

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΕΠΙ ΤΩΝ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ, ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 2007

Κυρίες και κύριοι μέτοχοι,

Το 2007, ήταν το σημαντικότερο έτος στην πορεία αναδιάρθρωσης της Τράπεζας που έχει ξεκινήσει από τον Ιούλιο του έτους 2004. Τούτο εδράζεται στο γεγονός ότι για πρώτη φορά από το έτος 2003 υπερκαλύφθηκαν όλοι οι στόχοι που είχαν τεθεί και αφορούσαν την εξυγίανση και την οργανική κερδοφορία της Τράπεζας.

Η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά 148,65 εκατ. ευρώ, η οποία ολοκληρώθηκε τον μήνα Ιούνιο της επισκοπούμενης περιόδου εκτός από την ενίσχυση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας, ενίσχυσε και την κερδοφορία και διαμόρφωσε τις προϋποθέσεις της περαιτέρω ανάπτυξης. Η αύξηση αυτή του μετοχικού κεφαλαίου σε συνδυασμό με συγκεκριμένες και στοχευμένες ενέργειες και δράσεις της Διοίκησης συνετέλεσε στην αντιμετώπιση των προβλημάτων ρευστότητας και στην αύξηση του κόστους χρήματος που επέφερε η αρνητική διεθνής συγκυρία και η αναταραχή που αυτή προκάλεσε στις αγορές χρήματος και κεφαλαίου. Κατ' αυτόν τον τρόπο δεν αντιμετώπισε προβλήματα στη χρηματοδότηση των νέων χορηγήσεων και την επέκταση των εκεί εργασιών της.

Επίσης κατά τη διάρκεια της διαχειριστικής χρήσης 2007 η Τράπεζα διεύρυνε το δίκτυο των καταστημάτων της με τη δημιουργία οκτώ νέων μονάδων. Η διεύρυνση αυτή του δικτύου της Τράπεζας, η οποία είναι απόρροια καταρχήν της αύξησης του μετοχικού της κεφαλαίου, ενισχύει τη θέση της στην αγορά και δίνει τη δυνατότητα για την αύξηση της πελατειακής της βάσης. Ακόμα κατά την περίοδο αυτή έλαβε χώρα η συγχώνευση τεσσάρων καταστημάτων σε δύο, ως επακόλουθο της επικάλυψης αυτών με σκοπό τη δημιουργία οικονομιών κλίμακας.

Πρέπει να σημειωθεί ακόμα ότι κατά το έτος 2007 ολοκληρώθηκε με επιτυχία η απορρόφηση της εταιρείας «Αττική Α.Ε. Χρηματοδοτικών Μισθώσεων» και τα θετικά αποτελέσματα της απορρόφησης αυτής έχουν ήδη καταγραφεί στις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης.

Οργανωτική, Λειτουργική Αναδιάρθρωση

Στη διάρκεια της επισκοπούμενης περιόδου που έληξε την 31.12.2007, συνεχίστηκε με εντατικούς ρυθμούς η οργανωτική και λειτουργική αναδιάρθρωση της Τράπεζας και του Ομίλου, η οποία είχε ήδη ξεκινήσει από τα προηγούμενα έτη. Επίσης το έτος αυτό χαρακτηρίστηκε από την εισαγωγή νέων τεχνολογιών και την αναβάθμιση των πληροφοριακών συστημάτων. Συγκεκριμένα οι ενέργειες που έλαβαν χώρα προς τις παραπάνω κατευθύνσεις είναι οι εξής:

- Πλήρης διαχωρισμός των αρμοδιοτήτων πωλήσεων και εγκρίσεων μεταξύ των υπηρεσιακών μονάδων της Τράπεζας που αφορούν σχεδόν στο σύνολο των παρεχομένων τραπεζικών υπηρεσιών
- Περαιτέρω κεντροποίηση των διαδικασιών διαχείρισης δανείων και εμπλοκών
- Προώθηση διαφόρων τραπεζικών υπηρεσιών μέσω εναλλακτικών δικτύων και δημιουργία της απαραίτητης οργανικής δομής για την προώθηση των σταυροειδών πωλήσεων (λειτουργία του συστήματος CRM)
- Μετάβαση σε λογισμικό σύστημα βασικών τραπεζικών υπηρεσιών (TEMENOS T24) που εξασφαλίζει την συνεχή παροχή των υπηρεσιών αυτών σε πραγματικό χρόνο
- Εγκατάσταση και λειτουργία νέου λογισμικού συστήματος Γενικής Λογιστικής (ORACLE) και δυνατότητα παρακολούθησης και λογιστικής αποτύπωσης των πάσης φύσης τραπεζικών συναλλαγών, σε πλήρη συμβατότητα με το νέο λογισμικό σύστημα βασικών τραπεζικών υπηρεσιών
- Μείωση του λειτουργικού κόστους της Τράπεζας ως αποτέλεσμα της οργανωτικής αναδιάρθρωσης και της συνεχούς παρακολούθησης των δαπανών. Η μείωση αυτή αποτυπώνεται με τον καλύτερο τρόπο στο Δείκτη λειτουργικά έξοδα προς το σύνολο των λειτουργικών εσόδων των χρήσεων 2007 και 2006. Για τη χρήση 2006 τα λειτουργικά έξοδα αντιστοιχούσαν σε ποσοστό 78,32% των συνολικών λειτουργικών εσόδων ενώ το αντίστοιχο ποσοστό για τη χρήση 2007 είναι 60,18%, ήτοι μείωση της τάξης των 18,14 ποσοστιαίων μονάδων. Επίσης, και παρά την σημαντική αύξηση των εργασιών της Τράπεζας η οποία αποτυπώνεται και στη μεταβολή του συνόλου του Ενεργητικού έναντι της χρήσης 2006, και σε απόλυτο μέγεθος τα λειτουργικά έξοδα εμφανίζονται μειωμένα.
- Απορρόφηση της εταιρείας «Αττική Α.Ε. Χρηματοδοτικών Μισθώσεων» από την Τράπεζα, με στόχο την επίτευξη οικονομιών κλίμακας
- Αναδιοργάνωση της «Attica Wealth Management» (πρώην Attica Mutual Funds)
- Σύσταση της εταιρείας «AtticaBank Properties A.E. Διαχείρισης Ακινήτων», στην οποία σε πρώτη φάση θα ανατεθεί η διαχείριση της ακίνητης περιουσίας της Τράπεζας
- Ιδιαίτερη βαρύτητα δόθηκε στη διαχείριση του ανθρώπινου δυναμικού μέσω της εντατικοποίησης της εκπαίδευσης και της ανάδειξης νέων στελεχών. Στο έτος αυτό επεκτάθηκε η καθιέρωση των αμοιβών επιβράβευσης (bonus) στο προσωπικό τόσο του δικτύου όσο και των διευθύνσεων της διοίκησης. Για πρώτη φορά κατά την επισκοπούμενη

περίοδο ακολουθείται νέος αντικειμενικός προσδιορισμός μέτρησης της αποδοτικότητας του δικτύου της Τράπεζας

Η αναδιάρθρωση στην οργανωτική δομή της Τράπεζας όπως αυτές περιγράφηκαν πιο πάνω σε συνδυασμό με την περαιτέρω εξυγίανση του δανειακού της χαρτοφυλακίου, την ένταξη του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων των εργαζομένων και των συνταξιούχων υπαλλήλων της Τράπεζας στο ΕΤΑΤ από την 1^η Ιανουαρίου 2007 σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 3554/2007, καθώς και την ήδη από 23.10.2006 απόφαση υπ' αριθμ. 12 του ΑΣΕΠ με βάση την οποία οι προσλήψεις του προσωπικού γίνονται πλέον με συμβάσεις αορίστου χρόνου έχουν δημιουργήσει την αναγκαία συνθήκη για γρήγορη ανάπτυξη και υψηλή κερδοφορία και στις επόμενες χρήσεις. Επίσης η αναδιάρθρωση αυτή δημιουργεί ένα ευέλικτο και αποτελεσματικό σύστημα διοίκησης το οποίο περιορίζει τη διάχυση ευθυνών και εποπτείας, στο ανώτερο και ανώτατο management της Τράπεζας καθώς επίσης και διακρίνει, κατά τον σαφέστερο δυνατό τρόπο, τις μονάδες της Διοίκησης σε λειτουργικές και υποστηρικτικές, στα πλαίσια της πιο ευέλικτης και ταχύτερης λειτουργίας της Τράπεζας και του Ομίλου.

Βασικά Μεγέθη και Αποτελέσματα Τράπεζας

Κατά τη διαχειριστική χρήση η οποία έληξε την 31.12.2007, τα αποτελέσματα και τα μεγέθη της Τράπεζας καθώς και η μεταβολή τους σε σχέση με τη διαχειριστική χρήση που έληξε την 31.12.2006, όπως αυτά προκύπτουν από τις Οικονομικές Καταστάσεις, έχουν ως ακολούθως:

- Το σύνολο του Ενεργητικού της Τράπεζας ανήλθε σε 3.904,63 εκατ. ευρώ, αυξημένο κατά 26,25% έναντι της χρήσης 2006.
- Οι χορηγήσεις (προ προβλέψεων) στις οποίες συμπεριλαμβάνονται και τα ομολογιακά δάνεια των εταιρειών, ανήλθαν σε 3.015,65 εκατ. ευρώ, αυξημένες κατά 24,05 % σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.
- Ιδιαίτερη αύξηση παρουσιάζουν τα στεγαστικά δάνεια, το ύψος των οποίων διαμορφώθηκε σε 481,78 εκατ. ευρώ ήτοι θετική μεταβολή 32,88 %.
- Επίσης, το ύψος των καταναλωτικών δανείων διαμορφώθηκε σε 294,03 εκατ. ευρώ, έναντι 242,47 εκατ. ευρώ το 2006, σημειώνοντας ετήσια αύξηση 21,26%.
- Σημαντικά υψηλή ήταν η αύξηση στις χορηγήσεις μέσω χρηματοδοτικής μίσθωσης. Το ύψος των χορηγήσεων αυτής της κατηγορίας διαμορφώθηκε σε 149,53 εκατ. ευρώ έναντι 90,38 εκατ. ευρώ το 2006, παρουσιάζοντας μεγάλη αύξηση της τάξης του 65,45%. Η αύξηση αυτή αποτυπώνει κατά τον καλύτερο τρόπο τα οικονομικά οφέλη από την απορρόφηση της εταιρείας «Αττική Α.Ε. Χρηματοδοτικών Μισθώσεων» στην Τράπεζα.
- Οι προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους ανήλθαν σε 30,40 εκατ. ευρώ παρουσιάζοντας αύξηση κατά 28,60% σε σχέση με την αντίστοιχη προηγούμενη περίοδο, ενώ οι σωρευμένες προβλέψεις

ανέρχονται σε 115,05 εκατ. ευρώ και υπερκαλύπτουν τυχόν επισφαλείς απαιτήσεις.

- Οι καταθέσεις ανήλθαν σε 2.919,78 εκατ. ευρώ, αυξημένες κατά 20,48% έναντι του 2006.
- Οι καθαροί τόκοι ανήλθαν σε 93,12 εκατ. ευρώ και εμφανίζουν αύξηση 12,32% έναντι του 2006.
- Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες διαμορφώθηκαν σε 32,54 εκατ. ευρώ και εμφανίζουν αύξηση 8,13% έναντι της προηγούμενης χρήσης.
- Το σύνολο των εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες ανήλθε σε 144,23 κατ. ευρώ, παρουσιάζοντας αύξηση σε ποσοστό 16,89% έναντι της χρήσης 2006.
- Οι αμοιβές προσωπικού διαμορφώθηκαν σε 51,71 εκατ. ευρώ, εμφανίζοντας μείωση της τάξης του 0,29% της αντίστοιχης συγκριτικής χρήσης. Στις αμοιβές προσωπικού της συγκριτικής περιόδου δεν περιλαμβάνεται ποσό 4,66 εκατ. ευρώ που αφορά το κόστος της εθελουσίας εξόδου που είχε λάβει χώρα κατά την προηγούμενη χρήση.
- Τα γενικά λειτουργικά έξοδα, διαμορφώθηκαν σε 30,33 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας σημαντική μείωση της τάξης του 12,80% έναντι της χρήσης 2006.
- Το σύνολο των λειτουργικών εξόδων μείον τις προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους διαμορφώθηκε σε 86,79 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας μείωση κατά 10,58%.
- Τα κέρδη, προ φόρων, εμφανίζουν πολύ μεγάλη αύξηση και διαμορφώθηκαν σε 27,04 εκατ. ευρώ, έναντι 2,69 εκατ. ευρώ της αντίστοιχης συγκριτικής περιόδου.
- Κατ' αναλογία και τα κέρδη, μετά από φόρους, εμφανίζουν επίσης πολύ μεγάλη αύξηση και διαμορφώθηκαν σε 20,03 εκατ. ευρώ. Σημειώνεται ότι τα μετά από φόρους κέρδη έχουν επηρεαστεί από την φορολόγηση των κερδών από την πώληση μετοχών την οποία επέφερε ο νόμος 3634/29.1.2008. Αντίστοιχα τα κέρδη μετά από φόρους της συγκριτικής περιόδου είχαν επηρεαστεί από την έκτακτη φορολόγηση των αφορολόγητων αποθεματικών.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται τα μεγέθη όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31.12.2007 και την 31.12.2006 καθώς και η ποσοστιαία μεταβολή τους.

| (σε εκατ. ευρώ) | 31.12.2007 | 31.12.2006 | ΠΟΣΟΣΤΙΑΙΑ ΜΕΤΑΒΟΛΗ % |
|---|------------|------------|--------------------------|
| Ενεργητικό | 3.904,63 | 3.092,77 | 26,25% |
| Χορηγήσεις (προ προβλέψεων) | 3.015,65 | 2.430,92 | 24,05% |
| - Στεγαστικά δάνεια | 481,78 | 362,58 | 32,88% |
| - Καταναλωτικά δάνεια | 294,03 | 242,47 | 21,26% |
| - Χορηγήσεις μέσω χρηματοδοτικής μίσθωσης | 149,53 | 90,38 | 65,45% |
| - Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους | 30,40 | 23,64 | 28,60% |
| -Σωρευμένες προβλέψεις | 115,05 | 115,04 | 0,01% |
| Καταθέσεις | 2.919,78 | 2.423,40 | 20,48% |
| Καθαροί τόκοι | 93,12 | 82,90 | 12,32% |

| | | | |
|---|--------|--------|---------|
| Καθαρά έσοδα από προμήθειες | 32,54 | 30,09 | 8,13% |
| Σύνολο εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες | 144,23 | 123,39 | 16,89% |
| Αμοιβές προσωπικού | 51,71 | 51,86 | -0,29% |
| Γενικά λειτουργικά έξοδα | 30,33 | 34,78 | -12,80% |
| Σύνολο λειτουργικών εξόδων μείον προβλέψεις | 86,79 | 97,06 | -10,58% |
| Κέρδη προ φόρων | 27,04 | 2,69 | 906,02% |
| Κέρδη μετά φόρων | 20,03 | 0,05 | |

Βασικά Μεγέθη, Αποτελέσματα σε Ενοποιημένη Βάση

Κατά τη διαχειριστική χρήση η οποία έληξε την 31.12.2007, τα αποτελέσματα και τα μεγέθη του Ομίλου καθώς και η μεταβολή τους σε σχέση με τη διαχειριστική χρήση που έληξε την 31.12.2006, όπως αυτά προκύπτουν από τις Οικονομικές Καταστάσεις, έχουν ως ακολούθως:

- Το σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου ανήλθε σε 3.915,61 εκατ. ευρώ, αυξημένο κατά 26,58% έναντι της χρήσης 2006.
- Οι καθαροί τόκοι ανήλθαν σε 93,39 εκατ. ευρώ και εμφανίζουν αύξηση 12,22% έναντι του 2006.
- Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες διαμορφώθηκαν σε 35,39 εκατ. ευρώ και εμφανίζουν αύξηση 8,32% έναντι της προηγούμενης χρήσης.
- Το σύνολο των εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες ανήλθε σε 147,17 εκατ. ευρώ, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 16,55% έναντι της χρήσης 2006.
- Οι αμοιβές προσωπικού ανήλθαν σε 52,74 εκατ. ευρώ, εμφανίζοντας μείωση της τάξης του 0,38% της αντίστοιχης συγκριτικής χρήσης. Στις αμοιβές προσωπικού της συγκριτικής περιόδου δεν περιλαμβάνεται ποσό 4,66 εκατ. ευρώ που αφορά το κόστος της εθελουσίας εξόδου που είχε λάβει χώρα κατά την προηγούμενη χρήση.
- Τα γενικά λειτουργικά έξοδα διαμορφώθηκαν σε 31,08 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας μείωση της τάξης του 12,53% έναντι της αντίστοιχης συγκριτικής περιόδου.
- Τα ενοποιημένα κέρδη, προ φόρων, εμφανίζουν πολύ μεγάλη αύξηση και διαμορφώθηκαν σε 28,20 εκατ. ευρώ, έναντι 3,73 εκατ. ευρώ της αντίστοιχης συγκριτικής περιόδου.
- Κατ' αναλογία και τα ενοποιημένα κέρδη, μετά από φόρους, εμφανίζουν επίσης πολύ μεγάλη αύξηση και διαμορφώθηκαν σε 20,85 εκατ. ευρώ. Σημειώνεται ότι τα μετά από φόρους κέρδη έχουν επηρεαστεί από την φορολόγηση των κερδών από την πώληση μετοχών την οποία επέφερε ο νόμος 3634/29.1.2008. Αντίστοιχα τα κέρδη μετά από φόρους της συγκριτικής περιόδου είχαν επηρεαστεί από την έκτακτη φορολόγηση των αφορολόγητων αποθεματικών.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται τα μεγέθη όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31.12.2007 και την 31.12.2006 καθώς και η ποσοστιαία μεταβολή τους.

| (σε εκατ. ευρώ) | 31.12.2007 | 31.12.2006 | ΠΟΣΟΣΤΙΑΙΑ ΜΕΤΑΒΟΛΗ % |
|---|------------|------------|--------------------------|
| Ενεργητικό | 3.915,61 | 3.093,42 | 26,58% |
| Καθαροί τόκοι | 93,39 | 83,22 | 12,22% |
| Καθαρά έσοδα από προμήθειες | 35,39 | 32,67 | 8,32% |
| Σύνολο εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες | 147,17 | 126,27 | 16,55% |
| Αμοιβές προσωπικού | 52,74 | 52,94 | -0,38% |
| Γενικά λειτουργικά έξοδα | 31,08 | 35,53 | -12,53% |
| Κέρδη προ φόρων | 28,20 | 3,73 | 655,28% |
| Κέρδη μετά φόρων | 20,85 | 0,87 | |

Τα αποτελέσματα των εταιρειών του Ομίλου, συνοπτικά, έχουν ως εξής:

| Εταιρεία (σε χιλ. ευρώ) | Αποτελέσματα προ φόρων | | Αποτελέσματα μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας | |
|--|------------------------------|------------------------------|--|------------------------------|
| | Χρήση 1.1 – 31.12.2007 | Χρήση 1.1 – 31.12.2006 | Χρήση 1.1 – 31.12.2007 | Χρήση 1.1 – 31.12.2006 |
| Τράπεζα Αττικής | 27.039,91 | 2.687,81 | 20.028,53 | 51,28 |
| Αττική ΑΕΔΑΚ | 794,04 | 607,02 | 574,03 | 528,71 |
| Α.Ε. Παροχής Επενδ/κών και Χρημ/κών, Συμβ/κών, Επιμ/κών Υπηρεσιών και Ανάπτυξης Υψηλής Τεχνολογίας στην Πληροφορική και στις Τηλεπικοινωνίες | 4,89 | -4,84 | 3,67 | -6,94 |
| Αττική Α.Ε. Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών | 173,68 | 188,40 | 128,93 | 138,56 |
| Attica Funds Plc. | 77,26 | 91,72 | 71,45 | 64,23 |
| Α.Ε. Πρακτορειακών Ασφαλίσεων | 294,20 | 207,23 | 220,43 | 140,91 |

Χρηματοοικονομικοί δείκτες Τράπεζας και Ομίλου

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται οι επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες που αναφέρονται στην ανάλυση της οικονομικής διάρθρωσης, την ανάλυση της αποδοτικότητας καθώς και στην ανάλυση της διαχειριστικής πολιτικής, όπως αυτοί προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2007 μαζί με τους αντίστοιχους συγκριτικούς δείκτες της χρήσης που έληξε την 31.12.2006 τόσο της Τράπεζας όσο και του Ομίλου.

| | ΤΡΑΠΕΖΑ | | ΟΜΙΛΟΣ | |
|---|--------------|-------------|--------------|-------------|
| | 31.12.2007 | 31.12.2006 | 31.12.2007 | 31.12.2006 |
| ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΦΘΩΣΗΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ | | | | |
| Υποχρεώσεις προς Πελάτες/Απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων) | 96,82% | 99,69% | 96,69% | 99,62% |
| Υποχρεώσεις προς Πελάτες/Σύνολο Ενεργητικού | 74,78% | 78,36% | 74,47% | 78,29% |
| Απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)/Σύνολο Ενεργητικού | 74,36% | 74,88% | 74,15% | 74,86% |
| Ίδια Κεφάλαια /Σύνολο Ενεργητικού | 8,10% | 4,95% | 8,11% | 4,97% |
| Ίδια Κεφάλαια/ Υποχρεώσεις προς Πελάτες | 10,84% | 6,32% | 10,90% | 6,35% |
| ΔΕΙΚΤΕΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ | | | | |
| Καθαρά κέρδη προ φόρων/Μέσο Ύψος Ίδιων Κεφαλαίων | 12,20% | 1,75% | 12,65% | 2,43% |
| Καθαρά κέρδη προ φόρων/Μέσο Ύψος Ενεργητικού | 0,75% | 0,09% | 0,78% | 0,13% |
| ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ | | | | |
| Σύνολο λειτουργικών εξόδων μείον προβλέψεις/Σύνολο Ενεργητικού | 2,22% | 3,14% | 2,26% | 3,20% |
| Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων/Σύνολο λειτουργικών εσόδων | 60,18% | 78,66% | 60,18% | 78,32% |
| Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων/Μέσο Ύψος Ενεργητικού | 2,41% | 3,34% | 2,44% | 3,53% |
| Μικτά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης εκτός Τόκων/Μέσο Ύψος Ενεργητικού | 1,42% | 1,39% | 1,48% | 1,59% |
| Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις/ επισφαλείς και σε οριστική καθυστέρηση απαιτήσεις | 79,41% | 84,34% | 79,41% | 84,34% |
| Επισφαλείς και σε οριστική καθυστέρηση απαιτήσεις/ Απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων) | 4,80% | 5,61% | 4,80% | 5,61% |
| Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας | 12,6% | 8,5% | 12,6% | 8,3% |
| Συντελεστής Φερεγγυότητας | 13,2% | 8,9% | 13,2% | 8,8% |

Προοπτικές

Όπως ήδη προαναφέρθηκε η οργανωτική και λειτουργική αναδιάρθρωση που έλαβε χώρα κατά το έτος 2007, η περαιτέρω εξυγίανση του χαρτοφυλακίου, η βελτίωση των συστημάτων αξιοκρατικής αξιολόγησης του ανθρώπινου δυναμικού, καθώς και η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά 148,65 εκατ. ευρώ έχουν δημιουργήσει τις ικανές συνθήκες για την αέναη ανάπτυξη των μεγεθών της Τράπεζας και του Ομίλου καθώς και την διεύρυνση και επαύξηση της κερδοφορίας.

Στα πλαίσια της ανάπτυξης αυτής οι στόχοι που έχουν τεθεί για το επόμενο έτος, αναφέρονται τόσο στην εξέλιξη και προσαρμογή των λειτουργιών της Τράπεζας στις σύγχρονες συνθήκες που επιβάλλει ο ανταγωνισμός καθώς και στην πραγματοποίηση νέων επενδύσεων για την επίτευξη του στόχου αυτού.

Ο προγραμματισμός και οι στόχοι που έχουν τεθεί για το επόμενο έτος, συνίστανται στα ακόλουθα:

- Την ίδρυση έντεκα νέων καταστημάτων
- Την μετεγκατάσταση των Διευθύνσεων Οργάνωσης, Πληροφορικής, Εναλλακτικών Δικτύων κ.α., στο κτίριο της οδού Πατησίων
- Την μετεγκατάσταση Τμημάτων των Διευθύνσεων Διαχείρισης Δανείων, Εμπλοκών και Επισφαλειών και Επιχειρηματικής Πίστης στο νέο κτίριο επί εθνικής οδού Θεσσαλονίκης - Ν. Μουδανιών
- Την εγκατάσταση της νεοσυσταθείσας εταιρείας «AtticaBank Properties A.E. Διαχείρισης Ακινήτων» στο κτίριο της Λεωφ. Βουλιαγμένης
- Την μετεγκατάσταση της εταιρείας «Αττική Α.Ε. Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών» στο κτίριο της Λεωφ. Βουλιαγμένης
- Την ανακαίνιση και τον εκσυγχρονισμό της ιστορικής έδρας της Τράπεζας που βρίσκεται στο κτίριο επί της οδού Ομήρου 23
- Την επένδυση σε μηχανογραφικό εξοπλισμό και νέο λογισμικό, κυρίως για την προσαρμογή της Τράπεζας στις οδηγίες της Βασιλείας II
- Την ολοκλήρωση του τελευταίου μέρους της εφαρμογής του συστήματος CRM (Customer Relationship Management)
- Την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας «AtticaBank Properties A.E. Διαχείρισης Ακινήτων» κατά 1 εκατ. ευρώ ως αναγκαία συνθήκη για την απρόσκοπτη λειτουργία της και την επίτευξη των σκοπών της.
- Την περαιτέρω ενίσχυση των ενεργειών για την αύξηση της παραγωγικότητας με τη διεύρυνση των παρεχόμενων κινήτρων και τη συνεχή εκπαίδευση του συνόλου του προσωπικού

- Την διεύρυνση των δυνατοτήτων ενεργοποίησης σε νέους τομείς όπως τα ταμεία επαγγελματικής ασφάλισης και της ναυτιλιακής πίστης
- Την ενεργή διαχείριση τόσο του χρηματοοικονομικού όσο και του λειτουργικού κόστους, ως αποτέλεσμα της κεντροποίησης και ενοποίησης των διαδικασιών

Κυρίες και κύριοι μέτοχοι,

Η δυναμική ανάπτυξη της Τράπεζας, η διεύρυνση των μεριδίων αγοράς και η συνεχής αύξηση της κερδοφορίας της, δημιουργούν με σταθερά και σίγουρα βήματα την πρόσθετη αξία και το επιπλέον όφελος για τους μετόχους, τους πελάτες της και τους εργαζομένους σε αυτήν. Με την ικανότητα που τη διακρίνει να προσαρμόζεται και να ανταποκρίνεται στις συνθήκες και τις ανάγκες των αγορών, με την τόλμη να θέτει υψηλούς στόχους και να τους επιτυγχάνει, με την ενίσχυση της θέσης της στην αγορά και την διεύρυνση των δραστηριοτήτων της, έχει δημιουργήσει την ικανή συνθήκη για την εκπλήρωση του βασικού της στόχου, ο οποίος συνίσταται στην διαρκώς αυξανόμενη απόδοση για τους μετόχους, την άριστη εξυπηρέτηση και υποβοήθηση των πελατών της και την συνεχή βελτίωση των δεξιοτήτων του προσωπικού της, κάτι το οποίο αποτελεί και τη βασική προϋπόθεση για τον προσδιορισμό των αμοιβών και των συνολικών ωφελειών τους.

Επεξηγηματική Έκθεση προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας Αττικής Α.Ε. κατά το άρθρο 11^α ν. 3371/2005 και άρθρου 30 ν.3461/2006

- Η διάρθρωση των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας έχει ως εξής:

| | Σε ευρώ |
|---|-----------------------|
| Μετοχικό κεφάλαιο | 46.243.629,60 |
| Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο | 238.538.533,95 |
| Αποθεματικά κεφάλαια και υπόλοιπο κερδών εις νέον | 31.660.836,18 |
| Σύνολο | 316.442.999,73 |

- Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, όπως προκύπτει από τον παραπάνω πίνακα ανέρχεται σε € 46.243.629,60 και διαιρείται σε 132.124.656 κοινές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας € 0,35 εκάστη. Το σύνολο των μετοχών διαπραγματεύεται στο Χρηματιστήριο Αθηνών.
- Δεν υφίστανται περιορισμοί στη μεταβίβαση των μετοχών της εταιρείας.
- Οι συμμετοχές της εταιρείας παρατίθενται στον παρακάτω πίνακα:

| Εταιρεία | Έδρα | Ποσοστό συμμετοχής | Αξία κτήσης |
|--|------------------|--------------------|--------------|
| Αττική ΑΕΔΑΚ | Ελλάδα | 100,00% | 1.359.736,44 |
| Α.Ε. Παροχής Επενδ/κών και Χρημ/κών, Συμβ/κών, Επιμ/κών Υπηρεσιών και Ανάπτυξης Υψηλής Τεχνολογίας στην Πληροφορική και στις Τηλεπικοινωνίες | Ελλάδα | 99,99% | 1.320.631,51 |
| Αττική Α.Ε. Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών | Ελλάδα | 99,99% | 599.960,00 |
| Attica Funds Plc. | Ηνωμένο Βασίλειο | 99,99% | 23.862,75 |
| Α.Ε. Πρακτορειακών Ασφαλίσεων | Ελλάδα | 99,90% | 99.900,00 |
| AtticaBank Properties Α.Ε. Διαχείρισης Ακινήτων | Ελλάδα | 100,00% | 60.000,00 |

- Δεν υφίστανται ειδικά δικαιώματα ελέγχου στους κατόχους των μετοχών ούτε περιορισμοί στο δικαίωμα ψήφου.
- Επίσης δεν υπάρχουν συμφωνίες μεταξύ μετόχων οι οποίες είναι γνωστές στην Τράπεζα και συνεπάγονται περιορισμούς στη μεταβίβαση μετοχών ή περιορισμούς στην άσκηση δικαιωμάτων ψήφου.
- Οι κανόνες για το διορισμό και την αντικατάσταση μελών του Δ.Σ. καθώς επίσης και για την τροποποίηση του καταστατικού δεν διαφοροποιούνται από τα προβλεπόμενα στον κ.ν. 2190/1920.
- Δεν υφίσταται συμφωνία η οποία θα τεθεί σε ισχύ, θα τροποποιηθεί ή θα λήξει σε περίπτωση αλλαγής στον έλεγχο της εταιρείας, κατόπιν δημόσιας πρότασης.
- Δεν υφίσταται συμφωνία της Τράπεζας με μέλη του Δ.Σ. ή με το προσωπικό της, σύμφωνα με την οποία προβλέπεται αποζημίωση σε περίπτωση παραίτησης ή απόλυσης χωρίς βάσιμο λόγο ή τερματισμού της θητείας ή της απασχόλησής τους εξαιτίας της δημόσιας πρότασης.

Για το Διοικητικό Συμβούλιο

**Ο Πρόεδρος Δ.Σ. και
Διευθύνων Σύμβουλος**

Τρύφων Κολλίντζας

Επισυνάπτεται:

- Πίνακας Καταστημάτων της Τράπεζας την 31.12.2007

| ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΑΤΤΙΚΗΣ Α.Ε. ΤΗΝ 31.12.2007 | | | | |
|--|-------------------|---------------|--|-------|
| A/A | ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ | ΠΕΡΙΟΧΗ | ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ | T.K. |
| 1 | ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ | ΑΘΗΝΑ | Πανεπιστημίου 19 & Ομήρου | 10564 |
| 2 | ΜΟΥΣΕΙΟΥ | ΑΘΗΝΑ | 28ης Οκτωβρίου 46 | 10682 |
| 3 | ΜΟΝΑΣΤΗΡΑΚΙΟΥ | ΑΘΗΝΑ | Πλ.Μοναστηρακίου 12 | 10555 |
| 4 | ΟΜΗΡΟΥ | ΑΘΗΝΑ | Ομήρου 23 | 10672 |
| 5 | ΠΕΙΡΑΙΑ | ΠΕΙΡΑΙΑΣ | Ηρ.Πολυτεχνείου 40 & Σωτήρος Διός | 18535 |
| 6 | ΠΕΡΙΣΤΕΡΙΟΥ | ΠΕΡΙΣΤΕΡΙ | Θηβών 215 & Ευκλείδη | 12134 |
| 7 | Ν.ΕΡΥΘΡΑΙΑΣ | Ν.ΕΡΥΘΡΑΙΑ | Χαρ.Τρικούπη 138 | 14671 |
| 8 | ΚΑΛΛΙΘΕΑΣ | ΚΑΛΛΙΘΕΑ | Ελ.Βενιζέλου 49 & Καλυψούς | 17671 |
| 9 | Ν.ΙΩΝΙΑΣ | Ν.ΙΩΝΙΑ | Λ.Ηρακλείου 318 & Παρνασσού | 14231 |
| 10 | ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΠΕΙΡΑΙΑ | ΠΕΙΡΑΙΑΣ | Ηρ.Πολυτεχνείου 40 & Σωτήρος Διός | 18535 |
| 11 | ΑΓ.ΠΑΡΑΣΚΕΥΗΣ | ΑΓ.ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ | Μεσογείων 392Α | 15341 |
| 12 | Ν.ΣΜΥΡΝΗΣ | ΝΕΑ ΣΜΥΡΝΗ | Ελ.Βενιζέλου 55 | 17123 |
| 13 | ΧΑΛΑΝΔΡΙΟΥ | ΧΑΛΑΝΔΡΙ | Ανδ.Παπανδρέου 47 | 15232 |
| 14 | ΛΑΜΙΑΣ | ΛΑΜΙΑ | Πλ.Πάρκου 3 | 35100 |
| 15 | ΒΟΛΟΥ | ΒΟΛΟΣ | Δημητριάδος 227 | 38221 |
| 16 | ΑΜΑΡΟΥΣΙΟΥ | ΜΑΡΟΥΣΙ | Διονύσου 23 | 15124 |
| 17 | ΤΑΥΡΟΥ | ΤΑΥΡΟΣ | Πειραιώς 226 | 17778 |
| 18 | ΑΓΙΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΥ | Ν.ΚΟΣΜΟΣ | Αγ.Δημητρίου 31 & Αρμοδίου 34 | 17343 |
| 19 | ΜΕΤΑΜΟΡΦΩΣΗΣ | ΜΕΤΑΜΟΡΦΩΣΗ | Γ.Παπανδρέου 159 | 14452 |
| 20 | ΜΗΤΡΟΠΟΛΕΩΣ | ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ | Μητροπόλεως 58 & Βογατσικού | 54622 |
| 21 | ΛΕΟΝΤΟΣ ΣΟΦΟΥ | ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ | Λέοντος Σοφού & Φράγκων 13 | 54626 |
| 22 | ΒΑΣ.ΟΛΓΑΣ | ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ | Βασ.Ολγας 205 | 54646 |
| 23 | ΜΟΝΑΣΤΗΡΙΟΥ | ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ | Μοναστηρίου 225 | 54628 |
| 24 | Ν.ΕΓΝΑΤΙΑΣ | ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ | Κωνσταντίνου Καραμανλή 145 | 54249 |
| 25 | ΒΕΡΟΙΑΣ | ΒΕΡΟΙΑ | Βενιζέλου 21 & Μεγ.Αλεξάνδρου | 59100 |
| 26 | ΚΑΒΑΛΑΣ | ΚΑΒΑΛΑ | Ομόνοιας 113 & Αβέρωφ | 65403 |
| 27 | ΓΙΑΝΝΙΤΣΩΝ | ΓΙΑΝΝΙΤΣΑ | Ελ.Βενιζέλου 131 | 58100 |
| 28 | ΚΟΜΜΟΤΗΝΗ | ΚΟΜΜΟΤΗΝΗ | Αγ.Γεωργίου 2 & Πλ.Ειρήνης | 69100 |
| 29 | ΛΑΡΙΣΑΣ | ΛΑΡΙΣΑ | Κύπρου 36 & Ανδρούτσου | 41222 |
| 30 | ΠΑΤΡΑΣ | ΠΑΤΡΑ | Πλ.Β.Γεωργίου Α' 48 | 26221 |
| 31 | ΚΟΡΙΝΘΟΥ | ΚΟΡΙΝΘΟΣ | Κολιάτσου 44 | 20100 |
| 32 | ΠΑΓΚΡΑΤΙΟΥ | ΚΑΙΣΑΡΙΑΝΝΗ | Ευφρονίου 47 & Ουμπλιανής 2 | 16121 |
| 33 | ΑΙΓΑΛΕΩ | ΑΙΓΑΛΕΩ | Ιερά Οδός 285 & Αβέρωφ 2 | 12244 |
| 34 | ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ | ΗΡΑΚΛΕΙΟ | Έβανς 10 | 71201 |
| 35 | ΛΕΩΦ. ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ | ΗΡΑΚΛΕΙΟ | Λ.Δημοκρατίας 81 | 71306 |
| 36 | ΧΑΝΙΩΝ | ΧΑΝΙΑ | Κριάρη 31-33 | 73135 |
| 37 | ΣΕΡΡΩΝ | ΣΕΡΡΕΣ | Μεραρχίας 27 | 62122 |
| 38 | ΝΙΚΑΙΑΣ | ΝΙΚΑΙΑ | Π.Ράλλη 234 & Ελ.Βενιζέλου | 18453 |
| 39 | ΑΓΡΙΝΙΟΥ | ΑΓΡΙΝΙΟ | Χαρ.Τρικούπη 29 & Μακρή | 30100 |
| 40 | ΠΥΡΓΟΥ | ΠΥΡΓΟΣ | Πατρών 11 & Καστόρχης | 27100 |
| 41 | ΗΛΙΟΥΠΟΛΗΣ | ΗΛΙΟΥΠΟΛΗ | Ανδ.Παπανδρέου 36 & Ποσειδώνος 18 | 16345 |
| 42 | ΛΕΙΒΑΔΙΑΣ | ΛΕΙΒΑΔΙΑ | Μπουφίδου 9 | 32100 |
| 43 | Λ.ΚΗΦΙΣΙΑΣ | ΜΑΡΟΥΣΙ | Λεωφ.Κηφισίας 149 | 15124 |
| 44 | ΚΑΤΕΡΙΝΗΣ | ΚΑΤΕΡΙΝΗ | Μεγάλου Αλεξάνδρου 24 | 60100 |
| 45 | ΓΛΥΦΑΔΑΣ | ΓΛΥΦΑΔΑ | Δουσράνη 9 & ι.Μεταξά 10 | 16675 |
| 46 | ΚΕΡΚΥΡΑΣ | ΚΕΡΚΥΡΑ | Ριζ/των Βουλ.Ιων.Βουλής 7 & Ι.Πολυλά | 49100 |
| 47 | ΚΑΛΑΜΑΡΙΑΣ | ΚΑΛΑΜΑΡΙΑ | Μεταμορφώσεως 16 | 55131 |
| 48 | ΘΕΡΜΗΣ | ΘΕΡΜΗ ΘΕΣΣΑΛ. | Πλατεία Παραμάνας 2 | 57001 |
| 49 | ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ | ΙΩΑΝΝΙΝΑ | Πυρσινέλλα 7-9 | 45332 |
| 50 | ΞΑΝΘΗΣ | ΞΑΝΘΗ | Πλατεία Βασ.Γεωργίου & Παύλου 10 & Παν. Τσαλδάρη | 67100 |

| | | | | |
|----|-----------------|----------------|---|-------|
| 51 | ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥΠΟΛΗΣ | ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥΠΟΛΗ | Λεωφ.Δημοκρατίας 139-41 & Τυρολόης | 68100 |
| 52 | ΚΟΡΩΠΙΟΥ | ΚΟΡΩΠΙ | Β.Κωνσταντίνου 214 & Αλαγιάννη 1 | 19400 |
| 53 | ΣΤΑΥΡΟΥΠΟΛΗΣ | ΣΤΑΥΡΟΥΠΟΛΗ | Λαγκαδά 301 | 56430 |
| 54 | ΚΟΖΑΝΗΣ | ΚΟΖΑΝΗ | Τσόντζα 3-5 | 50100 |
| 55 | ΡΕΘΥΜΝΟΥ | ΡΕΘΥΜΝΟ | Λ.Κουντουριώτη 127 | 74100 |
| 56 | ΑΧΑΡΝΩΝ | ΑΘΗΝΑ | 28ης Οκτωβρίου 46 | 10682 |
| 57 | ΑΚΑΔΗΜΙΑΣ | ΑΘΗΝΑ | Ακαδημίας 54 | 10679 |
| 58 | ΧΑΛΚΙΔΑ | ΧΑΛΚΙΔΑΣ | Ελευθερίου Βενιζέλου 43Α | 34100 |
| 59 | ΤΡΙΠΟΛΗΣ | ΤΡΙΠΟΛΗ | Πλατεία Αγίου Βασιλείου και Εθνομαρτύρων | 22100 |
| 60 | ΨΥΧΙΚΟΥ | ΨΥΧΙΚΟ | Αδριανείου 23 | 11525 |
| 61 | ΑΣΠΡΟΠΥΡΓΟΥ | ΑΣΠΡΟΠΥΡΓΟΣ | Λ.Δημοκρατίας 17 και Αχαρνών | 19300 |
| 62 | ΡΟΔΟΥ | ΡΟΔΟΥ | Αβέρωφ και Παλαμά 17-19 | 85100 |
| 63 | ΑΝΟΙΞΗΣ | ΑΝΟΙΞΗΣ | Λ.Μαραθώνος 79 | 14569 |
| 64 | ΤΡΙΚΑΛΩΝ | ΤΡΙΚΑΛΩΝ | 28ΗΣ Οκτωβρίου 63-65 | 42100 |
| 65 | ΔΙΑΒΑΤΩΝ | ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ | Κων/νου Καραμανλή 124 | 57008 |
| 66 | ΙΛΙΟΝ | ΙΛΙΟΝ | Ιδομενέως 46 & Νέστορος | 13122 |
| 67 | ΠΑΛΛΗΝΗΣ | ΠΑΛΛΗΝΗ | Λεωφ. Μαραθώνος 43 | 15351 |
| 68 | ΜΕΝΙΔΙΟΥ | ΜΕΝΙΔΙ | Φιλαδέλφειας 29 & Κωνσταντινουπόλεως | 13671 |
| 69 | ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ | ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ | Σιδηροδρομικού Σταθμού & Αντωνοπούλου 7 | 24100 |
| 70 | ΑΝΩ ΠΑΤΗΣΙΩΝ | ΑΘΗΝΑ | Πατησίων 376 | 11141 |
| 71 | ΚΕΡΑΤΣΙΝΙΟΥ | ΚΕΡΑΤΣΙΝΙ | Λεωφ. Δημοκρατίας & Ερμού 2 | 18756 |