

USB BANK PLC

Μη Ελεγμένη Ενδιάμεση Κατάσταση Διαχείρισης για την περίοδο 1 Ιουλίου 2012 μέχρι 29 Οκτωβρίου 2012

Η Ενδιάμεση Κατάσταση Διαχείρισης της USB Bank Plc (η "Τράπεζα") για την περίοδο από 1 Ιουλίου 2012 μέχρι 29 Οκτωβρίου 2012, έχει ετοιμαστεί σύμφωνα με τις πρόνοιες του Άρθρου 11 του περί των Προϋποθέσεων Διαφάνειας (Κινητές Αξίες προς Διαπραγμάτευση σε Ρυθμιζόμενη Αγορά) Νόμο του 2007 και 2009 (Ν.190(Ι)/2007 & 72(Ι)2009).

1. Περιγραφή ουσιωδών γεγονότων και συναλλαγών

Μέσα σε ένα δύσκολο οικονομικό περιβάλλον, η Τράπεζα διατηρώντας ικανοποιητικά επίπεδα ρευστότητας, όσον αφορά το δείκτη μεικτών χορηγήσεων έναντι καταθέσεων, επέκτεινε το κύκλο εργασιών της ενώ παράλληλα αύξησε σημαντικά τις καταθέσεις πελατών. Πρωταρχικοί στόχοι για τη Διοίκηση της Τράπεζας είναι η αποτελεσματική διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου και η διατήρηση επαρκών κεφαλαίων.

Στις 18 Οκτωβρίου 2012 η Τράπεζα κατόπιν απόφασης των μετόχων ημερομηνίας 25 Μαΐου 2012 προχώρησε σε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά €17 εκατ. με σκοπό την ενδυνάμωση της κεφαλαιακής της βάσης καθώς επίσης και τη συνέχιση της αναπτυξιακής της πορείας.

Το ονομαστικό κεφάλαιο της Τράπεζας παραμένει στο ύψος των €85.500.000 διαιρεμένο σε 150.000.000 συνήθεις μετοχές ονομαστικής αξίας €0,57 η κάθε μία ενώ το εκδομένο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε €51.584.277,81 διαιρεμένο σε 90.498.733 συνήθεις μετοχές ονομαστικής αξίας €0,57 η κάθε μία.

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 το τρίμηνο από 1 Ιουλίου 2012 μέχρι 30 Σεπτεμβρίου 2012

Παρά τις δυσμενείς οικονομικές συνθήκες και περιβάλλον, η Τράπεζα κατά την τριμηνία που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2012 αύξησε το κύκλο εργασιών της κατά 19% σε σχέση με την αντίστοιχη περσινή περίοδο και ανήλθε σε €12 εκατ. σε σχέση με €10 εκατ. την περσινή αντίστοιχη περίοδο, ενώ διατήρησε το δείκτη μεικτών χορηγήσεων έναντι καταθέσεων σε ικανοποιητικά επίπεδα και ανέρχεται στο 78% στις 30 Σεπτεμβρίου 2012 σε σχέση με 84% τον Σεπτέμβριο του 2011.

Τα έσοδα από τόκους παρουσιάζονται αυξημένα κατά 20% λόγω της πιστωτικής επέκτασης που επιτεύχθηκε από τις 30 Σεπτεμβρίου 2011 με τις μεικτές χορηγήσεις να παρουσιάζουν αύξηση κατά 21% σε σχέση με τη περσινή περίοδο, από €421 εκατ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2011 σε €510 εκατ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2012.

Ως αποτέλεσμα της αύξησης στις καταθέσεις πελατών κατά 31% από €499 εκατ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2011 σε €656 εκατ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2012 καθώς επίσης και της αύξησης του μέσου σταθμικού επιτοκίου λόγω του έντονου ανταγωνισμού για προσέλκυση πελατών, τα έξοδα από τόκους παρουσιάζουν σημαντική αύξηση της τάξεως του 35%.

Τα άλλα έσοδα αποτελούμενα κυρίως από έσοδα από δικαιώματα και προμήθειες παρουσιάζουν αύξηση της τάξεως του 14% σε σχέση με την περσινή περίοδο λόγω της αύξησης του κύκλου εργασιών ενώ το σύνολο των λειτουργικών εξόδων παρουσιάζεται αυξημένο κατά 17% λόγω της αύξησης του κόστους προσωπικού μέσα στα πλαίσια της ενδυνάμωσης του ανθρώπινου δυναμικού της Τράπεζας για την όσο το δυνατό καλύτερη υποστήριξη της αναπτυξιακής της πορείας.

Λόγω ρευστοποίησης εισηγμένων μετοχών η Τράπεζα μετέφερε από το αποθεματικό επανεκτίμησης επενδύσεων την πραγματοποιηθέν ζημία ύψους €781 χιλ. στη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων ενώ κέρδος €1 εκατ. αναγνωρίστηκε από επανεκτίμηση επενδύσεων σε ακίνητα.

Ως αποτέλεσμα των πιο πάνω τα κέρδη της Τράπεζας για την υπό εξέταση τριμηνία ανέρχονται σε €827 χιλ. σε σχέση με €1,1 εκατ. την αντίστοιχη περίοδο.

Λόγω της επιδείνωσης των οικονομικών συνθηκών οι προβλέψεις για απομείωση δανείων και χορηγήσεων παρουσιάζονται αυξημένες σε σχέση με τη περσινή περίοδο και ανέρχονται σε €1,2 εκατ. ενώ την περσινή περίοδο υπήρχαν αναστροφές της τάξεως των €370 χιλ. Η ζημία μετά τις προβλέψεις και τη φορολογία για την υπό εξέταση τριμηνία ανέρχεται σε €503 χιλ. σε σχέση με κέρδη της τάξεως των €1,4 εκατ. για την περσινή περίοδο.

Όσο αναφορά την εννιαμηνία που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2012 τα κέρδη της περιόδου ανήλθαν σε €113 χιλ. σε σχέση με ζημιές της τάξεως των €2,4 εκατ. την περσινή εννιαμηνία.

Λευκωσία, 29 Οκτωβρίου 2012