

ΔΕΛΤΙΟ ΤΥΠΟΥ

Αθήνα, 24 Μαρτίου 2009

ΕΤΗΣΙΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ 2008

Βασικά Οικονομικά Μεγέθη & Αποτελέσματα Χρήσης 2008

Η πορεία των βασικών οικονομικών μεγεθών της ASPIS BANK και των θυγατρικών της Εταιριών, κατά το 2008, συνοψίζεται στα παρακάτω:

- ♦ Το ενεργητικό διαμορφώθηκε σε € 2,6 δις μειωμένο κατά €315 εκατ. ή 11%
- ♦ Οι χρηματοδοτήσεις μετά από προβλέψεις διαμορφώθηκαν σε €2,1 δις μειωμένες κατά 4%
- ♦ Οι καταθέσεις διαμορφώθηκαν σε €2 δις μειωμένες κατά €211 εκατ. ή 10%
- ♦ Η σχέση χορηγήσεων προς καταθέσεις πελατών διαμορφώθηκε σε 111%
- ♦ Το σύνολο των λειτουργικών εσόδων μειώθηκε κατά 25% σε €73 εκατ.
- ♦ Το σύνολο των λειτουργικών εξόδων αυξήθηκε κατά 40% σε €109 εκατ.
- ♦ Οι ζημίες μετά από φόρους & δικαιώματα μειοψηφίας διαμορφώθηκαν σε €48.1 εκατ.
- ♦ Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας παρέμεινε υψηλός με το συνολικό να ανέρχεται σε 12,1% και τον Tier I να ανέρχεται σε 8,1%. Μετά τη ολοκλήρωση της επικείμενης αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, στην οποία θα συμμετάσχει το Ελληνικό Δημόσιο, εκτιμάται ότι ο συνολικός δείκτης θα ενισχυθεί στο 17,7% με το δείκτη Tier I στο 12,3% περίπου.

Το 2008, όπως εξελίχθηκε κυρίως κατά το δεύτερο εξάμηνο, ήταν μια εξαιρετικά δύσκολη χρονιά για το διεθνές χρηματοπιστωτικό σύστημα, την παγκόσμια και την ελληνική οικονομία. Όπως είναι αναμενόμενο, η κρίση επηρέασε και τον Όμιλο ASPIS BANK και συντέλεσε σημαντικά στη μείωση βασικών μεγεθών και στη διαμόρφωση αρνητικής κερδοφορίας. Η επιβράδυνση της πιστωτικής επέκτασης και η προσωρινή κατ' ουσία διακοπή της λειτουργίας της διατραπεζικής αγοράς το δ' τρίμηνο 2008 με την παρεπόμενη αύξηση του κόστους άντλησης ρευστότητας αποτελούν τους σημαντικότερους εξωγενείς παράγοντες οι οποίοι επηρέασαν αρνητικά την κερδοφορία του Ομίλου. Επιπλέον, σημαντικό ρόλο στη διαμόρφωση των αποτελεσμάτων του Ομίλου έπαιξαν σειρά εγγενών παραγόντων, η πλειοψηφία των οποίων είναι συγκυριακοί και μη επαναλαμβανόμενοι. Στους παράγοντες αυτούς κατατάσσονται δαπάνες που σχετίζονται με την αναδιοργάνωση της Τράπεζας συμπεριλαμβανομένων μεταξύ άλλων, αποζημιώσεων που καταβλήθηκαν σε στελέχη που αποχώρησαν, καθώς και οι αυξημένες προβλέψεις συνολικού ύψους €23,1 εκατ, εκ των οποίων €18,25 εκατ. αφορούν προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις, έναντι €3,4 εκατ το 2007. Η Διοίκηση της Τράπεζας ανταποκρινόμενη άμεσα στα όσα επιτάσσει η νέα εποχή στην οποία έχει εισέλθει το χρηματοπιστωτικό σύστημα προέβη στο σχηματισμό των αυξημένων προβλέψεων προκειμένου να θωρακίσει περαιτέρω το ενεργητικό της Τράπεζας.

Πέρα από την εξυγίανση του Ισολογισμού, ο Όμιλος ASPIS BANK προέβη το 2008 σε μια σειρά περαιτέρω δράσεων με στόχο τη θωράκισή του έναντι της εξελισσόμενης κρίσης και την επιστροφή σε κερδοφόρα βάση, οι σημαντικότερες εκ των οποίων είναι οι ακόλουθες:

- Αλλαγή του επιχειρηματικού μοντέλου το οποίο πλέον στηρίζεται στην ανάπτυξη των τομέων Λιανικής Τραπεζικής και της Τραπεζικής Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων. Στο νέο επιχειρηματικό μοντέλο υπάρχει σαφής διαχωρισμός των αρμοδιοτήτων και της λειτουργίας των δύο αυτών τομέων, με τα τραπεζικά καταστήματα να εστιάζουν σε δραστηριότητες Λιανικής Τραπεζικής και τα νεοσυσταθέντα επιχειρηματικά κέντρα, το πρώτο εκ των οποίων δημιουργήθηκε στο τέλος του 2008, να εστιάζουν σε δραστηριότητες Τραπεζικής Μικρών και Μεσαίων Επιχειρήσεων. Παράλληλα, δημιουργήθηκε η ξεχωριστή υπηρεσία ASPIS Premium Banking για την εξυπηρέτηση πελατών υψηλού εισοδήματος. Η συγκεκριμένη υπηρεσία παρέχει στους πελάτες της Τράπεζας συμβουλευτικές επενδυτικές υπηρεσίες και διαθέτει όλο το φάσμα των επενδυτικών και καταθετικών προϊόντων της Τράπεζας καθώς και άλλων παρόχων.
- Στο πλαίσιο της υλοποίησης του προγράμματος ενίσχυσης της ρευστότητας, ξεκίνησε το τελευταίο τρίμηνο 2008 και ολοκληρώθηκε το Φεβρουάριο 2009 η τιτλοποίηση μέρους του χαρτοφυλακίου στεγαστικών δανείων της Τράπεζας ύψους €424 εκ.. Η εταιρία ειδικού σκοπού Byzantium II Finance plc στην οποία εκχωρήθηκαν τα στεγαστικά δάνεια, εξέδωσε ομολογίες συνολικού ύψους €410,25 εκατ., το 89% των οποίων, ήτοι €377 εκατ., έλαβε πιστοληπτική διαβάθμιση AAA από το διεθνή οίκο αξιολόγησης Fitch. Οι ομολογίες έγιναν αποδεκτές για αναχρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και η Τράπεζα θα κάνει χρήση του συγκεκριμένου προγράμματος.
- Το 2008, συστήθηκε ειδική υπηρεσία ελέγχου και διαχείρισης του συνόλου των λειτουργικών δαπανών της Τράπεζας. Η συγκεκριμένη υπηρεσία έχει επιφορτιστεί το έργο της υλοποίησης του προγράμματος περιορισμού και εξορθολογισμού των λειτουργικών δαπανών της Τράπεζας, το οποίο, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνει τον πλήρη επαναπροσδιορισμό των συμβάσεων της Τράπεζας με τρίτους (εκμισθωτές, συνεργάτες και λοιπούς). Δεδομένου του σημαντικού όγκου προεργασίας που απαιτήθηκε για την ορθή εφαρμογή του σχεδίου, το οποίο ουσιαστικά ξεκίνησε το φθινόπωρο, η θετική επίδραση των ενεργειών προς τη κατεύθυνση αυτή δεν πρόλαβε να αποτυπωθεί στα αποτελέσματα του 2008.

Ο μετασχηματισμός της Τράπεζας είναι μια χρονοβόρος διαδικασία, της οποίας τα συνολικά οφέλη είναι μακροπρόθεσμα και δεν αποτυπώνονται στα μεγέθη της Τράπεζας σε βραχύ διάστημα. Τα πρώτα αποτελέσματα των παραπάνω δράσεων θα διαφανούν πλήρως το 2009.

Πέρα των παραπάνω, ο Όμιλος ASPIS BANK, στο πλαίσιο της υλοποίησης της νέας στρατηγικής του, έχει προβεί κατά τους 3 πρώτους μήνες του 2009 σε σειρά ενεργειών, οι οποίες έχουν ως απώτερο στόχο τη διασφάλιση υψηλής ρευστότητας και κεφαλαιακής επάρκειας και την επιστροφή σε κερδοφόρα βάση:

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Η διατήρηση της κεφαλαιακής επάρκειας σε υψηλά επίπεδα αποτελεί αδιάλειπτο στόχο της Τράπεζας. Στο τέλος του 2008, παρά τη καταγραφή ζημιών οι οποίες είχαν άμεσο αρνητικό αντίκτυπο στα ίδια κεφάλαια, ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας διαμορφώθηκε σε ιδιαίτερα ικανοποιητικά επίπεδα της τάξης του 13,1% σε επίπεδο Τράπεζας και 12,1% σε ενοποιημένο επίπεδο με το δείκτη Tier I να ανέρχεται σε 7,3% σε επίπεδο Τράπεζας και 8,1% σε ενοποιημένο επίπεδο. Η εγκεκριμένη από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 23.1.2009 αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατ' εφαρμογή του άρθρου 1 του Ν.3723/2008 μέχρι του ποσού των 90.000.000 ευρώ με έκδοση εξαγοράσιμων προνομιούχων μετοχών, τις οποίες θα αναλάβει το Ελληνικό Δημόσιο, θα ενισχύσει περαιτέρω το δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας και θα διασφαλίσει την απρόσκοπτη ανάπτυξη των εργασιών της. Σύμφωνα με πρώτες εκτιμήσεις, ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας αναμένεται να διαμορφωθεί το 2009 σε επίπεδα υψηλότερα των υφισταμένων της τάξης του 17,7% με το δείκτη Tier I να ανέρχεται στο 12,3% (σε ενοποιημένο επίπεδο).

Ρευστότητα

Στόχος της Τράπεζας είναι η διατήρηση της ρευστότητας σε ασφαλή επίπεδα με το δείκτη ρευστότητας να υπερβαίνει το 20%. Προς τη κατεύθυνση αυτή δρουν οι ακόλουθες ενέργειες τις οποίες πραγματοποιεί η Τράπεζα :

- Ενίσχυση της καταθετικής βάσης με έμφαση στην προσέλκυση καταθέσεων έως €200 χιλ. ούτως ώστε να διασφαλιστεί μεγαλύτερη διασπορά καταθέσεων και να εξαιρεθεί ουσιαστικά η έκθεση της Τράπεζας σε υψηλού κόστους καταθέσεις προθεσμίας, κυρίως θεσμικών πελατών. Τα πρώτα αποτελέσματα των ενεργειών αυτών έγιναν άμεσα ορατά καθώς οι καταθέσεις πελατών κατά το πρώτο δίμηνο 2009 αυξήθηκαν κατά €180 εκατ. ή 9% σε σχέση με το τέλος του 2008.
- Η Τράπεζα έχει ήδη δηλώσει τη πρόθεσή της να συμμετάσχει στο πρόγραμμα του Ελληνικού Δημοσίου για την ενίσχυση της ρευστότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Συγκεκριμένα, μετά την κεφαλαιακή ενίσχυση με την έκδοση προνομιούχων μετοχών, η Τράπεζα αιτήθηκε και τη διάθεση σε αυτήν ειδικών τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου ύψους €150 εκατ.. Η Τράπεζα επίσης μελετά την έκδοση ομολογιακού δανείου με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου.

Διασφάλιση Ποιότητας Χαρτοφυλακίου

- Δεδομένου του ακόμα ρευστού και επιδεινούμενου οικονομικού κλίματος και με στόχο την βέλτιστη διαχείριση και περιορισμό του πιστωτικού κινδύνου, η Τράπεζα έχει προχωρήσει στην κεντροποίηση και βελτίωση των διαδικασιών χορηγήσεων με κεντροποίηση όλων των εγκριτικών κλιμακίων, σύσταση ειδικής υπηρεσίας ελέγχου επιταγών και σύσταση ειδικής επιτροπής παρακολούθησης επισφαλών απαιτήσεων.
- Επιπλέον, σχεδιάζεται η ενίσχυση των μηχανισμών επανείσπραξης ληξιπρόθεσμων απαιτήσεων μέσω νέας μηχανογραφικής εφαρμογής

διαχείρισης προσωρινών καθυστερήσεων και εμπλοκών, η οποία θα τεθεί σε λειτουργία εντός του 2009.

Δραστική Μείωση Λειτουργικών Δαπανών

Στο πλαίσιο της υλοποίησης του προγράμματος σταδιακού περιορισμού του λειτουργικού κόστους υλοποιούνται οι παρακάτω ενέργειες:

- Βέλτιστη αξιοποίηση του υφιστάμενου ανθρώπινου δυναμικού της Τράπεζας για την κάλυψη των αναγκών της σε ανθρώπινους πόρους
- Μεταστέγαση των κεντρικών υπηρεσιών της Τράπεζας και καταστημάτων σε ιδιόκτητα ή χαμηλού κόστους ακίνητα.
- Δραστικός περιορισμός των λοιπών λειτουργικών δαπανών

Σε συνέχεια της λειτουργίας του πρώτου επιχειρηματικού κέντρου, σχεδιάζεται η λειτουργία επιπλέον 4 τέτοιων κέντρων τα οποία θα στηρίζουν περαιτέρω τις προσπάθειες επέκτασης στο τομέα της Τραπεζικής Μικρών και Μεσαίων Επιχειρήσεων. Επιπλέον, το Φεβρουάριο 2009, επεκτάθηκε το δίκτυο της Τράπεζας με τη λειτουργία νέου καταστήματος στο Ίλιον Αττικής και παράλληλα, μελετάται η περαιτέρω επέκταση του δικτύου κατά 7 καταστήματα.

Η υλοποίηση της νέας στρατηγικής της Τράπεζας θα συνεχιστεί με αμείωτη ένταση και θα ακολουθήσουν συμπληρωματικές ενέργειες, εφόσον κριθεί αναγκαίο, ώστε τα αποτελέσματά της να αποτυπωθούν στον Ισολογισμό και Κατάσταση Αποτελεσμάτων του 2009.

Επισκόπηση Μεγεθών Ισολογισμού του Ομίλου

Η πρωτόγνωρης έντασης κρίση που έπληξε το ελληνικό τραπεζικό σύστημα το 2008 αποτυπώθηκε στα μεγέθη του ισολογισμού του Ομίλου ASPIS BANK. Κατά το δ' τρίμηνο 2008, την περίοδο που η κρίση ήταν σε πλήρη εξέλιξη με την διατραπεζική αγορά να υπολειτουργεί, η Διοίκηση της Τράπεζας ανταποκρίθηκε δραστικά, προσαρμόζοντας τη στρατηγική της στα νέα δεδομένα και προέβη σε σειρά ενεργειών με στόχο τη διαφύλαξη της ρευστότητας και τη θωράκισή της έναντι μελλοντικά αυξημένου πιστωτικού κινδύνου. Οι σημαντικότερες εξ αυτών ήταν η μείωση ή/και το κλείσιμο πιστωτικών γραμμών που είχαν χορηγηθεί σε μεγάλες επιχειρήσεις, και ο σχηματισμός αυξημένων προβλέψεων (2,60% του συνόλου των απαιτήσεων κατά πελατών έναντι 1,7% το 2007). Οι ενέργειες αυτές σε συνδυασμό με το γεγονός ότι το μικρό χρονικό διάστημα που μεσολάβησε από την πλήρη εφαρμογή του σχεδίου αλλαγής του επιχειρηματικού μοντέλου της Τράπεζας δεν ήταν ικανό ώστε τα συνολικά οφέλη του να αποτυπωθούν πλήρως στις οικονομικές καταστάσεις του 2008, είχαν ως αποτέλεσμα την προσωρινή συρρίκνωση των στοιχείων του ενεργητικού στα τέλη Δεκεμβρίου 2008.

Συγκεκριμένα, το σύνολο του ενεργητικού μειώθηκε κατά 11% σε σχέση με τον Δεκέμβριο 2007 και διαμορφώθηκε σε €2,6 δις, και οι χορηγήσεις μετά από προβλέψεις, μειώθηκαν κατά 4% σε € 2,1δις.. Αξίζει να σημειωθεί ότι, παρά την επιβράδυνση του ρυθμού της συνολικής πιστωτικής επέκτασης κατά το δ' τρίμηνο 2008, οι χορηγήσεις πιστωτικών καρτών και καταναλωτικών δανείων αυξήθηκαν κατά 20%. Το αίσθημα αβεβαιότητας για τις προοπτικές της ελληνικής οικονομίας

που βίωσαν έντονα τα νοικοκυριά στα τέλη του 2008 σε συνδυασμό με τη μείωση της οικοδομικής δραστηριότητας είχε ως αποτέλεσμα τη διατήρηση των στεγαστικών δανείων στα ίδια επίπεδα με το 2007, ήτοι €1,1 δις. Αντίστοιχα, το δυσμενές οικονομικό κλίμα σε συνδυασμό τις χαμηλές προσδοκίες των επιχειρήσεων επηρέασε αρνητικά τις επιχειρηματικές επενδύσεις και κατ' επέκταση την προσφορά δανείων προς μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις τα οποία διαμορφώθηκαν σε €652 εκατ., επίπεδα αντίστοιχα με τον Δεκέμβριο 2007.

Στο τέλος του 2008, όταν η κρίση ήταν σε πλήρη εξέλιξη και εκτυλίσσονταν φαινόμενα απόσυρσης των καταθέσεων από τις μικρές και μεσαίου μεγέθους Τράπεζες και συσσώρευσή τους στα μεγάλα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα, οι καταθέσεις πελατών μειώθηκαν σε ετήσια βάση κατά 10% σε €2 δις. Μετά από στοχευμένες ενέργειες της Τράπεζας ανακτήθηκε σημαντικό μέρος των καταθέσεων αυτών μέχρι το τέλος του πρώτου διμήνου του 2009. Δεδομένης της μείωσης των καταθέσεων και των χορηγήσεων η σχέση δανείων-προς-καταθέσεις διαμορφώθηκε σε 111%, ποσοστό το οποίο είναι ικανοποιητικό για τα δεδομένα της αγοράς, ιδιαίτερα αυτή την περίοδο.

Το σύνολο ιδίων κεφαλαίων του Ομίλου μειώθηκε κατά 28% σε σχέση με τον Δεκέμβριο 2007 και διαμορφώθηκε σε €163 εκατ., κυρίως λόγω της καταγραφής σημαντικών ζημιών κατά τη χρήση 2008.

Επισκόπηση Αποτελεσμάτων του Ομίλου

Το 2008 οι ζημίες μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας, διαμορφώθηκαν σε €48,1 εκ.. ως αποτέλεσμα της συμπίεσης του καθαρού περιθωρίου επιτοκίου, της σημαντικής αύξησης των λειτουργικών εξόδων, η οποία καταγράφηκε κυρίως στο πρώτο εξάμηνο του έτους και συνεχίζει να επιβαρύνει τα αποτελέσματα με δαπάνες σχετικές με την αναδιοργάνωση της Τράπεζας, και της αναπροσαρμογής της πολιτικής περί προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις.

Αναλυτικότερα, το καθαρό περιθώριο επιτοκίου συμπίεστηκε σημαντικά κυρίως λόγω της ιδιαίτερα σημαντικής αύξησης των επιτοκίων καταθέσεων προθεσμίας, ως αποτέλεσμα του έντονου ανταγωνισμού προσέλκυσης νέων καταθετών για την ενίσχυση της ρευστότητας, χωρίς την ταυτόχρονη μετακύλιση του αυξημένου κόστους χρήματος στα επιτόκια δανείων. Σημαντικό ρόλο, επίσης έπαιξε η αύξηση του κόστους δανεισμού μέσω της διατραπεζικής αγοράς, η οποία προήλθε από την απορρύθμιση της αγοράς αυτής το δ' τρίμηνο 2008, καθώς και η αύξηση του κόστους εξυπηρέτησης των κεφαλαίων που άντλησε η Τράπεζα τα προηγούμενα χρόνια από τις χρηματαγορές. Αξίζει να σημειωθεί ότι, η Τράπεζα αναπροσάρμοσε την τιμολογιακή της πολιτική το β' εξάμηνο 2008, ακολουθώντας τις τάσεις της αγοράς, τα αποτελέσματα της οποίας δεν έχουν αποτυπωθεί στις οικονομικές καταστάσεις του 2008. Κατά συνέπεια, τα έσοδα από τόκους παρουσίασαν μικρότερη αύξηση (13% σε ετήσια βάση) σε σχέση με τα έξοδα από τόκους (39% σε ετήσια βάση) με αποτέλεσμα τα καθαρά έσοδα από τόκους να μειωθούν σε €40 εκατ..

Επίσης, η αρνητική οικονομική και κυρίως χρηματιστηριακή συγκυρία επέδρασαν αρνητικά στα αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις και στα έσοδα από

προμήθειες. Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες μειώθηκαν κατά 18% σε €24 εκατ. ενώ οι ζημιές από χρηματοοικονομικές πράξεις διαμορφώθηκαν σε €2,6 εκατ.

Όπως ήδη από το α' εξάμηνο έχει αποτυπωθεί στα αποτελέσματα, το σύνολο λειτουργικών εξόδων αυξήθηκε σε €109 εκατ. έναντι €78 εκατ. το 2007 κυρίως λόγω της αύξησης των δαπανών προσωπικού σε €56 εκατ. από €37 εκατ. το 2007. Η αύξηση αυτή οφείλεται σε σημαντικό βαθμό στις αποζημιώσεις στελεχών που αποχώρησαν, ύψους €9,5 εκατ. Τα διοικητικά έξοδα ανήλθαν σε €40 εκατ. έναντι €32 εκατ. το 2007 κυρίως λόγω των αυξημένων εξόδων προβολής και διαφήμισης της Τράπεζας και του κόστους αναβάθμισης των πληροφοριακών συστημάτων της Τράπεζας. Οι αποσβέσεις αυξήθηκαν σε €12 εκατ. από €10 εκατ. το 2007 κυρίως λόγω του αυξημένου κόστους αποσβέσεων του νέου κεντρικού μηχανογραφικού συστήματος Finacle.

Οι προβλέψεις, ως αποτέλεσμα της αναπροσαρμοσμένης πολιτικής περί προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις, το 2008 ανήλθαν συνολικά σε €23,1 εκατ., εκ των οποίων €18,25 εκατ. αφορούν προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις, έναντι €3,4 εκατ. το προηγούμενο έτος.,