

USB BANK PLC

Μη Ελεγμένη Ενδιάμεση Κατάσταση Διαχείρισης για τη περίοδο 1 Ιανουαρίου 2012 μέχρι 24 Απριλίου 2012

Η Ενδιάμεση Κατάσταση Διαχείρισης της USB Bank Plc (η 'Τράπεζα') για τη περίοδο 1 Ιανουαρίου 2012 μέχρι 24 Απριλίου 2012, έχει ετοιμαστεί σύμφωνα με τις πρόνοιες του Άρθρου 11 του περί των Προϋποθέσεων Διαφάνειας (Κινητές Αξίες προς Διαπραγμάτευση σε Ρυθμιζόμενη Αγορά) Νόμος του 2007 και 2009 (Ν.190 (I)/2007 & 72(I) 2009).

1. Περιγραφή ουσιωδών γεγονότων και συναλλαγών

Κατά την υπό αναφορά περίοδο και συγκεκριμένα στις 21 Φεβρουαρίου 2012 ανακοινώθηκε από τους υπουργούς οικονομικών των χωρών της Ευρωζώνης (Eurogroup) η παροχή νέας στήριξης προς την Ελλάδα. Επιπρόσθετα, οριστικοποιήθηκαν οι όροι του εθελοντικού σχεδίου συμμετοχής ιδιωτικού τομέα (PSI). Ως αποτέλεσμα και με βάση τους όρους του σχεδίου στις 12 Μαρτίου 2012 οι πιστωτές του Ελληνικού Δημοσίου, συμπεριλαμβανομένης και της Τράπεζας, αντάλλαξαν τα υφιστάμενα Ελληνικά ομόλογα που κατείχαν και έλαβαν:

1. νέα Ελληνικά ομόλογα για το 31,5% της ονομαστικής αξίας των Ελληνικών ομολόγων που κατείχαν,
2. τίτλους του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (EFSF) με ημερομηνία λήξης ίση ή μικρότερη των 2 ετών από την ημερομηνία ανταλλαγής και οι οποίοι αποτελούν το 15% της ονομαστικής αξίας των Ελληνικών ομολόγων που κατείχαν και
3. αποσπώμενους τίτλους ΑΕΠ που έχουν εκδοθεί από την Ελληνική Δημοκρατία με λογιζόμενη ονομαστική αξία ίση με την ονομαστική αξία των νέων Ελληνικών ομολόγων που έλαβαν.

Τυχόν δεδουλευμένοι τόκοι των υφιστάμενων Ελληνικών ομολόγων που ανταλλάχθηκαν καταβλήθηκαν με βραχυπρόθεσμους τίτλους του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (EFSF).

Τα νέα Ελληνικά ομόλογα έχουν σταδιακή λήξη η οποία ξεκινά την 11^η επέτειο της 24^{ης} Φεβρουαρίου 2012 με τελική λήξη το έτος 2042 και θα φέρουν σταθερό επιτόκιο ως ακολούθως:

- 2% ετησίως για ημερομηνίες πληρωμής στα έτη 2013 έως 2015
- 3% ετησίως για ημερομηνίες πληρωμής στα έτη 2016 έως 2020
- 3,65% ετησίως για ημερομηνίες πληρωμής στο έτος 2021
- 4,3% ετησίως για ημερομηνίες πληρωμής στα έτη 2022 και εντεύθεν.

Η Τράπεζα με τη συνεχή υποστήριξη της μητρικής εταιρείας BLC Bank και μέσα σε ένα δύσκολο οικονομικό περιβάλλον συνεχίζει την αναπτυξιακή της πορεία ενώ επικεντρώνεται στην αποτελεσματική διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου.

Πέραν της οριστικοποίησης και ανταλλαγής των ομολόγων του ελληνικού δημοσίου, κατά τη περίοδο αυτή δεν υπήρξαν οποιεσδήποτε επιπρόσθετες ουσιώδεις συναλλαγές πέραν των συνήθων εργασιών της Τράπεζας, και οι οποίες να επηρέασαν σημαντικά τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας ούτε και προέκυψαν άλλα κέρδη ή ζημιές από μη επαναλαμβανόμενες δραστηριότητες ή δραστηριότητες εκτός των συνήθων δραστηριοτήτων της.

2. Οικονομική κατάσταση για τη περίοδο 1 Ιανουαρίου 2012 μέχρι 31 Μαρτίου 2012

Η Τράπεζα μέσα στο κλίμα ύφεσης και αβεβαιότητας συνέχισε την αναπτυξιακή της πορεία και παρουσιάζει σημαντική αύξηση της τάξεως του 44% στο κύκλο εργασιών της αφού ανήλθε σε €12,2 εκατ. σε σχέση με €8,4 εκατ. για την αντίστοιχη περσινή περίοδο ενώ διατήρησε τη ρευστότητα της σε ψηλά επίπεδα με το δείκτη μεικτών χορηγήσεων έναντι καταθέσεων να ανέρχεται στο 86% σε σχέση με 82% τον Μάρτιο του 2011.

Οι καταθέσεις πελατών στις 31 Μαρτίου 2012 αυξήθηκαν κατά 17% και ανήλθαν σε €548 εκατ. σε σχέση με €467 εκατ. στις 31 Μαρτίου 2011 ενώ παράλληλα η πιστωτική δραστηριότητα της Τράπεζας παρουσίασε αύξηση 24% φθάνοντας τα €472 εκατ. σε σχέση με €382 εκατ. την περσινή περίοδο.

Λόγω της πιο πάνω πιστωτικής επέκτασης αλλά και της ψηλότερης απόδοσης των επενδύσεων των ρευστών και διαθεσίμων της Τράπεζας, τα καθαρά έσοδα από τόκους παρουσιάζουν αξιοσημείωτη αύξηση της τάξεως του 78% και ως αποτέλεσμα ανήλθαν σε €5,6 εκατ. για τη περίοδο που έληξε στις 31 Μαρτίου 2012 σε σχέση με €3,2 εκατ. για την περίοδο που έληξε στις 31 Μαρτίου 2011.

Τα άλλα έσοδα παρουσιάζουν αύξηση της τάξεως του 17% σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2011 κυρίως λόγω της αύξησης των εσόδων από δικαιώματα και προμήθειες ενώ το σύνολο των λειτουργικών εξόδων ανήλθε σε €4,2 εκατ. σε σχέση με €3,6 εκατ. το 2011 κυρίως λόγω της αύξησης του κόστους προσωπικού.

Ως αποτέλεσμα των πιο πάνω τα κέρδη πριν από τις προβλέψεις και τη φορολογία ανήλθαν σε €2,2 εκατ. σε σχέση με κέρδη της τάξεως των €151 χιλ. για την τριμηνία του 2011.

Λόγω της παρατεταμένης οικονομικής κρίσης και της συντηρητικής πολιτικής που ακολουθεί η Τράπεζα, οι προβλέψεις για απομείωση δανείων και χορηγήσεων παρουσιάζονται αυξημένες κατά 64% σε σχέση με την περσινή περίοδο με τα αποτελέσματα της περιόδου να παρουσιάζουν κέρδη της τάξεως των €605 χιλ. σε σχέση με ζημιές της τάξεως των €762 χιλ. την αντίστοιχη περσινή περίοδο.

Η διατήρηση ισχυρής κεφαλαιακής επάρκειας αποτελεί πρωταρχικό στόχο για τη Τράπεζα και μελετά πρόγραμμα κεφαλαιακής ενίσχυσης για ενίσχυση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας.