

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΠΟ 1η ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2005 ΕΩΣ 30η ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2005

Τά παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες στοχεύουν σε μία γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της ASPIS BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ. Συνιστούμε επομένως στον αναγνώστη πριν προβεί σε οποιαδήποτε είδους επενδυτική επιλογή ή άλλη συναλλαγή με την Εταιρεία να ανατρέξει στην διεύθυνση του διαδικτύου της (www.aspisbank.gr) όπου αναρτώνται οι περιοδικές οικονομικές καταστάσεις που προβλέπουν τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα καθώς και η έκθεση επισκόπησης του Ορκωτού Ελεγκτή-Λογιστή όπου αυτή απαιτείται.

Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής, Νικόλαος Βουνισιάς (ΑΜ ΣΟΕΛ 18701), Ελεγκτική Εταιρεία, ΚΡΜΓ Κυριάκου Ορκωτού Ελεγκτές ΑΕ
Τύπος Εκθεσης Επισκόπησης. Δεν απαιτείται για το τρίτο τρίμηνο

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ		ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ	Ο Μ Ι Λ Ο Σ			
	30/9/2005	31/12/2004	30/9/2005	31/12/2004		1/1-30/9/2005	1/1-30/9/2004	1/7-30/9/2005	1/7-30/9/2004
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					Καθαρά έσοδα από τόκους	38.260	37.070	14.064	15.673
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	84.926	175.871	84.920	175.869	Καθαρά έσοδα από αμοιβές/προμήθειες	18.513	16.199	4.866	5.849
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	247.448	258.882	215.832	228.297	Εσοδα από μερίσματα	44	39	44	6
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	20.343	18.410	20.142	18.005	Κέρδη/Ζημίες από χρηματοοικονομικές πράξεις	3.983	2.963	1.152	596
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα-Απαιτήσεις	11	0	11	0	Λοιπά έσοδα εκμεταλλευσης	4.132	3.099	1.318	1.706
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες(μετά από προβλέψεις)	1.531.829	1.395.336	1.307.843	1.159.194	Εσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	64.932	59.370	21.444	23.830
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	51.802	51.056	51.802	51.056	Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	2.165	1.659	583	541
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	0	17	30.493	30.493	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	26.841	26.924	8.800	9.750
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	Γενικά λειτουργικά έξοδα	21.766	22.952	6.523	10.353
Ασώματες ακινητοποιήσεις	3.258	3.162	2.036	2.269	Αποσβέσεις	6.075	4.566	2.049	1.811
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	32.912	33.042	29.762	30.807	Ζημίες απομείωσης αξίας περιουσιακών στοιχείων	0	0	0	0
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	51.073	37.936	49.865	34.507	Εσοδα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	0	0	0	0
					ΚΕΡΔΗ/-ΖΗΜΙΕΣ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	8.085	3.269	3.489	1.375
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	2.023.602	1.973.712	1.792.706	1.730.497	Μείον Φόρος εισοδήματος	2.183	1.679	1.590	884
ΠΑΘΗΤΙΚΟ					ΚΕΡΔΗ/-ΖΗΜΙΕΣ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ	5.902	1.590	1.899	526
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	117.497	113.917	85.771	91.917	Κατανέμονται σε				
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.472.306	1.485.034	1.475.801	1.487.020	Μετόχους εταιρείας	5.944	1.590	1.887	526
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα-υποχρεώσεις	41	82	41	82	Δικαιώματα μειοψηφίας	-42		12	
Εκδοθείσες ομολογίες και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	261.764	229.418	49.564	0	Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή-βασικά	0,12	0,04	0,04	0,01
Προβλέψεις για κινδύνους και βαρη	2.585	2.783	2.009	2.226					
Λοιπές υποχρεώσεις	60.787	40.471	54.336	30.313	Τ Ρ Α Π Ε Ζ Α				
Σύνολο υποχρεώσεων	1.914.980	1.871.705	1.667.522	1.611.558	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ	1/1-30/9/2005	1/1-30/9/2004	1/7-30/9/2005	1/7-30/9/2004
Καθαρή θέση μετόχων εταιρείας	107.452	100.698	125.184	118.939	Καθαρά έσοδα από τόκους	32.938	32.013	11.564	12.426
Δικαιώματα μειοψηφίας	1.170	1.310	0	0	Καθαρά έσοδα από αμοιβές/προμήθειες	17.577	14.103	5.522	5.287
Σύνολο καθαρής θέσης	108.622	102.008	125.184	118.939	Εσοδα από μερίσματα	44	39	44	6
					Κέρδη/Ζημίες από χρηματοοικονομικές πράξεις	4.870	2.899	2.093	637
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	2.023.602	1.973.713	1.792.706	1.730.497	Λοιπά έσοδα εκμεταλλευσης	1.481	2.166	447	1.134
					Εσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	56.910	51.220	19.670	19.490
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ			Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	1.825	1.659	500	541
Σύνολο εισροών/εκροών από λειτουργικές δραστηριότητες	1/1-30/9/2005	1/1-30/9/2004	1/1-30/9/2005	1/1-30/9/2004	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	24.755	25.185	8.096	9.140
Σύνολο εισροών/εκροών από επενδυτικές δραστηριότητες	-130.659	52.937	-148.682	3.671	Γενικά λειτουργικά έξοδα	19.228	18.228	6.730	7.319
Σύνολο εισροών/εκροών από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	-3.806	-17.821	-4.184	-17.725	Αποσβέσεις	3.715	3.991	1.219	1.330
Καθαρή αύξηση/-μείωση στα ταμειακά διαθέσιμα της περιόδου	32.346	17.233	49.564	36.009	Ζημίες απομείωσης αξίας περιουσιακών στοιχείων	0	0	0	0
Επίπτωση συναλλαγματικών διαφορών στα ταμειακά διαθέσιμα	-102.119	52.349	-103.302	21.955	Εσοδα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	0	0	0	0
Σύνολο εισροών/εκροών περιόδου	-260	34	-112	-183	ΚΕΡΔΗ/-ΖΗΜΙΕΣ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	7.387	2.157	3.125	1.160
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	-102.379	52.383	-103.414	21.772	Μείον Φόρος εισοδήματος	1.847	1.537	1.627	798
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	434.754	325.379	404.166	325.222	ΚΕΡΔΗ/-ΖΗΜΙΕΣ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ	5.540	620	1.498	362
	332.375	377.762	300.752	346.994	Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή-βασικά	0,11	0,02	0,03	0,01

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/9/2005	30/9/2004	30/9/2005	30/9/2004
Καθαρή θέση έναρξης περιόδου 1/1	102.015	68.811	118.939	85.231
Αύξηση/-Μείωση μετοχικού κεφαλαίου	0	36.010	0	36.010
Διανεμηθέντα μερίσματα	0	0	0	0
Καθαρό εισόδημα καταχωρημένο απ ευθείας στην καθαρή θέση	713	-1.417	705	-1.417
Κέρδη/-Ζημίες περιόδου, μετά από φόρους	5.902	1.590	5.540	620
Αγορές/-Πωλήσεις ιδίων μετοχών	0	0	0	0
Καθαρή θέση λήξης περιόδου	108.630	104.994	125.184	120.444

Αθήνα, 14/11/2005

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
ΚΑΙ ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Β. ΚΑΡΑΤΖΑΣ
ΑΤ.Ι013419

ΣΤΥΛΙΑΝΟΣ Α. ΑΡΓΥΡΟΣ
ΑΤ.Σ206517

ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Β. ΣΤΑΘΟΠΟΥΛΟΣ
ΑΤ.Σ045074

ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

1. Οι εταιρείες του ομίλου με τις αντίστοιχες διευθύνσεις τους και ποσοστά συμμετοχής που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, με την μέθοδο της ολικής ενοποίησης, είναι οι ακόλουθες:
ASPIS BANK ΑΤΕ Μητρική
ASPIS INTERNATIONAL ΑΕΔΑΚ, Αθήνα 55%
ASPIS ΑΕ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ, Αθήνα 100%
ASPIS ΑΕ ΜΕΣΙΤΕΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ, Αθήνα 100%
ASPIS ΑΕ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ, Αθήνα 99,95% *
BYZANTIUM FINANCE PLC, Λονδίνο Μ. Βρετανία **
ASPIS FINANCE PLC, Λονδίνο Μ. Βρετανία (Ενοποιείται από Α τρίμηνο 2005) 100% ***
- * Εταιρεία με έμμεση συμμετοχή (Ενοποιείται από Β εξάμηνο 2004)
- ** Εταιρεία ειδικού σκοπού για τιτλοποιηθείσες απαιτήσεις (Ενοποιείται από 1/1/2004 κατά ΔΠΧΑ)
- *** Εταιρεία και με έμμεση συμμετοχή
2. Έχουν τηρηθεί οι βασικές λογιστικές αρχές του ισολογισμού της 31/12/2004
3. Η Τράπεζα, και ορισμένες θυγατρικές, έχουν ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές μέχρι και την χρήση 2002. Εκκρεμεί φορολογικός έλεγχος της απορροφηθείσας ΑΣΠΙΣ ΑΧΕΠΕΥ για το έτος 2002 και την περίοδο 1/1/2003-31/03/2003 (ισολογισμός μετασχηματισμού).
4. Επί των παγίων στοιχείων δεν υπάρχουν εμπράγματα βάρη
5. Οι πάσης φύσεως επίδικες διαφορές δεν αναμένεται να επηρεάσουν δυσμενώς τα αποτελέσματα της Τράπεζας και του Ομίλου στο μέλλον.
6. Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού στο τέλος της τρέχουσας περιόδου ήταν για την Τράπεζα 891 και για τον Όμιλο 956.
7. Οι συναλλαγές της Τράπεζας με τα συνδεδεμένα μέρη την 30/09/2005 έχουν ως εξής: Απαιτήσεις ευρώ 703 χιλ. Υποχρεώσεις ευρώ 3.161 χιλ. Εσοδα ευρώ 420 χιλ. Εξοδα ευρώ 2.084 χιλ. Οι συναλλαγές του Ομίλου της Τράπεζας με τα συνδεδεμένα μέρη την 30/09/2005 έχουν ως εξής: Απαιτήσεις ευρώ 706 χιλ. Υποχρεώσεις ευρώ 3.166 χιλ. Εσοδα ευρώ 429 χιλ. Εξοδα ευρώ 2.274 χιλ.

8.Τά κέρδη ανά μετοχή υπολογίστησαν με βάση το μέσο σταθμισμένο αριθμό επί του συνόλου των μετοχών.