλην των τακτικών, ορκωτούς ελεγκτές λογιστές. Η σχετική έκθεση αξιολόγησης γνωστοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος εντός του πρώτου εξαμήνου του έτους μετά από τη λήξη της τριετίας.

3.19.5.3 Τμήμα Εξυπηρέτησης Μετόχων

Το εν λόγω τμήμα συγκροτήθηκε σύμφωνα με την 5/204/14.11.2000 απόφαση Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για την εξυπηρέτηση των μετόχων και έχει την ευθύνη της άμεσης και ισότιμης πληροφόρησης αυτών με βάση το νόμο και το Καταστατικό της Τράπεζας. Οι βασικότερες αρμοδιότητές του είναι οι ακόλουθες:

- η μέριμνα για την άμεση, ορθή και ισότιμη εξυπηρέτηση των μετόχων σχετικά με τα ακόλουθα: διανομή και πληρωμή μερισμάτων, πράξεις εκδόσεως νέων μετοχών, διανομής, εγγραφής, παραιτήσεως και μετατροπής, χρονική περίοδος άσκησης των σχετικών δικαιωμάτων ή μεταβολές στα αρχικά χρονικά περιθώρια (π.χ. επέκταση του χρόνου άσκησης των δικαιωμάτων) παροχή πληροφοριών σχετικά με τις Τακτικές ή Έκτακτες Συνελεύσεις και τις αποφάσεις τους
- η γνωστοποίηση σε κάθε ενδιαφερόμενο όλων των δημοσιευμένων εταιρικών εκδόσεων
- η τήρηση και ενημέρωση του μετοχολογίου της Τράπεζας σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

Επικεφαλής του τμήματος έχει ορισθεί η κα. Α. Γκέλη.

3.19.5.4 Τμήμα Εταιρικών Ανακοινώσεων

Οι κυριότερες αρμοδιότητες του Τμήματος Εταιρικών Ανακοινώσεων είναι:

- η χωρίς υπαίτια βραδύτητα γνωστοποίηση στο επενδυτικό κοινό των προνομιακών πληροφοριών που αφορούν άμεσα την Τράπεζα, καθώς και κάθε σημαντική μεταβολή ή εξέλιξη που αφορά ήδη δημοσιοποιηθείσες προνομιακές πληροφορίες.
- η κατάρτιση, τακτική ενημέρωση και υποβολή καταλόγου στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς των προσώπων που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα στην Τράπεζα και των προσώπων που έχουν στενό δεσμό με τα ανωτέρω.

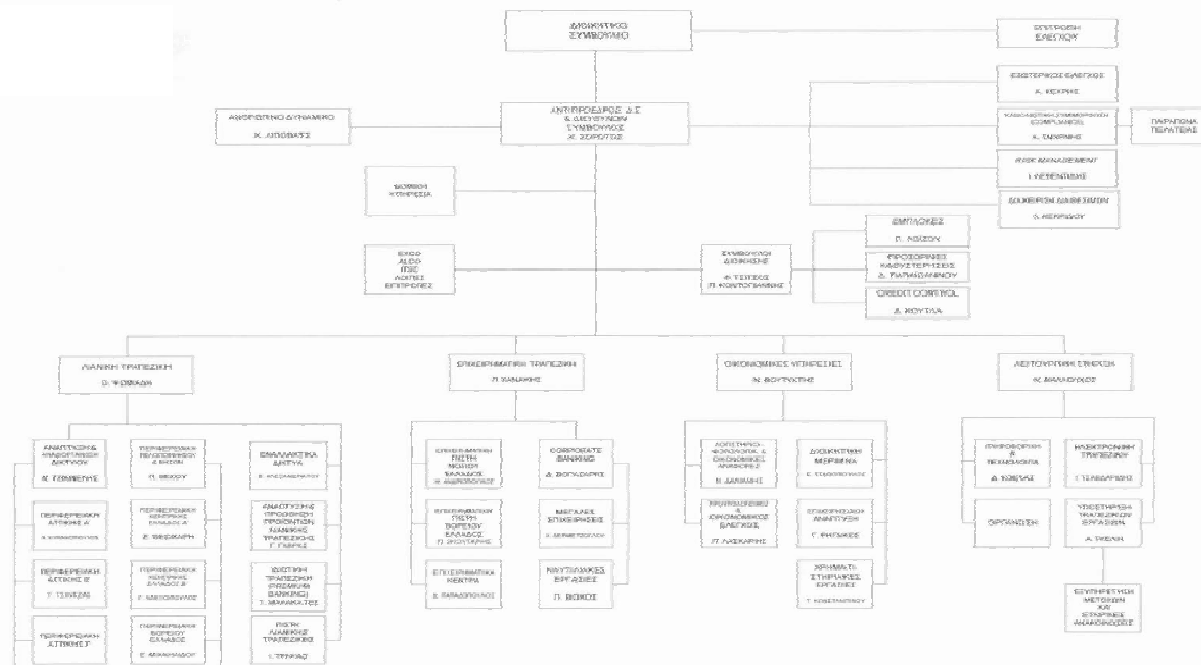
- η κατάρτιση και τακτική ενημέρωση καταλόγου των προσώπων που απασχολεί η Τράπεζα, είτε με σύμβαση εργασίας είτε άλλως, ή που συνδέονται, άμεσα ή έμμεσα, με την Τράπεζα, είτε σε τακτική είτε σε περιστασιακή βάση, και τα οποία έχουν πρόσβαση σε προνομιακές πληροφορίες.
- η δημοσιοποίηση στο επενδυτικό κοινό και στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, εντός της επόμενης ημέρας από τη λήψη τους, των γνωστοποιήσεων που λαμβάνει η Τράπεζα από τα πρόσωπα που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα στην Τράπεζα και τα πρόσωπα που έχουν στενό δεσμό με τα ανωτέρω, όσον αφορά στις συναλλαγές που διενεργούνται για λογαριασμό τους και αφορούν μετοχές της Τράπεζας ή παράγωγα ή άλλα χρηματοπιστωτικά μέσα που είναι συνδεδεμένα με αυτές.

Οι ανακοινώσεις της Τράπεζας προς το επενδυτικό κοινό αποστέλλονται στο Χ.Α. στην ελληνική και αγγλική γλώσσα, προκειμένου να καταχωρηθούν στην ιστοσελίδα του Χ.Α. και στο Ημερήσιο Δελτίο Τιμών του Χ.Α. Κατόπιν της ως άνω ανάρτησης στην ιστοσελίδα του Χ.Α., οι ανακοινώσεις της Τράπεζας καταχωρούνται, επιπλέον, με ταυτόσημο περιεχόμενο στην ιστοσελίδα της για τουλάχιστον έξι (6) μήνες. Κάθε ανακοίνωση της Τράπεζας περιλαμβάνει εκείνα τα στοιχεία, τα οποία είναι απαραίτητα για την ορθή, επαρκή και σαφή πληροφόρηση του επενδυτή, και δεν περιέχει στοιχεία που επιδέχονται διπλή ή ασαφή ερμηνεία.

Επικεφαλής του τμήματος έχει ορισθεί η κα. Α. Γκέλη.

3.19.6 Οργανόγραμμα

Το υφιστάμενο οργανόγραμμα της Τράπεζας εγκρίθηκε και τέθηκε σε εφαρμογή με την από 23.07.2009 απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου.



Η Τράπεζα διαθέτει εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας ο οποίος εγκρίθηκε με το από 23.07.2009 πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου της, και ο οποίος ο οποίος, σύμφωνα με την Έκθεση Νομικού Ελέγχου, περιέχει το ελάχιστο περιεχόμενο σύμφωνα με το Ν. 3016/2002 και την υπ' αριθμ. 5/204/14.11.2000 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ως σήμερα ισχύουν.

Σημείωση:

Σύμφωνα με την από 12.01.2010 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, η Διεύθυνση Διοικητικής Μέριμνας υπάγεται στην αρμοδιότητα και εποπτεία του Γενικού Διευθυντή Λειτουργικής Στήριξης κ. Νικόλαου Μαλλούχου.

3.20 ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται η εξέλιξη του προσωπικού του Ομίλου ASPIS BANK κατά το τέλος των χρήσεων 2006, 2007 και 2008 και την 30.09.2009, καθώς και η κατανομή του ανά κατηγορία δραστηριότητας:

Κατανομή προσωπικού ανά κατηγορία δραστηριότητας				
	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008	30.09.2009
Διοίκηση	436	459	437	447
Καταστήματα	597	587	604	613
Σύνολο	1.033	1.046	1.041	1.060

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 30.09.2009 το προσωπικό της Τράπεζας ανερχόταν σε 1.021 υπαλλήλους και του Ομίλου σε 1.060 υπαλλήλους, εκ των οποίων οι 613 απασχολούνταν στα καταστήματα της Τράπεζας.

Το 39% των εργαζομένων στην Τράπεζα είναι κάτοχοι πτυχίου Α.Ε.Ι., το 13% κάτοχοι μεταπτυχιακού τίτλου και το υπόλοιπο 48% είναι κάτοχοι πτυχίων άλλων ιδρυμάτων και απόφοιτοι λυκείου.

Εντός της χρήσης 2007 συνάφθηκε Επιχειρησιακή Συλλογική Σύμβαση Εργασίας με ισχύ το χρονικό διάστημα 01.01.2007 έως 31.12.2008 η οποία ισχύει μέχρι σήμερα, καθότι δεν έχει συναφθεί νεότερη.

Επίσης, έχει συναφθεί Επιχειρησιακή Συλλογική Σύμβαση Εργασίας μεταξύ του Συλλόγου Υπαλλήλων της Τράπεζας και της Τράπεζας αναφορικά με τη θέσπιση Εσωτερικού Κανονισμού Υπηρεσίας του Προσωπικού της Τράπεζας, με ισχύ από 12.12.2005 και τουλάχιστον για 5 έτη, η οποία ορίζει την πολιτική των προσλήψεων και αποδοχών της Τράπεζας, τα καθήκοντα του προσωπικού και των προϊσταμένων, την πειθαρχική διαδικασία και άλλα παρόμοια θέματα.

Η Τράπεζα προσφέρει μια σειρά πρόσθετων παροχών στους εργαζομένους της μετά από έγκριση των αρμόδιων οργάνων της Διοίκησης όπως, συμμετοχή σε συνταξιοδοτικό πρόγραμμα και σε πρόγραμμα ασφάλισης ζωής, εταιρικές πιστωτικές κάρτες και δάνεια ευνοϊκότερης τιμολογιακής πολιτικής, γενικότερη προνομιακή τιμολογιακή πολιτική, επίδομα τοκετού και βρεφονηπιακού σταθμού, πρόσθετες μέρες άδειας σύμφωνα με την εργατική νομοθεσία και τις Συλλογικές Συμβάσεις Εργασίας.

Ειδικότερα, παρέχεται στο μόνιμο προσωπικό της Τράπεζας (πλήρως απασχολούμενοι υπάλληλοι με σύμβαση εξαρτημένης εργασίας αορίστου χρόνου και άνω των 18 ετών) συμμετοχή στο Ομαδικό Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο Διαχείρισης Κεφαλαίων που έχει συναφθεί με την ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε. ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ, με σκοπό την καταβολή εφάπαξ παροχής ή σύνταξης προς τους δικαιούχους εργαζομένους. Επίσης, παρέχεται στο μόνιμο προσωπικό της Τράπεζας συμμετοχή στο Ομαδικό Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο Ζωής (ιατροφαρμακευτικές δαπάνες, νοσοκομειακή & εξωνοσοκομειακή περίθαλψη, νοσοκομειακό επίδομα, ασφάλεια ζωής, ιατρικός προληπτικός έλεγχος κ.α.) που έχει συνάψει η Τράπεζα με την ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε. ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ με ισχύ έως 31.07.2010, τα ασφάλιστρα του οποίου καλύπτονται πλήρως από την Τράπεζα όσον αφορά τους κυρίως

ασφαλισμένους και τα εξαρτώμενα μέλη τους. Για τα εξαρτώμενα μέλη οι υπάλληλοι της Τράπεζας καταβάλλουν μηνιαίως ενδεικτικό ποσό εισφοράς.

Σημειώνεται ότι όλα τα ασφαλιστήρια προσωπικού έχουν συναφθεί με την εταιρεία ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. Κατόπιν της οριστικής ανάκλησης της άδειας της εν λόγω ασφαλιστικής εταιρείας, η Τράπεζα προτίθεται αφού λάβει υπόψη της όλες τις δυνατότητες βάσει της υφιστάμενης νομοθεσίας αλλά και ενδεχόμενων νομοθετικών εξελίξεων να επιτύχει είτε την ένταξη και των δύο ασφαλιστικών προγραμμάτων στο σύστημα εγγύησης του Δημοσίου είτε τη μεταφορά αυτών σε άλλη αναγνωρισμένη ασφαλιστική εταιρεία με τους καλύτερους δυνατούς όρους για τους ασφαλιζόμενους.

Τα αποθέματα των Ομαδικών Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων κατά την 16.10.2009 έχουν ως εξής:

Απόθεμα Ομαδικού Ασφαλιστηρίου Διαχείρισης Κεφαλαίων

No 50670 / 7.11.2004 με 31.12.2008: € 16.138.006,98

Μηνιαίες εισφορές (ασφάλιστρα) που καταβλήθηκαν

Την περίοδο 01.01.2009 έως και 30.08.2009 : € 905.782,08

Εισφορά μηνός Σεπτεμβρίου 2009 δεν έχει αποδοθεί : € 97.633,73

Ασφαλιστικές Εισφορές Συμβολαίου No 50357

Μηνιαίες εισφορές (ασφάλιστρα) που καταβλήθηκαν

Την περίοδο 01.01.2009 έως και 30.08.2009 : € 343.976,12

Εισφορά μηνός Σεπτεμβρίου 2009 δεν έχει αποδοθεί: € 44.691,29

Επισημαίνεται ότι στο πλαίσιο χορήγησης στεγαστικών δανείων προς υπαλλήλους εκχωρείται στην Τράπεζα ως εξασφάλιση, οι απαιτήσεις των υπαλλήλων έναντι της Ασφαλιστικής Εταιρείας, που απορρέουν εκ της ασφαλιστικής κάλυψης «Ασφάλεια Ζωής».

Ασφαλιστήριο συμβόλαιο αστικής ευθύνης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου: Η Τράπεζα έχει συνάψει με την ασφαλιστική εταιρεία Commercial Value Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρεία ασφαλιστήριο συμβόλαιο (υπ' αριθ. 238984/00) ασφάλισης αστικής ευθύνης των μελών Δ.Σ. και Εκτελεστικών Διευθυντών διάρκειας από τις 24.04.2009 έως τις 24.04.2010. Κατόπιν της οριστικής ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της Commercial Value, το ανωτέρω ασφαλιστήριο συμβόλαιο που είχε συνάψει η Τράπεζα με την Commercial Value παύει να ισχύει. Η Τράπεζα καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια για την άμεση και πλήρη μεταφορά του συνόλου των ασφαλιστικών της καλύψεων σε άλλες κατάλληλες ασφαλιστικές εταιρείες. Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στην από 19.10.2009 συνεδρίασή του αποφάσισε ομόφωνα όπως καλύπτονται από την Τράπεζα κάθε είδους έξοδα μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και ανώτερων διευθυντικών στελεχών, στα οποία ενδέχεται να υποβληθούν στα πλαίσια άσκησης των καθηκόντων τους, ενώπιον δικαστηρίων ή αρχών (όπως ενδεικτικά οδοιπορικά, έξοδα παραστάσεως, δικηγορικές αμοιβές για εκπροσώπηση από δικηγόρο της επιλογής τους σε κάθε είδους υποθέσεις).

Στα ανωτέρω έξοδα δεν θα υπολογίζονται όσα συμπεριλαμβάνονται στην ασφαλιστική κάλυψη για την τυχόν ευθύνη των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των ανώτερων διευθυντικών στελεχών της Τράπεζας, από την άσκηση των καθηκόντων τους, ειδικότερα όσον αφορά την επιδίκαση τυχόν δικαστικών εξόδων ή αποζημίωσης προς τρίτους υπό την ιδιότητά τους αυτή, σύμφωνα και με την από 10.5.2007 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας και τις σχετικές αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η αριθμητική εξέλιξη των εργαζομένων στον Όμιλο ASPIS BANK ανά γεωγραφική περιοχή κατά το τέλος των χρήσεων 2006, 2007 και 2008 και την 30.09.2009 έχει ως εξής:

Κατανομή προσωπικού ανά γεωγραφική περιοχή				
	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008	30.09.2009
Νομός Αττικής	708	699	692	709
Νομός Θεσ/κης	66	73	79	81
Λοιπή Ελλάδα	259	274	270	270
Σύνολο	1.033	1.046	1.041	1.060

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 τη εξεταζόμενη τριετία 2006-2008 και την περίοδο εννεαμήνου 2009 αναλύεται στις ενότητες 3.17.2. «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων χρήσεων 2006 – 2008» (Λειτουργικά έξοδα -Δαπάνες Προσωπικού) και 3.17.3.1 «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων περιόδου 01.01-30.09.2009» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου αντίστοιχα.

Πρόγραμμα παροχής δικαιωμάτων προαίρεσης επί μετοχών (stock option)

Με την από 04.09.2002 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας θεσπίστηκε και εγκρίθηκε κυλιόμενο πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης επί μετοχών (stock option plan) της Τράπεζας (ΦΕΚ 10876/24.10.2002) σύμφωνα με τα άρθρα 13 παρ. 9 και 23α του Κ.Ν. 2190/1920.

Κατά την από 3 Μαΐου 2006 Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας, αποφασίστηκε η επέκταση του προγράμματος, ώστε ως δικαιούχοι αυτού να ορίζονται, πέραν των μέχρι τότε δικαιουμένων, ήτοι των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, Γενικών Διευθυντών, Αναπληρωτών Γενικών Διευθυντών, Τομεαρχών, Διευθυντών και Υποδιευθυντών, οι οποίοι κατά το χρόνο της άσκησης έχουν συμπληρώσει τουλάχιστον διετή απασχόληση στην Τράπεζα, και τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Κατά την από 10 Μαΐου 2007 Γενική Συνέλευση αποφασίστηκε να επεκταθεί το πρόγραμμα, ώστε ως δικαιούχοι αυτού να ορίζονται, πέραν των έως τότε δικαιουμένων, ήτοι των εκτελεστικών και μη μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, Γενικών Διευθυντών, Αναπληρωτών Γενικών Διευθυντών, Τομεαρχών, Διευθυντών και Υποδιευθυντών, και οι Σύμβουλοι Διοίκησης. Όλοι δε οι ως άνω θα πρέπει, κατά το χρόνο της άσκησης των δικαιωμάτων να απασχολούνται στην Τράπεζα, χωρίς προϋπόθεση χρόνου προϋπηρεσίας.

Περαιτέρω αποφασίστηκε να εξουσιοδοτηθεί το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας να αποφασίζει την ένταξη και άλλων υπαλλήλων της Τράπεζας στο πρόγραμμα, με αντικειμενικά κριτήρια που το ίδιο θα εξειδικεύει καθώς και τη διάθεση των υπολοίπων δικαιωμάτων μέχρι την εξάντληση των διαθεσίμων μετοχών.

Η περίοδος ωρίμανσης των δικαιωμάτων ορίστηκε 3έτης από το χρόνο λήψης της απόφασης της αρχικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης. Ως χρόνος άσκησης των δικαιωμάτων ορίστηκε ο μήνας Δεκέμβριος που έπεται της συμπλήρωσης της περιόδου ωρίμανσης των δικαιωμάτων. Περαιτέρω

αποφασίστηκε, η άσκηση του δικαιώματος προτίμησης να λαμβάνει χώρα με την έκδοση νέων μετοχών από την Τράπεζα με τιμή διάθεσης ανά μετοχή ίση με την μέση χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας κατά το μήνα Νοέμβριο κάθε χρόνου άσκησης των δικαιωμάτων μειωμένη κατά 30% (και όχι κατώτερη της ονομαστικής αξίας της μετοχής, όπως τροποποιήθηκε με την από 03.05.2006 Τακτική Γενική Συνέλευση).

Ο ανώτατος αριθμός μετοχών που εδύναντο να εκδοθούν ήταν το 1/10 των κατά την Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 04.09.2002 υφιστάμενων μετοχών της Τράπεζας συνολικού αριθμού 25.863.750, ήτοι 2.586.375 μετοχές.

Ο αριθμός των δικαιωμάτων ανά δικαιούχο ορίζεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τη θέση του δικαιούχου και μέχρι 30% του ετήσιου μικτού μισθού του στην Τράπεζα κατά το χρόνο της παραχώρησης των δικαιωμάτων. Σε περίπτωση που ο προκύπτων συνολικός αριθμός μετοχών υπερβαίνει το 1/10 των υφιστάμενων μετοχών της Τράπεζας προβλέπεται αναλογική μείωση για κάθε δικαιούχο.

Το Δεκέμβριο 2005 έγινε η πρώτη αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό €539.910,42 σύμφωνα με το πρόγραμμα αυτό μετά από την παρέλευση της περιόδου ωρίμανσης των δικαιωμάτων. Συγκεκριμένα κατά την περίοδο άσκησης 19.12.2005 – 27.12.2005 άσκησαν δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών 36 από τους 45 δικαιούχους, οι οποίοι ενεγράφησαν για την αγορά 183.643 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας με τιμή διάθεσης €2,94 ανά μετοχή, ως η χαμηλότερη εκ του νόμου τιμή στην οποία σύμφωνα με το πρόγραμμα και το νόμο ήταν δυνατό να εκδοθούν νέες μετοχές.

Κατά την από 27.12.2007 συνεδρίασή του το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της κατά ποσό €1.584.404,21 με καταβολή μετρητών με την έκδοση 584.651 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας €2,71 η κάθε μια, κατόπιν της άσκησης δικαιωμάτων προαίρεσης από στελέχη της Τράπεζας, στα πλαίσια εφαρμογής προγράμματος διάθεσης μετοχών της στη διοίκηση και το προσωπικό της (stock option plan), όπως το εν λόγω πρόγραμμα αποφασίστηκε την 4.9.2002 από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων, σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ. 13 του νόμου 2190/20 και όπως τροποποιήθηκε ως προς τους δικαιούχους με νεότερη απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της 03.05.2006 και της Γενικής Συνέλευσης της 10.05.2007.

Τέλος, με την από 13.06.2008 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας αποφασίστηκε η τροποποίηση και η επέκταση του προγράμματος προαίρεσης αγοράς μετοχών. Συγκεκριμένα, το πρόγραμμα προαίρεσης αγοράς μετοχών τροποποιήθηκε ως εξής:

- Τα δικαιώματα προαίρεσης θα μπορούν να ασκηθούν μέχρι εξάντλησης του αριθμού των δικαιωμάτων που χορηγήθηκαν, όχι όμως πέραν του 2018.
- Το ανώτατο όριο του υφιστάμενου προγράμματος, που ανερχόταν στο 1/10 των υφιστάμενων μετοχών της Τράπεζας κατά τη συνεδρίαση της Γενικής Συνέλευσης της 4ης Σεπτεμβρίου 2002, και συνεπώς κατά την ημερομηνία της συνεδρίασης της εν λόγω Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης (ήτοι την 13.06.2008) μετά από την άσκηση ορισμένων δικαιωμάτων προαίρεσης ανερχόταν σε 1.802.495 μετοχές, να αυξηθεί για όλους τους δικαιούχους κατά συνολικό αριθμό μετοχών 3.466.660, έτσι ώστε ο συνολικός αριθμός υπολειπομένων δικαιωμάτων προαίρεσης μετά και την εν λόγω απόφαση, και αφού έχουν ήδη ασκηθεί δικαιώματα προαίρεσης κατά τα ανωτέρω, θα ανέρχεται σε 5.269.156 μετοχές. Σε περίπτωση αλλαγής του αριθμού των μετοχών λόγω κεφαλαιοποίησης αποθεματικών, διάσπασης μετοχών (split), ένωσης μετοχών (reverse split) ή για άλλο παρόμοιο λόγο, θα αναπροσαρμόζεται αντίστοιχα ο αριθμός των δικαιωμάτων προαίρεσης για όλους τους δικαιούχους.

- Δικαιούχος θα είναι και ο Χρήστος Σορώτος ως νεοεκλεγέν μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και ο οποίος μέχρι την 31.12.2011 θα δύναται μέσω της άσκησης σχετικών δικαιωμάτων να κατέχει ποσοστό 5% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας (25% μέχρι 31.12.2008, 25% μέχρι 31.12.2009, 25% μέχρι 31.12.2010 και 25% μέχρι 31.12.2011). Τα δικαιώματα προαίρεσης στον κ. Χρήστο Σορώτο που έχουν ωριμάσει θα είναι κληρονομήσιμα.
- Επιπροσθέτως, σε κάθε περίπτωση αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, η οποία ήθελε πραγματοποιηθεί μέχρι και το Δεκέμβριο του 2010 θα να είναι δυνατή η διάθεση ειδικά στον κ. Χρήστο Σορώτο παραπάνω μετοχών από το ως άνω αναφερόμενο ανώτατο όριο, έτσι ώστε ο κ. Χρήστος Σορώτος, εφόσον ασκήσει τα σχετικά δικαιώματα, να δύναται να κατέχει τελικά και μετά από κάθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας που ήθελε αποφασισθεί από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων αυτής και μέχρι την 30.12.2011, ποσοστό τουλάχιστον 5% του μετοχικού της κεφαλαίου. Διευκρινίζεται σχετικά ότι, λόγω του ότι σύμφωνα με το νόμο η από 13.06.2008 Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων δεν ήταν δυνατόν να χορηγήσει αριθμό μετοχών, η ονομαστική αξία των οποίων υπερέβαινε το 1/10 του καταβλημένου κατά την ημερομηνία της απόφασης μετοχικού κεφαλαίου, η άσκηση των ανωτέρω πρόσθετων δικαιωμάτων του κυρίου Χρήστου Σορώτου προαπαιτεί τη ρητή χορήγηση τους με νέα απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων. Διευκρινίζεται επίσης ότι στο πλαίσιο της παρούσας αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, η από 23.7.2009 Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας δεν έλαβε αντίστοιχη απόφαση τροποποίησης των δικαιωμάτων του κ. Χρήστου Σορώτου.
- Η τιμή διάθεσης θα είναι ίση με την εκάστοτε ονομαστική αξία κάθε μετοχής.

Με δεδομένο ότι το μήνα Δεκέμβριο της χρήσης 2008 δεν ασκήθηκαν δικαιώματα το συνολικό υπόλοιπο των δικαιωμάτων προαίρεσης επί μετοχών της Τράπεζας ανέρχεται σήμερα σε 5.269.156 μετοχές.

Πέραν του ανωτέρω αναφερόμενου προγράμματος παροχής δικαιωμάτων προαίρεσης επί μετοχών (stock option plan) σε στελέχη της Τράπεζας, δεν υφίσταται οποιαδήποτε άλλη συμφωνία για τη συμμετοχή των υπαλλήλων της Τράπεζας στο κεφάλαιό της.

Στο πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται ο αριθμός των μετοχών που κατείχαν τα μέλη του Δ.Σ., τα ανώτερα διοικητικά στελέχη και τα στελέχη που μετέχουν σε διοικητικά, διαχειριστικά & εποπτικά όργανα της Τράπεζας κατά την 23.07.2009, ημερομηνία της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης που ενέκρινε την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου:

Όνομα	Θέση στην Τράπεζα	Stock Options που πιστώθηκαν το 2008	Stock Options που ασκήθηκαν το 2007	Αρ. Μετοχών 23.07.2009
Διονύσιος-Ιωάννης Σταυρόπουλος	Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	0	0	0
Δημήτριος Γκούμας	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	0	0	0
Σταύρος Ανδρουτσόπουλος	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	0	0	0
Βασίλειος Δαλακίδης	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	0	0	0
Φαίδων Ταμβακάκης	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	0	0	0
Χρήστος Σορώτος	Αντιπρόεδρος Δ.Σ. και Δ/νων Σύμβουλος (01.07.08)	*	0	0
Νικόλαος Μαλλούχος	Γενικός Δ/ντής Λειτουργικής Στήριξης και Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ	25.682	3.000	3.000
Περικλής Χανάκης	Γενικός Δ/ντής Επιχειρηματικής Τραπεζικής	18.618	18.000	10.000
Όλγα Ψωμιάδη	Γενική Δ/ντρια Λιανικής Τραπεζικής	16.999	4.000	11.016
Χαρούλα Λίποβατς	Γενική Δ/ντρια Ανθρώπινου Δυναμικού	28.709	15.000	30.165
Νικόλαος Βουτυχτής	Δ/ντής Τομέα Οικονομικών Υπηρεσιών (CFO)(14.07.08)	0	0	242
Νικόλαος Τσιανέλης	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Ανάπτυξης & Αναδιοργάνωσης Δικτύου	18.618	4.000	20.000
Ιωάννης Λεβεντιδής	Δ/ντής Δ/νσης Μέτρησης Κινδύνων	0	0	0
Παναγιώτης Λάσκαρης	Διευθυντής Προϋπολογισμού & Οικονομικού Ελέγχου	8.130	0	0
Αθανάσιος Κεχρής	Δ/ντής Δ/νσης Εσωτερικού Ελέγχου	0	0	0
Αθανάσιος Σμυρνής	Επικεφαλής Δ/νσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης	0	0	0
Pedro da Silva Carvalho	Σύμβουλος Διοίκησης	0	0	0
			44.000	74.423

* 25% του 5% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας (απόφαση Γ.Σ. 13.06.2008)

Σημειώσεις:

- Οι μετοχές που κατέχει ο κ. Ν. Μαλλούχος προέρχονται στο σύνολό τους από την άσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης του προγράμματος της Τράπεζας εντός του 2008. Η τιμή διάθεσης στο πρόγραμμα αυτό ήταν τα € 2,71 ανά μετοχή.
- Εκ των μετοχών που κατέχει η κα. Ο. Ψωμιάδη 7.016 αποκτήθηκαν προ του τελευταίου έτους, ενώ οι υπόλοιπες 4.000 αποκτήθηκαν από την άσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης του προγράμματος της Τράπεζας εντός του 2008. Η τιμή διάθεσης στο πρόγραμμα αυτό ήταν τα € 2,71 ανά μετοχή. Κατόπιν αυτών κατείχε 11.016 μετοχές της Τράπεζας την 23.07.2009.
- Εκ των μετοχών που κατέχει η κα. Χ. Λίποβατς 15.165 αποκτήθηκαν προ του τελευταίου έτους, ενώ οι υπόλοιπες 15.000 αποκτήθηκαν από την άσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης του προγράμματος της Τράπεζας εντός του 2008. Η τιμή διάθεσης στο πρόγραμμα αυτό ήταν τα € 2,71 ανά μετοχή. Κατόπιν αυτών κατείχε 30.165 μετοχές της Τράπεζας την 23.07.2009. Σημειώνεται δε ότι στις 21.09.2009 προέβη σε πώληση 5.000 μετοχών (σε τιμή €1,06), με αποτέλεσμα να κατέχει πλέον 25.165 μετοχές. Η κα. Λίποβατς με ημερομηνία 09.10.2009 προχώρησε στην πώληση 5.000 μετοχών και πλέον κατέχει 20.165 μετοχές της Τράπεζας.
- Εκ των μετοχών που κατέχει ο κ. Ν. Τσιανέλης 16.000 αποκτήθηκαν προ του τελευταίου έτους, ενώ οι υπόλοιπες 4.000 αποκτήθηκαν από την άσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης του προγράμματος της Τράπεζας εντός του 2008. Η τιμή διάθεσης στο πρόγραμμα αυτό ήταν τα € 2,71 ανά μετοχή. Κατόπιν αυτών, κατείχε 20.000 μετοχές της Τράπεζας την 23.07.2009. Την 30.09.2009 προχώρησε σε πώληση 20.000 μετοχών και πλέον δεν κατέχει μετοχές της Τράπεζας.
- Οι μετοχές που κατέχει ο κ. Π. Χανάκης προέρχονται από την άσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης του προγράμματος της Τράπεζας εντός του 2008. Η τιμή διάθεσης στο πρόγραμμα αυτό ήταν τα € 2,71 ανά μετοχή. Ο κ. Π. Χανάκης προέβη σε πώληση 5.000 μετοχών σε μέση τιμή €1,21 την 30.04.2009 και 3.000 μετοχών σε μέση τιμή €1,40 την 05.05.2009 και κατόπιν αυτών κατείχε 10.000 μετοχές της Τράπεζας την 23.07.2009.

Την 23η Ιουλίου 2009 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 74.423 μετοχές, ήτοι ποσοστό 0,1162% του συνόλου των μετοχών της Τράπεζας.

3.21 ΚΥΡΙΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατόπιν της μείωσης της ονομαστικής αξίας των μετοχών με απόφαση της από 23.07.2009 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης και της υπ' αριθμ. Κ2-9922/22.09.2009 εγκριτικής απόφασης του Υπουργείου Ανάπτυξης, διαιρείται σε 64.064.054 κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,60 η κάθε μια.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται αναλυτικά η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας με στοιχεία μετοχολογίου 01.03.2010, για τους μετόχους που κατέχουν άμεσα άνω του 5% επί των μετοχών ή δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας ή περιλαμβάνονταν στις μέχρι σήμερα γνωστοποιήσεις του Ν. 3556/2007.

Μετοχική Σύνθεση την 01.03.2010				
Επωνυμία	Αριθμός Μετοχών	Ποσοστό %	Δικαιώματα Ψήφου βάσει Ν.3556/2007	Ποσοστό %
COMMERCIAL VALUE A.A.E.	9.490.317	14,814%	9.490.317	14,814%
CV Asset Value εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο	9.371.348	14,628%	9.371.348	14,628%
CV Αναπτυξιακό	912.080	1,424%	912.080	1,424%
CV Investment Bond Plus	651.666	1,017%	651.666	1,017%
CV Ελληνικό Μετοχικό	632.500	0,987%	632.500	0,987%
CV Ομολογιακό	550.000	0,859%	550.000	0,859%
CV Investment plus regular	413.916	0,646%	413.916	0,646%
CV Investment Bond	194.936	0,304%	194.936	0,304%
ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.	5.824.551	9,092%	5.824.551	9,092%
ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο (Bond)	3.629.325	5,665%	3.629.325	5,665%
ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ.	3.173.154	4,953%	3.173.154	4,953%
ASPIS LIBERTY LIFE INSURANCE PUBLIC COMPANY	1.263.330	1,972%	1.263.330	1,972%
Π. Ψωμιάδης	6.186	0,010%	6.186	0,010%
Λοιποί Μέτοχοι (ποσοστό <3%)	27.950.745	43,629%	27.950.745	43,629%
Σύνολο	64.064.054	100,000%	64.064.054	100,000%

Σε σχέση με τον ανωτέρω πίνακα, επισημαίνονται τα εξής:

1. Σύμφωνα με την από 05.03.2010 γνωστοποίηση, σύμφωνα με το άρθρο 9 του Ν. 3356/2007, του επόπτη εκκαθάρισης (ΕΠ.Ε.Ι.Α.) κ. Κωνσταντίνου Βλαχογιάννη, τα δικαιώματα ψήφου των εταιρειών ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ, ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ και COMMERCIAL VALUE ΑΑΕ, ήτοι συνολικά 34.843.793 μετοχές και ισάριθμα δικαιώματα ψήφου που αντιστοιχούν σε ποσοστό 54,389% επί των συνολικών δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας ελέγχονται από τον ανωτέρω επόπτη.

Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, συνάγεται ότι τα δικαιώματα ψήφου, συνολικού ποσοστού 54,389%, που ελέγχονται άμεσα και έμμεσα από τις τρεις ανωτέρω ασφαλιστικές εταιρείες, ασκούνται πλέον από τους εκάστοτε διορισθέντες επόπτες ασφαλιστικής εκκαθάρισης και εκκαθαριστές σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 10 και 12α του Ν.Δ. 400/1970 και όχι τα διοικητικά συμβούλια των ασφαλιστικών εταιρειών ή στους βασικούς μετόχους αυτών (βλ. σχετικό παράγοντα κινδύνου στην ενότητα 2 «Οι επόπτες ασφαλιστικής εκκαθάρισης των COMMERCIAL VALUE Α.Α.Ε., ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. και ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ δύνανται να ασκούν σημαντική επιρροή στη λειτουργία της Τράπεζας και κατ' επέκταση του Ομίλου»).

2. Σημειώνεται ότι σύμφωνα με την τελευταία (με ημερομηνία 30.09.2007) διαθέσιμη γνωστοποίηση του Ν. 3556/2007 του κ. Π. Ψωμιάδη το ποσοστό του σε επίπεδο δικαιωμάτων ψήφου ανερχόταν σε 59,84%, αποτελούμενο από άμεσο ποσοστό δικαιωμάτων ψήφου του μετόχου ήτοι 0,0097% ενώ η υπόλοιπη συμμετοχή του εν λόγω μετόχου σε επίπεδο δικαιωμάτων ψήφου είναι μέσω

των εταιρειών ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ ήτοι 4,881%, ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ ήτοι 19,95%, COMMERCIAL VALUE ΑΕΑ ήτοι 34,99%. Σύμφωνα με την από 11.09.2009 επιστολή του κ. Π. Ψωμιάδη προς την Τράπεζα, το ποσοστό του σε επίπεδο δικαιωμάτων ψήφου ανερχόταν σε 59,397%, αποτελούμενο από: άμεσο ποσοστό δικαιωμάτων ψήφου του μετόχου 0,0097% (μέσω των 6.186 δικαιωμάτων ψήφου) ενώ η υπόλοιπη συμμετοχή του μετόχου 59,3874% (μέσω 38.045.993 δικαιωμάτων ψήφου) προκύπτει μέσω των εταιρειών ή ΕΜΚ COMMERCIAL VALUE Α.Α.Ε., CV Asset Value εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο, ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α., ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο (Bond), ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ., ASPIS LIBERTY LIFE INSURANCE PUBLIC COMPANY, CV Αναπτυξιακό, CV Investment Bond Plus, CU Ελληνικό Μετοχικό, CV Ομολογιακό, CV Investment plus regular, CV Investment Bond και ASPIS HOLDINGS PUBLIC COMPANY LTD. Σημειώνεται ότι μετά την ανάκληση των αδειών των ασφαλιστικών εταιρειών, ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. και ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ. την 21η Σεπτεμβρίου 2009, και την ανάκληση της άδειας της Commercial Value Α.Α.Ε. την 25^η Φεβρουαρίου 2010, δεν υφίσταται νεώτερη δήλωση γνωστοποίησης του Ν. 3556/2007 από τον κ. Π. Ψωμιάδη προς την Τράπεζα.

Όπως προκύπτει από την υπ' αρ. 286/1/3.8.2009 απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων (ΕΤΠΘ), η οποία κοινοποιήθηκε στην Τράπεζα με το από 5117/6.8.2009 εμπιστευτικό διαβιβαστικό σημείωμα της Τράπεζας της Ελλάδος, η ΕΤΠΘ με την υπ' αρ. 263/1/21.7.2008 απόφαση της επέβαλε σύμφωνα με τα άρθρα 62 παρ. 5 και 64 παρ. 3 (β) του Ν. 3601/2007 την αναστολή των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από την άμεση ή έμμεση συμμετοχή του κ. Παύλου Ψωμιάδη στην Τράπεζα (εφεξής «Απόφαση Αναστολής») (η ανωτέρω υπ' αρ. 263/1/21.7.2008 απόφαση της ΕΤΠΘ ουδέποτε κοινοποιήθηκε στην Τράπεζα αλλά η Τράπεζα έλαβε γνώση της εν λόγω απόφασης μέσω της ανωτέρω αναφερόμενης υπ' αρ. 286/1/03.08.2009 απόφασης της ΕΤΠΘ με την οποία και εγκρίνεται κατ' εξαίρεση η άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου του κ. Παύλου Ψωμιάδη στο πλαίσιο της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας της 23.7.2009). Με την Απόφαση Αναστολής, η Τράπεζα της Ελλάδος ανέστειλε την άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου του κ. Ψωμιάδη που απορρέουν από την άμεση ή έμμεση συμμετοχή του στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, ωστόσο σύμφωνα με το άρθρο 64 παρ. 3 περ. α' του Ν. 3601/2007 η επιβαλλόμενη κύρωση δεν δύναται να εκτείνεται στην άσκηση των περιουσιακών δικαιωμάτων που απορρέουν από τη μετοχική σχέση, στα οποία συγκαταλέγεται το δικαίωμα προτίμησης για την απόκτηση νέων μετοχών. Συνεπώς, με την επιφύλαξη των διατάξεων που αφορούν στην έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος απόκτησης συμμετοχής σε πιστωτικά ιδρύματα, ο κ. Ψωμιάδης διατηρεί τη δυνατότητα άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης που ενσωματώνονται στην υφιστάμενη άμεση συμμετοχή του στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας καθώς και των δικαιωμάτων προτίμησης που ενσωματώνονται σε μετοχές που τυχόν κατέχουν νομικά πρόσωπα ελεγχόμενα αυτόν. Διευκρινίζεται ότι από τα ανωτέρω εξαιρούνται τα δικαιώματα προτίμησης που κατέχουν οι ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α., ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ και Commercial Value, η άσκηση των οποίων ανήκει αποκλειστικά στη διακριτική ευχέρεια των αρμόδιων εκκαθαριστών ως αναφέρεται ανωτέρω.

Σύμφωνα με τις από 05.03.2010 επιστολές του προς την Τράπεζα, ο επόπτης ασφαλιστικής εκκαθάρισης των εταιρειών ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ, ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ και Commercial Value Α.Α.Ε., κ. Κωνσταντίνος Βλαχογιάννης, γνωστοποίησε τα ακόλουθα:

- Α) Η εταιρεία ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ, που διαθέτει συνολικά 5.824.551 μετοχές και 3.629.325 μετοχές μέσω του εσωτερικού μεταβλητού κεφαλαίου ASPIS BOND, δεν πρόκειται να συμμετάσχει στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της ASPIS BANK και δίδει εντολή πωλήσεως των δικαιωμάτων προτίμησης.
- Β) Η εταιρεία ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ, που διαθέτει 3.173.154 μετοχές, δεν πρόκειται να συμμετάσχει στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της ASPIS BANK και δίδει εντολή πωλήσεως των δικαιωμάτων προτίμησης.

Γ) Η εταιρεία Commercial Value A.A.E., που διαθέτει συνολικά 22.216.763 μετοχές, δεν πρόκειται να συμμετάσχει στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της ASPIS BANK και δίδει εντολή πωλήσεως των δικαιωμάτων προτίμησης.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τις από 09.02.2010 και 02.03.2010 ανακοινώσεις του, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε. («Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο»), λαμβάνοντας υπόψη τον προσδιορισμό από το Δ.Σ. της ASPIS BANK της τιμής διάθεσης των νέων μετοχών στα € 0,60 ανά μετοχή, ανακοίνωσε στις 2 Μαρτίου 2010 την πρόθεση συμμετοχής του στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Aspis Bank, υπό τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α. Την απόκτηση συμμετοχής, επί του συνολικού, μετά από την ολοκλήρωση της αύξησης, μετοχικού κεφαλαίου και δικαιωμάτων ψήφου της Aspis Bank, σε ποσοστό που θα κυμαίνεται από 30% έως κατ' ανώτατο όριο 32,9%, από τις τυχόν τελικά αδιάθετες μετοχές.

β. Τη μη άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης ή τυχόν δικαιωμάτων προεγγραφής, εκ μέρους των βασικών μετόχων της Aspis Bank A.E., είτε φυσικών είτε νομικών προσώπων.

γ. Την προηγούμενη λήψη των απαραίτητων εγκρίσεων από τις αρμόδιες αρχές.

Ειδικότερα το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, κατόπιν της υπ' αριθμ. 160/1.3.2010 συνεδρίασής του, αποφάσισε να διατηρήσει την πρόθεση συμμετοχής του στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Aspis Bank, δεδομένου ότι ως προς το σκέλος αυτό, η ανακοινωθείσα τιμή διάθεσης ευρίσκεται εντός του εύρους των τιμών, για το οποίο το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο προτίθεται να συμμετάσχει στην εν λόγω αύξηση, υπό την αίρεση βεβαίως της πληρώσεως και των ανωτέρω προϋποθέσεων, τις οποίες έχει ήδη αποφασίσει το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την υπ' αριθμ. 159/9.2.2010 συνεδρίασή του και οι οποίες είχαν γνωστοποιηθεί με σχετική εταιρική ανακοίνωση.

Κατά την 23.07.2009, ημερομηνία της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης που αποφάσισε την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, εννέα (9) μέτοχοι της Τράπεζας είχαν ενεχυριάσει συνολικά 763.192 μετοχές της Τράπεζας, ήτοι ποσοστό 1,19% επί του συνολικού της μετοχικού κεφαλαίου.

Κατά την ως άνω ημερομηνία, η Τράπεζα δεν κατείχε ίδιες μετοχές.

Η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας, όπως αυτή θα διαμορφωθεί μετά την ολοκλήρωση της παρούσας αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, παρουσιάζεται στην ενότητα 4.8 με τίτλο «Μείωση ποσοστού συμμετοχής (Dilution)» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, οι κύριοι μέτοχοί της δεν έχουν διαφορετικά δικαιώματα ψήφου. Επίσης, δεν είναι γνωστή στην Τράπεζα οποιαδήποτε συμφωνία μεταξύ των κυρίων μετόχων της, της οποίας η εφαρμογή θα μπορούσε, σε μία μεταγενέστερη ημερομηνία, να επιφέρει αλλαγές όσον αφορά τον έλεγχο της Τράπεζας.

Σύμφωνα με δήλωση της Τράπεζας στο μέτρο που γνωρίζει, δεν υφίστανται άλλες συμβάσεις μετόχων, συμβάσεις μεταβίβασης ή επαναγοράς μετοχών, συμβάσεις περιορισμού του δικαιώματος μεταβίβασης ή επιβάρυνσης μετοχών της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων τυχόν συμβάσεων που

αφορούν δικαιώματα ψήφου, δικαιώματα προτίμησης, δικαιώματα αγοράς ή πώλησης ή συμφωνίες διανομής κερδών, ή διανομής μερίσματος.

Επιπλέον, σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, δεν υφίστανται δεσμευτικές προσφορές εξαγοράς ή/και κανόνες υποχρεωτικής εκχώρησης και εξαγοράς των υφιστάμενων μετοχών ή των μετοχών που πρόκειται να εκδοθούν δυνάμει της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας, ούτε δημόσιες προσφορές τρίτων για την εξαγορά του μετοχικού κεφαλαίου της κατά τη τρέχουσα χρήση ή τη χρήση του 2008.

3.22 ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΟΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Σύμφωνα με δήλωση της Τράπεζας, δεν υπάρχουν άλλες συναλλαγές με συνδεόμενα 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 συνδεόμενα μέρη έχουν συναφθεί σύμφωνα με τους όρους της αγοράς.

3.22.1 Εταιρείες με Κοινή Διοίκηση

Υπάρχουν κοινά μέλη στα Διοικητικά Συμβούλια των εταιρειών του Ομίλου ASPIS BANK ως εξής:

Όνομα	ASPIS BANK	ASPIS LEASING A.E.	ASPIS CREDIT A.E.	ASPIS INTERNATIONAL ΑΕΔΑΚ.	ASPIS A.E. ΜΕΣΙΤΕΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ	ASPIS FINANCE PLC	ASPIS JERSEY LIMITED	BYZANTIUM FINANCE PLC (*)	BYZANTIUM II FINANCE PLC (*)	ASPIS ΣΤΕΦΑΣΤΙΚΑ Α.Ε. ΕΙΔΙΚΟΥ ΣΚΟΠΟΥ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ
Χρήστος Σοριώτος	Αντιπρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος									
Νικόλαος Μαλλούχος	Μέλος	Πρόεδρος	Πρόεδρος		Πρόεδρος					
Όλγα Ψωμιάδη				Μέλος						
Ιωάννης Κλοκίδης		Διευθύνων Σύμβουλος	Διευθύνων Σύμβουλος							
Περικλής Χανάκης		Αντιπρόεδρος	Αντιπρόεδρος							
Διονύσιος Βογάσαρης		Μέλος	Μέλος							
Γιώργος Ρηγάκος		Μέλος	Μέλος	Μέλος			Μέλος			Πρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος
Νικόλαος Βουτυχτής					Μέλος					Αντιπρόεδρος
Λυδία Κεκριδου						Μέλος	Μέλος			Μέλος
Νικόλαος Δαλιάνης						Μέλος	Μέλος			Μέλος
c/o Wilmington Trust SP Services (London) Limited						Μέλος		Μέλος	Μέλος	
Ruth Louise Samsom						Μέλος		Μέλος		
Mark Filer						Μέλος			Μέλος	

(*) Οι εταιρείες Byzantium Finance Plc και Byzantium II Finance Plc είναι Εταιρείες Ειδικού Σκοπού που συστάθηκαν για τιτλοποίηση απαιτήσεων και συμπεριλαμβάνονται στην ενοποίηση. Η ASPIS BANK δεν έχει συμμετοχή στις εν λόγω εταιρείες.

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

3.22.2 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 2006- 2008 και την περίοδο εννεαμήνου 2009 έχουν ως εξής:

ΑΜΟΙΒΕΣ*				
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	2006	2007	2008	01.01.- 30.09.2009
ASPIS BANK	2.823,07	3.044,38	15.220,79	1.359,97
ASPIS LEASING A.E.	297,83	325,64	296,49	173,1
ASPIS CREDIT A.E.	-	-	-	-
ASPIS INTERNATIONAL A.E.Δ.Α.Κ.	387,51	640,48	45,08	20,31
ASPIS A.E. ΜΕΣΙΤΕΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ	1,47	1,47	1,47	0
ASPIS ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ Α.Ε.	-	-	-	-
ASPIS FINANCE PLC	-	-	-	-
ASPIS JERSEY LIMITED	-	-	-	-
BYZANTIUM FINANCE PLC	-	-	-	-
BYZANTIUM II FINANCE PLC	-	-	-	-
Σύνολο	3.509,88	4.011,97	15.563,83	1.553,38

*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.

3.22.3 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 Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών και μελών Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων, καθώς και τα υπόλοιπα των συναλλαγών με επιχειρήσεις συμφερόντων τους.

ΛΟΙΠΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ				
(ποσά σε € χιλ.)	2006	2007	2008	01.01.- 30.09.2009
Δάνεια της Τράπεζας προς	7.645,41	15.933,77	21.546,00	1.398,42
Καταθέσεις	13.523,81	11.150,57	3.736,08	1.199,83
Έσοδα (τόκοι, προμήθειες)	361,63	684,28	727,43	9,00
Έξοδα (τόκοι, προμήθειες)	377,70	354,24	186,07	79,30
Εγγυητικές	7.552,02	13.982,19	9.645,25	-

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

Η πολιτική χορηγήσεων και καταθέσεων της ASPIS BANK όσον αφορά τις χορηγήσεις και καταθέσεις σε εργαζομένους της δεν διαφέρει από τη γενικότερη πολιτική χορηγήσεων δανείων και καταθέσεων προς τους πελάτες της. Ειδικότερα, ως προς τα στεγαστικά και καταναλωτικά δάνεια που έχουν χορηγηθεί σε εργαζομένους της ASPIS BANK, αυτά δεν εξέρχονται των ορίων της τρεχούσης συναλλαγής, δεδομένου ότι όλες οι τράπεζες στα χορηγούμενα στο προσωπικό τους δάνεια καθορίζουν ευνοϊκότερο (χαμηλότερο) επιτόκιο. Σήμερα η ASPIS BANK παρέχει στεγαστικά δάνεια στο προσωπικό της με επιτόκιο 3,50% (συμπ. εισφοράς Ν. 128) ενώ το προνομιακό επιτόκιο στεγαστική πίστης (ΠΕΣ) κυμαίνεται από 4% μέχρι 7,50%. Αντίστοιχα, το επιτόκιο για τα καταναλωτικά δάνεια προς το προσωπικό κυμαίνεται από 4,60% μέχρι 5,35% (συμπ. εισφοράς Ν. 128) με ανώτατο ποσό δανείου τους 5 μισθούς, ενώ το προνομιακό επιτόκιο καταναλωτικών δανείων (ΠΕΚ) προς πελάτες κυμαίνεται από 9% μέχρι 14%. Ουδείς δε άλλος όρος των δανείων αυτών διαφοροποιείται από τους όρους των στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων που χορηγεί η Τράπεζα στους πελάτες της. Τα εν λόγω δάνεια είναι ενήμερα και σε κάθε περίπτωση επαρκώς εξασφαλισμένα. Τα στεγαστικά δάνεια που έχουν χορηγηθεί σε εργαζομένους της Τράπεζας βάσει εγκυκλίων οδηγιών ασφαρίζονται κατά των κινδύνων πυρός σεισμού και κατά του κινδύνου απώλειας ζωής. Μέρος των εν λόγω ασφαλιστηρίων συμβολαίων είχαν συναφθεί με την ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ (για κινδύνους πυρός και σεισμού) και με την ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ (για τον κίνδυνο απώλειας ζωής). Συγκεκριμένα, για την ασφάλιση κινδύνου απώλειας ζωής, ο υπάλληλος με Σύμβαση Εκχώρησης Απαιτήσεων Ασφάλισης, εκχωρούσε στην Τράπεζα το προϊόν της κάλυψης από Απλή Ασφάλεια Θανάτου (28 μηνιαίοι μισθοί με ανώτατο καταβαλλόμενο ποσό € 146.735) ή Ασφάλεια Θανάτου από Ατύχημα (56 μηνιαίοι μισθοί με ανώτατο καταβαλλόμενο ποσό €293.470). Κατόπιν της αυτοδίκαιης λύσης του Ομαδικού Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου Ζωής Νο. 50357, τα στεγαστικά δάνεια προσωπικού στο σύνολό τους δεν καλύπτονται για τον ασφαλιστικό κίνδυνο "Απώλεια Ζωής". Η Τράπεζα είναι σε διαδικασία μεταφοράς σε άλλη ασφαλιστική εταιρεία των παραπάνω ασφαλιστηρίων συμβολαίων πυρός και σεισμού. Σχετικά με την κατάσταση των ασφαλιστηρίων συμβολαίων απώλειας ζωής, βλ. ενότητα 3.20 «Προσωπικό».

Η πολιτική χορηγήσεων και καταθέσεων της ASPIS BANK όσον αφορά τις χορηγήσεις και καταθέσεις σε μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη και μέλη Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων, καθώς και προς νομικά πρόσωπα στα οποία αυτά συμμετέχουν μετοχικά ή διοικητικά 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.

3.22.4 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				
(ποσά σε € χιλ.)	2006	2007	2008	01.01.- 30.09.2009
Δάνεια της Τράπεζας προς	10.500,11	11.119,12	11.537,29	11.875,34
Απαιτήσεις της Τράπεζας από Χρημ/κες Συναλλαγές	4.342,55	4.336,71	4.334,63	4.334,63
Λοπά Στοιχεία Ενεργητικού	0,00	0,00	0,00	0,00
Καταθέσεις	2.006,61	2.338,57	1.135,82	758,68
Υποχρεώσεις ης Τράπεζας από Χρημ/κες Συναλλαγές	0,00	0,00	0,00	819,85
Λοπά Στοιχεία Παθητικού	0,00	0,00	0,00	0,00
Έσοδα (τόκοι, προμήθειες)	575,78	1.216,73	850,47	1.203,72
Έξοδα (τόκοι, προμήθειες, και άλλα λειτουργικά έξοδα)	538,88	488,59	502,25	367,38
Εγγυητικές	0,00	0,00	0,00	0,00

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.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ				
(ποσά σε € χιλ.)	2006	2007	2008	01.01.- 30.09.2009
Δάνεια	3.089,78	2.490,44	8.538,28	6.518,83
Απαιτήσεις της Τράπεζας από Χρημ/κες Συναλλαγές	88,04	125,21	-	-
Λοπά Στοιχεία Ενεργητικού	728,64	466,86	943,52	3.118,38
Καταθέσεις	93.459,39	45.530,75	57.783,68	49.196,55
Υποχρεώσεις ης Τράπεζας από Χρημ/κες Συναλλαγές	33,73	9,68	11,76	11,75
Λοπά Στοιχεία Παθητικού	629,25	313,00	250,66	92,73
Έσοδα (τόκοι, προμήθειες)	1.033,06	920,08	1.477,23	1.394,29
Έξοδα (τόκοι, προμήθειες, και άλλα λειτουργικά έξοδα)	5.475,99	4.885,00	6.755,70	3.303,15
Εγγυητικές	1.569,87	1.516,17	1.647,47	1.702,00

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

Σύμφωνα με την υπ' αριθ. 154/31.8.2009 συνεδρίαση του Δ.Σ. της ΕΠ.Ε.Ι.Α., απαγορεύτηκε η ελεύθερη διάθεση (δέσμευση) του συνόλου των τραπεζικών λογαριασμών που τηρούν οι ασφαλιστικές εταιρείες ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. και ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ. κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 9 του ΝΔ 400/1970. Η εν λόγω απόφαση κοινοποιήθηκε και στην Τράπεζα, η οποία κλήθηκε να προβεί σε εγγραφή σημείωσης (δέσμευσης) του συνόλου των λογαριασμών που τηρούν οι προαναφερόμενες

ασφαλιστικές εταιρείες στην Τράπεζα. Σύμφωνα με το άρθρο 10 παρ.7 του ΝΔ 400/1970, «από την ημερομηνία ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της ασφαλιστικής επιχείρησης [...] το Επικουρικό Κεφάλαιο διοικεί και διαθέτει όλα τα περιουσιακά στοιχεία που έχουν διατεθεί σύμφωνα με το άρθρο 8 του ΝΔ 400/1970 σε τοποθέτηση ασφαλίσεων αστικής ευθύνης από χερσαία αυτοκίνητα οχήματα. [...]Καταθέσεις σε τράπεζες περιέρχονται στην άμεση διάθεση και διαχείριση του Επικουρικού Κεφαλαίου». Σημειώνεται ότι την 21.09.2009 ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας των ασφαλιστικών εταιρειών όπως αναφέρεται στο Ενημερωτικό Δελτίο.

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 11.02.2010 είχαν ως εξής:

Εταιρεία	Εγγύηση	€	Λήξη
Θυγατρικές			
ASPIS LEASING A.E.	Εγγυητική Επιστολή Καλής Πληρωμής	5.000.000	30/04/2010
ASPIS LEASING A.E.	Εγγυητική Επιστολή Καλής Πληρωμής	5.000.000	15/02/2010
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 11.02.2010 .2009) προς την ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.

Η Τράπεζα έχει χορηγήσει 10 εγγυητικές επιστολές (συμμετοχής και καλής εκτέλεσης) συνολικού ύψους €66.206,93 (με ημερομηνία αναφοράς την 11.02.2010.2009) προς την ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ.

Επίσης, η Τράπεζα έχει χορηγήσει 27 εγγυητικές επιστολές (συμμετοχής και καλής εκτέλεσης) συνολικού ύψους €837.550,50 (με ημερομηνία αναφοράς την 11.02.2010.2009) προς την COMMERCIAL VALUE Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρεία.

3.22.5 Διεταιρικές Συναλλαγές για την περίοδο 2006-2008 και εννεάμηνο2009

Οι διεταιρικές συναλλαγές μεταξύ της Τράπεζας και των ενοποιούμενων με αυτήν εταιρειών κατά την εξεταζόμενη τριετία 2006-2008 και την περίοδο εννεαμήνου 2009 παρατίθενται στους ακόλουθους πίνακες:

(ποσά σε € χιλ.)

	2006									2007									2008									
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	Προς: Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεσοτείας 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 Μεσοτείας 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 Μεσοτείας Ασφαλίσεων	Aspis International ΑΕΔΑΚ	Aspis Στεγαστικά Α.Ε.	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	
Από: Aspis Bank	2.500	-	-	-	-	-	-	-	-	2.500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.500	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Leasing A.E	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Credit A.E	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis AE Μεσοτείας Ασφαλίσεων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis International ΑΕΔΑΚ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Στεγαστικά Α.Ε	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Finance Plc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Jersey Limited	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Byzantium Finance Plc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(ποσά σε € χιλ.)

		2006								2007								2008												
		Υποχρέωση:	Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεσοτείας Ασφαλισ	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 Μεσοτείας Ασφαλισ	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 Μεσοτείας Ασφαλισ	Aspis International ΑΕΔΑΚ	Aspis Στεγαστικά Α.Ε.	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	
Απαίτηση :	Aspis Bank		47.556	3.047	-	-	-	-	-	-	18.455	50.875	10.500	-	-	-	-	-	-	-	18.568	44.485	6.000	-	-	-	-	-	-	19.072
	Aspis Leasing A.E		-	4.031	-	-	-	-	-	-	-	-	4.918	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.983	-	-	-	-	-	-	-
	Aspis Credit A.E		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aspis AE Μεσοτείας Ασφαλισ		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aspis International ΑΕΔΑΚ		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aspis Στεγαστικά Α.Ε		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aspis Finance Plc		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aspis Jersey Limited		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Byzantium Finance Plc		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Οι απαιτήσεις της Τράπεζας από την Aspis Leasing αφορούν σε υπόλοιπα συμβάσεων δανείων μεταξύ των δυο και αναφέρονται στην ενότητα «Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

(ποσά σε € χιλ.)

	2006									2007									2008									
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	Υποχρέωση: Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεσοτείας Ασφαλίσεων	Aspis International AΕΔΑΚ	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 Μεσοτείας Ασφαλίσεων	Aspis International AΕΔΑΚ	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 Μεσοτείας Ασφαλίσεων	Aspis International AΕΔΑΚ	Aspis Στεγαστικά Α.Ε.	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	
Απαίτηση : Aspis Bank		-	-	-	-	-	-	-	3.375		-	33	-	-	-	-	-	-	3.375		-3	10	-	-1	-	-	-	4.995
Aspis Leasing A.E	-		39	-	-	-	-	-	-	-		2	-	-	-	-	-	-	-	-		8	-	-	-	-	-	-
Aspis Credit A.E	-	-			-	-	-	-	-	-	-			-	-	-	-	-	-	-	-			-	-	-	-	-
Aspis AE Μεσοτείας Ασφαλίσεων	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-			-	-	-	-	-
Aspis International AΕΔΑΚ	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-			-	-	-	-	-
Aspis Στεγαστικά Α.Ε	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-			-	-	-	-	-
Aspis Finance Plc	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-			-	-	-	-	-
Aspis Jersey Limited	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-			-	-	-	-	-
Byzantium Finance Plc	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(ποσά σε € χιλ.)

	2006								2007								2008											
Υποχρεώσεις προς πελάτες	Απαίτηση: Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεσιτείας 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 Μεσιτείας 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 Μεσιτείας Ασφαλίσεων	Aspis International ΑΕΔΑΚ	Aspis Στεγαστικά Α.Ε.	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	
Υποχρέωση : A spis Bank	-	1.986	581	102	4.140	-	51	-	-	-	2.937	5.512	244	20.190	-	0	-	-	-	-	4.508	2.342	56	2.390	-	-	-	-
Aspis Leasing A.E	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Credit A.E	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis AE Μεσιτείας Ασφαλίσεων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis International ΑΕΔΑΚ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Στεγαστικά Α.Ε	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Finance Plc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Jersey Limited	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Byzantium Finance Plc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(ποσά σε € χιλ.)

	2006								2007								2008											
Στοιχεία παθητικού και μειωμένης εξασφάλισης	Απαίτηση: Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεσιτείας 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 Μεσιτείας 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 Μεσιτείας Ασφαλίσεων	Aspis International ΑΕΔΑΚ	Aspis Στεγαστικά Α.Ε.	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	
Υποχρέωση : A aspis Bank	■	-	-	-	-	50.370	-	-	-	■	18	-	-	-	50.424	91.950	-	-	■	-	-	-	-	-	50.443	92.064	-	
Aspis Leasing A.E	-	■	-	-	-	-	-	-	-	-	■	-	-	-	-	-	-	-	-	-	■	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Credit A.E	-	-	■	-	-	-	-	-	-	-	-	■	-	-	-	-	-	-	-	-	-	■	-	-	-	-	-	-
Aspis AE Μεσιτείας Ασφαλίσεων	-	-	-	■	-	-	-	-	-	-	-	-	■	-	-	-	-	-	-	-	-	-	■	-	-	-	-	-
Aspis International ΑΕΔΑΚ	-	-	-	-	■	-	-	-	-	-	-	-	-	■	-	-	-	-	-	-	-	-	-	■	-	-	-	-
Aspis Στεγαστικά Α.Ε	-	-	-	-	-	■	-	-	-	-	-	-	-	-	■	-	-	-	-	-	-	-	-	-	■	-	-	-
Aspis Finance Plc	-	-	-	-	-	-	■	-	-	-	-	-	-	-	-	■	-	-	-	-	-	-	-	-	-	■	-	-
Aspis Jersey Limited	-	-	-	-	-	-	-	■	-	-	-	-	-	-	-	-	■	-	-	-	-	-	-	-	-	-	■	-
Byzantium 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.)

	2006								2007								2008												
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	Από: Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεσιτείας 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 Μεσιτείας 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 Μεσιτείας Ασφαλίσεων	Aspis International ΑΕΔΑΚ	Aspis Στεγαστικά Α.Ε.	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc		
Προς: Aspis Bank	3.209	108	-	-	-	-	-	-	758	2.462	312	-	-	-	-	-	-	-	918	2.576	356	-	-	-	-	-	-	-	984
Aspis Leasing A.E	-	187	-	-	-	-	-	-	-	-	280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	331	-	-	-	-	-	-	-	
Aspis Credit A.E	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aspis AE Μεσιτείας Ασφαλίσεων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aspis International ΑΕΔΑΚ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aspis Στεγαστικά Α.Ε	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aspis Finance Plc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aspis Jersey Limited	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Byzantium Finance Plc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

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

(ποσά σε € χιλ.)

	2006								2007								2008											
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	Από: Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεσιτείας 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 Μεσιτείας 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 Μεσιτείας Ασφαλίσεων	Aspis International ΑΕΔΑΚ	Aspis Στεγαστικά Α.Ε.	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	
Προς: Aspis Bank		24	-	1	-	-	2.310	-	-		24	-	5	-	-	2.903	4.855	-	-		87	29	8	-	-	3.224	6.883	-
Aspis Leasing A.E	-									-										-								
Aspis Credit A.E	-	-								-	-									-	-							
Aspis AE Μεσιτείας Ασφαλίσεων	-	-	-							-	-	-								-	-	-						
Aspis International ΑΕΔΑΚ	-	-	-	-						-	-	-	-							-	-	-	-					
Aspis Στεγαστικά Α.Ε	-	-	-	-	-					-	-	-	-	-						-	-	-	-	-				
Aspis Finance Plc	-	-	-	-	-	-				-	-	-	-	-	-					-	-	-	-	-	-			
Aspis Jersey Limited	-	-	-	-	-	-	-			-	-	-	-	-	-	-				-	-	-	-	-	-	-		
Byzantium Finance Plc	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	

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

(ποσά σε € χιλ.)

	2006								2007								2008												
	Από: Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεσιτείας 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 Μεσιτείας 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 Μεσιτείας Ασφαλίσεων	Aspis International ΑΕΔΑΚ	Aspis Στεγαστικά Α.Ε.	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc		
Έσοδα από προμήθειες																													
Προς : A spis Bank	■	-	0	-	374	-	-	-	1.790	■	-	0	-	548	-	-	-	-	1.595	■	-	0	-	239	-	-	-	-	1.309
Aspis Leasing A.E	-	■	0	-	-	-	-	-	-	-	■	0	-	-	-	-	-	-	-	-	■	0	-	-	-	-	-	-	
Aspis Credit A.E	-	-	■	-	-	-	-	-	-	-	-	■	-	-	-	-	-	-	-	-	-	■	-	-	-	-	-	-	
Aspis AE Μεσιτείας Ασφαλίσεων	-	-	-	■	-	-	-	-	-	-	-	-	■	-	-	-	-	-	-	-	-	-	■	-	-	-	-	-	
Aspis International ΑΕΔΑΚ	-	-	-	-	■	-	-	-	-	-	-	-	-	■	-	-	-	-	-	-	-	-	-	■	-	-	-	-	
Aspis Στεγαστικά Α.Ε	-	-	-	-	-	■	-	-	-	-	-	-	-	-	■	-	-	-	-	-	-	-	-	-	■	-	-	-	
Aspis Finance Plc	-	-	-	-	-	-	■	-	-	-	-	-	-	-	-	■	-	-	-	-	-	-	-	-	■	-	-	-	
Aspis Jersey Limited	-	-	-	-	-	-	-	■	-	-	-	-	-	-	-	-	■	-	-	-	-	-	-	-	-	■	-	-	
Byzantium Finance Plc	-	-	-	-	-	-	-	-	■	-	-	-	-	-	-	-	-	-	■	-	-	-	-	-	-	-	-	■	

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

(ποσά σε € χιλ.)

	2006								2007								2008											
	Από: Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεσιτείας 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 Μεσιτείας 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 Μεσιτείας Ασφαλίσεων	Aspis International ΑΕΔΑΚ	Aspis Στεγαστικά Α.Ε.	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις																												
Προς: Aspis Bank	1.889									1.676																		
Aspis Leasing A.E																												
Aspis Credit A.E																												
Aspis AE Μεσιτείας Ασφαλίσεων																												
Aspis International ΑΕΔΑΚ																												
Aspis Στεγαστικά Α.Ε																												
Aspis Finance Plc																												
Aspis Jersey Limited																												
Byzantium Finance Plc																												

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

(ποσά σε € χιλ.)

	2006								2007								2008											
Λοιπά έσοδα	Από: Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεσιτείας 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 Μεσιτείας 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 Μεσιτείας Ασφαλίσεων	Aspis International ΑΕΔΑΚ	Aspis Στεγαστικά Α.Ε.	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	
Προς: A spis Bank	74	15	5	-	-	-	-	-	-	65	16	5	-	-	-	-	-	-	-	73	17	5	-	-	-	-	-	-
Aspis Leasing A.E	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Credit A.E	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis AE Μεσιτείας Ασφαλίσεων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis International ΑΕΔΑΚ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Στεγαστικά Α.Ε	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Finance Plc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Jersey Limited	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Byzantium Finance PLC ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(ποσά σε € χιλ.)

	2006								2007								2008											
Λοιπά έξοδα	Από: Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεσιτείας 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 Μεσιτείας 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 Μεσιτείας Ασφαλίσεων	Aspis International ΑΕΔΑΚ	Aspis Στεγαστικά Α.Ε.	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	
Προς : Aspis Bank	29	193	-	-	-	-	-	-	-	25	312	-	-	-	-	-	-	-	-	26	420	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Leasing A.E	-	15	-	-	-	-	-	-	-	-	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Credit A.E	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis AE Μεσιτείας Ασφαλίσεων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis International ΑΕΔΑΚ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Στεγαστικά Α.Ε	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Finance Plc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Jersey Limited	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Byzantium Finance Plc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(ποσά σε € χιλ.)

01.01-30.09.2009

Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	Προς: Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεσσιπείας Ασφαλίσεων	Aspis International ΑΕΔΑΚ	Aspis Στεγαστικά Α.Ε.	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	Byzantium II Finance Plc
Από: Aspis Bank	-	-	-	-	-	-	-	-	2.500	377.521
Aspis Leasing A.E	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Credit A.E	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis AE Μεσσιπείας 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.)

01.01-30.09.2009

		Υποχρέωση:									
		Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεσιτείας Ασφαλίσεων	Aspis International ΑΕΔΑΚ	Aspis Στεγαστικά Α.Ε.	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	Byzantium II Finance Plc
Απαίτηση :	Aspis Bank		146.500	6.000	-	-	-	-	-	19.122	25.776
Aspis Leasing A.E		-		5.186	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Credit A.E		-	-		-	-	-	-	-	-	-
Aspis AE Μεσιτείας 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.)

01.01-30.09.2009

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	Υποχρέωση: Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεσιτείας Ασφαλίσεων	Aspis International ΑΕΔΑΚ	Aspis Στεγαστικά Α.Ε.	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	Byzantium II Finance Plc
Απαίτηση : Aspis Bank		4	3	-	5	-	-	-	3.832	48.476
Aspis Leasing A.E	-		33	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Credit A.E	-	-			-	-	-	-	-	-
Aspis AE Μεσιτείας 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.)

01.01-30.09.2009

Υποχρεώσεις προς πελάτες	Απαίτηση: Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεσιτείας Ασφαλίσεων	Aspis International ΑΕΔΑΚ	Aspis Στεγαστικά Α.Ε.	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	Byzantium II Finance Plc
Υποχρέωση : A spis Bank		48.948	1.101	34	348	-	-	-	-	-
Aspis Leasing A.E	-		-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Credit A.E	-	-		-	-	-	-	-	-	-
Aspis AE Μεσιτείας 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.)

01.01-30.09.2009

Στοιχεία παθητικού και μειωμένης εξασφάλισης	Αταιμία: Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεσσιείας Ασφαλίσεων	Aspis International ΑΕΔΑΚ	Aspis Στεγαστικά Α.Ε.	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	Byzantium II Finance Plc
Υποχρέωση : A spis Bank	-	-	-	-	-	-	50.000	65.000	-	-
Aspis Leasing A.E	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Credit A.E	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis AE Μεσσιείας 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.)

01.01-30.09.2009

Λοιπά στοιχεία παθητικού	Υποχρέωση: Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεσσιπέας Ασφαλίσεων	Aspis International ΑΕΔΑΚ	Aspis Στεγαστικά Α.Ε.	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	Byzantium II Finance Plc
Απαίτηση : Aspis Bank		1	-	-	10	-	180	552	-	401.812
Aspis Leasing A.E	-									
Aspis Credit A.E	-	-								
Aspis AE Μεσσιπέας 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.)

01.01-30.09.2009

	Από:	Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεσσιείας 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		1.819	121	-	-	-	-	-	50	4.534
Aspis Leasing A.E		-		139	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Credit A.E		-	-			-	-	-	-	-	-
Aspis AE Μεσσιείας 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.)

01.01-30.09.2009

	Από:	Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεσσιείας 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			63	27	-	-	-	1.375	3.406	-	-
Aspis Leasing A.E		-			-	-	-	-	-	-	-
Aspis Credit A.E		-	-			-	-	-	-	-	-
Aspis AE Μεσσιείας 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.)

01.01-30.09.2009

Εσοδα από προμήθειες	Από:	Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεσσιείας Ασφαλίσεων	Aspis International ΑΕΔΑΚ	Aspis Στεγαστικά Α.Ε.	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	Byzantium II Finance Plc
Προς : Aspís Bank			-	0	-	212	-	-	-	308	1.038
Aspis Leasing A.E		-		-	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Credit A.E		-	-		-	-	-	-	-	-	-
Aspis AE Μεσσιείας 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.)

01.01-30.09.2009

Λοιπά έσοδα	Από:	Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεσσιείας Ασφαλίσεων	Aspis International ΑΕΔΑΚ	Aspis Στεγαστικά Α.Ε.	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	Byzantium II Finance Plc
Προς : Aspis Bank			30	6	4	-	-	-	-	-	-
Aspis Leasing A.E		-		3	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Credit A.E		-	-		-	-	-	-	-	-	-
Aspis AE Μεσσιείας Ασφαλίσεων		-	-	-		-	-	-	-	-	-
Aspis International ΑΕΔΑΚ		-	20	2	-		-	-	-	-	-
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.)

01.01-30.09.2009

Λοιπά έξοδα	Από:	Aspis Bank	Aspis Leasing A.E	Aspis Credit A.E	Aspis AE Μεσσιείας Ασφαλίσεων	Aspis International ΑΕΔΑΚ	Aspis Στεγαστικά Α.Ε.	Aspis Finance Plc	Aspis Jersey Limited	Byzantium Finance Plc	Byzantium II Finance Plc
Προς : Aspis Bank			18	272	-	28	-	-	-	-	-
Aspis Leasing A.E				25	-	-	-	-	-	-	-
Aspis Credit A.E					-	-	-	-	-	-	-
Aspis AE Μεσσιείας Ασφαλίσεων						-	-	-	-	-	-
Aspis International ΑΕΔΑΚ				6	-		-	-	-	-	-
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.

3.23 ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

3.23.1 Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας την 30.09.2009 ανερχόταν σε € 38.438.432,40 διαιρούμενο σε 64.064.054 κοινές με δικαίωμα ψήφου ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,60 η κάθε μία.

Η διαμόρφωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, από τη χρήση 2006 έως και σήμερα, παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

Ημερομηνία Γ.Σ. ή Δ.Σ.	Ποσό Αύξησης / Μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου	Αριθμός Νέων Κοινών Μετοχών	Τιμή Διάθεσης Μετοχής	Με Καταβολή Μετρητών	Μετοχικό Κεφάλαιο μετά την Αύξηση / Μείωση	Ονομαστική Αξία Μετοχής	Σύνολο Κοινών Μετοχών
24.07.2006 (Ε.Γ.Σ.)	-€ 11.230.971,30	<i>Μείωση ονομαστικής αξίας μετοχής από € 2,94 σε € 2,71</i>			€ 132.330.140,10	€ 2,71	48.830.310
	€ 39.699.042,03	14.649.093	€ 3,60	€ 39.699.042,03	€ 172.029.182,13	€ 2,71	63.479.403
27.12.2007 (Δ.Σ)	€ 1.584.404,21	584.651		€ 1.584.404,21	€ 173.613.586,34	€ 2,71	64.064.054
23.07.2009 (Ε.Γ.Σ) *	-€ 135.175.153,94	<i>Μείωση ονομαστικής αξίας μετοχής από € 2,71 σε € 0,60</i>			€ 38.438.432,40	€ 0,60	64.064.054
	€ 76.876.864,80	128.128.108,00			€ 115.315.297,20	€ 0,60	192.192.162

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα.

*Υπό την παραδοχή της πλήρους κάλυψης της παρούσας αύξησης μετοχικού κεφαλαίου

Ειδικότερα, από τη χρήση 2006 έως και σήμερα:

- Κατά την από 24.07.2006 Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων αποφασίσθηκαν μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

(α) η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό ένδεκα εκατομμυρίων διακοσίων τριάντα χιλιάδων εννιακοσίων εβδομήντα ενός ευρώ και τριάντα λεπτών (11.230.971,30), με αντίστοιχη μείωση της ονομαστικής αξίας της μετοχής, από δύο ευρώ και ενενήντα τέσσερα λεπτά (2,94) η κάθε μία σε δύο ευρώ και εβδομήντα ένα λεπτά (2,71) η κάθε μία, λόγω διαγραφής ισόποσων λογιστικών ζημιών που προέκυψαν κατά την πρώτη εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, και

(β) η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών κατά τριάντα εννέα εκατομμύρια εξακόσιες ενενήντα εννέα χιλιάδες σαράντα δύο ευρώ και τρία λεπτά (39.699.042,03) με την έκδοση 14.649.093 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών με δικαίωμα ψήφου ονομαστικής αξίας δύο ευρώ και εβδομήντα ένα λεπτά (2,71) η κάθε μία.

Κατά συνέπεια, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε 172.029.182,13 ευρώ και διαιρείται σε 63.479.403 κοινές με δικαίωμα ψήφου ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 2,71 η κάθε μία.

- Με την από 27.12.2007 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, το μετοχικό της κεφάλαιο αυξήθηκε κατά ποσό Ευρώ ενός εκατομμυρίου πεντακοσίων ογδόντα τεσσάρων χιλιάδων τετρακοσίων τεσσάρων και είκοσι ενός λεπτών (€1.584.404,21) με καταβολή μετρητών με την έκδοση 584.651 νέων κοινών μετά ψήφου ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας δύο

ευρώ και εβδομήντα ενός λεπτών (€2,71) η κάθε μία, κατόπιν της άσκησης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών από στελέχη της Τράπεζας, στα πλαίσια εφαρμογής προγράμματος διάθεσης μετοχών με τη μορφή δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών στη διοίκηση και το προσωπικό της (stock option plan), όπως το εν λόγω πρόγραμμα αποφασίσθηκε από την από 04.9.2002 Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων, σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ. 13 του νόμου 2190/20, και τροποποιήθηκε ως προς τους δικαιούχους με νεότερη απόφαση της από 03.05.2006 Τακτικής Γενικής Συνέλευσης και της από 10.05.2007 Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας (ΦΕΚ 62/04.01.2008). Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μετά την ως άνω αύξηση ανήλθε σε Ευρώ εκατόν εβδομήντα τρία εκατομμύρια εξακόσιες δεκατρείς χιλιάδες πεντακόσια ογδόντα έξι και τριάντα τέσσερα λεπτά (€173.613.586,34) και διαιρείται σε εξήντα τέσσερα εκατομμύρια εξήντα τέσσερις χιλιάδες πενήντα τέσσερις (64.064.054) κοινές με δικαίωμα ψήφου ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 2,71 η κάθε μία.

- Κατά την από 23.07.2009 Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας αποφασίστηκαν μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

α) η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά εκατόν τριάντα πέντε εκατομμύρια εκατόν εβδομήντα πέντε χιλιάδες εκατόν πενήντα τρία Ευρώ και 94 λεπτά (135.175.153,94 Ευρώ), με σκοπό το σχηματισμό ισόποσου ειδικού αποθεματικού, δια μείωσης της ονομαστικής αξίας των μετοχών της από δύο Ευρώ και εβδομήντα ένα λεπτά (2,71 ευρώ) σε εξήντα λεπτά (0,60 Ευρώ) σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 4 παρ. 4α του Κ.Ν. 2190/1920, όπως τροποποιήθηκε δυνάμει του άρθρου 32 του Ν. 3763/2009. Κατά συνέπεια, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται στο ποσό των τριάντα οκτώ εκατομμυρίων τετρακοσίων τριάντα οκτώ χιλιάδων τετρακοσίων τριάντα δύο Ευρώ και σαράντα λεπτών (38.438.432,40 Ευρώ), διαιρούμενο σε εξήντα τέσσερα εκατομμύρια εξήντα τέσσερις χιλιάδες και πενήντα τέσσερις (64.064.054) κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας εξήντα λεπτών (0,60 Ευρώ) η κάθε μια.

β) η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών κατά το ποσό των εβδομήντα έξι εκατομμυρίων οκτακοσίων εβδομήντα έξι χιλιάδων οκτακοσίων εξήντα τεσσάρων Ευρώ και ογδόντα λεπτών (76.876.864,80 Ευρώ) και έκδοση εκατόν είκοσι οκτώ εκατομμυρίων εκατόν είκοσι οκτώ χιλιάδων εκατόν οκτώ (128.128.108) νέων κοινών ονομαστικών με δικαίωμα ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας εξήντα λεπτών (0,60 Ευρώ) η κάθε μια. Κατά συνέπεια, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε εκατόν δεκαπέντε εκατομμύρια τριακόσιες δεκαπέντε χιλιάδες διακόσια ενενήντα επτά ευρώ και 20 λεπτά (115.315.297,20 Ευρώ), διαιρούμενο σε εκατόν ενενήντα δυο εκατομμύρια εκατόν ενενήντα δυο χιλιάδες εκατόν εξήντα δυο (192.192.162) κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας εξήντα λεπτών (0,60 Ευρώ) η κάθε μια.

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας με εξαίρεση την παρούσα αύξηση είναι πλήρως καταβεβλημένο. Δεν υπάρχει δικαίωμα ή υποχρέωση απόκτησης σε σχέση με εγκεκριμένο αλλά μη εγγεγραμμένο κεφάλαιο ή δέσμευση αύξησης του κεφαλαίου της Τράπεζας ή / και των θυγατρικών της εταιρειών.

Κατά την 23.07.2009, είχαν ενεχυριασθεί συνολικά 763.192 μετοχές της Τράπεζας, ήτοι ποσοστό 1,19% επί του συνολικού μετοχικού της κεφαλαίου.

Η ASPIS BANK δεν διαθέτει ίδιες μετοχές.

3.23.2 Ιδρυτική Πράξη και Καταστατικό

Η ASPIS BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (πρώην ΑΣΠΙΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.), ιδρύθηκε το 1992 από τους Παύλο Δ. Ψωμιάδη και την ασφαλιστική Εταιρεία AEGON BV, με το διακριτικό τίτλο «ASPIS BANK», ως Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία με την απαιτούμενη από το νόμο ειδική άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος (υπ' αριθμ. 487/2.12.91 απόφαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων), καθώς και με την προβλεπόμενη από το νόμο Πράξη του Υπουργικού Συμβουλίου (υπ' αριθμ. 5/8, ΦΕΚ 1/13.1.92, τεύχος 1^ο).

Σύμφωνα με την ανωτέρω άδεια, η λειτουργία της Τράπεζας διέπετο μέχρι και τις 03.08.2001 από τις διατάξεις της νομοθεσίας περί Κτηματικών Τραπεζών. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔΤΕ 2478/3-8-2001), καταργήθηκε το ειδικό πλαίσιο λειτουργίας των Κτηματικών Τραπεζών. Η Επιτροπή Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος στη συνεδρίασή της, στις 03.09.2001, ενέκρινε τη σχετική τροποποίηση του Καταστατικού της Τράπεζας, η οποία διενεργεί πλέον όλες τις προβλεπόμενες από την νομοθεσία τραπεζικές εργασίες.

Το Υπουργείο Ανάπτυξης με την υπ' αριθμ. Κ2-13660/26-10-2001 απόφασή του, ενέκρινε την τροποποίηση του Καταστατικού της Τράπεζας ως προς την επωνυμία (από ΑΣΠΙΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. σε ASPIS BANK Α.Τ.Ε.).

Η Τράπεζα έχει έδρα στο Δήμο Αθηναίων, Όθωνος 4, 105 57. Τα κεντρικά της γραφεία βρίσκονται στη διεύθυνση Ομήρου 22, 106 72 Αθήνα, τηλ.: 210 3364000, fax: 210 3312776, e-mail: aspis@aspisbank.gr, web site: <http://www.aspisbank.gr> και είναι εγγεγραμμένη στο μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών με αριθμό 26699/06/Β/92/12. Η διάρκεια της Τράπεζας έχει οριστεί σε ενενήντα εννέα (99) έτη και άρχισε από την καταχώρησή της στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών.

Η λειτουργία της διέπεται από τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920 περί Ανωνύμων Εταιρειών και τις διατάξεις των ειδικών νόμων περί Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

Οι μετοχές της ASPIS BANK διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών από το Σεπτέμβριο του 1998.

Σκοπός

Σύμφωνα με το άρθρο 4 του Καταστατικού της, η Τράπεζα έχει ως αποκλειστικό σκοπό τη διενέργεια, για λογαριασμό της ή για λογαριασμό τρίτων, όλων των επιτρεπόμενων από τη νομοθεσία τραπεζικών εργασιών.

Στο σκοπό της εμπίπτουν ενδεικτικά οι εξής εργασίες:

(α) Η αποδοχή, εντόκως ή απόκως, οιασδήποτε μορφής καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων, σε δραχμές, συνάλλαγμα ή ξένο νόμισμα.

(β) Η χορήγηση δανείων και πιστώσεων κάθε είδους, η παροχή εγγυήσεων υπέρ τρίτων, η απόκτηση ή εκχώρηση απαιτήσεων, καθώς και η διαμεσολάβηση στη χρηματοδότηση επιχειρήσεων ή στη μεταξύ τους συνεργασία.

(γ) Η λήψη δανείων, πιστώσεων ή εγγυήσεων και η έκδοση χρεογράφων για την άντληση κεφαλαίων.

(δ) Οι πράξεις διενέργειας πληρωμών και μεταφοράς κεφαλαίων, καθώς και χρηματοδότησης του εξωτερικού εμπορίου.

(ε) Η φύλαξη, οργάνωση και διαχείριση πάσης φύσεως κινητών αξιών, χρεογράφων, χρηματοοικονομικών προϊόντων και εν γένει περιουσιακών στοιχείων συμπεριλαμβανομένου του

χαρτοφυλακίου αυτών, η διενέργεια συναλλαγών επ' αυτών, για ίδιο λογαριασμό ή λογαριασμό τρίτων, ως και η παροχή συναφών υπηρεσιών και συμβουλών.

(στ) Η ίδρυση ή συμμετοχή σε ημεδαπές ή αλλοδαπές επιχειρήσεις πάσης φύσεως, που δραστηριοποιούνται στην αγορά χρήματος, κεφαλαιαγοράς και, γενικότερα, στον ευρύτερο χρηματοπιστωτικό και επενδυτικό τομέα.

(ζ) Η έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών, κλπ.).

(η) Η παροχή υπηρεσιών αναδόχου, η συμμετοχή στην έκδοση και στη διάθεση τίτλων, η κάλυψη εκδόσεων και η παροχή συναφών υπηρεσιών.

(θ) Η παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου και την επιχειρηματική στρατηγική, καθώς και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης, διάσπασης και της εξαγοράς επιχειρήσεων, μετά των συναφών θεμάτων.

(ι) Η παροχή υπηρεσιών εξυγίανσης και χρηματοοικονομικής αναδιάρθρωσης.

(ια) Η πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων.

(ιβ) Η παροχή εμπορικών πληροφοριών, περιλαμβανομένων των υπηρεσιών αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας τρίτων.

(ιγ) Η εκμίσθωση θυρίδων θησαυροφυλακίου.

(ιδ) Η αντιπροσώπευση τρίτων, που έχουν ή επιδιώκουν συναφείς με τους ανωτέρω σκοπούς, και γενικότερα η διενέργεια πάσης άλλης πράξεως, συναλλαγής, εργασίας ή δραστηριότητας, συναφούς με τις ανωτέρω ή προάγουσας τους καταστατικούς σκοπούς της Τράπεζας.

(ιε) Η δυνατότητα δραστηριοποίησης ως μέλους οργανωμένων χρηματιστηριακών αγορών, κατόπιν παροχής σχετικής άδειας από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Η Τράπεζα για την επίτευξη του σκοπού της μπορεί να συνεργάζεται με άλλα νομικά ή φυσικά πρόσωπα και με κάθε είδους επιχειρήσεις, συμπεριλαμβανομένων και αυτών που επιδιώκουν παρεμφερείς σκοπούς, καθώς και να συμμετέχει σε αυτές, τηρώντας τις διατάξεις της τραπεζικής και λοιπής νομοθεσίας.

Γενική Συνέλευση

Σύμφωνα με το άρθρο 16 του Καταστατικού της Τράπεζας για τα ζητήματα σύγκλησης, απαρτίας, πλειοψηφίας, λήψης αποφάσεων και αρμοδιοτήτων της Γενικής Συνέλευσης εφαρμόζονται οι εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920. Σύμφωνα με το άρθρο 17 του Καταστατικού της Τράπεζας για το δικαίωμα συμμετοχής και ψηφοφορίας στη Γενική Συνέλευση εφαρμόζονται οι εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920.

Α. Η Γενική Συνέλευση των μετόχων αποτελεί το ανώτατο όργανο της εταιρείας και αποφασίζει για όλες τις εταιρικές υποθέσεις. Οι νόμιμες αποφάσεις της δεσμεύουν όλους τους Μετόχους ανεξαιρέτως, ακόμη και τους απόντες από τη Συνέλευση ή τους διαφωνούντες. Οι αρμοδιότητες της Γενικής Συνέλευσης είναι οι προβλεπόμενες από τις εκάστοτε ισχύουσες νομοθετικές διατάξεις και τα ειδικότερα αναφερόμενα στο καταστατικό.

Β. 1. Στη Γενική Συνέλευση, μέχρι την εκλογή οριστικού προεδρείου, προεδρεύει ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου και σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος αυτού, προεδρεύει ο Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου. Εάν κωλύεται και ο Αντιπρόεδρος, τότε το Διοικητικό Συμβούλιο ορίζει ένα από τα μέλη του. Χρέη Γραμματέων εκτελούν αυτοί που ορίζονται από τον Πρόεδρο.

2. Μετά την επικύρωση του πίνακα των μετόχων που έχουν δικαίωμα ψήφου, η Γενική Συνέλευση προβαίνει στην εκλογή του Προέδρου της και δύο (2) Γραμματέων, που εκτελούν και χρέη ψηφολεκτών.

3. Η Γενική Συνέλευση των μετόχων βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει για τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σ' αυτήν μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον του μετοχικού κεφαλαίου που έχει καταβληθεί. Αν δεν επιτευχθεί η απαρτία αυτή, η Γενική Συνέλευση συνέρχεται εκ νέου εντός είκοσι (20) ημερών από την ημερομηνία της συνεδρίασης που ματαιώθηκε, προσκαλούμενη πριν από δέκα (10) τουλάχιστον ημέρες πριν, και βρίσκεται, κατά την επαναληπτική αυτή συνεδρίαση, σε απαρτία συνεδριάζοντας έγκυρα για τα θέματα της αρχικής ημερήσιας διάταξης, όποιο και αν είναι το τμήμα του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου που εκπροσωπείται.

4. Κατ' εξαίρεση προκειμένου για αποφάσεις που αφορούν στη μεταβολή της εθνικότητας της εταιρείας, του αντικειμένου της επιχείρησης, στην επαύξηση των υποχρεώσεων των μετόχων, στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου που δεν προβλέπεται από το καταστατικό, σύμφωνα με τις παρ. 1 και 2 του άρθρου 13 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, εκτός αν επιβάλλεται από το νόμο ή γίνεται με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών, στη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου, εκτός αν γίνεται σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 16 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, στη μεταβολή του τρόπου διάθεσης των κερδών, στη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή διάλυση της εταιρείας, στην παροχή ή ανανέωση εξουσίας προς το Διοικητικό Συμβούλιο για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 13 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, και σε κάθε άλλη περίπτωση που ορίζεται στο νόμο, η Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα για τα θέματα της ημερήσιας διάταξης αν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτή Μέτοχοι που εκπροσωπούν τα δύο τρίτα (2/3) του μετοχικού κεφαλαίου που έχει καταβληθεί. Αν δεν συντελεστεί η απαρτία αυτή, η Γενική Συνέλευση καλείται και συνέρχεται εκ νέου μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από τη συνεδρίαση που ματαιώθηκε, προσκαλούμενη δέκα (10) τουλάχιστον ημέρες πριν, βρίσκεται δε σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής ημερήσιας διάταξης όταν εκπροσωπείται σε αυτή το μισό (1/2) τουλάχιστον του εταιρικού κεφαλαίου που έχει καταβληθεί. Αν δεν επιτευχθεί και αυτή η απαρτία, η Γενική Συνέλευση, αφού κληθεί εκ νέου και σύμφωνα με τα παραπάνω, βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής ημερήσιας διάταξης, όταν εκπροσωπείται σε αυτή το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον του μετοχικού κεφαλαίου που έχει καταβληθεί.

5. Οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των ψήφων που εκπροσωπούνται σ' αυτή. Κάθε Μέτοχος έχει δικαίωμα ψήφου στη Γενική Συνέλευση. Για κάθε ψήφο απαιτείται μία (1) μετοχή.

6 Κατ' εξαίρεση οι αποφάσεις που προβλέπονται στην παραπάνω παράγραφο υπ' αριθμ. 4 λαμβάνονται με πλειοψηφία των δύο τρίτων (2/3) των ψήφων που εκπροσωπούνται στη Συνέλευση.

7. Η γενική συνέλευση συνέρχεται υποχρεωτικά στην έδρα της εταιρείας ή στην περιφέρεια άλλου δήμου εντός του νομού της έδρας ή άλλου δήμου όμορου της έδρας, τουλάχιστον μια φορά κάθε εταιρική χρήση και εντός έξι (6) το πολύ μηνών από τη λήξη της χρήσης αυτής.

Ειδικές διατάξεις

Στην από 21.09.2009 Έκθεσή του Ο Νομικός Ελεγκτής σημειώνει ότι «Από την εν γένει μελέτη του Καταστατικού της Τράπεζας συνάγεται ότι οι διατάξεις του είναι σύννομες, δεν είναι αντίθετες με

διατάξεις αναγκαστικού δικαίου του κ.ν. 2190/1920. Συγκεκριμένα, το Καταστατικό δεν περιέχει αυστηρότερους όρους από ότι απαιτεί η σχετική ισχύουσα νομοθεσία σχετικά με τη μεταβολή των δικαιωμάτων των μετόχων και του κεφαλαίου της Τράπεζας.»

Στην Έκθεση Νομικού Ελέγχου σημειώνεται ότι από την εν γένει μελέτη του Καταστατικού της Τράπεζας συνάγεται ότι οι διατάξεις του είναι σύννομες, δεν είναι αντίθετες με διατάξεις αναγκαστικού δικαίου του Κ.Ν. 2190/1920. Συγκεκριμένα, το Καταστατικό δεν περιέχει αυστηρότερους όρους από ότι απαιτεί η σχετική ισχύουσα νομοθεσία σχετικά με τη μεταβολή των δικαιωμάτων των μετόχων και του κεφαλαίου της Τράπεζας.

Αναφορικά με τα δικαιώματα των μετόχων της Τράπεζας βλέπε ενότητες 4.5.1 «Δικαιώματα μετόχων» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Στην Έκθεση Νομικού Ελέγχου σημειώνεται ότι δεν υφίσταται διάταξη της ιδρυτικής πράξης, του καταστατικού, της διοικητικής πράξης σύστασης ή του εσωτερικού κανονισμού της, της οποίας η εφαρμογή ενδέχεται να καθυστερήσει, να αναβάλει ή να παρεμποδίσει αλλαγή στον έλεγχο της Τράπεζας.

Στην Έκθεση Νομικού Ελέγχου σημειώνεται ότι δεν υφίσταται διάταξη της ιδρυτικής πράξης, του καταστατικού, της διοικητικής πράξης σύστασης ή του εσωτερικού κανονισμού της Τράπεζας η οποία καθορίζει το όριο ιδιοκτησίας πέραν του οποίου κάθε συμμετοχή πρέπει να γνωστοποιείται.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, δεν υφίσταται όροι που επιβάλλονται από την ιδρυτική πράξη, το καταστατικό, την διοικητική πράξη σύστασης ή τον εσωτερικό κανονισμό της Τράπεζας οι οποίοι διέπουν τις μεταβολές στο επίπεδο του κεφαλαίου και είναι αυστηρότεροι απ' ότι απαιτεί η σχετική ισχύουσα νομοθεσία.

3.23.3 Θεσμικό Πλαίσιο

Η Τράπεζα της Ελλάδος είναι αρμόδια για την εποπτεία του χρηματοπιστωτικού τομέα στην Ελλάδα σύμφωνα με τον Ν. 3601/2007 (που αφορά στην αδειοδότηση, λειτουργία, εποπτεία και τον έλεγχο των πιστωτικών ιδρυμάτων), τον Ν. 3746/2009 (που ρυθμίζει το σύστημα εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων), τον Ν. 3691/2008 (για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματική δραστηριότητα) και άλλους σχετικούς νόμους, όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν. Επίσης, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει κανονιστικές αρμοδιότητες αναφορικά με τις εργασίες και την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, σύμφωνα με το Ν. 1266/1982 (Όργανα ασκήσεως της νομισματικής, πιστωτικής και συναλλαγματικής πολιτικής και άλλες διατάξεις), όπως έχει τροποποιηθεί και συμπληρωθεί.

Η Τράπεζα της Ελλάδος χορηγεί άδεια λειτουργίας σε πιστωτικά ιδρύματα, εφόσον πληρούν τις διατάξεις του Ν. 3601/2007 ο οποίος ενσωμάτωσε στην Ελληνική τραπεζική νομοθεσία τις Οδηγίες 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 1ης Ιουνίου 2006 σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας από τα πιστωτικά ιδρύματα, η πρώτη, και για την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων και των εταιρειών παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, η δεύτερη.

Τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα υποχρεούνται να τηρούν το δείκτη ρευστότητας σύμφωνα με όσα ορίζονται στην υπ' αριθμ. 2560/2005 Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔΤΕ), όπως τροποποιήθηκε με την υπ' αριθμ. 2614/2009 Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, να έχουν επαρκή εσωτερικό έλεγχο, καθώς και συστήματα και διαδικασίες συμμόρφωσης και διαχείρισης κινδύνων (σύμφωνα με τις ΠΔΤΕ 2438/1998 και 2577/2006, όπως τροποποιήθηκαν δυνάμει των υπ' αριθμ. 1943/2007 και 2597/2007 ΠΔΤΕ και των υπ. αριθμ. 1839/2006 και 242/2007 Αποφάσεων της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων), να υποβάλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος περιοδικές αναφορές και αναλύσεις (ΠΔΤΕ 2606/2008), να παρέχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος κάθε άλλη πληροφόρηση που ζητείται από αυτήν και (αναφορικά με ορισμένες εργασίες και δραστηριότητες) να προβαίνουν σε γνωστοποιήσεις προς την Τράπεζα της Ελλάδος ή να ζητούν την προηγούμενη έγκρισή της (όπως κατά περίπτωση απαιτείται), σε κάθε περίπτωση σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τις σχετικές ΠΔΤΕ, Αποφάσεις ή Εγκυκλίους της Τράπεζας της Ελλάδος (όπως αυτές ισχύουν κατά τον αντίστοιχο χρόνο).

Σύμφωνα με το Ν. 3601/2007 και άλλους σχετικούς νόμους καθώς και με ΠΔΤΕ, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ελέγχει όλα τα βιβλία και τα αρχεία των πιστωτικών ιδρυμάτων της χώρας για τυχόν παραβάσεις, στο πλαίσιο της άσκησης προληπτικού και κατασταλτικού ελέγχου. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης από κάποιο πιστωτικό ίδρυμα, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει τη δικαιοδοσία να επιβάλει σε αυτό τα απαραίτητα μέτρα, ώστε να συμμορφωθεί στις επιταγές του νομοθετικού πλαισίου των πιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς επίσης και να επιβάλει πρόστιμα (υπ. αριθμ. 2602/2008 ΠΔΤΕ), να ορίσει επίτροπο και τέλος, όταν δεν υπάρχει θεραπεία ή συντρέχει περίπτωση αφερεγγυότητας, να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος και να το θέσει υπό ειδική εκκαθάριση υπό την επίβλεψή της. Παράλληλα, σε περίπτωση ανεπαρκούς ρευστότητας, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να δώσει την εντολή υποχρεωτικής παράτασης πληρωμής των υποχρεώσεων και απαιτήσεων του πιστωτικού ιδρύματος για περίοδο, η οποία δεν πρέπει να υπερβαίνει τους δύο μήνες (με δυνατότητα παράτασης για ένα επιπλέον μήνα), και να ορίσει επίτροπο υπό την επίβλεψή της.

Σύμφωνα με το Ν. 2832/2000, σε περιπτώσεις παραβίασης του κανονιστικού πλαισίου, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει τη δικαιοδοσία να επιβάλλει κυρώσεις στα πιστωτικά ιδρύματα. Οι κυρώσεις αυτές δύναται να συνίστανται στην υποχρεωτική άτοκη κατάθεση στην Τράπεζα της Ελλάδος για ένα έτος, για ποσό ίσο με το 40% του ύψους της παράβασης ή, αν το ύψος της παράβασης δεν είναι δυνατόν να προσδιοριστεί, για ποσό €8.804.109. Αντί ή προσθέτως της εν λόγω κατάθεσης, η Τράπεζα της

Ελλάδος δύναται να επιβάλλει και πρόστιμο για λογαριασμό του Ελληνικού Δημοσίου, το οποίο ανέρχεται στο 40% του ύψους της παράβασης είτε στο εφάπαξ ποσό €880.411, το οποίο αυξάνεται σε €1.467.351 σε περίπτωση επανάληψης της παράβασης.

Ιστορικό και απελευθέρωση του τραπεζικού συστήματος

Ιστορικά, το ελληνικό τραπεζικό σύστημα υπαγόταν σε αυστηρούς θεσμικούς περιορισμούς, μεταξύ των οποίων και οι περιορισμοί ως προς

- τον ελεύθερο προσδιορισμό των επιτοκίων,
- τη χρηματοδότηση συγκεκριμένων κλάδων της οικονομίας, π.χ. πωλ, πότε και που μπορούσαν να επενδύσουν τα κεφάλαιά τους εταιρείες του δημόσιου τομέα, και
- ορισμένες χρηματοοικονομικές δραστηριότητες στην αγορά ξένου συναλλάγματος.

Από τα τέλη του 1980 και, κυρίως, από τις αρχές της δεκαετίας του 1990, απελευθερώθηκε σταδιακά το θεσμικό πλαίσιο στην Ελλάδα, λόγω:

- της αυξανόμενης αλληλεπίδρασης των εθνικών οικονομιών,
- της αυξανόμενης διεθνούς πίεσης για το άνοιγμα των αγορών, και
- της επερχόμενης Ευρωπαϊκής Νομισματικής Ένωσης.

Η απελευθέρωση της κίνησης κεφαλαίων, με την ενσωμάτωση των σχετικών Ευρωπαϊκών Οδηγιών και ειδικότερα της Δεύτερης Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Οδηγίας (Οδηγία 1989/646/ΕΟΚ που είχε ενσωματωθεί με τον Ν. 2076/1992) συνεισέφερε ουσιαστικά στην απελευθέρωση.

Επιτόκια

Από το 1987, κατώτατα όρια επιτοκίων σταδιακά αντικατέστησαν τα επιτόκια που προηγουμένως καθόριζε η Τράπεζα της Ελλάδος. Το 1992 καταργήθηκαν τα διοικητικά καθοριζόμενα επιτόκια και έκτοτε τα πιστωτικά ιδρύματα είναι ελεύθερα να διαπραγματεύονται επιτόκια με τους πελάτες με βάση τις συνθήκες της αγοράς. Επιπλέον, οι περιορισμοί που ίσχυαν στην τραπεζική χρηματοδότηση ορισμένων οικονομικών δραστηριοτήτων καταργήθηκαν το 1991.

Επίσης, υφίστανται περιορισμοί στον ανατοκισμό. Ειδικότερα, ο ανατοκισμός των τραπεζικών δανείων και πιστώσεων επιτρέπεται εφόσον προβλέπεται ρητά στη σχετική σύμβαση και υπό την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 30 του Ν. 2789/2000 (όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 42 του Ν. 2912/2001 και το άρθρο 47 του Ν. 2873/2000) και του άρθρου 39 του Ν. 3259/2004 (όπως συμπληρώθηκε με το άρθρο 8 του Ν. 3723/2008).

Εξασφαλίσεις δανείων

Από το 1992, ο Ν. 2076/1992 (που έχει στο μεταξύ αντικατασταθεί από το Ν. 3601/2007), επέτρεψε στις τράπεζες να χορηγούν στους πελάτες τους δάνεια και πιστώσεις με εξασφαλίσεις επί ακινήτων και κινητών (συμπεριλαμβανομένων και μετρητών).

Η ενυπόθηκη χρηματοδότηση από τράπεζες πραγματοποιείται κυρίως με προσημείωση, λόγω του μικρότερου κόστους της προσημείωσης έναντι του κόστους της υποθήκης. Η προσημείωση δύναται να μετατραπεί σε υποθήκη με βάση τελεσίδικη καταψηφιστική δικαστική απόφαση ή διαταγή πληρωμής που έχει αποκτήσει ισχύ δεδικασμένου.

Περιορισμοί στη χρήση κεφαλαίων

Το πλαίσιο υποχρεωτικών δεσμεύσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος έχει τροποποιηθεί σύμφωνα με τους κανονισμούς του Ευρωσυστήματος (Eurosystem). Από τις 10 Ιουλίου 2000, ο συντελεστής δέσμευσης καθορίζεται ανά κατηγορία παθητικού, αντί του ενιαίου συντελεστή 12% που ίσχυε προηγουμένως για τις εμπορικές τράπεζες. Ο συντελεστής δέσμευσης είναι 2% για όλες τις κατηγορίες παθητικού που αποτελούν την βάση δεσμεύσεων, με εξαίρεση τις εξής κατηγορίες για τις οποίες ισχύει μηδενικός συντελεστής:

- προθεσμιακές καταθέσεις με συμφωνημένη λήξη άνω των δύο ετών,
- καταθέσεις υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών,
- repos, και
- χρεόγραφα με συμφωνημένη λήξη άνω των δύο ετών.

Αυτός ο συντελεστής δέσμευσης εφαρμόζεται σε όλα τα πιστωτικά ιδρύματα.

Κατευθύνσεις αναφορικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις

Μετά από μακρά διαβούλευση και συνεργασία μεταξύ των διεθνών τραπεζών και των ρυθμιστικών αρχών, τον Ιούνιο του 2004, η Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία εξέδωσε το αναθεωρημένο πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας, ενώ το Νοέμβριο του 2005, η εν λόγω Επιτροπή εξέδωσε τις τελικές προτάσεις της για τα νέα πρότυπα κεφαλαιακής επάρκειας, που είναι γνωστά ως «Βασιλεία II». Η Βασιλεία II προωθεί την υιοθέτηση ενισχυμένων πρακτικών στάθμισης του πιστωτικού κινδύνου και προσεγγίζει τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων δια της εισαγωγής μεθόδων που είναι προσανατολισμένες στον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, οι οποίες στη σύλληψή τους αφενός μεν είναι αξιόπιστες αφετέρου δεν λαμβάνουν υπόψη τα ιδιαίτερα επίπεδα των συστημάτων στάθμισης κινδύνου και τις μεθοδολογίες που εφαρμόζουν οι τράπεζες.

Το αναθεωρημένο πλαίσιο διατηρεί τα βασικά στοιχεία του πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας του 1988, συμπεριλαμβανομένης της γενικής πρόβλεψης για τη διατήρηση του λόγου των ιδίων κεφαλαίων προς σταθμισμένο ενεργητικό κατ' ελάχιστον στο 8%, και τη βασική δομή του 1996 αναφορικά με τη μεταχείριση του κινδύνου αγοράς και του ορισμού των στοιχείων που μπορούν να γίνουν δεκτά ως ίδια κεφάλαια.

Σημαντική καινοτομία του αναθεωρημένου πλαισίου αποτελεί η μεγαλύτερη χρήση της αξιολόγησης των κινδύνων που προκύπτουν από τα εσωτερικά συστήματα των τραπεζών ως δεδομένα για τον υπολογισμό των κεφαλαίων. Λαμβάνοντας αυτήν την κατεύθυνση, το πλαίσιο καθιερώνει λεπτομερείς ελάχιστες απαιτήσεις που είναι σχεδιασμένες ώστε να διασφαλιστεί η ακεραιότητα των εσωτερικών αξιολογήσεων των κινδύνων. Το αναθεωρημένο πλαίσιο εισάγει κεφαλαιακές απαιτήσεις για το λειτουργικό κίνδυνο και (μέσω του Πυλώνα II) κατευθύνει τις τράπεζες ώστε να θεσπίσουν μια εσωτερική διαδικασία για την αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας, λαμβάνοντας υπόψη τόσο τους κινδύνους που υπάγονται στον Πυλώνα I (δηλαδή τον κίνδυνο αγοράς, τον πιστωτικό και τον λειτουργικό κίνδυνο) όσο και άλλους κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά των κινδύνων ρευστότητας, συγκέντρωσης, επιτοκίων στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο της τράπεζας, καθώς και του στρατηγικού κινδύνου.

Το αναθεωρημένο πλαίσιο προβλέπει ένα εύρος επιλογών κλιμακούμενης εξειδίκευσης για τον προσδιορισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων σε σχέση με τον πιστωτικό και λειτουργικό κίνδυνο που επιτρέπει στις τράπεζες και στις εποπτικές αρχές να επιλέξουν εκείνες τις προσεγγίσεις οι οποίες είναι οι πλέον κατάλληλες για τις δραστηριότητές τους και τη δομή της χρηματαγοράς τους. Επιπρόσθετα,

μέσω του τρίτου Πυλώνα, η Βασιλεία II ενισχύει σημαντικά τις απαιτήσεις για τη δημοσιοποίηση ποσοτικών και ποιοτικών στοιχείων πρακτικών που αφορούν στη διαχείριση κινδύνων και στην κεφαλαιακή επάρκεια.

Το πλαίσιο της Βασιλεία II ενσωματώθηκε στη νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης τον Ιούνιο του 2006 μέσω των Οδηγιών 2006/48/EK και 2006/49/EK. Αυτές οι Οδηγίες μεταφέρθηκαν στο Ελληνικό δίκαιο τον Αύγουστο του 2007 δια του Ν. 3601/2007. Μετά την ψήφιση του Ν. 3601/2007, στις 20 Αυγούστου 2007, εκδόθηκαν δέκα ΠΔΤΕ που καθορίζουν λεπτομερώς τα της εφαρμογής της Βασιλεία II, οι οποίες τέθηκαν σε ισχύ την 1^η Ιανουαρίου 2008.

Το 2008, η Επιτροπή της Ευρωπαϊκής Ένωσης υπέβαλε πρόταση οδηγίας στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στο Συμβούλιο για την τροποποίηση των Οδηγιών 2006/48/EK και 2006/49/EK σχετικά με τις τράπεζες που συνδέονται με κεντρικούς θεσμούς, με ορισμένα στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων, με την έκθεση σε μεγάλους κινδύνους, με εποπτικές ρυθμίσεις και με τη διαχείριση κρίσεων.

Πρόσθετες υποχρεώσεις πληροφόρησης των πιστωτικών ιδρυμάτων

Μετά την υιοθέτηση της Βασιλεία II, εκδόθηκε η υπ. αριθμ. 2606/2008 ΠΔΤΕ που εισήγαγε νέες υποχρεώσεις πληροφόρησης για τα πιστωτικά ιδρύματα στην Ελλάδα. Αυτές οι υποχρεώσεις πληροφόρησης αφορούν στην υποβολή εκθέσεων επί των ακόλουθων θεμάτων:

- A. Κεφαλαιακή διάρθρωση, ειδικές συμμετοχές, πρόσωπα που έχουν στενό δεσμό με το πιστωτικό ίδρυμα, καθώς και δάνεια ή άλλης μορφή πίστωσης που το πιστωτικό ίδρυμα έχει χορηγήσει προς αυτά τα πρόσωπα.
- B. Ίδια κεφάλαια και δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας.
- Γ. Πιστωτικός κίνδυνος και κίνδυνος αντισυμβαλλομένου.
- Δ. Κίνδυνος αγοράς του εμπορικού χαρτοφυλακίου – Συναλλαγματικός κίνδυνος.
- E. Πληροφορίες σχετικά με τη σύνθεση του εμπορικού χαρτοφυλακίου
- ΣΤ. Λειτουργικός κίνδυνος.
- Z. Μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα και συγκεντρωτικός κίνδυνος.
- H. Κίνδυνος ρευστότητας.
- Θ. Οικονομικές καταστάσεις και άλλες χρηματοοικονομικές πληροφορίες.
- I. Καλυμμένες ομολογίες.
- K. Καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- Λ. Συστήματα πληροφορικής.
- M. Λοιπές πληροφορίες.

Το νέο πλαίσιο υποχρεώσεων παροχής πληροφόρησης αφορά στην παροχή στοιχείων με ημερομηνία αναφοράς την 31^η Μαρτίου 2008.

Η Τράπεζα υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος πλήρη σειρά των εκθέσεων που επιτάσσει το κανονιστικό πλαίσιο σε τριμηνιαία βάση.

Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων

Τον Ιανουάριο του 1993, η Βουλή ψήφισε το Ν. 2114/1993 για την ίδρυση του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων (ΤΕΚ). Ο νόμος αυτός συμπληρώθηκε τον Ιούλιο του 1995 από το Ν. 2324/1995, ο οποίος έλαβε υπόψη του την Οδηγία 1994/19/ΕΟΚ του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων, και εν συνεχεία, τον Ιούνιο του 2000, συμπληρώθηκε από το Ν. 2832/2000 ο οποίος τροποποιήθηκε με το Ν. 3714/2008. Το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων άρχισε να λειτουργεί το Σεπτέμβριο του 1995. Σήμερα, το ταμείο, το οποίο είναι νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου που διέπεται από το Ν. 2832/2000, διοικείται από κοινού από την Τράπεζα της Ελλάδος, την Ελληνική Ένωση Τραπεζών, το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών και την Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος.

Το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων χρηματοδοτείται από τις ετήσιες εισφορές των πιστωτικών ιδρυμάτων που συμμετέχουν σ' αυτό (και των συνεταιριστικών τραπεζών δυνάμει του Ν. 3714/2008 που τροποποίησε το Ν. 2832/2000 και το Π.Δ. 329/2000). Το ύψος της εισφοράς κάθε συμμετέχοντος καθορίζεται γενικά σύμφωνα με ορισμένα ποσοστά που εφαρμόζονται στο συνολικό ποσό των καταθέσεων που πληρούν τις προϋποθέσεις. Επιπλέον, διατηρείται ο θεσμός της συμπληρωματικής εισφοράς εφόσον οι πόροι δεν επαρκούν για την κάλυψη των δικαιούχων. Ωστόσο, η εισφορά αυτή δεν δύναται να υπερβεί το 300% της προηγούμενης ετήσιας εισφοράς της εν λόγω τράπεζας. Τέτοια πρόσθετη εισφορά συμψηφίζεται έναντι εισφορών επομένων ετών. Η ελληνική νομοθεσία υιοθέτησε αρχικά το ελάχιστο ποσό κάλυψης που προβλέπεται από την Οδηγία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, για ποσό €20 χιλ. ανά καταθέτη και πιστωτικό ίδρυμα. Εντούτοις, μετά τις πρόσφατες εξελίξεις στις αγορές και σε συνέχεια των αποφάσεων του Συμβουλίου των Υπουργών Οικονομικών της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ECOFIN) της 7^{ης} Οκτωβρίου 2008, το ελάχιστο ποσό κάλυψης αυξήθηκε στις €100 χιλ. μέχρι την 31^η Δεκεμβρίου 2011 δυνάμει του Ν. 3714/2008. Αυτή η καταληκτική ημερομηνία δύναται να παραταθεί με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών. Τα ποσοστά υπολογισμού της ετήσιας εισφοράς των συμμετεχόντων πιστωτικών ιδρυμάτων και συμμετεχουσών συνεταιριστικών τραπεζών αυξήθηκαν με συντελεστή πέντε.

Στις 16 Φεβρουαρίου 2009, ψηφίστηκε ο Ν. 3746/2009 «Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ), ενσωμάτωση των Οδηγιών 2005/14/ΕΚ για την υποχρεωτική ασφάλιση οχημάτων και 2005/68/ΕΚ σχετικά με τις ανασφαλίσεις και λοιπές διατάξεις», με τον οποίο σκοπείται ο εκσυγχρονισμός, η ενοποίηση και η κωδικοποίηση των διατάξεων που αφορούν την αποζημίωση των πελατών των πιστωτικών ιδρυμάτων σε περίπτωση αφερεγγυότητας, καθιερώνοντας ενιαία ρύθμιση για την κάλυψη των πελατών των πιστωτικών ιδρυμάτων σε περίπτωση αφερεγγυότητας τους τόσο ως προς το σκέλος των καταθέσεων όσο και ως προς το σκέλος της παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, μέσω της επέκτασης του σκοπού του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων, το οποίο μετονομάζεται σε Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων. Δυνάμει του Ν. 3746/2009, το όριο κάλυψης της αποζημίωσης των καταθετών πελατών παραμένει στις €100 χιλ., όπως αυξήθηκε με το Ν. 3714/2008, ενώ το όριο κάλυψης των πελατών των πιστωτικών ιδρυμάτων ως προς τις παρεχόμενες επενδυτικές υπηρεσίες ανέρχεται σε €30 χιλ.

Απαγόρευση νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες

Η Ελλάδα είναι μέλος της Διεθνούς Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (Financial Action Task Force) (FATF) και ως μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης συμμορφώνεται πλήρως με τις συστάσεις της FATF και το σχετικό θεσμικό πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Ειδικότερα, τον Αύγουστο του 2008, η Βουλή ψήφισε το Ν. 3691/2008 («Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και άλλες διατάξεις»), ο οποίος αντικατέστησε το Ν. 2331/1995 και ενσωμάτωσε τις Οδηγίες του

Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης 2005/60/EK και 2006/70/EK. Οι κύριες διατάξεις της ελληνικής νομοθεσίας για την πρόληψη και την καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας έχουν ως εξής:

- Η νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας αποτελούν ποινικά αδικήματα.
- Στα πρόσωπα που δεσμεύονται από το νόμο περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, τα πιστωτικά ιδρύματα, τα χρηματοδοτικά ιδρύματα και ορισμένες ασφαλιστικές επιχειρήσεις.
- Τα πιστωτικά ιδρύματα (και ορισμένα άλλα πρόσωπα) υποχρεούνται να εξακριβώνουν την ταυτότητα των πελατών, να τηρούν έγγραφα και να γνωστοποιούν στις αρχές ύποπτες συναλλαγές.
- Διατάξεις ιδιωτικού δικαίου και περιορισμοί τραπεζικού απορρήτου δεν προστατεύουν τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.
- Η εθνική αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες που συστάθηκε με το Ν. 2331/1995 αντικαταστάθηκε από την Επιτροπή καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας δυνάμει του Ν. 3691/2008 και είναι υπεύθυνη για την εξέταση αναφορών που υποβάλλονται από τράπεζες και άλλα φυσικά και νομικά πρόσωπα που υπάγονται στο νόμο και αφορούν σε ύποπτες συναλλαγές. Μεταξύ άλλων προσώπων, στη διοίκηση της εν λόγω Επιτροπής συμμετέχουν εκπρόσωποι διαφόρων Υπουργείων, της Τράπεζας της Ελλάδος, της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, των φορολογικών αρχών και της αστυνομίας.

Επιπλέον, η Τράπεζα της Ελλάδος, λαμβάνοντας υπόψη την ανάγκη περαιτέρω εξειδίκευσης του εν λόγω πλαισίου, εξέδωσε, μέσω της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων, την Απόφαση υπ. αριθμ. 281/5/2009 «Πρόληψη της χρησιμοποίησης των εμποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας», η οποία λαμβάνει υπόψη την αρχή της αναλογικότητας και περιλαμβάνει τις υποχρεώσεις όλων των πιστωτικών και χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων καθώς και τις συστάσεις της FATF. Επίσης, αυτή η απόφαση αντικατοπτρίζει την κοινή θέση ως προς τις υποχρεώσεις που επιβάλλονται από τον Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Ένωσης 1781/2006 «περί των πληροφοριών για τον πληρωτή που συνοδεύουν τις μεταφορές χρημάτων».

Τέλος, τα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται να εφαρμόζουν τον ως άνω Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Ένωσης 1781/2006.

Συμμετοχές τραπεζών

Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να ακολουθούν ορισμένες διαδικασίες αναφορικά με τις συμμετοχές τους σε άλλες εταιρείες:

Σύμφωνα με το Ν. 3601/2007, τα πιστωτικά ιδρύματα δεν μπορούν να κατέχουν σε επιχείρηση ειδική συμμετοχή μεγαλύτερη του 15% των ιδίων κεφαλαίων τους, εκτός εάν η σχετική επιχείρηση αποτελεί πιστωτικό ίδρυμα, χρηματοδοτικό ίδρυμα, ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση, επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και επιχείρηση της οποίας η δραστηριότητα αποτελεί άμεση προέκταση της τραπεζικής δραστηριότητας ή αφορά δευτερεύουσες τραπεζικές υπηρεσίες. Το σύνολο των ειδικών συμμετοχών των πιστωτικών ιδρυμάτων στις παραπάνω επιχειρήσεις δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 60% των ιδίων κεφαλαίων τους. Για τους σκοπούς του Ν. 3601/2007, ο όρος «ειδική συμμετοχή» σημαίνει την άμεση ή έμμεση κατοχή τουλάχιστον του 10% του κεφαλαίου ή των

δικαιωμάτων ψήφου μιας επιχείρησης ή την άσκηση ουσιώδους επιρροής στη διαχείριση της επιχείρησης αυτής.

Για τον υπολογισμό των ανωτέρω ορίων δεν συμπεριλαμβάνονται οι μετοχές και τα μερίδια:

- (α) που κατέχονται από πιστωτικό ίδρυμα στο πλαίσιο χρηματοδοτικής ενίσχυσης ή στήριξης που αποσκοπεί στην εξυγίανση ή τη διάσωση επιχείρησης για χρονικό διάστημα μέχρι ενός έτους (με ευχέρεια παράτασης ενός ακόμη έτους με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος),
- (β) που κατέχονται από πιστωτικό ίδρυμα λόγω παροχής υπηρεσιών αναδόχου εκδόσεως τίτλων και για χρονικό διάστημα μέχρι έξι μηνών από την ημερομηνία λήξης της περιόδου διάθεσης των τίτλων,
- (γ) που κατέχονται στο όνομα πιστωτικού ιδρύματος αλλά για λογαριασμό τρίτου,
- (δ) που εντάσσονται στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο του πιστωτικού ιδρύματος.

Επιτρέπεται η υπέρβαση των ανωτέρω ποσοτικών και χρονικών ορίων με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μόνο σε εξαιρετικές περιπτώσεις και υπό την προϋπόθεση ότι το οικείο πιστωτικό ίδρυμα αυξάνει τα ίδια κεφάλαιά του ή λαμβάνει άλλα μέτρα ισοδύναμου αποτελέσματος. Επίσης, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιτρέψει κατ' εξαίρεση την υπέρβαση των ιδίων ως άνω ορίων υπό την προϋπόθεση ότι το ποσό της υπέρβασης καλύπτεται από τα ίδια κεφάλαια του πιστωτικού ιδρύματος, τα οποία δεν λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας.

Επιπροσθέτως, σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2604/2008, τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να λαμβάνουν την έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος προκειμένου να αποκτήσουν ειδική συμμετοχή ή να επαυξήσουν υφιστάμενη ειδική συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο πιστωτικών ιδρυμάτων, χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, ασφαλιστικών εταιρειών, επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, επιχειρήσεων διαχείρισης συστημάτων πληροφορικής, επιχειρήσεων ακίνητης περιουσίας, επιχειρήσεων διαχείρισης στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, επιχειρήσεων διαχείρισης συστημάτων πληρωμών, εξωτερικών οργανισμών πιστοληπτικής αξιολόγησης και επιχειρήσεων συλλογής και επεξεργασίας δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς. Η ανωτέρω ΠΔΤΕ δεν εφαρμόζεται στα υποκαταστήματα των πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε χώρα μέλος του Ε.Ο.Χ., όπως επίσης και στα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα εκτός του Ε.Ο.Χ., εφόσον έχει αναγνωρισθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος ότι υπόκεινται σε ισοδύναμο καθεστώς εποπτείας. Για τους σκοπούς της ΠΔΤΕ 2604/2008, ο όρος «ειδική συμμετοχή» σημαίνει την άμεση ή έμμεση κατοχή τουλάχιστον του 10% του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου μιας επιχείρησης ή την άσκηση ουσιώδους επιρροής στη διαχείριση της επιχείρησης αυτής, ενώ έμμεση συμμετοχή θεωρείται εκείνη που κατέχεται από θυγατρική πιστωτικού ιδρύματος.

Το σχέδιο ενίσχυσης της ρευστότητας της Ελληνικής οικονομίας

Στις 25 Νοεμβρίου 2008, η Βουλή ψήφισε το Ν. 3723/2008 ο οποίος περιλαμβάνει το σχέδιο στήριξης των ελληνικών τραπεζών συνολικού ύψους 28 δισ. ευρώ με σκοπό την ενίσχυση της ρευστότητας και κεφαλαιακής επάρκειας των ελληνικών τραπεζών στοχεύοντας στη θωράκιση της ελληνικής οικονομίας από τις επιπτώσεις της διεθνούς κρίσης. Το σχέδιο εκπονήθηκε μετά από διαβούλευση και ανταλλαγή απόψεων με την Επιτροπή της Ευρωπαϊκής Ένωσης και την Τράπεζα της Ελλάδος. Το σχέδιο περιλαμβάνει τρεις βασικούς πυλώνες:

1. Τη διάθεση κεφαλαίων μέχρι 5 δισ. ευρώ προκειμένου να αυξηθούν οι δείκτες των κύριων βασικών ιδίων κεφαλαίων (Tier 1) των πιστωτικών ιδρυμάτων. Έναντι των κεφαλαίων που θα διατεθούν, θα εκδοθούν μη μεταβιβάσιμες προνομιούχες μετά ψήφου (στη γενική συνέλευση των προνομιούχων μετόχων) μετοχές με σταθερή απόδοση 10% επί του εισφερόμενου κεφαλαίου, οι οποίες είναι υποχρεωτικά εξαγοράσιμες στην τιμή διάθεσης μετά πάροδο πέντε ετών ή και προαιρετικά σε

προγενέστερο χρόνο και πάντως μετά την 1^η Ιουλίου 2009 με έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος. Δυνάμει της υπ. αριθμ. 54201/B2884/2008 Απόφασης του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών, οι εκδοθείσες προνομιούχες μετοχές μετατρέπονται σε κοινές ή μετοχές άλλης κατηγορίας κατά τη λήξη της πενταετίας, εφόσον δεν είναι δυνατή η εξαγορά τους λόγω του ότι δεν πληρούται ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος.

2. Την παροχή εγγυήσεων συνολικού ύψους μέχρι 15 δισ. ευρώ για νέα δάνεια (εξαιρουμένων των διατραπεζικών καταθέσεων) που θα συναφθούν (με ή χωρίς την έκδοση τίτλων) από πιστωτικά ιδρύματα μέχρι τις 31.12.2009 και θα έχουν διάρκεια από τρεις μήνες έως τρία έτη. Αυτές οι εγγυήσεις θα είναι διαθέσιμες στα πιστωτικά ιδρύματα που καλύπτουν τον ελάχιστο δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος καθώς και τα κριτήρια που διαλαμβάνονται στην υπ. αριθμ. 54201/B2884/2008 Απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών και αφορούν στην κεφαλαιακή επάρκεια, το μερίδιο αγοράς, το μέγεθος της εναπομένουσας διάρκειας των υποχρεώσεων και τη συμβολή του πιστωτικού ιδρύματος στην χρηματοδότηση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων και των στεγαστικών δανείων. Οι όροι για την παροχή των εγγυήσεων προς τα πιστωτικά ιδρύματα περιλαμβάνονται στην υπ. αριθμ. 2/5121/2009 Απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών.
3. Τη διάθεση ειδικών τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου (διάρκειας έως τρία έτη) που θα εκδώσει ο Ο.Δ.ΔΗ.Χ. μέχρι την 31^η Δεκεμβρίου 2009 μέχρι του συνολικού ποσού των 8 δισ. ευρώ. Αυτοί οι τίτλοι διατίθενται σε συμμετέχοντα πιστωτικά ιδρύματα που καλύπτουν τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος. Αυτοί οι τίτλοι έχουν μηδενικό επιτόκιο, εκδίδονται στην ονομαστική αξία τους σε lots του €1.000.000 και εισάγονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Για το σκοπό της μεταβίβασης αυτών των τίτλων, καταρτίζονται διμερείς συμβάσεις μεταξύ του Ο.Δ.ΔΗ.Χ και του συμμετέχοντος πιστωτικού ιδρύματος. Οι δανεισθέντες τίτλοι επιστρέφονται στον Ο.Δ.ΔΗ.Χ είτε την ημερομηνία λήξης της διμερούς σύμβασης (ανεξαρτήτως της φυσικής λήξης των τίτλων) είτε την ημερομηνία κατά την οποία τα πιστωτικά ιδρύματα παύουν να υπάγονται στο Ν. 3723/2008. Οι συμμετέχουσες τράπεζες που θα έχουν λάβει αυτούς τους τίτλους μπορούν να τους χρησιμοποιούν ως εξασφάλιση (collateral) σε πράξεις αναχρηματοδότησης ή πάγιων διευκολύνσεων από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ή/και ως εξασφάλιση για χρηματοδοτήσεις μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων για άντληση ρευστότητας. Το προϊόν της ρευστοποίησης αυτών των τίτλων απαιτείται να διατεθεί για την χορήγηση στεγαστικών δανείων και δανείων προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις με ανταγωνιστικούς όρους.

Η Τράπεζα έχει συνάψει με το Ελληνικό Δημόσιο μέσω του ΟΔΔΗΧ την από 01.10.2009 σύναψη δανεισμού ειδικών τίτλων συνολικής ονομαστικής αξίας €86.000.000. Ως προς την χρήση των ειδικών αυτών τίτλων σημειώνονται τα εξής:

Η Τράπεζα θα υποχρεούται να τηρεί καθόλη τη διάρκεια δανεισμού τους ακόλουθους σωρευτικούς όρους:

(α) να χρησιμοποιεί τους ειδικούς τίτλους αποκλειστικά και μόνον ως εξασφάλιση (collateral) σε πράξεις αναχρηματοδότησης ή πάγιων διευκολύνσεων από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ή/και ως εξασφάλιση (collateral) για λήψη χρηματοδότησης από άλλα πιστωτικά ιδρύματα για άντληση ρευστότητας και

(β) να χρησιμοποιεί το προϊόν της κατά την προηγούμενη υποπαράγραφο χρηματοδότησης για χορήγηση δανείων στεγαστικών και/ή δανείων προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις με ανταγωνιστικούς όρους.

Οι ειδικοί τίτλοι έχουν εκδοθεί αποκλειστικά για τους ανωτέρω σκοπούς. Απαγορεύεται στην Τράπεζα οποιαδήποτε άλλη χρήση (συμπεριλαμβανομένης της μεταβίβασης ή εν γένει διάθεσης ή επιβάρυνσής τους με οποιονδήποτε τρόπο) των ειδικών τίτλων για σκοπούς άλλους από αυτούς που αναφέρονται ανωτέρω.

Το Ελληνικό Δημόσιο θα έχει το δικαίωμα συμμετοχής στο διοικητικό συμβούλιο των τραπεζών που θα συμμετάσχουν στον πρώτο ή στο δεύτερο πυλώνα του σχεδίου μέσω εκπροσώπου του, ο οποίος θα έχει το δικαίωμα αρνησικυρίας στη λήψη αποφάσεων που αφορούν στη διανομή μερισμάτων και την πολιτική παροχών προς ανώτατα στελέχη της διοίκησης αυτών των τραπεζών. Εντούτοις, η άσκηση αυτού του δικαιώματος από τον εκπρόσωπο του Ελληνικού Δημοσίου προϋποθέτει την έκδοση απόφασης του Υπουργού Οικονομικών ή εφόσον κρίνει ότι η σχετική εταιρική απόφαση δύναται να θέσει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των καταθετών ή να επηρεάσει σημαντικά την φερεγγυότητα και την εύρυθμη λειτουργία της τράπεζας. Επιπλέον, οι ως άνω αποδοχές δεν θα μπορούν να υπερβαίνουν το σύνολο των αποδοχών του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, ενώ οι πάσης φύσεως πρόσθετες απολαβές (bonus) των ιδίων προσώπων καταργούνται για το χρονικό διάστημα συμμετοχής σε αυτούς του πυλώνες. Περαιτέρω, οι τράπεζες που συμμετέχουν σε αυτό το σχέδιο δεν επιτρέπεται να διανείμουν μέρισμα επί κοινών μετοχών για τη χρήση του 2008, παρά μόνο με την μορφή μετοχών, ενώ για τη χρήση του 2009 και τις επόμενες χρήσεις, το μέρισμα δεν μπορεί να υπερβαίνει το 35% των διανεμητέων κερδών της Τράπεζας σε ατομική βάση. Σύμφωνα με το Ν. 3756/2009, για την χρήση του 2008, οι συμμετέχουσες τράπεζες μπορούν να διανείμουν μέρισμα μόνο με τη μορφή κοινών μετοχών, οι οποίες δεν πρέπει να προέρχονται από επαναγορά ιδίων μετοχών, ενώ η επαναγορά ιδίων μετοχών απαγορεύεται. Ρητά εξαιρούνται της εφαρμογής του νόμου, η διανομή μερίσματος επί προνομιούχων μετοχών που έχουν εκδοθεί από πιστωτικά ιδρύματα και διαπραγματεύονται σε αλλοδαπές οργανωμένες αγορές.

Περαιτέρω, οι συμμετέχουσες τράπεζες υποχρεούνται να μην ασκούν επιθετικές εμπορικές στρατηγικές, συμπεριλαμβανομένης της διαφήμισης των ενισχύσεων που λαμβάνουν, σε βάρος των ανταγωνιστών τους που δεν τυγχάνουν παρόμοιας προστασίας. Επίσης, υποχρεούνται να αποφεύγουν την επέκταση των δραστηριοτήτων τους ή την επιδίωξη άλλων σκοπών με τρόπους που θα επέφεραν αδικαιολόγητες στρεβλώσεις του ανταγωνισμού. Για το σκοπό αυτό, οι συμμετέχουσες τράπεζες οφείλουν να διασφαλίζουν ότι, κατά τη διάρκεια εφαρμογής των μέτρων, ο μέσος ετήσιος ρυθμός ανάπτυξης του ενεργητικού τους δεν θα υπερβαίνει όποιο από τα παρακάτω ποσοστά είναι υψηλότερο, δηλαδή:

- (α) τον ετήσιο ρυθμό ανάπτυξης του ονομαστικού ΑΕΠ της Ελλάδος κατά τον προηγούμενο έτος, ή
- (β) τον μέσο ετήσιο ρυθμό ανάπτυξης των στοιχείων του ενεργητικού της περιόδου 1987-2007 για τον τραπεζικό τομέα, ή
- (γ) τον μέσο ετήσιο ρυθμό ανάπτυξης των στοιχείων του όγκου του ενεργητικού στον τραπεζικό τομέα στις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης των προηγούμενων έξι μηνών.

Προς το σκοπό εποπτείας της υλοποίησης και εφαρμογής του σχεδίου, ο Ν. 3723/2008 προβλέπει τη σύσταση Συμβουλίου Εποπτείας (το «Συμβούλιο») υπό την προεδρία του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών, με τη συμμετοχή του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, του Υφυπουργού Οικονομίας και Οικονομικών αρμόδιου για το Γενικό Λογιστήριο του Κράτους και των εκπροσώπων του Δημοσίου στα διοικητικά συμβούλια των συμμετεχουσών τραπεζών. Το Συμβούλιο θα συνεδριάζει μια φορά το μήνα προκειμένου να συντονίζει την ορθή και αποτελεσματική εφαρμογή του σχεδίου και να διασφαλίζει ότι η δημιουργούμενη ρευστότητα θα χρησιμοποιηθεί προς όφελος των καταθετών, των δανειοληπτών και γενικότερα της ελληνικής οικονομίας. Σε περίπτωση που οι συμμετέχουσες τράπεζες δεν συμμορφώνονται με τις διατάξεις του σχεδίου, επιβάλλονται ορισμένες κυρώσεις, ενώ η παρασχεθείσα ρευστότητα δύναται να ανακληθεί ολικά ή μερικά.

Σημειώνεται ότι η εκ του νόμου προθεσμία για την υπαγωγή της Τράπεζας στο Ν.3723/2008 έχει παρέλθει και ότι η έκδοση και ανάληψη των ανωτέρω προνομιούχων μετοχών από το Ελληνικό Δημόσιο μέχρι τη 31.12.2009 δεν είναι εφικτή.

4 ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΥ

4.1 ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

4.1.1 Δήλωση για την επάρκεια του κεφαλαίου κίνησης

Η Διοίκηση του Ομίλου δηλώνει ότι με βάση τα σημερινά δεδομένα, το κεφάλαιο κίνησης του Ομίλου δεν επαρκεί για τις τρέχουσες δραστηριότητές του για τους επόμενους 12 μήνες.

Οι ανάγκες του Ομίλου σε κεφάλαια κίνησης τους επόμενους 12 μήνες, εξαρτώνται από πολλούς **εξωγενείς** παράγοντες, όπως η διάρκεια και η ένταση της ύφεσης της ελληνικής οικονομίας, η πιστωτική επέκταση των τραπεζών, η ικανότητα των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών να εξυπηρετούν τα υφιστάμενα δάνεια, το διαθέσιμο εισόδημα και η αποταμιευτική τάση των καταναλωτών, το ύψος των επιτοκίων των ελληνικών ομολόγων και της διατραπεζικής αγοράς, τυχόν μελλοντικές αναβαθμίσεις ή και υποβαθμίσεις της ελληνικής οικονομίας και της Τράπεζας από τους διεθνείς οίκους αξιολόγησης, η πολιτική επιτοκίων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, τυχόν νέες νομοθετικές ρυθμίσεις που επηρεάζουν άμεσα την χορηγητική πολιτική των τραπεζών, η αγορά των ακινήτων η οποία έχει άμεση επίδραση στη ζήτηση στεγαστικών δανείων, η πορεία των αγορών ομολόγων και μετοχών, τυχόν νέες αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, τον ανταγωνισμό κ.α.

Συνεπώς, η πρόβλεψη των ταμειακών ροών, των αναγκών σε κεφάλαια κίνησης του Ομίλου, καθώς και των ενεργειών που θα υλοποιήσει η Διοίκηση του Ομίλου στους επόμενους 12 μήνες εμπεριέχει σημαντικό βαθμό αβεβαιότητας και θα επηρεαστεί σημαντικά εκτός των ανωτέρω εξωγενών παραγόντων και από **ενδογενείς** παράγοντες, όπως τα μελλοντικά αποτελέσματα του Ομίλου, την απήχηση των υφιστάμενων και τυχόν νέων καταθετικών και χορηγητικών προϊόντων, τυχόν προσφυγή σε διατραπεζικό ή άλλο δανεισμό, την εξυπηρέτηση ή μη των υφιστάμενων δανείων, ενδεχόμενη ανασχεση της υφιστάμενης πτωτικής τάσης των καταθέσεων, καθώς και από τις μελλοντικές αποφάσεις της Διοίκησης για τη στρατηγική ανάπτυξης του Ομίλου. Αποφασιστικό ρόλο έχει και η έκβαση της παρούσας αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου.

Λόγω της ανάκλησης των αδειών της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ. και της COMMERCIAL VALUE Α.Ε., της απαίτησης της ΤτΕ για την κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας κατά € 210 εκατ., της χαμηλής χρηματοδότησης μέσω της διατραπεζικής αγοράς αλλά και λόγω της τρέχουσας χρηματοοικονομικής κρίσης, η Διοίκηση της ASPIS BANK εκτιμά ότι απαιτείται άμεση αλλαγή της εταιρικής ταυτότητας της Τράπεζας σε συνδυασμό με τη συμμετοχή στρατηγικού εταίρου.

Λόγω των ανωτέρω εξωγενών και ενδογενών συνθηκών, η εκτίμηση του μέλλοντος εμπεριέχει σημαντικό ποσοστό αβεβαιότητας. Δεν μπορεί να παρασχεθεί στο επενδυτικό κοινό και τους μετόχους καμία διασφάλιση ότι οι εκτιμήσεις της Διοίκησης για τις μελλοντικές ανάγκες του Ομίλου σε κεφάλαια κίνησης, θα επαληθευτούν ή / και ότι οι μελλοντικές ενέργειες θα είναι επιτυχείς.

Στη συνέχεια παρατίθενται οι εκτιμήσεις της Διοίκησης αναφορικά με τις επιμέρους ενέργειες που προτίθεται να υλοποιήσει, αναλόγως της πλήρους ή μη κάλυψης της παρούσας αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου και της συμμετοχής ή μη σε αυτήν στρατηγικού επενδυτή:

A. ΠΛΗΡΗΣ ΚΑΛΥΨΗ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΜΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟΥ ΕΠΕΝΔΥΤΗ

Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι με βάση τα σημερινά δεδομένα το κεφάλαιο κίνησης του Ομίλου δεν επαρκεί για τις τρέχουσες δραστηριότητές του για τους επόμενους 12 μήνες. Ο Όμιλος προτίθεται να καλύψει τις ανάγκες του σε κεφάλαιο κίνησης κατά τους επόμενους 12 μήνες, ύψους περίπου € 76,88 εκατ., εφόσον μέσω πλήρους κάλυψης της παρούσας αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, συμμετάσχει στρατηγικός επενδυτής.

Η ποσοτική εκτίμηση των αναγκών του Ομίλου σε κεφάλαιο κίνησης για τους επόμενους 12 μήνες εμπεριέχει σημαντικό ποσοστό αβεβαιότητας. Η εξέλιξη των καταθέσεων, του δανεισμού μέσω της διατραπεζικής αγοράς, της εξυπηρέτησης των χορηγήσεων του Ομίλου και των λοιπών εξωγενών και ενδογενών παραγόντων, σε συνδυασμό με την υψηλή μεταβλητότητα των χρηματοοικονομικών αγορών, δεν επιτρέπουν αξιόπιστη εκτίμηση των μελλοντικών μεγεθών.

Για τη συμμετοχή στρατηγικού επενδυτή μέσω του Βιβλίου Ζήτησης απαιτείται να έχει χορηγηθεί η έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος σύμφωνα με το άρθρο 24 παρ. 5 του Ν. 3601/2007, εφόσον η τυχόν απόκτηση του αριθμού των αιτούμενων μετοχών θα έχει ως αποτέλεσμα το συγκεκριμένο φυσικό ή νομικό πρόσωπο να αποκτήσει, άμεσα ή/και έμμεσα, ποσοστό ίσο ή μεγαλύτερο από το 5% του μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας.

Σημειώνεται ότι η κατανομή των τυχόν αδιάθετων μετοχών (βλ. ενότητα 4.3 «Όροι της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου») Το αν και κατά πόσο θα ικανοποιηθεί η ζήτηση του κάθε επενδυτή, όπως αυτή θα έχει εκδηλωθεί στο Βιβλίο Ζήτησης, έγκειται στη διακριτική και απόλυτη ευχέρεια του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ. 8 εδ. στ' του ΚΝ 2190/1920 στην τιμή διάθεσης. Δεν υφίσταται καμία υποχρέωση αναλογικής κατανομής αδιάθετων μετοχών, βάσει της ζήτησης.

Η Διοίκηση της Τράπεζας εκτιμά ότι η συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο στρατηγικού επενδυτή, δύναται να συμβάλλει στην ενίσχυση του κεφαλαίου κίνησης του Ομίλου, ενδεικτικά μέσω των ακόλουθων συνεργειών:

- Στην ενίσχυση της εταιρικής εικόνας των επιχειρήσεων του Ομίλου
- Συμπληρωματικότητα τραπεζικών και λοιπών χρηματοοικονομικών εργασιών και υπηρεσιών λ.χ. χρηματοδοτική μίσθωση, τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα
- Ενδεχόμενου δανεισμού του Ομίλου μέσω της διατραπεζικής αγοράς

Εντούτοις, σημειώνεται ότι η συμμετοχή στρατηγικού επενδυτή στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, δύναται να μην εξασφαλίσει την ύπαρξη μελλοντικών συνεργειών, ούτε και την πλήρη κάλυψη των αναγκών του Ομίλου σε κεφάλαια κίνησης.

Παράλληλα υφίσταται το ενδεχόμενο η Τράπεζα της Ελλάδος εφόσον κρίνει ότι συντρέχει λόγος, π.χ. λόγω τη μη άντλησης € 210 εκατ. να αποφασίσει το διορισμό Επιτρόπου χωρίς να αποκλείεται η λήψη από την Τ.τ.Ε. και άλλων μέτρων για την διασφάλιση των συμφερόντων των πιστωτών της Τράπεζας αλλά και της ομαλής λειτουργίας της τραπεζικής αγοράς.

Επίσης, ενδέχεται και μετά την τυχόν συμμετοχή στρατηγικού επενδυτή στην παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, η Γενική Συνέλευση των μετόχων να αποφασίσει για την ενίσχυση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας ή/ και την ενίσχυση του κεφαλαίου κίνησης εντός των επομένων 12 μηνών, νέα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

B. ΜΕΡΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΜΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟΥ ΕΠΕΝΔΥΤΗ

Η κάλυψη της τρέχουσας αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου δεν είναι εγγυημένη. Σε περίπτωση μερικής κάλυψης της παρούσας αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, ήτοι σε ενδεχόμενη άντληση μικρότερου ποσού των € 76,88 εκατ., για την κάλυψη του υπολειπόμενου ποσού έως την κάλυψη των αναγκών του Ομίλου σε κεφάλαιο κίνησης, η Διοίκηση της Τράπεζας, με τη συμμετοχή του στρατηγικού επενδυτή, θα εξετάσουν από κοινού εκτός των προαναφερθέντων (βλ. Α. υπόθεση) πιθανών συνεργειών, των νεώτερων εξωγενών και ενδογενών παραγόντων, ποιές είναι οι απαραίτητες δράσεις για την ενίσχυση των διαθεσίμων (μέσω δανεισμού) ή/και τη μείωση του ενεργητικού της (μέσω της πώλησης χρηματοοικονομικών στοιχείων ή και παγίων και θυγατρικών) προκειμένου να επιτευχθεί η απαραίτητη ρευστότητα. Επίσης, θα εξεταστεί το ενδεχόμενο, εντός των επόμενων 12 μηνών να προχωρήσει η Τράπεζα και σε νέα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, προκειμένου να ενισχύσει το κεφάλαιο κίνησης.

Σημειώνεται ότι τυχόν συμμετοχή στρατηγικού επενδυτή στην παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου δύναται να επηρεάσει σημαντικά την τρέχουσα οικονομική και λειτουργική κατάσταση του Ομίλου και συνεπώς ο επακριβής προσδιορισμός των απαραίτητων ενεργειών για την επίτευξη επάρκειας σε κεφάλαιο κίνησης είναι απαραίτητο να επαναξιολογηθεί, λαμβάνοντας υπόψη τα νέα οικονομικά και λειτουργικά δεδομένα, μετά την ολοκλήρωση της παρούσας αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, τυχόν νέες απαιτήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος (λόγω της μη άντλησης € 210 εκατ.) αλλά και τις δυνατότητες και αποφάσεις του στρατηγικού επενδυτή.

Γ. ΜΕΡΙΚΗ Η ΚΑΙ ΟΛΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΑΛΛΑ ΧΩΡΙΣ ΤΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟΥ ΕΠΕΝΔΥΤΗ

Σε περίπτωση μη συμμετοχής στρατηγικού εταίρου μέσω της παρούσας αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, για την κάλυψη των αναγκών του Ομίλου σε κεφάλαιο κίνησης, η Διοίκηση σχεδιάζει την επιλεκτική διάθεση ρευστοποιήσιμων στοιχείων του ενεργητικού και την συγκράτηση των χορηγήσεων, ενώ παράλληλα υφίσταται το ενδεχόμενο η Τράπεζα της Ελλάδος εφόσον κρίνει ότι συντρέχει λόγος, να αποφασίσει το διορισμό Επιτρόπου χωρίς να αποκλείεται η λήψη από την Τ.τ.Ε. και άλλων μέτρων για την διασφάλιση των συμφερόντων των πιστωτών της Τράπεζας αλλά και της ομαλής λειτουργίας της τραπεζικής αγοράς.

Ειδικότερα η Διοίκηση της Τράπεζας, υπό την αίρεση τυχόν αποφάσεων/παρεμβάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος, προτίθεται να εξετάσει τις ακόλουθες ενέργειες :

- Αποεπένδυση από εργασίες θυγατρικών εταιρειών, π.χ. χρηματοδοτική μίσθωση
- Πώληση περιουσιακών στοιχείων, π.χ. ακινήτων, επενδυτικών χαρτοφυλακίων, τιτλοποίηση απαιτήσεων από χορηγήσεις.

Την 30.9.2009 η καθαρή θέση της ASPIS Α.Ε. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ ανήλθε σε € 11,8 εκατ., η καθαρή θέση της ASPIS INTERNATIONAL ΑΕΔΑΚ σε € 2,5 εκατ., της ASPIS ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ σε € 0,7 εκατ. και της ASPIS ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΜΕΣΙΤΕΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ σε € 0,8 εκατ.

Την 30.9.2009, η συνολική αξία (αναπόσβεστη) των ιδιόκτητων ακινήτων (γήπεδα και κτίρια) της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε €6,12 εκατ. και η συνολική αξία των ακινήτων που αποκτήθηκαν μέσω

πλειστηριασμού ανήλθε σε €5,16 εκατ. Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου, περιλαμβάνει τις διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις και επενδύσεις που διακρατώνται έως τη λήξη τους και είχε την 30.9.2009 υπόλοιπο €40,0 εκατ.

Σημειώνεται ότι τυχόν διάθεση των ιδιόκτητων παγίων και θυγατρικών εταιρειών, δύναται να μην επαρκεί για την κάλυψη των αναγκών του Ομίλου σε κεφάλαια κίνησης. Επίσης, δεν παρέχεται καμία διασφάλιση ότι θα καταστεί εφικτή η πώληση θυγατρικών εταιρειών, ακινήτων και επενδυτικών τίτλων.

Η Διοίκηση της Τράπεζας δύναται να εξετάσει περαιτέρω εναλλακτικές λύσεις για την ανεύρεση νέων πόρων ενίσχυσης της ρευστότητας του Ομίλου όπως ενδεικτικά, την έκδοση ομολογιακών δανείων ή άλλων χρηματοπιστωτικών μέσων μεσοπρόθεσμου χρέους.

Λόγω των ευμετάβλητων συνθηκών των κεφαλαιαγορών, δεν είναι εφικτό να ποσοτικοποιηθούν με επαρκή βεβαιότητα τα έσοδα του Ομίλου από την τιτλοποίηση ή και έκδοση ομολογιακών δανείων ή άλλων χρηματοπιστωτικών μέσων μεσοπρόθεσμου χρέους. Οι συνθήκες στις κεφαλαιαγορές ενδέχεται να είναι αρνητικές και να μην καταστεί δυνατό εντός των επομένων 12 μηνών να εκδοθούν οι ανωτέρω τίτλοι.

(βλ. και ενότητα 2 «Παράγοντες Κινδύνου» - Ενδεχόμενη ανεπάρκεια του κεφαλαίου κίνησης για τους επόμενους 12 μήνες, συνεπάγεται αδυναμία του Ομίλου να αποπληρώσει εμπρόθεσμα τις υποχρεώσεις του.)

4.1.2 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 30.09.2009.

Η κεφαλαιακή διάρθρωση του Ομίλου ASPIS BANK την 30.09.2009 αναλύεται ως ακολούθως:

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΧΡΕΟΣ	
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	30.09.2009
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	266.890
Μετά Εγγυήσεων	0
Μετά Εξασφαλίσεων	250.000
Χωρίς εγγυήσεις/εξασφαλίσεις	16.890
Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις	
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης & υβριδικά κεφάλαια	90.468
Μετά Εγγυήσεων	0
Μετά Εξασφαλίσεων	0
Χωρίς εγγυήσεις/εξασφαλίσεις	90.468
Ομολογιακά δάνεια από τπλοποίηση στεγαστικών δανείων	133.753
Μετά Εγγυήσεων	0
Μετά Εξασφαλίσεων	133.753
Χωρίς εγγυήσεις/εξασφαλίσεις	0
Λοπά ομολογιακά δάνεια	12.000
Μετά Εγγυήσεων	0
Μετά Εξασφαλίσεων	0
Χωρίς εγγυήσεις/εξασφαλίσεις	12.000
Σύνολο Υποχρεώσεων	503.111
Ίδια Κεφάλαια	
Μετοχικό Κεφάλαιο	38.438
Αποθεματικά Κεφάλαια	160.211
Αποτέλεσμα εις Νέον	(110.641)
Σύνολο Ίδιων Κεφαλαίων που αναλογούν στους μετόχους	88.008
Δικαιώματα Μειοψηφίας	1.237
Σύνολο Ίδιων Κεφαλαίων	89.245

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα οικονομικών στοιχείων που προέρχονται από τις Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα με βάση τα Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.

Όπως απεικονίζεται στον ανωτέρω πίνακα, την 30.09.2009, τα συνολικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας, σε ενοποιημένη βάση, ανέρχονταν σε € 89.246 χιλ. και το χρηματοοικονομικό χρέος σε €503.110 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 30.09.2009:

ΚΑΘΑΡΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	30.09.2009
A Ταμείο	32.450
B Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	19.440
Γ Απατήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	386.667
Δ Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία	4.959
E Συνολική Ταμειακή Ρευστότητα (E) = (A) + (B) + (Γ) + (Δ)	443.516
ΣΤ Μακροπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις & Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	503.111
Z Καθαρές Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις (Z) = (ΣΤ) - (E)	59.595

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα οικονομικών στοιχείων που προέρχονται από τις Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα με βάση τα Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30.09.2009, 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 ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων που έληξαν την 30.09.2009 έως την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, με την εξαίρεση των ακόλουθων γεγονότων:

- Η Τράπεζα αντιμετώπισε εκροή καταθέσεων η οποία ανήλθε σε €596.718 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 €31.631 χιλ. την περίοδο 01.03.-02.03.2010.
- Η Τράπεζα προχώρησε σε υπογραφή σύμβασης δανεισμού ειδικών τίτλων με το Ελληνικό Δημόσιο εκπροσωπούμενο από τον Οργανισμό Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους (ΟΔΔΗΧ) που αφορά σε 86 τίτλους του Ελληνικού Δημοσίου συνολικής ονομαστικής αξίας €86.000.000, αποδεκτοί για πράξεις αναχρηματοδότησης από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.
- Η Τράπεζα θα σχηματίσει πρόβλεψη για λειτουργικούς κινδύνους ποσού €1,1 εκατ. περίπου στις οικονομικές καταστάσεις της 31 Δεκεμβρίου 2009.
- Με την από 25.02.2010 απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α. ανακλήθηκε οριστικά η άδεια λειτουργίας της Commercial Value. Η Commercial Value κατέχει άμεσα και έμμεσα το 34,68% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

4.2 ΛΟΓΟΙ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΧΡΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας συνέταξε την από 29.06.2009 Έκθεσή του προς την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, η οποία συνήλθε την 23.07.2009 και ενημέρωσε τους μετόχους, μεταξύ άλλων, για τη χρήση των κεφαλαίων που θα αντληθούν από την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας τα οποία θα χρησιμοποιηθούν στο σύνολο τους για την ενίσχυση των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας.

Συγκεκριμένα, τα κεφάλαια που θα αντληθούν από την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας μετά την αφαίρεση των σχετικών δαπανών της έκδοσης θα διατεθούν αποκλειστικά για την Ενίσχυση των Κυρίων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων της (Upper Tier I) και του σχετικού δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας, βλ. σχετικά ενότητα 3.14.2.5 «Φερεγγυότητα – Κεφαλαιακή Επάρκεια» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Η Διοίκηση της Τράπεζας δεσμεύεται να ενημερώνει το Χρηματιστήριο Αθηνών και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σύμφωνα με το άρθρο 4.1.2 του Κανονισμού του Χ.Α., καθώς και τις αποφάσεις 25/17.7.2008 του Χ.Α. και 7/448/11.10.2007 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως ισχύουν, σχετικά με τη διάθεση των αντληθέντων κεφαλαίων. Η ενημέρωση του επενδυτικού κοινού για τη διάθεση των αντληθέντων κεφαλαίων γίνεται μέσω της ηλεκτρονικής σελίδας του Χ.Α., της Τράπεζας και του Ημερήσιου Δελτίου Τιμών του Χ.Α., καθώς και όπου απαιτείται με τα μέσα που προβλέπονται στο Ν. 3556/2007.

Επιπλέον, η Διοίκηση της Τράπεζας δεσμεύεται ότι για τυχόν τροποποιήσεις του προορισμού των νέων κεφαλαίων, καθώς και για κάθε επιπρόσθετη σχετική πληροφορία θα ενημερώνει το επενδυτικό κοινό, τους μετόχους, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και το Χρηματιστήριο, σύμφωνα με τις διατάξεις της χρηματιστηριακής νομοθεσίας. Η Διοίκηση της Τράπεζας δεσμεύεται ότι θα προβαίνει σε δημοσιοποίηση των προνομιακών πληροφοριών που σχετίζονται με τη διάθεση των αντληθέντων κεφαλαίων σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3340/2005 και της απόφασης 3/347/12.7.2005 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως εκάστοτε ισχύουν.

4.3 ΟΡΟΙ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, κατά τη συνεδρίαση της 23.7.2009 και το εξουσιοδοτημένο Δ.Σ. με την από 01.03.2010 συνεδρίασή του, αποφάσισαν, μεταξύ άλλων, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά € 76.876.864,80 με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων της με αναλογία 2 νέες προς 1 παλαιά μετοχή. Συνολικά θα εκδοθούν 128.128.108 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,60 (στο εξής οι «Νέες Μετοχές») και τιμή διάθεσης € 0,60 (στο εξής η «Τιμή Διάθεσης») για κάθε μία Νέα Μετοχή. Κλάσματα μετοχής δεν θα εκδοθούν.

Τα κεφάλαια που θα αντληθούν από την παρούσα αύξηση στην περίπτωση που αυτή καλυφθεί πλήρως, θα ανέλθουν σε € 76.876.864,80, άλλως το μετοχικό κεφάλαιο θα αυξηθεί μέχρι του ποσού της κάλυψης, σύμφωνα με το άρθρο 13α παρ.1 του Κ.Ν. 2190/1920.

Επίσης, η ως άνω Έκτακτη Γενική Συνέλευση αποφάσισε η Τιμή Διάθεσης των Νέων Μετοχών να μπορεί να είναι ανώτερη από τη χρηματιστηριακή τιμή των υφιστάμενων μετοχών της κατά το χρόνο αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης.

Αναλυτικότερα, ως προς τη διάθεση των Νέων Μετοχών, η ως άνω Γενική Συνέλευση των μετόχων και το Δ.Σ. της Τράπεζας την 01.03.2010 αποφάσισαν τα ακόλουθα:

1. Δικαίωμα προτίμησης στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου θα έχουν:
 - I. όλοι οι κάτοχοι υφιστάμενων μετοχών της Τράπεζας, οι οποίοι θα είναι εγγεγραμμένοι στο Μητρώο Μετόχων της Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε. («Ε.Χ.Α.Ε.»), τη δεύτερη εργάσιμη ημέρα που έπεται της ημερομηνίας αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης, όπως αυτή θα καθοριστεί και θα ανακοινωθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, και
 - II. οι αποκτήσαντες δικαιώματα προτίμησης κατά την περίοδο διαπραγμάτευσής τους στο Χ.Α.

Η διαδικασία άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης παρατίθεται στην ενότητα 4.4.

2. Περαιτέρω σε περίπτωση που μετά την εμπρόθεσμη άσκηση ή απόσβεση των δικαιωμάτων προτίμησης υπάρχουν αδιάθετες νέες μετοχές, παρέχεται, δικαίωμα εκδήλωσης ενδιαφέροντος για την απόκτηση αδιάθετων μετοχών στην τιμή διάθεσης («Δικαίωμα Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος Απασχολουμένων»), κατά μέγιστο αριθμό δώδεκα εκατομμυρίων (12.000.000) αδιάθετων μετοχών στις εξής κατηγορίες προσώπων και κατά τα κατωτέρω ανά κατηγορία αναφερόμενα όρια:

Προσωπικό και μέλη Δ.Σ. της Τράπεζας : 9.000.000 μετοχές

Προσωπικό και μέλη Δ.Σ συνδεδεμένων με την Τράπεζα εταιρειών : 3.000.000 μετοχές

Η διαδικασία συμμετοχής των απασχολουμένων παρατίθεται στην ενότητα 4.4.

3. Εφόσον μετά την άσκηση του Δικαιώματος Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος Απασχολουμένων εξακολουθούν να υπάρχουν αδιάθετες μετοχές, παρέχεται στα υπό (1) ανωτέρω αναφερόμενα πρόσωπα δικαίωμα προεγγραφής («Δικαίωμα Προεγγραφής») για την απόκτηση αριθμού μετοχών που δεν θα ξεπερνά το 10% του αριθμού των νέων μετοχών που προκύπτουν από την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης που κατείχαν κατά την ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος ή που αγοράζουν κατά την διαπραγμάτευση των δικαιωμάτων προτίμησης στο ΧΑ, εκ των εν λόγω αδιάθετων μετοχών στην τιμή διάθεσης, εφόσον τα εν λόγω πρόσωπα έχουν ασκήσει πλήρως τα δικαιώματα προτίμησης τους. Το Δικαίωμα Προεγγραφής θα ασκείται ταυτόχρονα με την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης με την υποβολή έγγραφης δήλωσης στα καταστήματα της Τράπεζας και με την ταυτόχρονη καταβολή σε μετρητά του συνόλου των κεφαλαίων που αντιστοιχούν στις αδιάθετες νέες μετοχές για τις οποίες ασκείται το Δικαίωμα Προεγγραφής.

Η διαδικασία άσκησης του δικαιώματος προεγγραφής παρατίθεται στην ενότητα 4.4.

4. Εφόσον μετά την εμπρόθεσμη άσκηση ή απόσβεση των Δικαιωμάτων Προτίμησης, των Δικαιωμάτων Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος Απασχολουμένων και των Δικαιωμάτων Προεγγραφής, το Διοικητικό Συμβούλιο με νέα συνεδρίαση του διαπιστώσει ότι εξακολουθούν να υπάρχουν αδιάθετες μετοχές, παρέχεται σε κάθε ενδιαφερόμενο φυσικό ή νομικό πρόσωπο η δυνατότητα να εγγραφεί σε ειδικό «Βιβλίο Ζήτησης» για την απόκτηση απεριόριστου αριθμού τυχόν αδιάθετων μετοχών στην τιμή διάθεσης της αύξησης, ήτοι € 0,60 ανά μετοχή.

Προϋποθέσεις συμμετοχής στο Βιβλίο Ζήτησης είναι :

(α) το ποσό προς επένδυση κάθε φυσικού ή νομικού προσώπου να είναι κατ' ελάχιστον €500.000 πλην των ειδικών επενδυτών όπως αυτοί ορίζονται στο Ν.3401/2005 άρθρο 2, παράγραφο 1 (στ). εδάφιο αα. για τους οποίους δεν υφίσταται όριο ελάχιστης συμμετοχής και

(β) να έχει χορηγηθεί η έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος σύμφωνα με το άρθρο 24 παρ. 5 του Ν. 3601/2007, εφόσον η τυχόν απόκτηση του αριθμού των αιτουμένων μετοχών θα έχει ως αποτέλεσμα το συγκεκριμένο φυσικό ή νομικό πρόσωπο να αποκτήσει, άμεσα ή/και έμμεσα, ποσοστό ίσο ή μεγαλύτερο από το 5% του μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας.

Οι επενδυτές που επιθυμούν να συμμετάσχουν στο Βιβλίο Ζήτησης οφείλουν να εκφράσουν εγγράφως το ανέκκλητο ενδιαφέρον τους υποβάλλοντας στο Διαχειριστή του Βιβλίου Ζήτησης Eurobank EFG Telesis Finance A.E.Π.Ε.Υ. (Φιλελλήνων 10, 10557 Αθήνα, 1ος όροφος υπόψη κ. Γ. Παπαηλιού και κας. Μ. Παπαϊωάννου, τηλ. 2103721800) σχετική ενυπόγραφη επιστολή απευθυνόμενη προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Οι επενδυτές στην επιστολή την οποία θα απευθύνουν στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, πρέπει να αναγράφουν ολογράφως τον αριθμό των αδιάθετων μετοχών και το ποσό που επιθυμούν να επενδύσουν, ονοματεπώνυμο, τον αριθμό του φορολογικού τους μητρώου, τηλέφωνο επικοινωνίας, καθώς και εκτύπωση των στοιχείων Σ.Α.Τ (που περιλαμβάνει αριθμό μερίδας επενδυτή Σ.Α.Τ., αριθμό λογαριασμού αξιών στο Σ.Α.Τ. και τον χειριστή του λογαριασμού αξιών τους στον οποίο επιθυμούν να καταχωρηθούν οι μετοχές τους). Με βάση τις έγγραφες επιστολές έκφρασης ενδιαφέροντος ο Διαχειριστής του Βιβλίου Ζήτησης θα οργανώσει το Βιβλίο Ζήτησης στο οποίο θα αναφέρεται ο αριθμός των αδιάθετων μετοχών τον οποίο επιθυμεί να καλύψει κάθε ενδιαφερόμενος επενδυτής.

Το αν και κατά πόσο θα ικανοποιηθεί η ζήτηση του κάθε επενδυτή, όπως αυτή θα έχει εκδηλωθεί στο Βιβλίο Ζήτησης, έγκειται στη διακριτική και απόλυτη ευχέρεια του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ. 8 εδ. στ' του ΚΝ 2190/1920 στην τιμή διάθεσης. Δεν υφίσταται καμία υποχρέωση αναλογικής κατανομής αδιάθετων μετοχών, βάσει της ζήτησης.

Το Βιβλίο Ζήτησης θα ενεργοποιηθεί την επόμενη εργάσιμη ημέρα μετά την λήξη της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης, και θα παραμείνει ενεργό έως το τέλος της ίδιας εργάσιμης ημέρας, ήτοι τις 16:00.

Αμέσως μετά τη σύγκληση του Δ.Σ. της Τράπεζας, η Eurobank EFG Telesis Finance A.E.Π.Ε.Υ. θα ενημερώσει τους επενδυτές που συμμετείχαν στο Βιβλίο Ζήτησης, να καταθέσουν εντός της επόμενης εργάσιμης ημέρας στον ειδικό λογαριασμό της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου το ποσό που αντιστοιχεί στις μετοχές που θα τους κατανεμηθούν. Μετά την ολοκλήρωση των ανωτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα συνεδριάσει προκειμένου να διαπιστώσει τον τελικό αριθμό των τυχόν αδιάθετων μετοχών.

Εάν μετά τα παραπάνω εξακολουθούν να υπάρχουν αδιάθετες μετοχές, εξουσιοδοτείται το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας να τις διαθέσει κατά την κρίση του, άλλως το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας να αυξηθεί κατά το ποσό της τελικής κάλυψης, σύμφωνα με το άρθρο 13α του Κ.Ν. 2190/1920.

Συνοπτικά, οι όροι της ανωτέρω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα:

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ	64.064.054
ΕΚΔΟΣΗ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ:	
Με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων σε αναλογία 2 νέες για κάθε 1 παλαιά	128.128.108
ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΤΟΧΩΝ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ	192.192.162
ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ ΜΕΤΟΧΗΣ	€0,60
ΤΙΜΗ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ	€0,60
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	€76.876.864,80

Οι νέες μετοχές θα δικαιούνται μερίσματος από τυχόν κέρδη της χρήσης 2009, εφόσον η Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας αποφασίσει τη διανομή μερίσματος για τη χρήση αυτή και εφόσον οι νέες μετοχές έχουν πιστωθεί στους λογαριασμούς Σ.Α.Τ. των δικαιούχων κατά την ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος απόληψης μερίσματος. (βλ. σχετικά ενότητα 3.18 «Μερισματική Πολιτική» του Ενημερωτικού Δελτίου).

Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι τήρησε όλες τις νόμιμες διαδικασίες ως προς τη σύγκληση και διεξαγωγή της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 23.07.2009 η οποία αποφάσισε, μεταξύ άλλων, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου και δεσμεύεται ότι θα τηρήσει τις νόμιμες διαδικασίες αναφορικά με την αύξηση αυτή και αναφορικά με οποιαδήποτε σημαντική τροποποίηση του προορισμού των νέων κεφαλαίων, καθώς και ότι για κάθε επιπρόσθετη σχετική πληροφορία θα ενημερώνει το επενδυτικό κοινό, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και το Χρηματιστήριο Αθηνών.

Οι κοινές μετοχές που θα προκύψουν από την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου δεν αποτελούν και δεν θα αποτελέσουν αντικείμενο αίτησης εισαγωγής προς διαπραγμάτευση, σε άλλη ρυθμιζόμενη αγορά ή σε άλλες ισοδύναμες αγορές εκτός της Αγοράς Αξιών του Χ.Α.

Σε περίπτωση δημοσίευσης συμπληρώματος του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, σύμφωνα με το άρθρο 16 του Ν. 3401/2005, οι επενδυτές που έχουν εγγραφεί για την απόκτηση Νέων Μετοχών δύνανται να υπαναχωρήσουν από την εγγραφή τους το αργότερο εντός τριών εργάσιμων ημερών από τη δημοσίευση του συμπληρώματος.

Η προθεσμία για την καταβολή του ποσού της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου διαρκεί μέχρι τέσσερις (4) μήνες από τη λήψη της απόφασης του Δ.Σ. την 1 Μαρτίου 2010, με την οποία προσδιορίστηκε η τιμή διάθεσης, δυνάμενη να παραταθεί κατά ένα (1) ακόμα μήνα, σύμφωνα με το άρθρο 11 παρ.4 του Κ.Ν. 2190/1920.

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

4.4 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΣΚΗΣΗΣ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΑΠΑΣΧΟΛΟΥΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΕΓΓΡΑΦΗΣ

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΣΚΗΣΗΣ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ

Σύμφωνα με απόφαση της από 23.07.2009 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης, σύμφωνα με άρθρο 13 παρ. 5 του Κ.Ν. 2190/1920 και το Καταστατικό της Τράπεζας, ορίζεται προθεσμία δεκαπέντε (15) ημερών. Η έναρξη και η λήξη της περιόδου ενάσκησης του δικαιώματος προτίμησης, καθώς και η ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης, θα ορισθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας εντός του προβλεπόμενου από το Νόμο χρονικού διαστήματος.

Η σχετική ανακοίνωση - πρόσκληση θα ανακοινωθεί έγκαιρα μέσω του Χ.Α. και της ιστοσελίδας της Τράπεζας : <http://www.aspisbank.gr/category/greek/507/index.html>

Οι κάτοχοι δικαιωμάτων προτίμησης θα ασκούν τα δικαιώματά τους στα καταστήματα της ASPIS BANK αυτοπροσώπως ή μέσω του εξουσιοδοτημένου χειριστή του λογαριασμού αξιών τους, προσκομίζοντας την αστυνομική τους ταυτότητα, τον αριθμό του φορολογικού τους μητρώου, τη σχετική Βεβαίωση Δέσμευσης Δικαιωμάτων της «Ε.Χ.Α.Ε» , με καταβολή του αντιτίμου των νέων μετοχών, για τις οποίες έχουν δικαίωμα να εγγραφούν, σε μετρητά σε ειδικό τραπεζικό λογαριασμό που θα ανοιχθεί για την παρούσα αύξηση.

Για την παραλαβή της Βεβαίωσης Δέσμευσης Δικαιωμάτων της «Ε.Χ.Α.Ε», οι μέτοχοι θα απευθύνονται: (α) Στο χειριστή του λογαριασμού χρεογράφων τους (Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή θεματοφύλακας), αν οι μετοχές τους δεν βρίσκονται σε ειδικό λογαριασμό στο Σύστημα Αϋλων Τίτλων (Σ.Α.Τ.), και (β) στην «Ε.Χ.Α.Ε» αν οι μετοχές τους βρίσκονται σε ειδικό λογαριασμό στο Σ.Α.Τ.

Επισημαίνεται ότι οι δικαιούχοι μέτοχοι κατά την άσκηση των δικαιωμάτων τους θα πρέπει να δηλώνουν επίσης: α) τον αριθμό μερίδας επενδυτή Σ.Α.Τ., β) τον αριθμό λογαριασμού αξιών στο Σ.Α.Τ. και γ) τον εξουσιοδοτημένο χειριστή του λογαριασμού αξιών.

Κλάσματα μετοχών δεν θα εκδοθούν. Προς τούτο συστήνεται προς τους μετόχους όπως συγκεντρώσουν αριθμό μετοχών που κατά την εξάσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης να παράγουν ακέραιο αριθμό νέων μετοχών. Τα δικαιώματα προτίμησης τα οποία δεν θα ασκηθούν μέχρι τη λήξη της προθεσμίας των εγγραφών αποσβέννυνται και παύουν να ισχύουν.

Το δικαίωμα προτίμησης είναι μεταβιβάσιμο και θα διαπραγματεύεται στο Χ.Α. καθ' όλη την περίοδο άσκησης, μέχρι και τέσσερις (4) εργάσιμες ημέρες πριν από τη λήξη της περιόδου άσκησης του.

Μετά την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης τους, οι εγγραφόμενοι θα λαμβάνουν σχετική απόδειξη, η οποία δεν αποτελεί προσωρινό τίτλο και δεν είναι διαπραγματεύσιμη.

Συγχρόνως με την άσκηση των δικαιωμάτων τους προτίμησης, οι κάτοχοι αυτών θα μπορούν να ασκήσουν το Δικαίωμα Προεγγραφής (κατά την έννοια της ανωτέρω ενότητας 4.3 με τίτλο «Όροι της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου») με την υποβολή έγγραφης δήλωσης στα καταστήματα της ASPIS BANK και με την ταυτόχρονη δέσμευση του συνόλου των κεφαλαίων που αντιστοιχούν στις αδιάθετες μετοχές για τις οποίες ασκούν το Δικαίωμα Προεγγραφής.

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΑΠΑΣΧΟΛΟΥΜΕΝΩΝ

Σε περίπτωση που μετά την εμπρόθεσμη άσκηση ή απόσβεση των δικαιωμάτων προτίμησης υπάρχουν αδιάθετες νέες μετοχές, να παρέχεται, κατά προτεραιότητα δικαίωμα εκδήλωσης ενδιαφέροντος για την

απόκτηση αδιάθετων μετοχών στην τιμή διάθεσης («Δικαίωμα Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος Απασχολουμένων») κατά μέγιστο αριθμό δώδεκα εκατομμυρίων (12.000.000) αδιάθετων μετοχών, και ειδικότερα έως εννέα εκατομμύρια (9.000.000) μετοχές σε προσωπικό και μέλη διοικητικού συμβουλίου της Τράπεζας και έως τρία εκατομμύρια (3.000.000) μετοχές σε προσωπικό και μέλη διοικητικού συμβουλίου των συνδεδεμένων με την Τράπεζα εταιρειών Aspis Leasing A.E., Aspis Credit A.E., Aspis International ΑΕΔΑΚ, και Aspis A.E. Μεσιτείας Ασφαλίσεων. Στο «προσωπικό» της Τράπεζας και των ανωτέρω συνδεδεμένων εταιρειών συγκαταλέγονται εργαζόμενοι με σύμβαση εξαρτημένης εργασίας ή παροχής υπηρεσιών, οι οποίοι συμπεριλαμβάνονται στις μισθοδοτικές καταστάσεις της ημερομηνίας προσδιορισμού των μετόχων- δικαιούχων δικαιωμάτων προτίμησης (record date), καθώς και όσοι απασχολούμενοι δεν συμπεριλαμβάνονται στις καταστάσεις αυτές λόγω νόμιμης και προσωρινής απουσίας (λ.χ. λόγω σπουδών, άδειας άνευ αποδοχών). Κάθε ως άνω δικαιούχος θα δύναται να ασκήσει το Δικαίωμα Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος Απασχολουμένων για την απόκτηση αδιάθετων μετοχών χωρίς περιορισμό στον αριθμό των μετοχών που ζητούνται, εφόσον φυσικά δεσμευθούν τα αντίστοιχα κεφάλαια.

Κατά την κατανομή των τυχόν αδιάθετων μετοχών στους ως άνω δικαιούχους θα ικανοποιηθούν κατά προτεραιότητα όλες οι αιτήσεις ίσες ή μικρότερες των 12.000 μετοχών ανά δικαιούχο (εφεξής «η Πρώτη Κατανομή Απασχολουμένων»).

Εάν ο αριθμός των αδιάθετων μετοχών που απομένει μετά την Πρώτη Κατανομή Απασχολουμένων δεν επαρκεί για την ικανοποίηση του τυχόν τμήματος της ζήτησης κάθε δικαιούχου που υπερβαίνει τις 12.000 νέες μετοχές και εφόσον παραμένουν αδιάθετες μετοχές μετά και την άσκηση ή απόσβεση του Δικαιώματος Προεγγραφής (ως περιγράφεται κατωτέρω) οι συγκεκριμένοι δικαιούχοι θα ικανοποιηθούν για το άνω των 12.000 μετοχών τμήμα της ζήτησής τους κατά την απόλυτη διακριτική ευχέρεια του Δ.Σ. σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ. 8 εδ. στ' του ΚΝ 2190/1920 στην τιμή διάθεσης και χωρίς να υφίσταται οιαδήποτε υποχρέωση αναλογικής κατανομής αδιάθετων μετοχών, βάσει της ζήτησης.

Τα καταβληθέντα ποσά που δεν θα χρησιμοποιηθούν για την απόκτηση αδιάθετων μετοχών θα επιστραφούν άτοκα στους ανωτέρω αντίστοιχους δικαιούχους. Διευκρινίζεται ότι η άσκηση του Δικαιώματος Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος Απασχολουμένων από υφιστάμενους μετόχους δεν αναιρεί την δυνατότητα των εν λόγω δικαιούχων να συμμετέχουν στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου μέσω της άσκησης Δικαιώματος Προτίμησης ή Δικαιώματος Προεγγραφής (όπως αυτό ορίζεται κατωτέρω) εφόσον πληρούνται οι προβλεπόμενες προϋποθέσεις.

Το Δικαίωμα Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος Απασχολουμένων θα μπορεί να ασκείται κατά τη διάρκεια της προθεσμίας άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης, πλην των τελευταίων τριών (3) εργάσιμων ημερών της προθεσμίας αυτής.

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΣΚΗΣΗΣ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΕΓΓΡΑΦΩΝ

Εφόσον μετά την άσκηση του Δικαιώματος Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος Απασχολουμένων εξακολουθούν να υπάρχουν αδιάθετες μετοχές, παρέχεται στους κατόχους υφιστάμενων μετοχών της Τράπεζας, οι οποίοι θα είναι εγγεγραμμένοι στο Μητρώο Μετόχων της Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε. («Ε.Χ.Α.Ε.») τη δεύτερη εργάσιμη ημέρα που έπεται της ημερομηνίας αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης, όπως αυτή θα καθορισθεί και θα ανακοινωθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και στους αποκτήσαντες δικαιώματα προτίμησης κατά την περίοδο διαπραγμάτευσής τους στο Χ.Α., δικαίωμα προεγγραφής («Δικαίωμα Προεγγραφής») για την απόκτηση αριθμού μετοχών που δεν θα ξεπερνά το 10% του αριθμού των νέων μετοχών που προκύπτουν από την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης που κατείχαν κατά την ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος ή που αγοράζουν κατά την

διαπραγμάτευση των δικαιωμάτων προτίμησης στο ΧΑ, εκ των εν λόγω αδιάθετων μετοχών στην τιμή διάθεσης, εφόσον τα εν λόγω πρόσωπα έχουν ασκήσει πλήρως τα δικαιώματα προτίμησης τους.

Το Δικαίωμα Προεγγραφής θα ασκείται ταυτόχρονα με την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης με την υποβολή έγγραφης δήλωσης στα καταστήματα της Τράπεζας και με την ταυτόχρονη καταβολή σε μετρητά του συνόλου των κεφαλαίων που αντιστοιχούν στις αδιάθετες νέες μετοχές για τις οποίες ασκείται το Δικαίωμα Προεγγραφής. Σε περίπτωση που ο αριθμός των αδιάθετων μετοχών δεν επαρκεί για την πλήρη ικανοποίηση της ζήτησης από τους ανωτέρω αναφερόμενους επενδυτές, αυτοί θα ικανοποιηθούν αναλογικά με βάση τον αριθμό των αδιάθετων μετοχών που θα έχουν ζητήσει και μέχρι την πλήρη εξάντληση της ζήτησης. Τα καταβληθέντα ποσά των εγγραφών που δεν θα χρησιμοποιηθούν για την απόκτηση αδιάθετων μετοχών θα επιστραφούν άτοκα στους ασκήσαντες το ως άνω δικαίωμα.

4.5 ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΜΕΤΟΧΕΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Οι μετοχές της Τράπεζας είναι άυλες κοινές ονομαστικές με δικαίωμα ψήφου, εκπεφρασμένες σε ευρώ, διαπραγματεύονται στο Χ.Α. και έχουν εκδοθεί βάσει των διατάξεων του Κ.Ν. 2190/1920 και του Καταστατικού της Τράπεζας.

Η μετοχή της ASPIS BANK διαπραγματεύεται στην κατηγορία «Μεσαίας και Μικρής Κεφαλαιοποίησης» της αγοράς αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Ο κωδικός ISIN (International Security Identification Number) της μετοχής της ASPIS BANK είναι GRS304013006.

Αρμόδιος φορέας για την τήρηση του σχετικού αρχείου των άυλων μετοχών είναι η Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε., Λ. Αθηνών 110, 104 42 Αθήνα.

Η μονάδα διαπραγμάτευσης των μετοχών στο Χ.Α. είναι ο τίτλος 1 άυλης κοινής ονομαστικής μετοχής και διαπραγματεύονται σε ευρώ.

Η Τράπεζα δεν έχει συνάψει σύμβαση Ειδικής Διαπραγμάτευσης της μετοχής της.

Η Τράπεζα υποχρεούται να πιστώσει στους λογαριασμούς Σ.Α.Τ. των μετόχων της, μέσω της Ε.Χ.Α.Ε. τις νέες μετοχές. Σχετική ανακοίνωση για το χρόνο που θα πιστωθούν οι νέες μετοχές στους λογαριασμούς Σ.Α.Τ. των δικαιούχων θα δημοσιευτεί εγκαίρως στον τύπο.

4.5.1 Δικαιώματα μετόχων

- Κάθε μετοχή της Τράπεζας ενσωματώνει όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που καθορίζονται από τον Κ.Ν. 2190/1920 (εφεξής «ο Νόμος») και το Καταστατικό της Τράπεζας, το οποίο δεν περιέχει διατάξεις περισσότερο περιοριστικές από αυτές που προβλέπει ο Νόμος. Η κατοχή του τίτλου της μετοχής συνεπάγεται αυτοδικαίως την αποδοχή του Καταστατικού της Τράπεζας και των νόμιμων αποφάσεων των Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων.
- Το Καταστατικό της Τράπεζας δεν περιέχει ειδικά δικαιώματα υπέρ συγκεκριμένων μετόχων.
- Όλες οι μετοχές που έχει εκδώσει μέχρι σήμερα η Εκδότρια είναι εισηγμένες στην Αγορά Αξιών του Χ.Α. και είναι ελεύθερα διαπραγματεύσιμες.
- Οι μέτοχοι μετέχουν στη διοίκηση, στα κέρδη και στο προϊόν εκκαθάρισης της Τράπεζας ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο μετοχικό κεφάλαιο και σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου και του Καταστατικού. Τα δικαιώματα που απορρέουν από κάθε μετοχή παρακολουθούν αυτή σε οποιοδήποτε καθολικό ή ειδικό διάδοχο του μετόχου.
- Οι μέτοχοι ασκούν τα δικαιώματά τους σε σχέση με τη διοίκηση της Τράπεζας μόνο μέσω των Γενικών Συνελεύσεων.
- Η Τράπεζα έχει εκδώσει μόνο κοινές ονομαστικές μετοχές. Κάθε κοινή μετοχή δίνει στον κάτοχο το δικαίωμα μίας ψήφου στη Γενική Συνέλευση των μετόχων. Στο Καταστατικό της Τράπεζας δεν υπάρχουν περιορισμοί του δικαιώματος ψήφου, ούτε ρήτρες περί μετατροπής των μετοχών.

- Οι μέτοχοι έχουν δικαίωμα προτίμησης στην παρούσα και σε κάθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο υφιστάμενο μετοχικό κεφάλαιο, όπως ορίζεται στο άρθρο 13, παράγραφος 7 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος.
- Οι μέτοχοι ουδεμία ευθύνη υπέχουν πέραν της ονομαστικής αξίας των μετοχών που κατέχουν. Οι δανειστές του μετόχου και οι καθολικοί ή ειδικοί διάδοχοί τους σε καμιά περίπτωση δεν μπορούν να προκαλέσουν την κατάσχεση ή τη σφράγιση οποιουδήποτε περιουσιακού στοιχείου ή των βιβλίων της Τράπεζας ούτε να ζητήσουν τη διανομή της περιουσίας της ή εκκαθάρισή της, ούτε να αναμιχθούν κατά οποιοδήποτε τρόπο στη διοίκηση ή διαχείρισή της.
- Κάθε μέτοχος, οπουδήποτε και αν κατοικεί ή διαμένει, λογίζεται ότι έχει μόνιμη κατοικία την έδρα της Τράπεζας, ως προς τις σχέσεις του με αυτή και υπόκειται στην Ελληνική Νομοθεσία. Κάθε διαφορά μεταξύ της Τράπεζας αφενός και των μετόχων ή οποιουδήποτε τρίτου αφετέρου υπάγεται στην αποκλειστική αρμοδιότητα των τακτικών δικαστηρίων, η δε Τράπεζα ενάγεται μόνον ενώπιον των δικαστηρίων της έδρας της.
- Κάθε μετοχή είναι αδιαίρετη και παρέχει δικαίωμα μίας ψήφου στη Γενική Συνέλευση. Συγκύριοι μετοχών, για να έχουν δικαίωμα ψήφου πρέπει να υποδείξουν εγγράφως ένα κοινό εκπρόσωπο για τη μετοχή αυτή, ο οποίος θα τους εκπροσωπήσει στη Γενική Συνέλευση, μέχρι δε τον καθορισμό αυτού αναστέλλεται η άσκηση των δικαιωμάτων τους.
- Η μεταβίβαση των κοινών μετοχών διενεργείται έναντι της Τράπεζα κατά τους ορισμούς του άρθρου 8β του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει και τελεί υπό την επιφύλαξη των διατάξεων της κείμενης νομοθεσίας. Με την κατά το νόμο και σύμφωνα με το καταστατικό μεταβίβαση, ο νέος μέτοχος υπεισέρχεται στη θέση του προηγούμενου και αναλαμβάνει έναντι της Τράπεζας, τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του, που απορρέουν από τους νόμους περί ανωνύμων εταιρειών, το Καταστατικό της Τράπεζας και τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης.
- Κάθε μέτοχος δικαιούται να μετέχει στη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας είτε αυτοπροσώπως, είτε μέσω πληρεξουσίου. Σε ότι αφορά τη διαδικασία κατάθεσης των μετοχών προκειμένου να συμμετάσχει ο μέτοχος στις Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων της Τράπεζας, θα εφαρμόζονται τα προβλεπόμενα στον Κ.Ν. 2190/1920 καθώς και στον Κανονισμό Λειτουργίας και Εκκαθάρισης του Συστήματος Άυλων Τίτλων του Κεντρικού Αποθετηρίου Αξιών, όπως εκάστοτε ισχύει.
- Κάθε μέτοχος μπορεί να ζητήσει δέκα (10) ημέρες πριν από την Τακτική Γενική Συνέλευση τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και τις σχετικές εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών της Εκδότριας Τράπεζας (Άρθρο 27 παρ. 1 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος).
- Επίσης, μετά από αίτηση οποιουδήποτε μετόχου, που υποβάλλεται στην εταιρεία πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη γενική συνέλευση, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας υποχρεούται να παρέχει στη γενική συνέλευση τις αιτούμενες συγκεκριμένες πληροφορίες για τις υποθέσεις της εταιρείας, στο μέτρο που αυτές είναι χρήσιμες για την πραγματική εκτίμηση των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης (Άρθρο 39 παρ. 4 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος).
- Μέτοχοι που εκπροσωπούν το 5% του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου έχουν το δικαίωμα:
 - Να ζητήσουν με αίτηση προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας η οποία επιδίδεται στον Πρόεδρό του Δ.Σ. και η οποία αίτηση θα πρέπει να περιέχει το αντικείμενο της ημερήσιας διάταξης, τη σύγκληση έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων. Το διοικητικό συμβούλιο υποχρεούται να συγκαλέσει έκτακτη γενική συνέλευση των μετόχων, ορίζοντας ημέρα συνεδρίασης αυτής, η οποία δεν πρέπει να απέχει περισσότερο από σαράντα πέντε (45) ημέρες από την ημερομηνία επίδοσης της παραπάνω αίτησης στον

πρόεδρο του διοικητικού συμβουλίου. Εάν δεν συγκληθεί γενική συνέλευση από το διοικητικό συμβούλιο εντός είκοσι (20) ημερών από την επίδοση της σχετικής αίτησης, η σύγκληση διενεργείται από τους αιτούντες μετόχους με δαπάνες της εταιρείας, με απόφαση του μονομελούς πρωτοδικείου της έδρας της εταιρείας, που εκδίδεται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Στην απόφαση αυτή ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος της συνεδρίασης, καθώς και η ημερήσια διάταξη. (Άρθρο 39 παρ. 1 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος).

- Να ζητήσουν με αίτηση προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την εγγραφή πρόσθετων θεμάτων στην ημερήσια διάταξη γενικής συνέλευσης, που έχει ήδη συγκληθεί, υπό την προϋπόθεση ότι η σχετική αίτηση θα περιέλθει στο Δ.Σ. δεκαπέντε (15) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση. Τα πρόσθετα θέματα τα οποία το Δ.Σ. υποχρεούται να περιλάβει στην ημερήσια διάταξη της Γενικής Συνέλευσης, δημοσιεύονται ή γνωστοποιούνται, με ευθύνη του διοικητικού συμβουλίου επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση. Αν τα θέματα αυτά δεν δημοσιευθούν, οι αιτούντες μέτοχοι δικαιούνται να ζητήσουν την αναβολή της Γενικής Συνέλευσης και να προβούν οι ίδιοι στη δημοσίευση με απόφαση του μονομελούς πρωτοδικείου της έδρας της εταιρείας, που εκδίδεται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων, με δαπάνη της εταιρείας. (Άρθρο 39 παρ. 2 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος).
- Να ζητήσουν όπως η λήψη απόφασης επί ορισμένου θέματος της ημερήσιας διάταξης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων ενεργείται με ονομαστική κλήση. (Άρθρο 39 παρ. 7 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος).
- Να υποβάλλουν αίτηση για αναβολή λήψης αποφάσεων από τη Γενική Συνέλευση, οπότε ο πρόεδρος της συνέλευσης υποχρεούται να αναβάλει μια μόνο φορά τη λήψη αποφάσεων από τη γενική συνέλευση, τακτική ή έκτακτη, για όλα ή ορισμένα θέματα, ορίζοντας ημέρα συνέχισης της συνεδρίασης, αυτή που ορίζεται στην αίτηση των μετόχων, η οποία όμως δεν μπορεί να απέχει περισσότερο από τριάντα (30) ημέρες από τη χρονολογία της αναβολής. Η μετ' αναβολή Γενική Συνέλευση αποτελεί συνέχιση της προηγούμενης. (Άρθρο 39 παρ. 3 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος).
- Να υποβάλλουν σχετική αίτηση, σε ικανοποίηση της οποίας το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να ανακοινώνει στην τακτική Γενική Συνέλευση τα ποσά που, κατά την τελευταία διετία, καταβλήθηκαν σε κάθε μέλος του διοικητικού συμβουλίου ή τους διευθυντές της εταιρείας, καθώς και κάθε παροχή προς τα πρόσωπα αυτά από οποιαδήποτε αιτία ή σύμβαση της εταιρείας με αυτούς. Σε όλες τις ανωτέρω περιπτώσεις το διοικητικό συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά. (Άρθρο 39 παρ. 4 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος).
- Να ζητήσουν έλεγχο της εταιρείας από το μονομελές πρωτοδικείο της περιφέρειας στην οποία εδρεύει η εταιρεία. Ο έλεγχος διατάσσεται, εάν πιθανολογούνται πράξεις που παραβιάζουν διατάξεις των νόμων ή του καταστατικού της εταιρείας ή αποφάσεις της γενικής συνέλευσης. Σε κάθε περίπτωση, η αίτηση ελέγχου πρέπει να υποβάλλεται εντός τριών (3) ετών από την έγκριση των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης, εντός της οποίας τελέστηκαν οι καταγγελλόμενες πράξεις. (Άρθρο 40 παρ. 1&2 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος).
- Να ζητήσουν από το παραπάνω δικαστήριο τον έλεγχο της εταιρείας, εφόσον από την όλη πορεία αυτής καθίσταται πιστευτό ότι η διοίκηση των εταιρικών υποθέσεων δεν ασκείται όπως επιβάλλει η χρηστή και συνεντή διαχείριση. (Άρθρο 40 παρ. 3 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος).
- Μέρισμα δικαιούται κάθε μέτοχος κατά την ημερομηνία έγκρισης των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων ή οποτεδήποτε ορισθεί.

- Το μέρισμα κάθε μετοχής πληρώνεται στους μετόχους της Τράπεζας, μέσα σε δύο (2) μήνες από την ημερομηνία της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, που ενέκρινε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Ο τρόπος και ο τόπος καταβολής ανακοινώνεται δια του Τύπου.
- Τα μερίσματα τα οποία δεν έχουν ζητηθεί για μία πενταετία παραγράφονται υπέρ του Δημοσίου.
- Μετά από αίτηση Μετόχου ή Μετόχων που εκπροσωπούν το 20% του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου η οποία υποβάλλεται προς την Τράπεζα πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να παρέχει στη Γενική Συνέλευση πληροφορίες για την πορεία των εταιρικών υποθέσεων και την περιουσιακή κατάσταση της εταιρείας. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά. (Άρθρο 47 παρ. 3 του Ν. 3604/2007)
- Δεν υφίστανται περιορισμοί στην ελεύθερη μεταβίβαση των μετοχών της Τράπεζας.
- Δεν υφίστανται δεσμευτικές προσφορές εξαγοράς ή/και κανόνες υποχρεωτικής εκχώρησης και υποχρεωτικής εξαγοράς των μετοχών της Τράπεζας, ούτε οποιαδήποτε καταστατική πρόβλεψη περί εξαγοράς.
- Εξ όσων γνωρίζει η Τράπεζα, δεν υπάρχουν οποιεσδήποτε δεσμευτικές προσφορές εξαγοράς ή κανόνες υποχρεωτικής εκχώρησης και υποχρεωτικής εξαγοράς των νέων μετοχών που πρόκειται να εκδοθούν δυνάμει της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου της Εταιρείας.
- Δεν υφίστανται δημόσιες προτάσεις τρίτων για την εξαγορά του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά την τελευταία και τρέχουσα χρήση.

Δικαίωμα στο Προϊόν Εκκαθάρισης: Η διαδικασία εκκαθάρισης ακολουθεί τη λύση της Τράπεζας, η οποία επέρχεται:

1. με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων,
2. με τη κήρυξη της Τράπεζας σε κατάσταση πτώχευσης και
3. με δικαστική απόφαση που διατάζει την λύση της Τράπεζας σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 48 και 48α του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

Με εξαίρεση την περίπτωση της πτώχευσης, τη λύση της Τράπεζας ακολουθεί η εκκαθάριση. Στην περίπτωση (1) της ανωτέρου παραγράφου, η Γενική Συνέλευση με την ίδια απόφαση ορίζει εκκαθαριστή. Στην περίπτωση (3) της ανωτέρου παραγράφου, οι εκκαθαριστές ορίζονται από το δικαστήριο με την απόφαση που κηρύσσει τη λύση της Τράπεζας.

Η Γενική Συνέλευση των μετόχων διατηρεί πάντα τα δικαιώματα αυτής κατά τη διάρκεια της εκκαθάρισης.

Οι εκκαθαριστές πρέπει να περατώσουν, χωρίς καθυστέρηση, τις εκκρεμείς υποθέσεις της Τράπεζας, να μετατρέψουν σε χρήμα την εταιρική περιουσία, να εξοφλήσουν τα χρέη της και να εισπράξουν της απαιτήσεις αυτής. Μπορούν δε να ενεργήσουν και νέες πράξεις, εφόσον με αυτές εξυπηρετούνται η εκκαθάριση και το συμφέρον της Τράπεζας.

Δικαίωμα Μερισίματος: Η Τράπεζα απαιτείται να καταβάλλει κατ' ελάχιστον μέρισμα ίσο με 35% των ετήσιων καθαρών διανεμόμενων κερδών της, αφαιρουμένων των κρατήσεων για το σχηματισμό του τακτικού αποθεματικού. Η απόφαση μη καταβολής μερισμάτων από τα ετήσια καθαρά διανεμόμενα κέρδη επιτρέπεται μόνο υπό τις προϋποθέσεις που τίθενται από το άρθρο 45 παρ. 2β του Κ.Ν. 2190/1920 σε συνδυασμό με τις διατάξεις του άρθρου 3 του Α.Ν. 148/1967, όπως ισχύουν.

Μέρισμα δικαιούται κάθε μέτοχος που αναγράφεται στο τηρούμενο από την Τράπεζα Μητρώο μετόχων κατά την ημερομηνία έγκρισης των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων ή οποτεδήποτε οριστεί.

Το ποσό που εγκρίνεται για διανομή ως μέρισμα απαιτείται να καταβάλλεται στους μετόχους μέσα σε δύο (2) μήνες από την ημερομηνία της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης που ενέκρινε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας και σε ημερομηνία που ορίζεται από την Τακτική Γενική Συνέλευση, ή εάν υπάρχει εξουσιοδότηση στην απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, από το Διοικητικό Συμβούλιο. Ο τρόπος και ο τόπος καταβολής ανακοινώνεται δια του Τύπου. Μέτοχοι που δεν εισέπραξαν εγκαίρως τα μερίσματά τους δεν δικαιούνται τόκο.

Επιτρέπεται η διανομή προσωρινού μερίσματος ή ποσοστού τούτου εφόσον είκοσι (20) τουλάχιστον μέρες πριν από τη διανομή δημοσιευθεί σε κάποια ημερήσια εφημερίδα από τις εκδιδόμενες στην Αθήνα που κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου κυκλοφορούν ευρύτερα όπως και στο τεύχος Ανωτύμων Εταιρειών και Εταιρειών Περιορισμένης Ευθύνης της Εφημερίδας της Κυβέρνησης και υποβληθεί στην αρμόδια Εποπτεύουσα Αρχή λογιστική κατάσταση για την εταιρική περιουσία και τα κέρδη της Εταιρείας. Το μέρισμα που διανέμεται έτσι δεν είναι δυνατόν να υπερβαίνει το μισό (1/2) των καθαρών κερδών, όπως αυτά αναγράφονται στην παραπάνω λογιστική κατάσταση.

Τα μερίσματα που δεν έχουν ζητηθεί για μια πενταετία από τότε που κατέστησαν απαιτητά, παραγράφονται υπέρ του Δημοσίου.

Δικαιώματα ψήφου και περιορισμοί: Κάθε μετοχή παρέχει δικαίωμα μιας ψήφου. Συγκύριοι μετοχής για να έχουν δικαίωμα ψήφου πρέπει να υποδείξουν στην Εταιρεία εγγράφως ένα κοινό εκπρόσωπο για τη μετοχή αυτή, ο οποίος θα τους εκπροσωπήσει στη Γενική Συνέλευση, μέχρι δε τον καθορισμό αυτόν αναστέλλεται η άσκηση των δικαιωμάτων τους.

Οι μέτοχοι ενασκούν τα δικαιώματά τους σε σχέση με τη διοίκηση της Εταιρείας μόνο μέσω των Γενικών Συνελεύσεων, έξω δε από αυτή, μόνο στις περιπτώσεις που ορίζει ο Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει σήμερα.

Κάθε μέτοχος δικαιούται να μετέχει στη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας είτε αυτοπροσώπως είτε μέσω πληρεξουσίου. Σε ότι αφορά τη διαδικασία κατάθεσης των μετοχών προκειμένου να μετάσχει ο μέτοχος στις Γενικές Συνελεύσεις της Εταιρείας θα εφαρμόζονται τα προβλεπόμενα στον Κανονισμό λειτουργίας και Εκκαθάρισης του Συστήματος Αύλων Τίτλων του Κεντρικού Αποθετηρίου Αθηνών, όπως αυτός εκάστοτε ισχύει. Μέτοχοι που δεν συμμορφώνονται με τα παραπάνω θα μετέχουν στη Γενική Συνέλευση μόνο με την άδειά της.

4.5.2 Φορολογία μερισμάτων

Σύμφωνα με την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία, ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος των Τραπεζών ανήλθε σε 29% το 2006 ενώ από το 2007 ανέρχεται σε 25% επί των φορολογητέων κερδών τους πριν από οποιαδήποτε διανομή.

Έτσι, τα μερίσματα που διανέμονται προέρχονται από τα ήδη φορολογηθέντα στο νομικό πρόσωπο κέρδη και επομένως ο μέτοχος δεν έχει καμία φορολογική υποχρέωση επί του ποσού των μερισμάτων που εισπράττει.

Περαιτέρω, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις του Ν. 2238/1994 «Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος», όπως τροποποιήθηκε με το Ν. 3697/2008, για τις χρήσεις 2008 και 2009 ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος είναι 25% και προβλέπεται σταδιακή μείωση, κατά μία μονάδα ανά έτος. Έτσι

ορίστηκε σε 24% για τη χρήση 2010, σε 23% για τη χρήση 2011, σε 22% για τη χρήση 2012, σε 21% για τη χρήση 2013 και, τέλος, σε 20% για τις χρήσεις που αρχίζουν από 01.01.2014 και εφεξής.

Σύμφωνα με την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία, για μερίσματα η διανομή των οποίων εγκρίθηκε από Γενικές Συνελεύσεις μέχρι την 31.12.2008, ο μέτοχος δεν έχει καμία φορολογική υποχρέωση στην Ελλάδα επί του ποσού των μερισμάτων που εισπράττει. Για μερίσματα, όμως, που εγκρίνονται από Γενικές Συνελεύσεις μετά την 1.1.2009 επιβάλλεται αυτοτελής φορολόγηση των μερισμάτων ή προμερισμάτων που καταβάλλονται σε φυσικά πρόσωπα ή νομικά πρόσωπα με συντελεστή 10%. Ο φόρος αυτός παρακρατείται από την ανώνυμη εταιρεία και με την παρακράτηση αυτή εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση των δικαιούχων για τα πιο πάνω εισοδήματα. Με σχετική εγκύκλιο διευκρινίστηκε ότι σε παρακράτηση φόρου υπόκεινται και τα κέρδη, ή αποθεματικά παρελθουσών χρήσεων, που διανέμονται, ή κεφαλαιοποιούνται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που λαμβάνεται από την 1η Ιανουαρίου 2009 και μετά.

Ως χρόνος απόκτησης του εισοδήματος από τα μερίσματα λογίζεται η ημερομηνία έγκρισης του Ισολογισμού από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου, από τα κέρδη που πραγματοποιούν σε κάθε χρήση οι θυγατρικές εταιρείες και διανέμονται μερίσματα, το μέρος των μερισμάτων που αντιστοιχεί στη μητρική εταιρεία καταβάλλεται κατά την επόμενη χρήση (εκτός αν δοθεί προμέρισμα) και συνεπώς περιέχεται στα κέρδη της μητρικής εταιρείας της επόμενης χρήσης. Τα μερίσματα από τα κέρδη της μητρικής εταιρείας που σχηματίζονται κατά ένα μέρος από τα διανεμόμενα κέρδη των εταιρειών στις οποίες συμμετέχει, εφόσον διανεμηθούν καταβάλλονται στην επόμενη από τη λήψη τους χρήση.

4.5.3 Φορολογία του κέρδους από την πώληση μετοχών εταιρειών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών

Ο φόρος ή οι φόροι που επιβάλλονται εξαιτίας της πώλησης εισηγμένων μετοχών διαφοροποιούνται με κριτήριο τον χρόνο που αποκτήθηκαν οι πωλούμενες μετοχές. Έτσι:

(α) Μετοχές που αποκτώνται από την 1^η Ιουλίου 2010 και μετά

Επιβάλλεται φόρος αυτοτελώς με συντελεστή 10% στα κέρδη που αποκτούν φυσικά ή νομικά πρόσωπα από την πώληση μετοχών της Εταιρείας, οι οποίες μετοχές αποκτώνται από την 1η Ιανουαρίου 2010 και μετά. Το κέρδος από την πώληση υπολογίζεται με αφαίρεση του κόστους κτήσης των μετοχών από την τιμή πώλησής τους. Ως κόστος κτήσης των μετοχών λαμβάνεται η μέση τιμή απόκτησης αυτών. Σε περίπτωση πραγματοποίησης περισσότερων της μίας συναλλαγών επί μετοχών της Εταιρείας, θεωρείται ότι η πώλησή τους λαμβάνει χώρα με την χρονολογική σειρά που αποκτήθηκαν. Ο φόρος βαρύνει τον πωλητή των μετοχών. Εάν ο πωλητής είναι φυσικό πρόσωπο ή επιχείρηση οποιασδήποτε μορφής που τηρεί βιβλία Α' ή Β' κατηγορίας του Κώδικα Βιβλίων και Στοιχείων ή αλλοδαπή επιχείρηση που δεν τηρεί βιβλία στην Ελλάδα, με την καταβολή του 10% εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση του πωλητή γι' αυτά τα εισοδήματα. Εάν ο πωλητής είναι επιχείρηση οποιασδήποτε μορφής που τηρεί βιβλία Γ' κατηγορίας του Κ.Β.Σ. τα κέρδη αυτά εμφανίζονται σε λογαριασμό ειδικού αποθεματικού σε περίπτωση μεταγενέστερης διανομής ή κεφαλαιοποίησης του εν λόγω ειδικού αποθεματικού τα κέρδη από την πώληση των μετοχών υποβάλλονται σε φόρο εισοδήματος με τις γενικές διατάξεις και από τον οφειλόμενο φόρο εκπίπτει το ήδη καταβληθέν 10%. Ειδικότερες διατάξεις υπάρχουν για την μεταχείριση της ζημίας που ενδεχομένως να προκύψει από την πώληση των πιο πάνω μετοχών.

(β) Μετοχές που αποκτώνται μέχρι την 30^η Ιουνίου 2010

Επιβάλλεται φόρος με συντελεστή 1,5 τοις χιλίοις (1,5%) στην πώληση μετοχών της Εταιρείας, οι οποίες μετοχές αποκτώνται μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2009. Ο φόρος υπολογίζεται επί της αξίας πώλησης και βαρύνει τον πωλητή των μετοχών, επιβάλλεται δε και στις χρηματιστηριακές και στις εξωχρηματιστηριακές πωλήσεις των εν λόγω μετοχών.

Παράλληλα, το κέρδος από την πώληση των ανωτέρω μετοχών απαλλάσσεται από τον φόρο εισοδήματος όταν ο πωλητής δεν υποχρεούται να τηρεί καθόλου βιβλία ή τηρεί βιβλία Α' ή Β' κατηγορίας του Κ.Β.Σ. Εάν ο πωλητής των ανωτέρω μετοχών τηρεί βιβλία Γ' κατηγορίας του Κ.Β.Σ. η επιβολή του φόρου εισοδήματος αναβάλλεται εφόσον ο πωλητής εμφανίζει τα κέρδη αυτά σε λογαριασμό ειδικού αποθεματικού με προορισμό τον συμψηφισμό τυχόν ζημιών που θα προκύψουν στο μέλλον από την πώληση μετοχών εισηγμένων ή όχι στο Χρηματιστήριο Αθηνών σε περίπτωση μεταγενέστερης διανομής ή κεφαλαιοποίησης του εν λόγω ειδικού αποθεματικού ή διάλυσης της επιχείρησης του πωλητή, τα κέρδη από την πώληση των μετοχών υποβάλλονται σε φόρο εισοδήματος κατ' εκείνο τον χρόνο με τις γενικές διατάξεις.

Φόρος δωρεάς και κληρονομίας

Σύμφωνα με το άρθρο 29 του Ν. 2961/2001, η απόκτηση εισηγμένων ΜΕΤΟΧΩΝ ΣΤΟ Χρηματιστήριο Αθηνών αιτία θανάτου, δωρεάς ή γονικής παροχής υπόκειται σε φόρο κληρονομίας ή δωρεάς, ο οποίος υπολογίζεται αυτοτελώς και για μεν τους δικαιούχους Α' κατηγορίας (συγγενείς 1^{ου} βαθμού) ο φόρος αυτός υπολογίζεται με συντελεστή 0,6% για δε δικαιούχους Β' κατηγορίας (συγγενείς 2^{ου} βαθμού) με συντελεστή 1,2%. Για τους δικαιούχους της Γ' κατηγορίας (που δεν υπάρχει συγγένεια) ο φόρος υπολογίζεται με βάση κλίμακα με προοδευτικούς συντελεστές φορολογίας.

4.6 ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΟ ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΟΛΟΚΛΗΡΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

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

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΓΕΓΟΝΟΣ
Δευτέρα 8 Μαρτίου 2010	Έγκριση Ενημερωτικού Δελτίου από το Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς
Δευτέρα 8 Μαρτίου 2010	Έγκριση εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των δικαιωμάτων προτίμησης από το Χ.Α.
Δευτέρα 8 Μαρτίου 2010	Ανακοίνωση στο ΗΔΤ του Χ.Α. για την αποκοπή των δικαιωμάτων προτίμησης, την περίοδο άσκησης των δικαιωμάτων στην αύξηση με καταβολή μετρητών, την έναρξη και λήξη διαπραγμάτευσης των δικαιωμάτων
Τρίτη 9 Μαρτίου 2010	Δημοσίευση της ανακοίνωσης για τη διάθεση του Ενημερωτικού Δελτίου στο επενδυτικό κοινό
Τρίτη 9 Μαρτίου 2010	Δημοσίευση Ενημερωτικού Δελτίου (ανάρτηση στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, της Ε.Κ. και του Χ.Α.)
Τετάρτη 10 Μαρτίου 2010	Αποκοπή δικαιωμάτων προτίμησης
Παρασκευή 12 Μαρτίου 2010	Ημέρα προσδιορισμού των δικαιούχων (record date)
Τρίτη 16 Μαρτίου 2010	Έναρξη διαπραγμάτευσης και άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης, προεγγραφών
Τρίτη 23 Μαρτίου 2010	Λήξη διαπραγμάτευσης δικαιωμάτων προτίμησης
Τετάρτη 24 Μαρτίου 2010	Λήξη περιόδου εκδήλωσης ενδιαφέροντος απασχολούμενων της ASPIS BANK
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 εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των νέων μετοχών από το Δ.Σ. του Χ.Α.
Παρασκευή 9 Απριλίου 2010 *	Ανακοίνωση για την ημερομηνία έναρξης διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών
Δευτέρα 12 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.

4.7 ΔΑΠΑΝΕΣ ΕΚΔΟΣΗΣ

Οι συνολικές δαπάνες έκδοσης (φόρος συγκέντρωσης κεφαλαίου, δικαιώματα Χ.Α. και Ε.Χ.Α.Ε., πόρος υπέρ Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, εισφορά ανταγωνισμού, εκτύπωση και διανομή του Ενημερωτικού Δελτίου, ανακοινώσεις στον Τύπο, αμοιβές και δαπάνες ελεγκτών και νομικών συμβούλων, και αμοιβές συμβούλου έκδοσης) εκτιμώνται ως ακολούθως:

Δαπάνες Έκδοσης (σε ευρώ)	
Αμοιβές Συμβούλου Έκδοσης, ορκωτών και νομικών ελεγκτών	175.000
Δικαιώματα εγγραφής χρηματιστηρίου	76.877
Τέλη για τη χορήγηση άδειας δημόσιας προσφοράς	32.128
Εισφορά Επιτροπής Ανταγωνισμού	76.877
Φόρος συγκέντρωσης κεφαλαίου	768.769
Δικαιώματα ΕΧΑΕ	57.938
Διάφορα έξοδα	20.000
Σύνολο	1.207.589

Η Τράπεζα θα καταβάλλει επιπλέον στο Σύμβουλο Έκδοσης προμήθεια επιτυχίας 2,5 % επί της αξίας των μετοχών που θα κατανεμηθούν σε χρηματοοικονομικούς επενδυτές, που θα εκφράσουν ενδιαφέρον συμμετοχής στο Βιβλίο Ζήτησης για τυχόν αδιάθετες μετοχές.

Η Τράπεζα θα καταβάλει επιπλέον στην Eurobank EFG Telesis Finance προμήθεια κινήτρου, ίση με το 1,0% επί του συνολικού ποσού της ΑΜΚ (αριθμός νέων μετοχών επί την τιμή διάθεσης), που θα συγκεντρωθεί από το ευρύ επενδυτικό κοινό ως άμεσο αποτέλεσμα της άσκησης μέρους ή του συνόλου των δικαιωμάτων που τους αντιστοιχούν, είτε και των τυχόν δικαιωμάτων προεγγραφής. Ως ευρύ επενδυτικό κοινό ορίζονται όλοι οι μέτοχοι πλην των βασικών μετόχων, των διευθυντικών στελεχών, μελών Δ.Σ ή Στρατηγικού Επενδυτή.

Ως «Στρατηγικός Επενδυτής» ορίζεται ο επενδυτής που μετά την ολοκλήρωση της Συναλλαγής ελέγχει (άμεσα ή έμμεσα) τουλάχιστον 20% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

Πλέον των ανωτέρω, η Τράπεζα έχει αναθέσει στην Eurobank EFG Telesis Finance την παροχή υπηρεσιών χρηματοοικονομικού συμβούλου για την εξεύρεση Στρατηγικού Επενδυτή. Αναφορικά με τις αμοιβές της ως άνω ανάθεσης, προβλέπεται ότι:

α) η Τράπεζα θα καταβάλει στην Eurobank EFG Telesis Finance αμοιβή επιτυχίας για την επίτευξη συμφωνίας συναλλαγής η οποία θα είναι ίση με το μεγαλύτερο από το:

(I) 2,5% επί της αξίας της συναλλαγής με ανώτατο όριο το ποσό των 3.750.000 ευρώ.

(II) ποσό του ενός εκατομμυρίου ευρώ (€ 1.000.000)

Ως αξία της συναλλαγής ορίζεται σε περίπτωση ΑΜΚ: η αξία του συνολικά εισφερόμενου κεφαλαίου ως αποτέλεσμα της ΑΜΚ.

4.8 ΜΕΙΩΣΗ ΤΟΥ ΠΟΣΟΣΤΟΥ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ (DILUTION)

Σύμφωνα με τις από 05.03.2010 επιστολές του προς την Τράπεζα, ο επόπτης ασφαλιστικής εκκαθάρισης των εταιρειών ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ, ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ και Commercial Value A.A.E., κ. Κωνσταντίνος Βλαχογιάννης, γνωστοποίησε τα ακόλουθα:

Α) Η εταιρεία ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ, που διαθέτει συνολικά 5.824.551 μετοχές και 3.629.325 μετοχές μέσω του εσωτερικού μεταβλητού κεφαλαίου ASPIS BOND, δεν πρόκειται να συμμετάσχει στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της ASPIS BANK και δίδει εντολή πωλήσεως των δικαιωμάτων προτίμησης.

Β) Η εταιρεία ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ, που διαθέτει 3.173.154 μετοχές, δεν πρόκειται να συμμετάσχει στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της ASPIS BANK και δίδει εντολή πωλήσεως των δικαιωμάτων προτίμησης.

Γ) Η εταιρεία Commercial Value A.A.E., που διαθέτει συνολικά 22.216.763 μετοχές, δεν πρόκειται να συμμετάσχει στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της ASPIS BANK και δίδει εντολή πωλήσεως των δικαιωμάτων προτίμησης.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας, την 1 Μαρτίου 2010 και μετά την ολοκλήρωση της παρούσας αύξησης, έχοντας λάβει την παραδοχή ότι θα ασκηθούν πλήρως τα δικαιώματα προτίμησης που αντιστοιχούν από το επενδυτικό κοινό, ότι δεν θα ασκήσει κανείς δικαίωμα προεγγραφής, καθώς και ότι το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο θα συμμετάσχει στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου μέσω της διάθεσης των τελικά αδιάθετων μετοχών ώστε μετά την ολοκλήρωση της αύξησης να κατέχει 32,9% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

Μετοχική Σύνθεση την 01.03.2010				
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	5,20%
Commercial Value Asset Value εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο	9.371.348	14,63%	9.371.348	5,13%
Commercial Value Αναπτυξιακό	912.080	1,42%	912.080	0,50%
Commercial Value Investment Bond Plus	651.666	1,02%	651.666	0,36%
Commercial Value Ελληνικό Μετοχικό	632.500	0,99%	632.500	0,35%
Commercial Value Ομολογιακό	550.000	0,86%	550.000	0,30%
Commercial Value Investment plus regular	413.916	0,65%	413.916	0,23%
Commercial Value Investment Bond	194.936	0,30%	194.936	0,11%
ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. &	5.824.551	9,09%	5.824.551	3,19%
ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. εσωτερικό μετοχικό κεφάλαιο	3.629.325	5,67%	3.629.325	1,99%
ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ.	3.173.154	4,95%	3.173.154	1,74%
ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ*	0	0,00%	60.060.000	32,90%
Επενδυτικό Κοινό	29.220.261	45,6%	87.660.783	48,0%
Σύνολο	64.064.054	100,00%	182.564.576	100,00%

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τις από 09.02.2010 και 02.03.2010 ανακοινώσεις του, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε. («Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο»), λαμβάνοντας υπόψη τον προσδιορισμό από το Δ.Σ. της ASPIS BANK της τιμής διάθεσης των νέων

μετοχών στα € 0,60 ανά μετοχή, ανακοίνωσε στις 2 Μαρτίου 2010 την πρόθεση συμμετοχής του στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Aspis Bank, υπό τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α. Την απόκτηση συμμετοχής, επί του συνολικού, μετά από την ολοκλήρωση της αύξησεως, μετοχικού κεφαλαίου και δικαιωμάτων ψήφου της Aspis Bank, σε ποσοστό που θα κυμαίνεται από 30% έως κατ' ανώτατο όριο 32,9%, από τις τυχόν τελικά αδιάθετες μετοχές.

β. Τη μη άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης ή τυχόν δικαιωμάτων προεγγραφής, εκ μέρους των βασικών μετόχων της Aspis Bank A.E., είτε φυσικών είτε νομικών προσώπων.

γ. Την προηγούμενη λήψη των απαραίτητων εγκρίσεων από τις αρμόδιες αρχές.

Ειδικότερα το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, κατόπιν της υπ' αριθμ. 160/1.3.2010 συνεδρίασής του, αποφάσισε να διατηρήσει την πρόθεση συμμετοχής του στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Aspis Bank, δεδομένου ότι ως προς το σκέλος αυτό, η ανακοινωθείσα τιμή διάθεσης ευρίσκεται εντός του εύρους των τιμών, για το οποίο το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο προτίθεται να συμμετάσχει στην εν λόγω αύξηση, υπό την αίρεση βεβαίως της πληρώσεως και των ανωτέρω προϋποθέσεων, τις οποίες έχει ήδη αποφασίσει το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την υπ' αριθμ. 159/9.2.2010 συνεδρίασή του και οι οποίες είχαν γνωστοποιηθεί με σχετική εταιρική ανακοίνωση.

Σημειώνεται ότι η απόκτηση από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο ποσοστού 30,00%-32,9% επί του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου της ASPIS BANK, μετά την ολοκλήρωση της παρούσας αύξησης, προϋποθέτει την ύπαρξη ικανού αριθμού αδιάθετων μετοχών, καθώς και σχετική απόφαση του Δ.Σ. της ASPIS BANK.

Ειδικότερα:

Εάν πολύ μεγάλος αριθμός επενδυτών και μετόχων της ASPIS BANK συμμετέχουν στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, ενδέχεται να μην υφίσταται επαρκής αριθμός αδιάθετων μετοχών. Ενδεικτικά σε ενδεχόμενη τελική πλήρη κάλυψη της παρούσας αύξησης (αθροίζοντας τη συνολική ζήτηση μέσω της άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης, των δικαιωμάτων εκδήλωσης ενδιαφέροντος των απασχολουμένων, των προεγγραφών και μέσω του Βιβλίου Ζήτησης), ήτοι εφόσον υφίστανται εγγραφές για το σύνολο των 128.128.108 νέων μετοχών, προκειμένου να ικανοποιηθεί η προϋπόθεση του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου για ελάχιστο ποσοστό 30%, πρέπει κατ' ελάχιστον να υφίστανται 57.657.649 αδιάθετες νέες μετοχές, δηλαδή το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο πρέπει να λάβει το 45% των νέων μετοχών.

Σύμφωνα με την από 05.03.2010 γνωστοποίηση, του επόπτη εκκαθάρισης (ΕΠ.Ε.Ι.Α.) κ. Κωνσταντίνου Βλαχογιάννη, τα δικαιώματα ψήφου των εταιρειών ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ, ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ και COMMERCIAL VALUE ΑΑΕ, ήτοι συνολικά 34.843.793 μετοχές και ισάριθμα δικαιώματα ψήφου που αντιστοιχούν σε ποσοστό 54,389% επί των συνολικών δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας ελέγχονται από τον ανωτέρω επόπτη. Η απόφασή του να μην ασκήσει και να πωλήσει τα δικαιώματα προτίμησης που κατέχει, δύναται να επηρεάσει σημαντικά τον αριθμό των τυχόν αδιάθετων μετοχών.

Σημειώνεται ότι δυνατότητα εγγραφής για τυχόν αδιάθετες μετοχές μέσω του Βιβλίου Ζήτησης, έχουν όλοι οι επενδυτές που πληρούν τις σχετικές προϋποθέσεις συμμετοχής (βλ. ενότητα «Βιβλίο Ζήτησης») και η τελική απόφαση κατανομής των τυχόν αδιάθετων μετοχών ανήκει αποκλειστικά στο Δ.Σ. της ASPIS BANK.

4.9 ΣΥΓΚΡΟΥΣΗ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΦΥΣΙΚΩΝ ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΝ ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Η Eurobank EFG Telesis Finance ως Σύμβουλος Έκδοσης, δεν έχει συμφέροντα, τα οποία δύνανται να επηρεάσουν σημαντικά την εν λόγω αύξηση μετοχικού κεφαλαίου εκτός από την αμοιβή που θα λάβει για τις παρεχόμενες υπηρεσίες της ως Σύμβουλος Έκδοσης (βλ. ενότητα 4.7 «Δαπάνες Έκδοσης» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου), Διαχειριστής του Βιβλίου Ζήτησης για τυχόν αδιάθετες μετοχές, καθώς και την παροχή υπηρεσιών χρηματοοικονομικού συμβούλου για την εξεύρεση στρατηγικού επενδυτή. Σημειώνεται ότι η μητρική Τράπεζα EFG Eurobank Ergasias A.E. ενδέχεται να έχει σχέσεις και συναλλαγές με την Εκδότρια και τον Όμιλό της στο πλαίσιο που δύνανται να έχουν δύο χρηματοοικονομικοί όμιλοι, κατά την άσκηση των τρεχουσών δραστηριοτήτων τους. Επίσης, ο Όμιλος EFG μέσω της Τράπεζας EFG Eurobank Ergasias A.E. συμμετέχει με ποσοστό 2,91% στο μετοχικό κεφάλαιο της ASPIS BANK, κατέχοντας 1.862.250 μετοχές. Δεν υφίσταται έμμεση συμμετοχή (για ίδιο λογαριασμό) – μέσω θυγατρικών εταιρειών της Τράπεζας– στο μετοχικό κεφάλαιο της ASPIS BANK.

Η KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές A.E., δεν συνδέεται και δεν διατηρεί οποιοδήποτε συμφέρον το οποίο δύνανται να επηρεάσει σημαντικά την εν λόγω αύξηση μετοχικού κεφαλαίου εκτός από τις αμοιβές που λαμβάνει για τη διενέργεια του τακτικού ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων των χρήσεων 2006-2008 και του ελέγχου της περιόδου 01.01.-30.09.2009.

Η δικηγορική εταιρεία «Δικηγορικό Γραφείο Τρ.Ι. Κουταλίδη – Εταιρεία Δικηγόρων» που διενήργησε τον ανεξάρτητο νομικό έλεγχο της Τράπεζας δεν συνδέεται και δεν διατηρεί οποιοδήποτε συμφέρον το οποίο δύνανται να επηρεάσει σημαντικά την εν λόγω αύξηση μετοχικού κεφαλαίου.