



ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΑΡ.Μ.Α.Ε. 6067/06/Β/86/06

ΑΡ. Γ.Ε.Μ.Η. 255501000

Διεύθυνση έδρας: Ομήρου 23, 106-72 Αθήνα

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΠΟ 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2013 ΕΩΣ 30 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2013

(Σύμφωνα με την Απόφαση 4/507/28.04.2009 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς)

Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες που προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις, στοχεύουν σε μία γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ και του ΟΜΙΛΟΥ της. Συνιστούμε επομένως στον αναγνώστη, πριν προβεί σε οποιαδήποτε είδους επενδυτική επιλογή ή άλλη συναλλαγή με τις εταιρείες που απαρτίζουν τον όμιλο της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ, να ανατρέξει στη διεύθυνση διαδικτύου της, όπου αναγράφονται οι οικονομικές καταστάσεις, καθώς και η έκδοση επισκόπησης του νόμιμου ελεγκτή όποτε αυτή απαιτείται.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

Διεύθυνση διαδικτύου:	www.atticabank.gr
Ημερομηνία έγκρισης από το Διοικητικό Συμβούλιο των οικονομικών καταστάσεων ενιμαήνου 2013:	Συνεδρίαση Δ.Σ. της 29ης Νοεμβρίου 2013

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

(ποσά εκφρασμένα σε ευρώ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30 Σεπ 2013	31 Απρ 2012	30 Σεπ 2013	31 Απρ 2012
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	52.920.232,32	110.062.638,64	52.722.063,89	109.461.214,19
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρύματων	23.506.538,14	52.399.221,44	23.291.282,01	52.319.387,44
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	830.037,02	509.029,32	830.037,02	509.029,32
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	482.565,55	12.877,49	352.042,76	12.877,49
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.352.305.246,64	3.240.904.714,30	3.352.305.246,64	3.240.904.714,30
Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα για πώληση	138.603.153,79	141.708.272,61	138.603.153,79	141.508.048,46
Διακρατούμενες ως η λήξη επενδύσεις	6.752.403,47	19.868.398,19	6.752.403,47	19.868.398,19
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	0,00	0,00	11.806.515,26	11.807.026,94
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	20.760.793,75	21.443.313,16	21.099.085,38	21.908.889,46
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	34.417.098,06	35.106.584,46	32.864.170,91	34.868.381,24
Επενδύσεις σε ακίνητα	50.583.636,14	43.339.085,06	50.583.636,14	43.339.085,06
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	25.998.842,93	22.996.540,73	25.621.536,88	22.647.460,73
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	53.605.999,47	46.474.237,12	53.510.206,99	46.388.501,41
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	188.328.309,24	163.454.226,92	184.535.717,69	160.762.258,54
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	3.949.094.856,52	3.898.279.139,44	3.954.877.098,83	3.906.305.272,77

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	244.957.214,16	730.931.136,17	244.957.214,16	730.931.136,17
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.111.759.735,75	2.917.703.558,15	3.125.936.421,33	2.931.371.388,02
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	596.083,08	0,00	596.083,08	0,00
Εκδοθείσες ομολογίες	79.256.000,00	94.689.000,00	79.117.747,45	94.497.572,00
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	12.192.455,85	3.496.478,58	12.088.377,68	3.396.139,41
Λοιπές προβλέψεις	17.634.018,74	16.930.706,09	17.566.549,56	16.863.236,91
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	2.536.121,66	3.752.274,52	2.506.822,60	3.648.801,48
Λοιπές υποχρεώσεις	33.044.624,03	34.436.152,29	30.726.271,27	33.769.895,44
Σύνολο υποχρεώσεων	3.501.976.253,27	3.801.939.305,80	3.513.495.487,13	3.814.478.169,43

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	309.901.917,90	85.709.950,55	309.901.917,90	85.709.950,55
Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	100.199.999,90	100.199.999,90	100.199.999,90	100.199.999,90
Μετατρεψίμο ομολογιακό δάνειο	99.406.822,20	0,00	99.406.822,20	0,00
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	355.893.070,95	362.112.778,18	355.893.070,95	362.112.778,18
Αποθεματικά	(10.060.425,60)	(37.463.794,93)	(10.248.066,59)	(37.644.693,99)
Συρραμένα κέρδη/ (ζημιές)	(409.882.400,74)	(415.529.655,24)	(413.772.132,66)	(418.550.931,30)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων ιδιοκτητών μητρικής	445.458.984,61	95.029.278,46	441.381.611,70	91.827.103,34
Δικαιώματα μειοψηφίας	1.659.618,64	1.310.555,18	0,00	0,00
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	447.118.603,25	96.339.833,64	441.381.611,70	91.827.103,34
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	3.949.094.856,52	3.898.279.139,44	3.954.877.098,83	3.906.305.272,77

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

(ποσά εκφρασμένα σε ευρώ)

Σύνολο ιδίων κεφαλαίων έναρξης περιόδου (01.01.2013 και 01.01.2012 αντίστοιχα)	ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	1 Ιαν- 30 Σεπ 2013	1 Ιαν- 30 Σεπ 2012	1 Ιαν- 30 Σεπ 2013	1 Ιαν- 30 Σεπ 2012
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων έναρξης περιόδου (01.01.2013 και 01.01.2012 αντίστοιχα)	96.339.833,64	259.122.622,71	91.827.103,34	253.897.533,14
Συγκροτησιακά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(41.815.167,37)	(124.149.571,43)	(43.039.428,62)	(123.638.307,75)
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση κοινών μετοχών και ΜΟΔ	398.813.644,20	0,00	398.813.644,20	0,00
Έξοδα ανείσωσης μετοχικού κεφαλαίου και μετατροπής ΜΟΔ	(6.219.707,23)	0,00	(6.219.707,23)	0,00
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων λήξης περιόδου (30.09.2013 και 30.09.2012 αντίστοιχα)	447.118.603,25	134.973.051,27	441.381.611,70	130.259.225,39

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

(ποσά εκφρασμένα σε ευρώ)

Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες	ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	1 Ιαν- 30 Σεπ 2013	1 Ιαν- 30 Σεπ 2012	1 Ιαν- 30 Σεπ 2013	1 Ιαν- 30 Σεπ 2012
Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες	(513.255.790,29)	12.110.833,41	(514.163.227,36)	12.440.018,53
Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες	43.886.563,70	6.084.977,02	45.061.834,66	6.131.621,26
Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	383.334.136,97	0,00	383.334.136,97	0,00
Σύνολο εισροών / (εκροών) περιόδου	(86.035.089,62)	18.195.810,43	(85.767.255,73)	18.571.639,79
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	162.461.860,08	190.106.033,59	161.780.601,63	189.070.872,92
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	76.426.770,46	208.301.844,02	76.013.345,90	207.642.512,71

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

(ποσά εκφρασμένα σε ευρώ)

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		ΤΡΑΠΕΖΑ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	1 Ιαν- 30 Σεπ 2013	1 Ιαν- 30 Σεπ 2012	1 Ιαν- 30 Σεπ 2013	1 Ιαν- 30 Σεπ 2012	1 Ιαν- 30 Σεπ 2013	1 Ιαν- 30 Σεπ 2012
Τόκοι και συναφή έσοδα	142.452.059,02	166.570.698,78	47.449.871,13	53.901.813,52	142.451.996,21	166.510.148,78
Μείον: Τόκοι και συναφή έξοδα	(111.751.971,92)	(127.883.459,32)	(31.498.880,73)	(45.463.540,24)	(112.132.582,69)	(128.463.353,03)
Καθαρά έσοδα από τόκους	30.700.087,10	38.687.239,46	15.950.990,40	8.438.273,28	30.319.413,52	38.046.795,75
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	20.159.803,17	20.096.667,25	7.462.570,68	6.835.857,71	17.694.261,86	17.771.185,98
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(4.346.401,49)	(4.454.523,67)	(1.482.158,44)	(1.416.419,15)	(5.301.092,49)	(4.552.258,18)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές / προμήθειες	15.813.401,68	15.642.143,58	5.980.412,24	5.419.438,56	12.393.169,37	13.218.927,80
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικά στοιχεία	6.379.969,24	659.931,27	4.925.997,57	468.157,06	6.378.756,56	(150.914,60)
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)	1.257.059,75	2.841.121,62	420.084,08	1.012.878,38	1.253.330,29	2.823.527,74
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	54.150.517,77	57.830.435,93	27.277.484,29	15.338.747,28	50.344.669,74	53.938.336,69
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(59.012.768,88)	(106.668.148,09)	(13.267.619,69)	(18.000.000,00)	(59.012.768,88)	(106.562.445,36)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(41.496.177,88)	(43.201.166,07)	(14.186.819,92)	(14.258.931,78)	(40.297.813,91)	(41.963.510,36)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(27.402.473,43)	(24.868.149,16)	(9.447.802,49)	(8.432.171,12)	(26.031.421,21)	(23.747.300,82)
Αποβέσεις	(5.657.750,74)	(5.533.515,32)	(1.809.353,37)	(1.866.582,43)	(5.637.134,02)	(5.503.865,94)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(133.569.170,93)	(180.270.978,64)	(38.711.595,47)	(42.557.685,33)	(130.979.138,02)	(177.777.122,48)
Έσοδα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	127.284,67	(1.354.385,39)	180.967,55	(104.049,82)	0,00	0,00
Ζημιές προ φόρων	(79.291.368,49)	(123.794.928,09)	(11.253.143,63)	(27.322.987,86)	(80.634.468,28)	(123.838.785,78)
Μείον: φόροι εισοδήματος	10.079.531,63	15.349.960,31	1.688.820,65	(31.305,57)	10.198.412,26	15.897.505,15
Ζημιές μετά από φόρους	(69.211.836,86)	(108.444.967,78)	(9.564.322,98)	(27.354.293,43)	(70.436.056,02)	(107.941.280,63)
Ιδιοκτήτες μητρικής	(69.560.900,31)	(108.396.656,40)	(9.968.370,74)	(27.333.966,88)		
Δικαιώματα μειοψηφίας	349.063,45	(48.311,38)	404.047,76	(20.326,55)		
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	27.396.669,49	(15.704.603,65)	(1.058.630,35)	3.296.376,89	27.396.627,40	(15.697.027,12)
Συγκροτησιακά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(41.815.167,37)	(124.149.571,43)	(43.039.428,62)	(123.638.307,75)	(43.039.428,62)	(123.638.307,75)
Ιδιοκτήτες μητρικής	(42.164.230,82)	(124.101.260,05)	(11.027.001,09)	(24.037.590,00)		
Δικαιώματα μειοψηφίας	349.063,45	(48.311,38)	404.047,76	(20.326,55)		
Κέρδη/ (ζημιές) μετά από φόρους ανά μετοχή (σε €)						
Βασικά	(0,1255)	(0,4673)	(0,0088)	(0,1198)	(0,1269)	(0,4654)
					(0,0094)	(0,1204)

ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

- Τηρήθηκαν οι λογιστικές αρχές οι οποίες έχουν υιοθετηθεί από τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), τις οποίες εφάρμοσε η Τράπεζα και ο Όμιλος κατά την χρήση που έληξε την 31/12/2012 και αφού έχουν ληφθεί υπόψη τα νέα πρότυπα, οι τροποποιήσεις και οι διερμηνείες που έχουν εφαρμογή από 1/1/2013 και μετά, όπως παρατίθενται στη σημείωση 3 των Ενδιάμεσων Συνοπτικών Οικονομικών Καταστάσεων.
- Επί των παλιών περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου δεν υφίστανται εμπράγματα βάρη.
- Για τις εκκρεμείς φορολογικά χρήσεις 2009 και 2010 της Τράπεζας, βρίσκεται σε εξέλιξη τακτικές φορολογικές έλεγχοι, ο οποίος αναμένεται να έχει ολοκληρωθεί έως το τέλος του έτους. Οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου δεν έχουν ελεγχθεί φορολογικά για τη χρήση 2010. Σε ότι αφορά τη χρήση 2012 η Τράπεζα και οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου για τις οποίες έχουν δικαιοδοσία οι ελληνικές φορολογικές αρχές, έκαναν χρήση των διατάξεων του άρθρου 21 του νόμου 3943/2011 για την έκδοση της σχετικής έκθεσης φορολογικής συμμόρφωσης η χρήση θεωρείται περαιωμένη σύμφωνα με τα διαλαμβανόμενα του άρθρου 6 της ΠΟΛ.1159/22.7.2011. Σε κάθε περίπτωση η Διοίκηση εκτιμά πως δε θα προκύψουν διαφορές που θα έχουν σημαντική επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις. Για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις 2009 και 2010 έχουν σχηματιστεί προβλέψεις ύψους ευρώ 6.411.324,74 εκ των οποίων τα 6.349.278,77 ευρώ αφορούν την Τράπεζα και το υπόλοιπο ποσό τις λοιπές εταιρείες του Ομίλου. Η ανωτέρω πρόβλεψη συνίσταται κυρίως σε ενδεχόμενη μη ανάκτηση φορολογικών απαιτήσεων από το Ελληνικό Δημόσιο. Για αναλυτική πληροφόρηση σχετικά με τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις της Τράπεζας και των θυγατρικών της εταιρειών, παραπέμπουμε στη σημείωση 24.2 των Ενδιάμεσων Συνοπτικών Οικονομικών Καταστάσεων.
- Το ποσό της πρόβλεψης που έχει σχηματιστεί για επίδικες υποθέσεις κατά του Ομίλου ανέρχεται σε ευρώ 1.686.487,27 εκ των οποίων ύψος ευρώ 1.681.064,06 αφορά την Τράπεζα το οποίο σύμφωνα με γνωμάτευση της Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών εκτιμάται ότι θα προκύψει ως υποχρέωση μελλοντικής καταβολής. Το ποσό των προβλέψεων που έχει σχηματισθεί για λοιπές περιπτώσεις, πλην των επίδικων υποθέσεων και των ανέλεγκτων φορολογικών χρήσεων, ανέρχεται σε ευρώ 9.536.206,73 τόσο για τον Όμιλο όσο και την Τράπεζα.
- Στις σημειώσεις 13 και 14 των Ενδιάμεσων Συνοπτικών Οικονομικών Καταστάσεων παρατίθενται αναλυτικά οι εταιρείες του Ομίλου που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση, η χώρα της καταστατικής τους έδρας, το ποσοστό με το οποίο η Τράπεζα συμμετέχει άμεσα ή έμμεσα στο μετοχικό τους κεφάλαιο, καθώς και η μέθοδος ενσωμάτωσης που εφαρμόστηκε για κάθε μία από αυτές.
- Στην ενοποίηση της 30ης Σεπτεμβρίου 2013 δεν περιλαμβάνεται η εταιρεία «Stegasis Mortgage Finance plc» η οποία είχε συμπεριληφθεί στην ενοποίηση της 31/12/2012 και στην ενοποίηση της 30/09/2012. Η εταιρεία «Stegasis Mortgage Finance plc», που ήταν εταιρεία ειδικού σκοπού με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο, τέθηκε σε εκκαθάριση με βάση την από 27/06/2012 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Δεν υπάρχουν εταιρείες που να μην περιλαμβάνονται στην ενοποίηση της 30/09/2013.
- Το αποσπασμένο προσωπικό για τις εταιρείες του Ομίλου στο τέλος της τρέχουσας περιόδου ανήλθε σε 1.011 άτομα, ενώ για την Τράπεζα σε 988 άτομα. Στο τέλος της αντίστοιχης περιόδου της προηγούμενης χρήσης, το προσωπικό για τις εταιρείες του Ομίλου ανέρχονταν σε 1.041 άτομα, ενώ για την Τράπεζα σε 1.015 άτομα.
- Οι συναλλαγές του Ομίλου με συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνουν:
- Με συνδεδεμένες εταιρείες: απαιτήσεις ευρώ 1.159.487,23, υποχρεώσεις ευρώ 274.270.312,93, εκτός ισολογισμού στοιχεία ευρώ 686.836,00, έσοδα ευρώ 51.214,77, έξοδα ευρώ 14.354.208,29.
- Με μέλη διοίκησης: απαιτήσεις ευρώ 829.553,10, υποχρεώσεις ευρώ 613.035,85, εκτός ισολογισμού στοιχεία 140.441,42, έσοδα ευρώ 19.172,29, έξοδα ευρώ 1.376.231,75, εκ των οποίων ποσό ευρώ 1.365.372,44 αφορά μισθούς και ημερομίσθια, το δε υπόλοιπο ποσό ύψους ευρώ 10.859,31 αφορά τόκους εξόδων για τον Όμιλο.
- Για δε την Τράπεζα έχουν ως ακολούθως:
- Με συνδεδεμένες εταιρείες: απαιτήσεις ευρώ 35.471.232,90, υποχρεώσεις ευρώ 367.567.107,83, εκτός ισολογισμού στοιχεία ευρώ 689.892,00, έσοδα ευρώ 354.040,27, έξοδα ευρώ 18.331.821,48.
- Με μέλη διοίκησης: απαιτήσεις ευρώ 601.996,04, υποχρεώσεις ευρώ 596.710,15, εκτός ισολογισμού στοιχεία 140.441,42, έσοδα ευρώ 14.356,43, έξοδα ευρώ 694.592,07, εκ των οποίων ποσό ευρώ 683.810,10 αφορά μισθούς και ημερομίσθια, το δε υπόλοιπο ποσό ύψους ευρώ 10.859,31 αφορά τόκους εξόδων για την Τράπεζα.
9. Τα «Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους» των Στοιχείων της Κατάστασης Συνολικών Εσόδων της τρέχουσας καθώς και της συγκριτικής περιόδου για τον Όμιλο και την Τράπεζα, περιλαμβάνουν: την καθαρή μεταβολή μετά από φόρους του αποθεματικού Διαθέσιμου προς Πώληση Χαρτοφυλακίου της Τράπεζας η οποία κατά την τρέχουσα περίοδο ήταν θετική κατά ευρώ 34.524.210,76 σε αντίθεση με τη συγκριτική περίοδο που ήταν αρνητική κατά ποσό ευρώ (15.461.773,17). Αντίστοιχα για τον Όμιλο το ποσό δια